



Éves jelentés és beszámoló a 2024-es évről

**Setting the
benchmark**
for excellence



Kiválóság az UniCreditnél

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.

Tartalom

4	Az Unicredit Csoport eredményei
5	Az UniCreditről röviden
7	Üzleti modell
8	2024 legfontosabb eredményei
10	A vezérigazgató üzenete
14	Befektetés
16	Stratégiánk
18	Kiváló szolgáltatás



Az UniCredit Group éves jelentése
és beszámolója itt érhető el:
<https://financialreports.unicredit.eu/>



Az UniCredit Csoport 2024-es eredményei

UniCredit: a csoport szinergiáit kihasználó, tizenhárom bankot összefogó páneurópai hálózat

Értékajánlatunk megerősítése

Az UniCredit a helyi közösségek stabil részét képezi, és – különösen a jövedelmezőség és a hatékonyság tekintetében – vezető pozíciót tölt be azokban az országokban és régiókban, ahol a tevékenységét végzi. A helyi bankok gondoskodnak a napi működés irányításáról, a Csoport stratégiájának megvalósításáról.

Európa kapujaként szolgálunk ügyfeleink számára

Olaszországban, Németországban, Ausztriában, illetve a közép- és kelet-európai országokban végezzük alaptevékenységeinket, amelyeket három kiváló minőségű termékfejlesztő részleg szolgál ki: vállalati, egyéni és csoportos fizetési megoldások. Megközelítésünk révén a lehető legközelebb lehetünk ügyfeleinkhez, ugyanakkor a teljes Csoport méreteit kihasználva a legjobb termékeket fejleszthetjük és biztosíthatjuk piacainkon.

Ügyfeleinket helyezük a középpontba

Több mint egymillió kkv-nak és vállalatnak, valamint 14 millió prémium, privátbanki és más lakossági ügyfélnek nyújtunk elsőrangú termékeket és innovatív megoldásokat, valamint stratégiai tanácsadást.

Kategóriájukban a legjobb, saját fejlesztésű megoldásaink – partnereink kiemelkedő ágazati szakértelmével kiegészítve – megbízható digitális és adatfeldolgozási képességeinkkel együtt jelentős értéket teremtenek ügyfeleink számára, akiket minden tevékenységünk középpontjába helyezünk.

13

vezető bank

>75 000

kiváló képességű munkatárs²

4

régió

3

termékfejlesztő részleg

15 millió

ügyfél világszerte

1 000+

aktív munkavállalókból álló hálózat³



Üzleti modellünk középpontjában a fenntartható növekedés megvalósítása áll, amelyhez az erős alapokat **13 ágazatvezető, hatékony helyi bank** biztosítja, amelyek építenek a **három, számos stratégiai partnerrel együttműködő termékfejlesztő részleg** erejére, illetve a központosított és hatékony **csoportszintű beszerzésre**, amelyek folyamatos racionalizálásáról és egyszerűsítéséről a **Digitális és az Operatív divízió** gondoskodik.



Termékkínálatunk bővítése: három globális termékfejlesztő részleg

Míg ügyfeleink a helyi bankokon keresztül férnek hozzá szolgáltatásainkhoz, az igényeiknek megfelelő átfogó kínálatunkat három globális termékfejlesztő részlegünk – **a vállalati, egyéni és csoportos fizetési megoldások** – hozza létre. A részlegek a kategóriájukban legjobb, házon belül vagy megbízható partnereinken keresztül kifejlesztett megoldásokat szállítanak.



Vállalati megoldások

A vállalatok fejlődésének előmozdítása

Kiterjedt vállalati ügyfélkörrel rendelkezünk, akiknek három termékcsaládon – tanácsadás és finanszírozás, ügyfélkockázat-kezelés, kereskedelmi és levelezőbanki szolgáltatások – keresztül zökkenőmentes hozzáférést biztosítunk különféle értéknövelt szolgáltatásokhoz.

Az átfogó helyi szakértelem és az erős, határokon átnyúló jelenlét ötvözésével a termékek és szolgáltatások szélesebb körével támogatjuk ügyfeleinket az igényeiknek megfelelően, elősegítve ezzel növekedési céljaik megvalósítását.

Egyéni megoldások

Tanácsadás az ügyfeleknek befektetési és biztosítási céljaik elérése érdekében

Ügyfeleink valamennyi piacunkon kihasználhatják a lakossági, a vagyonkezelési és a privátbanki szolgáltatások széles termékkínálatát.

Házon belüli szaktudásunk és a külső ágazati szakértelem ötvözése révén nagyobb választékot és hozzáférést biztosítunk globális megoldásainkhoz és platformjainkhoz. Elindítottuk és folyamatosan fejlesztjük saját márkánkat (onemarkets Fund), és sikeresen integráljuk kínálatunkba a biztosítási szolgáltatásokat.

Fizetésforgalom

Minden európai ügyfél első számú választása a fizetések terén

Egyedülálló páneurópai jelenlétünk, fizetésforgalmi szakértelmünk, valamint fejlett adatkészletünk és technológiánk is támogatja jövőképünket, hogy Európában vállalatunk legyen az első számú választás a fizetésforgalmi megoldások terén. 2024-ben több piacra kiterjedő partnerséget kötöttünk a Mastercarddal, míg az új csoportszintű fizetésforgalom csapatunk bővítette a nemzetközi kínálatunkat, és 2021 óta csaknem megduplázta a digitális portálunkhoz hozzáférő vállalati ügyfelek számát.

A legerősebb teljesítmény bankunk történetében

A 2024-es rekordszintű eredmények megkoronázzák a minőségi és nyereséges növekedés 16 egymást követő negyedévét. Minden földrajzi területünk és termékfejlesztő részlegünk kiválóan végrehajtotta a feladatait, és a 2021-ben kitűzött valamennyi célt felülmúlta. Ez a teljesítmény egyensúlyt teremt a rövid távú kiválóság és a jövőre való felkészülés között, valamint tanúsítja az UniCredit és munkavállalói megbízhatóságát.

Főbb pénzügyi mutatók



1. A stratégiai beruházások hatásának figyelembevétele előtt.
2. A készpénzosztalékból (3,73 milliárd euró) 1,44 milliárd euró már kifizetésre került közbenső osztalékként. A részvény-visszavásárlásból (5,27 milliárd euró) 1,7 milliárd eurónyi teljesült, a fennmaradó összegnyi a rendes közgyűlésen történő felügyeleti és részvényesi jóváhagyástól függ, és várhatóan a BPM ajánlatának teljesítését követően kezdődik meg.
3. Nettó eredmény az integrációs költség és a RusChemAlliance (RCA) teljes fedezete nélkül.

A legfontosabb fenntarthatósági eredmények

Erős ESG-alapjainknak köszönhetően 2024-ben ismét haladást értünk el az ESG-vel kapcsolatos fő teljesítménymutatók tekintetében.



Az európai bankszektor élén

„Amikor elindítottuk az UniCredit Unlocked stratégiánkat, új korszakba léptünk. Hiszek abban, hogy most ismét megteesszük ezt, hogy még tovább léphessünk.”

Tisztelt Érdeelt Felek!

2021 indulása óta az UniCredit Unlocked stratégiánknak köszönhetően – amelynek célja, hogy Európa jövőjének bankjává váljunk – mára Európa egyik legjobban teljesítő bankja lettünk, teljesítményünkkel pedig másoknak is kijelöljük az utat.

Az UniCredit 2021–2024-es átalakulása egyedi történet: úgy teljesítettük, hogy negyedévről negyedévre folyamatosan kiemelkedő pénzügyi eredményeket értünk el, új mércét állítva fel a bankszektor számára.

Egyetlen jövőkép, stratégia és kultúra köré építettük fel egységes, új fókuszpontokkal rendelkező csapatunkat, amibe összes munkatársunkat bevontuk. Helyreállítottuk a bizalmat 13 bankunkban és munkatársaink körében, akiket felhatalmaztunk arra, hogy cselekedjenek – ennek eredményeként ma Egy Csoportként működünk.

Egyszerűsítettük és racionalizáltuk szervezetünket, folyamatainkat és munkamódszereinket, tovább javítottuk hatékonyságunkat, miközben befektettünk a munkavállalóinkba, a digitális eszközökbe, az adatfeldolgozásba, a termékfejlesztő részlegekbe és a forgalmazási csatornáinkba, hogy még többet nyújthassunk ügyfeleinknek.

Értékreldünk átültettük a gyakorlatba, és alapvető célunkra összpontosítottunk: hogy megadjuk a növekedés lehetőségét a közösségeinknek.

Továbbra is kiemelt figyelmet fordítottunk ESG-vállalásainkra olyan jelentős társadalmi befektetésekkel, mint a 2,6 milliárd eurós „UniCredit for CEE” kezdeményezésünk és az új Edu-Fund platformunk,

amely az oktatási hiányosságokat kezelő programokat támogatja a közösségeinkben.

Mindezek együttesen szilárd alapot teremtettek a banki tevékenységekkel kapcsolatos tervünkhöz nemcsak a pénzügyi eredmények szempontjából, hanem abban a tekintetben is, hogyan kell támogatnunk a közösségeinket, miközben mindig igyekszünk helyesen eljárni, és előmozdítani a szükséges változásokat. Reméljük, hogy ez az az cél és út, amelyet ágazatunk számára kijelöltünk.

Rekordszintű eredmény

2024-es eredményünk az UniCredit hosszú történetének legjobbjává vált. A legutóbbi negyedév pedig sorozatban a 16. volt, amikor nyereséget értünk el.

24,2 milliárd euró

Nettó bevétel

+4% egy pénzügyi év alatt

17,7%

RoTE-mutató

Cél: 10%

513%

Teljes részvényesi hozam
2021–2024-től kezdődően
4-szer nagyobb, mint európai
versenytársainké

>26 milliárd euró

Felosztások összesen
2021–2024-es pénzügyi évek
Cél: 16 milliárd euró

12,6 milliárd euró

Szerves tőkeképzés
2024-ben

A RoTE-mutató a még mindig meglévő jelentős tőketöbblet ellenére elérte a 17,7%-ot, és ezzel kategóriájában a legjobbnak bizonyult. A mérlegben szereplő nettó eredményünk elérte a 9,7 milliárd eurót (10,3 milliárd euró mögöttes érték). A 444 bázispontos – 12,6 milliárd eurónak megfelelő – szerves tőkeképzés lehetővé tette számunkra, hogy 9,0 milliárd eurót halmozzunk fel felosztásra, miközben a CET1-rátát 15,9% körül tartjuk, 6,5 milliárd eurós tőketöbblettel a CET1-rátára vonatkozó célunkhoz képest.

Nettó bevételünk 24,2 milliárd euró volt – 4%-kal magasabb, mint az előző évben –, ami tovább erősítette minőségi árbevétel-növekedésünket, mivel a nettó kamatbevétellel (NII) kapcsolatos jövedelmezőség továbbra is a kategória legjobbjára maradt, és a díjak – elsősorban az újjáépített, piacvezető termékfejlesztő részlegeinknek köszönhetően – a teljes bevétel 33%-át tették ki.

Működési és tőkehatékonyságunk is tovább javult: a költség-bevétel mutató <38%, a nettó bevétel/ kockázattal súlyozott eszközállomány aránya 8,7% lett.

1,3 milliárd euró rendkívüli költség vállalásával folytattuk védelmi vonalaink kiépítését jövőnk megővése és előmozdítása érdekében.

Az elmúlt négy év során – négyszeresen felülmúlva európai versenytársainkat – 513%-os teljes részvényesi hozamot értünk el, és a felosztások teljes kumulatív összege meghaladta a 26 milliárd eurót, ami a piaci kapitalizációnk több mint másfélszerese az időszak elején. Az egy részvényre jutó eredmény (EPS) 48%-os és a részvényenkénti osztalék (DPS) 64%-os növekedése (CAGR) magáért beszél. **Mi vagyunk a leginkább részvényesbarát bank Európában.**

Új korszakba lépünk

Az elmúlt négy év szilárd alapot teremtett a minőségi növekedés újabb szakaszához. Felkészültünk a következő lépésre. Megkettőzzük elkötelezettségünket az iránt, hogy még több értéket hozhassunk ki a munkánkból, és meghaladjuk a kitűzött referenciamutatókat. Ezzel az UniCredit Unlocked stratégia második, gyorsítási szakaszába lépünk.

Védelmi vonalaink, földrajzi jelenlétünk, valamint ügyfélkörünk és üzletági sokoldalúságunk teszik lehetővé számunkra, hogy – pozitív értelemben – megkülönböztessük magunkat versenytársainktól, és hétvényi kiváló teljesítményt mutassunk fel.

Izgatottan nézünk az előttünk álló lehetőségek elé; biztosak vagyunk abban, hogy el fogjuk érni céljainkat.

Megmutatjuk, hogy Európának vezető szerepet kell vállalnia abban, hogy előmozdítsa a terület strukturális növekedését, és véget vessen az évek óta tartó gazdasági stagnálásnak.

A banki modellünk mögött álló erőt az UniCredit közös jövőkép, stratégia és vállalati kultúra által egyesített munkatársai jelentik, akik mindannyian hisznek a közös célokban. Hálás vagyok az erőfeszítéseikért, és megtiszteltetés számomra, hogy a vezetőjük lehetek.

„Amikor elindítottuk az UniCredit Unlocked stratégiát, új korszakba léptünk. Most ismét egy újabb korszakunk következik, amelyben még tovább fogunk fejlődni. Hiszem, hogy együtt el tudjuk érni a szükséges sebességet.”

Tisztelettel:

Andrea Orcel
az UniCredit S.p.A. vezérigazgatója

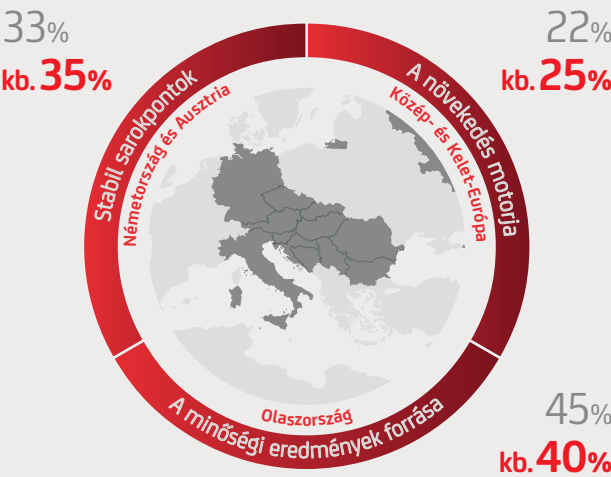
Egyedülálló befektetési ajánlat
Páratlan részvényesi értékteremtés
a jövő alapjainak lefektetése mellett



Strukturális előnyök

Vonzó földrajzi összetétel
2024–2027-es fő teljesítménymutatók

- Részesezés a 2024-es nettó eredményből¹
- Részesezés a 2027-es nettó eredményből¹



Minőségi ügyfélkör

15 millió
ügyfél Európa-szerte
(+3,5 millió a romániai
Alpha Banknál)

60%
Kkv-k, privátbanki és
prémium ügyfelek
(a bevétel %-ában)²

Üzletági sokoldalúság

#1
NII RoAC³

40%
A díjak és bevételek
aránya közel 40%⁴



Megalapozott végrehajtás

Vezető pénzügyi eredmények

12/12
A pénzügyi célok
túlteljesítése⁵

Vezető
a működési és tőke-
hatékonyság, valamint a
jövedelmezőség terén⁶

Jelentős átalakulás

Egy
jövőkép, stratégia
és kultúra

Teljesen
átalakított
és racionalizált
szervezet

Új, fenntartható fejlődés

5x
nettó eredmény
2021 óta⁷

3x
RoTE-mutató
2021 óta⁷

1. A nettó eredményből való részesezés Olaszország, Németország és Ausztria, valamint Közép- és Kelet-Európa teljesítményének (Oroszország nélkül) összegeként számítva, a csoportszintű vállalati irányítókörpont kivételével.
2. A kkv-k a mikrovállalkozásokat is magukban foglalják.
3. A kategóriába tartozó versenytársak: BBVA, BNP Paribas, Commerzbank, Credit Agricole S.A., Deutsche Bank, ING, Intesa Sanpaolo, Santander, Société Générale
4. Díjak, beleértve a nettó biztosítási eredményeket, a Vodeno és az Aion nélkül.
5. Az UniCredit Unlocked 2024-es céljai.



A strukturális előnyökkel – mint amilyen az egyedülálló földrajzi lefedettség, a kiváló minőségű ügyfélbázis és az üzletági sokoldalúság – kivételes pozícióban vagyunk ahhoz, hogy sikeresek legyünk. Tevékenységeink adatokkal alátámasztott megvalósítása vezető pénzügyi eredményeket és fenntartható kivetített értéket biztosít: egyedülálló kezdeményezéseink **kiemelkedő hozamot és jövőbeli növekedést** biztosítanak. Egyedülálló befektetési ajánlat, vonzó értékelés mellett.



Stratégiailag megerősített

Egyedülálló kezdeményezések

+1,4 milliárd
euró
díj 2024–2027 között⁴

Nagy
hatékonyság

Szilárd védelmi vonalak

1,7 milliárd
euró
részvénykitettségi

3,6 milliárd
euró
integrációs költség
a 2021–2024-es
pénzügyi években

Hosszú távú megközelítés

Növekedés
számos stratégiai befek-
tetésből (pl. onemarkets
Fund, Vodeno)

kb. 2,5 milliárd
euró
értékű kiegészítő
IT-beruházás,
2025-2027

6. #1 a kategóriába tartozó versenytársak között a 2024-es pénzügyi évben: költség/jövedelem, nettó bevétel/kockázattal súlyozott eszközállomány és 13%-os RoTE-mutató.
7. A 2024-es pénzügyi év mérlegben szerepeltetett nettó eredménye a 2021-eshez képest.
8. A 2024-es pénzügyi év bejelentett teljes felosztása a 2024-es átlagos piaci kapitalizációra vetítve a 3. lábjegyzet szerinti versenytársak csoportjára vonatkozóan.
9. A nem szerves lehetőségek és a pénzügyi ambíciók teljesülésének függvényében.
10. A célként kitűzött 12,5-13%-os CET1-rátához képest.



Kiemelkedő megtérülés

Fenntartható szerves értékteremtés

kb. 10 milliárd
euró
Nettó eredményre
vonatkozó cél 2027-re

Erős
EPS- és DPS-növekedés

EPS	DPS
21-24 CAGR +48%	+64%
FY24 5,7	2,40
FY23 4,7	1,80
FY22 2,7	0,99
FY21 1,8	0,54

Elsőrangú felosztási politika

#1
felosztási hozam⁸
a 2024-es
pénzügyi évtől

50%
osztalékfizetési
arány a 2025-ös
pénzügyi évtől

>2024-es
Várható éves
felosztások⁹ a
2025–2027-es
pénzügyi években

Stratégiai rugalmasság

kb. 6,5 milliárd
euró
plusztőke¹⁰

M&A
Csak értéknövelés esetében

Az ágazati átalakulás elősegítése, befektetés a jövőbe

Egyedi **stratégiaik** az UniCredit Unlocked, amely tökéletesen illeszkedik cégcsoportunk erősségeihez, ugyanakkor kellően rugalmas ahhoz, hogy alkalmazkodjon változó környezetünkhöz. Az elmúlt évek során elkötelezetten dolgoztunk a **rejtett belső források felszabadításán** és egy **teljesen megújult UniCredit** alapjainak megteremtésén.

Ennek eredményeképp Csoportunk jelenleg egységes jövőképpel, vállalati kultúrával és stratégiával rendelkezik, és felkészültünk a kibővített lépték és hatókör adta lehetőségek kiaknázására – világszínvonalú termékgyáraink, egységes technológiáink és hatékony működésünk révén. Hálózatunk 13 helyi bankot ölel fel, amelyek mind felhatalmazást kaptak műveleteik helyi irányítására egy egyszerűsített szervezeten belül, amely kiválóan alkalmas a lokális igények kiszolgálására.

Felszabadított lehetőségek

Egy megújult UniCredit szilárd alapjainak megteremtése: 2021–2024



» Felhatalmazás és bizalom

13 bankunkat világos elvek és értékek támogatják, hatékonyan kiterjesztve a Csoport stratégiáját.

Stratégiai befektetés, bizalom és felhatalmazás munkatársaink részére, egyértelmű elvek és értékek mentén.



» Egyszerűsítés és racionalizálás

Karcsúbb, kevésbé hierarchikus szervezeti struktúra: a döntési pontok közelebb kerülnek az ügyfeleinkhez.

Egyszerűsített és **összehangolt folyamatok**.



» Közös erősségeink kiaknázása

A **termékgyárak**, a **beszerzés** és a **technológia** mind közös vezérelvek mentén működnek, a **méretgazdaságosság** és a **kibővített hatókör előnyeire** építve.

Az idáig elért **pénzügyi eredményeink** egyértelműen igazolják a teljes körű, vertikális ágazati átalakulásunk mértékét és sikerességét. Kiváló mennyiségi eredményeket érünk el, de ami még fontosabb: ezek az eredmények minőségben is magas színvonalat képviselnek.

Eredményeink példaértékű fegyelmünket demonstrálják, amellyel a **minőségi jövedelmező növekedésre**, valamint a **működési és tőkehatékonyagra** összpontosítunk. Erős védelmi vonalakat építünk ki, és folyamatosan fektetünk be a még sikeresebb jövő érdekében.

Minőségi növekedés

A stratégiai fókusz az alacsony tőkeigényű növekedésen és a kimagasló minőségű hitelezésen van, következetes kihelyezési fegyelem mellett.

Működési kiválóság

Egyszerűsítés és racionalizálás a maximális hatékonyság és optimalizálás érdekében, miközben folyamatosan befektetünk a jövőbe.

Tőkekiválóság

Megfontolt tőkeallokáció és aktív portfóliókezelés a fenntartható, iparágvezető szerves tőkeképzés biztosítása érdekében.

A gyorsulás felszabadítása

2025-ben és azt követően:

A fenntartható növekedés új korszakának megteremtése



Ugyanaz a folyamatosan fejlődő stratégia

Strukturális erősségeinkre építve új alfkezdemenyezésekkel fokozzuk versenyelőnyünket.

Miután megteremtettük az alapokat és felszabadítottuk a bankban rejlő lehetőségeket, a következő szakaszba lépünk, ahol stratégiánkat továbbfejlesztjük.

Az UniCredit Unlocked megőrzi egységes jövőképünket, vállalati kultúránkat és célunkat, miközben a középpontban a **gyorsulás** áll. Ezzel képesek leszünk kihasználni lehetőségeinket és tovább szélesíteni versenyelőnyünket, megteremtve ezzel a fenntartható növekedés új korszakát.



Bankjaink minden egyes kezdeményezése hozzájárul a kiváló teljesítményhez és a céljaink eléréséhez.

A HypoVereinsbank megnyitotta munkavállalói gyermekgondozási központját

Müncheni irodánk támogatja a munka-magánélet egyensúlyát.

- Az ügyfelek értékelései alapján a Bulbank Online 1. helyen áll az internetbank-szolgáltatások között**
- Az EmpoweringU program elindítása**
Az UniCredit első átfogó megközelítése a munkavállalói jóllét támogatására
- Az UniCredit bekerült a nemek közötti egyenlőséget biztosító legjobb 100 vállalat közé (Equileap Top 100)**
Harmadik egymást követő évben a 2. hely Olaszországban.

- Stratégia

● Pénzügy

● Ügyfelek

● Munkatársak és vállalati kultúra
- ESG (környezet, társadalom és vállalatirányítás)

● Digitalizáció és adatok

● UniCredit Alapítvány

Az UniCredit elindította a My Advisory tanácsadási szolgáltatást

Szakértelmünk ezzel még könnyebben hozzáférhetővé vált a vagyonkezelési és privátbanki ügyfelek számára.

Érintésmentes szolgáltatások a Cseh Köztársaságban és Szlovákiában

250
érintésmentes ATM

Stratégiai támogatás német startupok számára a GetYourGuide-dal együttműködve
Továbbra is vezető ágazati mércéket szabunk a technológiai szektor növekedésének elősegítésével.

>>> Január >>> Február >>> Március >>> Április

Az UniCredit nyolcadik éve büszkén viseli az európai Top Employer (Legjobb Munkáltató) címet (Top Employer in Europe).

Beindult a Bank iD rendszer a Cseh Köztársaságban
Sokkal könnyebb a szervezetek hozzáférése az online szolgáltatásokhoz.

Amerika Kupa 2024
Az UniCredit az esemény kiemelt Globális Partnere, kizárólagos Globális Banki Partnere és az UniCredit Ifjúsági Amerika Kupa (UniCredit Youth America's Cup) névadó partnere lett.

Nők pénzügyi tanácsadási hónapja
Speciálisan kialakított termékekre és szolgáltatásokra támaszkodva segítünk a nőknek pénzügyeik hatékony tervezésében.

Új munkáltatói értékajánlat
Együttműködésünk jobbá teszi a jövőt, kollégáink, ügyfeleink és közösségeink számára egyaránt.

Középpontban a nők szerepe a digitális világban
Számos célzott kezdeményezés indult női munkatársaink szakmai fejlődésének elősegítésére.

Előzetesen jóváhagyott hitelek kisvállalkozások számára
Tanácsadóink exkluzív szolgáltatást nyújtanak a kisvállalkozások számára.



Az Education Academy projekt támogatása Ausztriában

Az ingyenes CAPE 10 hatékonyan segíti a gyerekek és fiatalok tanulását.



A bankcsoport 2024. első negyedéves eredményei

Rekordszintű eredmények, jelentős értéktöbblet kilátásával.



Az UniCredit online fióki asszisztense

a Davis Cup 2024 új hivatalos banki partnere lett.



Az UniCredit támogatta Európa legnagyobb kötelezettségkezelési műveletét

5,5 milliárd euró értékű TIM NetCo/KRR ügylet



Elindult a Vodeno és az Aion Banka megszerzésére irányuló folyamat.



A bankcsoport 2024. második negyedévi és első félévi eredményei

Rekord negyedéves és első féléves eredmények; maradtunk a jövődelmező növekedés és a kiváló osztalékfizetési pályáján.



Nettó zéró kibocsátási célok kitűzése a hajózási és a kereskedelmi ingatlan szektorokban, a januárban közzétett acélipari szektorra vonatkozó célkitűzések mellett.



Elérhetővé vált a SmartBizz alkalmazás

Felgyorsítja a kisvállalkozások hiteljövahagyási folyamatát.



Május



Június



Július



Augusztus



Nyilatkozat a természeti tőkéről és a biodiverzitásról

Az UniCredit első átfogó keretrendszere a biodiverzitás és a klíma összekapcsolására.



A németországi UniCredit adott otthont a harmadik Culture Day rendezvénynek.



Basket Bond ESG: az UniCreditről és a CDP-től

Az olasz programfinanszírozás két újabb fordulója

>143 millió eurós finanszírozás



Elindult az UCF Edu-Fund Platform

Segíti a fiatalokat az oktatás terén tapasztalható egyenlőtlenségek leküzdésében.



A Zaba AI virtuális asszisztens továbbfejlesztése

Időt takarít meg ügyfeleinknek és tanácsadóinknak



Elindult az „UniCredit for CEE” program

a mikro- és kisvállalkozások növekedéséért.



Az UniCredit megközelítőleg 9%-os részesedést szerzett a Commerzbank AG-ban

~9%-os
részesedés

A digitális stratégia a II. fázisba lépett
Tovább gyorsult a technológiai átalakulás és a tehetségek támogatása.

Újabb Digital Days
Digitális csapatunk bemutatása

12 000
online kapcsolat

A onemarkets Fund kibővítése

A második ESG-napon kiemelt figyelmet fordítottunk a legfontosabb kérdésekre
Kihívásokkal teli jövő, a megfelelő úton

A bankcsoport 2024. negyedik negyedéves és éves pénzügyi eredményei
Felgyorsulunk: rekordszintű eredmények a növekedés 16 egymást követő negyedévének megkoronázásaként.

A Talento Diffuso projekt kiterjesztése
A munkavállalói tehetségbázis fejlesztése Olaszországban.

8,3 millió eurós befektetés
az Agroloop Kft. innovatív megoldásainak finanszírozására.

Szeptember

Elindult az UNA alkalmazás,
amely egyszerűsíti az üzleti folyamatokat munkatársaink és ügyfeleink számára.

Az UniCredit 15 millió eurós, társadalmi hatást kiváltó hitele
a Nuova Assistenza Soc. Coop. Sociale ONLUS szervezet támogatására.

Vezető szerep a németországi digitális vállalati banki szolgáltatásokban.

5 millió eurós keretösszeg
a „Transizione 5.0” program segítségével az energiamegtakarítást elérő olasz vállalkozások támogatására.

November

A bankcsoport 2024. harmadik negyedéves és háromnegyed éves eredményei
Rekordszintű harmadik negyedéves és háromnegyed éves eredmények, a fenntartható minőségi növekedés új korszaka.

Az UniCredit Bulbank 75%-ban zöldenergiára áll át
Szerződés egy fotovoltaikus erőművel

Az UniCredit többségi részesedést szerzett az Alpha Bank Romániában.

Szerbia: több mint 1 millió euró az oktatás támogatására
Befektetés az oktatási rendszer átalakítását segítő kezdeményezésekbe (2023–2026).

December

A Financial Times az UniCreditet választotta az Év Globális Bankjának (Global Bank of the Year)
Az UniCredit másodszor nyerte el a díjat.

Második alkalommal első.



Az UniCredit Bank Hungary csoport 2024-es eredményei



Az UniCredit Bank Hungary Zrt. elnök-vezérigazgatójának üzenete

» Tisztelt Olvasók!

Ahogyan az előző év, úgy 2024 is elsősorban a kihívásairól marad emlékezetes mindannyiunk számára, akár a gazdasági, akár a geopolitikai színteret nézzük. Ezzel együtt is sikerült ismét jó eredménnyel zárunk az évet: 5 194 milliárd forintos konszolidált mérlegfőösszeggel és 80,3 milliárd forintos adózott eredménnyel vágtunk neki az új esztendőnek.

2024-ben kiemelt fókuszot kaptak bankunknál a kis- és középvállalkozói, valamint vállalati ügyfeleink. Bankcsoportunkkal összhangban sikeres marketingkommunikációs kampányban mutattuk be,

milyen szolgáltatásokkal, termékekkel támogatjuk „UniCredit a vállalkozásokért” kezdeményezésünk keretében a kis- és középvállalkozásokat. Emellett a hazai középvállalatok versenyképességének, tőzsdei megjelenési lehetőségeinek javítása érdekében BÉT–UniCredit Lounge néven együttműködési megállapodást kötöttünk a Budapesti Értéktőzsdével, hogy szakmai tudással, pénzügyi forrással és szakértői hálózattal segítsük hozzá a cégeket a sikeres tőkepiaci jelenléthez.

A megváltozott hozamkörnyezet még inkább felértékeli az aktív vagyonkezelés



jelentőségét, és mi ezen a területen is partnerei vagyunk ügyfeleinknek. A bankcsoportunk és a piac legjobbjai közé tartozó vagyonkezelők által aktívan kezelt onemarkets Fund termékportfólióban minden érdeklődő megtalálja a számára legmegfelelőbbet – akár külföldi, akár hazai alapokban gondolkodik.

Kiegyensúlyozott teljesítményünkre alapozva továbbra is őrizzük pozícióinkat a szektorban tevékenységeinkkel, így a magyarországi energetikai szektor zöld átállásának finanszírozásában, a villamosenergia-termelés fenntarthatóbbá tételében,

miközben az üzleti fenntarthatóság más területein is aktívan nyitunk a jövőbe mutató lehetőségekre. Az ESG-szempontokat üzleti tevékenységünkben és a mindennapi működésben egyaránt érvényre juttatjuk, és tovább dolgozunk a digitális ügyfélutak fejlesztésén, hogy minél jobb és könnyebben elérhető szolgáltatásokat nyújthassunk.

Nem csupán az ügyfelek megtakarításainak biztonságára figyelünk, hanem a pénzügyi tranzakcióikra leselkedő veszélyektől is igyekszünk megóvni őket. Naprakészen követjük a folyamatosan megújuló

csalási módszereket, és innovatív eszközökkel segítjük ügyfeleinket abban, hogy elkerüljenek egy-egy káresetet.

Továbbra is odafigyelünk arra, hogy szakmai tudásunkat minél szélesebb körben adjuk át, ezzel is támogatva a pénzügyi tudatosság megerősítését. Ezért folytattuk 2024-ben is az együttműködéseinket partnereinkkel, így többek között felsőoktatási intézményekkel, vállalkozásokkal, nonprofit szervezetekkel és kereskedelmi kamarákkal.

2024-ben székházunkban zajlott le a JÓTETT Bank Banki Véralók Hónapjának ötödik, jubileumi megnyitója. Nemcsak azért jeles esemény ez, mert hatékonyan tudtuk támogatni

mások gyógyulását, hanem azért is, mert ilyenkor a bankszektor valamennyi dolgozója ugyanazért a célért tesz. Büszke vagyok önkéntes kollégáimra az önzetlen segítségért a véradás és az év során lezajlott számos további esemény – jótékonysági sütés-főzés, házfelújítás, faültetés – során is.

Emellett szeretnék köszönetet mondani kollégáimnak és ügyfeleinknek azért a kölcsönös bizalomért is, amely megalapozza a munkánk eredményességét. Akár lakossági, akár vállalati ügyfelekről van szó, az ő elégedettségükön mérjük le a sikereinket, miközben szakmai teljesítményünkkel hozzájárulunk ahhoz, hogy az UniCredit Csoport vezetőből bajnokká és Európa jövőjének bankjává váljon.

Tóth Balázs

elnök-vezérigazgató
UniCredit Bank Hungary Zrt.

Főbb pénzügyi mutatók	29
A menedzsment beszámolója	31
A makrogazdasági környezet alakulása és a hazai bankszektor teljesítménye	32
Nemzetközi gazdasági és pénzügyi környezet	32
Hazai makrogazdasági folyamatok	32
A magyar bankszektor teljesítménye	33
Az UniCredit Bank Hungary csoport működése	34
A teljesítmény mérésének mennyiségi és minőségi mutatói, illetve jelzői	34
Hitelezési kockázat	34
Piaci kockázat	34
Likviditáskezelés	35
Foglalkoztatáspolitikai	35
Vesztegetés- és korrupcióellenes program	36
Kutatás-fejlesztési tevékenység	37
Fenntarthatósági jelentés	37
Mérlegfordulónap utáni események	37
Az üzletágak beszámolója	38
Vállalati divízió	39
Lakossági és kisvállalati divízió	41
Munkatársak és vállalati kultúra	44
Az UniCredit Bank támogatja a fenntartható megoldásokat	47
Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. beszámolója	48
Független könyvvizsgálói jelentés	50
Pénzügyi kimutatások	60
Felügyelőbizottság és Igazgatóság	134
ESG Magyarországon	137
Naptár	140
Hálózati egységek	146



Főbb pénzügyi mutatók

Főbb pénzügyi mutatók

UniCredit Group Hungary – IFRS – konszolidált

Eredményadatok

	2024	2023
Üzemi eredmény	94 522	108 279
Adózás előtti eredmény	94 844	106 930
Adózás utáni eredmény	80 303	91 941

Mérlegadatok

	2024	2023
Mérlegfőösszeg	5 194 313	5 102 858
Ügyfeleknek folyósított hitelek	2 290 288	2 184 057
Betétek	3 209 794	3 041 603
Saját tőke	485 396	478 556

Mutatószámok

	2024	2023
Adózás előtti tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	19,68%	24,54%
Adózás utáni tőkearányos jövedelmezőség (ROE)	16,66%	21,10%
Adózás előtti eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	1,84%	2,11%
Adózás utáni eszközarányos jövedelmezőség (ROA)	1,56%	1,81%
Költség/jövedelem ráta (az üzemi bevételek százalékában)*	59,42%	55,10%
Nettó jutalékbevételek az üzemi bevételek százalékában	30,46%	25,50%

Mutatók az MNB előírásai alapján

	2024	2023
Szavatoló tőke	458 011	447 188
Kockázattal súlyozott eszközérték	1 872 013	1 795 304
Tőkemegfelelési mutató	24,47%	24,91%

További információk

	2024	2023
Átlagos dolgozói létszám	1 743,43	1 784,13
Hálózati egységek száma	52	52
Fiókok száma	50	50

* A Konszolidált Éves Beszámoló besorolása alapján kalkulált érték.



A menedzsment beszámolója

A makrogazdasági környezet alakulása és a hazai bankszektor teljesítménye

Nemzetközi gazdasági és pénzügyi környezet

A 2024-es évet a megelőző két évet átölelő infláció mérséklődése közbeni iránykeresés jellemezte. A pénzpiacok előtt álló legfontosabb kérdés az év egészét tekintve az volt, hogy képes-e a világ gazdaság recesszió nélkül megszabadulni az inflációtól.

A jegybankok a jellemzően támogató inflációs, illetve munkaerőpiaci adatok nyomán az év második felében megkezdtek a lazítási ciklusukat. A Fed szeptemberben indította meg a kamatcsökkentési ciklusát, decemberre 4,5%-ra vágva az irányadó rátát, míg az EKB (Európai Központi Bank) a gyengébb európai gazdasági adatok nyomán már júniusban elkezdte a lazítási ciklusát, év végére 3%-ra vágva a kamatot. A Fed saját kamatcsökkentését egy erősebb, 50 bázispontos vágással indította, ami szerte a világon lejjebb tolta a kamatvárakozásokat.

Ugyanakkor egyes nyersanyagpiaci árak emelkedése, valamint a pénzpiacok várakozása Donald Trump választási győzelmével kapcsolatban a korábbi kamatvágási várakozásokat részben befagyasztotta, ezzel – főként azok hosszú oldalán – feljebb tolva a hozamgörbéket. A megemelkedett amerikai hozamvárakozások nyomást helyeztek a feltörekvő piacokra, számos esetben a szpredek tágulását okozva, illetve azt megakasztva, vagy jelentősen lelassítva a kamatvágási ciklusokat. Az év vége felé a Fed szigorú hangvételű kommunikációja, az amerikai semleges kamatlábra vonatkozó várakozások feljebb tolódása, valamint a geopolitikai bizonytalanságok fokozódása nyomán a piacok újbóli megerősítést nyertek az általánosan magas piaci kamatkörnyezet fennmaradásáról.

Növekedés tekintetében egyértelmű divergencia állt be a meghatározó globális centrumokban. Az Egyesült Államok a magas kamatkörnyezet ellenére potenciális kibocsátáson vagy akár a felett teljesíthetett. A privát adósságszolgáltatói mutató (forrás: BIS, Bank for International Settlements) továbbra is csak enyhén haladja meg a 15%-ot, ami nemzetközi összevetésben átlagosnak tekinthető, historikusan pedig kifejezetten alacsonynak számít – ennek következtében a soft landing scenárió valószínűsége nagy volt. Az eurózóna esetében a visszafogott globális exportkereslet következtében csak a szolgáltatás szektor tudott érdemben hozzájárulni a növekedéshez, miközben az EU hagyományosan gyorsabban növekvő gazdaságait (poszt szocialista térség) a bizonytalan exportkilátások mellett erős ciklikus belső alkalmazkodási kényszer, valamint az ukrajnai háború miatti magasabb kockázati prémium lassította.

A regionális növekedési centrumot a dél-európai államok alkották; kiemelendő Spanyolország növekedése. Kína esetében a növekvő és relatíve magas privát adósságszolgáltatói ráta, valamint az ingatlanpiaci egyensúlytalanságok nyomán bezuhanó fogyasztói bizalom rontotta a gazdasági növekedés dinamikáját. Eközben az exportáló ipari szegmens – amely profitált az állami hitelcsatornák ingatlanszektortól a gyártás felé való átirányításából – hirtelen beeső exportkereslettel szembesült. A világon mindenütt kisebb-nagyobb mértékben megjelenő ipari kapacitásfelesleg problémája különösen erősen érinti Kínát, ennek megfelelően – a jelentős deflációs nyomással kiegészítve – a kormányzat és a jegybank stimulációs csomagokat vezetett be.

A kötvénypiacokat a tavaszi-nyári időszaktól eltekintve hozamemelkedések jellemezték. Az amerikai és a magyar 10 éves államkötvény 70–70, míg a német nagyjából 34 bázisponttal magasabb hozamszinten fejezte be az évet, mint ahol a nyitó napon álltak. A főbb részvénytőzsdék a magas kamatvárakozások és a magas kamatok ellenére emelkedni tudtak, a közép-európai régiós nagyvállalatokat tömörítő CETOP 7,2, a német DAX 19, míg az S&P 23 százalék feletti erősödéssel zárták az évet.

Hazai makrogazdasági folyamatok

2024-ben folytatódott a megelőző évben megkezdett dezinfláció. A maginfláció az év eleji 6 százalékos szintről áprilisa 4 százalékos közelébe csökkent, azonban innen részben bázishatások, részben nagy szolgáltatói átárazások, részben pedig egyéb költségdologi tételek (bérek, vállalati rezsizsámllák emelkedése) miatt a trend visszafordult, és szeptemberre meghaladta a maginfláció a 4,75 százalékos szintet. A Magyar Nemzeti Bank az év eleji 10,75 százalékos kamatszintre kezdte meg a lazítását, az alapkamat év végéig 6,5 százalékos szintre csökkent. A magyar reálkamat- és hozamprémiummal szembeni piaci várakozások magasán ragadása nem tette lehetővé, hogy a jegybank az év hátralévő ülésein tovább lazítson a magyar monetáris kondíciókon.

A 3 hónapos diszkontkincstárjegyek hozamai 0–150 bázispontos sávban alakultak alacsonyabban, mint az azonos időtávú BUBOR-jegyzések. A swapok és államkötvények szpredje 20–30 bázispont között alakult az év nagyobb részében, ugyanakkor novemberre negatívba fordultak a főbb szpredbenchmarkok, köszönhetően a pénzügyi intézmények adóoptimalizációs célú államkötvény-keresletének. A forint hozamgörbéje az év elején meghatározó kamatcsökkentésekkel párhuzamban negatívról pozitív meredekségűre váltott, ugyanakkor az év végére a lejáratú görbén egyenletlen állampapírkereslet következtében nem monoton alakú lett. A forint az év során összesen 7,2 százalékkal gyengült az euróval szemben, amelyet fundamentális oldalról az eurózónánál magasabb hazai bér és infláció, pénzpiaci oldalról a magyar hozamelőny szűkülése, illetve az országgal kapcsolatos relatív kedvezőtlen kockázati megítélés magyarázott.

Makrofinanszírozási szempontból kedvező évet zárt Magyarország. A folyó fizetési mérleg pozitív tartományban zárt, az ország nettó finanszírozási képessége – a tökéletesen szerény hozzájárulása mellett – ugyancsak pozitív tartományban tartózkodott év végén. A külföldi működőtőke-beáramlás szintén javította az ország devizaellátottságát. A forint sérülékenységének csökkentéséhez hozzájárult a devizatartalékok növekedése is. A tökéletesen még jelentősebb finanszírozási és reálgazdasági hozzájárulását az uniós források körüli vita akadályozza. 5 mérföldkő teljesítése továbbra is hiányzik a további források feloldásához, így a korábbi uniós finanszírozási időszakban megszokott GDP-arányos forrásbeáramlásnak csak nagyságrendileg a fele éri el az országot. A központi költségvetés a módosított EDP-hiánycélt megközelíthette, az adósságszolgálati kiadások ismeretében megállapítható, hogy 2024-ben nem tudta támogatni a növekedést a költségvetés, ugyanakkor közvetett csatornákon keresztül – a nemzetközi megítélés enyhe javulása – a potenciális növekedéshez pozitívan járult hozzá.

2024-ben a gazdaság csak szerény mértékben növekedett. A visszafogott teljesítmény mögött termelési oldalon a mezőgazdaság 2023-ból áthozott kedvezőtlen bázisa, illetve az ipar keresleti kihívásai húzódtak meg. Az építőipar gyenge teljesítményében a magas kamatok mellett a fiskális impulzus hiánya, illetve az EU-s pénzek kifizetésének lassulása volt meghatározó. A kiadott új lakásépítési engedélyek száma Budapesten több mint 30 százalékkal maradt el a 2023-as értéktől. A gyakorlatilag stagnáló gazdasági környezetben a háztartások reáljövedelme magasán a pozitív tartományban alakult, ezzel további nyomást helyezve a GDP-re – vállalati racionalizálás kényszer –, illetve az inflációra. A háztartások GDP-arányos finanszírozási képessége nagyon magas szinten alakult, a megtakarítási mintázat a covidra jellemző értékeket mutat. A nem pénzügyi vállalatok finanszírozási képessége stabilan alakult. Összességében a magánszektor jövedelemarányos adósságtéhermutatója csökkenő trendet mutat 2023 közepe óta, míg az ország nettó külső adóssága csak enyhén emelkedett, valamint koncentrált maradt a kormányzatra és a jegybankra. Az infláció 3,7 százalékon alakult, ami jelentős enyhülés a megelőző év 17,6 százalékos értékéről.

A magyar bankszektor teljesítménye

A 2024-es év második felében bejelentett extraprofitadó-változásoknak és a tranzakciós illeték emelésének hatása ellenére a magyar bankszektor jövedelmezősége továbbra is kedvezően alakult. Az adózott eredménye részben egyedi tételeknek, az osztalékbevételek emelkedésének és a hitelintézetek által elszámolt extraprofitadó-mérséklődésnek volt köszönhető. Az egyedi tételeket kiszűrve a szektor 2024-ben a megelőző év adózás előtti nyereségének megfelelő eredményt ért el, amit nagyságrendileg változatlan kamateredmény mellett a nem kamatjellegű bevételek emelkedése javított.

2023-hoz képest – párhuzamban a csökkenő alapkamattal – a jegybankkal szembeni kamateredmény jelentős mértékben szűkült, azonban az egyéb szektorokkal szembeni nettó kamatjövedelem emelkedett a bővülő volumenek hatására. Az értékvesztésképzés 2023-hoz képest nagyobb eredményrontó hatással bírhat.

A reálgazdasági aktivitástól, a hitelezéstől és a pénzforgalmi tranzakcióktól nagymértékben függő nettó díj- és jutalékbevételek az inflációt meghaladó mértékben teljesítettek. Az operatív költségek növekedése egy számjegyű tartományban alakult. Az osztalék egyenleg pozitívan, míg a kereskedési egyenleg negatívan járult hozzá a szektor eredményéhez.

A 2024. augusztus 1-jétől bevezetett tranzakciós illeték emelése az előzetes várakozások szerint 85 milliárd forinttal rontja a bankszektor eredményét, valamint további 7 milliárd forint lehet az október 1-jétől bevezetett kiegészítő illeték a konverziót tartalmazó ügyletekre, amit a tranzakciós illetéken felül kell megfizetni az érintett tranzakcióknál.

A kormány döntése értelmében a bankok csak abban az esetben csökkenthetik az extraprofitadó-befizetési kötelezettségüket a 2024-es évben, amennyiben növelik a teljes állampapír-állományukat úgy, hogy 2027 után lejáró állampapírokat vásárolnak. A kormány

rögzítette, hogy az 50 százalékos adókedvezmény igénybevételéhez a teljes állampapír-állomány névértékének is növekednie kell, nem elég a hosszú lejáratú, azaz 2027 után lejáró állampapír-állomány névértékét növelni. Ebből fakadóan a 2024-es évre vonatkozóan mind a teljes állomány, mind a 2027 után lejáró állampapír-állomány növekmény figyelembevételével kerül az adókedvezmény megállapításra. A kormány novemberben módosította a számítás módját, miszerint a következő évi adóterhelés kiszámításakor a 2023. vagy a 2024. évi állományok közül a nagyobbat fogja figyelembe venni az adócsökkentés megállapításakor. A módosítások a bankszektor nettóállamkötvény-vásárlási pozíciójának pozitív tartományban tartására szolgáltak. 2024-ben a bankszektor teljes extraprofitadója tervezetten 260 milliárd forint, amely az előírásoknak megfelelő állampapír-vásárlás teljesülése esetén az 50 százalékos adókedvezménnyel 130 milliárd forintra csökkenthető.

A nem teljesítő hitelek rátája (NPL) a nem pénzügyi vállalati szegmensben érdemben nem változott az elmúlt két év során, 2024-ben 3-4 százalék környékén alakult. Tovább mérséklődött a háztartási nem teljesítő hitelállomány aránya. A háztartási szektor NPL-rátája 2,1 százalékra csökkent 2024 harmadik negyedévének végén. A háztartási hitelportfólió minőségének javulását a banki portfóliótisztítás is támogatta, valamint a kamatfixált törlesztőrészek fokozatos inflálódása is hozzájárult.

A vállalati hitelállomány növekedési üteme 4,7 százalék volt 2024-ben. Az új vállalati hitelszerződések értéke éves összehasonlításban csökkent, és a támogatott hitelprogramok kifutásával, illetve az elérhetőségük szűkülésével érdemben mérséklődött a nem piaci alapon szerződött hitelek részaránya az új kibocsátáson belül, valamint a beruházási hitelkereslet élénkülésének elmaradása miatt lassult a hiteldinamika az év során.

A csökkenő kamatok, az intenzív banki verseny, az ingatlanbefektetési kereslet és a javuló makrogazdasági fundamentumok következtében a háztartási hitelállomány éves növekedési üteme 9 százalék fölé gyorsult. A hitelállomány bővülését leginkább a lakáshitelek és a személyi kölcsönök tranzakciói támogatták.

A lakáshitelek tették ki a háztartásokkal kötött új szerződések felét. Az új lakáshitel-szerződések arányának növekedése egyrészt a banki versennyel és a háztartások pénzügyi helyzetének javulásával magyarázható, másrészt a bankok többsége által alkalmazott önkéntes THM-plafonnak, illetve a 2024. január 1-jétől a CSOK Plusz támogatott hitelek maximálisan elérhető magasabb hitelösszegének is köszönhető. A lakáshitel-állomány növekedése lakásárindexszel defláva csak elenyésző növekedést mutatott 2024-ben, azaz érdemi reálgazdasági hatást nem volt képes kifejtetni a szegmens a növekvő szerződésszám ellenére sem.

A szektor likviditási helyzete továbbra is magas szinten kielégítő. A betétek állománya (az állampapírok és befektetési alapok által támasztott elszívó erő mellett is) továbbra is stabil finanszírozási forrást jelent a bankrendszernek. A hitel/betét arány tovább javult a lakosság erős megtakarítási hajlandóságának következtében.

Az UniCredit Bank Hungary csoport működése

A teljesítmény mérésének mennyiségi és minőségi mutatói, illetve jelzői

UniCredit Bank Hungary csoport 2024. év végi mérlegfőösszege 5194 milliárd forint, ez az összeg 91 milliárd forintos növekedést (+1,8%) jelent a 2023. év végi értékhez képest.

Az ügyfelekkel szembeni nettó követelések állománya 2290 milliárd forint (+106 milliárd forint év/év), a 4,9%-os növekedés az üzleti aktivitás bővülésének tudható be. A hitelintézetekkel és az MNB-vel szembeni követelésállomány 1666 milliárd forint volt, ami több mint 13%-kal meghaladta az előző évi értéket.

A csoport ügyfelekkel szembeni kötelezettségállománya 3210 milliárd forinttal zárta a 2024-es évet (+5,5%), a hitel/betét arányát kifejező mutató 71,4%-on zárta, amellyel kis mértékben elmarad a 2023-as szinthez képest (71,8%).

A csoport tárgyévi adózott eredménye 80,3 milliárd forint, ami 12,7%-kal marad el az előző évi értékhez képest. Az adózott eredmény csökkenése az elsősorban a csökkenő kamatkörnyezet okozta alacsonyabb kamateredményre és a kedvezőtlenebb nettó értékvesztés alakulásra vezethető vissza. A nettó jutalékeredmény éves növekedési üteme +21,6%, a kereskedési eredmény elmarad az előző évi szinthez képest. A működési költségek emelkedése mögött elsősorban az adófizetési kötelezettség emelkedése (megemelkedett extraprofit különadó-fizetési kötelezettség), a magas infláció okozta hatás, az ingatlanokhoz kapcsolódó kiadások emelkedése és a megnövekedett IT-költségek (digitalizáció) állnak.

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

$ROA_{2024} = 1,56\%$	$ROE_{2024} = 16,66\%$
$ROA_{2023} = 1,81\%$	$ROE_{2023} = 21,10\%$

Az eszköz- és tőkearányos megtérülési indikátorok az előző évi értékhez képest alacsonyabb szinten zárták a 2024-as évet, elsősorban az adózás utáni eredmény csökkenése miatt.

Hitelezési kockázat

Lakossági hitelezés

A lakossági ügyfeleknek nyújtott hitelezés teljes körű hitelezési irányítási keretrendszerben valósul meg, az EKB, az UniCredit Csoport és a helyi szabályozások alapján. Általánosságban elmondható, hogy a hitelezési szabályok és folyamatok prudens megközelítést biztosítanak a kockázatvállalás során, összhangban a csoport beállított kockázati étvággyal és hitelkockázati stratégiájával, szigorúan figyelemmel kísérve a portfólió trendjeit a kockázati KPI-ok alapján, mind az állomány, mind az új kibocsátás esetében, hogy lehetővé váljon a meghatározott kockázati céloktól való eltérések korai észlelése és a kockázatsökkentő intézkedések időben történő végrehajtása.

2024-ben a lakossági hitelezési kezdeményezések a hitelezési folyamatok automatizálásának és hatékonyságának növelésére, valamint – a 2023-as makrogazdasági helyzet késleltetett hatásainak köszönhetően – a portfólió szoros nyomon követésére összpontosultak az új kibocsátás fenntartható minőségének biztosítása érdekében.

A behajtáskezelési és monitoringfolyamatok a lakossági hitelstratégiáknak és a makrogazdasági helyzetnek megfelelően rendszeresen felülvizsgálatra és frissítésre kerülnek, hogy támogassák a hatékony megtérülésre vonatkozó kezdeményezéseket és megakadályozzák a nem teljesítő eszközök beáramlását.

Vállalati szegmens

2024-ben 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 inputáremelkedés, a volatilis árfolyamkockázat, a kamatkockázat, az infláció, a kereskedelmi kapcsolatok, a beszállítói lánci problémák és a szektorális különadók vizsgálatára. Új hitelezési tevékenységünkben szintén az egyes ágazatok válságérzékenysége, illetve válságállósága volt a szelekció alapja. Az egyedi elemzések mellett a tovagyrúzó hatások negyedéves portfólióelemzésével, az építőipart és az autóipart lefedő ágazati portfólióelemzésekkel is törekedtünk a közvetlen és közvetett kockázatok felmérésére, a problémás ügyfelek azonosítására és a megfelelő stage-besorolások elvégzésére.

A prudens kockázatvállalási politikának köszönhetően ágazati összetételt tekintve kiegyenlített a hitelportfólió. Az ágazati kihívásokat tükrözve 2024-ben az építőipar, az agrárszektor és az autóipar volt kiemelkedő a speciális kezelésbe adott ügyfeleket illetően.

Piaci kockázat

Az UniCredit Bank Hungary csoport a piaci kockázatait több kockázati faktor és mérték szerint méri, illetve a hozzájuk tartozó limitrendszerrel korlátozza. Minden portfóliójára naponta követi azok historikus szimulációval számolt kockázatot értékét (Value at Risk – VaR). A VaR azt az értéket mutatja, amit a csoport 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 opciós volatilitás faktorok. A 2024. év végi kockázatot érték 5,7 millió euró,

azaz 2,3 milliárd Ft volt. A kockázati faktorok év végi megoszlása az alábbi módon alakult: 4,0 milliárd Ft a kötvények egyedi kockázata, 2,5 milliárd Ft a kamatkockázat, 16 millió Ft az árfolyamkockázat, a volatilitás kockázata pedig 35 millió Ft. Részvénykockázatot nem futott a csoport 2024-ben sem. Az egyes részek összege a diverzifikációs hatás érvényesülése miatt haladja meg a teljes kockázatot értéket.

Az alkalmazott VaR-modell mellett volumen- és veszteségi figyelmeztető szintekre meghatározott limitek is segítik a piaci kockázatok csökkentését.

A kamatkockázatokra pedig devizánkénti időszáv- és összes bázispontérték-limitek is meghatározásra kerülnek, azaz a hozamgörbe párhuzamos, illetve sávonkénti párhuzamos elmozdulásaiból eredő változások 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 kamatérzékenységi BPV-mérték szerint a következő táblázat foglalja össze (ahol az euróban kifejezett negatív értékek hosszú pozíciót mutatnak):

BPV 2024.12.31 euróban	0-3M	3M-1Y	1Y-3Y	3Y-10Y	10Y-	Összesen
CHF	-46	17	7	0	0	-22
EUR	-5 237	-13 224	-469	6 547	5 718	-6 665
GBP	-6	11	0	0	0	5
HUF	-9 141	-30 519	-91 046	-133 500	-1 329	-265 536
USD	197	376	377	129	3	1 082

Likviditáskezelés

A likviditás a bank azon képessége, hogy az eszközei növekedését, lejáró kötelezettségeit anélkül tudja finanszírozni, illetve teljesíteni, hogy emiatt jelentős, nem tervezett veszteség érné. A jövedelmezőség érdekében végrehajtott lejáráti transzformáció (lejáráti 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 likviditáskiáramlását. 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. 2024 végén az LCR értéke 165,1% volt, amellyel a csoport megfelelt a szabályozói követelménynek. Év közben az LCR 154–174%-os tartományban mozgott.

A szabályozói hosszú távú finanszírozás megfelelőségét számszerűsítő mutató (NSFR: Net Stable Funding Ratio) 2024-ben 140–152%-os tartományban mozgott, év végi értéke pedig 146,4% volt, ezzel mind a felületei, mind a belső limiteknek végig megfelelt a csoport.

A csoport számos belső, úgynevezett menedzséri 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 2024 során 70–77% között mozgott, majd az év végén 71,4%-on volt. A mutató év/év alapon 0,2 százalékpontot nöött, aminek fő oka a hitelek fokozatos növekedése.

A bank 2018-ban, majd ismételtelen 2022-ben vont be forrást a szupranacionális intézményektől. Az EIB refinanszírozási hitelkeretek terhére lehívott teljes hitelállomány 2024 végén 95 millió eurót tett ki. A fenti konstrukció mellett a Magyar Nemzeti Bank Növekedési Hitelprogram 30 milliárd forint nettó csökkenés mellett a refinanszírozott hitelállomány 2024 végén 65 milliárd forintot tett ki. A Magyar Export-Import Bank által nyújtott refinanszírozási hitelek összege év végén 169 milliárd forint (14 milliárd forint éves csökkenés mellett), illetve az MFB refinanszírozási forrása 2,1 milliárd forint volt (0,2 milliárd forint éves csökkenés mellett).

Az UniCredit csoport kibocsátott jelzáloglevél-állománya 202,85 milliárd forint volt 2024 végén, amely 16,07 milliárd forint növekedést jelent éves szinten. Továbbá a bank 271,15 milliárd forintos kibocsátott MREL- (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities) kötvénnyel rendelkezett 2024 végén, valamint 56 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 cél, a közösségek fejlődésének elősegítése biztosítja, hogy mindennap megéljük ezeket az értékeket.

A fenntartható magatartási normák és a Csoport küldetését ösztönző értékek fenntartása útján a javadalmazási stratégia kulcsfontosságú szerepet játszik a jó hírnevünk növelésében és megvédésében, és abban, hogy a Csoportban érdekelt valamennyi fél számára hosszú távú értéket teremtsünk. Nevezetesen, a javadalmazási politika hozzájárul az üzleti stratégiához, a hosszú távú érdekekhez és az UniCredit 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, valamint 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, valamint támogatja és kibontakoztatja az egyéni képességeket annak érdekében, hogy magasan képzett globális munkavállalókat vonzzon, tartson meg és motiváljon, akik képesek a Csoport számára versenylőnyt létrehozni. Az egyének jutalmazása az érdemek és a fenntartható eredmények, a magatartási normák és a csoportértékek betartása 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 háttérrel rendelkező munkavállalói számára, ahol mindenkinek megvan a lehetősége arra, hogy teljesítsen és növekedjen. Elvárás, hogy a munkavállalók hozzájáruljanak egy olyan munkakörnyezet kialakításához és fenntartásához, amely tiszteltetjes, 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 tiszteltetben tartják és azok vállalását támogatják.

Az UniCredit irányítási modelljére alapozva a Csoportszintű Javadalmazási Politika keretét ad a javadalmazási gyakorlatok egységes és következetes kialakításához, bevezetéséhez és figyelemmel kíséréséhez.

A közös politikai 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 értéktéremtését és fenntarthatóságát

célozzák. Ily módon a csoport hatékonyan meg tud felelni a különféle üzletágak, a piaci környezet és a munkavállalók konkrét és kialakulóban lévő igényeinek, miközben biztosítja, hogy az üzleti és alkalmazotti 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 Csoportszintű Javadalmazási Politika alappilléreit a fenntartható magatartás és teljesítmény alapelvei határozzák meg.

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.

Világos és átlátható irányítás
hatékony vállalat- és szervezetirányítási struktúrák révén,
valamint világos és szigorú irányítás és szabályok.

Fenntartható fizetés a fenntartható teljesítményért
a javadalmazás és a teljesítmény közötti, valamint a jutalmak és az érdekelt felek számára történő hosszú távú értékteremtés közötti, továbbá az elért tényleges eredmény és az eléréséhez használt eszközök közötti következetesség fenntartása révén.

Az összes munkavállaló motiválása, megtartása és tisztességes kezelése, különös tekintettel a tehetségekre és a küldetésünk szempontjából kulcsfontosságú erőforrásokra.



A piaci trendek és gyakorlatok folyamatos nyomon követése és a nemzetközi gyakorlatok ismerete a versenyképes javadalmazás megalapozott kialakítása, valamint az átláthatóság és a belső méltányosság érdekében.

A szabályozási előírásoknak és a jó üzleti magatartás alapelveinek való megfelelés a vállalat jó hírnevének megvédése és erősítése, továbbá a csoporton belüli és az ügyfelekkel szemben fennálló összeférhetetlenség elkerülése és kezelése révén.

Annak érdekében, hogy a munkavállalók tudatosságát növeljék a megvesztegetés és korrupció elleni témák fontosságával kapcsolatban, az UniCredit felső vezetése rendszeresen figyelmeztetéseket tesz közzé, amelyek hangsúlyozzák a korrupció elleni küzdelem fontosságát, és arra kérik 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 csoporttársaság belső szabályzatainak.

Késpénz vagy késpénzzel 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 nyilvánartásaiban.

Harmadik felek kockázatának kezelése

Harmadik fél igénybevétele jelentheti az egyik legnagyobb kockázatot a vesztegetési és korrupciós cselekményekkel való 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, akikről 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 versenyeztetésen alapuló, tisztességes és átlátható eljárás alapelveit.

Üzleti kombinációk (Mergers & Acquisitions) és jelentős beruházások

Korrupciós kockázat ilyen körülmények között többek között 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 munkavállalóknak és harmadik személyeknek az elfogadhatatlan magatartásra vonatkozó bejelentések megfelelő lehetőségét.

Kutatás-fejlesztési tevékenység

A bank kutatás-fejlesztési tevékenységnek minősülő tevékenységet nem végez.

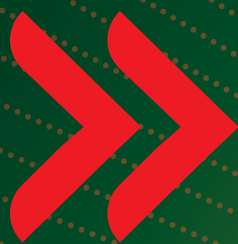
Fenntarthatósági jelentés

A fenntarthatósági jelentés tartalmát a Számviteli törvény 95/E. § határozza meg, illetve egészen részletesen az európai bizottsági rendelettel (A Bizottság (EU) 2023/2772 felhatalmazáson alapuló rendelete (2023. július 31.) a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a fenntarthatósági beszámolási standardok tekintetében történő kiegészítéséről) kihirdetett európai fenntarthatósági beszámolási standardok (ESRS).

A csoport alkalmazza a jogszabályokban szereplő mentesítési lehetőségeket, a Számviteli törvény 95/E. § (1)–(11) bekezdése szerinti kötelezettség alól mentesül, mert a végső anyavállalat (UniCredit S.p.A., székhelye: IT 20154 Milan, Piazza Gae Aulenti 3., Olaszország) a fenntarthatósági beszámolási standardokkal összhangban elkészített összevont (konsolidált) fenntarthatósági jelentésében a bank és annak leányvállalatai is szerepelnek. Az összevont (konsolidált) fenntarthatósági jelentés internetes honlapjának elérhetősége: <https://www.unicreditgroup.eu/en/investors/financial-reporting/financial-reports.html>

Mérlegfordulónap utáni események

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



Az üzletágak beszámolója

Vállalati divízió

A 2024-es évet a magyar gazdaság szempontjából alapvetően a fokozatosan csökkenő infláció határozta meg, ami lehetővé tette a Magyar Nemzeti Bank számára a monetáris enyhítési ciklus folytatását. Ez a folyamat hozzájárult a forint leértékelődésének felgyorsulásához 2024 negyedik negyedévében.

A vártnál gyengébb GDP-növekedés, a külső kereslet lassulása és az elmaradó uniós támogatások miatt a beruházások és a kapcsolódó hitelezés iránti kereslet visszafogott maradt. 2024-ben a Vállalati divízió jelentősen növelni tudta hitelállományát, betéteit és ügyfélkörét, miközben továbbra is kiemelt hangsúlyt fektetett a hitelportfólió minőségére és a digitalizációra. A vállalati hitelek terén 10,5 százalékos, a vállalati betétek terén 11,7 százalékos piaci részesedésével az UniCredit Bank a vezető pénzügyi intézmények közé tartozik a magyarországi kis-, közép- és nagyvállalati szegmensben. A Vállalati divízió továbbra is a bank legfőbb pillére.

Kiváló megítélésünket neves fórumokon odaítélt díjak és – ami még ennél is fontosabb – ügyfeleink visszajelzései is igazolják. Az ügyfél-elégedettség felmérés alapján elmondható, hogy az UniCredit Bank Hungary Zrt. vállalati divíziója 2024-ben is a piacvezetők közé tartozott Magyarországon. Bankunk hatékonyan támogatja ügyfeleink nemzetközi tevékenységét és elősegíti további növekedésüket. Ügyfeleink külön kiemelték azt, hogy rendkívül elégedettek a dedikált ügyfélkapcsolati menedzser által nyújtott támogatással.

Az UniCredit Bank továbbra is élen jár a zöld gazdaságra való átállás finanszírozása terén. A strukturált finanszírozási terület 2024-ben is egyedi igényekre szabott, strukturált finanszírozási megoldásokkal támogatta ügyfeleinket. Az átvételi tarifarendszer fokozatos megszüntetése miatt a megújuló projektek finanszírozásához új megközelítésre volt szükség. Szakértelműnkre és beható piaci ismereteinkre támaszkodva egyedi finanszírozási megoldásokat tudtunk kidolgozni, és tovább növeltük részesedésünket a megújulóenergia-ágazatban. Több új, nemzetközi jelentőségű ügyletben koordinátorként, megbízott vezető szervezőként és ügynökségi szolgáltatások nyújtása révén erősítettük piacvezető pozícióinkat a vállalati strukturált finanszírozás terén. Emellett az év folyamán több jelentős M&A tranzakciót is finanszíroztunk. Sikeresen megőriztünk portfóliónk kiváló minőségét.

A jelenlegi kamatkörnyezetben továbbra is fontosnak tartjuk, hogy ügyfeleink részére támogatott hitelkonstrukciókat biztosíthassunk, ezért az UniCredit Bank sikerrel kínálja a magyarországi támogatott és refinanszírozott hitelkonstrukciókat (Széchenyi Programok, EXIM). A helyi garanciaprogramok – többek között a Garantiqa és az AVGHA (Agrár-vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány) – fontos szerepet játszanak abban, hogy ügyfeleink számára megfelelő értékajánlatot nyújthassunk. 2024-ben folytattuk ügyfeleink támogatható hitelügyleteinek bevonását az InvestEU kockázatmegosztási rendszerbe, kiegészítve ezzel helyi kockázatmegosztási ajánlatunkat, és kockázati védelmet biztosítva a kis- és közepes vállalatok számára nyújtott innovatív vagy fenntartható beruházási hitelek mögé.

Az agrárágazati finanszírozás 2024-ben is meghatározó fókuszterület volt, különösen a hazai kis- és középvállalati szegmensben. Ügyfeleink továbbra is igényelték a fejlesztési projektekhez kapcsolódó, vissza nem térítendő támogatással kiegészített finanszírozást.

Fontos strukturális projektek indultak a nemzetközi pénzforgalmi szolgáltatások továbbfejlesztése, valamint a pénzforgalom árképzési folyamatai hatékonyságának és átláthatóságának növelése érdekében. A kártyaelfogadási területen ezzel párhuzamosan lecseréltük e-kereskedelmi platformunkat, hogy ügyfeleinknek színvonalasabb szolgáltatást nyújthassunk; a kereskedők 2024-ben sikeresen álltak az új platformra.

Okmányos és garancia üzletágunk kulcsfontosságú területein tovább növekedtünk, ami egyaránt kielégíti ügyfeleink napi kereskedelmi igényeit, valamint támogatást nyújt stratégiai projektjeikhez és exportorientált kezdeményezéseikhez. A magas színvonalú szolgáltatás nyújtása iránti elkötelezettségünket ezen a területen a nemzetközi szakértői közösség is elismerte. A korábbi évek jelentős informatikai fejlesztéseinek köszönhetően tovább erősítettük digitális kínálatunkat, különösen a követelésfinanszírozás és a faktoring területén. Útjára indítottunk egy automatizált, végponttól végpontig tartó folyamatot olyan új, hozzáadott értéket képviselő funkciókkal, amelyek magasabbra teszik a mércét az ügyfeleinknek nyújtott szolgáltatás rugalmassága, a gyors és közvetlen feldolgozás, a portfólió áttekintése és a valós idejű adatelérhetőség terén. A bank továbbra is tagja a Magyar Faktoring Szövetségnek és a Factors Chain International (FCI) szervezetnek, ami lehetővé teszi számunkra, hogy naprakész termékeket és a legjobb nemzetközi gyakorlatokat kínáljuk ügyfeleinknek.

A kereskedelemfinanszírozás és levelezőbanki tevékenység területén sikeres évet zártunk 2024-ben. A bank stabil levelezői kapcsolati hálózatot tart fenn, amelynek kulcsfontosságú szerepe van abban, hogy a külföldi pénzintézetek széles köre hozzáférhet magyarországi elszámolási és fizetési szolgáltatásokhoz. Továbbra is piacvezetők vagyunk a levelezőbanki szolgáltatások terén, és olyan komplex elszámolási megoldásokat kínálunk, mint a CLS-kiegyműködés.

A letétkezelési és letéti banki szolgáltatások terén a bank értékpapír-letétkezelési üzletága (Global Securities Services) jelentős növekedést ért el. Miután 2023-ban befejeztük új letétkezelési platformunk bevezetését, 2024-ben más működési folyamatok felülvizsgálatára és javítására összpontosítottunk annak érdekében, hogy továbbra is a legjobb szolgáltatási modellt kínálhassuk. Ezek az erőfeszítések új intézményi ügyfelek szerzéséhez, az eszközkoncentráció növekedéséhez és a meglévő ügyfeleknek köszönhető organikus növekedéshez vezettek. Több egymást követő évben elnyertük a Global Finance Magazine Magyarország legjobb alletétkezelőjének járó díját, ami szolgáltatásaink megbízhatóságának és minőségének bizonyítéka.

A vállalati treasury értékesítési terület 2024-ben ismét kiemelkedő évet zárt. Míg szolgáltatási kínálatának gerincét továbbra is a devizaügyletek képezték, a származtatott devizaügyletek aránya növekvő tendenciát

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

mutatott, amit egy új devizafedezeti termék (flexi forward) is erősített. Származékos ügyleteink forgalmát a kamatfedezeti ügyletek és az árupiaci fedezeti termékek növelték. A korábbi évekhez hasonlóan számos személyes találkozóra és ügyfélrendezvényre került sor, amelyeken a terület – az aktuális makrogazdasági kilátások mellett – árfolyam-, kamat- és árupiaci fedezeti megoldásait is bemutatta. Tovább folytattuk a digitalizáció népszerűsítését az ügyfelek körében, aminek köszönhetően a devizaügyletek mintegy kétharmadát a UCTrader online konverziós platformunkon keresztül kötötték meg.

Az UniCredit Bank – tanácsadói részlegének közreműködésével – örömmel csatlakozott a Budapesti Értéktőzsde kezdeményezéséhez, amelynek keretében stratégiai együttműködési megállapodást írtunk alá. A BÉT–UniCredit Lounge keretében a két intézmény egyesíti erőforrásait és szakértelmét annak érdekében, hogy támogassa a közép vállalkozásokat a szükséges tudás, pénzügyi források és szakértői hálózat elérése terén, ezáltal erősítve a vállalatok tőkepiaci jelenlétét és fenntartható növekedését.

2024 év végén az UniCredit Bank leányvállalata, az UniCredit Leasing Zrt. 4,21%-os részesedésével jelentős szereplője volt a lízingpiacnak. A vállalat aktívan értékesítette az ügyfeleknek elérhető támogatott finanszírozási konstrukciókat (Széchenyi Programok). Kereskedői hálózatát is bővítette, hogy tovább diverzifikálja értékesítési csatornái összetételét, emellett külön figyelmet fordított pozíciója erősítésére az ESG-vonatkozású piaci részszegekben. Bár a 2024-es évet rendkívül erős piaci árverseny jellemezte, a társaság továbbra is az értékalapú, akkreditált üzletekre összpontosított, kihasználva értékesítési csatornáit, kapcsolatait és teljes termékpalettáját.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. fő tevékenysége az UniCredit Bank leányvállalataként jelzáloglevelek kibocsátása és kereskedelmi bankok refinanszírozása. Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2024-ben a már meglévő portfóliók fenntartása mellett jelentősen növelte a külső partnerbankok refinanszírozási portfólióit is.

Lakossági és kisvállalati divízió

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. Lakossági és kisvállalati üzletága 2024-ben is nagy hangsúlyt fektetett a piaci változások rugalmas kezelésére és ügyfelei elégedettségének növelésére a folyamatos kihívásokkal bíró 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 2024-ben is kiemelt figyelmet fordított az ügyfelek megtartására és aktivitásuk növelésére a digitális csatornákon. Termékpalettánk folyamatos aktualizálásával törekszünk az ügyféligények lehető leg szélesebb körben történő kielégítésére a mindennapos 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 érkezettük a jövedelmüket, illetve kisvállalati ügyfeleink is jelentős számban tekintik az UniCredit Bank Hungary Zrt.-t fő bankjuknak.

2024-ben is fókuszban volt a digitalizáció: növeltük a teljes egészében digitálisan végigvitt bankszámlanyitások számát, és tovább javítottuk az ügyfélművelést számos, tapasztalati úton szerzett tanulság beépítésével folyamatainkba, valamint elindítottuk a digitális számlanyitás lehetőségét közvetítő partnereink számára is. Jelentős mérföldkő, hogy 2024 harmadik negyedévében bevezettük az NFC-chipes személyi igazolvánnyal rendelkező ügyfeleink részére a szelfialapú, videóhívást nem igénylő azonosítási módot, tovább egyszerűsítve online számlanyitási folyamatunkat. Bankszámlakínálatunkat és kondícióinkat folyamatosan a piaci igényekhez igazítottuk, kihasználtuk a többcsatornás értékesítési stratégiában rejlő lehetőségeket, így sikerült számlaakvizíciós terveinket jelentősen túlteljesíteni.

2024-ben folytattuk a két éve elindított, az egész bankra kiterjedő ügyfélművelési programunkat, melynek során arra törekszünk, hogy folyamatosan javítsuk ügyfeleink elégedettségét minden olyan ponton, ahol kapcsolatba lépnek velünk. Ennek keretében szisztematikusan gyűjtjük és elemizzük visszajelzéseiket, melyek alapján már több mint 70 javító akciót valósítottunk meg. Rendszeresen nyomon követjük a kulcsfontosságú kiszolgálási és ügyfél-elégedettségi mutatókat is.

2024. év végén az UniCredit Bank lakossági ügyfelei körében az ajánlási mutató lényegesen magasabb volt, mint az előző évben, amivel továbbra is az élvonalban vagyunk a magyar pénzintézetek között (a Kantar Piackutató cég felmérése alapján). A fiókokban végzett, az ügyintézésre vonatkozó felmérések szerint a lakossági és mikro-vállalati ügyfelek továbbra is meg vannak elégedve a kiszolgálás minőségével, a bank tanácsadóival, a pénzügyi igényekhez mért tanácsadással és a következő lépések egyeztetésével. Az egyéni ügyfelek körében stabilan magas, a mikro-vállalkozások körében tovább nőtt az elégedettség. Mindkét célcsoportban nőtt az elégedettség a találkozások rendszerességével (fióki TNPS: Transactional Net Promoter Score; belső kutatás).

A szolgáltatás minőségét tovább javítva folytattuk fiókhálózatunk teljes körű felújítását. 2024-ben teljesen megújult a dunaiújvárosi

és a kecskeméti fiókunk, valamint több fiókunkban is átalakításokat végeztünk a kellemesebb környezet biztosítására. Ügyfeleink és leendő ügyfeleink még komfortosabb kiszolgálása érdekében jelentősen bővítettük a személyi bankáraink számát, akik bankfiókon kívül nyújtanak tanácsadást és kiszolgálást, immár több mint 80 fővel országszerte, elsősorban vállalati ügyfeleink dolgozói számára. Minden fiókunkban bevezettük az online időpontfoglalást, ezzel tervezhetőbbé tettük ügyfeleink számára a személyes ügyintézés igénylő szolgáltatások igénybe vételét. Az ügyfelek körében végzett felmérések alapján továbbra is magas az ajánlási hajlandóság, azaz ügyfeleink szívesen ajánlják a bankot ismerőseiknek, családtagjaiknak és üzleti partnereiknek.

A fentiek eredményeként az üzletág mára több mint 320 ezer ügyféllel rendelkezik, ebből 33 ezer mikro-vállalati és több mint 2000 privátbanki ügyfél.

A folyamatosan változó környezetben a stabil és prudens üzletmenet fenntartása mellett 2024 is kiemelkedő év volt hitelezési szempontból, jelentősen tudtuk növelni piaci részesedésünket mind a személyi, mind a jelzáloghitelben. Versenyképes ajánlataink és ügyfélközpontú ügyintézési folyamataink nyomán az év során a lakossági hitelállomány 11%-ot meghaladó mértékben növekedett. A személyi kölcsön-igénylések esetén továbbra is az online csatornát tartjuk fókuszban. Folytattuk online személyi kölcsön-folyamatunk fejlesztését, ezen belül is különösen a meglévő, jövedelemérkeztető ügyfeleink részére az egyszerűsített, gyorsított elbírálási folyamat továbbfejlesztését. Folyamatos kampánytevékenységgel és promóciókkal segítettük az értékesítést.

Hitelkártya-értékajánlatainkat megújítottuk, a kártyához kapcsolódó szolgáltatások körét szélesítettük, és az árazási struktúrát is átalakítottuk.

Jelzálog-hitelezés terén bevezettük a CSOK+ termék és az online MFL-hiteligénylési lehetőséget, amit 2025 januárjában élesítünk. Az ügynöki csatorna továbbra is jelentős szerepet tölt be az értékesítésben.

A mikro-vállalati hitelállomány közel 15%-kal nőtt az év során, amit elsősorban a folyószámla- és forgóeszközhitel iránti kereslet növekedése indukált. 2024-ben továbbra is a Széchenyi Kártya MAX+ Program volt a zászlóshajó a mikro-vállalati hitelezésben.

A divízió hitelállománya 2024-ben összességében közel 65 milliárd Ft-tal növekedett, az év végén 624 milliárd forintot zárt, piaci részesedése a lakossági szegmensben november végén 5,4% volt.

A Lakossági és kisvállalati divízió megtakarítási állománya 2024-ben 195 milliárd Ft-tal, éves szinten 12%-kal nőtt, az év végén 1812 milliárd forintot zárt. A bank piaci részesedése 2024. november végén a magánszemélyek által tartott betétek körében 4,9% volt. A privátbanki szegmens által kezelt ügyfélvagyon meghaladta a 473 milliárd forintot. A szegmens 2024-ben elnyerte a Euromoney „Legjobb nemzetközi privátbank Magyarországon”, valamint a „Legjobb, kiemelten jelentős vagyonú ügyfeleket kezelő private banking szolgáltató Magyarországon” díjakat.

A megtakarítási állományon belül jelentősen, több mint 33%-kal nőtt a befektetési alapok állománya. Az ügyféligényekre reagálva tovább bővítettük a befektetésitemék-palettát új onemarkets Fund befektetési alapokkal, valamint rendszeres certifikátajánlatokkal. A mobilbanking csatornán 2024 októberében bevezettük az értékpapír-szolgáltatást, így ügyfeleink már mobilapplikációjuk segítségével is megvásárolhatják az általuk preferált befektetési alapokat, állampapírokat, valamint a Budapesti Értéktőzsde részvényeit.

Az ügyféligények és -szokások szignifikáns változását szem előtt tartva kiemelt figyelmet fordítottunk az ügyfélközpontú digitális technológiai megoldások fejlesztésére, amivel értéket teremtünk ügyfeleinknek. 2024-ben közel 1,4 millió egyedi látogató kereste fel az unicreditbank.hu weboldalt, folyamatosan nő az érdeklődés az online elérhető számlanyitás és a személyi hitel iránt. A digitális csatornák arculatát az Európai Unió akadálymentesítéssel kapcsolatos jogszabályi követelményeinek megfelelően alakítottuk át.

A Lakossági és kisvállalati divízióban a teljes ügyfélkör továbbra is több mint 90%-ának van lehetősége telefonbankon keresztül intézni pénzügyeit. A minőségi ügyfélszolgálat javításában nem csekély szerepe volt annak, hogy az ügyfélhívások megválaszolási aránya év végére meghaladta a 87%-ot. Az átlagos várakozási idő 1,5 perc alatt volt.

Elkezdődött és folyamatban van a call center híváskezelő rendszer cseréje. Ennek keretében új automatizált szolgáltatásokat is elérhetővé teszünk: többek között az IVR-ből és a mobilalkalmazásból is elérhető a digitális csatornák és a kártyák azonnali blokkolására alkalmas szolgáltatás a csalásmegelőző hatékony támogatása érdekében („pánikgomb”).

Az ügyfélközpontúságot és az ügyfelek pénzügyi kultúrájának fejlesztését előtérbe helyezve fejlesztettük tovább a Mobile 2.0 stratégia szerint mBanking mobilbanki alkalmazásunkat lakossági magánszemély ügyfeleink számára, valamint mBanking Business alkalmazásunkat a bank kisvállalati ügyfelei számára. Tovább folytatódott ennek a két digitális csatornának a népszerűsítése és funkcióinak széles körű kommunikációja ügyfeleink körében.

2024 végéig az eBanking internetbanki felületen keresztül tovább népszerűsítettük a megtakarítási termékeknek a felületen elérhető forgalmazásának lehetőségét, és elérhetővé tettük ügyfeleink számára a fizetési kérelem szolgáltatást a vállalati és kisvállalati ügyfelek által használt Spectra internetbank felületén is. Az eBanking és Spectra rendszerek használatára több mint 300 ezer felhasználó volt jogosult.

Elindítottuk az mBanking alkalmazással rendelkező ügyfeleink körében a Kártya+ Kedvezményprogram népszerűsítését, ami egy betéti és hitelkártyához egyaránt igénybe vehető, a bankkártyák használatához köthető hűségprogram. Elindultak az alkalmazáson keresztüli számlanyitási és személyihitel-igénylési folyamatok új ügyfelek számára szelfiazonosítással. Emellett elérhetővé tettük meglévő ügyfeleink számára a Magyar Nemzeti Bank és a GIRO Zrt. közreműködésével kialakított fizetési kérelem, valamint qvix számlalapú fizetési megoldást. Az év végén lehetővé tettük az mBanking alkalmazással

rendelkező ügyfelek számára, hogy értékpapírszámláikat kezelhessék és kereskedhessenek, vételi és eladási tranzakciókat bonyolíthassanak.

Az mBanking alkalmazás továbbra is lehetővé teszi, hogy lakossági magánszemély ügyfeleink – akár biometrikus azonosítóval történő bejelentkezést követően – a felületen keresztül aktiválják új és megújított betéti kártyáikat, és adjanak új állandó átutalási megbízásokat. Emellett fizetési kérelmeket és csoportos beszedési megbízásokat tudnak létrehozni, és kezelhetik a meglévőket. Kényelmesen tudják intézni hitelkártya-törlesztéseiket, annak limiteit, ellenőrizhetik a foglalásban levő betéti és hitelkártyás tranzakcióikat. Továbbá Google Pay- és Apple Pay-kártyaregisztrációt is végre tudnak hajtani, megnézhetik kártyáik PIN-kódját, és ideiglenesen felfüggeszthetik/feloldhatják betéti kártyáikat. Azt is megtehetik, hogy a már egyszer megadott és lekönyvelődött átutalási megbízásaikból újra megbízást készítenek, valamint ujjlenyomat-olvasásra alkalmas mobilkészülékeiken biometrikus azonosítással hitelesíthetik a tranzakcióikat forintban és euróban.

Az aktivált mBanking alkalmazást használó ügyfeleink továbbra is push üzenetben kaphatnak értesítést a betéti és hitelkártyáikkal végzett műveletekről, bejövő tranzakciókról, lejáró betéteikről, illetve a visszautasított és törölt számlatranzakciókról és megbízásokról. Az alkalmazás lehetővé teszi ügyfeleink számára, hogy néhány mozdulattal kategorizálják költségeiket, és a költségelemző funkcióval újratervezzék kiadásait, vagy személyi hitelt igényeljenek az alkalmazásból indított módon. Emellett az mToken szolgáltatás 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 megközelítette a 190 ezret.

Folytattuk az mBanking Business mobilalkalmazás népszerűsítését kisvállalati ügyfeleink körében, valamint elérhetővé tettük meglévő ügyfeleink számára a Magyar Nemzeti Bank és a GIRO Zrt. közreműködésével kialakított fizetési kérelem, valamint qvix számlalapú fizetési megoldást. Az mBanking Business alkalmazás is képes arra, hogy kisvállalati ügyfeleink – akár biometrikus azonosítóval történő bejelentkezést követően – az alkalmazáson keresztül aktiválják új és megújított betéti kártyáikat, és hogy új állandó átutalási megbízásokat adjanak. Emellett fizetési kérelmeket és csoportos beszedési megbízásokat tudnak létrehozni, és kezelhetik a meglévőket. Kényelmesen tudják ellenőrizni betéti kártyáik limiteit és a foglalásban levő betéti tranzakcióikat. Továbbá Google Pay- és Apple Pay-kártyaregisztrációt is végre tudnak hajtani, megnézhetik kártyáik PIN-kódját. Azt is megtehetik, hogy a már egyszer megadott és lekönyvelődött átutalási megbízásaikból újra megbízást készítenek, valamint ujjlenyomat-olvasásra alkalmas mobilkészülékeiken biometrikus azonosítással, akár többes aláírással hitelesíthetik a tranzakcióikat forintban és euróban. Az aktivált mBanking Business

Az üzletágak beszámolója (FOLYTATÁS)

alkalmazást használó ügyfeink push üzenetben is kaphatnak értesítést a betéti kártyáikkal végzett műveletekről, bejövő tranzakcióikról, lejáró betéteikről, illetve a visszautasított és törölt számlatranzakciókról és megbízásokról a cégben betöltött szerepük és jogosultságuk alapján. Az mBanking Business szolgáltatást havonta legalább egyszer használó ügyfelek száma meghaladta a 7 ezret.

Folyamatosan fenntartottuk a készpénz befizetésére is alkalmas ATM-készülékek számát annak érdekében, hogy biztosítsuk ügyfeleinknek a készpénzbefizetést a nap bármely időszakában, a

bankfiókok nyitvatartási idejétől függetlenül. Ez a kényelmi funkció 2024 végén 84 ATM-nél volt elérhető. Ezzel párhuzamosan folytattuk a meglévő ATM-ek cseréjét; az új készülékek jobban megfelelnek az ügyféligényeknek. Év végére – folyamatos kommunikáció mellett – 62 korábbi befizető gépet cseréltünk le.

Bankunk kiemelt figyelmet fordít a környezetvédelemre: egyre több ügyfelünk választja az elektronikus bankszámlakivonatot a papíralapú banki kivonat helyett. 2024 év végén lakossági ügyfeleink közel 95%-a élt ezzel a lehetőséggel.

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 lehetőségeket. 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 jelentkezéseket.

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 tesztek.

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 183 új dolgozót vett fel 2024-ben; a bankon belül az éves fluktuáció mértéke 10,2 százalék volt.

Toborzási folyamatunk javítása mellett több kezdeményezést is indítottunk a toborzási tevékenységek fejlesztése, valamint munkáltatói márkánk erősítése érdekében: megújítottuk karrieroldalunkat, tovább folytattuk munkavállalói ajánlási programunkat, kiterjesztettük 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 az év során.

Beléptetés és integráció

Meggyőződésünk, hogy már kezdettől fogva erősíteniünk kell a munkavállalók elkötelezettségét, ezért 2024-ben 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. Strukturált integrációs folyamatunkat kiterjesztettük gyakornokainkra, valamint tartós távollétról visszatérő kollégáinkra is.

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 sikeresen 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. 2024-ben is gyűjtöttük a 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, és megvizsgáltuk a munkavállalók jóllétével kapcsolatos visszajelzéseit is.

Az UniCredit Bank az új belépőkre vonatkozó felmérés segítségével folyamatosan nyomon követi az újonnan csatlakozó kollégák elkötelezettségének és elégedettségének alakulását. A felmérés a

következő témakörökre terjed ki: általános tapasztalatok a beilleszkedés kapcsán (munkakörnyezet, csapat, vezetői támogatás, feladatok), vonzerő (munkáltatói márkaépítés), toborzási és kiválasztási folyamat, beléptetés, fejlődési lehetőségek és elkötelezettség (mentorálás). A felmérés névtelen, online kérdőív önkéntes kitöltésével zajlik.

Szervezetünk és a hozzá kapcsolódó folyamatok fejlesztéséhez fontos, hogy megismerjük a kilépő kollégák távozásának okait, így a 2024-es évben is folytattuk a korábbi évek gyakorlatát ezen a téren. Átfogó kérdőívvel térképeztük fel, mely tényezőket tartják a munkavállalók az elégedettségük és elkötelezettségük szempontjából legfontosabbnak a munkahelyen. A kérdőív kiterjedt 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 mérséklésére, 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 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. 2024-ben továbbra is középpontban állt a kulturális átalakítás támogatása az UniCredit Csoport stratégiai vezetésével összhangban. A vállalati kultúra fejlesztése, az értékeink és az ezzel kapcsolatos viselkedésváltozás továbbra is része a vállalati kultúra transzformációjához kapcsolódó vezetőfejlesztő képzéseinknek. A Culture Day 2024-es fókuszában a tanulási kultúra továbbfejlesztése állt.

Az L&D-csapat rendszeresen méri a tréningek eredményességét, és kommunikál a képzési lehetőségekről, biztosítva ezzel a tanulás iránti elkötelezettség fenntartását. 2024-ben újra bevezettük az alulról építkező képzéstervezési folyamatokat a források hatékonyabb elosztása és a fejlesztési ráfordítások jobb kihasználása érdekében. Több munkavállalói workshopot szerveztünk, hogy kollégáink részletesen megismerjék az elérhető képzési lehetőségeinket. Fejlesztési intézkedéseink hatékonyságát kérdőívek segítségével mértük vissza.

Az UniCredit Csoport munkatársakra és vállalati kultúrára vonatkozó stratégiájának egyik fő eleme a Csoport- és helyi szintű tehetséggondozás, amelynek célja, hogy a szervezeten belül megtaláljuk a kimagasló potenciállal, készségekkel és szakmai tudással rendelkező munkatársakat, és gondoskodjunk karrierterveik megvalósulásáról hazai és nemzetközi szinten egyaránt. 2024-ben 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.

A vezetői szintű utánpótlás-tervezés kapcsán felmerült az igény, hogy fejlesszük kulcsembereink prezentációs kompetenciáit. Ennek kapcsán hoztuk létre Speak Academy kezdeményezésünket, amelynek fókuszában a public speaking és prezentációs képességek fejlesztése állt.

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. 2024-ben is folytattuk vezetőfejlesztési programjainkat: az újonnan kinevezett vezetők számára továbbra is biztosítottuk „Tudatos vezetés” elnevezésű vezetőfejlesztő programjainkat, tapasztalt vezetőink számára pedig az „Erősségalapú vezetés” fejlesztési programot. Az üzleti vezetőkre fókuszálva, a „Retail Branch Manager development framework” keretei között retail fiókvezetőink számára biztosítottunk vezetőképző lehetőségeket tréningek és workshopok formájában. Kockázatkezelési divízióknál elindítottuk az „Adaptive leadership” vezetőfejlesztő programot, amelynek fókuszában a változó körülményekhez való jobb adaptáció és a vezetői reziliencia fejlesztése állt.

Belső tréningeink számos képzést tartottak többek között asszertív kommunikáció, projektmenedzsment és konfliktuskezelés témakörökben.

Digitális tanulás

2024 első negyedévében átfogó kérdőív segítségével felmértük kollégáink digitális érettségét. A digitális kompetenciák, a digitális magabiztosság, a digitális szokások és a digitális kíváncsiság területeinek eredményeit divíziós bontásban is elemeztük, amelynek eredményeképpen divíziós szintű digitális akciótervek készültek.

2024-ben továbbra is elérhető volt kollégáink számára a Coursera tanulóplatform, illetve a MyLearning PLUS, ahol 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: 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 felső vezetés 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.

2024-ben létrehoztuk belső DE&I csoportunkat, melyhez a People&Culture kollégáin kívül a vállalat többi részéről is csatlakoztak kollégák.

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 a tehetségek köre nemi szempontból kiegyensúlyozott és sokszínű legyen a vezetői utódlás tervezése során.
- A toborzási folyamat lehetőséget teremt arra, hogy – nemi identitástól függetlenül – sokféle jelölt pályázhasson.
- Belső P&C-hírlevelünkben folyamatosan népszerűsítjük a sokszínűséget, a méltányosságot és a befogadás értékeit.
- Különböző eseményekkel ünnepeltük a sokszínűséghez kapcsolódó világnapokat.

UniverZ program

Z generációs kollégáink számára elindítottuk UniverZ nevű programunkat; első lépésként egy kérdőívvel mértük fel igényeiket, majd ennek alapján különböző képzéseket és közösségépítő eseményeket biztosítottunk számukra. Ezen kívül több kollégának lehetősége volt részt venni a csoportszintű GenZ-AI kezdeményezésben, ahol a Copilot alkalmazást tesztelték.

Karriertámogatás nők számára

- Az igazgatóság – az osztályvezetőket és a kompetenciacsoportok vezetőit is beleértve – nemi összetétele rendkívül kiegyensúlyozott (62 százalékos női jelenlét).
- 2024-ben folytatódott EmpowHer néven futó női karriertámogatási programunk. A 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 kisvállalati, 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 programmal kapcsolatos pozitív visszajelzések eredményeként bővítettük a mentoráltak körét, a mentorok pedig képzésen vettek részt, amely felkészítette őket az új szerepre. A program presztízsének növelése érdekében workshopot 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 a mentoráltaknak már 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. A három UniCredit-érték továbbra is szerves része volt a teljesítményértékelési folyamatnak, a ciklus előkészítő szakaszában pedig változatlanul támogatást nyújtottunk a vezetők részére.

360 fokos értékelés

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 ESG-tematikájú helyi képzést is tartottunk az alkalmazottak és a vezetők számára.

Az UniCredit Bank támogatja a fenntartható megoldásokat

Bankunk 8,3 millió eurós fejlesztési hitelt nyújtott az Agroloop Hungary Kft.-nek, amely innovatív rovartenyésztési technológiával állít elő – többek között – takarmánykomponenseket.

Az Európai Beruházási Alap InvestEU fenntarthatósági garanciájával aláírt beruházás részeként a finanszírozás összesen 28 millió eurót tesz ki, és 1,5 millió eurós bankgaranciát is tartalmaz.

Az Agroloop egyike azoknak a vállalatoknak, amelyeknek bankunk az „UniCredit a vállalkozásokért” kezdeményezést keretében nyújt

finanszírozást. A forrást az Agroloop a technológia fejlesztésére és a termelés bővítésére fordítja a régió legjelentősebb rovartenyésztő és -feldolgozó üzemében, ahol naponta mintegy 60 tonna alapanyagot dolgoznak fel.

Az Agroloop megközelítése a fenntartható takarmánytermelésre a körkörös modell, a takarmányozási értéklánc alján keletkező élelmiszeripari melléktermékek felhasználásával. A cég nagy hozzáadott értékű, prémium minőségű takarmányfehérjét, takarmányolajat és talajjavító komposztot állít elő. Az eljárás a fekete katonalégy lárváit használja a takarmányipari melléktermékek újrahasznosítására, minimális víz- és talajfelhasználás mellett.





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 kiszolgáló 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 ügyintézkést 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. 2017-ben 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 kibocsátásaiból 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. 2024-ben a meglévő állományok karbantartása mellett a külső partnerbankok refinanszírozási állományait növelte számottevően.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok (IFRS) szerint elkészült mérlege alapján a 2024. üzleti évet 413 milliárd forint mérlegfőössszeggel és 4,1 milliárd forint adózott nyereséggel zárta.



Független könyvvizsgálói jelentés

Független könyvvizsgálói jelentés



KPMG Hungária Kft. Tel.: +36 (1) 887 71 00
Váci út 31. Fax: +36 (1) 887 71 01
H-1134 Budapest E-mail: info@kpmg.hu
Hungary 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”) 2024. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2024. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzet-kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 5.194.313 M Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredmény- és egyéb átfogó jövedelemkimutatásból – melyben az időszak eredménye 80.303 M Ft nyereség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált sajáttőkeváltozás-kimutatásból és 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 2024. 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 Könyvvizsgálati 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 könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

UniCredit Bank Hungary Zrt. - K30 - 2024.12.31.



Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati 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 könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

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

2024. december 31-én az ügyfelekkel szembeni követelések (bruttó) értéke 2.215.048 millió Ft, az erre képzett értékvesztés 44.969 millió Ft; a hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összege 1.608.829 millió Ft, a kapcsolódó céltartalék 13.161 millió Ft; továbbá az ezzel az időponttal végződő évre elszámolt nettó értékvesztés- és céltartalékfeloldás 2.426 millió Ft.

Lásd 44. Hitelkockázati kitettség megjegyzések.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	Az általunk adott válasz
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. Az egyedileg jelentős nem teljesítő hitelek utáni várható hitelezési veszteségek a Csoportnak egy adott hitel után a jövőben várható cash flow-k jelenértékére vonatkozó becslésén 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. 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	Az ezen a területen, adott esetben saját pénzügyikockázat-kezelési és informatikai (IT) audit szakembereink közreműködésével végrehajtott könyvvizsgálati eljárásaink többek között az alábbiakat foglalták magukban: — Megvizsgáltuk a Csoport várható hitelezési veszteséggel kapcsolatos módszereit és modelljeit, beleértve azok tárgyidőszaki változásait és felmértük azok megfelelését a pénzügyi beszámolási keretelvek releváns követelményeinek. Ennek részeként megkérdejeleztük, 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; — 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; — Felmértük a várható hitelezési veszteségre vonatkozó becslésekben használt adatok relevanciáját és megbízhatóságát, mint amilyenek a hitelfeltételekre, a



technikák figyelembe veszik a múltbeli tapasztalatokat, az olyan kitettségek 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 tovaryűrűző hatásának fényében a hitelezési kockázat jelentős növekedésének és a nemteljesítéskori kitettségeknek az azonosítása magasabb becslési bizonytalansággal jár. 2022 és 2023 óta a vezetés két különálló overlayt alkalmaz, hogy figyelembe vegye a jelentős hitelkockázatonövekedés és a defaultok azonosításában lévő megnövekedett becslési bizonytalanságot. Az első geopolitikai overlayt az orosz-ukrán konfliktus tovaryűrűző hatásai, valamint a kapcsolódó energiaipari krízis okozta, míg a második overlayt az ingatlanpiacokon megnövekedett bizonytalanság, mely kockázatokat a csoportos modellek lehet, hogy nem tudnak teljességgel megragadni.

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.

hitelbiztosítékokra, a késedelmes napok számára stb. vonatkozó adatok;

— 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 előrejelzéseire 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 kitettségmintára vonatkozóan megvizsgáltuk a hitelfelvevő hitel aktáit és megkérdőjeleztük a kulcsfontosságú feltételezéseket a hitelfelvevőtől származó jövőben várható cash flow-k jelenértékére a Csoport által készített becsléseken belül a következők szerint:

- jövőbeli követelésmegtérülési forgatókönyvek – a hitelbizottság javaslatai és döntései, a kitettség múltbeli alakulása és a hitelfelvevő 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 korábbi hitelekkel kapcsolatos tapasztalatai, például a múltbeli nemteljesítés bekövetkezése és az azon realizált veszteségek alapján, valamint a körülmények várható változásának tükrözése céljából esetlegesen szükséges módosítások figyelembevételével. — 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, valamint a kapcsolódó kulcsfontosságú feltételezések megfelelőségét, és teszteltük a mögöttes adatokat és a modell alkalmazását; Az összes hitelre: 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.
--	---

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

2024. december 31-én a valós értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok:

- a 2. szintű valós értéken történő értékelések használatával értékelt pénzügyi eszközök értéke 272.005 millió Ft, beleértve a fedezeti célú származékos termékeket,
- a 3. szintű valós értéken történő értékelések használatával értékelt pénzügyi eszközök értéke 128.481 millió Ft,
- a 2. szintű valós értéken történő értékelések használatával értékelt pénzügyi kötelezettségek értéke 208.349 millió Ft, beleértve a fedezeti célú származékos termékeket,
- a 3. szintű valós értéken történő értékelések használatával értékelt pénzügyi kötelezettségek értéke 54 millió Ft.

2024. december 31-én a fedezeti elszámoláshoz kapcsolódó összegek a következők voltak:

- a halmozott valós érték fedezeti értékelési különbözet a fedezett instrumentum könyv szerinti értékében 43.818 millió Ft volt,
- a cash flow fedezeti tartalék adózás utáni összege (veszteség) az egyéb átfogó jövedelemben 8.993 millió Ft.



Lásd 18. Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok, 19. Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök és 40-42. Kereskedési céllal tartott származtatott pénzügyi eszközök, Fedezeti céllal tartott származtatott pénzügyi eszközök, Valós érték hierarchia megjegyzések

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	Az általunk adott válasz
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 hiteleket. Az instrumentumok valós értékét összetett értékelési technikák alkalmazásával határozzák meg. 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. 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.	Az ezen a területen, adott esetben saját, pénzügyi instrumentumok értékelésével foglalkozó, számviteli tanácsadási, pénzügyikockázat-kezelési és IT audit szakembereink közreműködésével végrehajtott könyvvizsgálói eljárásaink többek között az alábbiakat foglalták magukban: — 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. — Teszteltük a kapcsolódó interfészek, az automatizált devizaátértékelések és a fedezeti származékos termékek automatizált kamatszámítása feletti kiválasztott IT alapú kontrollokat; — Értékeltek a Csoport valós érték meghatározási módszereit és modelljeit a pénzügyi beszámolási követelmények és a piaci gyakorlat tükrében. —Az SPPI kritériumnak meg nem felelő hitelek kivételével a 2. szintbe és a 3. szintbe sorolt pénzügyi instrumentumok fordulónapi valós értéken történő értékeléseit saját független valósérték-váracozásaink kidolgozásával teszteltük. Az eljárás részeként többek között: • felmértük az értékelések során használandó adatok relevanciáját és megbízhatóságát; • 2. szintű értékelések esetében – saját modelleket, valamint az összehasonlítható kötvényekből és piacokból származtatott input paramétereket alkalmaztunk; • 3. szintű értékelések esetében az alábbiak szerint dolgoztuk ki a diszkontált cash flow modell kulcsfontosságú inputjait: - o Szerződéses cash flow-k – a mögöttes szerződéses rendelkezések általunk végzett vizsgálata alapján;



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 *Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés* standard szerinti felmérése és elszámolása során.

A fenti tényezők következtében, amelyekhez a jelenlegi változó 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.

- o Kockázatmentes kamatláb – benchmark kockázatmentes hozamgörbék alapján; és
- o Hitelkockázati felár – az összehasonlítható értékpapírok megközelítés vagy az összehasonlítható piaci görbék megközelítés alapján, ahogy relevánsnak ítéltük.

— Az SPPI tesztnek meg nem felelő 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 megfelelőségét:

- megkérdőjeleztük a valós érték és cash flow fedezeti elszámolással kapcsolatos módszerek megfelelőségét mind a portfólió-, mind a mikrofedezeti kapcsolatokra vonatkozóan;
- felmértük, hogy a kialakított fedezeti kapcsolatok megfelelő-e a kezelendő kockázat szempontjából, valamint, hogy az IAS 39 standard összes fedezeti elszámolási kritériuma teljesül-e;
- megkérdőjeleztük a Csoport által végrehajtott visszamenőleges és előretekintő 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..



Egyéb információk

Az egyéb információk a Csoport 2024. 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 felelősségünk 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 felelősségünk 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 felelősségünk továbbá annak az ellenőrzése is, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés tartalmazza-e a számviteli törvény VI/C fejezete szerinti összevont (konszolidált) fenntarthatósági jelentést.

Véleményünk szerint a Csoport 2024. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Csoport 2024. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Csoport számára nem ír elő további követelményeket az összevont (konszolidált) üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Nyilatkozunk arról, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés a számviteli törvény 134/I. § (7) bekezdése szerinti mentesség miatt nem tartalmazza a számviteli törvény VI/C fejezete szerinti összevont (konszolidált) fenntarthatósági jelentést.

A fentieken 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 felelősségei 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.

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

A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért 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 Könyvvizsgálói 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 Könyvvizsgálói 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 számviteli 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 hívunk a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősíteniünk 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.
- Úgy tervezzük meg és hajtjuk végre a csoportkönyvvizsgálatot, hogy elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerezzünk a csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzletágak pénzügyi információi tekintetében a csoportra vonatkozó pénzügyi kimutatásokra vonatkozó vélemény kialakításának megalapozásaként. Felelősek vagyunk a csoportkönyvvizsgálat céljára végrehajtott könyvvizsgálói munka irányításáért, felügyeletéért és áttekintéséért. 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 2024. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatára 2024. március 4-én választott meg bennünket a részvényes. A könyvvizsgálói megbízásunk időtartama megszakítás nélkül összesen három év, a 2022. december 31-ével végződő üzleti évtől 2024. december 31-ével végződő üzleti évig tartó időszakot fedi le.

Megerősítjük, hogy

- könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Csoport Audit bizottsága részére készített 2025. március 4-i keltezésű kiegészítő jelentéssel.
- 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, 2025. március 11.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Csáki Zsuzsanna Digitally signed by Csáki Zsuzsanna
Date: 2025.03.11 20:33:49 +01'00'

Csáki Zsuzsanna
Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 007448



Pénzügyi kimutatások

Pénzügyi kimutatások

Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás – 2024. december 31.

Eszközök

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2024. DECEMBER 31. MILLIÓ FORINT	2023. DECEMBER 31. MILLIÓ FORINT
Pénzeszközök és pénzegyenértékesek	17	1 130 267	461 931
Kereskedési célú értékpapírok	18	591	2 756
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	18	76 081	128 527
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	19	83 789	79 412
Banki kihelyezések	20	570 038	1 029 319
Ügyfélkihelyezések	21	2 290 288	2 184 057
Befektetési célú értékpapírok	22	934 808	1 109 553
Befektetési célú ingatlanok	24	7 965	7 416
Tárgyi eszközök	25	25 848	24 289
Immateriális javak	26	18 945	19 494
Tényleges adókövetelés	16	1 123	16
Halasztott adókövetelés	16	569	903
Egyéb eszközök	27	54 001	55 185
Eszközök összesen		5 194 313	5 102 858

Források

Pénzügyi források	28	680 711	717 093
Ügyfélforrások	29	3 209 794	3 041 603
Kibocsátott értékpapírok	30	473 998	440 229
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	18	73 562	117 775
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	18	201	–
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	19	134 640	170 723
Céltartalékok	35	15 540	16 825
Tényleges adókötelezettség	16	432	3 377
Halasztott adókötelezettség	16	75	10
Egyéb kötelezettségek	31, 32	64 117	64 498
Alárendelt kötelezettségek	30	55 795	52 116
Kötelezettségek összesen		4 708 865	4 624 249

Saját tőke

Jegyzett tőke	33	24 118	24 118
Tőketartalék	34	3 900	3 900
Eredménytartalék		289 665	284 301
Jogi tartalékok	34	84 069	75 705
Értékelési tartalékok		3 345	(1 408)
Tárgyévi nettó eredmény		80 299	91 940
A bank tulajdonosára jutó saját tőke összesen		485 396	478 556
Kisebbségi részesedés		52	53
Saját tőke összesen		485 448	478 609
Kötelezettségek és saját tőke összesen		5 194 313	5 102 858

A kiegészítő információk (1–50) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Konszolidált eredménykimutatás és egyéb átfogó jövedelemkimutatás – 2024.12.31.

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2024	2023
		MILLIÓ FORINT	MILLIÓ FORINT
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	7	294 294	366 383
Egyéb kamat- és kamatjellegű bevételek	7	176 469	224 519
Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások	7	(331 354)	(434 415)
Nettó kamatbevétel		139 409	156 487
Jutalékbevételek	8	83 095	72 127
Jutalékráfordítások	8	(12 839)	(14 349)
Nettó jutalékbevétel		70 256	57 778
Osztalékbevétel	9	10	5
Kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye	10	1 791	2 770
Fedezeti elszámolások nettó eredménye	11	310	(1 997)
Nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye	12	(2 644)	(557)
Devizaeredmény	10	22 001	12 469
Működési eredmény		231 133	226 955
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok	44	909	6 535
Bérek és személyi jellegű kifizetések	13	(29 873)	(27 886)
Általános működési költségek	14	(99 505)	(88 524)
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	25	(2 980)	(2 510)
Immateriális javak értékcsökkenése	26	(4 714)	(5 915)
Működési költségek		(137 072)	(124 835)
Egyéb bevétel	15	2 674	4 320
Egyéb ráfordítás	15	(3 122)	(4 696)
Egyéb eredmény		(448)	(376)
Befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatos eredmény		322	(1 349)
Adózás előtti eredmény		94 844	106 930
Jövedelemadó ráfordítás	16	(14 541)	(14 989)
Tárgyévi nettó eredmény		80 303	91 941
Ebből:			
A társaság tulajdonosaira jutó rész		80 299	91 940
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		4	1

A kiegészítő információk (1–50) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Konszolidált eredménykimutatás és egyéb átfogó jövedelemkimutatás – 2024.12.31.

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2024	2023
Tárgyévi nettó eredmény		80 303	91 941
A jövőben eredményben realizálandó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-különbözete		2 732	(4 443)
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok halasztott adó hatása	16	(350)	390
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok nettó változása		2 382	(4 053)
Cash-flow fedezeti tartalék változása		(1 103)	48 266
Cash-flow fedezeti tartalék változásának adója	16	332	(4 344)
Cash-flow fedezeti tartalék nettó változása		(771)	43 922
A jövőben eredményben nem realizálandó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt részesedések valós érték különbözete	22	2 259	4 530
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt részesedések halasztott adó hatása	16	–	(78)
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt részesedések nettó változása		2 259	4 452
Ingtatlanok ártértékelés különbözete		899	123
Ingtatlanok ártértékelés különbözetének halasztott adó hatása	16	(79)	(8)
Ingtatlanok ártértékelés különbözetének nettó hatása		820	115
Egyéb átfogó eredmény, nettó		4 690	44 436
Nettó átfogó eredmény		84 993	136 377
Ebből:			
A társaság tulajdonosaira jutó rész		84 989	136 376
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		4	1

A kiegészítő információk (1–50) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Pénzügyi kimutatások (FOLYTATÁS)

Konszolidált saját tőke változás kimutatása – 2024. december 31.

	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				
Egyenleg 2023. január 1-én		24 118	3 900	259 483	66 502	5 330	(52 144)	1 001	84 840	393 030	85	393 115
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 értékelési tartalék nettó változása	22	–	–	–	–	(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
Ingatlanok átértékelés különbözetének nettó hatása	24	–	–	–	–	–	–	115	–	115	–	115
Kisebbségi részesedés változása		–	–	–	–	–	–	–	–	–	(33)	(33)
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		–	–	–	–	399	43 922	115	91 940	136 376	(32)	136 344
Általános tartalék képzés	34			(9 203)	9 203					–		–
Ingatlanok realizált átértékelési különbözetének átvezetése Eredménytartalékba	24			31				(31)		–		–
Átvezetések a saját tőke összetevői között		–	–	(9 172)	9 203	–	–	(31)	–	–	–	–
Fizetett osztalék				(50 850)	–	–	–	–	–	(50 850)		(50 850)
Tulajdonosokkal szembeni tételek		–	–	(50 850)	–	–	–	–	–	(50 850)	–	(50 850)
Egyenleg 2023. december 31-én		24 118	3 900	284 301	75 705	5 729	(8 222)	1 085	91 940	478 556	53	478 609
Egyenleg 2024. január 1-én		24 118	3 900	284 301	75 705	5 729	(8 222)	1 085	91 940	478 556	53	478 609
Előző évi nettó eredmény		–	–	91 940	–	–	–	–	(91 940)	–	–	–
Üzleti év nettó eredménye		–	–	–	–	–	–	–	80 299	80 299	4	80 303
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékelési tartalék nettó változása	22	–	–	–	–	2 382	–	–	–	2 382	–	2 382
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt részesedések nettó változása	22	–	–	–	–	2 259	–	–	–	2 259	–	2 259
Cash flow-fedezeti tartalék nettó változása		–	–	–	–	–	(771)	–	–	(771)	–	(771)
Ingatlanok átértékelés különbözetének nettó hatása	24	–	–	–	–	–	–	820	–	820	–	820
Kisebbségi részesedés változása		–	–	–	–	–	–	–	–	–	(5)	(5)
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		–	–	91 940	–	4 641	(771)	820	80 299	84 989	(1)	84 988
Általános tartalék képzés	34	–	–	(8 364)	8 364	–	–	–	–	–	–	–
Ingatlanok realizált átértékelési különbözetének átvezetése Eredménytartalékba	24	–	–	20	–	–	–	(20)	–	–	–	–
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt részesedések halasztott adó hatás átsorolás		–	–	(83)	–	83	–	–	–	–	–	–
Átvezetések a saját tőke összetevői között		–	–	(8 427)	8 364	83	–	(20)	–	–	–	–
Fizetett osztalék		–	–	(78 149)	–	–	–	–	–	(78 149)	–	(78 149)
Tulajdonosokkal szembeni tételek		–	–	(78 149)	–	–	–	–	–	(78 149)	–	(78 149)
Egyenleg 2024. december 31-én		24 118	3 900	289 665	84 069	10 453	(8 993)	1 885	80 299	485 396	52	485 448

A kiegészítő információk (1–50) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Konszolidált cash-flow kimutatás – 2024. december 31.

Működési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás

	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓ	2024	2023
Tárgyévi nettó eredmény		80 303	91 941
Módosító tételek			
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenése és értékvesztése	25, 26	7 694	8 425
Tárgyi eszközök átruházásából származó haszon	25, 26	(54)	130
Fedezeti célú derivatív eszközök nettó árfolyamváltozása	41	(41 563)	4 107
Értékvesztés, céltartalékok és hitelezési veszteségek nettó összege	44	297	(7 545)
Tárgyi eszközök (ingatlanok) valós értékének változása	25	(123)	202
Befektetési célú ingatlanok valós értékének változása	24	(549)	1 309
Nem működési cash flow-khoz kapcsolódó valós értékelésből és deviza ártértékelésből eredő nyereség/veszteség	22, 30	33 556	(99 092)
Egyéb pénzmozgással nem járó módosító tételek	24	(415)	–
FVTPL-értékpapírok értékesítés realizált nyeresége	12	(19)	(227)
Amortizált bekerülési értéken értékelte értékpapírok értékesítés realizált vesztesége	12	3 276	2 827
FVTOCI-értékpapírok értékesítés realizált nyeresége	12	(240)	(445)
Nettó kamatbevétel	7	(139 409)	(156 042)
FVTPL-részesedések, kapott osztalék	9	(10)	(5)
Üzleti kombináció		–	1
Eredmény terhére elszámolt adóráfordítás	16	14 541	14 989
Kereskedési célú eszközök változása	18	54 592	147 102
Egyéb eszközök változása	27	1 596	(18 570)
Halasztott adóeszköz változása	16	–	–
Egyéb kötelezettségek változása	31	1 003	21 343
Ügyfélkihelyezések változása	21	(113 399)	(116 941)
Banki kihelyezések változása	20	459 371	(99 768)
Ügyfélforrások változása	29	168 555	153 950
Pénzügyi források változása	28	(35 995)	(42 013)
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek változása	18	(44 012)	(161 785)
Kapott kamatbevétel	7	462 792	590 457
Fizetett kamatok	7	(331 393)	(434 415)
Kapott osztalék	9	10	5
Fizetett adó	16	(18 293)	(18 110)
Működési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		562 112	(118 170)

Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás

Tárgyi eszközök eladásának árbevétele	25	79	124
Tárgyi eszközök beszerzése	25	(3 542)	(2 643)
Értékesítésre tartott befektetett eszközök eladásának bevétele	25	–	5
Immateriális javak beszerzése	26	(4 165)	(4 202)
Befektetési célú értékpapírok beszerzése	22	(12 047 828)	(3 812 237)
Befektetési célú értékpapírok eladása, kivezetése	22	12 223 194	3 631 798
Kisebbségi részesedés változása		–	(33)
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		167 738	(187 188)

Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás

Kötvénykibocsátás	30	38 019	151 501
Kötvénytörlesztés, -lejárat	30	(20 000)	(50 202)
Fizetett, jóváhagyott osztalék	34	(78 149)	(50 850)
Lízingkötelezettséggel kapcsolatos kifizetések	32	(1 384)	(1 287)
Alárendelt kölcsönkötvény kibocsátása	30	–	50 986
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		(61 514)	100 148
Nettó pénzeszköz (csökkenés)/növekedés**		668 336	(205 210)
**ebből nettó deviza ártértékelési különbözet a pénzeszközállományon		6 532	4 583
Pénzeszközállomány az év elején	17	461 931	667 141
Pénzeszközállomány az év végén	17	1 130 267	461 931

A kiegészítő információk (1–50) a pénzügyi kimutatások elválaszthatatlan részét képezik.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz

1 Általános megjegyzések

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

A 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 bankcsoport tagjaival folytatott ügyletek között szerepelnek hitelkapcsolatok, ahol a kapcsolt vállalkozások hitelfelvők 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 Matteo Consalvi pénzügyi igazgató (címe: AT-1010 Bécs, Rosenbursen Strasse 8. 9. ajtó) 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 2025. március 11-én fogadta el.

2 A konszolidált pénzügyi kimutatások készítésének alapelvei

2.1 Megfelelőségi nyilatkozat

A konszolidált 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.

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 forintra kerekítve kerülnek bemutatásra.

A konszolidált 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 valós érték alapon készültek. Az átértékelési modellben tartott eszközöket a csoport az átértékelés időpontjában érvényes valós értékkel egyenlő átértékelten 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. 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

2024-ben nem történt olyan számviteli politikai módosítás, amely miatt a konszolidált pénzügyi kimutatások előző évre vonatkozó összehasonlító adatainak újramegállapítása szükséges.

3.2 Konszolidációs elvek

Minden jelentősnek minősülő társaság, amely 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.

A nem jelentősnek minősülő leányvállalatok értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken kerülnek kimutatásra. Minden egyéb 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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

átfogó eredménykimutatásban került elszámolásra. Értékvesztés esetén a veszteség a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Amint az értékvesztéshez vezető körülmények megszűnnek, a veszteség visszafizetésre 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 pénzegyenértékesek

A pénzeszközök és pénzegyenértékesek tartalmazzák a készpénzt, a Magyar Nemzeti Banknál („MNB”) és más hitelintézeteknél vezetett korlátozás nélküli nostro számlák, valamint az egynapos betételhelyezések egyenlegét, mely tételek valószínű érték-változásának kockázata elhanyagolható és amelyeket a csoport rövid távú kötelezettségeinek teljesítése során használ fel. A Pénzeszközök és pénzegyenértékesek amortizált bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben.

A cash-flow-kimutatásban a pénzeszközök összege megegyezik a mérlegnek a Pénzeszközök és pénzegyenértékesek 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 függ a pénzáramlások jellemzőitől.

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 vezetőik 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 modell kategóriák 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 lejárati 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 kockázatot miatt merül fel, vagy a lejáráthoz 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 valószínű értékének a növekedéséből, illetve hogy minimalizálja a valószínű érték 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 soroláskor tükröznie kell a csoport várakozásait, azaz nemcsak a szándékot, hanem a képességet is. A besorolás nem olyan scénáriók alapján történik, amelyek bekövetkezésének esélye észszerűen nem várható („worst case” vagy „stress case” scénárió). Így ha a csoport azt tervezi, hogy egy bizonyos portfóliót vagy pénzügyi eszközt egy „stress case” scénárió 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 ezután 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 még a pénzügyi eszköz meghatározott ideig történő tartásával összefüggő alapvető hitelezési kockázatok ellenértékét, illetve nyereséghányadot.

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 kifizetései.

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

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

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valószínű 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 kifizetései.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 átlátszóság visszavonhatatlanul FVOCI-ként jelölt meg a csoport. Ilyen részesedések a Fundamenta Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt.-ben és a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-ben való részesedések.

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (FVTPL):

Ebbe a kategóriába kerülnek azok a pénzügyi eszközök, melyeket Other üzleti modell alapján tart a csoport, illetve melyek üzleti modellje HTC vagy HTCS, de nem felelnek meg annak a feltételnek, hogy a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei olyan cash-flow-kat eredményezzenek, amelyek kizárólag tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. 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 nettó kötelezettség 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.

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 csoport 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 csoport 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% közötti sávba esnek-e.

Amikor egy derivatív ügylet egy kimutatott követelés, kötelezettség vagy biztos elkötelezettség eredménykimutatást érintő valószínűség-változása kapcsán valószínűség-fedezeti kapcsolatba vonásra kerül, akkor a származékos ügyletnek a valószínűség-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 kamatkifizetésekre, 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 valószínűség-változásának fedezésénél is.

A cash-flow-fedezeti eszközként nyilvántartott derivatívák valós értékében bekövetkezett változások hatékony része az egyéb átfogó jövedelemkimutatásban kerül elszámolásra (cash-flow hedge fedezeti tartalék). A hatékonytalan részhez kötődő pozitív vagy negatív valószínűség-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 előre jelzett ügylet hatása is megjelenik az eredményben. Ha az előre jelzett ügylet bekövetkezése nem várható, a korábban a fedezeti tartalékkal szemben elszámolt pozitív vagy negatív tételek azonnal átvezetésre kerülnek az eredménybe. A valószínűség-fedezeti kapcsolatban, az effektív kamatláb módszerrel érintett fedezett tétel bármely módosítása az újrászámított effektív kamatláb alkalmazása által a hátralevő futamideje során elamortizálódik az eredménykimutatásban; amennyiben az újrászámított effektív kamatlábbal való amortizáció nem lehetséges, a módosítás értékét lineáris módszerrel kell amortizálni.

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

A fedezeti céllal tartott származékos pénzügyi instrumentumokkal, a fedezett instrumentumokkal és a fedezeti hatékonytalansággal kapcsolatos elszámolások a 41. kiegészítő megjegyzésben kerültek bemutatásra.

Pénzügyi kötelezettségek

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 tulajdoníthatók.

A valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a kötési nap és a teljesítési nap között az eszközök és kötelezettségek valós értékében bekövetkező változásból 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/kötelezettséggé kell kimutatnia az átadás során felmerült, illetve fennmaradó bármely jogokat és kötelezettségeket.

A pénzügyi kötelezettségek akkor kerülnek kivezetésre, amikor a szerződéses kötelezettségek teljesülnek, törlésre 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 ún. off-market kamatozású hitelek), a csoport a pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítésekor az alábbi elszámolást alkalmazza:

- Ha a pénzügyi instrumentum valós értékére aktív piacon jegyzett ár (vagyis egy 1. szintű valósérték-input) szolgáltat bizonyítékot, vagy a valós érték meghatározása olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a csoport a kezdeti megjelenítés időpontjában a valós érték és az ügyleti ár különbözetét nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg, és azonnal elszámolja az eredményben.
- Minden egyéb esetben a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbözetének nyereségkénti vagy veszteségkénti elszámolását elhalasztja, a kiszámított kezdeti valósérték-különbözetet (azaz az első napi veszteséget) a csoport az IFRS 9 B5.1.2A b) pontjára hivatkozva elhatárolja. Ez azt jelenti, hogy induláskor a kezdeti valósérték-különbözet leválasztásra kerül az alapul szolgáló hitelügyletből eredő követelésről vagy kötelezettségről, és ezzel egyidejűleg elhatárolás képződik (az ügylet jellegének megfelelően egyéb követelésként vagy egyéb kötelezettséggé), amely a hitel futamideje alatt visszafordul, a pénzügyi instrumentum effektív kamatláb módszerrel 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.

Valósérték-értékelési elvek

A csoport által alkalmazott valósérték-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 valósérték-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 különbözet a saját tőkén belül az eredménytartalékba kerül átvételre.

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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

- SPPI-kritériumot sértő tényező szerződésbe történő belefoglalása, kisserződése;
- szerződésmódosítás kormányzati hatóságok közbelépése vagy 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 kitettség kivezetését. A 2023-2024. 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 módosítja 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 kétségesse 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%-kal eltérnek az eredeti pénzügyi kötelezettség fennmaradó ügyleti cash-flow-inak diszkontált jelenértékétől.

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

- szerződésmódosítás kormányzati hatóságok közbelépése vagy 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 kitettség kivezetését. A 2023-2024. 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.

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, s így a valós értékkel egyenlő átértékelt értéken tartja nyilván, csökkentve bármely későbbi halmozott értékcsökkenéssel és bármely későbbi negatív valórsérték-különbözet 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 kivezetéskor adódó helyesbítés összege részét képezi a könyv szerint 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

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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

3.9 Értécsökkenés

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

Az éves értécsökkenési kulcsok a következők:

Értécsökkenési 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 fenn, 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.

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 kitételek tartoznak.

- Családi Otthontermelő Kedvezmény keretében nyújtott állami támogatásos hiteltípusok, melyek esetében a szerződéses kamat oly módon kerül számszerűsítésre, hogy az ÁKK-átlaghozamok meghatározott, száz százaléktól eltérő százalékához 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 tőkeintélevőség 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% 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 időszaka 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 110 százalékanak 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 tőkeintélevőség után járó kamatfizetésnek.
- A csoport rendelkezik továbbá olyan kitételekkel, 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, mely a várhatóan megtérülő értéket mutatja.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 hitelek 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 jövőbeli 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 pénzügyi helyzet-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 Lízings

A csoport az IFRS 16 Lízings 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 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 lízing-ügyletek 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 pénzügyilízing-bevételek elszámolása olyan módon történik, ami állandó megtérülési rátát tükröz a csoportnak fennálló nettó követelésének 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 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 nemlízing-összetevőket nem különíti el a lízingösszetevőktől, hanem minden egyes lízingösszetevőt és a kapcsolódó nemlízing-összetevőket 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 magában:

- 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, szállítással 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 bekerülésiérték-modell 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 veszteség elszámolásához.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 a napig 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.

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, s így ez további transzformáció nélkül alkalmazható az egyedi szerződések egyes lejáráti 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 kis értékű (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 tökeréséhez és kamatréséhez kötődő kifizetések a finanszírozási tevékenységek közé kerülnek, a rövid futamidejű lízingek díjai, a kis értékű 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 készpénzösszegek, melyeket a csoport elfogad más bankoktól, illetve az ügyfelektől, és ezek teremtik meg az aktív üzletág forrását.

A betétek bekerüléskor valós értéken értékeltek, 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, melyek értékelése kezdetben az ügyletben rendelkezett 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 kincstárjegyek.

A csoport az 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 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 a 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 30. számú kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 szerinti a tevékenységéből eredő veszteségek rendezésére használható fel. Az általános tartalék növekedése közvetlenül az eredménytartalékot csökkenti, és így nincsen hatása az adott évi eredményre.

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 tartalékot, az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az átértékelési modellben nyilvántartott eszközökre képzett tartalékot 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 ráfordításai és bevételei piaci árak alapján kerülnek megállapításra, az értékváltozások az eredménykimutatás azonnal megjelennek.

A fedezeti ügyleteket bemutató számszaki információk a 41. 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 változóktól 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;
- 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 a 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, mely 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 várhatóvesztesség-alapú modell részletei a 4. kiegészítő megjegyzésben kerülnek 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 instrumentumként külön-külön kerül meghatározásra. Az effektív kamatláb megállapításánál az összes szerződéses cash-flow figyelembevételre kerül, beleértve a jutalékokat és kezelési költségeket, továbbá az esetleges prémiumot és diszkontot. A valószínűsített jövőbeli veszteségek azonban nem kerülnek figyelembevételre, 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 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 pénzintézeti források, az ügyfélforrások 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 kamatcsereügyletekhez (IRS, CIRS) 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 devizalikviditási igények fedezése céljából köt, de nem jelöl meg fedezeti instrumentumként. Ezen származékos pénzügyi instrumentumok esetén az eredményben elszámolt valóérték-változás egy részét (az ügyletkötés kori spot árfolyam és az ügyletben rögzített forward árfolyam közötti különbség elcsereült devizára számolt hatását) a csoport döntése alapján a kereskedési céllal tartott FX swap derivatívák valóérték-változásától elkülönítetten, a mögöttes pénzügyi instrumentumok kamateredményének elszámolásához igazodva az Egyéb kamatok és kamatjellegű bevételek, valamint Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások soron jeleníti meg előjelétől függően. Annak okán, hogy

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

közgazdasági tartalma szempontjából ezt az árfolyam-különbözetet 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 valóérték-változásának azon részét, amelyeket a csoport nem az Egyéb kamatok és kamatjellegű bevételek vagy a Kamatráfordítások és kamat jellegű kiadások eredményssoron 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 osztalékra 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, melyek a csoport díjalapú szolgáltatásaihoz kapcsolódnak.

A csoport akkor számol el 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 elégíti ki, 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 ártértékeléséből adódó deviza-árfolyamnyereséget, illetve árfolyamvesztéseket. A Devizaeredmény és a Kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye tartalmazza továbbá a fedezeti kapcsolatba nem bevont kamatcsereügyletek, 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 kitétség fedezésére kötött, fedezeti ügyletként megjelölt derivatív ügyletek valóérték-változásából, valamint a fedezett ügyleteken keletkező, a fedezett kockázatnak tekinthető valós érték 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 kivezetésekor 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.

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 adó hatásának 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 különbözetre. 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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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

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

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

3.27 Részvényalapú kifizetések

A csoport alkalmazza az IFRS 2 „Részvényalapú 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 anyavállalatából.

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 valóérték-változásokat az adott időszak eredményében kell elszámolni. Az átértékelés eredménye az eredménykimutatásban a személyi jellegű ráfordítások között kerül megjelenítésre.

A részvényalapú kifizetések nem jelentősek a csoport pénzügyi kimutatásaiban.

3.28 Mérlegfordulónap utáni események

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

Minden mérlegfordulónapot követő esemény a csoport konszolidált pénzügyi kimutatásainak készítésénél figyelembevételre került. A mérlegfordulónap utáni események a 50. kiegészítő megjegyzésben kerülnek bemutatásra.

3.29 Új standardok és értelmezések

Az IFRS-standardok 2024. 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: 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: Közzététel”** standardok módosítása: szállítói finanszírozási megállapodások (hatályba lép a 2024. 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.

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 rendelektől, 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 21 „Az átváltási árfolyamok változásainak hatásai.”** standard módosításai: az átválthatóság hiánya és az azonnali árfolyam becslése (hatályba lép a 2025. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IFRS 9 és IFRS 7 „Pénzügyi instrumentumok” és „Pénzügyi instrumentumok: Közzététel”**: a pénzügyi instrumentumok besorolásával és értékelésével kapcsolatos módosítások (hatályba lép a 2026. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **Az IFRS számviteli standardok éves javításai – 11. kötet**: öt standard (IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 és IAS 7) módosítását tartalmazza az IASB éves fejlesztési projektje eredményeként. (A módosítások a 2026. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves beszámolási időszakokra vonatkoznak.)
- **IFRS 18 „Bemutatás és közzététel a pénzügyi kimutatásokban”**: az IAS 1 A pénzügyi kimutatások prezentálása című standardot fogja leváltani, (hatályba lép a 2027. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IFRS 19 „Leányvállalatok nyilvános elszámoltathatóság nélkül: közzétételek”**, amelynek célja, hogy egyszerűsítse bizonyos leányvállalatok közzétételeit (hatályba lép a 2027. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Az IFRS 18 új standard implementálásának a csoport pénzügyi kimutatásaira gyakorolt hatásának vizsgálata, elemzése jelenleg – tekintettel a standard hatálybalépésének idejére, valamint az EU általi befogadás státuszára – folyamatban van. Az IFRS 18 standardon kívüli 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 portfólió kockázati összetételéről és alakulásáról, ami 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.

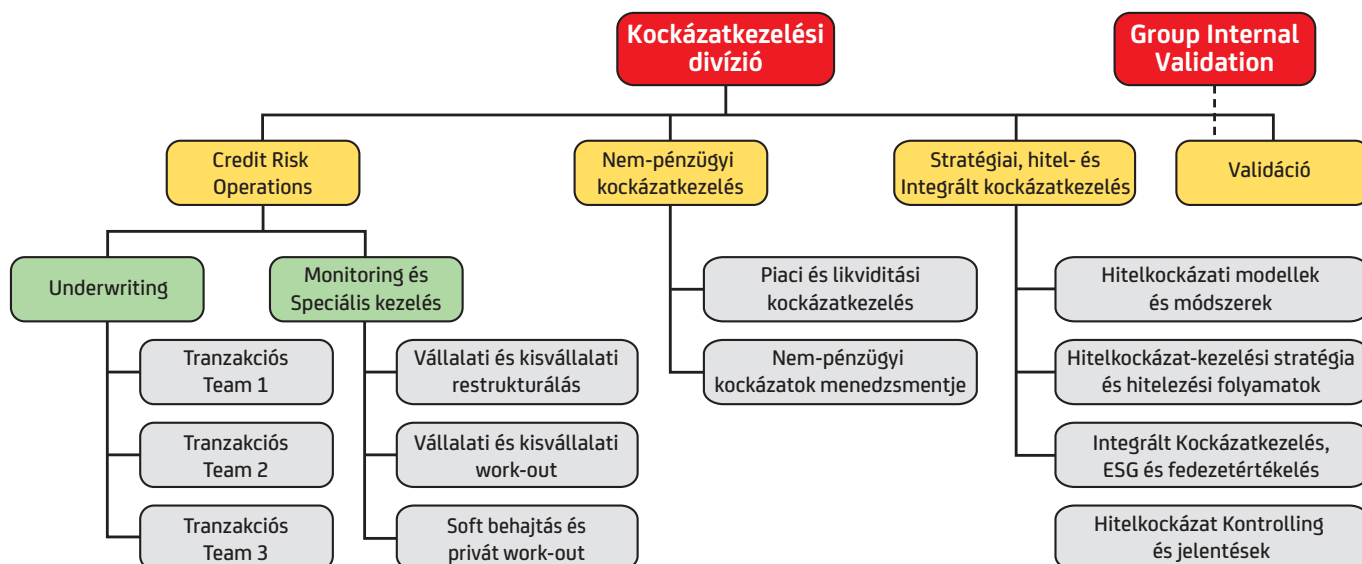
A kockázatok monitorozására, kezelésére és döntéshozásra a csoport kockázati bizottságokat is létrehozott:

- 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), mely a működési és reputációs kockázattal foglalkozik, a Compliance és Belső ellenőrzés által működtetett belső kontroll-rendszerrel, valamint az ICT, a kiberbiztonságot és üzletmenet-folytonosságot érintő kérdésekkel (rendszeresen, negyedévente ülésezik);
- Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság (igény szerint, de minimum negyedévente ülésezik).

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 szervezetiileg 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 felülvizsgálatáért, a kompetenciájába eső hitel-előterjesztések esetében a döntéshozatalért, valamint az üzleti kompetenciájába eső hiteldöntések monitoringjáért, a korai figyelmeztető jelek értékeléséért és az átminősítésre vonatkozó javaslatlétért. 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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Új termékek, szolgáltatások bevezetése, valamint meglévő termékek módosulása esetén inputot szolgáltat a kockázatok kezelésének kidolgozásához, proaktív szerepet vállal a hitelezési folyamatok egyszerűsítését célzó projektekben és kezdeményezésekben 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 minimalizálása 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 hitelkockázat-irányítási keretrendszer, hitelkockázati stratégiák, hitelezési szabályok és folyamatok kialakítását, 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 tőke megfelelésével és az ingatlanok értékelésével kapcsolatos átfogó feladatokat is, továbbá felelős a hitelkockázat-ellenőrzési keretrendszerért, azaz a hitelkockázati folyamatok 2. szintű ellenőrzéséért („2nd level control” tevékenységért).

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, ehhez kapcsolódó kockázati riportok elkészítése és döntéshozói fórumok elé való terjesztése.

A csoport legjelentősebb üzleti kockázatai a hitelezési kockázat, likviditási kockázat, 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, melynek révén az intézménynek vesztesége keletkezhet. A hitelezéssel kapcsolatos szabályzatok meghatározását, 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 ügyfélcsoport hitelképességét. Fennálló kitettségek esetén az ügyfelek minősítése legalább évente újra megtörténik.

Az ügyfelek olyan ratingmodell segítségével minősíthetők, amely pénzügyi adatokat, minősítényezőket, viselkedési adatokat, adott esetben figyelembe vett 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 engedményezés),
- hitelderivatívák (CDS, CLN),
- ingatlanbiztosíték,
- árbevétel-engedményezés (nyílt, csendes),
- követelésengedményezés (nyílt, csendes),

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

- 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 saját maga által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt;
- a vele szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott, tagsági jogokat megtestesítő értékpapírt ;
- 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.

A fedezet értékelésekor alapul vett érték lehet a fedezet:

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

Piaci érték

Ingatlanok 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, vagyonértékelői értékbecslés.

A biztosítékértékelés fent meghatározott alapját az alábbi tényezők módosítják:

- Biztosítéki levonás: az a biztosítéktípusonként különböző százalék, mely 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 meglátjuk, 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 korrigálva a megfelelő szorzókkal (figyelembevehetőségi korlát, devizaeltérési szorzó, lejárat eltérési szorzó stb.), és maximalizálva a kapcsolódó kitettségi értékében.

4.3.3 Ügyletminősítés, értékvesztés

A csoport 2018. január 1-jétől az IFRS 9 standard szerinti módszertant alkalmazza az értékvesztés-számításhoz 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 hitelezéskockázat-növekedést figyelt meg a csoport az eszköz megjelenítése óta, illetve a POCL-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 görbét 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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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.

A kvantitatív módszertanon túl figyelembe kell venni azokat a kvalitatív figyelmeztető jeleket is, amelyek a hitelkockázat jelentős növekedésére utalnak. A stage-allokációs modell kvantitatív komponensére a csoport statisztikai megközelítést alkalmazott, amelynek célja egy küszöbérték meghatározása volt a folyósításkori PD- és az aktuális PD-értékek között elfogadható maximális eltérés tekintetében. Ezzel a megközelítéssel összhangban 2024 első felében bevezetésre került egy módosított IFRS9 stage-ing módszertan, amelynek célja, hogy a stage-inget és a céltartalékképzést jobban összehangolja a gazdasági várakozásokkal, ami összességében nem járt jelentős LLP-hatással.

Összhangban az UniCredit Csoport módszertanával és az IFRS 9 standarddal, a csoport az alábbi figyelmeztető jeleket alkalmazza:

- 30 napos késedelem;
- kényszer-átstrukturált 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 kitettség);
- az MNB ajánlásának megfelelően „a legalább 2015. január 1. után folyósított ügyletek, de a bank saját visszamérése alapján indokolt esetben a teljes lakossági jelzálogportfólió 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 keletkeztetett pénzügyi eszközeit sorolja be, amelyek már keletkezéskor 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 visszereshez a biztosíték lehívása érdekében;
- Az ügyfélnek a csoporttal, 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 kitettségek figyelembevétele nélkül számított mérleg szerinti bruttó követeléseinek összegének 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 kitettségek figyelembevétele nélkül számított mérleg szerinti bruttó követeléseinek összegének 1%-a (relatív limit) közül a magasabb érték.

Késedelmes napok számítása

Default szempontból a lejárt napok számlálása akkor kezdődik, amikor – mindenkor, esetlegesen módosított esedékességi ütemterv szerint esedékes – a lejárt tartozás összege (hiteltartozás tőkeösszegéből, fizetendő kamatból, illetve bármilyen jellegű díjtartozásból adódóan) a fenti küszöbökön 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 küszöbökön 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-számításhoz 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) kitettség (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 előretekintő makrogazdasági információkat, továbbá a különböző scenáriók figyelembevétele mellett súlyozott várható veszteség került kiszámításra. A csoport az IFRS9 PD- és LGD-paraméterekben az előretekintő 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 defaultjátán, 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 scenáriókat alkalmaz, melyekhez a súlyokat az UniCredit Csoport központilag határozza meg (baseline 60%, negatív 35%, pozitív 5%). 2023 végétől a negatív scenárió esetében PD-floor került bevezetésre a helyi vállalati és lakossági szegmensek esetében is, melynek alapja a bázeli TTC PD.

A makrogazdasági forgatókönyvek értékvesztésre gyakorolt hatásának bemutatását a 44.7 kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

4.3.6 Geopolitikai és kereskedelmiingatlan-finanszírozási overlay

A 2022-es évben bevezetett geopolitikai overlay összege 2024. év végén 7,9 milliárd forint (2023. év végén: 11,5 milliárd forint), mely az alábbi két fő részre bontható le:

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

A 2022 végén bevezetett overlay-számítás során a fenti kategóriákba tartozó hitelkitettségek iparágankénti sajátosságaik 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 kitettségek várható új beáramlását, amelyeken képzendő értékvesztés ezután, az „Unlikely to pay” (nem valószínű, hogy fizet) minősítésű kitettségekre alkalmazott átlagos fedezeti ráta alapján kerül kiszámításra. 2024 során az overlay az érintett iparágak kitettségértékének változásával arányosan került korrigálásra, illetve levonásra kerültek a defaultba került kitettségeken előzetesen megképzett overlay-ek a csoportmódszertant követve.

A geopolitikai overlay-hatás bemutatását az értékvesztés és céltartalék elsárolására a 44.6 kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

2023 végén bevezetésre került egy úgynevezett kereskedelmi ingatlan 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 kitettségekre először egy kiigazított nem teljesítési ráta került meghatározásra annak érdekében, hogy becsülni lehessen a nem teljesítő kitettségek várható új beáramlását, amelyeken képzendő értékvesztés ezután, az „Unlikely to pay” (nem valószínű, hogy fizet) minősítésű kitettségekre alkalmazott átlagos fedezeti ráta alapján kerül kiszámításra.

Az overlay 2024 végi értéke: 3,6 milliárd forint (2023. év végén: 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 értékvesztésekkel együtt). A 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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

4.3.8 Aktuális folyamatok, tendenciák a hitelezésben

Lakossági hitelezés

A lakossági ügyfeleknek nyújtott hitelezés teljes körű hitelezési irányítási keretrendszerben valósul meg, az EKB, az UniCredit Csoport és a helyi szabályozások alapján. Általánosságban elmondható, hogy a hitelezési szabályok és folyamatok prudens megközelítést biztosítanak a kockázatvállalás során, összhangban a csoport beállított kockázati étvágával és hitelkockázati stratégiájával, szigorúan figyelemmel kísérve a portfólió trendjeit a kockázati KPI-ok alapján, mind az állomány, mind az új kibocsátás esetében, hogy lehetővé váljon a meghatározott kockázati céloktól való eltérések korai észlelése és a kockázatsökkentő intézkedések időben történő végrehajtása.

2024-ben a lakossági hitelezési kezdeményezések a hitelezési folyamatok automatizálásának és hatékonyságának növelésére, valamint – a 2023-as makrogazdasági helyzet késleltetett hatásainak köszönhetően – a portfólió szoros nyomon követésére összpontosultak az új kibocsátás fenntartható minőségének biztosítása érdekében.

A behajtáskezelési és monitoringfolyamatok a lakossági hitelstratégiáknak és a makrogazdasági helyzetnek megfelelően rendszeresen felülvizsgálatra és frissítésre kerülnek, hogy támogassák a hatékony megtérülésre vonatkozó kezdeményezéseket és megakadályozzák a nem teljesítő eszközök beáramlását.

Vállalati hitelezés

2024-ben 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.

Új hitelezési tevékenységünkben szintén az egyes ágazatok válságérzékenysége, illetve válságállósága volt a szelekció alapja. Az egyedi elemzések mellett a tovagyrúzó hatások negyedéves portfólióelemzésével, az építőipart és az autóipart lefedő ágazati portfólióelemzésekkel is törekedtünk a közvetlen és közvetett kockázatok felmérésére, a problémás ügyfelek azonosítására és a megfelelő stage-besorolások elvégzésére.

A prudens kockázatvállalási politikának köszönhetően ágazati összetételt tekintve kiegyenlített a hitelportfólió. Az ágazati kihívásokat tükrözve 2024-ben az építőipar és az autóipar volt kiemelkedő a speciális kezelésbe adott ügyfeleket illetően.

4.4 A likviditási kockázat kezelése

Likviditási kockázatnak nevezik azt a fajta kockázatot, amikor fennáll a veszélye, hogy a csoport nehézségekbe ütközik az 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 standard scenáriót, valamint több általános és bankspecifikus likviditási krízist is. A saját és ügyfélpozíciók likviditási fokát folyamatosan elemzik. Az erre a területre vonatkozó eljárásokat, felelősségi köröket és jelentési kötelezettségeket a likviditási szabályzat tartalmazza, akárcsak a likviditási krízisek esetén követendő vészhelyzettervet.

2024 folyamán a csoport folyamatosan figyelemmel kísérte a rövid és hosszú távú likviditási limitek betartását. Ennek részeként folyamatosan kimutatás készül, hogy a következő hónap és év folyamán kimenő halmozott pénzáramokat milyen mértékben fedezik a halmozott bejövő pénzáramok. A rátákra alkalmazott limiteken túl abszolút gap limiteket is figyel a csoport annak érdekében, hogy a központi finanszírozási és likviditási függés csökkenjen. Mindezek felül a csoport a bankcsoporton belüli fedezetlen kihelyezésekre előírt követelményeket is prudens módon kezelte és betartotta.

A 2023. és 2024. évre vonatkozó forráslikviditási kimutatás a 38. kiegészítő megjegyzésben, a származtatott pénzügyi instrumentumokra vonatkozó lejáratösszhang-kimutatás a 40. és 41. 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, a devizaárfolyamok és a credit spread hatással vannak a csoport eredményére vagy pénzügyi instrumentumainak értékére.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 összehasonlíttja a csoport vezetése és az FRC által meghatározott limitekkel. A csoport piacikockázat-menedzselése részeként folyamatosan készülnek a kockázati pozíciókra és a limitkihasználtságra vonatkozó jelentések és az érintett területek napi eredménykimutatásába.

A csoport az UniCredit Csoport standardjain 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 standard módszer alapján történik. A csoport VaR-pozícióját a 46. kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

Az FRC és az Igazgatóság részére készülő jelentéseket rendszeres és specifikus stresszvizsgálatok 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 összehasonlítása. A jelentés keretében kerül bemutatásra az összes befektetési pozíció piaci értékelése, függetlenül azoknak az IFRS-besorolásától (összes hozam). Az eredményeket megkapják a csoport üzleti és kockázatkezelési területei, továbbá 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, melyeket 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-pontokra (credit spread) vonatkozó elemzések a 47. kiegészítő megjegyzésben kerülnek bemutatásra. A 45. kiegészítő megjegyzés tartalmazza a mérlegtételek kamatátárazódásra vonatkozó adatait.

Mindezek mellett a csoport kiemelt figyelmet fordít az új Banki Könyvi szabályozás (IRRBB, CSRRB) 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 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 devizakitettséget (eszközök és források devizanemenkénti összetételét) a 37. kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

4.6 A működési kockázat kezelése

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

Működési kockázati események a nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, személyek vagy rendszerek nem megfelelő működéséből, illetve külső eseményekből eredhetnek. Ezek: belső vagy külső csalás, munkáltatói gyakorlat és munkahelyi biztonság, 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 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 kontrollingeretelveire 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 megfelelésre és az eredményességre;
- a csoport egyes területein belül kerüljenek kijelölésre működési kockázatkezelő menedzserek, 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, intézkedési tervek meghatározását és nyomon követését szolgálja az operatíván működő és szintén negyedévente ülésező Működési Kockázatcsökkentési 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 kockázat-kezelési tevékenységet, amelyet az egyes szervezeti egységeknél kijelölt (divizionális és adminisztratív) működési kockázatkezelő menedzserek folytatnak.

A Nem-pénzügyi Kockázatkezelés terület évente önértékelést végez a csoport működési kockázatkezelési és ellenőrzési rendszerének az UniCredit Csoport szintű standardoknak, illetve a 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 ülésén fogadja el.

Ezen tájékoztatók a kockázatkezelési politika bemutatásának kiegészítését szolgálják.

5 Értékelés és döntéshozatal

5.1 Valós érték meghatározása

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

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

A pénzügyi instrumentumok besorolását a 42. kiegészítő megjegyzés ismerteti.

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

Az IFRS-előírásoknak megfelelően a csoport az OTC derivatív ügyleteinek valósérték-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 valósérték-árazási modellekkel vagy diszkontált cash-flow-technikákkal kerül megbecslésre.

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 feltételeket és a felek hitelképességét figyelembe véve érvényesíthetne.

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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A csoport a hitelek valós értékelésénél az SPPI-teszten megbukott teljesítő és nem teljesítő ügyletek esetében alapvetően a központi rendszer („Fair Value Engine”) által számolt valós értékeket alkalmazza. A specifikus hiteltermékek (pl. babaváró, CSOK/CSOK+) esetén külön modell került kialakításra, amely megfelelő módon kezeli és figyelembe veszi a portfóliószintű viselkedési hatásokat.

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása során alkalmazott értékelési technikákat és kulcsinputokat a 42. kiegészítő megjegyzés ismerteti.

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 2024. év folyamán is fenntartotta gazdaságvédelmi intézkedéseinek jelentősebb részét. A csoport számára legjelentősebb hatással járó intézkedések az alábbiak voltak:

- kamatstop hosszabbítása;
- extraprofitadó módosítása.

6.1 Hitelfizetési moratóriumok

Az eredetileg 2020-ban bevezetett általános fizetési moratórium további hosszabbítására nem került sor, így az a Moratórium 4-ben részt vevő ügyfelek számára (a Kormány a 216/2022. (VI.17.) Kormányrendelettel további fél évvel, 2022. december 31-ig meghosszabbította a moratórium hatályát) is véget ért 2022. december 31-én.

A 2022 nyarán bevezetett, az agrárszektorban tevékenykedő vállalkozások beruházási és forgóeszközhiteleire vonatkozó fizetési moratórium (Agrármoratórium) is véget ért 2023. december 31-én.

A fentiek alapján 2024. december 31-én a csoport hitelei közül egy sem tartozott hatóságilag bevezetett általános vagy célzott fizetési moratórium hatálya alá (ide nem értve a szintén jogszabályon alapuló, termékspecifikus moratóriumokat).

A csoport a fizetési moratóriumok esetén általános gyakorlata szerint a rendelet alapján minden érintett hitelnél elvégezte az alaprendszerekben a fizetési moratórium beállítását, a törlesztőrészek 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. A moratóriumok lejártával megtörtént a jogszabályoknak megfelelően újraszámított visszafizetési ütemtervek beállítása az alaprendszerekben, az ügyfelek pedig elkezdték a moratóriumban töltött idő alatt felhalmozott kamatok porlasztva történő visszafizetését.

Az eredménykimutatásokban szereplő nettó kamatbevételek tartalmazzák a fizetési moratóriummal élő adóssok kölcsöneinek járó, de a fizetési moratórium miatt be nem szedett kamatait. A pénzügyi helyzet-kimutatás ugyanezen kamatok halmozott összegét az ügyfélkövetelések bruttó értékének részeként tartalmazza.

A csoport a Moratórium előírásai alá tartozó folyósított kölcsönök kapcsán foganatosított szerződés módosításokat az IFRS 9 szerinti szerződés módosítási eseménynek tekintette.

A 2023. évi eredménykimutatás nem tartalmaz jelentős becslést alkalmazó modell alapján elszámolt szerződés módosítási veszteséget a fizetési moratóriumokhoz kapcsolódóan. A 2024. évi eredménykimutatás pedig az intézkedések zárulta miatt egyáltalán nem tartalmaz a fizetési moratóriumokhoz kapcsolódóan, modell alapján elszámolt szerződés módosítási veszteséget.

A pénzügyi kimutatásokban bemutatott időszakok végén a még el nem amortizált szerződés módosítási veszteség a pénzügyi helyzet-kimutatásban az ügyfélkövetelések könyv szerinti értékét csökkentő tételként szerepel, az eredménykimutatásban szerződés módosítási veszteségként jelenik meg az értékvesztések között. A számított szerződés módosítási veszteség nincs elhatárolva az egyes évek között, mivel az IFRS 9 alapján ez nem engedélyezett. A szerződés módosítási veszteség a hitelek hátralévő futamideje alatt a megemelkedett, effektív kamatláb módszerrel számolt kamatbevétel részeként fordul vissza.

6.2 Kamatstop

A Kormány 2021. december 24-én a 782/2021. Kormányrendelet keretében 2022. január 1-jétől kamatstopot vezetett be a referencia-kamatlábhoz kötött jelzáloghitel-szerződésekre, melyet 2022. november 1-jétől a legfeljebb 5 éves kamatperiódusban rögzített hitelkammattal nyújtott, nem kamattámogatott jelzáloghitelekre is kiterjesztett. A kormányzati kamatstop-szabályozás a bevezetés óta eltelt időszakban féléves gyakorisággal meghosszabbításra került, a legutóbbi, 2024. december 3-án hatályba lépett 374/2024. (XII.2.) Kormányrendelet a kamatstop időtartamát 2025. június 30. napjáig hosszabbította meg.

A kamatstop-intézkedések lényegi elemei:

- A jogszabályi előírások az alkalmazott referencia-kamatláb mértékét a 2021. október 27. napján érvényes értéken maximalizálták.
- A referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású – a rendelet hatálya alá tartozó – jelzáloghitelek esetében, a rendelkezések értelmében a referencia-kamatlábát úgy kell megállapítani a 2022. január 1. és 2025. június 30. közötti időszakokra 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-kamatlábánál.
- A legfeljebb ötéves kamatperiódusokban rögzített hitelkammattal nyújtott, nem kamattámogatott – a rendelet hatálya alá tartozó – jelzáloghitelek esetében az ügyfél által fizetendő kamatot úgy kell meghatározni a 2022. november 1. és 2025. június 30. közötti időszakokra eső kamatfordulókor, hogy ha a kamatforduló napján a szerződés szerinti kamatváltoztatási mutatóban szereplő referenciakamat-érték magasabb a 2021. október 27-ei értéknél, akkor a magasabb érték helyett a 2021. október 27-ei alacsonyabb referenciakamat-értéket kell a számításához használni.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés soron – 2021. pénzügyi évtől kezdődően minden pénzügyi évben. Az eredeti, módosítás nélküli nettó jelenérték számítása során a csoport a kamatstop időtartamára vonatkozóan a referencia-kamatláb alakulására vonatkozóan feltételezésekkel élt.

A számítások eredményeként előálló szerződésmódosítási veszteség összegei 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 bevezetésekor elszámolt szerződésmódosítási veszteségek az intézkedések időtartama alatt a megnövekedett kamateredményen keresztül kerülnek visszaforgatásra az eredménykimutatásba. 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	2024	2023
Kamatstoppal, agrármoratóriummal összefüggésben elszámolt módosítási veszteségek	(1 825)	(4 440)
Összesen:	(1 825)	(4 440)

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%.

Az eredeti szabályozás szerint a hitelintézetek járványügyi különadójának 2020. évben megfizetett összege a következő 5 évben adóvisszatartás formájában csökkenti a pénzügyi szervezetek különadójának összegét, évente legfeljebb a 2020. évi járványügyi különadó 20%-ának megfelelő összegben.

Tekintve a visszaigényelhetőséget, a csoport a diszkontált jövőben megtérülő összeget 2020. évben felvette eszközként, a járványadó éves diszkonthatásaként 38 millió forint bevételt számolt el

2023. évben, míg a jövőben beszámításra kerülő követelésként 1,872 millió forint összegű eszközt mutatott ki a pénzügyihelyzet-kimutatásban 2023. év végén.

Az 52/2024. (III.4.) Kormányrendelet keretében a Kormány módosította a fentiekben ismertetett jogszabályi rendelkezéseket oly módon, hogy a Különadó törvény 4/A.§ (20) bekezdése szerinti csökkentést a hitelintézet a 2020. adóévet követő első, második, harmadik, ötödik és hatodik adóévben, adóévente legfeljebb a 2020. adóévi hitelintézetek járványügyi különadója kötelezettsége 20%-ának megfelelő összegben alkalmazhatja, azzal, hogy a hitelintézet a 2024. adóévére nem alkalmazhatja a csökkentést. A csoport a jogszabályváltozással összhangban számszerűsítette a jövőben beszámítandó követelésként nyilvántartott eszközének esedékességeire gyakorolt hatását, figyelembe véve a megemelkedett hozamkörnyezet miatti addicionális hatásokat is, és az elvégzett számításoknak megfelelően 2024. évben 76 millió forint addicionális különadó-ráfördítést számolt el az általános működési költségek között, az adóeszköz-korrekcióval egyidejűleg. Az elszámolások hatásaként a csoport a jövőben beszámításra kerülő követelésként 1,795 millió forint összegű eszközt mutat ki a pénzügyihelyzet-kimutatásban 2024. év végén.

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-ben.

A bevezetésekor 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 144/2023. (IV.24) Kormányrendelet módosította az extraprofitadó alapját és mértékét 2023 második félévére vonatkozóan. Ennek megfelelően 2023. évre kétféle adómegállapítási módszer volt érvényben. Az első félévben a helyiadó-törvény alapján meghatározott 2022. évi nettó árbevétel 50%-a volt az adóalap, mely után 8%-os adómértékkel került az adófizetési kötelezettség megállapításra, 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.

A 2024. évben fizetendő extraprofitadó részletszabályait a Kormány a 206/2023. (V.31.), valamint a 183/2024. (VII.8.) Kormányrendeletek keretében határozta meg. 2024. évben az adó alapja a 2022. évi adózás előtti eredmény maradt, 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 lejáró Magyar Államkötvények 2023. január 1. és 2023. április 30. közötti napi átlagos állományához viszonyítva a 2024. január 1. és 2024. november 30. közötti időszakra vonatkozó napi átlagos – névértékek figyelembevételével számított – állománya növekszik, akkor a hitelintézet a 2024. december 10-ig teljesítendő különadó-fizetési kötelezettségét a rendeletben meghatározott korlátok mértékéig csökkentheti. A csökkentés során az állampapír-állomány névértéknövekménye legfeljebb azon összegben vehető figyelembe, amely összegben a hitelintézet a tulajdonában lévő valamennyi állampapírnak a fenti időszakokra vonatkozóan meghatározott napi átlagos – szintén a névértékek figyelembevételével számított – állománya növekszik.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Ezen jogszabályi előírások alapján a csoportot 2024. évben 29,865 millió forint (2023: 28,610 millió forint) adófizetési kötelezettség terhelte, melyet az általános működési költségek között jelenített meg.

A 356/2024. (XI.21.) Kormányrendelet keretében a 2025. évre vonatkozó extraprofitadó-fizetési kötelezettség szabályozása is megtörtént, amely az adó alapját a 2023. évi éves beszámoló alapján meghatározott adózás előtti eredményben határozza meg, míg a mértéke az adóalap 20 milliárd forintot meg nem haladó része után 7%-ra, az e feletti összegre pedig 18%-ra módosult. A rendelet szerint a hitelintézet a tulajdonában lévő 2029. január 1-jét követően lejáró Magyar Államkötvények 2024. szeptember 1. és 2024. november 30. közötti napi átlagos állományához viszonyítva (illetve amennyiben a 2023. január 1. és 2023. április 30. közötti napi átlagos állomány magasabb, akkor ahhoz viszonyítva) a 2025. január 1. és 2025. november 30. közötti időszakra vonatkozó napi átlagos – névértékek figyelembevételével számított – állományának növekedése esetén, a 2025. december 10-ig teljesítendő különadó-fizetési kötelezettségét a rendeletben meghatározott korlátok mértékéig csökkentheti, feltéve, hogy a hitelintézet tulajdonában lévő valamennyi állampapírnak a fenti időszakokra vonatkozóan meghatározott napi átlagos – szintén a névértékek figyelembevételével számított – állománya növekszik.

6.5. Betéti kamatplafon

A Kormány a 471/2022 (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 értelmében az e körbe tartozó ügyfelek betétjei után a csoport nem fizethet magasabb kamatot a 3 hónapos Diszkont Kincstárjegy aukciós átlaghozamának mértékénél. A rendelet a határidőt 2023. évben 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.

2024. évben hosszabbításra nem került sor, így a betéti kamatplafon 2024. április 1-jétől kivezetésre került. A Kormányzati intézkedés nem gyakorolt jelentős hatást a pénzügyi kimutatásokra.

7 Nettó kamatbevétel

KAMAT- ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK		
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	2024	2023
Jegybanktól származó kamatbevételek	62 721	119 066
Egyéb hitelintézetektől származó kamatbevételek	25 236	39 714
Ügyfelektől származó kamatbevételek	138 880	143 621
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok nettó kamatbevétele	37 346	43 169
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt értékpapírok nettó kamatbevétele	29 650	20 605
Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos negatív kamatok	340	–
Egyéb kamatbevételek effektív kamat módszerrel*	121	208
Összesen:	294 294	366 383
Egyéb kamat- és kamatjellegű bevételek		
	2024	2023
Erdeménnyel szemben, kötelezően valós értéken értékelt ügyfélhitelek után kapott kamatok	9 451	7 189
Kereskedési célú pénzügyi eszközök kamatbevétele	103	447
Fedezeti célú ügyletek kamatbevétele	160 237	210 363
Lízingszerződések kamatbevétele	6 678	6 520
Összesen:	176 469	224 519
Kamatbevételek összesen:	470 763	590 902
Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások		
	2024	2023
Jegybanknak fizetett kamatok	(2 881)	(4 907)
Bankoknak fizetett kamatok	(9 406)	(11 213)
Fedezeti célú derivatívák kamatráfordítása	(193 645)	(257 651)
Likviditási fedezési célú FX swap derivatívák kamatjellegű ráfordítása	(14 846)	(25 063)
Ügyfeleknek fizetett kamatok	(74 635)	(114 661)
Kibocsátott kötvény kamatráfordítása	(30 083)	(20 097)
Alárendelt kötelezettség kamatráfordítása	(5 703)	(507)
Egyéb céltartalék diszkont lebontás	(106)	(276)
Lízingszerződések kamatráfordítás	(47)	(39)
Egyéb kamatráfordítás	(2)	(1)
Kamatráfordítások összesen:	331 354	434 415
Nettó kamatbevétel:	139 409	156 487

* 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 (2024: 60 millió forint, 2023: 99 millió forint), melyek feltételeit a csoport maradéktalanul teljesítette. A támogatás bevételként történő elszámolása szisztematikus

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

alapon történik a feltételeket teljesítő hitelek átlagos futamideje alatt. Másrészt itt mutatja be a csoport a monetáris politikai célú kamatcsereügyletek feltétel nélkül adott, az IAS 20 alapján számviteli szempontból állami támogatásnak minősített bevételét 70 millió forint (2023: 67 millió forint) összegben.

8 Nettó jutalékbevétel

Jutalékbevételek	2024	2023
Pénzforgalmi díjak	64 554	54 534
Pénzügyi garanciák díjai	3 180	3 030
Letétkezelési szolgáltatás díjai	6 455	5 026
Befektetési szolgáltatás díja	5 833	6 625
Factoring szolgáltatások díjbevételei	320	–
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	2 753	2 912
Összesen:	83 095	72 127
Jutalékráfordítások	2024	2023
Pénzforgalmi díjak	(8 001)	(8 714)
Pénzügyi garanciák díjai	(165)	(189)
Letétkezelési szolgáltatás díjai	(1 475)	(1 195)
Befektetési szolgáltatás díjai	(78)	(1 948)
Egyéb pénzügyi szolgáltatások díjai és jutalékai	(3 120)	(2 303)
Összesen:	(12 839)	(14 349)
Nettó jutalékbevétel:	70 256	57 778

Az alábbiakban bemutatásra kerül a csoport teljesítési kötelemeinek jellege és ütemezése azon ügyfelekkel szemben fennálló szerződések alapján, amelyek díjbevétel 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, melyet 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, beszedési 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 ellenértékel, 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 ügyfélmegbízásokhoz kapcsolódóan tranzakciós díjak kerülnek felszámításra. Azon díjak esetében, amelyeknél a csoport folyamatos szolgáltatást nyújt (pl. ügyfélszámlavezetési 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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

9 Osztalékbevételek

	2024	2023
Befektetések osztalékbevétele	10	5
Összesen	10	5

10 Devizaeredmény és Kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye

10.1 Devizaeredmény

	2024	2023
Devizaeredmény	22 001	12 469
Összesen	22 001	12 469

10.2 Kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye

	2024	2023*
Kereskedési célú kamatswap ügyletek eredménye	1 717	2 311
Kereskedési célú értékpapírok eredménye	(65)	(264)
Részvényekkel kapcsolatos eredmény	–	1
Kereskedési célú FRA-k eredménye	20	343
Egyéb	119	379
Összesen	1 791	2 770

11 Fedezeti elszámolások nettó eredménye

	2024	2023
Fedezeti IRS-ügyletek és a fedezett instrumentumok valósérték-változásának nettó eredménye	323	(1 041)
CVA, FUVA, FVA nettó eredménye	(13)	(956)
Összesen	310	(1 997)

12 Nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye

	2024	2023
Bevétel		
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapír eladási nyeresége	–	1 510
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valóban értékelt értékpapír eladási nyeresége	2 102	15 569
Erdménnyel szemben, kötelezően valós értéken értékelt részesedések eladási nyeresége	19	227
Erdménnyel szemben, kötelezően valós értéken értékelt befektetések, részesedések átvértékelésének nyeresége	36	60
Erdménnyel szemben, kötelezően valós értéken értékelt hitelek nyeresége	335	1 542
Kibocsátott értékpapír nyeresége	3	1
Összesen	2 495	18 909
Ráfordítás		
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapír eladási vesztesége	(3 277)	(4 342)
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valóban értékelt értékpapír eladási vesztesége	(1 862)	(15 124)
Összesen	(5 139)	(19 466)
Nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye	(2 644)	(557)

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

13 Bérek és személyi jellegű kifizetések

	2024	2023
Bérek és személyi jellegű kifizetések	(24 483)	(22 989)
Szociális hozzájárulási adó	(3 101)	(2 862)
Egyéb munkavállalói juttatások	(1 960)	(1 739)
Egyéb munkáltatót terhelő bérjárulék	(329)	(296)
Összesen	(29 873)	(27 886)

A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók átlagos létszáma 2024. évben: 1 743,43 fő (2023: 1 784,13 fő).

14 Általános működési költségek

	2024	2023
Adók (tranzakciós illeték, banki kölönadók, építményadó, gépjárműadó, egyéb adók)	(46 985)	(36 818)
Extraprofit kölönadó*	(29 865)	(28 610)
Felügyeleti és tagsági díjak	(2 051)	(3 528)
Bérleti díjak és üzemeltetési költségek	(2 710)	(2 674)
Reklámköltség	(684)	(786)
Számítástechnikai költség	(12 966)	(12 602)
Anyag- és eszközfelhasználás	(325)	(322)
SLA szolgáltatások ráfordítása	(258)	–
Egyéb adminisztratív költségek	(3 661)	(3 184)
Összesen	(99 505)	(88 524)

* A tételek részletezése a 6.4.2 kiegészítő megjegyzésben található.

A KPMG Hungária Kft. által a 2024. évben felszámított alapvető könyvvizsgálati szolgáltatások díja 144,8 millió forint (2023-ban: 114 millió forint), egyéb bizonyossági szolgáltatás díja: 59,9 millió forint (2023-ban: 46 millió 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

	2024	2023
Egyéb bevételek		
SLA szolgáltatások bevétele	593	620
Közvetített szolgáltatások bevétele	614	645
Kapott bérleti díj	796	798
Kapott kártérítések	35	26
OBA rendkívüli befizetés megtérülése*	–	1 358
Megtérült működési és behajtási költségek	84	61
Átértékelési modellben értékelt ingatlanok átértékelési nyeresége korábban eredményben elszámolt átértékelési csökkenés visszafordításaként	123	–
Tárgyi eszközök értékesítésének nettó nyeresége	54	124
Értékesítésre tartott befektetett eszköz értékesítésének nettó nyeresége	–	5
Egyéb	375	683
Összesen	2 674	4 320
Egyéb ráfordítások		
Káresemény ráfordításai	(54)	(59)
Fizetett kártérítések ügyfeleknek különféle működési kockázati eseményekkel összefüggésben	(564)	(737)
Retail kampányok ráfordításai	(925)	–
Betétlekötés lejárat előtti megtörésének díja	(635)	(1,470)
Behajtási költségek	(120)	(103)
Bírság	(157)	(74)
Közvetített szolgáltatások ráfordítása	(480)	(452)
Átértékelési modellben értékelt ingatlanok átértékelési vesztesége	–	(200)
Integrációs költség	(20)	(744)
Peres ügyekre képzett céltartalékok	26	(309)
Jogi kockázatokra képzett céltartalékok	193	(328)
Egyéb	(386)	(220)
Összesen	(3 122)	(4 696)
Egyéb eredmény	(448)	(376)

* 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 befizetés részben visszatérítésre került, míg a fennmaradó 1 358 millió forint 2023. évben került visszafizetésre, elszámolására az egyéb bevételek között került sor.

16 Adózás

Az adófizetési kötelezettséget a csoport a hatályos adótörvények előírásainak megfelelően állapítja meg az éves pénzügyi kimutatásokban kimutatott eredménye alapján. 2024-ben a társasági adó mértéke az adóalap 9%-a (2023-ban is 9%), a helyi iparüzési adóalap 2% (2023-ban is 2%), az innovációs járulék az adóalap 0,3%-a (2023-ban is 0,3%-a). A tényleges és halasztott adózással kapcsolatos részleteket a 3.26 kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

A csoport jövedelemadó-ráfordításai az alábbiak szerint alakultak 2024. és 2023. évben:

16.1 Jövedelemadó-ráfordítások

	2024	2023
Tárgyévi társasági adó	7 919	9 006
Korábbi időszakot érintő társasági adó	241	(42)
Külföldön fizetett forrásadó	53	–
Tárgyévi helyi iparüzési adó	5 240	5 641
Tárgyévi innovációs járulék	788	852
Tényleges adó összesen	14 241	15 457
Halasztott adó (bevétel) / ráfordítás	300	(468)
Az eredménykimutatásban szereplő összes jövedelemadó-ráfordítás	14 541	14 989

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

16.2 A tényleges adókulcsok levezetése

	2024		2023	
	%		%	
Adózás előtti eredmény		94 844		106 930
Jövedelemadónak tekintett adó adókulcsaival számított elvárt adó	11,6	10 991	11,3	12 083
Helyi iparüzési adó és innovációs járulék eltérő adóalapjának hatása	4,0	3 791	3,8	4 034
Korábbi évek revíziója	0,2	144	0,0	(41)
Adóalap korrekciós tételek	(0,3)	(288)	0,0	15
Csoportos társasági adó miatti korrekció	(0,1)	(53)	(0,1)	(101)
Helyi iparüzési adó és innovációs járulék adózás előtti eredmény	(0,6)	(537)	(0,7)	(636)
Külföldön megfizetett forrásadó	0,1	53	0,0	–
Helyi iparüzési adó és innovációs járulék hasznított adója az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon	0,2	227	0,0	–
Egyéb	0,2	213	(0,3)	(365)
Összesen	15,3	14 541	14,0	14 989

16.3 Adózással kapcsolatos egyenlegek

	2024			2023		
	ESZKÖZÖK	KÖTELEZETTSÉGEK	NETTÓ	ESZKÖZÖK	KÖTELEZETTSÉGEK	NETTÓ
Aktuális adóeszközök/(kötelezettségek)	1 123	(432)	691	16	(3 377)	(3 361)
Hasznított adóeszközök/(kötelezettségek)						
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	(6)	(383)	(389)	(104)	(122)	(226)
Cash-flow fedezeti ügyletek	912	–	912	813	–	813
Tárgyeszköz-értékelési tartalék	–	(186)	(186)	–	(107)	(107)
Tárgyi eszközök	104	(412)	(308)	125	(393)	(268)
Céltartalék	214	–	214	217	–	217
Előző évek elhatárolt vesztesége	69	–	69	(36)	–	(36)
Értékvesztés	–	–	–	2	–	2
Egyéb (adóalapot növelő elhatárolás)	308	–	308	267	–	267
Nettósítás hatása	(1 032)	1 014	(18)	(381)	622	241
Hasznított adóeszközök központi adók összesen	569	33	602	903	–	903
Hasznított adóeszközök/(kötelezettségek) helyi adók						
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	–	(114)	(114)	–	(10)	(10)
Cash-flow fedezeti ügyletek	233	–	233	–	–	–
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	–	(227)	(227)	–	–	–
Nettósítás hatása	(233)	233	–	–	–	–
Hasznított adókötelezettségek helyi adók összesen	–	(108)	(108)	–	(10)	(10)
Adóeszközök/(kötelezettségek) központi és helyi adók összesen	1 692	(507)	1 185	919	(3 387)	(2 468)

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

16.4 Átmeneti különbségekben bekövetkezett mozgás – 2024

	NYITÓ EGYENLEG	EREDMÉNNYEL SZEMBEN ELSZÁMOLT	EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMBEN ELSZÁMOLT	ZÁRÓ EGYENLEG
Valós értéken egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt értékpapírok	(236)	83	(350)	(503)
Cash-flow fedezeti ügyletek	813	–	332	1 145
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	–	(227)	–	(227)
Tárgyeszköz-értékelési tartalék	(107)	–	(79)	(186)
Tárgyi eszközök	(268)	(40)	–	(308)
Konszolidációs kör változása miatt az eredménytartalékot érintő tételek	2	–	–	–
Adóalapot növelő/csökkentő tételek hatása	689	(116)	–	573
Halasztott adóeszközök/(kötelezettségek) összesen	893	(300)	(97)	494

16.5 Átmeneti különbségekben bekövetkezett mozgás – 2023

	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
Tárgyeszköz-értékelési tartalék	(99)	–	(8)	(107)
Tárgyi eszközök eltérő értékelése	(210)	(58)	–	(268)
Adóalapot növelő/csökkentő tételek hatása	165	526	–	691
Halasztott adóeszközök/(kötelezettségek) összesen	4 465	468	(4 040)	893

A csoport a Pillar II szerinti adójog-szabályozás értelmében a globális minimumadó hatálya alá tartozik. A kiegészítő adó a csoport magyarországi tevékenységére vonatkozik, ahol a társasági adókulcs 9 százalék, a helyi iparüzési adó mértékének felső határa 2 százalék, az innovációs hozzájárulás pedig 0,3 százalék, melyek a magyar szabályozás alapján lefedett adóknak minősülnek. A helyi iparüzési adó és az innovációs járulék alapja lényegesen magasabb a társasági adó alapjánál, ennél fogva a globális minimumadó rendszerében a magyarországi UniCredit csoport entitásokra számított tényleges adómérték 15 százalék feletti, ezért a csoport 2024. december 31-ével végződött éve magyarországi tevékenységéhez kapcsolódó nyereségét nem terheli a kiegészítő adó.

17 Pénzeszközök és pénzegyenértékesek

	2024	2023
Készpénzállomány	34 084	23 161
Korlátozás nélküli egyenleg az MNB-vel	997 534	349 363
Nostroszámlák egyenlege egyéb bankokkal	16 322	17 307
Egynapos betétek az MNB-vel szemben	–	–
Egynapos betétek egyéb bankokkal szemben	82 338	72 102
Pénz és pénzegyenértékesek után elszámolt értékvesztés	(11)	(2)
Összesen	1 130 267	461 931

18 Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok

	2024	2023
Kincstárjegyek	586	2 730
Államkötvények	4	–
Egyéb kötvények	1	26
Kereskedési célú értékpapírok összesen	591	2 756
Kamatderivatívák	59 240	109 255
Kamat- és FX-derivatívák (CCIRS ügyletek)	3 266	1 932
FX-derivatívák	10 997	8 409
Árutőzsdei származékos ügyletek	3,402	10 252
Adjustmentek (FVA, CVA, FuVA)	(824)	(1 321)
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök összesen	76 081	128 527
Kamatderivatívák	54 541	98 019
Kamat- és FX-derivatívák	3 255	1 916
FX-derivatívák	12 444	7 666
Árutőzsdei származékos ügyletek	3 402	10 249
Adjustmentek (FVA, DVA, FuVA)	(80)	(75)
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek összesen	73 562	117 775

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 40. kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

19 Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök és kötelezettségek

	2024	2023
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök		
Kamatkockázat fedezeti ügyletek	83 505	77 380
Kamat- és FX-kockázat fedezeti ügyletek	908	2 860
Adjustmentek (FVA, CVA, FuVA)	(624)	(828)
Összesen	83 789	79 412
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek		
Kamatkockázat fedezeti ügyletek	132 196	169 209
Kamat- és FX-kockázat fedezeti ügyletek	2 441	1 704
Adjustmentek (FVA, DVA, FuVA)	3	(190)
Összesen	134 640	170 723

A fedezeti ügyletekről további részletek a 41. kiegészítő megjegyzésben találhatók. 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

	2024	2023
Jegybankkal szembeni kihelyezések	315 457	360 855
Egyéb banki kihelyezések	254 968	668 640
Egyéb banki kihelyezés értékesztése	(387)	(176)
Összesen	570 038	1 029 319

21 Ügyfélkihelyezések

	2024	2023
Lízingügyletekből származó követelések	89 763	97 844
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések	2 124 923	2 023 593
Ügyfélkövetelésekre képzett értékvesztés	(44 969)	(44 895)
Eredménnyel szemben, valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni követelések	120 571	107 515
Összesen	2 290 288	2 184 057

A hitelintézetekkel szembeni és ügyfelekkel szembeni követeléseit alapvetően a csoport amortizált bekerülési értéken értékeli. A kötelezően eredménnyel szemben, valóban értéken értékelt ügyletekkel szembeni követelések között kerülnek kimutatásra azon ügyfélhitelek, melyek nem teljesítették az SPPI-teszt feltételeit (részletezése a 3.12. kiegészítő megjegyzésben található).

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

21.1 Iparági bontás

	2024		2023	
		%		%
Magánügyletek finanszírozása	597 924	25,60	539 884	24,22
Ingatlanfinanszírozás	392 399	16,79	366 582	16,44
Gépgyártás	162 077	6,94	176 665	7,93
Kereskedelem	199 800	8,55	210 105	9,43
Szállítmányozás	62 321	2,67	76 822	3,45
Energiahordozó-készletezés	136 305	5,84	121 392	5,45
Pénzügyi tevékenység	114 887	4,92	134 853	6,05
Élelmiszerfeldolgozás	56 412	2,42	62 161	2,79
Kohászat	104 998	4,50	78 296	3,51
Építőipar	73 805	3,16	76 624	3,44
Vegyipar / gyógyszeripar	42 481	1,82	43 941	1,97
Mezőgazdaság	60 720	2,60	68 684	3,08
Villamosenergia-ipar	127 769	5,47	123 916	5,56
Közüzemek	21 611	0,93	23 865	1,07
Kőnyűipar	22 666	0,97	22 687	1,02
Vendéglátóipar	8 756	0,37	9 430	0,42
Távközlés	8 637	0,37	8 485	0,38
Bányászat	702	0,03	2 066	0,09
Egyéb	141 349	6,05	82 494	3,70
Összesen	2 335 619	100,00	2 228 952	100,00

Az iparági bontás az értékvesztések, valamint a fedezett instrumentumok könyv szerinti értékében figyelembe vett halmozott valósértékelési-fedezeti különbözet – melynek 2024. évi értéke 362 millió forint – nélküli bruttó állományokat mutatja be. (A 2023. évi összehasonlító adatokban a fedezett instrumentumok könyv szerinti értékében figyelembe vett halmozott valósértékelési-különbözet – 10 657 millió forint – nem került leválasztásra az iparági kimutatások fentiek szerint kimutatott bruttó értékéből.)

Az ügylekekkel szembeni követelésekről további információ kerül bemutatásra a 44. kiegészítő megjegyzésben.

21.2 Pénzügyi lízing miatti követelések

A tárgy időszakban a pénzügyi lízingek miatti követelések forintban kifejezett értékét alapvetően három fő tényező befolyásolta:

- retail autó üzletág új üzletkötéseinek jelentős csökkenése,
- a moratórium miatti tőke- és kamatfizetési kötelezettségek szüneteltetése az agrárszegmensen,
- szelektív árazási stratégia alkalmazása az új üzletkötés során.

A csoport pénzügyi lízingjeinek átlagos futamideje 4,76 év. Ezen lízingszerződések jellemzően nem tartalmaznak meghosszabbítási vagy felmondási opciókat.

	2024	2023
1 éven belül	44 092	46 781
1-2 év között	21 368	23 361
2-3 év között	15 972	17 521
3-4 év között	9 746	10 589
4-5 év között	4 229	5 648
5 éven túl	1 790	1 688
Diszkontálatlan lízingdíjak összesen	97 197	105 588
Nem garantált maradványértékek	–	–
Bruttó lízingbefektetés	97 197	105 588
Csökkentve: meg nem szolgált pénzügyi bevételek	(8 678)	(10 288)
Minimum lízingfizetések jelenértéke	88 519	95 300
Képzett értékvesztés	(1 713)	(1 701)
Nettó lízingbefektetés	86 806	93 599

Az eredménykimutatásban megjelenített tételek a pénzügyi lízingekkel kapcsolatban	2024	2023
Értékesítés eredménye	88	121
A nettó lízingbefektetésből származó pénzügyi bevétel	6 248	5 752
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 7,09%.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

22 Befektetési célú értékpapírok

Befektetési célú, egyéb átfogó eredménnyel szemben, valós értéken értékelt értékpapírok	2024	2023
Jegybanksi díszkontkötvények	95 097	229 862
Államkötvények	178 536	144 085
Egyéb kötvények	20 678	29 537
Részesedések*	7 160	4 901
Összesen	301 471	408 385

* Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valóban 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 a Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt.-ben lévő részesedés mértékét és a tulajdonosi szerkezetét érintő elérhető információk alapján arra a megállapításra jutott, hogy a bekerülési érték már nem közelíti jól a részesedés valós értékét. Következésképp a részesedést az év folyamán átvértékelte a Fundamenta Csoport legfrissebb nyilvánosan elérhető konszolidált pénzügyi kimutatásai alapján, részesedéssarányos sajáttőke-alapú valós értékre, míg 2024-ben a részesedés valós értéke független vállalatértékelési szakértő véleménye alapján került meghatározásra.

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt befektetési célú értékpapírok	2024	2023
Részesedések	265	419
Összesen	265	419
Befektetési célú, amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok		
Államkötvények	493 853	535 858
Egyéb kötvények	140 302	166 422
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztése	(1 083)	(1 531)
Összesen	633 072	700 749
Befektetési célú értékpapírok összesen	934 808	1 109 553

A fentiekben bemutatott értékpapírok valószínűsített-hierarchiába való besorolását és mérlegfordulónapi valós értékeit a 42. kiegészítő megjegyzés tartalmazza. 2024-ben és 2023-ban nem történt jelentős összegű eladás az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból, és az eladás gyakorisága is elhanyagolható.

23 Tőkebefektetések

2024. december 31-én és 2023. 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, melyekben 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

	2024	2023
Használatban lévő befektetési célú ingatlanok	7 965	7 416
Nyitó érték január 1.	7 416	8 725
Növekedések (beszerzés)	–	–
Csökkenések (elidegenítés)	–	–
Valós érték változása	549	(1 309)
Záró érték december 31.	7 965	7 416

A csoport a befektetési célú ingatlanjait az Európa Befektetési Alapban tartja, mely jegyeinek 2024-ben 99,77%-a (2023: 99,75%-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 2024. év során 698 millió forint bérleti díjbevétele származott (2023: 659 millió forint)

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

25 Tárgyi eszközök

	BEKERÜLÉSI ÉRTÉK	NYITÓ HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS	ÜZLETI KOMBINÁCIÓ	NÖVEKEDÉS	CSÖKKENÉS NETTÓ ÉRTÉKEN	ÁTÉRTÉKELÉS	EGYÉB MOZGÁS (*)	TÁRGYÉVI ÉRTÉKCSÖKKENÉS	ZÁRÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
2024									
Ingatlanok és kapcsolódó berendezések	22 588	(4 716)	–	732	–	1 022	–	(858)	18 768
Irodai berendezések	8 327	(6 861)	–	1,084	(3)	–	–	(700)	1 847
Gépjárművek	943	(564)	–	179	(22)	–	–	(137)	399
Beruházások	74	–	–	3 563	(3 547)	–	–	–	90
Eszközhasználati jog*	8 841	(4 343)	–	1 550	(1)	–	(18)	(1 285)	4 744
Összesen	40 773	(16 484)	–	7 108	(3 573)	1 022	(18)	(2 980)	25 848
2023									
Ingatlanok 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
Összesen	38 902	(14 453)	–	5 561	(2 928)	(79)	(204)	(2 510)	24 289

* Az eszközhasználati jogok az ingatlanok és kapcsolódó berendezések csoportba tartozó bérelt eszközöket – jellemzően bérelt bankfiókok, irodák, parkolók és raktárak – tartalmazzák.

A bekerülési értéken nyilvántartott tárgyi eszközökre elszámolt értékvesztés 2024. évben 447 millió forint (2023: 112 millió forint), míg a beruházások esetében 204 millió forint egyéb értékvesztés elszámolása vált 2023 folyamán szükségessé.

A csoport tárgyi eszközei nem állnak tulajdonjog-korlátozás alatt, a csoportnak zálogba adási kötelezettsége nem áll fenn, ingatlanok, gépek és berendezések beszerzésére vonatkozó szerződéses kötelezettségvállalással nem rendelkezik. A csoport az átértékelési modellben nyilvántartott saját tulajdonú ingatlanjainak az értékelését 2024. november 30-án (2023. évben is november 30-án) végezte el független értékbecslő dokumentáció felhasználásával. 2024. és 2023. december végén megállapításra került, hogy a novemberi értékek helytállóak, nem történt változás, ami indokolná az értékek módosítását.

Az ingatlanok nettó értéke 2024. év végén az átértékelés-modell alkalmazása nélkül 16 234 millió forint lenne, 2023. év végén pedig 16 269 millió forint lett volna.

2024. és 2023. év végén nem állt fenn olyan körülmény, amely átsorolást igényelt volna az értékesítésre tartott befektetett eszközök közé.

26 Immateriális javak

	BEKERÜLÉSI ÉRTÉK	NYITÓ HALMOZOTT ÉRTÉKCSÖKKENÉS	ÜZLETI KOMBINÁCIÓ	NÖVEKEDÉS	CSÖKKENÉS NETTÓ ÉRTÉKEN	EGYÉB MOZGÁS	TÁRGYÉVI ÉRTÉKCSÖKKENÉS	ZÁRÓ KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
2024								
Bérleti jogok	144	(143)	–	6	(3)	–	(2)	2
Licencek	6 869	(4 164)	–	240	(608)	–	(874)	1 463
Szoftver	31 677	(14 889)	–	4 533	(3)	–	(3 838)	17 480
Összesen	38 690	(19 196)	–	4 779	(614)	–	(4 714)	18 945
2023								
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
Összesen	35 717	(14 510)	–	4 202	–	–	(5 915)	19 494

Az immateriális javakra 2024. évben nem vált szükségessé értékvesztés elszámolása (2023: 1 444 millió forint).

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

27 Egyéb eszközök

	2024	2023
Vevők	332	688
Kártyaforgalomból származó követelések	3 160	1 761
MNB NHP program refinanszírozott eszközök kezdeti valósérték-különbözetének elhatárolása*	6 961	8 712
EXIM refinanszírozott off-market programok kezdeti valósérték-különbözetének elhatárolása*	8 929	14 356
Állami támogatásból eredő követelések**	10 344	10 811
Nem jelentős tőkebefektetések	412	-
Aktív időbeli elhatárolások pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan	351	322
Elszámolásra váró tételek	461	1 200
Egyéb pénzügyi eszközök	345	289
Egyéb pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	(67)	(61)
Egyéb pénzügyi eszközök összesen	31 228	38 078
Készletek	300	353
Banküzemi tételek elhatárolása	17 967	11 632
Monetáris politikai célú kamatcsereügyletekből eredő állami követelések	1 903	2 445
Adó- és járulékkövetelések	1 815	1 752
Közvetített szolgáltatások	593	673
Egyéb nem pénzügyi eszköz	195	252
Egyéb nem pénzügyi eszközök összesen	22 773	17 107
Összesen	54 001	55 185

* A csoport az IFRS 9 B5.1.2A b) pontjára hivatkozva a 3.5.3. kiegészítő megjegyzésben leírtak szerint határozta el az off-market kamatozású hitelekhez kapcsolódó kezdeti valósérték-különbözeteket.

** Az állami támogatásból származó követelések tartalmazzák a csoport által az egyes támogatott hitelkonstrukciókhoz kapcsolódóan az állami szervekkel szemben, főként kamat-, illetve garanciadíj-támogatásokból eredően fennálló követelések összegét, mely konstrukciók feltételeit a csoport maradéktalanul teljesítette.

A támogatás bevételként történő elszámolása szisztematikus alapon történik a feltételeket teljesítő hitelek átlagos futamideje alatt.

28 Pénzintézeti források

	2024	2023
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek	312 481	343 223
Egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	368 230	373 870
Összesen	680 711	717 093

A csoport minden fizetési kötelezettségének időben eleget tett.

29 Ügyfélforrások

	2024	2023
Látra szóló ügyfélforrások	2 341 373	2 244 716
Lekötött ügyfélforrások	852 923	777 676
Útonlévő pénzeszközök, elszámolási számlák	15 498	19 211
Összesen	3 209 794	3 041 603

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

Az ügyfelekkel és hitelintézetekkel szembeni kötelezettségeket a csoport amortizált bekerülési értéken tartja nyilván.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

30 Kibocsátott értékpapírok és alárendelt kötelezettségek

30.1 Kibocsátott értékpapírok

	2024	2023
Kibocsátott jelzáloglevelek	202 851	186 775
Kibocsátott kötvények	271 147	253 454
Összesen	473 998	440 229

A kibocsátott jelzálogleveleket a csoport részben fedezeti értékelési különbözettel korrigált amortizált bekerülési értéken, részben amortizált bekerülési értéken tartja nyilván.

A csoport jelzáloglevél-portfóliójának alakulása 2024-ben:

A teljes jelzáloglevél-portfólió (névértéken számolva) a 2023. év végi 191,58 milliárd forintos szintről 209,64 milliárd forintra változott 2024. év végére. A nyilvántartási érték 2024-es változását a fair-value hedge értékelés is befolyásolta. A portfólió teljes egészét 2024 végén magyar forintban kibocsátott, 148,23 milliárd forint névértékű fix és 61,41 milliárd forint névértékű változó kamatozású jelzáloglevelek tették ki. A periódus végén a csoportnak nyolc kibocsátott jelzáloglevél sorozata volt forgalomban. (UCJBF 2025/A, UCJBF 2027/A, UCJBV 2027/A, UCJBF 2028/A, UCJBF 2029/A, UCJBV 2029/A, UCJBG 2029/A és UCJBG 2031/A)

Fix kamatozású instrumentumok kupon kamata évi 1,6% és 7,5% között mozog, míg a változó kamatozású jelzáloglevél-sorozatok éves kamata 3 havi BUBOR + 0,23%, illetve +0,90%. Az UCJBF 2024/A sorozat 2024. október 24-án lejárt, a kötelezettségek teljes mértékben kifizetésre kerültek. 2024-ben a bruttó jelzáloglevél-kibocsátás volumene elérte a 38,06 milliárd forintot, miközben a lejáró értékpapírok állománya 20 milliárd forintot tett ki, visszavásárlási tranzakció 2024-ben nem került végrehajtásra. A kibocsátások közül egy aukció célja a szükséges forrás biztosítása volt (UCJBV 2029/A), míg további négy jelzáloglevél-aukció a támogatott forinthitel-állomány piackövető árazását célozta meg (UCJBF 2028/A és UCJBF 2029/A).

A csoport kötvényportfóliójának alakulása 2024-ben:

A csoport 2023-ban bocsátott ki először fedezetlen kötvényeket lakossági befektetők számára. 2024-ben a kibocsátott lakossági kötvényportfólióban nem történt jelentős változás. A kibocsátott mennyiséget kis mértékben befolyásolták a lakossági befektetőktől visszavásárolt állományok. A forintban denominált kibocsátott kötvényportfólió (névértéken számolva) 1,23 milliárd forintot tett ki 2024 év végén, míg az euróban denominált kötvények névértéke 6,38 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 lakossági ügyfelektől visszavásárolt kötvények kismértékben csökkentették az állományt 2024. év folyamán.

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. MREL-megfelelés teljesítését célzó kibocsátásra 2024-ben nem került sor. A fennálló kibocsátott állomány (névértéken) a periódus végén 645 millió euró volt. 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 szanalási hivatal szanalási eljárása folyamán tőkévé alakítható át.

30.2 Alárendelt kötelezettségek

	2024	2023
Járálekos tőkeelemnek (Tier 2) minősülő változó kamatozású kötvények	55 795	52 116

A csoport a szabályozói saját tőke mértékének növelése céljából 2023. évben járálekos 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 tőkévé alakítható át. 2024 folyamán Tier 2-nek minősülő kötvények kibocsátására nem került sor, a kibocsátott kötvényportfólióban változás nem történt.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

30.3 A csoport által kibocsátott értékpapírok, alárendelt kötelezettségek nyitó és záró könyv szerinti értékei és a kapcsolódó pénzmozgások levezetése

Immateriális javak mozgástáblája

2024	KIBOCSÁTOTT KÖTVÉNYEK (SNP, FEDEZETLEN KÖTVÉNYEK)	KIBOCSÁTOTT JELZÁLOGLEVELEK	ALÁRENDELTE KÖTELEZETTSÉG
Január 1., nyitóegyenleg	253 454	186 775	52 116
Kötvénykibocsátásból származó pénzbefolyás	–	38 019	–
Kibocsátott kötvény-visszafizetések	–	(20 000)	–
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	–	18 019	–
Devizaáttértékelés hatása	17 951	176	3 719
Kamatelszámolások hatása	(258)	1 010	(40)
Értékelési különbözetek megváltozása	–	(3 129)	–
Egyéb változások összesen	17 693	(1 943)	3 679
December 31., záróegyenleg	271 147	202 851	55 795
2023			
Január 1., nyitóegyenleg	146 908	171 499	–
Kötvénykibocsátásból származó pénzbefolyás	111 371	40 130	50 986
Kibocsátott kötvény-visszafizetések	–	(50 202)	–
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	111 371	(10 072)	50 986
Devizaáttértékelés hatása	(7 014)	–	623
Kamatelszámolások hatása	2 189	455	507
Értékelési különbözetek megváltozása	–	24 893	–
Egyéb változások összesen	(4 825)	25 348	1 130
December 31., záróegyenleg	253 454	186 775	52 116

A csoportnak nem volt tőke- vagy kamatfizetési késedelme, illetve egyéb kötelezettségese a kibocsátott kötvényeivel kapcsolatban 2024. és 2023. évben.

31 Egyéb kötelezettségek

	2024	2023
Passzív elhatárolások	31 940	23 693
MNB NHP program refinanszírozási források kezdeti valóérték-különbözetének elhatárolása*	6 961	8 712
EXIM off-market programok refinanszírozási forrásai kezdeti valóérték-különbözetének elhatárolása*	8 929	14 356
Elszámolási számlák és egyéb kötelezettségek	7 643	8 796
Lízingkötelezettség	5 209	4 740
Egyéb adófizetési kötelezettségek	1 324	1 481
Szállítói kötelezettségek	2 111	2 720
Összesen	64 117	64 498

* A csoport az IFRS 9 B5.1.2A b) pontjára hivatkozva a 3.5.3. kiegészítő megjegyzésben leírtak szerint határolta el a kezdeti valóérték-különbözeteket.

32 Lízingek

A csoport számos eszközt vesz bérbe, többek között gépeket, berendezéseket, épületeket. Az átlagos lízingfutamidő 4 év (2023-ban 3,2 év).

Eredményben megjelenített tételek	2024	2023
Használati jog eszközök elszámolt értékcsökkenése	1 285	1 189
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	48	39
Rövid futamidejű lízingek költségei	124	97
Kis értékű eszközök lízingjéhez kötődő ráfordítások, kivéve a kis értékű eszközök rövid futamidejű lízingjeit	8	8
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	–	–

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Cash-flow kimutatásban megjelenített tételek	2024	2023
Lízingekhez kapcsolódó kifizetések összesen	1 384	1 287

2024. december 31-én a csoportnak a rövid futamidejű lízingekkel kapcsolatban 182 millió forint (2023-ban 309 millió forint) lízingkötelezettsége áll fenn.

Lízingkötelezettség

Lejárat szerinti elemzés – diszkontálatlan szerződéses pénzáramok	2024	2023
1 éven belül	1 401	1 311
1–2 év között	1 180	1 257
2–3 év között	754	744
3–4 év között	540	591
4–5 év között	429	473
5 éven túl	1 059	830
Összes diszkontálatlan lízingkötelezettség	5 363	5 206

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 kitettséget jelenthetnek.

33 Jegyzett tőke

	2024	2023
Kibocsátott részvénytőke	24 118	24 118

A kibocsátott részvénytőke 4 823 644 darab, egyenként 5 000 forint névértékű törzsrészvényből áll. A fenti részvények teljes egészében a UniCredit Italiano S.p.A. tulajdonában vannak.

34 Kötelező tartalékok

34.1 Jogi tartalékok

	ÁLTALÁNOS TARTALÉK	LEKÖTÖTT TARTALÉK	ÖSSZESEN
Egyenleg 2023. december 31-én	75 705	–	75 705
Átvezetés eredménytartalékból	8 364	–	8 364
Egyenleg 2024. december 31-én	84 069	–	84 069

34.2 Osztalék

A csoport 2022. évi eredménye alapján a 2022. évi pénzügyi kimutatások jóváhagyásával egyidejűleg 50 850 millió forint osztalék került meghatározásra, melynek kifizetésére 2023. évben került sor.

A csoport 2023. évi eredménye után a mérleg fordulónapját követően, a pénzügyi kimutatások jóváhagyásával egyidejűleg 78 149 millió forint osztalék került meghatározásra, melynek kifizetésére 2024. évben került sor.

A 2024. év után várhatóan kifizetésre kerülő osztalék mértékét a 50. Mérlegfordulónap utáni események kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

34.3 Sajáttőke-megfeleltetési tábla

A Számviteli törvény 114/B. § alapján a csoport sajátőke-megfeleltetési táblája 2024. és 2023. december 31-re vonatkozóan a következő:

	JEGYZETT TŐKE	TŐKE- TARTALÉK	EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK	ÁLTALÁNOS TARTALÉK	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK	LEKÖTÖTT TARTALÉK	ADÓZOTT EREDMÉNY	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN
2024. december 31.								
Sajáttőke-elemek IFRS szerint	24 118	3 900	457 430					485 448
Egyéb átfogó jövedelem	–	–	(3 345)	–	3 345	–	–	–
Tárgydíszaki nettó eredmény	–	–	(80 299)	–	–	–	80 299	–
Általános tartalék	–	–	(84 069)	84 069	–	–	–	–
Sajáttőke-elemek a számviteli törvény 114/B. § szerint	24 118	3 900	289 717	84 069	3 345	–	80 299	485 448
2023. december 31.								
Sajáttőke-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	–	–	–	–
Sajáttőke-elemek a számviteli törvény 114/B. § szerint	24 118	3 900	284 354	75 705	(1 408)	–	91 940	478 609

35 Céltartalékok

Az alábbi kimutatás a hitelkockázattal nem rendelkező egyéb céltartalékok alakulását mutatja be.

	INTEGRÁCIÓS CÉLTARTALÉK	PERES ÜGYEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉK	EGYÉB CÉLTARTALÉK	ÖSSZESEN
Egyenleg 2024. január 1.	806	690	1 096	2 592
Céltartalékképzés	156	58	708	922
Céltartalék-felhasználás	(90)	–	(568)	(658)
Céltartalék-felhasználás	–	(83)	(500)	(583)
Céltartalék diszkont lebontása*	54	44	8	106
Egyenleg 2024. december 31.	926	709	744	2 379

* A csoport a céltartalékokat a kötelezettség rendezéséhez várhatóan szükséges ráfordítások jelenértékén értékeli a pénz időértékének aktuális piaci értékelését és a kötelezettséghez kapcsolódó kockázatokat tükröző adózás előtti diszkontráta alkalmazásával. A céltartalékok értékének az idő múlása miatti növekedése kamatköltségként kerül megjelenítésre.

Az egyéb céltartalék (-képzés) és -felhasználás/-felhasználás nettó egyenlege az eredménykimutatás alábbi sorain került megjelenítésre.

	ÖSSZEG
Bérek és személyi jellegű kifizetések	59
Általános működési költségek	18
Egyéb ráfordítás	251
Kamatráfordítások	(106)
Devizaeredmény	(9)
Tárgyévi mozgások eredmény hatása összesen	213

A hitelkeretekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalékokról további információ kerül bemutatásra a 36. és 44. kiegészítő megjegyzésben.

2021 májusában az UniCredit S.p.A. kihirdette a szervezeti egyszerűsítést tartalmazó új csoportmodellt, 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

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 tervezésciklus-horizonton. Figyelembe véve az UniCredit Bank pénzügyi eredményeit, az elkövetkező években kiemelkedő fontosságú a fenntartható üzleti modell biztosítása 2026-ig a folyamatosan változó makrokörnyezetben (inflációs ráta, munkanélküliségi ráta, kamatok). 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, valamint a költségek csökkentését támogató digitális beruházásokra van szükség. Az előttünk álló digitális fejlesztésekre alapozva olyan – elsősorban nem ügyfélkapcsolati – felszabaduló kapacitásokat fedeztünk fel, melyek segítenek az egyes üzleti területeknek a személyi ráfordítások és a teljes munkaidős munkavállalók (FTE) létszáma 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.

36 Függő és jövőbeni kötelezettségek

2024. december 31-én és 2023. december 31-én a csoportnak az alábbi függő és jövőbeni kötelezettségei voltak (névértéken):

	2024	2023
Ki nem használt kölcsön- és folyószámlahitel-keret	1 175 236	1 023 211
Pénzügyi garanciák	433 593	414 194
Akkreditívek	7 330	3 915
Devizaspot-eladások	828 785	618 613

2024. december 31-én a csoport által kibocsátott garanciákkal és akkreditívekkel (a továbbiakban együttesen: pénzügyi garanciák) kapcsolatosan megképzett IFRS 9 szerinti Céltartalék-állománya 9 365 millió forint (2023: 11 303 millió forint), valamint a garanciákkal kapcsolatosan elhatárolt garanciadíjak állománya 1 206 millió forint (2023: 1 147 millió forint).

2024. december 31-én a ki nem használt kölcsön- és folyószámlahitel-keretekkel kapcsolatban megképzett kockázati céltartalék-állománya 3 796 millió forint (2023: 2 930 millió forint).

2024. december 31-én a csoport által letétkezelt eszközök névértéke 5 429 380 millió forint volt (2023: 4 304 375 millió forint).

37 Az eszközök és források devizanemenkénti összetétele

Az eszközök és források devizanemenkénti összetétele 2024. december 31-én:

DEVIZANEM	ESZKÖZÖK	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	MÉRLEGEN KÍVÜLI NETTÓ POZÍCIÓ	TELJES NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ HOSSZÚ/(RÖVID)
Euró	1 340 080	1 557 698	215 903	(1 715)
Svájci frank	1 598	12 066	10 509	41
Amerikai dollár	73 638	124 531	50 729	(164)
Japán jen	504	500	–	4
Lengyel zloty	599	9 617	9 005	(13)
Angol font	1 110	7 041	5 936	5
Cseh korona	65	5 035	4 853	(117)
Egyéb**	6 412	6 477	22	(43)
Összesen	1 424 006	1 722 965	296 957	(2 002)
teljes nettó hosszú devizapozíció				71
teljes nettó rövid devizapozíció				(2 073)
Magyar forint	3 770 307	3 471 348	–	298 959
Összesen	5 194 313	5 194 313	296 957	296 957

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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
Összesen:	1 655 945	1 844 580	187 573	(1 062)
teljes nettó hosszú devizapozíció				104
teljes nettó rövid devizapozíció				(1 166)
Magyar forint	3 446 913	3 258 278	–	188 635
Összesen*	5 102 858	5 102 858	187 573	187 573

* 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 2024-ben 21 millió forint (2023: 50 millió forint), míg a teljes nettó rövid devizapozíciók összege 64 millió forint (2023: 13 millió forint) volt.

38 Pénzügyi követelések és kötelezettségek szerződés szerinti lejárat

	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	BRUTTÓ NÉVÉRTÉK PÉNZBEÁRAMLÁS/ (PÉNZKIÁRAMLÁS)*	1 HÓNAPON BELÜL	1-3 HÓNAP	3 HÓNAP-1 ÉV	1-5 ÉV	5 ÉVEN TÚLI
NEM DERIVATÍV PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK 2024. DECEMBER 31.							
Pénzeszközök és pénzgyenértékesek	1 130 267	1 130 267	1 130 267	–	–	–	–
Kereskedési célú értékpapírok	591	623	–	–	619	4	–
Befektetési célú értékpapírok	934 808	1 140 071	96 708	2 847	76 031	668 066	296 419
Banki kihelyezések	570 038	574 610	486 572	1 556	12 903	72 573	1 006
Ügyfélkihelyezések	2 290 288	2 858 613	214 442	151 146	401 546	1 136 654	954 825
Összesen	4 925 992	5 704 184	1 927 989	155 549	491 099	1 877 297	1 252 250
NEM DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK 2024. DECEMBER 31.							
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	(201)	(201)	(201)	–	–	–	–
Pénzügyi források	(680 711)	(634 435)	(121 626)	(42 932)	(260 222)	(187 819)	(21 836)
Ügyfélforrások	(3 209 794)	(3 259 352)	(3 120 694)	(79 184)	(38 688)	(13 901)	(6 885)
Kibocsátott értékpapírok	(473 998)	(598 701)	(3 320)	(3 908)	(32 267)	(533 943)	(25 263)
Alárendelt kötelezettség	(55 795)	(100 821)	–	(1 349)	(3 725)	(19 865)	(75 882)
Le nem hívott hitelkeretek	(3 796)	(1 175 236)	(7 086)	(105 552)	(276 070)	(205 840)	(580 688)
Kibocsátott garanciák	(10 571)	(440 923)	(3 269)	(14 985)	(32 025)	(44 067)	(346 577)
Összesen	(4 434 866)	(6 209 669)	(3 256 196)	(247 910)	(642 997)	(1 005 435)	(1 057 131)
SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEKBŐL SZÁRMAZÓ PÉNZÁRAMLÁS 2024. DECEMBER 31.							
Kereskedési célú	2 519	5 803	(1 917)	1 166	1 332	4 922	299
Fedezeti célú	(50 851)	(34 847)	(166)	(4 295)	(18 547)	(24 335)	12 496
Összesen	(48 332)	(29 044)	(2 083)	(3 129)	(17 215)	(19 413)	12 795

* A bruttó pénzáramlások a jövőbeli tőke- és kamatpénzáramlásokat foglalják magukban. A még nem rögzített kamatlábak esetén a kamat meghatározása a forward hozamgörbékkel történik, így a kamatpénzáramlások mértéke függ a hozamkörnyezettől.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	BRUTTÓ NÉVÉRTÉK PÉNZBEÁRAMLÁS/ (PÉNZKIÁRAMLÁS)*	1 HÓNAPON BELÜL	1-3 HÓNAP	3 HÓNAP-1 ÉV	1-5 ÉV	5 ÉVEN TÚLI
NEM DERIVATÍV PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK 2023. DECEMBER 31.							
Pénzeszközök és pénzgyenértékesek	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
Összesen	4 787 616	5 840 216	2 051 343	154 786	490 049	1 829 942	1 314 096
NEM DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK 2023. DECEMBER 31.							
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)
Összesen	(4 236 808)	(6 176 263)	(3 041 925)	(187 886)	(344 451)	(1 590 735)	(1 011 266)
SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEKBŐL SZÁRMAZÓ PÉNZÁRAMLÁS 2023. DECEMBER 31.							
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)
Összesen	(80 559)	(73 343)	2 700	(7 616)	(43 824)	(22 211)	(2 392)

* A bruttó pénzáramlások a jövőbeli tőke- és kamatpénzáramlásokat foglalják magukban. A még nem rögzített kamatlábak esetén a kamat meghatározása a forward hozamgörbékkel történik, így a kamatpénzáramlások mértéke függ a hozamkörnyezettől.

39 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 átláthatóság időpontja szerint kerülnek bemutatásra. A kockázatkezelési célra tartott derivatívák esetén a derivatívák névértéke szerepel a táblázatban, tekintettel a kamatkockázat megfelelő reprezentálására, a könyv szerinti értékük nem kerül feltüntetésre.

	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	1 HÓNAPON BELÜL	1-3 HÓNAP	3 HÓNAP-1 ÉV	1-5 ÉV	5 ÉVEN TÚLI	NEM KAMATÉRZÉKENY
2024. december 31.							
Pénzeszközök és pénzgyenértékesek	1 130 267	1 130 267	–	–	–	–	–
Banki kihelyezések	570 038	495 740	59 014	530	14 753	1	–
Ügyfélkihelyezések	2 290 288	553 393	628 169	402 880	495 225	210 621	–
Befektetési célú értékpapírok	934 808	165 658	107 534	60 091	416 973	184 552	–
Összesen	4 925 401	2 345 058	794 717	463 501	926 951	395 174	–
Pénzügyi források	(680 711)	(178 283)	(156 057)	(229 132)	(102 136)	(15 103)	–
Ügyfélforrások	(3 209 794)	(2 165 359)	(133 490)	(128 942)	(366 988)	(415 015)	–
Kibocsátott értékpapírok	(473 998)	(54 624)	(271 615)	(6 632)	(117 627)	(23 500)	–
Alárendelt kötelezettség	(55 795)	–	(55 795)	–	–	–	–
Összesen	(4 420 298)	(2 398 266)	(616 957)	(364 706)	(586 751)	(453 618)	–
Kockázatkezelési célra tartott derivatívák hatása		(38 210)	(290 005)	245 853	(51 687)	131 432	–
Kamatkockázati kitettség összesen	505 103	(91 418)	(112 245)	344 648	288 513	72 988	–

A csoport által az átláthatóság számszerűsítéséhez használt elvek és módszerek részletei a 4. kiegészítő megjegyzésben kerültek ismertetésre.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	1 HÓNAPON BELÜL	1-3 HÓNAP	3 HÓNAP-1 ÉV	1-5 ÉV	5 ÉVEN TÚLI	NEM KAMATÉRZÉKENY
2023. december 31.							
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	–
Összesen	4 784 860	1 839 322	1 117 633	445 522	945 646	436 683	–
Pénzügyi 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)	–	–	–	–
Összesen	(4 251 041)	(3 031 499)	(482 546)	(269 491)	(414 738)	(52 767)	–
Kockázatkezelési célra tartott derivatívák hatása	–	62 719	(242 511)	(41 671)	140 636	79 572	–
Kamatkockázati kitettség összesen	3 670 239	(1 129 458)	392 576	134 360	671 544	463 488	–

A csoport által az átárazódás számszerűsítéséhez használt elvek és módszerek részletei a 4. kiegészítő megjegyzésben kerültek ismertetésre.

40 Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök és kötelezettségek

NÉVÉRTÉK LEJÁRATI BONTÁSA 2024				
2024. december 31.	3 HÓNAPON BELÜLI	3 HÓNAP – 1 ÉV	1 ÉVEN TÚLI	ÖSSZESEN
Kamatderivatívák				
Swapügyletek				
Kamatswap (IRS)	56 420	370 157	2 468 633	2 895 210
FRA	–	–	–	–
Kamatopciók	–	57 822	11 945	69 767
Összesen	56 420	427 979	2 480 578	2 964 977
Kamat- és FX-derivatívák				
Kamatswap (CCIRS)	–	87 004	5 116	92 120
Összesen	–	87 004	5 116	92 120
FX-derivatívák				
Határidős devizaügyletek				
FX forward	472 359	1 643	6 255	480 257
Opciók				
FX-barrier (európai)	25 202	21 774	3 427	50 403
FX- (európai) barrieropciók nélkül	4 256	13 093	4 945	22 294
Összesen	501 817	36 510	14 627	552 954
Commodity derivatívák				
Határidős forward- & csereswap	16 997	5 669	2 027	24 693
Összesen	16 997	5 669	2 027	24 693
Mindösszesen	575 234	557 162	2 502 348	3 634 744

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

2023. december 31.	NÉVÉRTÉK LEJÁRATI BONTÁSA 2023			ÖSSZESEN
	3 HÓNAPON BELÜLI	3 HÓNAP – 1 ÉV	1 ÉVEN TÚLI	
Kamatderivatívák				
Swapügyletek				
Kamatswap (IRS)	297 000	620 853	3 345 922	4 263 775
FRA	235 000	–	–	235 000
Kamatopciók	–	–	66 143	66 143
Összesen	532 000	620 853	3 412 065	4 564 918
Kamat- és FX-derivatívák				
Kamatswap (CCIRS)	–	2 861	90 032	92 893
Összesen	–	2 861	90 032	92 893
FX-derivatívák				
Határidős devizaügyletek				
FX forward	530 574	1 024	182	531 780
Opciók				
FX-barrier (európai)	657	1 970	–	2 627
FX- (európai) barrieropciók nélkül	10 880	2 492	–	13 372
Összesen	542 111	5 486	182	547 779
Commodity derivatívák				
Határidős forward- & csereswap	17 883	52 877	9 912	80 672
Összesen	17 883	52 877	9 912	80 672
Mindösszesen	1 091 994	682 077	3 512 191	5 286 262

A csoport a fenti kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumainak névértékét bemutató táblázatban az ügyletek névértékét a névértékek számviteli nyilvántartásaiban szereplő módszertanával összhangban mutatja be. Ennek alapján egy csereügylet (kamatcsereügylet: IRS, CIRS; illetve commodity swap) esetén a származékos pénzügyi instrumentum két lábának (pay/receive, illetve fix/float) eltérő kamat-, illetve értékmeghatározása miatt mind a pay, mind a receive láb névértékének abszolút értéke bemutatásra kerül összegezve a táblázatban. Hasonlóképpen a határidős devizaügyletek (FX forward) esetén a nyilvántartásokkal összhangban összegzésre kerül az ügylet névértékének mérlegfordulónapi árfolyamon forintosított értéke, valamint a lejáratkori árfolyamon forintosított értéke.

A következő táblázatok a származtatott ügyletek valós értékét és a kapcsolódó adjustmenteket mutatják be a kockázati kitettségek típusai szerint.

2024. december 31.	VALÓS ÉRTÉK		FVA*		CVA/DVA**		FuVA***	
	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG
Kamatderivatívák								
Swapügyletek								
Kamatswap (IRS)	59 067	(54 368)	(23)	–	(608)	22	(183)	73
FRA	–	–	–	–	–	–	–	–
Kamatopciók	173	(173)	–	–	–	(4)	–	–
Összesen	59 240	(54 541)	(23)	–	(608)	18	(183)	73
Kamat- és FX-derivatívák								
Kamatswap (CCIRS)	274	(270)	–	–	(1)	(6)	–	(1)
Kamatswap (CCIRS) FX-lábának átértékelése	2 992	(2 985)	–	–	–	–	–	–
Összesen	3 266	(3 255)	–	–	(1)	(6)	–	(1)
FX-derivatívák								
Határidős devizaügyletek								
FX forward	10 478	(11 925)	–	–	(7)	(1)	(1)	–
Opciók								
FX-barrier (európai)	378	(378)	–	–	(1)	–	–	–
FX- (európai) barrieropciók nélkül	141	(141)	–	–	–	–	–	–
Összesen	10 997	(12 444)	–	–	(8)	(1)	(1)	–
Commodity derivatívák								
Határidős forward- & csereswap	3 402	(3 402)	–	–	–	(4)	–	1
Összesen	3 402	(3 402)	–	–	–	(4)	–	1
Mindösszesen	76 905	(73 642)	(23)	–	(617)	7	(184)	73

* Valós érték kiigazítása (Fair Value Adjustment);
** Hitelértékelési kiigazítás (Credit/Debit Valuation Adjustment);
*** Finanszírozásértékelési kiigazítás (Funding Valuation Adjustment)

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

	VALÓS ÉRTÉK		FVA*		CVA/DVA**		FuVA***	
	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG
2023. december 31.								
Kamatderivatívák								
Swapügyletek								
Kamatswap (IRS)	108 666	(97 574)	(46)	–	(979)	(34)	(272)	114
FRA	143	–	–	–	–	–	–	–
Kamatopciók	446	(446)	–	–	–	(5)	–	–
Összesen	109 255	(98 020)	(46)	–	(979)	(39)	(272)	114
Kamat- és FX-derivatívák								
Kamatswap (CCIRS)	395	(388)	–	–	(4)	(4)	–	–
Kamatswap (CCIRS) FX-lábának átértékelése	1 537	(1 527)	–	–	–	–	–	–
Összesen	1 932	(1 915)	–	–	(4)	(4)	–	–
FX-derivatívák								
Határidős devizaügyletek								
FX-forward	8 276	(7 534)	–	–	(1)	1	–	2
Opciók								
FX-barrier (európai)	10	(10)	–	–	–	–	–	–
FX- (európai) barrier opciók nélkül	121	(122)	–	–	–	–	–	–
Összesen	8 407	(7 666)	–	–	(1)	1	–	2
Commodity derivatívák								
Határidős forward- & csereswap	10 253	(10 249)	–	–	(12)	–	(6)	1
Összesen	10 253	(10 249)	–	–	(12)	–	(6)	1
Mindösszesen	129 847	(117 850)	(46)	–	(996)	(42)	(278)	117

* Valós érték kiigazítása (Fair Value Adjustment);
** Hitelértékelési kiigazítás (Credit/Debit Valuation Adjustment);
*** Finanszírozásértékelési kiigazítás (Funding Valuation Adjustment)

41 Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök és kötelezettségek

2024. december 31.	NÉVÉRTÉK LEJÁRATI BONTÁSA 2024			
	3 HÓNAPON BELÜLI	3 HÓNAP – 1 ÉV	1 ÉVEN TÚLI	ÖSSZESEN
Kockázati kitettség				
Kamatderivatívák				
Valósérték-fedezeti ügylet	141 060	765 524	4 257 372	5 163 956
Kamatswap (IRS)	141 060	765 524	4 257 372	5 163 956
kötvényt fedező IRS	9 000	84 558	1 445 924	1 539 482
átlagos fix kamat (%)	1,34	0,94	2,73	2,62
betétet fedező IRS	94 060	482 948	1 788 692	2 365 700
átlagos fix kamat (%)	1,46	1,14	2,58	2,24
hitelt fedező IRS	38 000	198 018	1 022 757	1 258 775
átlagos fix kamat (%)	12,06	4,32	10,15	9,29
Cash-flow-fedezeti ügylet	29 800	32 000	746 429	808 229
Kamatswap (IRS)	29 800	32 000	746 429	808 229
átlagos fix kamat (%)	2,23	2,66	4,37	4,22
Összesen	170 860	797 524	5 003 801	5 972 185
Kamat- és FX-derivatívák				
Valósérték-fedezeti ügylet				
Cash-flow-fedezeti ügylet	–	19 593	180 508	200 101
Összesen	–	19 593	180 508	200 101
Mindösszesen	170 860	817 117	5 184 309	6 172 286

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

2023. december 31.	NÉVÉRTÉK LEJÁRATI BONTÁSA 2023			
	3 HÓNAPON BELÜLI	3 HÓNAP – 1 ÉV	1 ÉVEN TÚLI	ÖSSZESEN
Kockázati kitettség				
Kamatderivatívák				–
Valósérték-fedezeti ügylet	195 236	410 149	4 253 795	4 859 180
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
Cash-flow-fedezeti ügylet	39 800	60 000	713 886	813 686
Kamatswap (IRS)	39 800	60 000	713 886	813 686
átlagos fix kamat (%)	1,36	3,34	3,70	3,56
Összesen	235 037	470 149	4 967 681	5 672 866
Kamat- és FX-derivatívák				
Valósérték-fedezeti ügylet				
Cash-flow-fedezeti ügylet	47 716	6 979	198 835	253 530
Összesen	47 716	6 979	198 835	253 530
Mindösszesen	282 752	477 1281	5 166 516	5 926 396

A csoport a fenti fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumainak névértékét bemutató táblázatban az ügyletek névértékét a névértékek számviteli nyilvántartásaiban szereplő módszertanával összhangban mutatja be. Ennek alapján egy csereügylet (kamatcsereügylet – IRS, CIRS; illetve commodity swap) esetén a származékos pénzügyi instrumentum két lábának (pay/receive, illetve fix/float) eltérő kamat-, illetve értékmeghatározása miatt mind a pay, mind a receive láb névértékének abszolút értéke bemutatásra kerül összegezve a táblázatban. Hasonlóképpen a határidős devizaügyletek (FX forward) esetén a nyilvántartásokkal összhangban összegzésre kerül az ügylet névértékének mérlegfordulónapi árfolyamon forintosított értéke, valamint a lejáratkori árfolyamon forintosított értéke.

A következő táblázat a fedezeti célú származtatott ügyletek valós értékét és a kapcsolódó adjustmenteket mutatja be a kockázati kitettségek típusai szerint.

2024. december 31.	VALÓS ÉRTÉK		FVA*		CVA/DVA**		FuVA***	
	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG
Kockázati kitettség								
Kamatderivatívák								
Valósérték-fedezeti ügylet	75 551	(114 371)	(286)	–	(28)	(2)	(5)	(1)
Kamatswap (IRS)	75 551	(114 371)	(286)	–	(28)	(2)	(5)	(1)
kötvényt fedező IRS	53 937	(20 155)	(219)	–	–	(1)	1	–
betétet fedező IRS	9 789	(70 874)	(30)	–	1	–	1	–
hitelt fedező IRS	11 825	(23 342)	(37)	–	(28)	(1)	(6)	(1)
Cash-flow-fedezeti ügylet	7 954	(17 825)	(280)	–	–	–	–	–
Kamatswap (IRS)	7 954	(17 825)	(280)	–	–	–	–	–
FRA	–	–	–	–	–	–	–	–
Összesen	83 505	(132 196)	(566)	–	(28)	(2)	(5)	(1)
Kamat- és FX-kockázat								
Cash-flow-fedezeti ügylet (CCIRS)	774	–	(27)	–	1	–	1	–
Cash-flow-fedezeti ügylet (CCIRS) FX-lábának az átértékelése	134	(2 441)	–	–	–	–	–	–
Összesen	908	(2 441)	(27)	–	1	–	1	–
Mindösszesen	84 413	(134 637)	(593)	–	(27)	(2)	(4)	(1)

* Valós érték kiigazítása (Fair Value Adjustment);
** Hitelértékelési kiigazítás (Credit/Debit Valuation Adjustment);
*** Finanszírozásértékelési kiigazítás (Funding Valuation Adjustment)

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A következő táblázat a fedezeti célú származékos ügyletek valós értékét és a kapcsolódó adjustmenteket mutatja be a kockázati kitettségek típusai szerint

2023. december 31.	VALÓS ÉRTÉK		FVA*		CVA/DVA**		FuVA***	
	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG	ESZKÖZ	KÖTELEZETTSÉG
Kockázati kitettség								
Kamatderivatívák								
Valósérték-fedezeti ügylet	66 361	(144 892)	(300)	–	(128)	105	(80)	83
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)
Cash-flow-fedezeti ügylet	11 019	(24 316)	(266)	–	–	1	1	1
Kamatswap (IRS)	11 019	(24 316)	(266)	–	–	1	1	1
FRA	–	–	–	–	–	–	–	–
Összesen	77 380	(169 208)	(566)	–	(128)	106	(79)	84
Kamat- és FX-kockázat								
Cash-flow-fedezeti ügylet (CCIRS)	2 411	–	(58)	–	2	–	1	–
Cash-flow-fedezeti ügylet (CCIRS) FX-lábnak az átértékelése	449	(1 705)	–	–	–	–	–	–
Összesen	2 860	(1 705)	(58)	–	2	–	1	–
Mindösszesen	80 240	(170 913)	(624)	–	(126)	106	(78)	84

* Valós érték kiigazítása (Fair Value Adjustment);
** Hitelértékelési kiigazítás (Credit/Debit Valuation Adjustment);
*** Finanszírozás értékelési kiigazítás (Funding Valuation Adjustment)

A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokkal, a fedezett instrumentumokkal és a fedezeti hatékonysággal kapcsolatban az alábbi összegek kerültek elszámolásra a 2024. év során.

2024 – FEDEZETI CÉLLAL TARTOTT DERIVATÍVÁK			
A FEDEZETI CÉLÚ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOT TARTALMAZÓ SOR A PÉNZÜGYIHELYZET-KIMUTATÁSBAN	A FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁG SZÁMÍTÁSÁHOZ HASZNÁLT VALÓSÉRTÉK-VÁLTOZÁS 2024-BEN	EREDMÉNYKIMUTATÁSBAN ELSZÁMOLT FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁG*	AZ ELSZÁMOLT FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁGOT TARTALMAZÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS SOR
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök – valósérték-fedezet	(8 154)	655	Fedezeti elszámolások nettó eredménye
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek – valósérték-fedezet	51 372	(332)	Fedezeti elszámolások nettó eredménye

2024 – FEDEZETT INSTRUMENTUMOK			
HALMOZOTT VALÓSÉRTÉK-FEDEZETI ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZET A FEDEZETT INSTRUMENTUM KÖNYV SZERINTI ÉRTÉKÉBEN		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	A FEDEZETT INSTRUMENTUMOT TARTALMAZÓ SOR A PÉNZÜGYIHELYZET-KIMUTATÁSBAN	
(362)	–	Ügyfélkihelyezések – valósérték-fedezet	(12 268)
1 080	–	Banki kihelyezések – valósérték-fedezet	(758)
(34 205)	–	Befektetési célú értékpapírok – valósérték-fedezet	(8 295)
–	7 071	Pénzintézeti források – valósérték-fedezet	(12 604)
–	57 583	Ügyfélforrások – valósérték-fedezet	(11 108)
–	12 651	Saját kibocsátású kötvények – valósérték-fedezet	2 140

* 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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A fedezeti céllal tartott származékos pénzügyi instrumentumokkal, a fedezett instrumentumokkal és a fedezeti hatékonysággal kapcsolatban az alábbi összegek kerültek elszámolásra a 2024. év során.

2024 – FEDEZETI CÉLLAL TARTOTT DERIVATÍVÁK			
A FEDEZETI CÉLÚ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOT TARTALMAZÓ SOR A PÉNZÜGYIHELYZET-KIMUTATÁSBAN	A FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁG SZÁMÍTÁSÁHOZ HASZNÁLT VALÓSÉRTÉK- VÁLTOZÁS 2024-BEN	CASH-FLOW-FEDEZETI TARTALÉK VÁLTOZÁSA*	AZ ELSZÁMOLT FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁGOT TARTALMAZÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS SOR
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök – cash-flow-fedezet	(5 441)	(5 441)	Fedezeti elszámolások nettó eredménye
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek – cash-flow-fedezet	4 338	4 338	Fedezeti elszámolások nettó eredménye

2024 – 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			
–	–	Ügyfélkihelyezések – cash-flow-fedezet	(1 217)	–
–	–	Ügyfélforrások – cash-flow-fedezet	113	–

* 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 ártértékelése 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 növelés 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 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-BAN	EREDMÉNYKIMUTATÁSBAN ELSZÁMOLT FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁG*	AZ ELSZÁMOLT FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁGOT TARTALMAZÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS SOR
Fedezeti céllal tartott származtatott pénzügyi eszközök – valósérték-fedezet	135 094	(2 576)	Fedezeti elszámolások nettó eredménye
Fedezeti céllal tartott származtatott pénzügyi kötelezettségek – valósérték-fedezet	(121 105)	1 535	Fedezeti elszámolások nettó eredménye

2023 – 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			
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	Ügyfélforrások – valósérték-fedezet	(129 023)	–
–	10 511	Saját kibocsátású kötvények – valósérték-fedezet	(25 868)	–

* 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 növelés 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 2023. év során.

2023 – FEDEZETI CÉLLAL TARTOTT DERIVATÍVÁK			
A FEDEZETI CÉLÚ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOT TARTALMAZÓ SOR A PÉNZÜGYIHELYZET-KIMUTATÁSBAN	A FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁG SZÁMÍTÁSÁHOZ HASZNÁLT VALÓS ÉRTÉK VÁLTOZÁS 2023-BAN	CASH-FLOW-FEDEZETI TARTALÉK VÁLTOZÁSA*	AZ ELSZÁMOLT FEDEZETI HATÉKONYTALANSÁGOT TARTALMAZÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS SOR
Fedezeti céllal tartott származtatott pénzügyi eszközök – cash-flow-fedezet	(6 979)	(6 830)	Fedezeti elszámolások nettó eredménye
Fedezeti céllal tartott származtatott pénzügyi kötelezettségek – cash-flow-fedezet	55 096	55 096	Fedezeti elszámolások nettó eredménye

2023 – 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			
–	–	Ügyfélkihelyezések – cash-flow-fedezet	(61 396)	–
–	–	Ügyfélforrások – cash-flow-fedezet	13 130	–

- * 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 növelés vagy forrást csökkentő), a negatív számok veszteségjellegű (eszközt csökkentő vagy forrást növelő) különbözeteket testesítenek meg.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

42 Valósérték-hierarchia

42.1. Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok – valósérték-hierarchia

Az alábbi táblázatok a mérlegfordulónapon valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokat elemzik a valósérték-hierarchia azon szintje szerint, amelybe az értékelés alapjául szolgáló inputok alapján kerültek. Az összegek a pénzügyihelyzet-kimutatásban szereplő értékeken alapulnak.

	MEGJEGYZÉS	LEVEL 1	LEVEL 2	LEVEL 3	ÖSSZESEN
2024. december 31.					
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök					
Kereskedési célú értékpapírok					
Kincstárjegyek	18	510	76	–	586
Államkötvények	18	4	–	–	4
Egyéb kötvények	18	–	1	–	1
Összesen		514	77	–	591
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök					
Kamatderivatívák	40	–	58 426	–	58 426
Kamat- és FX-derivatívák	40	–	3 265	–	3 265
FX-derivatívák	40	–	10 935	53	10 988
Árutőzsdei származékos ügyletek	40	–	3 402	–	3 402
Összesen		–	76 028	53	76 081
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök					
Kamatkockázat	41	–	82 906	–	82 906
Kamat- és FX-kockázat	41	–	883	–	883
Összesen		–	83 789	–	83 789
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök					
Részesedések	22	265	–	–	265
Ügyfélkihelyezések	21	–	–	120 571	120 571
Összesen		265	–	120 571	120 836
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök					
Jegybanksi kötvények	22	–	95 097	–	95 097
Államkötvények	22	177 770	766	–	178 536
Egyéb kötvények	22	3 733	16 248	697	20 678
Részesedések	22	–	–	7 160	7 160
Összesen		181 503	112 111	7 857	301 471
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen		182 282	272 005	128 481	582 768
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek					
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek					
Kamatderivatívák	40	–	54 450	–	54 450
Kamat- és FX-derivatívák	40	–	3 262	–	3 262
FX-derivatívák	40	–	12 391	54	12 445
Árutőzsdei származékos ügyletek	40	–	3 405	–	3 405
Összesen		–	73 508	54	73 562
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek					
Kamatkockázat	41	–	132 199	–	132 199
Kamat- és FX-kockázat	41	–	2 441	–	2 441
Összesen		–	134 640	–	134 640
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen		–	208 349	54	208 403

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

	MEGJEGYZÉS	LEVEL 1	LEVEL 2	LEVEL 3	ÖSSZESEN
2023. december 31.					
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök					
Kereskedési célú értékpapírok					
Kincstárjegyek	18	1 678	1 052	–	2 730
Egyéb kötvények	18	–	26	–	26
Összesen		1 678	1 078	–	2 756
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök					
Kamatderivatívák	40	–	107 957	–	107 957
Kamat- és FX-derivatívák	40	–	1 928	–	1 928
FX-derivatívák	40	–	8 408	–	8 408
Árutőzsdei származékos ügyletek	40	–	10 234	–	10 234
Összesen		–	128 527	–	128 527
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök					
Kamatkockázat	41	–	76 607	–	76 607
Kamat- és FX-kockázat	41	–	2 805	–	2 805
Összesen		–	79 412	–	79 412
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök					
Részesedések	22	419	–	–	419
Ügyfélkihelyezések	21	–	–	107 515	107 515
Összesen		419	0	107 515	107 934
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök					
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
Összesen		146 828	241 169	20 388	408 385
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen		148 925	450 186	127 903	727 014
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek					
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek					
Kamatderivatívák	40	–	97 944	–	97 944
Kamat- és FX-derivatívák	40	–	1 920	–	1 920
FX-derivatívák	40	–	7 663	–	7 663
Árutőzsdei származékos ügyletek	40	–	10 248	–	10 248
Összesen		–	117 775	–	117 775
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek					
Kamatkockázat	41	–	169 019	–	169 019
Kamat- és FX-kockázat	41	–	1 704	–	1 704
Összesen		–	170 723	–	170 723
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen		–	288 498	–	288 498

A csoport 2024. és 2023. év végén meglévő azon valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumai esetében, amelyek az összehasonlító időszak végén Level 1 kategóriában kerültek értékelésre, sem 2024., sem 2023. évben nem került sor Level 2 kategóriába történő áthelyezésre, valamint Level 2 kategóriából Level 1 kategóriába történő áthelyezésre sem került sor.

A 2024. december 31-re vonatkozó értékelés során a csoport 5 értékpapírt sorolt át Level 3-as kategóriából Level 2-es kategóriába, mely átsorolások valósérték-különbözetek elszámolására vonatkozó hatását a 41.2.1. Level 3 valós érték közzétételek táblázat mutatja be. Az átsorolás egyrészt az értékelési technika megváltoztatásával (modellalapú árazás helyett piaci alapú árazás), másrészt a modellalapú árazás során alkalmazott megfigyelhető inputok arányának növekedésével magyarázható.

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
Határidőskamatláb- megállapodás	Level 2	Diszkontált cash-flow-módszer alkalmazása. A jövőbeli cash-flow-k becslése a határidős kamatláb (a jelentési periódus végére vonatkozó megfigyelhető kamatgörbékből 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 kamatgörbékből 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 kamatgörbékből 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 ártértékelődésének 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. 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, 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 standard 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 standard 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 indexgörbékből 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) 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) 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 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.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

PÉNZÜGYI ESZKÖZ/ KÖTELEZETTSÉG MEGNEVEZÉSE	VALÓSÉRTÉK- HIERARCHIA	ÉRTÉKELÉSI TECHNIKÁK ÉS KULCSINPUTOK
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.
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.

42.2. Level 3 valós érték

42.2.1. Level 3 valós érték 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.

Az év elején Level 3 valósérték-hierarchiába tartozó pénzügyi instrumentumokkal összefüggésben a tárgyév során elszámolt valós értékelés különbözetének eredményét a csoport – jellegének megfelelően – az Eredményben elszámolt nyereség/veszteség vagy az Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség/veszteség sorokon mutatja ki, míg az Átsorolások Level 3-ba, illetve az Átsorolások Level 3-ból sorokon bemutatott számok a tárgyévben level besorolást váltó instrumentumok esetén az átsoroláskor fennálló valósérték-értékelési különbözetek értékét tartalmazzák.

	KERESKEDÉSI CÉLÚ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK VALÓS ÉRTÉKE	KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK VALÓS ÉRTÉKE	EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK VALÓS ÉRTÉKE	LEVEL 3 VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE ÖSSZESEN
Egyenleg 2024. január 1.	–	(690)	843	153
Eredményben elszámolt nyereség/veszteség	–	2 119	–	2 119
Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség/veszteség	–	–	3 154	3 154
Állománynövekedések tranzakciókból	1	(2 507)	–	(2 506)
Állománycsökkenések tranzakciókból	–	69	1	70
Átsorolások Level 3-ba	–	–	–	–
Átsorolások Level 3-ból	–	–	2 749	2 749
Egyenleg 2024. december 31.	1	(1 009)	6 747	5 739

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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.

	KÖTELEZŐEN AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLÚ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK VALÓS ÉRTÉKE	EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK VALÓS ÉRTÉKE	LEVEL 3 VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE ÖSSZESEN
Egyenleg 2023. január 1.	(15 273)	(236)	(15 509)
Eredményben elszámolt nyereség/veszteség	12 866	–	12 866
Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség/veszteség	–	4 679	4 679
Állománynövekedések tranzakciókból	1 488	–	1 488
Állománycsökkenések tranzakciókból	229	–	229
Átsorolások Level 3-ba	–	(3 600)	(3 600)
Átsorolások Level 3-ból	–	–	–
Egyenleg 2023.december 31	(690)	843	153

42.2.2 Level 3 valós érték nem megfigyelhető inputok

A következő táblázat a Level 3 valósérték-hierarchiába tartozó pénzügyi instrumentumok valósérték-meghatározása során figyelembe vett jelentős nem megfigyelhető inputok jellemzőit mutatja be.

LEVEL 3 PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK	VALÓS ÉRTÉK 2024.12.31/ (2023.12.31)	ÉRTÉKELÉSI TECHNIKA	JELENTŐS NEM MEGFIGYELHETŐ INPUTOK	A NEM MEGFIGYELHETŐ INPUTOK BECSLÉSI TARTOMÁNYA (ÉV VÉGI)	VALÓS ÉRTÉKEN TÖRTÉNŐ ÉRTÉKELÉS ÉRZÉKENYSÉGE A NEM MEGFIGYELHETŐ INPUTOKRA
Ügyfélkihelyezések	2024: 120 572 [2023: 107 515]	Diszkontált cash-flow	Nem teljesítés valószínűsége (PD) 0–5 év	2024: 0,00% – 48,84% (2,45%) [2023: 0,00% – 59,16% (3,49%)]	A nem teljesítés valószínűségének (PD) jelentős csökkenése magasabb valós értéket eredményezne.
			Nem teljesítéskori veszteségráta (LGD)	2024: 0,00% – 92,98% (32,45%) [2023: 6,71% – 71,93% (53,04%)]	A nem teljesítéskori veszteségráta (LGD) jelentős emelkedése alacsonyabb valós értéket eredményezne.
			Várható előtörlesztési ráta (babaváró hitelek havi átlagos tőketörlesztése)	2024: 0,23% – 0,41% (0,31%) [2023: 0,25% – 0,35% (0,29%)]	A várható előtörlesztési ráták jelentős emelkedése alacsonyabb valós értéket eredményezne.
			Várható előtörlesztési ráta (CSOK, OFK hitelek havi átlagos tőketörlesztése)	2024: 0,12% – 0,31% (0,19%) [2023: 0,07% – 0,67% (0,30%)]	A várható előtörlesztési ráták jelentős csökkenése magasabb valós értéket eredményezne.

A következő táblázat a Level 3 valósérték-hierarchiába tartozó pénzügyi instrumentumok valósérték-meghatározása során figyelembe vett jelentős nem megfigyelhető inputok jellemzőit mutatja be.

LEVEL 3 PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK	VALÓS ÉRTÉK 2024.12.31/ (2023.12.31)	ÉRTÉKELÉSI TECHNIKA	JELENTŐS NEM MEGFIGYELHETŐ INPUTOK	A NEM MEGFIGYELHETŐ INPUTOK BECSLÉSI TARTOMÁNYA (ÉV VÉGI)	VALÓS ÉRTÉKEN TÖRTÉNŐ ÉRTÉKELÉS ÉRZÉKENYSÉGE A NEM MEGFIGYELHETŐ INPUTOKRA
Egyéb kötvények	2024: 735 [2023: 79 185]	Marked-to-model	Kockázatmentes hozam feletti spread (bps)	2024: 19 – 196 (144) [2023: 78 – 898 (97)]	A spread jelentős emelkedése alacsonyabb valós értéket eredményezne.
LEVEL 3 PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN	2024: 121 307 (2023: 186 700)				

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

42.3. 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.

	MEGJEGYZÉS	LEVEL 1	LEVEL 2	LEVEL 3	VALÓS ÉRTÉK ÖSSZESEN	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK
2024. december 31.						
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök						
Pénzeszközök és pénzeigenértékesek	17	–	1 130 267	–	1 130 267	1 130 267
Banki kihelyezések	20	–	560 122	1 799	561 921	570 038
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések	21	–	1 328 177	814 804	2 142 981	2 169 717
Amortizált bekerülési értéken értékelt befektetési célú értékpapírok	22	519 934	90 634	37 873	648 441	633 072
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen		519 934	3 109 200	854 476	4 483 610	4 503 094
Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek						
Pénzügyi források	28	–	481 506	188 776	670 282	680 711
Ügyfélforrások	29	–	861 459	2 417 743	3 279 202	3 209 794
Kibocsátott értékpapírok	30	–	205 979	288 750	494 729	473 998
Alárendelt kötelezettségek	30	–	–	62 022	62 022	55 795
Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen		–	1 548 944	2 957 291	4 506 235	4 420 298
2023. december 31.						
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök						
Pénzeszközök és pénzeigenértékesek	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
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen		551 842	2 726 972	856 530	4 135 344	4 170 697
Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek						
Pénzügyi források	28	–	717 093	–	717 093	717 093
Ügyfélforrások	29	–	3 027 376	3 156	3 030 532	3 041 603
Kibocsátott értékpapírok	30	–	55 092	392 170	447 262	440 229
Alárendelt kötelezettségek	30	–	–	54 130	54 130	52 116
Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen		–	3 799 561	449 456	4 249 017	4 251 041

A következő leírás összefoglalja a legfontosabb módszereket és feltételezéseket a pénzügyi eszközök valós értékének becslésére.

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 valós érték számítási módszertana 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 menedzsment legjobb becslésén alapulnak, és a felhasznált diszkontráta a hasonló ismérvekkel rendelkező eszközök piacán a mérleg fordulónapján érvényes ráta. Az árazási modellek használata során a 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 credit spreadet. 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, melyeknél jegyzett piaci ár nem áll rendelkezésre, a valós érték a jövőbeni pénzáramlások jelenértékéeként a mérlegfordulónapon érvényes piaci kamatlábakkal diszkontálva kerül becslés.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

43 Kapcsolt vállalkozásokkal szemben fennálló egyenlegek és tranzakciók

43.1 Kapcsolt vállalkozásokkal szemben fennálló egyenlegek

Eszközök

	2024. DECEMBER 31.		2023. DECEMBER 31.	
	ANYAVÁLLALATTAL SZEMBEN FENNÁLLÓ EGYENLEGEK	EGYÉB KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL SZEMBEN FENNÁLLÓ EGYENLEGEK	ANYAVÁLLALATTAL SZEMBEN FENNÁLLÓ EGYENLEGEK	EGYÉB KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL SZEMBEN FENNÁLLÓ EGYENLEGEK
Pénzeszközök és pénzegyenértékesek	82 435	6 135	66 894	5 239
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	46 031	4 637	65 450	15 748
Befektetési célú értékpapírok	–	7 425	–	5 320
Banki kihelyezések	149 681	11 968	522 060	13 732
Ügyfélkihelyezések	–	1 189	–	41
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	78 667	–	83 987	11 013
Immateriális javak	2 683	513	2 979	1 239
Egyéb eszközök	–	27–	–	–
Összesen	359 497	31 894	741 370	52 332

Források

	2024. DECEMBER 31.		2023. DECEMBER 31.	
	ANYAVÁLLALATTAL SZEMBEN FENNÁLLÓ EGYENLEGEK	EGYÉB KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL SZEMBEN FENNÁLLÓ EGYENLEGEK	ANYAVÁLLALATTAL SZEMBEN FENNÁLLÓ EGYENLEGEK	EGYÉB KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSSAL SZEMBEN FENNÁLLÓ EGYENLEGEK
Pénzügyi források	6 499	9 303	102 974	12 790
Ügyfélforrások	–	1 746	–	1 222
Kibocsátott értékpapírok	267 246	–	249 732	–
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	60 822	10 125	65 638	22 536
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	118 907	–	153 135	20 665
Halasztott adókötelezettség	–	–	–	82
Egyéb kötelezettség	2 316	16	1 975	334
Egyéb céltartalék	–	23	–	7
Alárendelt kötelezettségek	55 795	–	52 116	–
Értékelési tartalék	–	6 837	–	4 496
Eredménytartalék	–	144	–	144
Összesen	511 585	28 194	625 570	62 276

Függő és jövőbeni kötelezettségek, derivatívák

	2024. DECEMBER 31.		2023. 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	368	9 473	303	1 137
Pénzügyi garanciák	248	63 035	245	56 254
Derivatívák összege	4 211 133	652 580	3 968 151	1 565 804

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

Eredménykimutatás

	2024. DECEMBER 31.		2023. 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	13 601	1 139	23 476	901
Egyéb kamat- és kamatjellegű bevételek	–	–	–	–
Kamatráfordítások és kamatjellegű kiadások	(28 303)	(532)	(17 300)	(1 545)
Jutalékbevételek	205	726	201	545
Jutalékráfordítások	(93)	(225)	(88)	(181)
Osztalékbevételek	–	10	–	5
Devizaeredmény	18	–	343	–
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok	56	(20)	68	989
Nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye	–	91	–	190
Működési költségek	(11 539)	(501)	(11 015)	(254)
Egyéb bevétel/(ráfordítás)	84	492	(2 074)	148
Összesen	(25 971)	1 180	(6 345)	754

A fenti egyenlegek és tranzakciók a következő cégekkel szemben állnak fenn:

2024: Anyavállalat: UniCredit S.p.A., Egyéb kapcsolt vállalkozások: UniCredit Biztosításközvetítő Kft., UniCredit Operatív Lízing Kft., UniCredit Bank SA., UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia AS., Zagrebacka Banka DD., 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, Fundamenta-Lakáskassza Zrt., Garantiqa Hitelgarancia Zrt., VISA Inc., CA-ZETA Real Estate Development Limited Lixility Company, UniCredit Factoring S.p.A., UniCredit Bank DD, BAH BETA Ingatlanhasznosító Kft, UniCredit Bank GMBH., HVB-MILANO (Bayerische Hypo und Vereinsbank GMBH., HVB - LONDRA (Bayerische Hypo und Vereinsbank), HVB-NEW YORK (Bayerische Hypo und Vereinsbank GMBH), FMZ Savaria KFT. **(2023:** Anyavállalat: UniCredit S.p.A., Egyéb kapcsolt 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 S.p.A., UniCredit Bank DD, BAH BETA Ingatlanhasznosító Kft, UNICREDIT BANK AG, MILAN BRANCH, UNICREDIT LEASING SLOVAKIA A.S.).

43.2 Kulcspozícióban lévő vezetők

A kulcspozícióban lévő vezetők mint Igazgatósági tagokak, Ügyvezető igazgatóknak és a Felügyelő Bizottság tagjainak kompenzációja a következőképpen alakult:

	2024	2023
Rövid távú munkavállalói juttatások	3 114	2 681
Résztvényalapú kifizetések	240	215
Hosszú távú munkavállalói juttatások	(11)	(45)
Összesen	3 343	2 851

A kulcspozícióban lévő vezetőknek folyósított hitelek állománya az alábbiak szerint alakult:

	2024	2023
Vezető tisztségviselőknek folyósított hitelek állománya	22	13
Összesen	22	13

A csoport kulcspozícióban lévő vezetői 2024.12.31-én:

A Felügyelőbizottság tagjai: Palibatchiyska Stefanova Emilia elnök, Bisagni Gianfranco, Manzoni Maria Chiara, Salvatore Emidio, Silveri Federico.

Az Igazgatóság tagjai: Tóth Balázs elnök-vezérigazgató; Giacomo Volpi vezérigazgató-helyettes; Matteo Consalvi pénzügyi igazgató; Ivana Lonjak Dam, a Kockázatkezelési divízió vezetője; Albert Hulshof, a Vállalati divízió vezetője; Vörös Réka, a Lakossági és kisvállalati divízió vezetője; Anschau János, az Operatív divízió vezetője.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

44 Hitelkockázati kitettség

44.1 A csoport kitettségeinek hitelminőségi elemzése

Az alábbi táblázatok a pénzügyi eszközök, valamint a hitelkeretek és pénzügyi garanciák hitelminőségéről tartalmaznak információkat, instrumentum kategóriánkénti bontásban. Az amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök az egyes hitelminősítési sorokban (a valósérték-különbségeket nem tartalmazó) bruttó könyv szerinti értéken szerepelnek a fedezetek vagy egyéb hitelminőségjavítási értékek figyelembevétele nélkül. A garanciák, az akkreditívek és a hitel-kötelezettségvállalások esetében a táblázatban szereplő összegek a lekötött, illetve garantált vagy igazolt összegeket jelentik.

	ÁTLAGOS PD	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	POCI	ÖSSZESEN
2024. december 31.						
Banki kihelyezések amortizált bekerülési értéken						
– Befektetési kategória	0,001 – 0,305%	527 554	15 807	–	–	543 361
– Spekulatív kategória	0,305 – 99,990%	392	25 592	–	–	25 984
– Értékvesztett	100,00%	–	–	–	–	–
Bruttó érték		527 946	41 399	–	–	569 345
Értékvesztés-állomány		(99)	(288)	–	–	(387)
Könyv szerinti érték		527 847	41 111	–	–	568 958
Ügyfélkihelyezések amortizált bekerülési értéken						
– Befektetési kategória	0,001 – 0,305%	603 920	89 755	14	–	693 689
– Spekulatív kategória	0,305 – 99,990%	915 342	461 035	1	471	1 376 849
– Értékvesztett	100,00%	–	14	52 039	962	53 015
Bruttó érték		1 519 262	550 804	52 054	1 433	2 123 553
Értékvesztés-állomány		(7 250)	(11 031)	(27 423)	2 859	(42 845)
Könyv szerinti érték		1 512 012	539 773	24 631	4 292	2 080 708
2023. december 31.						
Banki kihelyezések amortizált bekerülési értéken						
– 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)
Könyv szerinti érték		969 941	57 539	–	–	1 027 480
Ügyfélkihelyezések amortizált bekerülési értéken						
– Befektetési kategória	0,001 – 0,305%	485 929	172 302	12	1	658 244
– Spekulatív kategória	0,305 – 99,99%	865 953	443 131	–	1 023	1 310 107
– Értékvesztett	100,00%	–	–	42 369	994	43 363
Bruttó érték		1 351 882	615 433	42 381	2 018	2 011 714
Értékvesztés-állomány		(7 172)	(14 009)	(24 929)	3 468	(42 642)
Könyv szerinti érték		1 344 710	601 424	17 452	5 486	1 969 072

A csoport kiemelte a Lízingköveteléseket az Ügyfél kihelyezések amortizált bekerülési értéken táblázatból, lásd a soron következő táblázatban.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

	ÁTLAGOS PD	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	POCI	ÖSSZESEN
2024. december 31.						
Lízingkövetelések						
– Befektetési kategória	0,001 – 0,305%	9 918	189	–	–	10 107
– Spekulatív kategória	0,305 – 99,990%	61 802	16 521	–	–	78 323
– Értékvesztett	100%	–	–	3 065	–	3 065
Bruttó érték	–	71 720	16 710	3 065	–	91 495
Értékvesztés-állomány	–	(581)	(361)	(1 182)	–	(2 124)
Könyv szerinti érték		71 139	16 349	1 883	–	89 371
2023. december 31.						
Lízingkövetelések						
– Befektetési kategória	0,001 – 0,305%	9 997	287	–	–	10 284
– Spekulatív kategória	0,305 – 99,990%	68 602	16 353	–	–	84 955
– Értékvesztett	100%	–	–	3 083	–	3 083
Bruttó érték	–	78 599	16 640	3 083	–	98 322
Értékvesztés-állomány	–	(728)	(380)	(1 145)	–	(2 253)
Könyv szerinti érték		77 871	16 260	1 938	–	96 069

	ÁTLAGOS PD	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	ÖSSZESEN
2024. december 31.					
Befektetési célú, amortizált bekerülési értéken értékelte értékpapírok					
– Befektetési kategória	0,001 – 0,305%	586 712	–	–	586 712
– Standard monitoring	0,305 – 99,990%	49 526	32 120	–	81 646
– Értékvesztett	100%	–	–	–	–
Bruttó érték		636 238	32 120	–	668 358
Értékvesztés-állomány		(322)	(761)	–	(1 083)
Könyv szerinti érték		635 916	31 359	–	667 275
Befektetési célú, egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
– Befektetési kategória	0,001 – 0,305%	280 085	–	–	280 085
– Standard monitoring	0,305 – 99,990%	22 751	714	–	23 465
– Értékvesztett	100,00%	–	–	–	–
Bruttó érték		302 836	714	–	303 550
Értékvesztés-állomány		(136)	(15)	–	(151)
Könyv szerinti érték		302 700	699	–	303 399
2023. december 31.					
Befektetési célú, amortizált bekerülési értéken értékelte értékpapírok					
– 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)
Könyv szerinti érték		702 349	27 932	–	730 281
Befektetési célú, egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
– 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)
Könyv szerinti érték		476 387	1 191	–	477 578

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

	ÁTLAGOS PD	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	ÖSSZESEN
2024. december 31.					
Hitelkeretek					
– Banki kihelyezések	0,001 – 100%	420	–	–	420
– Ügyfélkihelyezések	0,001 – 100%	860 102	306 459	8 255	1 174 816
Bruttó érték		860 522	306 459	8 255	1 175 236
Céltartalék állomány		(175)	(61)	(3 561)	(3 797)
Pénzügyi garanciák					
– Banki kihelyezések	0,001 – 100%	69 131	54	–	69 185
– Ügyfélkihelyezések	0,001 – 100%	217 044	134 844	12 520	364 408
Bruttó érték		286 175	134 898	12 520	433 593
Céltartalék-állomány		(1 148)	(1 985)	(6 231)	(9 364)
2023. december 31.					
Hitelkeretek					
– Banki kihelyezések	0,001 – 20%	332	–	–	332
– Ügyfélkihelyezések	0,001 – 100%	788 099	229 674	5 106	1 022 879
Bruttó érték		788 431	229 674	5 106	1 023 211
Céltartalék-állomány		(237)	(449)	(2 244)	(2 930)
Pénzügyi garanciák					
– Banki kihelyezések	0,001–20%	59 451	15	–	59 466
– Ügyfélkihelyezések	0,001–100%	199 625	151 150	7 868	358 643
Bruttó érték		259 076	151 165	7 868	418 109
Céltartalék-állomány		(914)	(4 975)	(5 414)	(11 303)

44.2 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 összehasonlíto időszak végén fennálló értékvesztés-állományt tartalmazzák.

BANKI KIHELYEZÉSEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	POCI	ÖSSZESEN
Értékvesztés-állomány 2024. január 1.	(149)	(27)	–	–	(176)
Átsorolások:	3	(3)	–	–	–
Átsorolás Stage 1-be	–	–	–	–	–
Átsorolás Stage 2-be	3	(3)	–	–	–
Átsorolás Stage 3-ba	–	–	–	–	–
Várható veszteség újraértékelésének hatása	42	(177)	–	–	(135)
Keletkezésből és vásárlásból származó növekedés	(11)	(92)	–	–	(103)
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	13	11	–	–	24
Leírások	–	–	–	–	–
Unwinding hatás	–	–	–	–	–
Devizaárfolyam- és egyéb hatás	3	–	–	–	3
Értékvesztés-állomány 2024. december 31.	(99)	(288)	–	–	(387)
Értékvesztés-állomány 2023. január 1.	(250)	–	–	–	(250)
Átsorolások:	7	(7)	–	–	–
Átsorolás Stage 1-be	–	–	–	–	–
Átsorolás Stage 2-be	7	(7)	–	–	–
Átsorolás Stage 3-ba	–	–	–	–	–
Várható veszteség újraértékelésének 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)
Értékvesztés-állomány 2023. december 31.	(149)	(27)	–	–	(176)

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

ÜGYFÉLKIHELYEZÉSEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	POCI	ÖSSZESEN
Értékvesztés-állomány 2024. január 1.	(7 900)	(14 389)	(26 074)	3 468	(44 895)
Átsorolások:	(2 495)	4 732	(2 237)	–	–
Átsorolás Stage 1-be	(5 094)	4 830	264	–	–
Átsorolás Stage 2-be	2 510	(3 312)	802	–	–
Átsorolás Stage 3-ba	89	3 214	(3 303)	–	–
Várható veszteség újraértékelésének a hatása	3 342	(1 877)	(1 093)	509	881
Keletkezésből és vásárlásból származó növekedés	(1 453)	(2 421)	(3 163)	–	(7 037)
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	793	2 633	4 836	(955)	7 307
Leírások	–	–	308	(21)	287
Unwinding hatás	–	(8)	(1 023)	(143)	(1 174)
Devizaárfolyam- és egyéb hatás	(118)	(62)	(159)	1	(338)
Értékvesztés-állomány 2024. december 31.	(7 831)	(11 392)	(28 605)	2 859	(44 969)
Értékvesztés-állomány 2023. január 1.	(16 952)	(13 487)	(27 862)	2 921	(55 380)
Átsorolások:	1 676	(4 043)	2 366	–	(1)
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	7 020
Keletkezésből és vásárlásból származó növekedés	(2 451)	(3 839)	(3 305)	(309)	(9 904)
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	3 211	2 778	7 533	455	13 977
Leírások	(2)	–	(282)	–	(284)
Unwinding hatás	–	–	(707)	(164)	(871)
Devizaárfolyam- és egyéb hatás	42	46	456	4	548
Értékvesztés-állomány 2023. december 31.	(7 900)	(14 389)	(26 074)	3 468	(44 895)

BEFEKTETÉSI CÉLÚ, AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	ÖSSZESEN
Értékvesztés-állomány 2024. január 1.	(439)	(1,092)	–	(1,531)
Átsorolások:	(9)	9	–	–
Átsorolás Stage 1-be	(9)	9	–	–
Átsorolás Stage 2-be	–	–	–	–
Átsorolás Stage 3-ba	–	–	–	–
Várható veszteség újraértékelésének a hatása	112	393	–	505
Keletkezésből és vásárlásból származó növekedés	(2)	(71)	–	(73)
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	16	–	–	16
Devizaárfolyam- és egyéb hatás	–	–	–	–
Értékvesztés-állomány 2024. december 31.	(322)	(761)	–	(1 083)
Értékvesztés-állomány 2023. január 1.	(460)	(979)	–	(1 439)
Átsorolások:	8	(8)	–	–
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)
Értékvesztés-állomány 2023. december 31.	(439)	(1 092)	–	(1 531)

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

BEFEKTETÉSI CÉLÚ, EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK				
	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	ÖSSZESEN
Értékvesztés-állomány 2024. január 1.	(217)	(22)	–	(239)
Átsorolások:	–	–	–	–
Átsorolás Stage 1-be	–	–	–	–
Átsorolás Stage 2-be	–	–	–	–
Átsorolás Stage 3-ba	–	–	–	–
Várható veszteség újraértékelésének a hatása	9	6	–	15
Keletkezésből és vásárlásból származó növekedés	(75)	–	–	(75)
Időszak során kivezetett pénzügyi eszközök hatása	147	1	–	148
Devizaárfolyam- és egyéb hatás	–	–	–	–
Értékvesztés-állomány 2024. december 31.*	(136)	(15)	–	(151)
Értékvesztés-állomány 2023. január 1.	(116)	(44)	–	(160)
Átsorolások:	1	(1)	–	–
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	–	–	–	–
Értékvesztés-állomány 2023. december 31.*	(217)	(22)	–	(239)

* Az FVOCI-adósságinstrumentumokra képzett értékvesztések nem kerülnek a pénzügyi helyzet kimutatásában megjelenítésre, ezen pénzügyi eszközök mérlegben kimutatott könyv szerinti értéke a valós értékükkel egyezik meg.

44.3 Értékvesztett eszközök (Stage 3) alakulása

	BRUTTÓ KITEJTÉS	ÉRTÉKVESZTÉS	KÖNYV SZERINTI ÉRTÉK	ALLOKÁLT FEDEZETI ÉRTÉK*
2024. december 31.				
Értékvesztett eszközök	55 104	(28 605)	26 499	21 655
Banki kihelyezések:	–	–	–	–
Ügyfélkihelyezések – magánszemélyek:	4 795	(3 438)	1 357	2 047
– Jelzáloghitelek	2 323	(1 375)	948	2 047
– Fogyasztási hitelek	2 000	(1 631)	369	–
– Folyószámlahitelek	379	(348)	31	–
– Egyéb hitelek	93	(84)	9	–
Ügyfélkihelyezések – jogi személyek:	50 309	(25 167)	25 142	19 609
– Nagyvállalati ügyfelek	45 034	(23 090)	21 944	15 278
– Kis- és középvállalati ügyfelek	717	(351)	366	293
– Egyéb (lízing)	4 558	(1 726)	2 832	4 037
2023. december 31.				
Értékvesztett eszközök	45 464	(26 074)	19 390	20 056
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
Ügyfélkihelyezések – jogi személyek:	40 201	(22 114)	18 087	17 450
– 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

* A csoport által alkalmazható biztosítékok értékelésének elveit és módszereit, az alokált fedezeti érték számításának metódusát a 4.3.2 Biztosítékok kezelése kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

44.4 Ügyfélkihelyezések fedezeti értéke fedezetek típusa szerinti bontásban*

ÜGYFÉLKIHELYEZÉSEK FEDEZETI ÉRTÉKE, FEDEZETEK TÍPUSA SZERINTI BONTÁSBAN 2024. DECEMBER 31.	STAGE 1 12 HAVI VÁRHATÓ VESZTESÉG	STAGE 2 ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	STAGE 3 ÉLETTARTAM ALATT VÁRHATÓ VESZTESÉG	ALLOKÁLT FEDEZETI ÉRTÉK
– Garanciák	397 380	81 227	10 523	489 129
– Készpénzfedezet	40 558	28 426	906	69 890
– Ingatlan	562 213	231 853	10 724	804 790
– Értékpapír (adósságinstrumentum)	16	643	–	659
– Értékpapír (tőkeinstrumentum)	81	82	–	163
– Egyéb	97 744	30 144	4 465	132 353
Összesen	1 097 992	372 375	26 618	1 496 984

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 (adósságinstrumentum)	1 776	–	–	1 776
– Értékpapír (tőkeinstrumentum)	130	565	5	700
– Egyéb	103 485	31 418	3 886	21 779
Összesen	993 905	378 680	24 912	1 280 487

* A csoport által alkalmazható biztosítékok értékelésének elveit és módszereit, az allokált fedezeti érték számításának metódusát a 4.3.2 Biztosítékok kezelése kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

A csoport által birtokbavétellel (fedezetérvényesítés során) megszerzett biztosítékok értéke 2024. és 2023. év végén egyaránt 0 forint.

44.5 Értékvesztések és céltartalékok alakulása, az értékvesztések és céltartalékok nyitó és záró értékének pénzügyi instrumentumonkénti egyeztetése

ÉRTÉKVESZTÉS ÉS HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉK-MOZGÁSTÁBLA 2024	ÜGYFÉL- KIHELYEZÉSEK	PÉNZESZKÖZÖK ÉS PÉNZ- EGYENÉRTÉKESEK	BANKI KIHELYEZÉSEK	BEFEKTETÉSI CÉLÚ, EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK	BEFEKTETÉSI CÉLÚ, AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK	HITELKERETEK ÉS PÉNZÜGYI GARANCIÁK	ÖSSZESEN
Értékvesztés / céltartalék- állomány 2024. január 1.	(44 895)	(2)	(176)	(238)	(1 531)	(14 233)	(61 075)
Értékvesztés/céltartalékképzés	(32 596)	(6)	(209)	(101)	(649)	(8 650)	(42 211)
Értékvesztés/céltartalék-visszairás	33 860	(3)	(2)	188	1 097	9 812	44 952
Devizaárfolyam- és egyéb hatás	(1 338)					(90)	(1 428)
Értékvesztés / céltartalék- állomány 2024. december 31.	(44 969)	(11)	(387)	(151)	(1 083)	(13 161)	(59 762)
Szerződéses pénzáramok módosításának hatása.*	(1 832)	–	–	–	–	–	(1 832)
Időszakai eredményben elszámolt értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalék	(568)	(9)	(211)	87	448	1 162	909

* Ebből a moratóriummal és a kamatstoppal kapcsolatos veszteségek a 6.2, 6.3 kiegészítő megjegyzésekben kerültek részletesen bemutatásra.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

ÉRTÉKVESZTÉS ÉS HITELEZÉSI VESZTESÉGEKRE KÉPZETT CÉLTARTALÉK-MOZGÁSTÁBLA 2023.	ÜGYFÉL- KIHELYEZÉSEK	PÉNZ-ESZKÖZÖK ÉS PÉNZ- EGYENÉRTÉKESEK	BANKI KIHELYEZÉSEK	BEFEKTETÉSI CÉLÚ, EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK	BEFEKTETÉSI CÉLÚ, AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK	HITEL- KERETEK ÉS PÉNZÜGYI GARANCIÁK	ÖSSZESEN
Értékvésztés / céltartalék- állomány 2023. január 1.	(55 380)	(144)	(250)	(160)	(1 439)	(16 498)	(73 871)
Értékvésztés / céltartalékképzés	(33 387)	–	(164)	(226)	(1 299)	(9 945)	(45 021)
Értékvésztés / céltartalék-visszaírás	42 248	142	274	148	1 207	12 181	56 200
Devizaárfolyam- és egyéb hatás	1 624	–	(36)	–	–	29	1 617
Értékvésztés / céltartalék- állomány 2023. december 31.	(44 895)	(2)	(176)	(238)	(1 531)	(14 233)	(61 075)
Szerződéses pénzárak módosításának hatása	(4 644)	–	–	–	–	–	(4 644)
Időszaki eredményben elszámolt értékvésztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalék	4 217	142	110	(78)	(92)	2 236	6 535

* Ebből a moratóriummal és a kamatstoppal kapcsolatos veszteségek a 6.2, 6.3 kiegészítő megjegyzésekben kerültek részletesen bemutatásra.

44.6 Geopolitikai és kereskedelmi ingatlanfinanszírozási overlay-hatás bemutatása az értékvésztés és céltartalék elszámolására

GEOPOLITIKAI OVERLAY-HATÁS	ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS/ CÉLTARTALÉK ÖSSZESEN 2024.12.31.	ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS/ CÉLTARTALÉK ÖSSZESEN 2023.12.31.
Értékvésztés/céltartalék-állomány fordulónapon	(59 762)	(61 075)
Vállalati kihelyezéseken	(7 592)	(10 925)
Lakossági kihelyezéseken	(333)	(611)
Geopolitikai overlay-hatás összesen	(7 925)	(11 536)
Kereskedelmiingatlan-financezírozási overlay-hatás összesen	(3 630)	(4 220)
Értékvésztés/céltartalék-állomány (overlay-hatás nélkül) fordulónapon	(48 207)	(45 319)

44.7 Makrogazdasági kitekintés

Alapforgatókönyv – enyhe recesszió

Tervezési háttérparaméterek:

- A makropályát a feldolgozóipar gyengélkedése kíséri végig. A globális gazdaság csak enyhe javulást mutatott 2024 során, és nem valószínű, hogy ez a folyamat felgyorsulna 2025-ben. A szolgáltatások továbbra is pozitívan járulhatnak hozzá a növekedéshez.
- Az infláció a legtöbb országban csökkenő pályán marad. Ennek megfelelően a központi bankok elkezdték kamatpolitikájuk normalizációját.
- A növekedésben és az inflációban egyaránt jelentkező lefelé mutató kockázatok fokozzák a nyomást az EKB-n, hogy felgyorsítsa a semleges kamatlábhoz való visszatérést.

A magyar makropályára gyakorolt hatás:

A gazdaság 2025-ben 2,1%-kal bővíülhet a gyengébb globális kereslet, a negatív fiskális és monetáris impulzusok, a lakossági fogyasztás lassulása és a beruházások visszaesése miatt. Az infláció 2024 vége felé várhatóan felgyorsul, és 2025 nagy részében a jegybank tűréssávja felett marad. A fiskális beavatkozások hozzájárulnak a növekedéshez, de növelik az inflációt is, így a jegybank csak fokozatosan tudja folytatni a kamatcsökkentéseket. A jegybanki döntéshozatalban a növekedést jobban támogató fordulatot feltételeztünk, ami várakozásunk a csak enyhén pozitív reálkamatvárakozásban tükröződik.

Az RRF-alapokhoz való hozzáférés valószínűleg nem javul, miközben a Kohéziós Alapok elérhetősége továbbra is gyenge. Emiatt a külső tőkebeáramlás alacsonyabb lehet, mint az előző uniós költségvetési ciklusban. A forint árfolyamának leértékelődésére számítunk, mivel a forintot védő reálkamat csak részben ellensúlyozza a fiskális kiszámíthatatlanságból és a geopolitikai kitettségből adódó bizonytalanságokat.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

ENYHE RECESSZIÓ 2024-RE (ALAPFORGATÓKÖNYV)	2024	2025	2026	2027
Reál-GDP, éves változás (%)	1,5	2,1	3,6	3,1
Infláció (CPI) év végén (%)	4,3	4,3	3,8	3,8
Infláció (CPI) éves átlag (%)	3,7	4,4	3,9	3,9
Havi nominális átlagbér, EUR	1 633,2	1 743,0	1 921,8	2 101,5
Munkanélküliségi ráta, (%)	4,4	4,4	4,0	3,6
Árfolyam, EUR/HUF, év végén	400,0	413,0	420,0	430,0
Árfolyam, EUR/HUF, éves átlag	392,5	407,1	413,5	423,5
Rövid futamidős kamatok, év végén (%)	5,9	5,0	4,2	4,1
Rövid futamidős kamatok, éves átlag (%)	7,2	5,4	4,6	4,2
Hosszú futamidős kamatok, 10 éves (%)	6,6	6,5	6,5	6,2
Lakásárindex, éves változás (%)	7,1	8,8	11,6	10,4

Negatív forgatókönyv – mély recesszió

Tervezési háttérparaméterek:

- Ebben a forgatókönyvben azt feltételezzük, hogy a geopolitikai feszültségek felerősödése a Közel-Keleten és Ukrajnában megemeli az olaj és a földgáz árát, miközben hiányokat és késéseket okoz az ellátási láncokban.
- A restriktív monetáris politika miatt a negatív kínálati sokk egy gyenge növekedési periódusban éri el az eurózónát, illetve lassulás közben az USA-t. A sokk súlyos recesszióba taszítja ezeket a gazdaságokat, és az eurózónát viszonylag súlyosabban érinti, tekintettel nagyobb nyitottságára és földrajzi közelségére.
- A GDP zsugorodása a munkanélküliség jelentős emelkedését okozza, mivel a cégek csökkenő árazási képességgel néznek szembe, és már nem engedhetik meg maguknak a munkaerő felhalmozását. A kibocsátási rés mélyen negatívba fordul, és a mögöttes árnyomás gyorsan gyengül, annak érdekében, hogy ellensúlyozza a kínálati sokkok okozta impulzust. A gyengébb kereslet viszont enyhíti az energiaárakra és az ellátási láncokra nehezedő nyomást. Azt feltételezzük, hogy összességében dezinflációs erők dominálnak majd, ami arra készteti a jegybankokat, hogy az alapforgatókönyvhöz képest agresszívakban csökkentsék a kamatokat.

A magyar makropályára gyakorolt hatás:

Az európai gazdaságok erőteljesebb zsugorodása miatt 2023-ban a külső környezet kedvezőtlenebbé vált Magyarország számára. Az orosz szállításoknak való különösen erős kitettség miatt a magyar gazdaságot egyszerre érik erős energiapiaci és kockázati felárral kapcsolatos sokkok. A folyó fizetési mérleg egyenlege leromlik, hozzájárulva a forint folyamatos gyengüléséhez. Az erősödő globális árnyomás és a nemzeti valuta leértékelődése tartósan magas inflációhoz és az alapforgatókönyvnél még szigorúbb monetáris feltételekhez vezet. A hosszú távú inflációs várakozások azonban Európa többi részéhez hasonlóan Magyarországon is horgonyoztak, ami segít elkerülni az ár-bér spirál kialakulását, a jegybankot pedig abban, hogy kamatcsökkentéssel támogassa a gazdaságot.

A feltörekvő piacokkal szembeni kockázatkerülő hangulat felfelé irányuló nyomást gyakorol a kötvényhozamokra. A csökkenő infláció és a növekedés élénkítése elősegítheti a hozamok csökkenését 2026-ban és 2027-ben; a hozamok ezzel együtt is magasabbak maradnak az alappályához képest. A hozamgörbe meredekebb lesz, és ezt az állapotot hamarabb éri el, mint az alapforgatókönyvben. A forintba nehezedő leértékelődési nyomás az eurózónával szembeni magasabb kereskedelmi kitettség és a szabadon lebegő deviza miatt sok más országhoz képest hangsúlyosabb lehet.

RECESSZIÓ 2024-RA (NEGATÍV/VÉSZFORGATÓKÖNYV)	2024	2025	2026	2027
Reál GDP, éves változás (%)	1,5	0,3	0,6	2,1
Infláció (CPI) év végén (%)	4,3	4,2	3,5	3,7
Infláció (CPI) éves átlag (%)	3,7	4,3	3,7	3,7
Havi nominális átlagbér, EUR	1 633,2	1 607,5	1 592,5	1 612,2
Munkanélküliségi ráta, (%)	4,4	4,9	5,2	4,7
Árfolyam, EUR/HUF, év végén	400,0	433,7	440,2	447,5
Árfolyam, EUR/HUF, éves átlag	392,5	416,8	436,9	443,6
Rövid futamidős kamatok, év végén (%)	5,9	4,5	3,5	3,4
Rövid futamidős kamatok, éves átlag (%)	7,2	5,2	4,0	3,4
Hosszú futamidős kamatok, 10 éves (%)	7,1	7,7	8,9	10,2
Lakásárindex, éves változás (%)	6,6	6,5	7,2	6,5

A 2024. évi makro-előrejelzéseket a csoport 2024. december hónapjában állította fel. A vélt és a valós tendenciák közötti differencia a GDP és a EUR/HUF-árfolyamok előre nem látható alakulásából fakad. A 2024 harmadik negyedévét követően tapasztalható növekvő infláció és a forint gyengülése nem került átvezetésre a csoport által alkalmazott (és a beszámolóban bemutatott) paramétereken. Ennek oka az, hogy a csoport a becslés felállításakor ezeket a fejleményeket átmenetinek ítélte, mely feltételezéssel összhangban kerültek felállításra a 2025–2027 évek tekintetében várt makrotendenciák is.

A 2024. év végi IFRS 9-ben felhasznált szcenáriók 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 -0,8%.

Az értékvesztés-számításban is használt alap-, negatív és pozitív forgatókönyvek súlya rendre 60%, 35%, illetve 5%. Ezen súlyokat az UniCredit Csoport központilag határozza meg.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A fenti érzékenységvizsgálat mellett a makrogazdasági forgatókönyveknek a kollektív módszerrel számolt értékvesztés-állományra gyakorolt hatását az UniCredit Csoport központilag végzi el. 2024. év végén az alkalmazott három forgatókönyv 0%, illetve 100% súly melletti feltételezésével 5,44%-kal (956 millió forinttal) csökkenne, ha csak a pozitív scenárió lenne alkalmazva, 7,24%-kal (1,271 millió forinttal) növekedne meg az overlay-eket nem tartalmazó modellalapú értékvesztés-állomány, ha csak a negatív forgatókönyv; illetve 3,11 %-kal (547 millió forinttal) csökkenne, ha csak az alapscenárió lenne alkalmazva.

45 Piaci kockázatoknak való kitettség – trading- és nemtrading-portfóliók

45.1 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 standard és néhány aktuálisan 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) „add on” 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 +/- sokkal csak a „flooring” mértékéig került érvényesítésre a kitettségeknél.

A bemutatott sokkok azonnali és tartós hatást jelentenek, amelyek nettójelenérték-szemlélettel rögtön beárazódnak a piacon, és valós értékelés esetén a könyvelési típusnak megfelelő sorokon megjelennek; nemcsak az adott időszak, de a későbbi kamatjövedelmek tekintetében is.

2024		BEVÉTEL	TŐKE	EGYÉB(*)	ÖSSZESEN
Összes hozam	200bp emelkedés	(269)	(786)	(27 370)	(28 425)
	200bp csökkenés	(38)	440	12 571	12 973
	Felfelé mozdulás	(493)	(1 147)	(38 796)	(40 436)
	Lefelé mozdulás	68	681	18 612	19 361
	Felfelé fordulás	(405)	(180)	8 686	8 100
	Lefelé fordulás	(538)	(69)	(13 563)	(14 169)
	Rövid oldali emelkedés	(687)	(525)	(28 705)	(29 916)
	Rövid oldali csökkenés	(369)	267	13 820	13 718
Legrosszabb eset		(687)	(1 147)	(38 796)	(40 436)

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
Legrosszabb eset		(813)	(574)	(31 708)	(32 860)

* 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).

45.2 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 ártértékelődésből származó minden piaci árváltozás az eredménnyel szemben kerül elszámolásra.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

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 (devizakamatscseré-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.

46 Kockáztatott érték (VaR)

A VaR-számításon (egy napra vonatkoztatva, 99% konfidencia intervallum mellett) alapuló belső modellel számított portfólióértékek 2,3 milliárd és 5,9 milliárd forint között mozogtak 2024-ben. Az átlagos VaR-érték 3,9 milliárd forint volt, mely csökkenést jelent a korábbi évi értékhez képest, mely a VaR horizontját képező kevésbé volatilis 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 2024. december 31-én:

KOCKÁZATI KATEGÓRIA	ÉV VÉGÉN	ÁTLAGOS	MINIMUM	MAXIMUM
Árfolyamkockázat	16	13	1	59
Kamatkockázat	2 504	3 016	2 445	8 284
Credit spread	3 959	4 890	3 899	7 509
Vega kockázat	35	64	25	177
Részvénykockázat	–	–	–	–
Teljes kockáztatott érték (VaR)	2 331	3 901	2 328	5 942

VaR-értékek 2023. december 31-én:

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	–	–	–	–
Teljes kockáztatott érték (VaR)	5 451	7 696	5 451	9 153

A napi szintű kockázati jelentések részeként (Market Risk Reportok) készülnek minden kockázatvállaló üzleti területre vonatkozóan. Ezáltal minden érintett kockázatvállaló munkatárs és az adott osztályok vezetői számára elérhetőek az aktualizált és historikus adatok is.

47 Kamatérzékenység

2024. és 2023. december 31-én a csoport (trading és befektetési) kamatpozíciója a jelentősebb devizákban az alábbiak szerint alakult.

Bázispont-érték 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		
							MAXIMUM	MINIMUM	ABSZOLÚT ÁTLAG
2024. december 31-én									
CHF	(0,02)	0,01	0,00	0,00	0,00	(0,01)	0,15	(0,04)	0,03
EUR	(2,15)	(5,44)	(0,19)	2,69	2,35	(2,74)	16,27	(6,72)	5,28
GBP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	(0,02)	0,01
HUF	(3,76)	(12,56)	(37,46)	(54,93)	(0,55)	(109,26)	(103,54)	(151,94)	136,37
USD	0,08	0,15	0,16	0,05	0,00	0,44	0,64	0,07	0,42
Összesen*	(5,85)	(17,84)	(37,49)	(52,19)	1,80	(111,57)			
2023. december 31-én									
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
Összesen*	2,15	(0,97)	(11,54)	(71,76)	(8,50)	(90,62)			

* Az összesen sor a riportolt, mindegyik devizában fennálló pozíciókockázatot figyelembe veszi.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

2024. évben a csoportnak jelentős kamatpozíciója csak forintban volt.

A kamatkockázat alakulásának vizsgálata a napi monitoring során valósul meg, melyről kockázati riportokban kapnak tájékoztatást az érintettek.

A kamatérzékenységre vonatkozó bázispontértékek részletes bemutatásához hasonlóan a napi jelentések bemutatják a kötvények hitelkockázatát is hitelfelárgörbénként és lejáratonként.

47.1 Spreadpontok 2024. december 31-én (CPV)

ÜZLETÁG	SZEKTOR	BÁZISPONT
Spreadpontok 2024. december 31-én (CPV)		
Vállalati	Energy (BBB minősítésű)	(5,70)
Vállalati	Vállalati – helyi	(11,32)
Vállalati	Vállalati – külföldi	(6,94)
Pénzügyi	BBB minősítésű bankok	(31,69)
Kormányzati	Kormányzat – helyi	(252,88)
Spreadpontok 2023. december 31-én (CPV)		
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)

A befektetésre ajánlott minősítésű kormányzatok és helyi jelzálogbankok teszik ki a csoport credit spreadpozíciójának legnagyobb részét. A 2024-es évben a helyi kormányzati kitettségek és egyes banki értékpapírok spreadkockázata mérséklődött.

47.2 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 1,2 milliárd forint volt (míg 2023-ban 1,1 milliárd forint), a legmagasabb negyedév végi tőkekövetelmény pedig 1,4 milliárd forint (míg 2023-ban 1,2 milliárd forint), főként az OTC származtatott ügyletek partnerkockázatából és a kötvények pozíciókockázatából eredően.

48 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, likviditási kockázat, 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 középvállalkozások, 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 tőke megfelelés: a szavatoló tőke, valamint a teljes kockázatkitettségek értékének áttekintése.

A tőke megfelelést ismertető táblák Pillér 1-es adatokkal, tőkekövetelménnyel és szavatoló tőkével kapcsolatos információkat tartalmaznak. Az információkat a CA1-4 táblák az alábbiak szerint rendezik:

CA1	az intézmény szavatolótőke-számítása
CA2	a teljes kockázatkitettség-érték számítása
CA3	a tőke megfelelési mutatókat tartalmazza
CA4	a CA1 táblához kapcsolódó tájékoztató adatokat tartalmaz, és információt a Hpt. szerinti tőkepufferekről

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

A szavatoló tőke összetevői:

- **Elsődleges alapvető tőke:** Befizetett tőkeinstrumentumok és az ezekhez kapcsolódó ázsíó, 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 kitettség 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 kitettségre 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.

A csoport szavatoló tőkéje 2024. és 2023. december 31-én az alábbiak szerint alakult:

	2024	2023
Alapvető tőkeelemek		
Jegyzett tőke	24 118	24 118
Tőketartalék	3 900	3 900
Eredménytartalék	289 916	295 634
<i>ebből anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség/veszteség</i>	79 925	91 940
<i>ebből 2024/2023. évek eredménye utáni osztalékfizetési javaslat</i>	(68 254)	(78 149)
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	3 345	(1 408)
Egyéb tartalék	84 069	75 705
Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1-tőkében	6 021	5 241
Cégmentés (goodwill)	–	–
Immateriális javak (CRR2 szerinti levonás)	(12 327)	(11 717)
Immateriális javakhoz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	–	–
Hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított hiánya a várható veszteséghez viszonyítva	(178)	(18)
AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete	–	–
CET1-tőke egyéb átmeneti kiigazításai	(552)	(172)
Alapvető tőkeelemek összesen	398 312	391 283
Járulékos tőkeelemek		
Alárendelt kölcsöntőke figyelembe vehető része	55 293	51 610
Az IRB-módszerrel számított céltartalékok többlete a figyelembe vehető várható veszteségekhez viszonyítva	4 406	4 295
T2 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	–	–
Járulékos tőkeelemek összesen	59 699	55 905
Szavatoló tőke	458 011	447 188
RWA		
Hitelezési és partnerkockázat	1 646 431	1 570 073
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat	11 687	11 860
Működési kockázat	212 941	212 040
Hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitettségértéke	954	1 331
RWA összesen	1 872 013	1 795 304
Tőkemegfelelési mutató (%)	24,47	24,91
Korlátozások alapjául szolgáló alapvető tőke	398 312	391 283

* A táblázatban szereplő Eredménytartalék összeg a prudenciális szempontból figyelembe vehető konszolidált eredménytartalék összegét tartalmazza.

Kiegészítő információk a pénzügyi kimutatásokhoz (FOLYTATÁS)

49 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.

50 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 pénzügyi kimutatások jóváhagyása után várhatóan 68 254 millió forint osztalék kerül kifizetésre 2025. évben.



Felügyelőbizottság és Igazgatóság

Felügyelőbizottság és Igazgatóság

UniCredit Bank Hungary Zrt.

FELÜGYELŐBIZOTTSÁG

EMILIA STEFANOVA PALIBATCHIYSKA	Elnök
GIANFRANCO BISAGNI	Elnökhelyettes
MARIA CHIARA MANZONI	Tagok
EMIDIO SALVATORE	
FEDERICO SILVERI	
(2024.03.26-től)	

IGAZGATÓSÁG

TÓTH BALÁZS	Elnök-vezérigazgató
GIACOMO VOLPI	Elnökhelyettes, vezérigazgató-helyettes
VÖRÖS RÉKA	Lakossági és kisvállalati divízió vezetője
NEVENA NIKSE	Pénzügyi divízió vezetője
(2024. július 31-ig)	
MATTEO CONSALVI	
(2024. augusztus 6-tól)	
IVANA LONJAK DAM	Kockázatkezelési divízió vezetője
ANSCHAU JÁNOS	Operatív divízió vezetője
ALBERT JOHAN HULSHOF	Vállalati divízió vezetője
SVETLANA PANCENKO	People&Culture vezető
(2024. január 31-ig)	

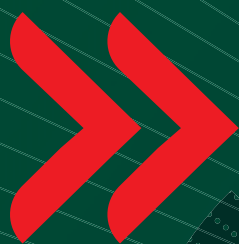
UniCredit Jelzálogbank Zrt.

AZ UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT. IGAZGATÓSÁGA

TAMÁSI ATTILA	belső igazgatósági tag, az Igazgatóság elnöke
DR. JUHÁSZ VIKTOR	belső igazgatósági tag
CSÁKY ATTILA ISTVÁN	külső igazgatósági tag
BORBÉLY ÁRPÁD	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 (2024. július 31-ig)	felügyelőbizottsági tag
MATTEO CONSALVI (2024. szeptember 12-től)	felügyelőbizottsági tag
ALBERT JOHAN HULSHOF	felügyelőbizottsági tag



ESG

Magyarországon

A magyarországi UniCredit vállalatcsoport társadalmi felelősségvállalási munkája

Az UniCreditnél hiszünk abban, hogy a fenntarthatóság csak összefogással érhető el. Ezért vállalati kultúránk és ESG-stratégiánk középpontjában az áll, hogy belső és külső partnereinkkel együttműködve járuljunk hozzá a társadalmilag igazságos, környezetileg fenntartható jövőhöz. Elszigetelt akciók helyett rendszerszintű gondolkodásra, hosszú távú és értéktéremtő cselekvésre törekszünk, döntéseinknél előtérbe helyezve az etikus és felelősségteljes működés szempontjait.

Társadalmi célú fenntarthatósági törekvéseinkhez a szakmai keretrendszer 2024-ben is bankunk ESG Hub tudásmegosztó platformja adta, irányt mutatva és előmozdítva a jó gyakorlatok megismertetését és meghonosítását, ideértve ügyfeleink sikeres kezdeményezéseinek bemutatását is. Az ESG Hub égisze alatt folytattunk fenntarthatósági tréningeket és workshopokat, részt vettünk természetvédelmi és közösségi programokban, hangsúlyt fektetve a vállalati önkéntességre.

2024-ben is szorosan együttműködtünk felsőoktatási intézményekkel, vállalkozásokkal, nonprofit szervezetekkel, inkubátorszervezetekkel, kamarákkal. Újabb öt évre meghosszabbítottuk szakmai-oktatási együttműködésünket a Budapesti Gazdasági Egyetem Pénzügyi és Számviteli karával, és megállapodást kötöttünk a Budapesti Corvinus Egyetemmel is a jövő pénzügyi szakembereinek bevonása érdekében. Aktív résztvevői voltunk a Magyarországi Üzleti Tanács a Fenntartható Fejlődésért szervezetben folyó munkának is.

A társadalmi jóllétet előmozdító aktivitásaink közül meghatározó volt a 2023-ban indult, három évet felölelő oktatási programunk, a „Re-power Your Future”, amely 2024-ben első teljes évét zárta. A program 2024-ben 170 magyarországi általános és középiskola 15 000 diákja számára biztosított oktatási és szemléletformáló programokat, támogatva a tanulók sikeres iskolai tanulmányait és az iskolai teljesítmény javítását. Ezt az oktatási programunkat innovációs ötletversenyek, diákvállalkozói képzések és versenyek, vállalkozói vásárok, nyári táborok, munkahely-látogatások, iskolai előadások és csoportos foglalkozások egyaránt színesítették, amelyek a munkavállalói és vállalkozói kompetenciák fejlesztésén túl sikerélményt is adtak, ezzel járulva hozzá a program általános céljaihoz: a korai iskolaelhagyás csökkentéséhez, a sikeres pályaválasztáshoz, a munka világának megismeréséhez, a személyes és szociális kompetenciák fejlesztéséhez, ami kiemelten fontos a hátrányos térségekben élő, 11–19 éves diákok esetében.

A fiatalok, a vállalkozások pénzügyi ismereteinek fejlesztése továbbra is fontos témánk marad. Kollégáink az év során több ízben is aktívan szerepeltek különböző pénzügyi tudatossággal kapcsolatos programokon. A Pénz7 rendezvénysorozatban a kezdetektől fogva jelen vagyunk,

2024-ben már tizedik alkalommal kapcsolódtak be az UniCredit Bank munkatársai, év közben pedig a vállalkozások pénzügyi tudatosságának fejlesztésében vettek részt, akiket inkubátorszervezetek által értünk el.

2024 szeptemberében a nemzetközi UniCredit Alapítvány égisze alatt ismét elindult a „Call for Education” pályázat, amely a fiatalok oktatásával foglalkozó nonprofit szervezetek programjaihoz nyújt anyagi támogatást. Külön öröm, hogy ebben az európai szintű pályázatban egy hazai civil szervezet, az Amigos a Gyerekekért Alapítvány is elnyert egy komoly pénzügyi forrást.

Munkatársaink önkéntes részvételét a társadalmi célú aktivitásokban egy újonnan indított belső felület, a „Közösség Szíve – KÖSZI” platform is segíti. Itt a kollégák rendszeresen ajánlanak egymásnak lehetőségeket az önkénteskedésre, és beszámolnak a tapasztalataikról.

A fiatalok oktatását elősegítő projektek mellett az UniCredit Bank társadalmilag felelős aktivitásainak továbbra is meghatározó része volt a természetvédelem és a rászorulókat támogatása. 2024 februárjában folytattuk az erdőtelepítést az ökológiailag fontos értéket képviselő őscai, védett láperdőben. A 2024-ben elültetett facsemetékkel együtt már meghaladja az 5500-at a magyar UniCredit munkatársai által közösségi munkában telepített fák száma.

A társadalmilag fontos ügyekre folyamatosan figyeltünk. Kollégáink több alkalommal vettek részt önkéntes véradáson, többek között a „Banki Véradók Hete” programhoz csatlakozva. Gyereknapon a rászoruló gyerekeknek szereztünk örömet a kollégáink által készített süteményekkel; ezt a Magyar Élelmiszerbankkal karöltve valósítottuk meg. Nyár elején és ősszel a Habitat for Humanity Magyarország Alapítvány „Második esély” programjához csatlakoztunk, és egy-egy rászoruló család méltó lakhatását segítettük önkéntes csapatunkkal, lakásfelújítás formájában.

Októbertől karácsonyig a csoportszintű Gift Matching programunk égisze alatt pénzzadományokat adtak kollégáink egy hazai nonprofit szervezet oktatási munkájának támogatására, amit az UniCredit Alapítvány azonos nagyságrendben kiegészített. Decemberben ismét csatlakoztunk a Baptista Szeretetszolgálat cipősdoboz-akciójához: munkatársaink ajándékokkal teli dobozokat gyűjtöttek a rászoruló gyermekeknek. Az ajándékosomagok összeállításában a „Kids for Kids” nevű akciónk keretében kollégáink gyermekei is részt vettek. Bankunk szokásos év végi pénzzadománya ezúttal négy olyan hazai civil szervezetet támogatott – tízmilliós nagyságrendben –, akik a gyermekek oktatása, felzárkóztatása területén kiemelkedő munkát végeznek.

Hisszük, hogy bankként többet kell nyújtanunk a pénzügyi szolgáltatásoknál, ezért társadalmi felelősségvállalási tevékenységeinkkel 2024-ben is aktívan hozzájárultunk egy fenntarthatóbb, igazságosabb jövő kialakításához. Az eddig elért

eredmények megerősítenek minket abban, hogy a jövőben is elkötelezetten folytassuk ezt a szerepvállalást, mert ez nemcsak a környezetünk, ügyfeleink vagy munkatársaink érdeke, hanem a teljes közösségé.

Naptár

- Stratégia
- Pénzügy
- Ügyfelek
- Munkatársak és vállalati kultúra
- ESG (környezet, társadalom és vállalatirányítás)
- Digitalizáció és adatok
- UniCredit Alapítvány

Az UniCredit 2024-ben már nyolcadik alkalommal nyerte el a Top Employer minősítést Európában a sokszínűség, a méltányosság és a fejlődés iránti elkötelezettségének köszönhetően.

Az Euromoney kereskedelemfinanszírozási felmérésén a „Legjobb szolgáltató, Közép- és Kelet-Európa” és „Piacvezető, Közép- és Kelet-Európa” kategóriákban első lett az UniCredit.

Megérkezett az UniCredit Bank Kártya+ Kedvezményprogramja, amely a fizikai és online vásárlások során pénzvisszatérítést, valamint kedvezményes vásárlásra jogosító kuponokat kínál.

36 millió eurós projektfinanszírozási hitel-szerződést írt alá az UniCredit Bank és a Greenvolt. A finanszírozás összegét a Greenvolt Power első magyarországi napelemparkjának építésére, üzemeltetésére és karbantartására fordítják.

>>

Január

>>

Február

>>

Március

>>

Március

Negyedik évadához érkezett az UniCredit Bank podcastsorozata: ezúttal a banki működés került fókuszba, kiemelve a digitalizációt és a banki karrierépítést.

Elültettük az ócsai védett láperdőben a magyar UniCredit újabb fáit, ezzel 5500-ra nőtt az elültetett faállomány.

Két, hazai fókuszú alappal bővült a onemarkets Fund alapcsalád, így már azok is megtalálják a számukra megfelelő befektetési terméket, akik kimondottan magyar eszközöket keresnek befektetési portfóliójukhoz.

Bankunknál rendezett országos versenyen mutatták meg leginnovatívabb fenntarthatósági ötleteiket magyar középiskolás fiatalok az Innovation Challenge versenyen, amelyet az UniCredit Alapítvány és a Junior Achievement Alapítvány közös programja, a „Re-Power Your Future” hozott létre.



Az UniCredit 17. alkalommal vett részt a Föld órája kezdeményezésben: 2024. március 23-án helyi idő szerint 20:30 órakor az UniCredit Csoport tíz országának 33 épületében kapcsolta le hatvan percre a világítást, köztük a hazai bank székházában is.



Az UniCredit Bank két privátbanki díjat is elnyert a „Euromoney Private Banking Awards 2024” megmérettetésén. A díjátadón az UniCredit Bankot „Magyarország legjobb, kiemelten jelentős vagyonú ügyfeleket kezelő” és „Magyarország legjobb private banking szolgáltatójának” választották.



A Magyar Élelmiszerbankkal karöltve hátrányos helyzetű gyerekeket leptünk meg gyereknapra sült süteményekkel.



Stratégiai megállapodást kötött a Budapesti Értéktőzsde Nyrt. és az UniCredit Bank a középvezetők versenyképességének és növekedési lehetőségeinek javítása érdekében, ezzel megszületett a BÉT–UniCredit Lounge.



Március



Április



Május



Július



Márciustól kezdődően elérhetővé tettük a fizetési kérelem szolgáltatást, amely a kedvezményezett által összeállított és a fizető fél részére megküldött azonnali forintátutalási megbízás.



A Mastercarddal való együttműködés részeként az UniCredit minden kártyáját Mastercard Touch Card kártyára váltotta a látássérült ügyfelek igényeihez alakítva. A cserét 2024 folyamán folyamatosan tette elérhetővé ügyfelei részére a bank.



Június



A Habitat for Humanity Magyarország Alapítvány „Második esély” programjában részt vettünk egy rászoruló család lakásának felújításában.



Elindult a mobil onboarding: a Fix Kamat személyi kölcsön már az mBanking mobilalkalmazáson keresztül is igényelhető, szelfis azonosítással. A szolgáltatást meglévő és leendő ügyfelek egyaránt igénybe vehetik.





Átfogó kampányt indítottunk és bemutattuk az „UniCredit a vállalkozásokért” kezdeményezést, amellyel a bank hatékonyan támogatja a magyar kis- és középvállalkozói szektort. A Széchenyi Kártya hitelkonstrukciók mellett az új mikrovállalkozások számára ajánlott FixPont számlacsomaggal és bankkártya-elfogadási szolgáltatásokkal is segítjük a kisvállalkozások működését.



Elindult az UniCredit Bank podcastsorozatának ötödik évada, amelyben a banki munkákat támogató területek mutatkoztak be.



Elindultak a mobilapplikációban a befektetéshez kapcsolódó funkciók, amelyekkel a befektetési számlák kezelése, a befektetői értékpapírok áttekinthetők és könnyen kezelhetők.



Megjelent az azonnali blokkolás funkció a bank lakossági mobilalkalmazási szolgáltatásában, amivel azonnal, egy mozdulattal és egyszerre zárolható a mobilalkalmazási szolgáltatáshoz és az internetbanki szolgáltatáshoz való hozzáférés és a bankkártya/hitelkártya használata is.



Szeptember



Október



November



December



A bank a „Re-Power Your Future” oktatási program keretében reprezentatív kutatást végzett arról, mit gondolnak a sikerről és a boldogságról a Z generációs tinédzserek és az X generációhoz tartozó szüleik.



Újabb rászoruló család lakásának felújításában vettek részt kollégáink a Habitat for Humanity Magyarország közreműködésével.



Jótekonysággal zárult az év: munkatársaink adományait a Baptista Szeretetszolgálat juttatta el a rászorulóknak, emellett bankunk oktatással foglalkozó nonprofit szervezeteket támogatott.



Hálózati egységek

Központ

H-1054 Budapest, Szabadság tér 5–6.

Telefon: +36-1/301-1271

E-mail: info@unicreditgroup.hu

UniCredit Telefonbank 0-24: +36 1/20/30/70 325 3200

www.unicreditbank.hu



2024. december 31-én az UniCredit Bank Hungary Zrt. országszerte 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. (Agria Park)

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. (Vértess Center)

Veszprémi fiók

8200 Veszprém, Ady Endre 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.

2025. május