

**AZ UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT.
2014. ÉVRE VONATKOZÓ
KOCKÁZATKEZELÉSI JELENTÉSE**

Az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendeletének nyolcadik részében leírt nyilvánosságra hozatali követelmények teljesítése

**A dokumentumban szereplő adatok
a 2014.12.31-ei állapotot tükrözik.**

Vonatkozó jogszabályok és előírások¹:

- Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről (továbbiakban CRR)
- Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a (CRD IV) (magyar változat)
- 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.)
- 2000. évi C. Törvény a számvitelről
- Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete: Validációs Kézikönyv I, (A belső minősítési rendszerek (IRB) és a működési kockázat fejlett módszereinek (AMA) bevezetéséről, jóváhagyásáról), Validációs Kézikönyv III (Hitelkockázatot csökkentő technikák, belső irányítás, vásárolt követelések).

Rövidítések jegyzéke

AFR: Available Financial Resources

Bankcsoport: A Bank és az összevont felügyeleti körébe tartozó csoporttagok (együttesen Bankcsoport)

Bank: UniCredit Bank Hungary Zrt.

BPV: Basis Point Value

CPV: Creditspread Point Value

CRR: Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU Rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről

FX: devizaárfolyam

Hpt.: 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról

IBNR: Incurred but not reported

ICAAP: (Internal Capital Adequacy Assessment Process): Tőke megfelelés belső értékelési folyamata

IFRS: International Financial Reporting Standard

IRB: Internal Rating Based approach

NPL: Non-Performing Loan

PD: (Probability of Default) Nemeteljesítés valószínűsége

Retail: Lakossági és a tőkekövetelmény-számítás szempontjából lakosságinak minősülő kisvállalati ügyfelek

UniCredit Csoport: nemzetközi bankcsoport, melynek a Bank is tagja

VaR: (Value-at-Risk) Kockáztatott érték

¹ A 2014-es kockázati jelentés a 2014-ben hatályos jogszabályok alapján készült, ezért a hivatkozások is ezekre vonatkoznak.

Tartalomjegyzék

1.	A közzététel követelményei	6
2.	Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (435. cikk).....	7
2.1	Hitelezési kockázat	7
2.2	Piaci kockázat.....	9
2.3	Működési kockázat	9
2.4	A kockázatkezelést biztosító szervezeti egységek, funkciók és jelentési rendszerek	9
2.5	A Kockázatkezelési Divízió által felügyelt területek.....	10
2.6	Kockázati bizottságok.....	12
2.7	Jelentési rendszerek.....	12
2.8	Kockáztárséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei, valamint kockáztárséklésre szolgáló stratégiák és folyamatok	15
2.9	Vállalatirányítási rendszer	16
2.9.1.	Az Irányító testületek létszáma, összetétele	16
2.9.2.	Tisztségviselők kinevezésének kritériumai.....	16
3.	Alkalmazási kör (436. cikk).....	19
4.	Szavatoló tőke (437. cikk)	20
5.	Tőkekövetelmények (438. cikk).....	22
5.1	Összefoglaló a Bank azon módszeréről, amely annak értékelésére szolgál, hogy a belső tőke elégséges-e az aktuális és jövőbeli tevékenységekhez	22
5.2	Az intézmény tőkemegfelelés belső értékelési eljárása	23
5.3	A 112. cikkben meghatározott egyes kitettségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitettségértékek 8 százaléka	23
5.4	A 147. cikkben meghatározott egyes kitettségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitettségértékek 8 százaléka.	25
5.5	A 92. cikk (3) bekezdése b) és c) pontjának megfelelően számított tőkekövetelmények;	26
5.6	A harmadik rész III. címe 2., 3., és 4. szakaszának megfelelően számított és külön nyilvánosságra hozott tőkekövetelmény.....	26
6.	Partnerkockázati kitettség (439. cikk).....	27
6.1	A belső tőke- és hitelezési határértékek partnerkockázat-kitettségekhez való társításához használt módszerek.....	27
6.2	A biztosíték biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok	27
6.3	A rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok.....	27
6.4	Az intézmény által nyújtott biztosíték összegének változása leminősítés esetén	27
6.5	A különböző szerződések, nettósítási nyereségek, a nettósított aktuális hitelkockázati kitettség, a Banknál elhelyezett biztosítékok és a derivatívákból származó nettó hitelkockázati kitettség bruttó pozitív valós értéke	27
6.6	A kitettségérték mértéke	28
6.7	Hitelderivatívák	28
7.	Tőkepufferek (440. cikk)	29
8.	A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (441. cikk).....	29
9.	Hitelkockázati kiigazítások (442. cikk).....	30
9.1	A „késedelmes” és „értékvesztett” fogalmak számviteli célú fogalom-meghatározása.....	30
9.2	Az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek leírása	30
9.3	A beszámítás utáni teljes kitettségérték a hitelkockázat-mérés hatásainak figyelembevétele nélkül, valamint kitettségi osztályok szerinti bontásban a kitettségek adott időtartamra vonatkoztatott átlagos értékei	32
9.4	A kitettségek földrajzi eloszlása a főbb kitettségi osztályok szerinti bontásban.....	34

9.5	A kitettségek gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti eloszlása kitettségi osztályok szerinti bontásban	36
9.6	Az összes kitettség hátralevő futamidő szerinti osztályozása, kitettségi osztályok szerinti bontásban	38
9.7	Az alábbi tételek értéke főbb gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti bontásban:	39
i.	értékvesztett és késedelmes kitettségek, külön-külön felsorolva	39
ii.-iii)	egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások	42
9.8	Az értékvesztett és késedelmes kitettségek összege	45
9.9	Az értékvesztett kitettségekkel kapcsolatos egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások változása	47
10.	Meg nem terhelt eszközök (443. cikk)	50
11.	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (444. cikk)	51
11.1	A kockázati súlyok meghatározásakor a Bank által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése	51
11.2	Kitettségi osztályok, melyek esetében a Bank az egyes külső hitelminősítő intézeteket igénybe veszi	51
11.3	A kibocsátóra és kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának leírása	51
11.4	Az egyes külső hitelminősítő intézetek külső minősítésének CRR 3. rész II. címének 2. fejezetében meghatározott hitelminőségi besorolásoknak történő megfeleltetése	51
11.5	Kitettség értékek, valamint a CRR 3. rész II. címének 2. fejezetében meghatározott egyes hitelminőségi besorolásokhoz tartozó hitelkockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni, továbbá a szavatolótőkéből levont kitettségértékek	51
12.	Piaci kockázatnak való kitettség (445. cikk)	52
13.	Elszámolási kockázat	52
14.	Működési kockázat (446. cikk)	53
15.	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (447. cikk)	54
16.	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (448. cikk)	56
16.1	A kamatláb kockázat jellege és a főbb feltételezések, valamint a kamatláb kockázat mérésének gyakorisága	56
16.2	A pénzügyi eredmény, a gazdasági érték vagy más olyan releváns mérték változása pénznem szerinti bontásban, amelyet a vezetőség a kamatláb kockázat mérésére szolgáló módszere részeként a felfelé vagy lefelé irányuló kamatláb sokkok esetében használ	56
17.	Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (449. cikk)	57
18.	Javadalmazási politika (450. cikk)	58
18.1	A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamatok	58
18.1.1	Vállalatirányítás	58
18.1.2	Szervezeti irányítás	58
18.1.3	Megfelelőség (Compliance)	59
18.1.4	A piaci trendek és gyakorlatok folyamatos nyomon követése	59
18.2	A teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolata, valamint a javadalmazási rendszer legfontosabb meghatározó jellemzői, beleértve a teljesítmény-mérésére és a kapcsolódó kockázat megállapítására vonatkozó követelményekre, a halasztási politikára, a javadalmazási jogosultságokra vonatkozó információkat	59
18.2.1	Fenntartható juttatás	60
18.2.2	Fenntartható teljesítmény	62
18.2.3	Motiválás és megtartás	63
18.2.4	Alapfizetés és a teljes javadalmazás változó (teljesítményjavadalmazás) és fix része (alapjavadalmazás) közötti arány	63

18.2.5	Változó kompenzáció (Teljesítményjavaldalmazás)	63
18.2.6	A Bankcsoport ösztönzési programja	65
18.2.7	A Bankcsoport 2014. évi ösztönzési programja	67
18.3	A javaldalmazásra vonatkozó összesített információk	68
19.	Tőkeáttétel (451. cikk)	71
19.1	A tőkeáttételi mutató és a 499. cikk (2) és (3) bekezdésének az intézmény általi alkalmazási módja	71
19.2	A teljes kitettségi mérték lebontása	71
19.3	A bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett tételek összege	72
19.4	A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások	72
19.5	Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik	72
20.	A hitelkockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (452. cikk)	73
20.1	Az illetékes hatóság engedélye a módszer alkalmazására vagy az áttérésre	73
20.2	A belső minősítési rendszerek szerkezete, valamint a belső és külső minősítések közti kapcsolat	73
20.3	A belső becsléseknek a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásán kívüli alkalmazása	73
20.4	A hitelkockázat-mérséklés kezelésére és elismerésére alkalmazott folyamat	74
20.5	A minősítési rendszerek kontroll mechanizmusai	74
20.6	A belső minősítési folyamatok leírása	74
20.7	IRB szerint számolt kitettség értékek	75
20.8	Az összes kitettség értéke kitettségi osztályonként	76
20.9	Kitettséggel súlyozott átlagos kockázati súly kitettségi osztályonként	77
20.10	A le nem hívott ígervények és hitelkeretek összege, és az egyes kitettségi osztályokhoz tartozó kockázattal súlyozott átlagos kitettségértékek	78
20.11	A lakossággal szembeni kitettségi osztály és meghatározott kategóriák mindegyike esetében vagy az e) pontban megadott nyilvánosságra hozandó tételek, vagy a kitettségek elemzése	78
20.12	Az egyes kitettségi osztályok tényleges egyedi hitelkockázati kiigazításai a megelőző időszak során, és azok eltérése a múltban tapasztaltaktól	78
20.13	Azon tényezők leírása, amelyek az előző időszakban a veszteség alakulását befolyásolták	79
20.14	Az intézmény becsléseinek és a tényleges eredményeinek az összehasonlítása hosszabb időszakra vetítve	79
20.15	A kitettséggel súlyozott átlagos PD-érték százalékban kifejezve	79
21.	A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (453. cikk)	80
21.1	A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások	80
21.2	A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások	80
21.3	A Bank által elfogadott biztosítékok fő típusainak leírása	82
21.4	A garantőrök és a hitelderivatíva partnerek főbb típusai és hitelképességük	83
21.5	Az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat-koncentrációkkal kapcsolatos információk	84
21.6	A kockázattal súlyozott kitettségérték, az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert biztosítékok által fedezett teljes kitettségérték	85
21.7	A garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitettség	86
22.	A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (454. cikk)	88
23.	A piaci kockázati belső modell alkalmazása (455. cikk)	88

1. A közzététel követelményei

Az UniCredit Hungary Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) a jelen specifikus dokumentummal kíván megfelelni a CRR-ben és annak magyar törvényekben implementált változatában meghatározott 3. pillér szerinti közzétételi előírásoknak. A CRR 432. cikkének megfelelően a Bank nem köteles nyilvánosságra hozni az általa (és a magyar jogszabály által definiált kritériumok fényében) nem lényegesnek, illetve védettnek vagy bizalmasnak tartott információkat.

A Bank évente egyszer tesz eleget a jogszabályokban meghatározott nyilvánosságra hozatali követelményeknek, amelyet az éves beszámoló nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg, az egyedi és konszolidált kockázatkezelési jelentésének publikálásával teljesít.

A Bank saját hatáskörében eldöntheti, hogy üzleti tevékenysége releváns tulajdonságainak fényében, (mint pl. tevékenységeinek volumene, tevékenységeinek köre, jelenléte más országokban, aktivitása több különböző pénzügyi szektorban, valamint részvétele a nemzetközi pénzügyi piacokon, illetve fizetési, klíring- és elszámolási rendszerekben) szükséges-e bizonyos információkat az éves gyakoriságnál sűrűbben nyilvánosságra hoznia.

A nyilvánosságra hozatal keretében a Bank az információkat a saját honlapján (www.unicreditbank.hu) megjelenteti, ezzel egyidejűleg az egyedi és konszolidált kockázatkezelési jelentését megküldi a Felügyeletnek is.

A Bank elsősorban a CRR Nyolcadik részében meghatározott, 2014. december 31-ére vonatkozó, könyvvizsgáló által jóváhagyott adatokat, információkat mutatja be az alábbi dokumentumban.

2. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (435. cikk)

A Bank és az összevont felügyeleti körébe tartozó csoporttagok (együttesen Bankcsoport) a prudenciális előírásokat figyelembe véve, versenykörnyezethez viszonyítva átlagos (azaz megfontoltan óvatos, illetve szelektíven versenyképes, egyben támogató) szinten jelölte ki kockázati stratégiáját, és ennek megfelelően alakította ki kockázatkezelési alapelveit. A Bank, mint a nemzetközi UniCredit Csoport tagja, figyelembe veszi az UniCredit Csoport által kialakított kockázatvállalásra vonatkozó alapelveket, és beépíti azokat kockázatvállalási folyamataiba.

A kockázati alapelvek és stratégiák jóváhagyását az Igazgatóság végzi. Az Igazgatóság rendszeres jelentéseket kap a banki portfólió kockázati összetételéről és alakulásáról, mely alapján értékeli a kockázati stratégia megvalósulását.

A Bankcsoport kockázatvállalási politikájának fő irányvonala a versenykörnyezethez viszonyított legjobb gyakorlat elvének követése a prudenciális előírások maximális betartása mellett.

A Bank a kockázati étvágyát az éves tervezés során alakította ki az UniCredit Csoport által meghatározott keretek szerint, top-down, illetve bottom-up alkufolyamat során. A kockázati étvágy legfőbb mutatói a tőkemegfelelésre, jövedelmezőségre és likviditásra vonatkoznak.

A Bankcsoport-tagok belső szabályzatai tartalmazzák az ügyfelek szegmentálására, kockázatvállalási szerződések megkötésére, az ügyfelek és adósok minősítésére, kockázatvállalási döntési rendre, fedezetek értékelésére, monitoringra, valamint az értékvesztésre és céltartalék képzésre vonatkozó eljárásokat.

A Bankcsoport kockázatvállalási folyamatát a kockázat azonosítása, mérése, kezelése és a szigorú monitoring képezi. A mérési módszerek közül a Bank törekszik a legjobb módszertan kiválasztására, mely megfelelően tükrözi kockázati profilját, és a legjobb eszköz a kockázatból származó potenciális veszteség becslésére.

A hatékony kockázatkezelés kiterjed az üzleti sikerhez szükséges elfogadható kockázatvállalási mérték meghatározására, a kitűzött határok betartásához szükséges limitrendszer felállítására, valamint az aktív kockázatkezeléshez alkalmazható eszközök kiválasztására.

A Bank évente elkészíti a következő évre vonatkozó „kockázati étvágyát” leíró dokumentumot, amiben konkrét célszámokat ír elő számos kockázati dimenzióra, összhangban a kockázatvállalási stratégiával. A célszámok (target) mellett a Bank meghatároz trigger és limit mutatóértékeket is, melyeket negyedévente monitoroz, és amelyek megsértése esetén célzott akcióterveket hajt végre. Ilyen célértékek számos piaci kockázati, hitelkockázati, likviditási, tőkemegfelelési és profitabilitási mutatóra meg vannak határozva.

2.1 Hitelezési kockázat

A Bank definíciója szerint a hitelkockázat szűkebb értelemben annak kockázata, hogy a másik szerződéses fél hitel-, halasztott pénzügyi teljesítés vagy más hiteljellegű jogviszonyból fakadó fizetési kötelezettségét nem tudja a szerződési feltételeknek megfelelően teljesíteni, melynek révén az intézménynek vesztesége keletkezhet. Tágabb értelemben hitelkockázatnak minősül minden nem-teljesítésből fakadó kockázat, ideértve az adásvételi szerződések nem teljesítéséből fakadó kockázatot (elszámolási kockázat, nyitva szállítási kockázat), továbbá az adásvételi szerződések jövőbeli teljesítéséből fakadó kockázatot (helyettesítési kockázat).

A Bank számára, alapvető tevékenységéből adódóan, a hitelezési kockázat jelenti a fő kockázatot, amelyet megfelelően kialakított adósminősítési rendszerekkel kezel, és optimális fedezeti portfólió meghatározásával igyekszik a hitelkockázat korlátozását biztosítani.

A Bank hitelezési politikáját (mint egész működését) a fenntartható növekedés célja jellemezte 2014-ben és jellemzi a továbbiakban is.

A lakossági portfólióban a 2014-ben továbbra is megfigyelhető gazdasági válság, valamint a jogszabályon alapuló korlátozások és programok fenntartása, illetve végrehajtása éreztették hatásukat, azonban összességében a portfólió minőség romlásának üteme stabilizálódott az alacsonyabb új hitelfolyósítások mellett is.

Az új lakossági hitelek tekintetében a Csoport szelektivitást alkalmaz, mely nagyobb hangsúlyt fektet az alacsonyabb kockázatú szegmensekre és termékekre, a felelős hitelezésről szóló 2010-ben hatályba lépett jogszabályokkal, valamint a Holding irányelveivel összhangban.

A Csoport a behajtási folyamataira kiemelt hangsúlyt fektet és a jogszabályon alapuló kötelező programok mellett folyamatosan újratárgyalási lehetőséget biztosít azon lakossági ügyfelei számára, akik a kedvezőtlen árfolyamváltozások, illetve gazdasági körülmények miatt fizetési késedelemben vannak.

A Csoport továbbra is fenntartja a 2012-ben megkötött együttműködését a Nemzeti Eszközkezelő Zrt.-vel (NET), melynek keretein belül – egyedi vizsgálat és döntés alapján – a jogszabályban rögzített feltételeknek megfelelő esetekben támogatja ügyfelei részvételét a programban. Részvétel esetén a jelzáloggal terhelt ingatlant a NET megvásárolja, a vételár a hiteltartozásba betörlesztésre kerül, a fennmaradó tartozást pedig a Csoport elengedi, az adós ezt követően az ingatlanban bérlővé válik. 2014-ben a vállalati szegmensben a Csoport több kezdeményezést indított a hitelezési tevékenység erősítésére, miközben változatlanul kiemelt hangsúlyt fektetett a monitoring, átstrukturálási és behajtási tevékenységeire. A vállalati hitelfortfólió tekintetében a Csoport hitelezési politikája szektoronként differenciált, amely előírja, hogy a legveszélyeztetettebb szektorokkal kötendő új ügyletek tekintetében szelektív kockázati megközelítést kell alkalmazni. A problémás hitelek állományának jelentős hányadát 2014-ben is jellemzően az ingatlanfinanszírozás tette ki. A prudens kockázatvállalási politikának köszönhetően azonban az egyéb szektorokban kiegyenlített a hitelfortfólió összetétele mind a problémamentes ügyleteket, mind a 2014-ben a speciális kezelésbe adott ügyleteket illetően.

Minden ügyfélnek, akivel szemben a Bank kockázatot vállal, rendelkeznie kell a Bank által végzett adósminősítéssel. A Bank az elfogadható fedezetek körére, értékelésük módjára, a fedezeti arányra vonatkozóan szigorú előírásokat alkalmaz.

Az ügyfél- és partnerminősítést el kell végezni a kockázatvállalást megelőzően, (illetve évente legalább egyszer, felülvizsgálatkor) minden ügyfél esetében, egyúttal a minősítési eljárásnak arra kell törekednie, hogy az adott ügyfél, illetve partner hitelképessége egyértelműen megállapítható legyen. Az ügyfélminősítés az ügyfél ratingjének, azaz a nemteljesítés valószínűségének meghatározására irányul. A Csoportban érvényesül az egy időpont – egy minősítés elve: egy ügyfélnek egy időpontban csak egy érvényes ügyfélratingje lehet.

Az ügyfélrating aktualitását az ügyfélfelelős és a kockázatkezelő biztosítja. A bonitásreleváns adatok és információk változása mindig új ratingmegállapítási folyamatot indít el.

A Bank ügyfeleit kockázati szegmensekbe (kategóriákba) sorolja, a különböző ügyféltípusokra vonatkozóan pedig eltérő adósminősítési rendszereket, minősítési kritériumokat alkalmaz.

Meghatározott minősítési, hitelbírálati és hiteldöntési eljárást követően kerülhet sor az ügyféllel való kockázatvállalási szerződés megkötésére.

Kockázatvállalási döntést kell hozni minden olyan üzleti ajánlat előtt, amely a Bank számára kötelezettségvállalással jár. Az érvényes kockázatvállalás feltétele az üzleti terület (lakossági, vállalati) és a kockázatkezelési terület kockázatvállalási ügyletre vonatkozó együttesen meghozott döntése.

A Bank a partnereire csoportszintű PD skálát alkalmaz. A Bank által alkalmazott ügyfélminősítési skála nyolc kategóriát (23 alkategóriát) tartalmaz a teljesítő ügyfelek és három kategóriát a nemteljesítő ügyfelek számára. Csoportszintű modellek esetén külön ratingskálák kerültek kialakításra, amelyek az általánosan használt 26 tagú ratingskálától eltérnek.

A Hpt. előírásai alapján a Bank eszközeit, vállalt kötelezettségeit, valamint egyéb kihelyezéseit negyedévente értékeli. Ezen értékelésben illetve az értékelés jellegének meghatározásában az ügyfélminősítés szintén szerepet játszik. A lakossági és kisvállalati ügyfelek esetében a monitoring során – az üzlet- és a kockázatkezelés közötti egyeztetés eredményeként – dől el, hogy az ügyfél és ügyletei problémamentes vagy attól eltérő minősítést kapnak-e. Nagy- és középvállalati ügyfelek esetében a Hpt. előírásain túl, az Early Alert/Watch List folyamat keretében a problémamentes ügyfelek minősítésére a felmerült figyelmeztető jelek alapján, napi szinten van lehetőség. Az ügyfél Minősített Hitelek Kezelése részére történő átadásáról a Monitoring hozza meg a döntést. Az átadott ügyfelek esetében a problémamentes vagy attól eltérő minősítésről a Minősített Hitelek Kezelése dönt/készít döntés-előkészítő anyagot, javaslatot.

2.2 Piaci kockázat

A Bank a piaci kockázat mérésére a VaR módszertant alkalmazza, és belső limitrendszerét is ez alapján működteti. Az alkalmazott limiteket az UniCredit Bank Austria AG iránymutatásai alapján állítja fel a Bank.

A piaci kockázati faktorok közül a kamatkockázatot, az értékpapír-spread kockázatot és a devizakockázatot a Bank kiemelten kezeli. Alapcél, hogy a banki könyvi portfólióban nem lehet a hosszú távú stratégiai pozíción túli nyitott kamatpozíció, sem devizapozíció. A Bank a banki könyvben keletkező számottevő (limiten túli) kamatkockázatot rendszeresen transzferálja a kereskedési területhez, amely azt a banki könyv részeként, de saját limitjein belül megtarthatja, illetőleg fedezi. A kamatkockázati limitrendszer a Bank Austria szabályzataival összhangban devizánként és lejáratú sávonként is behatárolja a Bank által vállalható bázispont értékben mért kockázatokat.

Azon pozíciók kockázati értékelését, melyek kockázati profilját a szerződés szerinti kondíciók alapján nem lehet megállapítani, ún. modellportfóliók kialakításával és folyamatos értékelésével végzi a Bank.

2.3 Működési kockázat

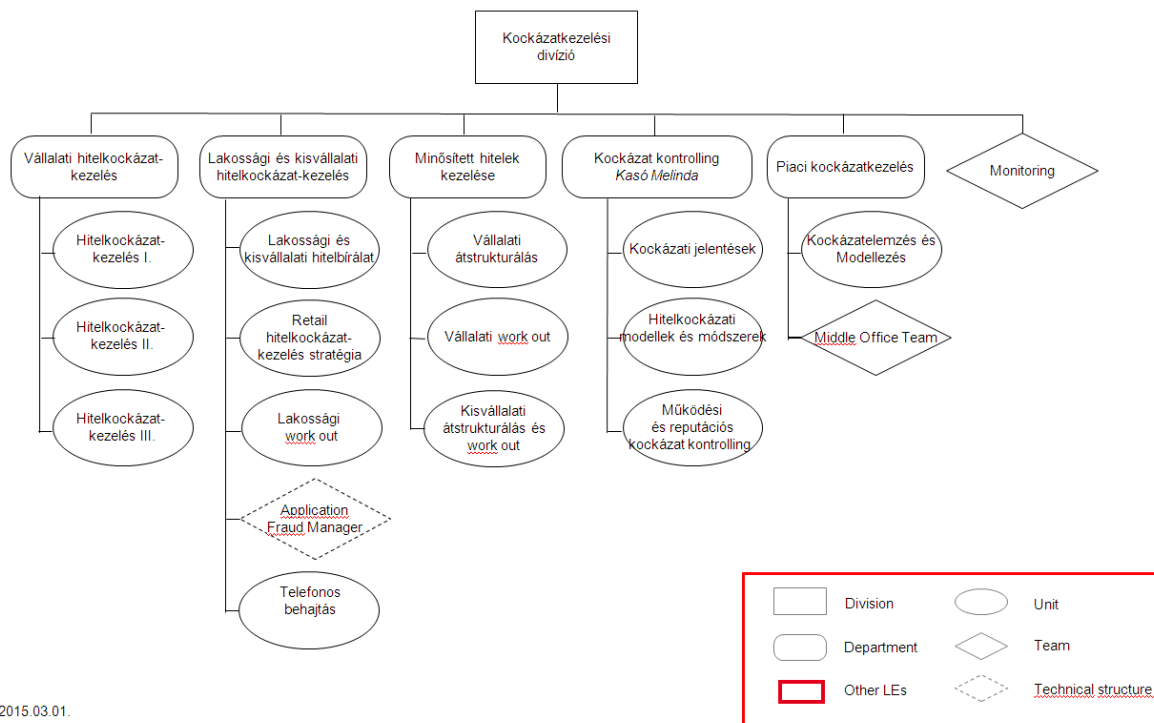
A Bank a működési kockázati keretrendszert a csoport irányelveinek megfelelő sztenderdek alapján állította fel és működteti, melynek részét képezi a rendszeres veszteségadat-gyűjtés, a kulcskockázati indikátorok kijelölése és figyelése, kockázatcsökkentő intézkedési javaslatok megfogalmazása és gyűjtése, ezen intézkedések bevezetésének monitoringja, valamint a rendszeres önértékelés és ezek eredményeként a folyamatok javítása.

A működési kockázatok kezelésének területén az elsődleges cél a proaktivitás, azaz a kockázatok megelőzése és mérséklése.

2.4 A kockázatkezelést biztosító szervezeti egységek, funkciók és jelentési rendszerek

A Kockázatkezelési Divízió szervezetiileg teljesen elkülönül az üzleti területektől, a Divízió vezetője tagja az Igazgatóságnak, és közvetlenül az elnök-vezérigazgató alá tartozik. A Kockázatkezelési Divízió vezetője, a Chief Risk Officer (CRO) által irányított területek vezetőinek és munkatársainak, valamint az egyes bizottságoknak a hatáskörét és feladatait a mindenkor érvényes szervezeti és működési szabályzat, a kompetenciaszabályzat, illetve a kötelezettségvállalás rendjére vonatkozó szabályzatok tartalmazzák.

A Kockázatkezelési Divízió felépítését az alábbi ábra tartalmazza:



2.5 A Kockázatkezelési Divízió által felügyelt területek

Vállalati Hitelkockázat-kezelés

Feladatai: a hitelezőterjesztések szakmai színvonalának ellenőrzése, kockázati értékelés készítése az üzleti terület által készített előterjesztéshez és hiteldöntés előkészítése, hitelkockázati döntések meghozatala saját kompetenciában, monitoring tevékenység felülvizsgálata a problémamentes minősítésű ügyletekkel rendelkező ügyfelek körében, ágazati kockázati stratégia kidolgozása és monitoringja.

Területei ágazati szemléletben kerültek kialakításra.

Lakossági és kisvállalati hitelkockázat-kezelés és Lakossági Behajtás

Feladatai: felügyeli, elemzi a lakossági és kisvállalati divízió portfólió minőségét, részt vesz a retail divízió által alkalmazott hitelezési termékpalletta kialakításában és a hitelbírálati folyamatok, rendszerek kialakításában és felülvizsgálatában, az alkalmazott adósminősítési rendszerek fejlesztésében, felel a hitelkockázati stratégia kialakításáért és betartásáért. Feladatai közé tartozik továbbá a kisvállalati ügyletek hitelbírálat, döntése, továbbá a lakossági hitelezésben a sztenderdtől eltérő, de üzletileg támogatott ügyletek bírálat és döntése egyaránt, az ügyletek hitelbizottságokra való előterjesztése is, a lakossági ügyfelek korai szakaszban lévő kintlévőségeire vonatkozóan soft collection stratégia és irányelvek meghatározása, a folyamat szakmai felügyelete; a lakossági és kisvállalati hitelcsalások kezelésére kialakított eszközrendszer alkalmazásával és működtetésével, a tevékenységek koordinálásával a lakossági és kisvállalati hitelportfólió visszaélésből származó kockázatainak azonosítása és mérése, a kockázatok kezelése, csökkentése. Feladata továbbá a lakossági üzletágban keletkezett, lejárt kintlévőségek kezelésének szabályozása és behajtási akciók végrehajtása, dokumentálása, átutemezési kérelmek kezelése, szerződések felmondása és kapcsolattartás a behajtásban közreműködő külső partnerekkel.

Területei:

- Lakossági és kisvállalati hitelbíráló
- Retail hitelkockázat-kezelési stratégia
- Lakossági Soft collection
- Application Fraud Management
- Lakossági Workout

Minősített Hitelek Kezelése

Feladatai: vállalatok esetében a Monitoring által átadott, kisvállalatok esetében pedig a késedelmes nap alapján és/vagy a Kisvállalati hitelkockázat-kezelés és a Minősített hitelek Kezelése (MHK) megállapodása szerint átkerült kintlévőségek kezelése, lejárt/fizetési késedelemmel rendelkező hitelek kezelésére akciótervek kidolgozása és végrehajtása, átstrukturálás és work-out tevékenység, illetve (vállalati és kisvállalati ügyfelek tekintetében) a behajtási szakasz felügyelete.

Területei:

- Vállalati átstrukturálás
- Vállalati work-out
- Kisvállalati átstrukturálás és work-out

Kockázat kontrolling

Feladatai: a Kockázati jelentések egység végzi a portfóliót érintő rendszeres és eseti belső és külső információszolgáltatást, valamint negyedéves gyakorisággal a céltartalék és értékvesztés elszámolás koordinálását és jelentések összeállítását. A Hitelkockázati modellek és módszerek terület végzi a Bázeli szabályzatoknak való megfelelés biztosítását és monitorálását és felügyeletét a hitelezési kockázat területén, a szükséges fejlesztések azonosítását, kockázati paraméterek becslésére szolgáló helyi modellek fejlesztését és validációját, csoportszintű modellek esetében az implementálás koordinálását, az erre vonatkozó jelentések elkészítésével együtt. Ezek mellett ide tartozik a Bank belső tőke megfelelésével kapcsolatos teendőinek több része is (a Bank belső tőke megfelelés értékelési folyamatának működtetése, riport elkészítése, bizottsági ülések előkészítése és megtartása, az átfogó Stressz Teszt koordinációja stb.) A Működési és Reputációs Kockázat Kontrolling biztosítja a működési és reputációs kockázatokra vonatkozó jogi és csoportszintű szabályoknak való megfelelést, koordinálja és felügyeli a decentralizált működés kockázat-kezelést.

Területei:

- Kockázati jelentések
- Hitelkockázati modellek és módszerek
- Működési és reputációs kockázat kontrolling

Piaci kockázatkezelés

Feladatai: a piaci és likviditási kockázat kezelése, folyamatos monitoringja, kockázati riportok elkészítése és döntéshozói fórumok elé való terjesztése.

Területei:

- Kockázatelemzés és modellezés
- Treasury Middle Office

Monitoring

Feladatai: a teljesítő hitelportfólió kockázatának és potenciális veszteségének csökkentése a hitelképesség romlásának korai felismerésével és proaktív kezelésével, azaz olyan beavatkozások végrehajtása a defaultot megelőzően a teljesítő hitelek körében, melynek célja egyrészt a kockázatvállalás összegének kontrollja (korlátozása vagy csökkentése) az EAD (exposure at default) redukálása érdekében, másrészt a fedezeti struktúra optimalizálása/javítása az LGD (loss given

default) csökkentése érdekében.

Területei: -

2.6 Kockázati bizottságok

A kockázatok kezelésére, monitorozására és döntéshozásra a Bank kockázati bizottságokat hozott létre:

- Operatív Hitelbizottság (rendszeresen, hetente kétszer ülésezik)
- Vezérigazgatói Hitelbizottság (rendszeresen, hetente kétszer ülésezik)
- Internal Control Business Committee (ICBC) (Belső Kontroll Üzleti Bizottság) (rendszeresen, negyedévente ülésezik)
- Működési és Reputációs Kockázatkezelési Bizottság (rendszeresen, negyedévente ülésezik)
- Eszköz-Forrás Gazdálkodás Bizottság (ALCO) (rendszeresen, havonta ülésezik)
- ICAAP Bizottság (rendszeresen, negyedévente ülésezik)
- Business Continuity Management Committee (Üzletmenet-folytonosság Bizottság) (rendszeresen, negyedévente ülésezik)
- Risk Committee (Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság) (igény szerint, de minimum negyedévente)

A kockázati bizottságoknak állandó tagjai az érintett területek megfelelő szintű vezetői, akik így a kockázatokra vonatkozó információkról közvetlenül értesülnek.

A helyi csoport többi tagja tevékenysége összetettségének megfelelően rendelkezik hasonló felépítésű szervezettel.

Több tevékenység esetében a banki területek, illetve bizottságok látják el a helyi csoporttagoknál felmerülő, illetve Bankcsoport szintű feladatokat, illetve felelősek a csoport szinten meghatározott elvek biztosításáért.

Az Igazgatóság felelős a helyi csoport kockázatvállalási elveinek és kockázatkezelési eszközeinek jóváhagyásáért.

2.7 Jelentési rendszerek

A Bank irányításának, az üzleti döntések meghozatalának gyorsabbá, pontosabbá tételéhez a Bank vezetősége képet kap a rendszeres kimutatásokon, jelentéseken keresztül a portfólió minőségéről, mozgásáról, a minősítési rendszerekről.

A Bank egyes területei havi és negyedéves gyakorisággal tesznek eleget jelentéskészítési kötelezettségeiknek a vezetői információs rendszeren keresztül.

Az egyes riportok összeállításáért felelős területek:

- Tervezés és Kontrolling
- Kockázat kontrolling
- Vállalati Hitelkockázat-kezelés
- Lakossági és kisvállalati hitelkockázat-kezelés
- Piaci kockázatkezelés
- Monitoring

A riportok, jelentések leírását az alábbiakban mutatjuk be:

Tervezés és Kontrolling által készített riportok:

- A bank konszolidált, illetve a konszolidálási körbe bevont leánycégek havi teljesítménye, részletesen bemutatva a szegmens szintű bevételek / költségek / állományok alakulását. A havi tényadatok mellett, a terv és előző évi tényadatokkal történő összehasonlítás is része a riportnak. (Management Report)
- A konszolidált eredménytétel / állományok fejlődésének bemutatása a kulcs teljesítmény mutatók (KPI – Key Performance Indicator) mentén, havonta. A riport az összevont szegmens adatok publikálása mellett a piaci részesedés alakulását is tartalmazza, valamint leánycégek teljesítményének alakulást is magába foglalja kommentekkel kiegészítve. (FLASH Report)
- Havonta részletes szegmens / szubszegmens szintű adatok YTD (year to date) terv-tény összehasonlítása. (BAR Report (Business Area Report))

Kockázat Kontrolling által készített riportok:

- A Bank konszolidált hitelállományának minőségéről, illetve annak havi alakulásáról, külön részletezve a bankokkal és az ügyfelekkel szembeni követeléseket (Risk Report)
- A restructuring portfólió változása, a nemteljesítő portfólió eladásának eredménye és negyedéves mozgása. (Restructuring & NPL Sales report)
- A Bank konszolidált hitelportfólióját, illetve annak alakulását tartalmazó riport, amely negyedévente ad részletes és a döntéshozást támogató információt a hitelállományok és főbb risk paraméterek bemutatásával, szegmensenként és termékenként (Negyedéves Risk Report - Credit Tableau de Board (CTdB))
- A nemteljesítő portfólió alakulását (ki- és beáramlás, állományváltozás) tartalmazó jelentés
- A ratingek teljes körűségét, pontosságát, valamint az alkalmazott rating modell pontosságát elemző havonta készülő elemzés (Report on rating model use)
- Adósminősítő rendszerek negyedéves figyelemmel kísérése a kockázati paraméterek mentén (Kockázati riport a minősítő rendszerekről)
- Az ICAAP eredményét negyedévente összefoglaló riport, amely bemutatja az 1. pillér alatti és az ICAAP tőkekövetelmény szintjét kockázati típusonként adott negyedévi tény és az éves terv összehasonlításban, az I. és II. pilléres tőkemegfelelés alakulását, a belső tőkeszámítás eredményeinek idősoros összehasonlítását, a kockázati stratégia részeként meghatározott kockázati étvágyat jellemző mutatószámok aktuális értékeit, összevetve a célértékkel és a limitértékkel. Továbbá információt tartalmaz a vállalati hitelportfólió koncentrációs mutatószámainak és a hitelportfólió egyedi koncentrációs kockázatának alakulásáról, a következő negyedévre meghatározott ágazati hitelezési limitekről, a működési kockázati tőkekövetelmény alakulásáról, a piaci kockázati érzékenység vizsgálatáról, magas kockázatú portfóliók tőkekövetelményéről. (ICAAP kockázati riport)

Vállalati Hitelkockázat-kezelés által készített riportok (konszolidált szinten):

- Vállalati hitelkockázat negyedéves portfólióriport, mely tartalmazza a teljesítő és nemteljesítő vállalati portfólió negyedéves mozgását, a nemteljesítő portfólió bemutatását minősítési kategóriák szerint, a teljesítő, watch list és nemteljesítő portfólió megoszlását vállalati szubszegmensek szerint, a vállalati portfólió megoszlását ágazatok és rating szerint, a teljesítő vállalati hiteldöntések negyedéves statisztikáit, a nemteljesítő portfólió ki- és beáramlását bemutató elemzést, a Minősített Hitelek Kezelése terület felelősségébe tartozó ügyfelek darabszámának negyedéves mozgását, a Monitoring és Minősített Hitelek Kezelése portfóliójának negyedéves áramlásait.
- Ágazati Hitelkockázati Stratégia negyedéves monitoring riport, mely tartalmazza az egyes ágazatokhoz tartozó vállalati portfólió alakulását, az ágazati stratégia céloknak való megfelelést

és a szükséges intézkedéseket. A vállalati nemteljesítő portfólióval kapcsolatban magyarázatot tartalmaz, amennyiben az adott ágazatban a nemteljesítő portfólió mozgása meghaladta a +/- 10%-ot.

Lakossági és Kisvállalati Hitelkockázat-kezelés által készített riporting:

- Havi szintű riport mind lakossági, mind pedig kisvállalati szegmensre, illetőleg a Jelzálogbank retail területére vonatkozóan. Célja a teljes retail portfólió bemutatása hitelállomány és kockázati oldalról, úgy mint értékvesztés-képzés és risk cost alakulása az egyes szegmensekre, ill. termékekre. Átfogó képet mutat a különböző delikvenciamutatók (pl. különböző késedelmes arányok, vintage-mutatók) és a roll rate-ek alakulásáról időbeli és termékszintű bontásban, továbbá a fraud tevékenység által feltárt megelőzésekről és veszteségekről is. A reportok visszaméréseket mutatnak a collection területek által végzett tevékenységek hatékonyságáról is. Lakossági hitelek terén kiterjed a portfólióminőség bemutatására értékesítési csatorna szerinti bontásban is és az átstrukturált hitelekre is. (Portfólió Riport, Retail Workout Report, Soft Collection Report, Fraud Report)
- Évi rendszerességgel az UniCredit Csoport regionális kockázatkezelési vezetése részére küldött, retail termék portfólióra vonatkozó riport, mely egyrészt termék, másrészt bizonyos termékeken belül altípus bontásban mutatja az adott portfólió kitétséget, devizanemekben történő megoszlását, az NPL rátát, illetve NPL kitétséget (devizanem bontásban is). A kimutatás képet ad a jóváhagyott és az elutasított hitelügyletek darabszámáról, továbbá a jóváhagyási arányokról. A riport a lakossági, illetve a kisvállalati részre elkülönülten készül el a Kockázat Kontrolling közreműködésével. (Retail Product Portfolio Report)

Piaci Kockázatkezelés által készített riport:

A piaci kockázatok követése napi szinten történik; mind összbanki, mind üzleti területekre bontott VaR, BPV, CPV, FX és Equity limitek tekintetében, a felsővezetés a napi kitétségek és limitkihasználtságokról naponta értesül, limittúllépés esetén kiemelt figyelmeztetést kap az esetleges eskalációt előkészítendő.

A likviditási kockázatok limiten belül tartását a bank szintén napi gyakorisággal követi nyomon és a prudens likviditáskezelést folyamatokkal biztosítja.

Monitoring által készített riportok:

- Az egymillió euró kitétség feletti ügyfelek/ügyfélcsoportokat egyedileg, míg az az alattiakat összevontan bemutató negyedéves konszolidált riport a felmerült figyelmeztető jelekről, okairól és részleteiről, ha időközben a figyelmeztető jel megszűnt annak módjáról és okáról, az elfogadott akciótervről és az abban foglaltak határidejéről, az ügyfélminősítés aktualizálásának eredményéről. (Watch List Report)
- Az 1.000 EUR feletti összkintlévőséggel rendelkező lejárt review dátumú ügyfelekről havonta készül konszolidált jelentés a hónap végére vonatkozóan a management részére. A riport üzletáganként és lejárat kategóriáinként összevontan tartalmaz ügyfél darabszám adatokat. A riport excel mellékletében azonban üzletáganként szétbontva megtalálhatók a lejárt review-val rendelkező ügyfelek listája is. (Overdue Review Status Report)
- Lejárt review dátummal és 1.000 EUR feletti összkintlévőséggel rendelkező kizárólag corporate ügyfélkörre negyedévente készülő konszolidált kimutatás, mely lejárat kategória bontásban tartalmaz összevontan darabszám és állományi adatokat, melyet a CEE Monitoring (Bank Austria) részére küldünk meg. (Overdue Review Report)
- Összesített kimutatás a lejárt hitelállományokról havonta a hónap végi adatok alapján. A riport fő célja, hogy bemutassa a corporate portfólió minőségének változását lejárt nap kategóriák alapján. Ügyféldarabszám, állományi és PSC (performance status code) szerinti (Normal

Business – Watch List – Restructuring – Work out) bontásban mutatja be a teljes corporate portfóliót, illetve a lejárt állománnyal rendelkező hiteleket és a lejárt állományokat megadott nap kategóriákba sorolva. Konszolidált adatokat tartalmaz. (Corporate Overdue Report)

2.8 Kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei, valamint kockázatmérséklésre szolgáló stratégiák és folyamatok

A kockázatvállalást megtestesítő ügyletek fedezetéül szolgáló biztosítékok értékelésének elveit és módszereit, valamint a Bank által alkalmazott biztosítékokat érintő egyes jogi kikötéseket, a biztosítékok monitoringjának elveit a Fedezetértékelési Szabályzat rögzíti, összhangban a vonatkozó jogi környezettel, valamint az UniCredit Csoport kockázatsökkentő technikák alkalmazására vonatkozó előírásaival. Ezen felül a Bank évente a jogi, gazdasági környezet változásaira reagálva a Kockázati Stratégiában az alkalmazható fedezetekkel szemben további szigorító elvárásokat fogalmazhat meg.

Nincs egyértelmű megfeleltetés az ügyfélrating, a kockázatvállalás összege, a fedezettség mértéke, a kockázatvállalás futamideje között, az minden esetben az adott döntéshozó döntésének függvénye, azonban az adott ügylet(ek) biztosítéki rendszerének összhangban kell lennie az ügyfél bonításával, valamint az alapügylet típusával és futamidejével. Az adott kockázatvállalási kategóriánkénti ajánlott, minimális fedezettségre vonatkozó szabályokat az Ügyfél- és Partnerminősítési Szabályzat tartalmazza. Egyes termékek, konstrukciók esetében a fedezettségre vonatkozó, külön szabályzatokban meghatározott előírásokat is figyelembe kell venni.

A fedezetek értéke és az adós hitelminőségi besorolása közötti korreláció nem lehet magas.

A kihelyezésről/kockázatvállalásról történő döntés előtt a Bank meggyőződik a fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről, az ezek értékéhez, érvényesíthetőségéhez kapcsolódó lényeges információkról, kockázatokról. Dologi biztosítékok esetén a biztosíték meglétét és értékét helyszíni szemle során, külön felhatalmazott értékelő szakember közreműködésével kell meghatározni. A fedezet értékelését végző személy a kockázatvállalásról szóló döntésben nem vehet részt. A Bank kockázatvállalásról szóló szerződések megírását, ill. hatályba lépését/folyósítását megelőzően ellenőrzi az előterjesztésben jóváhagyott biztosítéki háttér meglétét és annak érvényesíthetőségi feltételeinek teljesülését, ennek hiányában a kockázatvállalás nem jöhet létre. Az ellenőrzési tevékenységet a szerződésírással kapcsolatos ügyviteli utasítások tartalmazzák. A fedezetek meglétét, azok értékét a Bank folyamatosan monitoringolja.

A hitelkockázat-csökkentő eszközök alkalmazásukkal új kockázatokat (pl. koncentrációs, reziduális stb.) keletkeztetnek, amelyeket a Bank a hitelkockázat csökkentő hatás számbavételénél (biztosítéki levonás alkalmazásával) vesz figyelembe. A fedezettípustól függő biztosítéki levonáson (haircut) felül a Bank további levonásokat használ a biztosítékok értékelésekor. Devizanem eltérés esetén az árfolyamkockázat figyelembevételére a Bank árfolyamkockázati levonást (currency haircut), míg a kockázatvállalás teljes futamidejénél rövidebb időre rendelkezésre bocsátott fedezet esetén lejáratú levonást (maturity haircut) alkalmaz. Lejáratú eltéréssel biztosíték csak kivételes esetben, a Kockázatkezelés engedélyével fogadható be, kizárólag éven túli lejáratú biztosíték esetében.

A Bank tőkekövetelmény-csökkentésre nem használható biztosítékot is befogad az ügyletből eredő kockázatok mérséklésére. Az ilyen biztosítékok nulla fedezeti értékkel bírnak.

2.9 Vállalatirányítási rendszer

2.9.1. Az Irányító testületek létszáma, összetétele

Létszám

A Bank irányítási jogkört betöltő testülete (Igazgatósága) jelenleg öt tagból áll, mely tagok egy-egy divíziót irányítanak:

Név	Tisztség	Egyéb igazgatósági tisztségek száma ²
Dr. Patai Mihály	elnök, vezérigazgató	1
Tóth Balázs	tag, Kockázatkezelési Divízió	-
Ljubisa Tesic	tag, Pénzügyi Divízió	-
Tátrai Bernadett	tag, Lakossági és Kisvállalati Divízió	-
Roberto Fiorini	tag, Vállalati, Befektetési banki és Private banking Divízió	-

A Bank felvigyázási funkciót betöltő testülete (Felügyelőbizottsága) jelenleg 8 tagból áll, amelynek tagjai - a dolgozói képviselőket ellátó 3 FB tag kivételével - a pénzügyi intézménnyel nem állnak munkaviszonyban.

Szerkezet

Az eredményes és hatékony belső párbeszéd biztosítása érdekében javasolt (ahol lehetséges), hogy – a társadalmi sokszínűség és nemi egyensúly megfelelő képviselőtén túlmenően – a vezető testületben legyenek:

- „külső képviselők”, amely olyan embereket jelent, akik nem állnak folyamatos munkaviszonyban a Csoporttal (adott esetben teljesen függetlenek a Csoporttól), és akik gazdasági/pénzügyi ágazatokhoz kapcsolódó specifikus készségekkel rendelkeznek, vagy az adott üzleti szektor szakértői, és akiknek jelenléte az Irányító testületben tovább erősítheti a Csoport márkáját és vezetését, nemzetközi viszonylatban is;
- „belső képviselők” (Csoport alkalmazottak), akik a Csoport különböző működési/üzleti funkcióit képviselik, és akiket az adott társaság jellege és szaktudásuk alapján kell kiválasztani.

A nemek egyensúlya

Annak érdekében, hogy növelje a női tagok számát a főbb Csoporttagok Testületeiben, valamint legalább egyharmados arányt biztosítson az Irányító testületi tagok esetében, az Anyavállalat a Csoporton belüli „legjobb gyakorlatként” szorgalmazza női tagok felvételét vállalati Testületekbe.

2.9.2. Tisztségviselők kinevezésének kritériumai

Általános alapelvek

A feladataik ellátása érdekében a Tisztségviselőknek (a mindenkor helyi és ágazati szabályokon túlmenően) az alábbi általános követelményeknek kell megfelelniük:

- az adott ágazatban szerzett jelentős szakmai tapasztalat (szakmai önéletrajzuk alapján),
- megfelelő szakmai tapasztalat és feddhetetlenség.
- Emellett a testületi tisztségviselőnek való kinevezésre 75 éves, vezérigazgatónak való kinevezésre 65 éves felső korhatár került megállapításra. Kivételes esetekben és a Csoport érdekében a fentiekől való eltérés megengedett.

² Az igazgatósági tagok nyilatkozatai alapján

Szakmai követelmények

Az Irányító testületek számára azok összetétele alapvető fontosságú a törvény, a felügyeleti rendelkezések és a társaság ügyrendje által előírt feladatok hatékony végrehajtása szempontjából. A feladatok és felelősségek szétválasztása az adott testületen belül összhangban kell, hogy álljon az egyes tagoknak az általános irányítási és ellenőrzési keretrendszerben betöltött szerepével.

Minőségi oldalról nézve az Irányító testület tagjainak a társaság működési komplexitásához és méretéhez képest megfelelő szintű szakmai tapasztalattal kell rendelkeznie a pénzügyi intézmények tisztségviselőire vonatkozóan a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt.), valamint az ágazatra vonatkozó egyéb jogszabályokban foglalt követelményeknek való megfelelés mellett, valamint kötelesek a feladataik végrehajtásához szükséges időt és energiát ezekre a feladatokra fordítani.

A Hpt. szerint a Pénzügyi intézmények Vezető állású személyeinek kinevezéséhez a Magyar Nemzeti Banknak (továbbiakban: MNB vagy Felügyelet) előzetes engedélyre van szükség, melyet a Jog és Compliance nyújt be a Felügyelethez a Felügyelet mindenkor hatályos Engedélyezési Útmutatójának megfelelően. A Felügyelet az engedélyt a jogszabályi feltételek megléte esetén nem tagadhatja meg, melyről közigazgatási határozatot hoz.

Ajánlott, hogy a Tisztségviselők – az irányadó ágazati szabályzatokban rögzített, valamint az adott társaság (amelyben a tisztséget viselik vagy viselni fogják) típusától függő szakmai tapasztalatra vonatkozó követelmények teljesítése mellett – alapos ismeretekkel és tudással rendelkezzenek az alábbiak közül, lehetőleg kettő vagy annál több területen:

- A bankszektor ismerete és a pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos kezelési technikák és kockázatok ismerete: a pénzügyi ágazatban igazgatási, irányítási és ellenőrző tevékenység végzésével szerzett sokéves tapasztalat;
- Üzleti gazdálkodással és vállalat-szervezéssel kapcsolatos tapasztalat: nagy méretű, gazdaságilag jelentős súlyt képviselő cégnél vagy csoportnál igazgatási, irányítási és ellenőrző tevékenység végzésével szerzett sokéves tapasztalat;
- Pénzügyi intézmény pénzügyi jelentései olvasásának és értelmezésének a képessége: a pénzügyi ágazatban irányítási és ellenőrzési tevékenység végzésével, vagy az adott szakmai tevékenységgel vagy egyetemi oktatásban szerzett sokéves tapasztalat;
- Vállalati tapasztalat (könyvvizsgálói, jogi, irányítási, stb.): nagyvállalatnál könyvvizsgálói vagy vezetői ellenőrzési tevékenység végzésével, vagy az adott szakmai tevékenységgel vagy egyetemi oktatásban szerzett sokéves tapasztalat;
- Pénzügyi tevékenységek jogszabályi kereteinek ismerete: pénzügyi cégnél vagy felügyelő szervnél vagy az adott szakmai tevékenység végzésével vagy egyetemi oktatásban szerzett sokéves specifikus tapasztalat;
- Külföldi piacokkal kapcsolatos nemzetközi tapasztalat és ismeret: külföldi intézménynél vagy szervnél, nemzetközi tevékenységet folytató cégnél vagy csoportnál végzett sokéves üzleti vagy szakmai tevékenység során szerzett tapasztalat;
- A gazdasági/pénzügyi rendszer globális folyamatainak ismerete: kutatóintézetben, cég elemzési osztályán, nemzetközi szervezetnél vagy felügyelő hatóságnál szerzett jelentős tapasztalat;
- Azon országok társadalmi és politikai környezetének és piaci mechanizmusainak ismerete, amelyekben az UniCredit Csoport stratégiai jelenléttel bír: társaságnál vagy állami vagy magánintézményben vagy kutatóintézetben folytatott tanulmányok és felmérések során szerzett sokéves tapasztalat.

Feddhetatlenség, jó üzleti hírnév

Jó üzleti hírnév: a Pénzügyi intézmény Vezető állású személyének a pénzügyi intézmény irányítására való alkalmasságát igazoló feltételek megléte. A Vezető állású személy kinevezését engedélyező Felügyeleti határozat feltétele a jó üzleti hírnév igazolása.

A testületi tagságra jelöltek előzetes belső megfelelési vizsgálaton mennek keresztül, mely során értékelésre és mérlegelésre kerülnek mind a jogszabályi, hatósági, mind a csoportszintű (ún. „fit and proper”) előírások által támasztott kiválasztási és megfelelési szempontok, mely kiválasztást a Bank Jelölőbizottsága is értékeli és jóváhagyja.

Összeférhetetlenség

A Jelölt szabályzatban rendszerezített, az adott tisztségre vonatkozó ún. Elfogadó és kizáró okokra vonatkozó nyilatkozatban köteles nyilatkozni a hatályos helyi jogszabályok szerinti személyi feltételek meglétéről, illetőleg kizáró okok hiányáról.

Ezen túlmenően, a Társaságok Tisztségviselői kinevezését követően esetlegesen felmerülő potenciális érdekkonfliktusok azonosítása és kezelése során tekintetbe kell venni a Compliance által az összeférhetetlenség tárgyában kiadott, Globális Szabályokban rögzített alapelveket, különösen a „Conflict of Interest Groupwide Compliance Policyt, amely a Bank Összeférhetetlenségi Politikájaként került implementálásra.

Ez a kinevezéskor fennálló kapcsolatokra és az azt követően létrejövő kapcsolatokra egyaránt alkalmazandó.

Az összeférhetetlenség egyéb törvényben meghatározott típusai mellett a társasági tisztség összeegyeztethetetlen bármilyen politikai vagy szakszervezeti kinevezéssel.

3. Alkalmazási kör (436. cikk)

Intézménynév:	UniCredit Bank Hungary Zrt.
Konszolidációba teljes mértékben bevont elemek:	Számviteli konszolidációba bevont vállalkozások • UniCredit Bank Hungary Zrt. • UniCredit Jelzálogbank Zrt. • Arany Pénzügyi Leasing Zrt. • Európa Ingatlanfejlesztési Alap • SAS-Reál Ingatlanüzemeltető és Kezelő Kft. Prudenciális célokból történő konszolidáció alá bevont vállalkozások • UniCredit Bank Hungary Zrt. • UniCredit Jelzálogbank Zrt. • Arany Pénzügyi Leasing Zrt. • SAS-Reál Ingatlanüzemeltető és Kezelő Kft.
Konszolidációba arányosan bevont elemek	-
Szavatoló tőkéből levonásra kerülő tételek	-
Olyan elemek, melyek esetében sem a konszolidációba bevonásukra, sem levonásukra nem kerül sor:	-
A szavatolótőke azonnali átadásának vagy a kötelezettségek anyavállalat és leányvállalatai közötti visszafizetésének aktuális vagy előrejelezhető lényeges gyakorlati vagy jogi akadályai:	nincs akadálya
A teljes összeg, amennyivel a tényleges szavatolótőke kevesebb az összevont alapú felügyeleti körben nem szereplő egyes leányvállalatok számára előírtnál, és az ezen körbe tartozó leányvállalatok megnevezése:	-
Amennyiben releváns, a CRR 7. és 9. cikkben meghatározott rendelkezések alkalmazásának körülményei:	A Bank nem él az egyedi konszolidáció módszerével. Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. adatairól külön közzététel történik. Az Arany Pénzügyi Leasing Zrt.-t mint pénzügyi vállalkozást felügyeli az MNB, de nincsenek prudenciális követelmények vele szemben, így róla nem készít a bank közzétételt. A SAS-Reál Ingatlanüzemeltető és Kezelő Kft.-t nem felügyeli az MNB, ezért róla sem készít a bank közzétételt.

4. Szavatoló tőke (437. cikk)

UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok

Alapvető tőkeelemek (Tier 1)	millió Ft
Befizetett tőkeinstrumentumok	24 118
Névértéken felüli befizetés (ázsio)	3 900
Egyéb tartalék	23 337
Előző évek eredménytartaléka	115 284
Mérleg szerinti eredmény	0
Egyéb immateriális javak	-940
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	25 190
Cash-flow fedezeti ügyletek tartaléka	-21 472
Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció	-5
Hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított hiánya a várható veszteséghez viszonyítva	-619
AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete	-999
CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	-2 471
Alapvető tőkeelemek (Tier 1) összesen	165 323
Járolékos tőke (T2 TŐKE)	
Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	12 888
Az IRB-módszerrel számított céltartalékok többlete a figyelembe vehető várható veszteségekhez viszonyítva	2 909
T2 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	-247
Járolékos tőke (T2 TŐKE) összesen	15 550
Szavatoló tőke	180 873

Tőkeelemek a számviteli beszámolóban	millió Ft	Eltérés összege	Eltérés magyarázata
Alapvető tőkeelemek			
Jegyzett tőke	24 118	0	
Tőketartalék	3 900	0	
Általános tartalék és lekötött tartalék	23 337	0	
Eredménytartalék	115 284	0	
Mérleg szerinti eredm.	0	0	
Immateriális javak	-940	0	
Értékelési tartalék	25 190	0	
Alárendelt kölcsöntőke	21 482	-8 594	A szavatoló tőkében csak az alárendelt kölcsöntőke amortizációval csökkentett értéke vehető figyelembe.

Konszolidált adatok

Alapvető tőkeelemek (Tier 1)	millió Ft
Befizetett tőkeinstrumentumok	24 118
Névértéken felüli befizetés (ázsio)	3 900
Egyéb tartalék	24 764
Előző évek eredménytartaléka	135 651
Figyelembe vehető nyereség	2 561
Egyéb immateriális javak	-940
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	19 905
Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka	-17 392
Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valóérték-növekedés és -csökkenés	-9
Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció	-5
Hitelkockázati kiigazítások IRB-módszerrel számított hiánya a várható veszteséghez viszonyítva	-1 483
AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete	-1 345
CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	-574
Jelentős részesedések értékelésébe beszámított cégérték	-22
Alapvető tőkeelemek (Tier 1) összesen	189 129
Járulékos tőke (T2 TŐKE)	
Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	12 888
Az IRB-módszerrel számított céltartalékok többlete a figyelembe vehető várható veszteségekhez viszonyítva	2 794
T2 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	-593
Járulékos tőke (T2 TŐKE) összesen	15 089
Szavatoló tőke	204 218

Tőkeelemek a számviteli beszámolóban	millió Ft	Eltérés összege	Eltérés magyarázata
Alapvető tőkeelemek			
Jegyzett tőke	24 118	0	
Tőketartalék	3 900	0	
Általános tartalék és lekötött tartalék	23 336	1 428	A számviteli konszolidáció és a prudenciális célokból történő konszolidáció köre eltérő.
Eredménytartalék	136 199	-548	A számviteli konszolidáció és a prudenciális célokból történő konszolidáció köre eltérő.
Immateriális javak	-940	0	
Értékelési tartalék	18 544	1 361	A számviteli konszolidáció és a prudenciális célokból történő konszolidáció köre eltérő.
Alárendelt kölcsöntőke	21 482	-8 594	A szavatoló tőkében csak az alárendelt kölcsöntőke amortizációval csökkentett értéke vehető figyelembe.

5. Tőkekövetelmények (438. cikk)

5.1 Összefoglaló a Bank azon módszeréről, amely annak értékelésére szolgál, hogy a belső tőke elégséges-e az aktuális és jövőbeli tevékenységekhez

A Bank a belső tőke kalkuláció részeként negyedévente AFR (Available Financial Resources) jelentést készít, melynek célja a kockázatviselő képesség megfeleltetése a veszteségek fedezésére elvárt tőke szintjével.

A számítás elkészítési sémája a következő:

1. Alapvető gazdasági tőkeelemek	
+	Szavatoló tőke alapvető tőkeelemei
-	Elszámolt értékvesztés és céltartalék értéke csökkentve a várható veszteség értékével (50% ha < 0 ; 0% ha > 0)
= Alapvető gazdasági tőkeszint	
2. Köztes gazdasági tőkeelemek	
+	Szavatoló tőke járulékos elemei
+/-	Szabadon értékesíthető portfólió elemekre elszámolt tartalékok (Available for Sale reserves (IFRS))
+/-	Cash-Flow hedge tartalékok (Cash-Flow hedge reserves (IFRS))
+	Piaci érték korrekciók (Fair value adjustments)
+/-	Elszámolt értékvesztés és céltartalék értéke csökkentve a várható veszteség értékével (50% ha < 0 ; 100% ha > 0)
+	Várható adózás előtti eredmény 50%-a ³
= Köztes gazdasági tőkeszint	
3. Kiegészítő elemek	
+	Alárendelt források (Alárendelt kölcsöntőke)
= Kiegészítő gazdasági tőkeszint	
= Teljes gazdasági tőkeszint (1.+2.+3.)	

A gazdasági tőkeelemek az alábbi szintekre oszthatók:

1. szint: Alapvető gazdasági tőkeszint (Core AFR): azok a forráselemek, melyek azonnal rendelkezésre állnak a veszteségek fedezésére, azaz az early warning szintű kockázatok fedezésére figyelembe vehető tőkeelemek. Ez a tőkeszint tartalmazza azokat a nyereség elemeket is, melyek az adott üzleti év során már realizálásra kerültek.

2. szint: Köztes gazdasági tőkeszint (Intermediary AFR): azok a forráselemek, melyek rendelkezésre állnak a veszteségek fedezésére egy előre meghatározott időszakon belül a folyamatos üzletmenet melletti veszteség fedezés érdekében.

³ Félévente számított stressz teszt eredményeként előálló következő egy év eredménye kerül beszámításra, ami maximum a tervezett következő egy évi eredmény (budget vagy FC) 50%-ig vehető figyelembe.

3. szint: Kiegészítő elemek: addicionális puffer elemeket tartalmaz, melyek stressz helyzetben is megfelelő védelmet jelentenek a veszteségek fedezésére, azaz kockázatos / alacsony likvidációs szint esetén is megfelelő védelmet nyújtanak a veszteségek fedezésére. Erre a célra gyakorlatilag minden tőkeelem beszámítható, azok is, melyek a folyamatos üzletmenet szintjén nem voltak figyelembe vehetők.

Az éves üzleti tervezés folyamatának részeként a Bank AFR tervet is készít. Az évente készülő AFR terv a következő év várható üzleti eseményeinek hatását veszi figyelembe és összhangban van a Bank budget-jével.

A Bank szabályzatainak megfelelően rendszeresen készít stressz tesztet, amelynek részét képezi a várható gazdasági tőke (AFR) számítása stresszhelyzetben. A stressz tesztek két forgatókönyv (egy enyhébb és egy szigorúbb) szerint készülnek. A stressz tesztek időhorizontja 2 év.

5.2 Az intézmény tőke megfelelés belső értékelési eljárása

Az UniCredit Csoport a belső tőke megfelelésénél a felügyeleti tőke megfelelésben is számítandó hitel-, piaci és működési kockázati típusok mellett a saját tulajdonban tartott ingatlanaira, pénzügyi befektetéseire, az ezeken elszennvedhető veszteségekre is külön tőkét képez, valamint eredményének simítására, ciklikusságának tompítására az üzleti kockázatai után is tartalékol tőkét. A számszerűen mért kockázatok közé tartozik még a likviditási kockázat, azonban a belső tőke megfelelés során a likviditási kockázatot nem tőke tartalékolásával, hanem a lejáratú összhangra vonatkozó limitrendszerekkel kezeli a bankcsoport. A belső tőke megfelelés tovább nem számszerűsített kockázatai a reputációs és stratégiai kockázat, melyek kezelése folyamatokkal, illetve bankcsoport szinten történik. Az osztalékfizetés és alternatív tőkebevonási lehetőségek vizsgálatával a kockázati költségeket is magába foglaló gazdasági hozzáadott érték (EVA) alapján kerül sor a tőke tervezésre, allokációra, és bankcsoport szintű az éves tervezés a kockázati étvágnak, illetve a Bankcsoport célszámainak a meghatározására.

5.3 A 112. cikkben meghatározott egyes kitétségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitétségértékek 8 százaléka

UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok

Kitétségi osztály	Tőkekövetelmény (millió Ft)
Sztenderd módszer (SA)	44 849
Központi kormányzatok vagy központi bankok	6 446
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	27
Közszektorbeli intézmények	62
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Intézmények	527
Vállalkozások	19 433
Lakosság	5 868
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	3 428
Nemteljesítő kitétségek	5 754
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0
Fedezett kötvények	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	143

Kollektív befektetési formák (KBF)	0
Részcéltörvényjellegű kitételek	0
Egyéb tételek	3 162
Értékpapírosítási pozíciók (SA)	0
Ebből: újra-értékpapírosítás	0
<i>Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)</i>	38 792
IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor	37 227
Központi kormányzatok és központi bankok	0
Intézmények	7 264
Vállalkozások - kkv	8 882
Vállalkozások - speciális hitelezés	0
Vállalkozások - egyéb	21 081
<i>Részcéltörvényjellegű kitételek (IRB)</i>	1 565
Összesen	83 642

Konszolidált adatok

<i>Kitételek osztály</i>	<i>Tőkekövetelmény (millió Ft)</i>
Sztenderd módszer (SA)	47 155
Központi kormányzatok vagy központi bankok	6 325
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	28
Közszektorbeli intézmények	63
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Intézmények	1 075
Vállalkozások	19 487
Lakosság	6 922
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitételek	3 424
Nemteljesítő kitételek	5 891
Kiemelkedően magas kockázatú kitételek	0
Fedezett kötvények	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	143
Kollektív befektetési formák (KBF)	0
Részcéltörvényjellegű kitételek	0
Egyéb tételek	3 795
Értékpapírosítási pozíciók (SA)	0
Ebből: újra-értékpapírosítás	0
Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)	37 254
IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor	37 158
Központi kormányzatok és központi bankok	0
Intézmények	7 241

Vállalkozások - kkv	8 858
Vállalkozások - speciális hitelezés	0
Vállalkozások - egyéb	21 058
Részvényjellegű kitettségek (IRB)	96
Összesen	84 409

5.4 A 147. cikkben meghatározott egyes kitettségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitettségértékek 8 százaléka.

UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok

<i>Kitettségi osztály</i>	<i>Kockázattal súlyozott kitettség (millió Ft)</i>
Sztenderd módszer (SA)	560 618
Központi kormányzatok vagy központi bankok	80 578
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	334
Közszektorbeli intézmények	774
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Intézmények	6 584
Vállalkozások	242 910
Lakosság	73 347
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	42 845
Nemteljesítő kitettségek	71 923
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0
Fedezett kötvények	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	1 793
Kollektív befektetési formák (KBF)	0
Részvényjellegű kitettségek	0
Egyéb tételek	39 529
Értékpapírosítási pozíciók (SA)	0
Ebből: újra-értékpapírosítás	0
Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)	484 902
IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor	465 336
Központi kormányzatok és központi bankok	0
Intézmények	90 804
Vállalkozások - kkv	111 026
Vállalkozások - speciális hitelezés	0
Vállalkozások - egyéb	263 506
Részvényjellegű kitettségek (IRB)	19 566
Összesen	1 045 520

Konszolidált adatok

<i>Kitettségi osztály</i>	<i>Kockázattal súlyozott kitettség (millió Ft)</i>
Sztenderd módszer (SA)	589 433
Központi kormányzatok vagy központi bankok	79 064
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	354
Közszektorbeli intézmények	786
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Intézmények	13 439
Vállalkozások	243 590
Lakosság	86 523
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	42 801
Nemteljesítő kitettségek	73 642
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0
Fedezett kötvények	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	1 793
Kollektív befektetési formák (KBF)	0
Részcéltulajdonosi kitettségek	0
Egyéb tételek	47 440
Értékpapírosítási pozíciók (SA)	0
Ebből: újra-értékpapírosítás	0
Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)	465 674
<i>IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel- egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor</i>	<i>464 475</i>
Központi kormányzatok és központi bankok	0
Intézmények	90 514
Vállalkozások - kkv	110 731
Vállalkozások - speciális hitelezés	0
Vállalkozások - egyéb	263 229
<i>Részcéltulajdonosi kitettségek (IRB)</i>	<i>1 199</i>
Összesen	1 055 107

5.5 A 92. cikk (3) bekezdése b) és c) pontjának megfelelően számított tőkekövetelmények;

Megegyezik a 445-ös cikk alapján részletezett adatokkal (ld. 12. pont).

5.6 A harmadik rész III. címe 2., 3., és 4. szakaszának megfelelően számított és külön nyilvánosságra hozott tőkekövetelmény.

Megegyezik az 454-es cikk tartalmával (ld. 21. pont).

6. Partnerkockázati kitettség (439. cikk)

6.1 A belső tőke- és hitelezési határértékek partnerkockázat-kitettségekhez való társításához használt módszerek

A partnerkockázat mérése és monitorozása független kockázatkezelési egységben folyik napi rendszerességgel, a tőkekövetelményt a CRR piaci árazás módszere határozza meg⁴. A mérés belső modellje Monte Carlo szimuláción alapul; partnerekre és részportfóliókra aggregálva számol aktuális kitettséget a meglévő pozíciók pótlási költségei alapján és a kizárás költségein felüli potenciális jövőbeni kitettségeket a kockázati faktorok váratlan változásai alapján. A jövőbeni váratlan veszteséget árfolyam-, kamatláb-, részvény- és hitederivatívák esetén a Monte Carlo szimuláció, árutőzsdei és repó ügyleteknél pedig egy – a csoport által számított – add-on határozza meg. A szimuláció során az összes pozíció aktuális lejáratú sávok szerint ártértékelődik figyelembe véve a nettósítási és egyéb biztosítéki megállapodások hatását, Bazel II-es lejáratú mértékekkel. A partnerkockázati limitek egyedi partnerek és termékcsoportok (azonnali deviza, származtatott termékek, pénzügyi ügyletek, értékpapírok és repók) szerint követettek. A partnerekkel szembeni kitettségek a treasury rendszerben online elérhetők.

6.2 A biztosíték biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok

A partnerkockázatok fedezésére a Bank csak készpénzt, illetve állampapírt fogad be; személyi jellegű biztosítékokat nem használ.

6.3 A rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok

A partnerkockázatok fedezésére befogadott készpénz és állampapír fedezetek tekintetében a rossz-irányú kockázat a fedezet devizanemén, mint devizaárfolyamon, illetve kibocsátóján, mint országgkockázati feláron keresztül jelenhet meg. A Magyar Állam tekintetében nincs partnerkockázati kitettséghez kapcsolódó margin-olás, más állammal vagy más ország jegybankjával pedig nincs partnerkockázatot eredményező kapcsolata a Csoportnak.

6.4 Az intézmény által nyújtott biztosíték összegének változása leminősítés esetén

A bank leminősítése esetén az általa nyújtott biztosíték összege nem változik, mert arra a partnerkockázati kitettség (pótlási költség és jövőbeli hitelkockázat), tehát maga a bankkal megkötött ügylet és a piaci tényezők hatnak. A Bank kizárólag euró és dollár számlapénzt fogad el illetve nyújt a partnerkockázati kitettség csökkentésére, értékpapír fedezetet nem.

6.5 A különböző szerződések, nettósítási nyereségek, a nettósított aktuális hitelkockázati kitettség, a Banknál elhelyezett biztosítékok és a derivatívákból származó nettó hitelkockázati kitettség bruttó pozitív valós értéke

A Bank 30 013 millió Ft összeget vett figyelembe partnerkockázati kitettség fedezeteként, melyek a 7-ből 7 esetben a teljes kitettséget lefedték.

	millió forint
A bruttó pozitív valós értékű ügyletek összege:	7 988
A nettósított nyereségek összege:	72 250
A nettósított hitelkockázati kitettség (figyelembe véve a biztosítékokat is):	97 180

⁴ 2014-től ez az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének megfelelően történik.

6.6 A kitettségérték mértéke

A Bank a kereskedési könyv partnerkockázatának tőkekövetelményét a piaci árazás módszerével számítja.

A fedezettel korrigált kitettség összege 2014.12.31-én: 189 452 ezer EUR

6.7 Hitelderivatívák

A csoport irányelveknek megfelelően a Bank 2014-ben sem rendelkezett hitelderivatíva ügylettel.

7. Tőkepufferek (440. cikk)

Nem releváns sem egyedi, sem konszolidált szinten.

8. A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (441. cikk)

Nem releváns sem egyedi, sem konszolidált szinten.

9. Hitelkockázati kiigazítások (442. cikk)

9.1 A „késedelmes” és „értékvesztett” fogalmak számviteli célú fogalom-meghatározása

A hazai jogszabályok alapján egy ügyfél nemteljesítését akkor tekintjük megtörténtnek, ha a következő események közül valamelyik vagy mindkettő bekövetkezik:

- A Bank a rendelkezésre álló információk alapján úgy véli, hogy az ügyfél nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit a Bank, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé.
- Az ügyfélnek a Bankkal, anyavállalatával vagy bármely leányvállalatával szembeni lényeges hitelkötelezettségének késedelme 90 napon keresztül folyamatosan fennáll.

A Bank - a csoportstenderdhez igazodva - kétfajta lényegességi küszöböt határozott meg, egy abszolút és egy relatív küszöböt. A lakossági ügyfelekre csak az abszolút, nem lakossági ügyfelekre a két küszöb együttesen érvényes:

- A késedelemben esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbér (abszolút küszöb);
- A hitelkeret 2%-a (relatív küszöb)

A késedelmes napok számlálása akkor kezdődik, amikor a lejárt tartozás összege a fenti küszöb(ke)t átlépi. A default fogalmát olyan eseteknél kell használni, amelyek jelentős potenciális hitelezési veszteséget okozhatnak, illetve a Bank be tudja mutatni, hogy a nem defaultosnak definiált kitétségeken nem következik be lényeges hitelezési veszteség.

A Bank megkülönböztet ügylet és ügyfél-szintű default eseményeket. Amennyiben egy default esemény beáll, az ügyfél minősítése a megfelelő nemteljesítő ratingkategóriára romlik. A default beálltától függetlenül, illetve már azt megelőzően, a késedelemben esést követően a Bank illetékes területei megkezdik az ügyfél/ügylet kezelését.

9.2 Az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek leírása

A Bank rendszeresen értékeli és minősíti eszközeit (befektetett pénzügyi eszközeit, követeléseit, értékpapírjait, illetve pénzeszközeit, készleteit) vállalt kötelezettségeit, valamint egyéb kihelyezéseit, a 2013. évi CCXXXVII. törvény, 2000. évi C. törvény, a 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet előírásait alapul véve.

A Bank a magyar (HAS) és a nemzetközi számviteli szabályok (IFRS) szerint is elkészíti éves beszámolóját, így az azok szerinti értékvesztést/céltartalékot is.

Az értékvesztés, illetve annak visszaírása, vagy a céltartalék képzés, - felszabadítás, illetve - felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható megtérülés, illetve a veszteségjellegű jövőbeni fizetési kötelezettség kerül figyelembevételre.

A magyar szabályok szerinti követelésminősítésre, - értékelésre, az értékvesztés elszámolására és visszaírására, továbbá a céltartalékképzésre és -felszabadításra negyedévente, illetve szükség esetén soron kívül kerül sor.

A 2014. év végi minősítés során – a korábbi évekhez hasonlóan – a Bankban a felügyeleti elvárásoknak megfelelően az általános gazdasági helyzet okán a jogszabályban előírtához képest a magyar számviteli szabályok alapján többlet értékvesztés- és céltartalék-képzésre is sor került, kiemelten a bullet/ballon hitelek esetében, illetve részben a tőkésített kamatokra vonatkozóan.

Az eszközökkel összefüggésben felmerülő hitelezési, befektetési és országhalkockázatokat, ha a várható megtérülés alacsonyabb, mint az eszköz könyv szerinti értéke, akkor azt az eszköz után elszámolt értékvesztéssel veszi figyelembe a Bank a mérlegben és az eredményben.

A Bank a mérlegen kívüli kötelezettségekhez kapcsolódó kockázat és minden egyéb kockázat fedezetére kockázati céltartalékot képez.

Az értékelés lehet csoportos vagy egyedi. Az ügyfél szintű kitettség belső szabályzatban meghatározott értéke felett egyedi értékelést kell végezni. Az adott összeghatár alatti tételre is lehet egyedi értékelést alkalmazni, amennyiben az összevont értékelés nem adna megfelelő képet az eszköz minőségéről.

A **magyar szabályok** szerinti csoportos minősítés egyszerűsített eljárással, a késedelmes napok és a fedezetek alapján történik. Csoportos minősítésbe kizárólag a meghatározott limit alatti összes kötelezettséggel rendelkező ügyfelek tartozhatnak. Az egyedi minősítési eljárás során a Bank az ügyfél (partner) pénzügyi helyzetét, esetleges fizetési késedelmét, az országhoz kapcsolódó kockázatot, a fedezetek értékét és mobilizálhatóságát, az ügyletből adódó jövőbeni fizetési kötelezettségeket veszi figyelembe, és ennek megfelelően állapítja meg a szükséges értékvesztés és céltartalék mértékét.

A **nemzetközi számviteli szabályok (IFRS)** szerinti értékvesztés/céltartalék képzés esetében a Bank a belső paraméterei segítségével kalkulálja ki a várható veszteséget a csoportos minősítési eljárás esetében, a különböző hitelcsoportokra egységesen. Az egyedi minősítési eljárás során az ügylet várható cash-flow értékeinek belső megtérülési rátával (EIR-el) történő diszkontálása alapján kerül meghatározásra a szükséges értékvesztés/céltartalék szint. A Bank az IFRS előírások alapján a problémamentes portfólióra is képez tartalékot (IBNR-t), amely a belső paraméterek, illetve a csoport előírások alapján kerül meghatározásra (a várható veszteséget – expected loss – korrigálva az úgynevezett loss confirmation periódussal).

Előre meghatározott alportfóliókra a várható veszteség az alábbi képlet alkalmazásával kerül meghatározásra: $EL = EaD * PD * LGD$

ahol

EL: a várható veszteség,

EaD: a nemteljesítéskori kitettség,

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

LGD: a nemteljesítés esetén várható veszteség.

Alportfólió-szinten a veszteség-konfirmációs periódus (LCP) is meghatározásra kerül (4-8 hónap közötti időszak), mely az ügyfél pénzügyi helyzetének megromlása, és ennek a Csoport általi észlelése közötti átlagos időtartamot mutatja.

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

9.3 A beszámítás utáni teljes kitettségérték a hitelkockázat-méréselés hatásainak figyelembevétele nélkül, valamint kitettségi osztályok szerinti bontásban a kitettségek adott időtartamra vonatkoztatott átlagos értékei

UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok

<i>Kitettségi osztály</i>	<i>Kitettség millió Ft</i>	<i>Kitettség átlagos értéke millió Ft</i>
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	1 053 109	822 585
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek	10 023	12 957
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	5 125	5 489
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek	0	0
Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	39 367	38 100
Vállalkozással szembeni kitettségek	361 583	315 554
Lakossággal szembeni kitettségek	110 105	111 374
Ingatlannal fedezett kitettségek	118 544	112 222
Késedelmes tételek	62 582	63 846
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	45 634	47 524
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettségek	0	0
Egyéb tételek	55 671	49 390
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	0	0
Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettsége	202 712	146 587
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	1 066 153	1 023 674
Részesedések IRB módszer szerinti tőkekövetelmény	5 288	8 813
Összesen:	3 135 897	2 758 114

Konszolidált adatok

<i>Kitettségi osztály</i>	<i>Kitettség millió Ft</i>	<i>Kitettség átlagos értéke millió Ft</i>
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek (CRSA)	1 054 699	1 054 699
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek (CRSA)	10 061	10 061
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek (CRSA)	4 642	4 642
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek (CRSA)	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek (CRSA)	0	0
Hitelintézetrel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	31 023	31 023
Vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	352 049	352 049
Lakossággal szembeni kitettségek (CRSA)	127 994	127 994
Ingatlannal fedezett kitettségek (CRSA)	118 401	118 401
Késedelmes tételek (CRSA)	65 473	65 473
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek (CRSA)	0	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettségek (CRSA)	0	0
Egyéb tételek (CRSA)	59 732	59 732
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek (CRIRB)	0	0
Hitelintézetrel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRIRB)	202 594	202 594
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (CRIRB)	1 067 195	1 067 195
Részesedések IRB módszer szerinti tőkekövetelmény (CR IRB EQU)	324	324
Összesen:	3 094 186	3 094 186

9.4 A kitettségek földrajzi eloszlása a főbb kitettségi osztályok szerinti bontásban

UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok (millió Ft)

Ország	Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek	Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	Vállalkozással szembeni kitettségek	Központi kormány és központi bankkal szembeni kitettségek	Hitelintézetek és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	Egyéb tételek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingatlanokkal fedezett kitettségek	Közzsetorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	Regionális kormány és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek	Készenléti tételek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (CRIRB)	Hitelintézetek és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettségek (CRIRB)	Részesedések IRB módszer szerint (CRIRB EQU)	Összesen
Magyarország	0	45 634	330 798	1 053 109	15 277	55 684	112 139	119 228	959	4 042	139 722	1 070 836	85 115	5 288	3 037 832
Németország	0	0	2 008	0	1 494	0	8	26	0	0	1	8 993	60 675	0	73 205
Ausztria	0	0	11 773	0	0	0	3	0	0	0	51	150	31 115	0	43 092
Olaszország	0	0	1 388	0	24	0	2	2	0	0	0	3 149	14 791	0	19 356
Amerikai Egyesült Államok	0	0	1 803	0	14 225	0	27	12	0	0	0	0	551	0	16 619
Oroszország	0	0	4 424	0	0	0	0	0	4 181	6 086	0	1 129	0	0	15 820
Svájc	0	0	6 002	0	1 298	0	0	0	0	0	0	1 500	0	0	8 801
Hollandia	0	0	197	0	3 064	0	0	0	0	0	0	0	1 646	0	4 906
Szlovákia	0	0	3 648	0	0	0	2	0	0	0	2	616	16	0	4 284
Franciaország	0	0	252	0	2 381	0	1	0	0	0	0	0	0	0	2 634
Egyesült Királyság	0	0	36	0	52	0	36	90	0	0	0	0	2 279	0	2 494
Csehország	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 502	0	1 502
Szlovénia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47	1 146	0	1 193
Luxembourg	0	0	0	0	1 122	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 122
Horvátország	0	0	199	0	0	0	0	0	0	0	0	0	696	0	895
Jersey	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	889	0	889
Románia	0	0	280	0	0	0	6	7	0	0	0	123	416	0	831
Szaúd-Arábia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	559	0	559
Finnország	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	471	0	0	471
Belgium	0	0	47	0	402	0	0	0	0	0	0	0	0	0	450
Lengyelország	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	153	294	0	448
Norvégia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	446	0	0	446
Kanada	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	331	0	331
Svédország	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	238	0	238
Törökország	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	234	0	0	234
Japán	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	195	0	195
Ausztrália	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	158	0	158
Észtország	0	0	126	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	126
Jordánia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	113	0	0	113
Egyéb	0	0	209	0	29	0	33	23	0	0	43	166	99	0	602
Összesen	0	45 634	363 191	1 053 109	39 367	55 684	112 258	119 389	5 139	10 128	139 820	1 088 127	202 712	5 288	3 239 848

Konszolidált adatok

Ország	Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétségek	Fedezett kötvény formájában fennálló kitétségek	Vállalkozással szembeni kitétségek	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétségek	Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozással szembeni kitétségek	Egyéb tételek	Lakossággal szembeni kitétségek	Ingatlanokkal fedezett kitétségek	Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétségek	Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitétségek	Készenléti tételek	Vállalkozásokkal szembeni kitétségek (CRIB)	Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozással szembeni kitétségek (CRIB)	Részesedések IRB módszer szerint (CR IRB EQU)	Összesen
Magyarország	0	0	321 161	1 054 735	6 934	59 732	126 627	118 969	957	4 062	144 456	1 070 459	84 982	324	2 993 398
Németország	0	0	2 008	0	1 494	0	8	26	0	0	1	8 993	60 675	0	73 204
Ausztria	0	0	11 773	0	0	0	3	0	0	0	78	150	31 115	0	43 119
Olaszország	0	0	1 387	0	24	0	27	2	0	0	96	3 147	14 791	0	19 475
Amerikai Egyesült Államok	0	0	1 803	0	14 225	0	27	12	0	0	73	0	551	0	16 692
Oroszország	0	0	4 424	0	0	0	39	0	3 686	6 018	24	1 129	0	0	15 321
Svájc	0	0	6 002	0	1 298	0	0	0	0	0	0	1 500	0	0	8 800
Egyesült Királyság	0	0	36	0	52	0	2 694	107	0	0	1 884	0	2 279	0	7 052
Hollandia	0	0	197	0	3 064	0	70	1	0	0	0	0	1 646	0	4 977
Szlovákia	0	0	3 648	0	0	0	37	0	0	0	2	616	16	0	4 319
Franciaország	0	0	252	0	2 381	0	30	0	0	0	13	0	0	0	2 675
Csehország	0	0	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 502	0	1 517
Írország	0	0	0	0	15	0	143	1	0	0	1 146	0	0	0	1 305
Szlovénia	0	0	94	0	0	0	0	0	0	0	0	47	1 146	0	1 288
Luxembourg	0	0	0	0	1 122	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 122
Horvátország	0	0	199	0	0	0	0	0	0	0	0	0	696	0	896
Jersey	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	889	0	889
Románia	0	0	279	0	0	0	5	7	0	0	0	123	416	0	830
Szaud-Arábia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	572	0	572
Finnország	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	471	0	0	471
Norvégia	0	0	0	0	0	0	24	0	0	0	0	446	0	0	470
Spanyolország	0	0	0	0	0	0	106	0	0	0	292	0	53	0	451
Belgium	0	0	47	0	402	0	0	0	0	0	0	0	0	0	450
Lengyelország	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	153	294	0	448
Kanada	0	0	0	0	14	0	32	0	0	0	0	0	331	0	376
Ausztrália	0	0	0	0	0	0	26	0	0	0	63	0	158	0	247
Svédország	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	238	0	238
Törökország	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	234	0	0	234
Japán	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	195	0	195
Jordánia	0	0	0	0	0	0	27	0	0	0	4	113	0	0	145
Egyesült Arab Emírségek	0	0	98	0	0	0	0	0	0	0	0	41	0	0	140
Észtország	0	0	126	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	126
Egyéb	0	0	1	0	0	0	73	23	0	0	95	125	46	0	364
Összesen	0	0	353 550	1 054 735	31 023	59 732	130 000	119 149	4 643	10 080	148 227	1 087 748	202 594	324	3 201 806

9.5 A kitettségek gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti eloszlása kitettségi osztályok szerinti bontásban

UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok

	Multilaterális fejlesztési bank	Fedezett kötvény	Vállalkozás	Központi kormányal és központi bank	Hitelintézet és befektetési vállalkozás	Egyéb tételek	Lakosság	Ingatlanmal fedezett	Közszektorbeli intézmény	Regionális kormányal és helyi önkormányzatok	Késedelmes tételek	Vállalkozások (CRIRB)	Hitelintézet és befektetési vállalkozás (CRIRB)	Részesedések IRB módszer szerint (CR IRB EQU)	Összesen
Bányászat		0	40	0	0	0	0	0	0	0	0	2 034	0	0	2 074
Elektromos energia ipar		0	336	0	0	0	0	0	0	0	11	60 477	0	0	60 824
Élelmiszeripar		0	2 425	0	0	0	19	188	0	0	74	60 012	0	0	62 718
Építőipar		0	36 706	0	0	0	133	174	730	0	3 258	67 845	0	0	108 847
Fémipar		0	5 069	0	0	0	24	1 278	0	0	107	30 437	0	0	36 915
Gépipar		0	20 219	0	0	0	15	926	0	0	86	84 619	0	0	105 864
Ingatlanfinanszírozás		0	139 506	0	0	0	401	3 719	8	0	57 419	29 340	0	750	231 143
Kereskedelem		0	15 755	0	0	0	361	1 117	0	0	952	246 153	0	0	264 338
Könnyűipar		0	4 648	0	0	0	191	752	0	0	433	24 415	0	0	30 439
Magánszemélyek		0	30	0	0	0	110 539	104 214	0	0	76 390	0	0	0	291 172
Mezőgazdaság		0	1 843	0	0	0	29	9	0	0	15	16 015	0	0	17 910
Pénzügyi tevékenység		45 634	49 639	912 772	39 367	0	14	615	0	0	20	149 753	202 712	4 538	1 405 066
Szállítás		0	37 774	0	0	0	39	2 398	0	0	74	91 225	0	0	131 510
Szolgáltatás/Közigazgatás		0	40 016	140 337	0	0	254	2 718	4 401	10 128	465	27 850	0	0	226 170
Távközlés		0	673	0	0	0	5	6	0	0	1	24 948	0	0	25 633
Vegyipar/Gyógyszeripar		0	6 010	0	0	0	6	636	0	0	127	131 576	0	0	138 355
Vendéglátás		0	825	0	0	0	80	532	0	0	77	7 280	0	0	8 795
Egyéb		0	1 677	0	0	55 685	148	109	0	0	311	34 148	0	0	92 077
Összesen	0	45 634	363 191	1 053 109	39 367	55 685	112 258	119 389	5 139	10 128	139 820	1 088 127	202 712	5 288	3 239 848

Konszolidált adatok

	Multilaterális fejlesztési bank	Fedezett kötvény	Vállalkozás	Központi kormányral és központi bank	Hitelintézet és befektetési vállalkozás	Egyéb tételek	Lakosság	Ingatlanmal fedezett	Közszektorbeli intézmény	Regionális kormányral és helyi önkormányzatok	Késedelmes tételek	Vállalkozások (CRIRB)	Hitelintézet és befektetési vállalkozás (CRIRB)	Részesedések IRB módszer szerint (CR IRB EQU)	Összesen
Bányászat		0	40	0	0	0	0	0	0	0	0	2 034	0	0	2 074
Elektromos energia ipar		0	336	0	0	0	0	0	0	0	10	60 474	0	0	60 821
Élelmiszeripar		0	2 432	0	0	0	19	188	0	0	74	60 048	0	0	62 760
Építőipar		0	36 757	0	0	0	133	174	730	0	3 300	67 855	0	0	108 949
Fémipar		0	5 081	0	0	0	24	1 278	0	0	103	30 451	0	0	36 937
Gépipar		0	20 240	0	0	0	15	926	0	0	79	84 643	0	0	105 903
Ingatlanfinanszírozás		0	124 365	0	0	0	402	3 718	8	0	56 735	29 363	0	0	214 592
Kereskedelem		0	15 796	0	0	0	360	1 114	0	0	915	245 796	0	0	263 981
Könnyűipar		0	4 650	0	0	0	191	752	0	0	483	24 421	0	0	30 496
Magánszemélyek		0	34	0	0	0	128 279	104 369	0	0	85 439	0	0	0	318 121
Mezőgazdaság		0	1 846	0	0	0	29	9	0	0	108	16 033	0	0	18 025
Pénzügyi tevékenység		0	49 698	917 439	27 912	0	14	615	0	0	20	149 636	202 594	324	1 348 253
Szállítás		0	37 368	0	0	0	39	2 398	0	0	74	91 167	0	0	131 046
Szolgáltatás/Közigazgatás		0	39 650	140 407	0	0	255	2 716	3 906	10 080	464	27 864	0	0	225 341
Távközlés		0	673	0	0	0	5	6	0	0	1	24 930	0	0	25 615
Vegyipar/Gyógyszeripar		0	6 107	0	0	0	6	636	0	0	34	131 595	0	0	138 377
Vendéglátás		0	826	0	0	0	80	532	0	0	77	7 283	0	0	8 798
Egyéb		0	7 264	0	0	59 732	148	109	0	0	310	34 153	0	0	101 716
Összesen	0	0	353 162	1 057 846	27 912	59 732	130 000	119 537	4 644	10 080	148 227	1 087 748	202 594	324	3 201 806

9.6 Az összes kitettség hátralevő futamidő szerinti osztályozása, kitettségi osztályok szerinti bontásban

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Hátralevő lejárat	Multilaterális fejlesztési bank	Fedezett kötvény	Vállalkozás	Központi kormányal és központi bank	Hitelintézet és befektetési vállalkozás	Egyéb tételek	Lakosság	Ingatlanl fedezett	Közszektorbeli intézmény	Regionális kormányal és helyi önkormányzatok	Késedélmes tételek	Vállalkozások (CRIB)	Hitelintézet és befektetési vállalkozás (CRIB)	Részesedések IRB módszer szerint (CR IRB EQU)	Összesen
1 hónap			18 079	725 804	13 499	0	5 768	388	0	0	40 737	116 377	53 428	0	974 080
1-3 hónap			35 200	1 940	12 478	0	1 986	243	70	0	15 265	88 359	1 701	0	157 240
3-6 hónap			16 280	0	0	0	4 699	490	0	37	3 135	118 153	698	0	143 492
6-12 hónap			66 467	61 403	3 373	0	8 946	650	45	400	696	164 858	11 281	0	318 119
több mint egy év		45 634	227 166	263 963	10 018	0	90 859	117 619	5 024	9 690	79 987	600 382	135 605	0	1 585 945
lejárat nélkül						55 684								5 288	60 972
Összesen	0	45 634	363 191	1 053 109	39 368	55 684	112 258	119 389	5 139	10 127	139 820	1 088 129	202 713	5 288	3 239 848

Konszolidált adatok

Hátralevő lejárat	Multilaterális fejlesztési bank	Fedezett kötvény	Vállalkozás	Központi kormányal és központi bank	Hitelintézet és befektetési vállalkozás	Egyéb tételek	Lakosság	Ingatlanl fedezett	Közszektorbeli intézmény	Regionális kormányal és helyi önkormányzatok	Késedélmes tételek	Vállalkozások (CRIB)	Hitelintézet és befektetési vállalkozás (CRIB)	Részesedések IRB módszer szerint (CR IRB EQU)	Összesen
1 hónap			18 078	726 457	15 299	0	5 762	388	0	26	39 513	116 372	53 483	0	975 379
1-3 hónap			35 199	2 066	110	0	1 992	243	70	0	15 266	88 372	1 701	0	145 020
3-6 hónap			16 280	0	0	0	4 701	491	0	37	3 420	118 025	711	0	143 664
6-12 hónap			66 463	61 512	3 373	0	8 802	650	45	400	800	164 827	11 281	0	318 154
több mint egy év			217 141	267 811	9 130	0	108 743	117 766	4 528	9 617	89 229	600 152	135 417	0	1 559 534
lejárat nélkül						59 731								324	60 055
Összesen	0	0	353 162	1 057 846	27 912	59 731	130 000	119 537	4 643	10 080	148 227	1 087 748	202 594	324	3 201 806

9.7 Az alábbi tételek értéke főbb gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti bontásban:

i. értékvesztett és késedelmes kitettségek, külön-külön felsorolva

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Késedelmes tételek (millió forint)	Hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség	Az eredeti kitettséggel összefüggő értékelési korrekciók és céltartalékok	Értékelési korrekciókkal és céltartalékokkal csökkentett kitettség
Bányászat	0	0	0
Elektromos energia ipar	11	11	0
Élelmiszeripar	74	56	18
Építőipar	3 258	1 685	1 573
Fémipar	107	83	23
Gépipar	86	44	41
Ingatlanfinanszírozás	57 419	24 332	33 087
Kereskedelem	952	514	438
Könnyűipar	433	170	264
Magánszemélyek	76 390	49 611	26 779
Mezőgazdaság	15	12	3
Pénzügyi tevékenység	20	15	5
Szállítás	74	44	30
Szolgáltatás/Közigazgatás	465	345	120
Távközlés	1	1	0
Vendéglátás	77	65	12
Vegyipar/Gyógyszeripar	127	22	105
Egyéb	311	228	83
Összesen	139 820	77 238	62 582

Kitettség (bruttó érték) ágazati bontásban, melyhez értékvesztés kapcsolódik	Hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség millió Ft
Bányászat	0
Elektromos energiaipar	2 566
Élelmiszeripar	16 971
Építőipar	38 352
Fémipar	2 644
Gépipar	17 733
Ingatlanfinanszírozás	163 023
Kereskedelem	74 283
Könnyűipar	3 801
Magánszemélyek	301 854
Mezőgazdaság	4 621
Pénzügyi tevékenység	52 955
Szállítás	70 967
Szolgáltatás/Közigazgatás	37 407
Távközlés	5 178
Vendéglátás	2 236
Vegyipar/Gyógyszeripar	8 005
Egyéb	1 831
Összesen	804 427

Konszolidált adatok

Késedelmes tételek (millió forint)	Hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség	Az eredeti kitettséggel összefüggő értékelési korrekciók és céltartalékok	Értékelési korrekciókkal és céltartalékokkal csökkentett kitettség
Bányászat	0	0	0
Elektromos energia ipar	10	10	0
Élelmiszeripar	74	37	36
Építőipar	3 300	1 683	1 617
Fémipar	103	79	24
Gépipar	79	33	47
Ingatlanfinanszírozás	56 735	23 223	33 512
Kereskedelem	915	431	484
Könnyűipar	483	181	302
Magánszemélyek	85 439	56 411	29 028
Mezőgazdaság	108	28	80
Pénzügyi tevékenység	20	9	11
Szállítás	74	34	40
Szolgáltatás/Közigazgatás	464	354	110
Távközlés	1	1	1
Vegyipar/Gyógyszeripar	34	13	21
Vendéglátás	77	51	25
Egyéb	310	175	135
Összesen	148 227	82 754	65 473

Kitettség (bruttó érték) ágazati bontásban, melyhez értékvesztés kapcsolódik	Hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség millió Ft
Bányászat	0
Elektromos energiaipar	11
Élelmiszeripar	3 075
Építőipar	5 984
Fémipar	1 361
Gépipar	2 197
Ingatlanfinanszírozás	116 926
Kereskedelem	10 881
Könnyűipar	929
Magánszemélyek	297 692
Mezőgazdaság	42
Pénzügyi tevékenység	3 608
Szállítás	687
Szolgáltatás/Közigazgatás	1 908
Távközlés	1

Vendéglátás	1 229
Vegyipar/Gyógyszeripar	1 182
Egyéb	414
Összesen	448 126

ii.-iii) egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások

UniCredit Bank Hungary Zrt./ HAS

Ágazat	ÉV képzés mérlegtételekre millió Ft	Tárgyévi visszalás mérlegtételekre	Előző évi visszalás mérlegtételekre	Tárgyévi felhasználás mérlegtételekre	Előző évi felhasználás mérlegtételekre	Közvetlen leírások mérlegtételekre	CT képzés mérlegen kívüli tételekre	Tárgyévi felszabadítás mérlegen kívüli tételekre	Előző évi felszabadítás mérlegen kívüli tételekre	Leírás után befolyt tételek
Bányászat	0,33	0,03	0,12	0,01	0,33	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00
Élelmiszeripar	839,46	391,93	393,66	1,28	7,84	0,68	78,95	4,29	92,17	0,00
Energiaipar	21,59	0,26	20,99	0,21	0,57	0,05	5,22	2,10	3,88	0,00
Építőipar	1 253,73	147,00	805,43	11,10	1 247,88	4,97	129,73	20,45	104,81	0,00
Fémipar	339,13	12,96	26,49	1,14	101,96	0,39	18,79	18,79	0,02	0,00
Gépgyártás	233,90	3,36	461,46	13,21	91,35	1,75	3,10	3,10	0,00	0,00
Ingatlanfinanszírozás	10 651,03	333,23	13 092,75	80,00	219,34	2,98	23,42	17,96	91,54	0,00
Kereskedelem	3 703,20	244,86	2 140,72	79,97	480,92	15,52	14,39	5,38	11,03	0,00
Könnyűipar	139,95	30,96	38,88	5,07	107,08	1,14	3,94	3,37	7,89	0,00
Közösségi szolgált.	584,74	49,80	958,29	10,28	246,69	4,34	17,85	2,77	9,00	0,00
Lakosság	16 504,43	3 856,84	6 506,03	398,74	4 356,08	1 426,92	103,48	64,03	66,19	7,06
Mezőgazdaság	24,80	10,41	24,76	0,51	3,32	0,19	0,85	0,40	0,04	0,00
Pénzügyi ágazat	5 520,06	2 053,77	565,18	3,50	11,07	1,70	31,05	0,01	0,00	0,00
Szállítás, fuvarozás	880,58	13,95	13,61	4,32	11,04	1,64	0,00	0,00	0,00	0,00
Távközlés	14,68	5,96	237,78	1,48	53,05	86,38	0,00	0,00	6,55	0,00
Vegyipar/Gyógyszerip	461,26	106,29	477,64	0,62	1,87	0,34	17,07	4,65	0,00	0,00
Vendéglátóipar	58,05	7,84	43,76	4,59	12,04	2,39	0,03	0,03	0,00	0,00
Egyéb	161,47	14,35	25,06	13,05	43,55	5,71	0,79	0,30	0,00	0,00
ÖSSZESEN	41 392,42	7 283,80	25 832,61	629,08	6 995,98	1 557,07	448,66	147,63	393,12	7,06

Konszolidált IFRS

Egyedi hitelkockázati kiigazítás:

Ágazat	EV képzés mérlegtételekre	Tárgyévi visszárs mérlegtételekre	Előző évi visszárs mérlegtételekre	Tárgyévi felhasználás mérlegtételekre	Előző évi felhasználás mérlegtételekre	Közvetlen leírások mérlegtételekre	CT képzés mérlegen kívüli tételekre	Tárgyévi felszabadítás mérlegen kívüli tételekre	Előző évi felszabadítás mérlegen kívüli tételekre	Leírás után befolyt tételek
Ágazat	millió Ft									
Bányászat	0,08	0,01	0,00	0,01	0,14	0,14	0,00	0,00	0,00	0,00
Élelmiszeripar	1 149,97	1 008,79	100,66	1,85	4,17	1,63	185,79	99,49	125,22	0,00
Energiaipar	5,97	1,15	4,34	0,07	0,00	0,08	4,92	4,55	0,59	0,00
Építőipar	501,30	69,85	79,66	14,49	1 215,70	17,67	134,28	51,84	76,25	0,01
Fémipar	514,81	192,24	46,34	0,36	93,24	11,50	91,84	91,84	2,17	0,00
Gépgyártás	271,23	43,16	451,87	12,05	90,36	2,39	11,26	10,16	0,38	0,00
Ingatlanfinanszírozás	14 525,73	9 988,87	5 668,56	72,27	318,11	26,14	3,22	3,22	7,18	0,00
Kereskedelem	46 450,02	44 382,71	925,46	34,26	398,38	86,38	29,37	18,99	13,38	0,01
Könnyűipar	138,61	51,22	65,44	1,29	101,21	7,63	2,43	1,73	8,25	0,00
Közösségi szolgáltatás	435,06	332,99	877,38	5,84	227,46	4,60	1,66	1,66	3,36	0,00
Lakosság	17 473,57	2 883,06	7 354,65	1 039,10	4 287,54	634,90	119,65	94,37	50,89	17,01
Mezőgazdaság	24,43	20,29	15,28	0,84	0,99	0,48	40,00	40,00	0,00	0,00
Pénzügyi ágazat	7 112,71	4 371,65	248,78	0,94	1,29	1,50	0,00	0,00	0,00	0,00
Szállítás, fuvarozás	276,31	26,58	86,14	2,03	3,31	3,55	0,00	0,00	0,00	0,00
Távközlés	96,87	36,57	242,35	60,03	51,60	28,31	2,42	2,42	6,51	0,00
Vegyipar/Gyógyszeripar	1 007,31	670,70	478,14	0,07	0,47	0,62	12,41	0,11	0,00	0,00
Vendéglátóipar	27,65	9,96	30,80	1,63	2,73	3,90	0,00	0,00	0,68	0,00
Egyéb	57,64	17,12	41,33	7,35	19,08	7,54	2,84	2,84	5,97	0,00
ÖSSZESEN	90 069,26	64 106,92	16 717,19	1 254,46	6 815,79	838,94	642,09	423,23	300,83	17,04

Általános hitelkockázati kiigazítás:

Ágazat	IBNR képzés mérlegtételekre	Tárgyévi IBNR visszalás mérlegtételekre	Előző évi IBNR visszalás mérlegtételekre	Tárgyévi IBNR felhasználás mérlegtételekre	Előző évi IBNR felhasználás mérlegtételekre	Közvetlen leírások mérlegtételekre	IBNR képzés mérlegen kívüli tételekre	Tárgyévi IBNR felszabadítás mérlegen kívüli tételekre	Előző évi IBNR felszabadítás mérlegen kívüli tételekre	Leírás után befolyt tételek
	millió Ft									
Bányászat	0,50	0,31	0,03	0,00	0,00	0,07	1,67	0,56	0,36	0,00
Élelmiszeripar	40,42	12,95	25,62	0,00	0,00	2,11	19,67	14,29	7,20	0,00
Energiaipar	31,07	23,82	6,09	0,00	0,00	0,66	70,09	41,65	22,86	0,00
Építőipar	133,09	90,72	68,31	0,00	0,00	20,20	82,80	55,80	32,36	0,00
Fémipar	50,49	27,09	18,65	0,00	0,00	2,35	16,96	11,61	5,92	0,00
Gépgyártás	81,35	48,58	27,75	0,00	0,00	1,52	62,38	44,46	16,68	0,00
Ingatlanfinanszírozás	739,14	467,54	318,63	0,00	0,00	12,52	40,81	24,63	24,87	0,00
Kereskedelem	399,13	267,31	176,75	0,00	0,00	58,03	202,01	139,99	96,44	0,00
Könnyűipar	48,24	24,31	35,90	0,00	0,00	6,13	15,41	7,03	6,57	0,00
Közösségi szolgáltatás	105,14	44,75	216,51	0,00	0,00	23,80	48,00	22,71	59,72	0,00
Lakosság	4 429,77	1 989,25	1 976,13	0,00	0,00	430,59	250,46	165,50	82,35	0,00
Mezőgazdaság	31,09	13,86	27,19	0,00	0,00	1,72	5,23	4,49	0,70	0,00
Pénzügyi ágazat	93,08	58,78	27,21	0,00	0,00	12,49	39,63	27,44	20,85	0,00
Szállítás, fuvarozás	156,06	65,77	53,56	0,00	0,00	8,10	44,88	33,55	12,52	0,00
Távközlés	43,79	41,67	9,11	0,00	0,00	0,96	13,04	9,31	5,52	0,00
Vegyipar/Gyógyszeripar	82,34	37,96	33,95	0,00	0,00	1,68	24,53	13,84	12,74	0,00
Vendéglátóipar	11,84	4,22	14,24	0,00	0,00	10,62	2,19	1,54	0,72	0,00
Egyéb	42,98	28,16	14,93	0,00	0,00	28,44	50,54	44,11	9,37	0,00
ÖSSZESEN	6 519,51	3 247,04	3 050,57	0,00	0,00	621,99	990,30	662,52	417,76	0,00

9.8 Az értékvesztett és késedelmes kitettségek összege

UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok

Ország	Értékelési korrekciókkal és céltartalékokkal csökkentett kitettség (millió forint)
Magyarország	62 554
Ausztria	18
Izrael	7
Guinea-Bissau	2
Szlovákia	1
Összesen:	62 582

Kitettség (bruttó érték) ország szerinti megbontásban, melyhez értékvesztés kapcsolódik	Hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség millió Ft
Magyarország	799 856
Szlovákia	3 650
Finnország	471
Németország	214
Egyesült Királyság	127
Ausztria	51
Izrael	30
Ciprus	7
Egyéb	21
Összesen	804 427

Konszolidált adatok

Ország	Értékelési korrekciókkal és céltartalékokkal csökkentett kitettség (millió forint)
Magyarország	64 203
Egyesült Királyság	683
Írország	342
Spanyolország	98
Ausztria	37
Amerikai Egyesült Államok	29
Olaszország	28
Ausztrália	23
Izrael	10
Oroszország	10
Franciaország	5
Ciprus	3
Hongkong	2
Egyéb	1
Összesen:	65 473

Kitettség (bruttó érték) ország szerinti megbontásban, melyhez értékvesztés kapcsolódik	Hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség millió Ft
Magyarország	442 707
Németország	2 727
Írország	1 314
Finnország	471
Spanyolország	352
Olaszország	106
Amerikai Egyesült Államok	76
Ausztrália	71
Ausztria	70
Hongkong	65
Franciaország	41
Jordánia	31
Izrael	30
Oroszország	27
Norvégia	24
Ciprus	6
Egyéb	6
Összesen	448 125

9.9 Az értékvesztett kitétségekkel kapcsolatos egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások változása

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Ágazat	Nyitó állomány		Tartalékképzés		Visszairás-Felhasználás		Árfolyamhatás		Zárótartalék	
	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT
	millió Ft									
Bányászat	0,5	0,0	0,3	0,0	0,5	0,0	0,0	0,0	0,4	0,0
Élelmiszeripar	1 060,3	114,7	839,5	78,9	794,7	96,5	32,5	0,1	1 137,6	97,2
Energiaipar	31,5	14,6	21,6	5,2	22,0	6,0	0,1	0,4	31,2	14,2
Építőipar	3 968,4	114,5	1 253,7	129,7	2 211,4	125,3	62,2	0,0	3 072,9	119,0
Fémipar	277,3	0,0	339,1	18,8	142,5	18,8	10,1	0,0	483,9	0,0
Gépgyártás	2 180,3	0,0	233,9	3,1	569,4	3,1	96,3	0,0	1 941,1	0,0
Ingatlanfinanszírozás	29 445,2	285,2	10 651,0	23,4	13 725,3	109,5	705,0	10,6	27 075,9	209,7
Kereskedelem	8 212,5	62,9	3 703,2	14,4	2 946,5	16,4	217,1	0,0	9 186,3	60,9
Könnyűipar	532,1	36,2	139,9	3,9	182,0	11,3	7,1	0,0	497,2	28,9
Közösségi szolgáltatás	1 645,9	10,5	584,7	17,9	1 265,1	11,8	0,8	0,1	966,4	16,6
Lakosság	48 365,3	75,5	16 504,4	103,5	15 117,7	130,2	2 803,7	0,0	52 555,7	48,8
Mezőgazdaság	47,1	0,0	24,8	0,9	39,0	0,4	0,8	0,0	33,7	0,5
Pénzügyi ágazat	1 051,9	0,0	5 520,1	31,0	2 633,5	0,0	6,3	0,5	3 944,7	31,5
Szállítás, fuvarozás	549,8	0,0	880,6	0,0	42,9	0,0	17,1	0,0	1 404,5	0,0
Távközlés	291,7	6,6	14,7	0,0	298,3	6,6	0,0	0,0	8,1	0,0
Vegyipar/Gyógyszeripar	563,8	0,0	461,3	17,1	586,4	4,7	1,6	0,0	440,3	12,4
Vendéglátóipar	145,0	0,0	58,1	0,0	68,2	0,0	5,7	0,0	140,5	0,0
Egyéb	308,5	0,0	161,5	0,8	96,0	0,3	3,2	0,0	377,2	0,5
ÖSSZESEN	98 677,00	720,71	41 392,42	448,66	40 741,46	540,75	3 969,56	11,653	103 297,52	640,28

Konszolidált IFRS adatok

Egyedi hitelkockázati kiigazítás:

Ágazat	Nyitó állomány		Tartalékképzés		Visszairás- Felhasználás		Árfolyamhatás		Zárótartalék	
	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT
	millió Ft									
Bányászat	0,1	0,0	0,1	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0
Élelmiszeripar	956,1	126,1	1 150,0	185,8	1 115,5	224,7	32,0	0,0	1 022,7	87,2
Energiaipar	9,5	0,6	6,0	4,9	5,6	5,1	0,0	0,0	9,9	0,4
Építőipar	3 573,8	80,3	501,3	134,3	1 379,7	128,1	57,1	0,6	2 752,5	87,1
Fémipar	261,9	2,2	514,8	91,8	332,2	94,0	4,8	0,0	449,3	0,0
Gépgyártás	2 160,8	0,4	271,2	11,3	597,5	10,5	85,7	0,0	1 920,2	1,1
Ingtatlanfinanszírozás	27 643,0	16,4	14 525,7	3,2	16 047,8	10,4	435,8	0,0	26 556,7	9,2
Kereskedelem	7 783,9	59,9	46 450,0	29,4	45 740,8	32,4	53,7	0,0	8 546,8	56,9
Könnyűipar	572,0	36,4	138,6	2,4	219,2	10,0	6,0	0,0	497,5	28,9
Közösségi szolgáltatás	1 502,4	3,4	435,1	1,7	1 443,7	5,0	1,8	0,0	495,6	0,0
Lakosság	51 089,5	64,8	17 473,6	119,7	15 564,3	145,3	2 549,9	0,0	55 548,6	39,2
Mezőgazdaság	30,8	0,0	24,4	40,0	37,4	40,0	0,5	0,0	18,3	0,0
Pénzügyi ágazat	609,7	0,0	7 112,7	0,0	4 622,7	0,0	0,1	0,0	3 099,8	0,0
Szállítás, fuvarozás	279,7	0,0	276,3	0,0	118,1	0,0	6,7	0,0	444,6	0,0
Távközlés	294,3	6,5	96,9	2,4	390,5	8,9	0,0	0,0	0,6	0,0
Vegyipar/Gyógyszeripar	503,6	0,0	1 007,3	12,4	1 149,4	0,1	13,2	0,0	374,7	12,3
Vendéglátóipar	88,6	0,7	27,6	0,0	45,1	0,7	3,7	0,0	74,8	0,0
Egyéb	289,6	6,0	57,6	2,8	84,9	8,8	2,9	0,0	265,3	0,0
ÖSSZESEN	97 649,1	403,6	90 069,3	642,1	88 894,4	724,1	3 253,8	0,6	102 077,8	322,2

Általános hitelkockázati kiigazítás:

Ágazat	IBNR Nyitó állomány		IBNR Tartalékképzés		IBNR Visszaírás		IBNR Árfolyamhatás		IBNR Zárótartalék	
	Mérleg-tételekre	Mérlegen kívüli tételekre	Mérleg-tételekre	Mérlegen kívüli tételekre	Mérleg-tételekre	Mérlegen kívüli tételekre	Mérleg-tételekre	Mérlegen kívüli tételekre	Mérleg-tételekre	Mérlegen kívüli tételekre
	millió Ft									
Bányászat	0,1	0,8	0,5	1,7	0,3	0,9	0,0	0,0	0,2	1,5
Élelmiszeripar	39,0	8,4	40,4	19,7	38,6	21,5	0,3	0,0	41,1	6,6
Energiaipar	10,0	27,4	31,1	70,1	29,9	64,5	0,3	0,5	11,4	33,5
Építőipar	84,8	39,3	133,1	82,8	159,0	88,2	1,0	0,3	59,8	34,2
Fémipar	22,9	7,2	50,5	17,0	45,7	17,5	0,3	0,0	28,0	6,6
Gépgyártás	40,5	19,8	81,3	62,4	76,3	61,1	0,5	0,4	46,1	21,4
Ingatlanfinanszírozás	544,0	29,9	739,1	40,8	786,2	49,5	7,4	0,0	504,3	21,3
Kereskedelem	240,9	112,5	399,1	202,0	444,1	236,4	1,5	4,1	197,5	82,2
Könnyűipar	55,9	9,1	48,2	15,4	60,2	13,6	0,8	0,1	44,7	11,0
Közösségi szolgáltatás	268,9	71,3	105,1	48,0	261,3	82,4	0,5	0,2	113,2	37,0
Lakosság	2 898,0	103,9	4 429,8	250,5	3 965,4	247,9	41,2	0,0	3 403,7	106,5
Mezőgazdaság	49,6	0,8	31,1	5,2	41,0	5,2	0,0	0,0	39,7	0,9
Pénzügyi ágazat	41,1	23,6	93,1	39,6	86,0	48,3	-0,1	0,1	48,1	15,0
Szállítás, fuvarozás	94,3	15,7	156,1	44,9	119,3	46,1	1,5	0,1	132,5	14,7
Távközlés	9,2	5,7	43,8	13,0	50,8	14,8	0,0	0,1	2,2	3,9
Vegyipar/Gyógyszeripar	50,8	18,4	82,3	24,5	71,9	26,6	1,3	0,2	62,5	16,5
Vendéglátóipar	49,4	0,9	11,8	2,2	18,5	2,3	1,4	0,0	44,2	0,8
Egyéb	18,6	11,3	43,0	50,5	43,1	53,5	0,0	0,1	18,4	8,4
ÖSSZESEN	4 517,7	506,0	6 519,5	990,3	6 297,6	1 080,3	57,9	6,2	4 797,5	422,2

UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok

	Millió forint
Az eredménykimutatásban közvetlenül szereplő egyedi hitelkockázati kiigazítások	36 257
Az eredménykimutatásban közvetlenül szereplő egyedi hitelkockázati megtérülések	25 171

Konszolidált adatok

	Millió forint
Az eredménykimutatásban közvetlenül szereplő egyedi hitelkockázati kiigazítások	24 927
Az eredménykimutatásban közvetlenül szereplő egyedi hitelkockázati megtérülések	10 388

10. Meg nem terhelt eszközök (443. cikk)

UniCredit Bank Hungary Zrt.

	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke (millió Ft)	Meg nem terhelt eszközök valós értéke (millió Ft)
Az adatszolgáltató intézmény eszközei	1 958 014	1 975 222
Tőkeinstrumentumok	18 085	18 085
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	54 183	71 391
Egyéb eszközök	1 885 745	1 885 745

Konszolidált adatok

	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke (millió Ft)	Meg nem terhelt eszközök valós értéke (millió Ft)
Az adatszolgáltató intézmény eszközei	1 926 156	1 926 216
Tőkeinstrumentumok	14 800	14 801
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	41 138	41 196
Egyéb eszközök	1 870 219	1 870 219

11. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (444. cikk)

11.1 A kockázati súlyok meghatározásakor a Bank által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése

A Bank a hitelezési kockázatra vonatkozó tőkekövetelmény számítása során bizonyos portfóliókra a sztenderd módszert alkalmazta. Ennek során a kockázati súlyok meghatározásához a Standard and Poor's (S&P), a Moody's és a Fitch Ratings által adott külső minősítések kerültek figyelembevételre. Amennyiben egynél több minősítés állt rendelkezésre ugyanazon ügyfélre vonatkozóan, a második legjobb számított a kockázati súly meghatározásakor.

11.2 Kitettségi osztályok, melyek esetében a Bank az egyes külső hitelminősítő intézeteket igénybe veszi

A Bank portfóliójában a külső hitelminősítéssel rendelkező, nem IRB-ben kezelt ügyfelek száma elenyésző, így a Bank bizalmas információnak tekinti, ezért külön kimutatás ezekről a jelentésben nem szerepel.

11.3 A kibocsátóra és kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának leírása

A kibocsátóra és kibocsátásra vonatkozó külső minősítések tekintetében a Bank a CRR Harmadik rész II. cím 2. Fejezet 3. szakaszában leírtak szerint jár el.

11.4 Az egyes külső hitelminősítő intézetek külső minősítésének CRR 3. rész II. címének 2. fejezetében meghatározott hitelminőségi besorolásoknak történő megfeleltetése

A Bank a saját belső minősítése során is érvényesíti ezeket a minősítéseket, a saját rating modellel összehangolva, azt kiegészítve. A külső hitelminősítő szervezetek által publikált minősítések így egyértelműen megfeleltethetők a Bank által alkalmazott ratingskálának.

11.5 Kitettség értékek, valamint a CRR 3. rész II. címének 2. fejezetében meghatározott egyes hitelminőségi besorolásokhoz tartozó hitelkockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni, továbbá a szavatolótőkéből levont kitettségértékek

A Bank portfóliójában a külső hitelminősítéssel rendelkező, nem IRB-ben kezelt ügyfelek száma elenyésző, így a Bank bizalmas információnak tekinti, ezért külön kimutatás ezekről a jelentésben nem szerepel.

12. Piaci kockázatnak való kitettség (445. cikk)

Piaci kockázat alatt azokat az áringadozásból eredő eredményhatásokat értjük, amelyek a Bank saját könyveiben tartott pozícióiból erednek, mind a banki, mind a kereskedési könyvet illetően. Ezek a pozíciók jellemzően a bank befektetési stratégiáit jelenítik meg, kiterjednek az összes pénzügyi és tőkepiaci ügyletre, egyedi és konszolidált szinten. A Bankcsoporton belül a Jelzálogbank nem rendelkezik kereskedési könyvvel, a piaci kockázatra vonatkozó tőkekövetelmény-számítás konszolidáltan történik a Bankcsoport szintjén.

A Bank a kereskedési könyvi tőkekövetelmény számítását az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletével összhangban végzi. A Bank a kereskedési könyvben rejlő pozíciókockázata tőkekövetelményét sztenderd módszerrel számítja. A Bank a rendelet szerint kamatkockázatra futamidő alapú, az opciók tőkekövetelményére a delta-plusz módszer, kollektív befektetési formákra 32%-os módszert, árukockázatra a bruttó pozíció 3%-nak tartalékolását választotta. A Bankcsoport módszertanát követve a kereskedési és banki könyv pozíciókockázatát belső modellel is méri, amely alapján VaR, érzékenységi mutatók (BPV) és lejáratú sávonkénti eltérésre vonatkozó limitekkel is korlátozott a Bank kockázatvállalása. A Bank a belső tőkeegyeleltetési folyamata során a piaci kockázatának gazdasági tőkekövetelményét a kereskedési könyvi pozíciókockázatot és a banki könyvi kamatkockázatot is magában foglaló VaR értékkel méri.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Piaci kockázatnak való kitettség	Tőkekövetelmény (millió Ft)
Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 498
Részvény	3
Deviza	882
Áru	0

Konszolidált adatok

Piaci kockázatnak való kitettség	Tőkekövetelmény (millió Ft)
Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 497
Részvény	3
Deviza	933
Áru	0

13. Elszámolási kockázat

Az elszámolási kockázat miatt számított tőkekövetelményt a Bank a CCR 378. cikkének megfelelően számolja ki és likvidálási kockázatként kerül számszerűsítésre. Ennek mértéke 2014-ben 0 forint volt.

14. Működési kockázat (446. cikk)

A Bank 2009. június 30-áig sztenderd módszerrel számolta ki a működési kockázatokra vonatkozó tőkekövetelményt.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elfogadta Magyarországon másodikként a Bankcsoport működési kockázati keretrendszerét, amelynek megfelelően 2009. július 1-jétől a Bank a fejlett mérési módszert (AMA = Advanced Measurement Approach) alkalmazza a működési kockázatokra vonatkozó tőkekövetelmény meghatározására.

A Bank – a Magyar Nemzeti Bank által kiadott Határozat értelmében – 2014. június 30-tól jogosult működési kockázati tőkekövetelményének az UniCredit Csoportszintű, lényegesen módosított AMA modellje alapján történő meghatározására.

Az összevont felügyelet alá tartozó leányvállalat, az UniCredit Jelzálogbank tőkekövetelmény meghatározásának módszere nem változott, ez továbbra is a sztenderd módszerrel történik.

A fejlett mérési módszer során a tőkekövetelmény meghatározása az UniCredit Csoport által, a teljes UCI Csoportra vonatkozóan történik.

Az UniCredit Csoport a tőkekövetelmény összegét az UniCredit Csoport vezetősége, illetve az UniCredit Csoportért felelős felügyelet által jóváhagyott módszertan alapján alokálja a csoport egyes leánybankjaira. Az alokációs mechanizmus releváns mutatója a leánybankok működésből származó bevétele, 2010. decembertől kezdődően kiegészítve egyedi számítással és visszaméréssel is.

Az UniCredit Csoport 2014. évi működési kockázati tőkekövetelménye meghatározásra került az auditált beszámoló előtt illetve után. A (konszolidált) tőkekövetelmény összege negyedéves bontásban a következő:

millió Ft	2014.03.31.	2014.06.30.	2014.09.30.	2014.12.31.
UniCredit Bank Hungary Zrt.	14 127	14 655	10 492	11 667
Konszolidált	14 559	15 086	10 923	12 098

15. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (447. cikk)

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. nem rendelkezett 2014. december 31-én Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettséggel.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. tartós befektetéseire vonatkozó adatok

A nulla könyv szerinti értékű, illetve az 1 millió forintot el nem érő részesedések nem kerülnek felsorolásra.

Valamennyi cég a Bank működését hosszú távon szolgáló vállalkozás. A Bank/Bankcsoport a banki könyvi részesedéseit bekerülési értéken értékeli. Ezen részesedéseit negyedéves gyakorisággal minősíti, és szükség esetén értékvesztést számol el utánuk. A vonatkozó időszakban e vállalkozások részesedésarányos saját tőkéje jelentősen meghaladta a könyv szerinti értéküket. Az alapvető és a járulékos szavatoló tőke elemében nem realizált nyereség és veszteség, rejtett újraértékelési nyereség vagy veszteség nem került elszámolásra, és így figyelembe vételre. A kereskedési könyvben nem szereplő részvények értékesítéséből származó eredmény 2014-ben 0 Ft volt.

2014.12.31-re vonatkozóan az UniCredit Bank Zrt. az alábbi befektetésekkal rendelkezett:

Név	2014.12.31.	
	Könyv szerinti érték (bruttó) eFt, ill. EUR, USD	Részesedés mértéke (%)
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	20 000	0,26%
Fundamenta-Lakáskassza Zrt.	302 885	7,38%
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	3 760 668	100,00%
Arany Pénzügyi Lízing Zrt.	453 173	100,00%
Sas-Reál Ingatlanüzemeltető Kft.	749 999	100,00%
UniCredit Füg. Bizt.közv. Kft.	1 260	25,20%
VISA Europe Ltd.	EUR 10 (HUF 3 152,80)	0%
Összesen	5 287 985	
	EUR 10	

A Bank a kereskedési könyvbe nem sorolt részesedésekre a belső tőkeegyeleltetési eljárás keretein belül tőkét képez, a befektetett pénzügyi eszközök kockázatát fedezendő.

Konszolidált adatok

Név	2014.12.31.	
	Könyv szerinti érték (bruttó) eFt, ill. EUR, USD	Részesedés mértéke (%)
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	20 000	0,26%
Fundamenta-Lakáskassza Zrt.	302 885	7,38%
UniCredit Füg. Bizt.közv. Kft.	1 260	25,20%
Összesen	324 145	

A Visa Europe Ltd.-ben lévő részesedés a kitettség alacsony összege miatt nem szerepel a táblázatban.

A Bank a kereskedési könyvbe nem sorolt részesedésekre mind az első pillér alatt, mind a belső tőkeegyeleltetési eljárás keretein belül tőkét képez, a befektetett pénzügyi eszközök kockázatát fedezendő. Az egyes kitettségekre vonatkozó tőkekepzési elveket foglalja össze az alábbi tábla:

Részeselek	Bruttó kitétség	Tőkeköv.	Módszertan 1. pillér	Módszertan 2. pillér	Tőkeköv.
		1. pillér			2. pillér
	ezer Ft				
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	20 000	5 920	Egyszerű kock. súly	Pénzügyi befekt. kockázata	11 999
Fundamenta-Lakáskassza Zrt.	302 885	89 654	Egyszerű kock. súly	Pénzügyi befekt. kockázata	181 719
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	3 760 668	1 113 158	Egyszerű kock. súly	Konszolidáció	0
Arany Pénzügyi Lízing Zrt	453 173	134 139	Egyszerű kock. súly	Konszolidáció	0
Sas-Reál Ingatlanüzemeltető Kft	749 999	222 000	Egyszerű kock. súly	Konszolidáció	0
UniCredit Függ. Bizt.közü. Kft	1 260	373	Egyszerű kock. súly	Pénzügyi befekt. kockázata	756
VISA Europe Ltd.	EUR 10	1	Egyszerű kock. súly	Pénzügyi befekt. kockázata	1 892
	(HUF 3 152,80)				
ÖSSZESEN	5 287 985	1 565 244			196 366

16. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (448. cikk)

16.1 A kamatláb kockázat jellege és a főbb feltételezések, valamint a kamatláb kockázat mérésének gyakorisága

Kamatkockázat alatt a hozamok, kamatlábak változásaiból eredő kamatjövedelmek – a banki eredmény – változásait, napi ártértékelésnél a bank eszközeinek és forrásainak nettó jelenérték változásait értjük.

A Bank a piaci kockázatok között napi szinten méri és követi a kamatkockázatot a Banki Könyvi Kamatkockázati Politika szerint, amely meghatároz módszereket és limiteket a marzsok érzékenységeinek és a Bank értékteremtésének maximalizálásához, melyek aztán a Bank stratégiai befektetési döntéseiben és működésében is megjelennek.

A kamatkockázat forrásai az átárazódási kockázat, amely az eszközök és források átárazódási (bázis kockázat) és kamatfixálási eltérésből (hozamgörbe kockázat) származnak.

A limitrendszer mérőszámai VaR értékek, érzékenységi mutatók (BPV) és átárazódási gap mutatók. A Csoport struktúrája szerint a mérőszámok, felelősségi szintek és fedezési funkciók több aggregáltsági szinten is meghatározottak az egyes egységek működéseinek bonyolultsága szerint. A Bank a VaR, BPV és spread-pont értékeket és limitjeiket napi szinten követi és kezeli. A BPV érzékenységek devizánként és időszávonként bontásra kerülnek, így a hozamgörbe egyes részeinek elmozdulása is követhető.

16.2 A pénzügyi eredmény, a gazdasági érték vagy más olyan releváns mérték változása pénznem szerinti bontásban, amelyet a vezetőség a kamatláb kockázat mérésére szolgáló módszere részeként a felfelé vagy lefelé irányuló kamatláb sokkok esetében használ

A Csoport konszolidált szinten érzékenységvizsgálatot végez a hozamgörbék párhuzamos elmozdulása, csavarodása és a részvényesi érték között. Az érzékenységvizsgálat kiterjed az éven belüli eredmény-kimutatást érintő és a teljes gazdasági értékhatásra is. A vizsgált forgatókönyvek a forint hozamgörbe esetében 300 bázispont, míg a többi deviza tekintetében 200 bázispontos elmozdulását vizsgálják.

A kamat kockázatok terheléses próbája (millió Ft)

2014.12.31. (millió Ft)		Bevétel	Tőke	Egyéb*	Összesen
Csak forint	felfelé mozdul	3.563	(37.373)	12.320	(21.490)
	lefelé mozdul	(3.563)	37.373	(12.320)	21.490
	felfelé fordul	810	(16.412)	9.191	(6.411)
	lefelé fordul	(810)	16.412	(9.191)	6.411
Összes hozam	felfelé mozdul	2.323	(39.821)	10.168	(27.330)
	lefelé mozdul	(2.323)	39.821	(10.168)	27.330
	felfelé fordul	138	(17.250)	9.172	(7.939)
	lefelé fordul	(138)	17.250	(9.172)	7.939
Legrosszabb eset		(3.563)	(39.821)	(12.320)	(27.330)

*Csak a kiegészítő információkban szerepel.

17. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (449. cikk)

Nem releváns információ, mert a Bank értékpapírosítást nem alkalmaz.

18. Javadalmazási politika (450. cikk)

Az UniCredit kompenzációs megközelítése teljesítményorientált, piactudatos és összhangban van az üzleti stratégiával és az érdekelt felek érdekeivel. A díjazás versenyképességének és hatékonyságának, valamint átláthatóságának és belső méltányosságának biztosítása érdekében a fenntartható magatartás és teljesítmény alapelvei határozzák meg a Csoport Kompenzációs Politikájának fő pilléreit.

A Bank kompenzációs politikájának pillérei:

- Világos és átlátható irányítás
- A szabályozási előírásoknak és a jó üzleti magatartás alapelveinek való megfelelés
- A piaci trendek és gyakorlatok folyamatos nyomon követése
- Fenntartható fizetés a fenntartható teljesítményért
- Minden munkavállaló motiválása és megtartása, különös tekintettel a tehetséges és a küldetésünk szempontjából kulcsfontosságú munkatársakra

18.1 A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamatok

A Bankcsoport világos és szigorú irányítást és szabályokat határozott meg a koherencia és az átláthatóság megteremtése érdekében, külön hivatkozással a kompenzációkra.

18.1.1 Vállalatirányítás

A 2000-ben létrehozott bankcsoport-szintű Javadalmazási Bizottság szerepe az Igazgatóság részére történő tanácsadás a Bankcsoport javadalmazási stratégiáját illetően. Független külső tanácsadó támogatásának igénybevételével a Bizottság elemzi és nyomon követi a nemzetközi piac kompenzációs trendjeit, gyakorlatait és fizetésszintjeit, hogy tanácsot tudjon nyújtani az Igazgatóság részére, különös tekintettel a felső vezetésre. A Bankcsoport kompenzációs politikáját, amelyet a Bankcsoport HR területe állított össze a Kockázatkezelés közreműködésével, a Bankcsoport Compliance területe hagyja jóvá minden megfeleléssel kapcsolatos kérdés tekintetében. A Bankcsoportnak a Javadalmazási Bizottság által javasolt Kompenzációs Politikáját évente benyújtják az Igazgatóság részére jóváhagyás céljából. A politikát ezt követően benyújtják az éves közgyűlésnek jóváhagyás céljából, a szabályozás előírásainak megfelelően.

A csoportszinten jóváhagyott javadalmazási politikát ezek után a magyarországi Javadalmazási Bizottság tárgyalja meg és terjeszti elő a Felügyelőbizottság számára, melyről az aktuális Felügyelőbizottsági ülés keretében születik döntés. Ezek után kerül benyújtásra a magyarországi igazgatóság részére jóváhagyás céljából.

18.1.2 Szervezeti irányítás

A Bank irányítási modelljének alapját a *Globális Munkaköri Modell* képezi, amely az UniCredit Csoport összes munkakörét leíró és értékelő, valamint a dolgozók és folyamatok irányítását egy globális, egyszerű és következetes módon támogató rendszer. A különféle üzletágak és piacok összehasonlítható munkaköreinek csoportosításán keresztül a Globális Munkaköri Modell lehetővé teszi a hatáskör-delegációs szintek homogén beazonosítását a Csoport egészében, csakúgy, mint a programok és politikák koherens megtervezését, bevezetését és nyomon követését.

A Bankcsoport kompenzációs politikájának alapelvei a teljes szervezetre vonatkoznak, és tükröződniük kell az összes javadalmazási gyakorlatban, minden munkavállalói kategória tekintetében, az összes üzletágnál. Miután az UniCredit éves közgyűlése jóváhagyta, az érintett jogi szervezeteken

belül az illetékes testületek az alkalmazandó helyi jogszabályi és szabályozói előírásoknak megfelelően Bankcsoport-szerte hivatalosan elfogadták a politikát.

A Bankcsoport esetében a Globális munkakör modell definíciójának megfelelő vezetőséget illetően a Bankcsoport HR részlege meghatározza az irányelveket, és koordinálja a kompenzációs és ösztönző rendszerek központosított és következetes menedzsmentjét Bankcsoport szinten. A Bankcsoport menedzsment szintje alatt, minden egyes munkavállalói kategória esetében, minden divízió, minden kompetenciacsoport és ország felel a Csoportpolitika betartásáért.

18.1.3 Megfelelőség (Compliance)

A Compliance funkció feladata „annak ellenőrzése, hogy a társaság kompenzációs rendszere összhangban van-e a szabályzatokkal, szervezeti szabályokkal és bármely egyéb, a bankra vonatkozó etikai szabállyal vagy magatartási kódexszel” (Olasz Jegybank).

Ebben a vonatkozásban a tevékenysége ellátása során a Compliance funkció:

- a tevékenységi körébe tartozó szempontok tekintetében a mindenkor hatályos jogszabályok és szabályzatok értelmezésével támogatja a HR funkciót a jogszabályoknak és egyéb vonatkozó szabályzatoknak megfelelő ösztönző rendszer kialakításában
- a működési körén belüli szempontok alapján ellenőrzi, a Javadalmazási Politikája és a HR funkció által kidolgozott, munkavállalókra vonatkozó ösztönző rendszerek a jogszabályoknak történő megfelelését.

18.1.4 A piaci trendek és gyakorlatok folyamatos nyomon követése

A Bankcsoport csoportszinten elemzi a piac átfogó kompenzációs trendjeit, hogy felelős döntéseket tudjon hozni a kompenzációs megközelítését illetően. A Bankcsoport vezetését illetően egy független külső tanácsadó segít összeállítani azoknak a szelektált versenytársaknak a listáját, akik a Bankcsoportban azonos szinten vannak, és akik tekintetében benchmarking elemzés készül. Ezt a csoportot a Javadalmazási Bizottság határozza meg a főbb európai és nemzetközi versenytársak viszonylatában, a piaci kapitalizáció, az összes eszköz, az üzlet hatóköre és dimenziója figyelembevételével. A folyamatos benchmarking alapján célunk versenyképes sávok bevezetése a kompenzációs szinteken, a fizetések összetételében és a teljes jutalomstruktúrában, a kulcsfontosságú erőforrások hatékony megtartása és motiválása érdekében.

18.2 A teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolata, valamint a javadalmazási rendszer legfontosabb meghatározó jellemzői, beleértve a teljesítmény-mérésére és a kapcsolódó kockázat megállapítására vonatkozó követelményekre, a halasztási politikára, a javadalmazási jogosultságokra vonatkozó információkat

A *fenntartható juttatás a fenntartható teljesítményért* alapelv ösztönzi a Bankot arra, hogy összefüggő sztenderdeket dolgozzon ki azokra a mechanizmusokra, amelyekkel meghatározhatók a kompenzációs szintek és a juttatások (*fenntartható juttatás*), valamint azokra az eredményekre és magatartásformákra, amelyeket ösztönözni kíván (*fenntartható teljesítmény*). Minden szervezeti szinten minden ösztönzői programnak hozzá kell járulnia a Bank fenntarthatóságához azáltal, hogy az egyéni célokat és magatartásformákat összhangba hozza a Bank közös hosszú távú küldetésével.

18.2.1 Fenntartható juttatás

A juttatás fenntarthatónak tekinthető, ha közvetlen kapcsolat marad fenn a juttatás és a teljesítmény között, és ha a jutalom összhangban van az érdekelt felek számára történő hosszú távú értéktéremtéssel. A mechanizmusoknak, amelyekkel a Bank meghatározza a kompenzációs szinteket és a fizetéseket, a következőknek kell megfelelniük:

1) Kiegyensúlyozott teljes kompenzációs struktúrát kell kialakítani

- a fix és változó kompenzációs elemek egyensúlyát, kerülve a változó kompenzáció irányába történő hangsúlyeltolódást, ami esetleg olyan magatartásformákat ösztönözhet, amelyek nincsenek összhangban a Bank fenntartható üzleti eredményeivel és kockázatészségével
- A legújabb szabályozással összhangban – ahol releváns – a Bankcsoport kitűz egy felső határt a jövedelem változó és fix összetevője közötti arányra vonatkozóan. A Bankcsoport a szabályozás adta lehetőségeivel összhangban úgy ítéli meg, hogy általános szabályként az előbbi és az utóbbi összetevő közötti felső határként 2:1 arány meghatározása a legmegfelelőbb, kivéve ha az egyes országokban érvényben lévő szabályozás alacsonyabb maximumot ír elő. Ez az arány alkalmazandó minden munkavállaló javadalmazásának összetevőire, kivéve a társaság kontrol funkcióinak munkavállalóit, akik számára egy konzervatívabb megközelítés áll rendelkezésre, ami szerint a bónusz nem lehet nagyobb a fix javadalmazás összegénél.
- a rövid és hosszú távú változó kompenzáció között megfelelően megosztott fizetési összetételt, a piaci és üzleti sajátosságok és irányvonalak alapján

2) Biztosítaniuk kell a közvetlen kapcsolatot a juttatás és a teljesítmény között

- az ösztönzői juttatási szinteket összhangba hozni az átfogó társasági kockázattal és a tőkeköltséggel korrigált nyereségességgel
- garantálni kell a pénzügyi fenntarthatóságot és a bónuszlehetőségek, valamint a programok hatékonyságának megengedhetőségét, maximalizálva a teljesítményhez kapcsolódó fizetéseket a piaci gyakorlattal összhangban, a sajátos üzletágak kontextusában
- megfelelő rugalmasságot és menedzseri megítélést kell biztosítani az ösztönzői program tervénél és a teljesítmény/fizetés sávoknál, például a juttatási szinteket az átfogó teljesítményeredmények és az egyedi eredmények figyelembevételével kell menedzselni
- a juttatások megfelelő differenciálását kell megcélózni, a teljesítményalapú megközelítés alkalmazásával bizonyos teljesítmény alapú jutalmak esetén
- kerülni kell a garantált bónuszokat, és olyan ösztönzői programokat kell kidolgozni, amelyeknél van egy teljesítményhatár, amely alatt nem fizetnek bónuszt
- az adott referenciapiac által esetlegesen előírt vagy javasolt végkielégítéseknel figyelembe kell venni a hosszú távú teljesítményt a részvényesek számára megtermelt hozzáadott érték szempontjából, valamint a helyi jogszabályi előírásokat, a kollektív / egyéni szerződéses rendelkezéseket, és minden egyedi körülményt, ideértve a jogviszony megszűnésének okát
- el kell kerülni a helyileg alkalmazandó törvényben / nemzeti munkaegyezményben meghatározott mértékűnél magasabb végkielégítést. Ilyen jellegű szabályok hiányában a felmondási időn túl fizetett végkielégítés összege nem haladhatja meg a 24 havi teljes kompenzáció összegét, és arányosnak kell lennie a szolgálati idő hosszával.

3) A teljesítmény több éves áttekintését kell bevezetni

- gondoskodni kell arról, hogy a fizetés idővel ugyanabba az irányba mozduljon el, mint a fenntartható nyereségesség
- biztosítani kell, ahogy azt a szabályozói követelmények is előírják, a teljesítmény alapú ösztönző kifizetés időbeli kiterjesztésére, hogy egybeessen a teljesítmény kockázati időkeretével, oly módon, hogy a teljesítményalapú kompenzáció bármely halasztott elemének kifizetése az adott időkeret alatt demonstrált és szinten tartott tényleges fenntartható teljesítményhez van kötve, hogy ez által a változó javadalmazás tekintetbe vegye a bank által vállalt kockázatok időbeli változását (pl. malus mechanizmusok)
- ún. „claw back” intézkedéseket kell fontolóra venni, amelyek jogi úton végrehajtható intézkedések a kifizetett bónuszok teljes visszavonásával kapcsolatban bármely olyan teljesítmény alapú ösztönzőnél, amelyet olyan indok alapján fizettek ki, amely később érvénytelennek bizonyult.

4) Gondoskodni kell róla, hogy az ösztönzői programok támogassák a megfelelőséget a mechanizmusaikban, a szervezeti folyamataikban és a megjutalmazott magatartásformákban és viselkedésben:

- ki kell dolgozni nulla bónuszból szóló klauzulákat arra az esetre, ha valakinek a magatartása nem megfelelő, a kifizetést pedig ahhoz kell kötni, hogy ne legyen a munkavállaló ellen a társaság által rendhagyó tevékenységek vagy kötelelességmulasztás miatt indított eljárás folyamatban, különös tekintettel kockázati biztosításokra, banki és pénzügyi termékek és szolgáltatások értékesítési folyamataira, belső magatartáskódex vagy értékek megszegésére
- az ösztönzői rendszereket, terveket és programokat jogilag alapos és szakmailag pontos kifejezésekkel kell megfogalmazni, hogy azok érvényessége minden körülmények között megmaradjon
- biztosítani kell a függetlenséget a front és a back office viszonylatában, a keresztellenőrzések hatékonyságának garantálása és az érdekellentétek elkerülése érdekében, különös tekintettel a kereskedelmi tevékenységekre, valamint biztosítani kell a megfelelő függetlenségi szintet az ellenőrzési feladatokat ellátó funkciók esetében
- a kompenzációhoz kapcsolódó értékeléseknek amennyire lehet, rendelkezésre kell állniuk a független ellenőrzések számára
- minden ösztönzői rendszert, programot és tervet annak fényében kell értékelni, hogy milyen mértékben javítják a Bank hírnevét, amely a fenntartható versenyképesség egyik alapját képezi. Egy javadalmazási gyakorlat bármely jellemzője, következménye által támasztott potenciális hírnév-kockázat szükségszerűen a gyakorlat módosítását vagy megszüntetését vonja maga után.

5) Biztosítani kell a csoportszintű irányelvekkel való összehangolást a nem szokványos kompenzációt illetően:

- a nem szokványos kompenzáció körébe azok a kompenzációs elemek tartoznak, amelyeket rendszerint nem biztosítanak a Csoport kompenzációs politikája alapján, és amelyek kivételnek tekintendők (pl.: belépési bónusz, garantált bónusz, egyedi jutalom, megtartási bónusz)
- a jutalmak kizárólag a következőkkel kapcsolatos különleges helyzetekre korlátozódhatnak: felvételi szakasz, különleges projektek beindítása, rendkívüli eredmények, annak nagy kockázata, hogy kilépnek a Csoport vezetői, illetve a küldetésünk szempontjából fontos dolgozók

- a jutalmakra minden esetben vonatkoznak a jogi úton végrehajtható malus feltételek (figyelembe véve a szabályzatok betartását is) és a „claw back” intézkedések
- a jutalmakra vonatkoznak az UniCredit irányítási folyamatai, valamint azokat rendszeres időközönként felülvizsgálják és közzé teszik a szabályozási előírásoknak megfelelően.

18.2.2 Fenntartható teljesítmény

A teljesítmény fenntarthatónak tekintendő, ha idővel hozzájárul a Bank küldetésének eléréséhez, a hosszú távú értékek érdekelt felek részére történő megteremtéséhez, valamint a jó hírnevünk erősítéséhez, az etikai szabályzatban szereplő értékek megtartásával. A fenntartható teljesítmény a *ténylegesen elért eredményekre* (a teljesítmény „tárgya”), valamint az *alkalmazott módszerekre* (a teljesítmény „módja”) utal:

- 1) A teljesítménymérőket összhangba kell hozni a részvényesi értékekkel és az egész cégre vonatkozó, kockázattal korrigált nyereségességgel
 - a teljesítményt nem csupán az éves eredmények alapján kell figyelembe venni, hanem számításba kell venni azoknak az idő során gyakorolt hatását is
 - összefüggést kell teremteni az éves célok és a fenntartható, kockázattal korrigált értékteremtés között
 - figyelembe kell venni az egyének/üzleti egységek hozamainak a kapcsolódó üzleti csoportoknak vagy a szervezet egészének az átfogó értékére gyakorolt hatását
 - a teljesítményértékelést a nyereségességre és a fenntartható üzletmenet egyéb ösztönzőire kell alapozni, különös tekintettel a kockázatra, a tőke költségre és a hatékonyságra
 - az ügyfelet a Bank küldetésének központi szereplőjének kell tekinteni, és az ügyfél elégedettségét kell minden ösztönzői rendszer előterébe helyezni minden szinten, belső és külső viszonylatban is
 - előretekintő ösztönzői programokat kell kidolgozni, amelyek összhangba hozzák a belső kulcsfontosságú értékösztönző teljesítményt az értékteremtés külső mérőszámaival, a piachoz viszonyítva
 - a jutalmat nem csupán a pénzügyi alapú célok és mechanizmusok alapján kell meghatározni, hanem egyéb teljesítménymérők alapján is, mint például a kockázatkezelés, a Bankcsoport értékeihez való ragaszkodás vagy egyéb magatartásformák.
- 2) Ösztönözni kell a megalapozott kockázatkezelési gyakorlatokat
 - az ösztönzési programok semmilyen módon nem idézhetnek elő olyan kockázatvállaló magatartást, amely meghaladja a Bank stratégiai kockázatvállalási hajlandóságát
 - a teljesítményt a kockázattal korrigált nyereségesség fényében kell értékelni, és gondoskodni kell a kockázattal súlyozott rendszerekről és mechanizmusokról - a hozzáadott értéket jelentő tőkeallokációt értékelni kell, hogy a kifizetés alapját a tőkeköltséggel korrigált nyereség képezze.
- 3) A fenntartható teljesítmény eredményeit és minőségét több szempontból kell vizsgálni:
 - a pénzügyi és nem pénzügyi (mennyiségi és minőségi) teljesítménycélok megfelelő keverékét kell biztosítani
 - használni kell mind az abszolút, mind a relatív teljesítménymérőket, szükség és relevancia szerint, ahol a relatív teljesítményalapú mutatók a piac azonos szintjén lévő munkavállalók által elért eredmények összehasonlításán alapulnak
 - meg kell erősíteni a minőségi teljesítmény időbeni fenntarthatóságát.

18.2.3 Motiválás és megtartás

A bank célja a lehető legjobb munkaerő megszerzése, motiválása és megtartása, amely képes a Bank küldetését teljesíteni a Bankcsoport értékeihez való ragaszkodás mellett. A hatékony kompenzációs stratégiák kulcsfontosságú ösztönzőt jelentenek, amelyek megerősítik a munkavállalók elkötelezettségét, bevonását és a szervezet céljaival való azonosulását. Teljes kompenzációs megközelítés a fix és változó, monetáris és nem monetáris elemek kiegyensúlyozott csomagját biztosítja. Az elemek mindegyike úgy került kialakításra, hogy egy bizonyos módon hasson a munkavállalók motiválására és megtartására.

18.2.4 Alapfizetés és a teljes javadalmazás változó (teljesítményjavadalmazás) és fix része (alapjavadalmazás) közötti arány

A kompenzáció fix eleme (alapjavadalmazás) a betöltött szerepkört és az ellátott feladatokat díjazza, és tükrözi az egyes pozíciókhoz szükséges tapasztalatot és képességeket, valamint a demonstrált kiválóság szintjét és az üzleti eredményhez való hozzájárulás átfogó minőségét. A fix kompenzációnak a teljes csomagban betöltött szerepe az, hogy csökkentse a túlzottan kockázatorientált magatartás kockázatát, gátolja a rövid távú eredményekre összpontosuló kezdeményezéseket, amelyek veszélyeztethetik a közép- és hosszú távú üzletmenet fenntarthatóságát és az értékteremtést, és lehetővé tegye a bónuszokkal kapcsolatos rugalmas megközelítést.

A fix és a változó kompenzáció súlyára vonatkozó, a fizetés összetételével kapcsolatos konkrét iránymutatásokat dolgozunk ki minden egyes munkavállalói célcsoportra, és – különös tekintettel a Bankcsoport vezetésére – a Javadalmazási Bizottság a következőket határozza meg csoportszinten:

- a piaci benchmarking elemzés végrehajtására vonatkozó kritériumokat és irányelveket, minden egyes pozíció esetében, a kompenzáció szintje és a fizetés összetételének szerkezete tekintetében, beleértve a konkrét, azonos szintű munkavállalókból álló csoportok csoport-, ország-, divízió- és regionális szintű meghatározását, valamint a preferált külső „vezetői kompenzációszoftárok” listájának kidolgozását is;
- a megcélzott politika pozicionálását a kompenzáció értéke szempontjából, az érintett piac versenyképes szintjeinek megfelelően, szükség szerint megadva az egyes kompenzáció-felülvizsgálatok operatív irányelveit is;
- a juttatási szerkezetet felsővezetői szinten, amelyben meghatározásra kerül a fix és változó kompenzációs elemek aránya, a piaci trendekkel és az elvégzett belső elemzésekkel összhangban;
- az ellenőrzési funkciók esetében a javadalmazási politikát, amely biztosítja a teljes kompenzáción belül a fix rész előnyben részesítését.

Ezen kívül az igazgatóság évente jóváhagyja a Bankcsoport vezetésére számára kidolgozott ösztönzői programok kritériumait és jellemzőit, biztosítva a változó jutalmak megfelelő egyensúlyát a fizetés összetételének szerkezetében.

18.2.5 Változó kompenzáció (Teljesítményjavadalmazás)

A változó kompenzáció célja az eredmények díjazása a fizetés és a teljesítmény rövid és hosszú távú közvetlen összekapcsolása által. A részvényesek, valamint a vezetés és a munkavállalók érdekeinek összehangolását elősegítendő a teljesítményértékelés tükrözi a társaság egészének, az adott üzleti egységnek és természetesen az egyénnek a tényleges eredményeit is. Így módon a változó kompenzáció a teljesítményalapú megkülönböztetés és a szelektivitás egy mechanizmusát jelenti. A teljesítményalapú kifizetések megfelelő sávja és kezelési rugalmassága a jól menedzselt,

elszámoltatható és fenntartható változó kompenzáció velejáró jellemzője, amely kompenzációt az időhorizont és a jutalom tipológiája alapján eltérő mechanizmusokkal lehet nyújtani.

Az ösztönzők a számszaki és minőségi teljesítménycélok elérését díjazzák, változó jutalom kifizetések biztosításával. A Bank megfelelően kiegyensúlyozott teljesítmény alapú kompenzációs elem felvételét ösztönzi minden munkavállalói kategória esetében a motiváció egyik fő eszközeként és a szervezeti céloknak való megfelelés ösztönzőjeként, amely elemet minden üzleti szerep esetére a politika előírja. A terv tulajdonságainak (beleértve a teljesítménymutatókat és a fizetési mechanizmusokat is) mellőzniük kell a rövid távra való túlzott összpontosítást a jelen politika alapelveinek átgondolása és a nyereségességhez és az egészséges kockázatkezeléshez kapcsolódó paraméterekre történő összpontosítás révén, azért, hogy közép- és hosszú távon a fenntartható teljesítmény garantált legyen. Az átfogó küldetés hozzájáruló konkrét stratégiáknak megfelelően az ösztönzői rendszerek jellemzőinek tükrözniük kell a szakosodott üzletágak követelményeit is.

A kereskedési szerepek és tevékenységek tekintetében a szervezetrányítás és a folyamatok, valamint a kockázatkezelési gyakorlatok biztosítják a megfelelő és szilárd megközelítés struktúráját, amelynél fogva a vállalati kockázatok szintjét a megfelelő csoportok központilag határozzák meg (specifikus indikátorok, pl. a kockázatosított érték alapján) és követik nyomon. E struktúra megerősíti a következetes javadalmazási megközelítést, amely a teljesítménymutatókat a bevételek helyett a nyereségesség, és abszolút helyett kockázattal kiigazított mutatók alapján alkalmazza.

A vezetői szerződések alapvető elemeire vonatkozó közös csoportszintű irányelvek biztosítják a szabályozási követelményeknek, valamint az audit ajánlásainak való megfelelést, különösen a különös szabályozói rendelkezéseket tartalmazó szerződési elemek, mint például a változó kompenzációra és a végkielégítésre vonatkozó rendelkezések tekintetében. A csoportszintű irányelvek rendelkeznek a vezetői szerződésekben megemlíthető változó kompenzációra való jogosultságról, valamint hivatkoznak azokra a külön tájékoztatókra, amelyek részletesen tartalmazzák a változó kompenzációs terveket. A változó fizetéssel kapcsolatos összegek és a kifizetés technikai részletei (a használt járművek, fizetési struktúra, időbeli ütemezés) külön tájékoztatókban szerepelnek, és ezeket a vállalatirányítás és a hatáskör-delegálás szabályainak szigorú betartása mellett menedzselik.

A munkavállalói javadalmazás és az ösztönzői programok kidolgozásának támogatása érdekében, különös tekintettel a hálózati szerepekre és az irányítási funkciókra, a megfelelőség következő „ösztönzői” lettek meghatározva a Compliance-szel karöltve:

- a pénzügyi és egyéb célok megfelelő arányának fenntartása;
- olyan ügyfélcentrikus megközelítés promóciója, amely az ügyfelek igényeit és elégedettségét előtérbe helyezi, és amely nem ösztönzi az ügyfeleknek nem megfelelő termékek értékesítését;
- olyan ösztönzők létrehozása, amelyek alkalmasak az ügyfelekkel szembeni esetleges érdeklentétek elkerülésére; az ügyfelekkel szemben tisztességesen kell eljárni; és támogatni kell a megfelelő üzleti magatartást;
- az egyetlen termékhez/pénzügyi eszközhöz, valamint egyetlen banki termékhez kapcsolódó ösztönzők kerülése;
- a túlságosan rövid időkeretű (pl. három hónapnál rövidebb) ösztönzők kerülése;
- a jutalmazási rendszerrel kapcsolatos valamennyi kommunikációban és jelentési fázisban egyértelműen jelezni kell, hogy a munkavállaló eredményeinek végső értékelésekor nem hagyható figyelmen kívül a szabálykövető magatartás (mind a külső, mind a belső szabályok és szabályzatok tekintetében), valamint a Magatartási Kódex betartásának formális igazolása. Ideértendő különösen, hogy olyan teljesítményértékelési rendszereket kell elfogadni, amelyek elegendő bizonyítékot tartalmaznak ezzel kapcsolatban (a

- teljesítmény értékelésekor a Megfelelőség, a Kockázatkezelés és a Belső Ellenőrzés megállapításait is figyelembe kell venni);
- az ösztönző megadásával kapcsolatban figyelembe kell venni minden fegyelmi büntetést és/vagy a felügyeleti hatóságok által kiszabott büntetéseket. Ilyen intézkedések esetén az ösztönző megadásakor írásbeli indokolás szükséges, amely lehetővé teszi a vezetői döntések eseti alapon történő igazolását;
 - a fix és változó kompenzációs elemek megfelelő egyensúlyának fenntartása, megfelelő módon figyelembe véve a végzett üzleti tevékenység szerepét és jellegét is; a fix rész megfelelően magasán tartása annak érdekében, hogy a változó rész csökkenhessen, vagy szélsőséges esetekben akár a nullát is elérhesse;
 - a nem pénzügyi célok (mennyiségi és minőségi) között - adott esetben - szerepelnie kell a kockázattal és a megfelelőséggel kapcsolatos céloknak is (pl. hitelminőség, működési kockázat, a MIFID alapelvek alkalmazása, a termékek értékesítésének minősége, az ügyfél tisztelete, pénzmosás elleni követelmények betartása);
 - a minőségi intézkedések mellett szükség van a következőkre is: az értékelés során figyelembe veendő objektív paraméterek előzetes bemutatására, a várható teljesítmény leírására és az értékelésért felelős személyre;
 - a cég kontrol funkcióinak munkavállalói számára – adott esetben – egyéni célok meghatározása, amelyek elsősorban saját csoportjuk teljesítményét tükrözik (az esetleges érdekellentétek minimalizálása érdekében);
 - kerülendők a cég ellenőrzési funkciói (pl Compliance, Belső Ellenőrzés. és Kockázatkezelés), számára meghatározott pénzügyi célkitűzések; az ilyen jellegű célokat a kizárólag ellenőrzési tevékenységet végző struktúrák tekintetében korlátozni kell, vagy szükség esetén ki kell zárni; ennek a rendelkezésnek az a célja, hogy biztosítsa a megfelelő szintű függetlenséget az ellenőrzési tevékenységek körébe tartozó üzleti ügyek tekintetében;
 - a kereskedelmi hálózati munkakörök esetében mennyiségi (pénzügyi és egyéb) célok meghatározása a kockázatvezérelt, fenntartható, minőségi termékek tekintetében;
 - olyan ösztönzőket kell meghatározni – azoknak a munkatársaknak a számára, akik befektetési szolgáltatásokat és tevékenységeket végeznek – amelyek nem pusztán a pénzügyi mutatókon alapulnak, hanem a teljesítmény minőségi tényezőit is figyelembe veszik; ennek a rendelkezésnek az a célja, hogy megelőzzük az esetleges érdek konfliktusokat az ügyfelekkel való kapcsolat során;
 - figyelembe kell venni – a külső hálózatok (pénzügyi tanácsadók) javadalmazási rendszerei esetében is – az ügyfelekkel szembeni tisztességes eljárás elvét, a jogi és a társaság jó hírnevét érintő kockázat kezelésével kapcsolatos elveket, az ügyfelek védelmével és hűségével kapcsolatos elveket, valamint a jogszabályok, hatósági követelmények és az alkalmazandó belső szabályzatok betartásának elvét;
 - a nem pénzügyi mennyiségi intézkedéseknek olyan területre kell vonatkozniuk, amely esetében a dolgozó tudja, hogy az ügyfelekkel szemben tanúsított magatartása/cselekedete és a mutató alakulása egymással közvetlen kapcsolatban áll;
 - egyértelmű, előre meghatározott mutatókat kell kijelölni és kommunikálni ex-ante az egyéni teljesítmény ösztönzőiként;
 - a teljes értékelési folyamatot megfelelő módon írásba kell foglalni, és dokumentálni kell.

18.2.6 A Bankcsoport ösztönzési programja

A vezetőséget illetően Bankcsoport-szinten közös és egységes kompenzációs irányelvek kerültek meghatározásra. A vezetőinknek a Bankcsoport üzleti teljesítménye iránti felelőssége elismeréseként az ösztönzők figyelembe veszik az átfogó kockázatot és a hozzáadott értéket képviselő tőkeallokációt, nem indukálnak a Bankcsoport kockázatételségét meghaladó kockázatvállalást, és tükrözik az üzleti

egységek hozamainak a kapcsolódó üzleti csoportoknak, illetve a szervezet egészének átfogó értékére gyakorolt hatását, és a kockázatkezelés és egyéb fenntarthatósági célok eredményeit. A kifizetés átfogó teljesítménymérésen alapszik, és úgy van időzítve, hogy egybeessen egy megfelelő kockázati időhorizonttal. A vezetői ösztönzési programok jellemzői összhangban állnak a részvényesi érdekekkel és a hosszú távú jövedelmezőséggel a vállalat egészében, biztosítva ezáltal a teljesítményhez kapcsolt, készpénz és részvény formájában juttatott ösztönzők megfelelő kiutalását előre, illetve halasztottan.

A jutalom közvetlenül kapcsolódik a teljesítményhez, amelyet az elért eredmények és azok vezetési modellekkel és értékekkel való összhangja alapján értékelnek. A vezetői fejlesztési program (EDP), mint a vezetői teljesítménymenedzsment csoportszintű keretelve, a korrekt és koherens értékelés sarokköve a szervezetnél.

2014. évi célcsoport

A Bank saját és leányvállalatainak azon munkavállalóit, akik szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol a hitelintézet kockázatvállalására ún. azonosított személyeknek tekinti. A legújabb szabályozás alapján a minőségi kritérium alkalmazása, a munkakör, döntési jogkör, és szenioritás szerint a szenior menedzsment, kockázatvállalók és kontroll funkcióban dolgozó munkavállalók azonosításához vezetett, függetlenül a javadalmazásuktól; a mennyiségi kritérium egy további szempontként került alkalmazásra, aminek a célja, hogy az „azonosított személyek” kategóriájába az előzőeken felül azon munkavállalók is bekerüljenek, akik teljes kompenzációja tükrözi a hozzájárulásukat a társaság céljainak eléréséhez, és a szakmai tevékenységük hatását a cég kockázatvállalására. A javadalmazási politika további pontjai az azonosított személyekre vonatkoznak.

Érintett munkakörök:

- Csoport szinten azonosított személyek:
 - Vezérigazgató (EVP – Executive Vice President)
 - Kockázatkezelési vezető (SVP – Senior Vice President)
 - COO – Operációs vezető (FVP – First Vice President)
 - HR vezető (SVP)
 - Lakossági Divízióvezető (SVP)
 - CIB Divízióvezető (FVP)
 - Pénzügyi vezető (SVP)
 - Belső Ellenőrzés vezetője (FVP)
 - Jogi és Compliance Főosztály vezetője (FVP)
- Helyileg azonosított személyek:
 - Vezérigazgató – Jelzálogbank Zrt (FVP)
 - CIB-GSS vezető (FVP)
 - CIB-Piacok, Treasury Értékesítés és Részvénykeresek vezető (FVP)
 - CIB-Piacok vezető (VP – Vice President)
 - CRO-Vállalati hitelkockázatkezelés vezető (FVP)
 - CRO-Lakossági és kisvállalati hitelkockázat-kezelés (FVP)
 - CRO-Piaci Kockázatkezelés vezető (VP)
 - CRO-Minősített hitelek kezelése vezető (FVP)
 - CIB-Nagyvállalati üzletág vezető (FVP)
 - CIB-Középvállalati értékesítés vezető (FVP)
 - CIB-Speciális finanszírozás és tanácsadás vezető (FVP)

- CIB-GTB vezető (FVP)
- Retail marketing és szegmensek vezető (FVP)
- Retail Alternatív értékesítési csatornák vezető (FVP)
- Kockázatkontrolling (FVP)
- CIB-Private Banking vezető (FVP)
- CIB-Tőkepiaci tanácsadás vezető (FVP)
- CIB-Vállalati üzletfejlesztés vezető (FVP)
- CIB-Intézményi ügyfelek vezető (FVP)
- CIB-International Centers vezető (FVP)
- Retail-Retail hálózati értékesítési vezető (FVP)
- Retail-Üzleti kutatás és elemzés vezető (FVP)
- CRO-Monitoring vezető (FVP)
- További olyan munkavállaló, aki tevékenysége során egyénileg, ill. valamely szervezeti egységen, bizottságon, vagy munkacsoporton keresztül jelentős befolyást gyakorolhat az intézmény kockázatvállalására:
 - Tier 1 capital 0,5%-nál nagyobb döntési jogkörrel rendelkező munkavállalók
 - ALCO tag
 - Hitelbizottsági tag
- Továbbá az előző kategóriával azonos javadalmazási kategóriába tartozó azon munkavállalók, akik tevékenysége lényeges hatást gyakorol a hitelintézet kockázatvállalására

18.2.7 A Bankcsoport 2014. évi ösztönzési programja

A Bankcsoport 2014. évi ösztönzési programjának célja, hogy megfelelő egyensúlyt biztosítson a változó kompenzációs elemekben, azáltal, hogy összehangolja a munkavállalók, részvényesek, és az egyéb érintettek érdekeit, erősítve a Csoport vezető európai banki pozícióját, továbbá célja, hogy a vonatkozó szabályozási környezetnek megfelelően biztosítson hatékony javadalmazási gyakorlatot.

A Csoport 2014. évi ösztönzési programjának kedvezményezettje jogosult lehet arra, hogy készpénz és részvények formájában bónuszt kapjon különböző részletekben, egy 6 éves időszak alatt, az alábbiak szerint.

A Program keretében teljesítményhez kötött bónusz juttatása történik készpénz és ingyenes törzsrészvények formájában, 6 éves időszak alatt kifizetve. A Bankcsoport a halasztott kifizetések alkalmazásánál minimum küszöbértéket alakított ki.

A javadalmazás összehangolása a megbízhatósággal, valamint a tőkeköltséggel és likviditási kockázattal a szabályozók által megkövetelték szerint biztosított a beépített kockázati mértékek révén, amelyek úgy lettek kiválasztva, hogy tükrözzék a Bankcsoport kockázatvállalási hajlandóságának kategóriáit (tőkemegfelelés, jövedelmezőség és kockázat, finanszírozás és likviditás). Ezen felül az igazgatóság sajátos célokat, triggereket és limiteket határozott meg a kockázatvállalási hajlandóságra vonatkozó koncepciók tükrözésére, a szabályozói előírásokkal összhangban. A Bankcsoport 2014. évi ösztönzési programjára meghatározott kockázati mértékek és küszöbök különösen a következőket foglalják magukba:

- Elsődleges alapvető tőkemutató a bank szilárdságának mérésére a kiváló minőségű törzsrészvény szempontjából, a szabályozói korlátokkal és tőkevédelmi tartalékkal megegyezően.
- Tőkearányos eredmény a befektetések megtérülésének mérésére a részvényesek felé, hivatkozással a tőkeköltségre és a kockázatmentes rátára.

- Nettó nyereség a Bankcsoport mögöttes jövedelmezőségének mérésére.
- Készpénzállomány a bank azon képességének mérésére, hogy eleget tud-e tenni likviditási kötelezettségeinek a Bázeli III likviditási lefedettség rátával megegyezően.

A teljesítmény alapján az egyes jogosultaknak kifizetendő bónusz összegét az operatív és fenntarthatósági ösztönzők több perspektívájú értékelése alapján határozzuk meg. A bónuszt maximalizáltuk és a teljesítményt mind belső abszolút, mind külső relatív célok fényében értékeljük, figyelembe véve a kockázattal korrigált mutatókat is. Az egyes munkaköröknek megfelelően a célokat a pénzügyi (mint például az értékteremtés, jövedelmezőség, eszközminőség, hatékonyság) és a nem pénzügyi szempontokat (mint például a hírnév, ügyfél-elégedettség, megfelelés, a funkció hatékonysága) lefedő fő teljesítmény mutatók közül választottuk ki.

Egy kiegyensúlyozott halasztott konstrukció révén az így kapott bónusz éves részletekben előre történő és halasztott kifizetések formájában, készpénzben és részvényben kerül kifizetésre. 2015-ben az első részlet készpénzben kerül kifizetésre a Bankcsoport 2014. évi jövedelmezőségi, megbízhatósági és likviditási eredményeire vonatkozó általános kockázati/fenntarthatósági tényező („Csoport Kapu” (Group Gate)) alkalmazásától függően, és akkor, ha semmilyen egyéni / értékkel kapcsolatos megfelelési szabály megszegésére nem került sor. 2016-tól 2020-ig (halasztott kifizetés esetén) a további részletek halasztott készpénzkifizetés és UniCredit részvények juttatásával történik. A halasztott kifizetések feltétele a Bankcsoport jövedelmezőségi, megbízhatósági és likviditási eredményeire vonatkozó „Zéró Tényező” (Zero Factor) alkalmazása, és az, hogy semmilyen egyéni / értékkel kapcsolatos megfelelési szabály megszegésére ne kerüljön sor.

18.3 A javadalmazásra vonatkozó összesített információk

Magyarországon a vezető tisztségviselők 2015. április hónapban kifizetésben részesültek a vezetői kompenzációs program keretében.

Jutalom kifizetési struktúrák

EVP jutalom kifizetési struktúra (Csoport szinten azonosított személyek):

1. év	2. év	3. év	4. év	5. év	6. év
20%	15%	15%	20%	15%	15%
készpénz	készpénz	készpénz	részvény	részvény	részvény

SVP és alacsonyabb szintek jutalom kifizetési struktúrája (Csoport szinten azonosított személyek)^[1]:

1. év	2. év	3. év	4. év	5. év	6. év
30%	10%	10%	30%	10%	10%
készpénz	készpénz	készpénz	részvény	részvény	részvény

Helyileg azonosított személyek jutalom kifizetési struktúrája:

1. év	2. év	3. év	4. év	5. év	6. év
30%	10%	10%	30%	10%	10%
készpénz	készpénz	készpénz	készpénz	készpénz	készpénz

Minden részlet kifizetésénél a kifizetés évét megelőző év Zéró Faktorát kell alkalmazni, illetve visszakövetelési feltételeket.

A hasasztott kifizetések alkalmazásának minimum küszöbe

€30.000 a használt küszöbérték, amely alatt a hasasztott kifizetéseket nem alkalmazzuk:

- 1) €30.000 alatti jutalmak egy összegben készpénzben kerülnek kifizetésre. A kifizetést a 2014 pénzügyi év vége után olyan hamar meg kell tenni, amennyire ésszerűen lehetséges, de mindenképpen még 2015 július vége előtt.
- 2) €30,000 feletti jutalmak a fent leírt kifizetési struktúrát követik.

Munkavállaló a hasasztott kifizetésre a munkaviszonya megszűnése / megszüntetése esetén nem jogosult. Kivétel képez, amennyiben a munkaviszonya az alábbi indokok miatt szűnik meg

- Munkavállaló az UniCredit Group-on belül más munkáltatónál létesít munkaviszonyt
- Megváltozott munkaképesség miatti felmondás
- Munkavállaló nyugdíjazása
- Munkavállaló halála

A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva:

A kiváló teljesítményt nyújtó munkavállalók 2014. évre vonatkozóan 2015. április hónapban jutalom kifizetésben részesültek.

Tevékenységi területre bontva:

UniCredit Bank

Befektetési bank	Lakossági bank	Eszközkezelés	Vállalati funkciók	Független kontroll funkciók	Egyéb tevékenység	Összes tevékenység
517 863 560	262 053 257	17 000 000	376 474 583	132 038 664	78 616 200	1 384 046 264

Konszolidált:

Befektetési bank	Lakossági bank	Eszközkezelés	Vállalati funkciók	Független kontroll funkciók	Egyéb tevékenység	Összes tevékenység
517 863 560	262 053 257	17 000 000	377 774 583	132 038 664	78 616 200	1 385 346 264

A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, a felsővezetőkre és azon alkalmazottakra lebontva, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára, az alábbiak megjelölésével:

- az üzleti év során megítélt hasasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege:

Befektetési bank	Lakossági bank	Eszközkezelés	Vállalati funkciók	Független kontroll funkciók	Egyéb tevékenység	Összes tevékenység
57 509 760	0	0	186 429 066	32 473 717	0	276 412 543

- az üzleti év során kifizetett munkába állási jutalékok és végkielégítések és ezek kedvezményezettjeinek száma: Nem volt kifizetés
- az üzleti év során megítélt végkielégítések, az ilyen kifizetések kedvezményezettjeinek száma, és az egy fő részére megítélt legmagasabb összeg: Nem volt kifizetés
- az üzleti évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személyek száma, az 1 millió EUR és 5 millió EUR közötti javadalmazások esetében 500 000 eurós fizetési sávokra bontva, az 5 millió EUR összegű vagy afeletti javadalmazás esetében pedig 1 millió eurós fizetési sávokra bontva. Nincs ilyen személy.

19. Tőkeáttétel (451. cikk)

19.1 A tőkeáttételi mutató és a 499. cikk (2) és (3) bekezdésének az intézmény általi alkalmazási módja

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Tőkeáttételi mutató - az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalmának alkalmazása	6,96%
Tőkeáttételi mutató - az alapvető tőke átmeneti fogalmának alkalmazása	7,05%

Konszolidált adatok

Tőkeáttételi mutató - az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalmának alkalmazása	8,13%
Tőkeáttételi mutató - az alapvető tőke átmeneti fogalmának alkalmazása	8,24%

Adatszolgáltatási számítási módszere: negyedéves, havi átlagok alapján.

19.2 A teljes kitettségi mérték lebontása

UniCredit Bank Hungary Zrt.

	millió Ft	Tőkeáttételi mutató kitettségérték: SA kitettségek	Tőkeáttételi mutató kitettségérték : IRB kitettségek
Fedezett kötvények		45 634	0
Kormányzatként kezelt kitettségek		1 021 485	0
Központi kormányzatok és központi bankok	1 014 659	0	0
Kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok	1 787	0	0
Kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek	0	0	0
Kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények	5 040	0	0
NEM kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek		0	0
NEM kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok	0	0	0
NEM kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0
NEM kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények	0	0	0
Intézmények		26 402	62 698
Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett; ebből		118 353	0
Lakóingatlanra bejegyzett jelzálogjoggal fedezett	105 132	0	0
Lakossággal szembeni kitettségek		97 351	0
Lakossági kkv	1 134	0	0
Vállalati		238 935	421 451
Pénzügyi vállalati	30 603	38 402	
Nem pénzügyi vállalati	208 332	383 049	
Kkv-kkel szembeni kitettségek	88 529	168 182	
Vállalatokkal szembeni kitettségek, kivéve kkv	119 803	214 867	
Nemteljesítő kitettségek		62 312	10 857
Egyéb kitettségek (pl. tulajdonrész és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök); ebből:		58 782	5 288
Értékpapírosítási kitettségek	0	0	0
Kereskedelemfinanszírozás (tájékoztató adat); ebből		0	0
Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében	0	0	0
Összesen		1 669 255	500 294

Konszolidált adatok

	millió Ft	Tőkeáttételi mutató kitettségérték: SA kitettségek	Tőkeáttételi mutató kitettségérték : IRB kitettségek
Fedezett kötvények		0	0
Kormányzatként kezelt kitettségek		1 022 645	0
Központi kormányzatok és központi bankok		1 016 259	0
Kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok		1 829	0
Kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek		0	0
Kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények		4 556	0
NEM kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek		0	0
NEM kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok		0	0
NEM kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok		0	0
NEM kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények		0	0
Intézmények		18 058	62 579
Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett; ebből		118 210	0
Lakóingatlanra bejegyzett jelzálogjoggal fedezett		104 967	0
Lakossággal szembeni kitettségek		115 305	0
Lakossági kkv		1 380	0
Vállalati		229 459	422 219
Pénzügyi vállalati		20 777	38 391
Nem pénzügyi vállalati		208 683	383 827
Kkv-kkel szembeni kitettségek		88 701	168 081
Vállalatokkal szembeni kitettségek, kivéve kkv		119 982	215 746
Nemteljesítő kitettségek		65 153	11 337
Egyéb kitettségek (pl. tulajdonrészt és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök); ebből:		62 844	324
Értékpapírosítási kitettségek		0	0
Kereskedelemfinanszírozás (tájékoztató adat); ebből		0	0
Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében		0	0
Összesen:		1 631 674	496 459

19.3 A bizalmi vagyonekezelés keretében kezelt, kivezetett tételek összege

Bizalmi vagyonekezelés keretében kezelt, kivezetett tételeink nincsenek.

19.4 A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások

A Bank a tőkeáttételi mutatóját negyedévente monitorozza. A mutató értékének elemzésekor ellenőrzésre kerül az is, hogy a mutató eléri-e a RAF (Risk Appetite Framework) keretében meghatározott target (célérték)/trigger (korai figyelmeztető szint)/limit (intézkedési szint) értékeket. Amennyiben a mutató eléri a korai figyelmeztető szintet a Bank lépéseket tesz a tőkeáttételi mutató nagyságából származó kockázatok kezelésére.

19.5 Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik.

Az Unicredit Bank Hungary Zrt. konszolidált tőkeáttételi mutatója 2014 év végén 10,09 volt, mely jelentősen jobb a 2014-es évre meghatározott targetnél. Ez az érték a megfelelő tőkeellátottság mellett a folyamatosan bővülő betétgyűjtéssel és a moderáltan bővülő ügyfél és bankközi hitelezéssel magyarázható.

20. A hitelkockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (452. cikk)

20.1 Az illetékes hatóság engedélye a módszer alkalmazására vagy az áttérésre

A Bank 2011. július 1-jén szerzett engedélyt az alap IRB módszer alkalmazására az alábbi portfóliók esetén:

- magyarországi közép- és nagyvállalkozások
- multinacionális nagyvállalatok
- kereskedelmi bankok

Az IRB módszer további portfóliókra való bevezetését az UniCredit Csoport egyelőre felfüggesztette, új ütemterv kialakítására a későbbiekben kerül sor.

20.2 A belső minősítési rendszerek szerkezete, valamint a belső és külső minősítések közti kapcsolat

A Bank a következő kitétségi kategóriákban alkalmaz belső minősítési rendszereket a kockázat mérésére.

IRB módszerrel kezelt kitétségi osztályok, illetve azok egyes alportfóliói	Közép- és nagyvállalati rating modell	Multinacionális vállalati rating modell	Banki rating modell
Hitelintézet és befektetési vállalkozás			x
Vállalkozás			
Nagyvállalat	x	x	
Kis- és középvállalat	x		

A Bank által alkalmazott minősítési rendszerek az UniCredit Csoport általános irányelveit figyelembe véve és a magyarországi szabályozással összhangban kerültek kialakításra. A rating modellek validációját az UCI Csoport és a Bank éves gyakorisággal végzi. A minősítések megállapítása elektronikus rendszerekben történik.

A bank minden kockázatvállalási ügylettel rendelkező ügyfelet saját minősítő rendszerei alapján értékeli, még akkor is, ha külső rating rendelkezésre áll. A Bank kizárólag a Standard&Poors, Moody's, Fitch Ratings hitelminősítők külső ratingjeit használja. Amennyiben az ügyfél külső ratinggel rendelkezik – különösen akkor, ha a ratingelést végző intézmény szélesebb körű információkkal bír –, akkor az ügyfél minősítése a külső rating figyelembe vételével módosítható.

20.3 A belső becsléseknek a kockázattal súlyozott kitétség érték meghatározásán kívüli alkalmazása

A belső becslések keretében meghatározott kockázati paramétereket a Bank nemcsak a tőkekövetelmény számítására állítja elő, hanem ezek használata jelentős szerepet tölt be, azaz beépül a belső banki folyamatokba.

A vállalati hitelezési folyamat alábbi elemeit érintik a minősítési eredmények:

- hitelezőterjesztés,
- jóváhagyási szintek,
- fedezeti struktúra/fedezettség,
- árazás (árazási stratégia),
- monitoring és review,
- értékvesztés képzés (IFRS).

20.4 A hitelkockázat-mérséklés kezelésére és elismerésére alkalmazott folyamat

A Bank hitelezési kockázat mérséklésre a tőkekövetelmény-számítás során a pénzügyi biztosítékok tekintetében a biztosítékok átfogó módszerét használja, a törvényben meghatározott volatilitási korrekciós tényezők alkalmazásával. Garanciák beszámítása az egyszerű helyettesítési módszerrel történik. Hitelderivatíva ügyleteket a Bank továbbra sem köt.

A hitelkockázat mérséklésére vonatkozóan további információkat a 10.2. pont tartalmaz.

20.5 A minősítési rendszerek kontroll mechanizmusai

A Bank a belső minősítésen alapuló módszer alkalmazásához szükséges vállalatirányítási és ellenőrzési követelményeknek a belső minősítés szerint kezelt kitettségek tekintetében megfelel, amelyet a Bank az IRB-engedélyt megelőző felügyeleti validáció során igazolt, beleértve a függetlenség és az elszámoltathatóság ismertetését, valamint a minősítési rendszerek felülvizsgálatát is.

20.6 A belső minősítési folyamatok leírása

A Bank külön minősítési rendszereket alkalmaz a hitelintézetekre, a nagyvállalatokra és a közepes méretű vállalatokra. A minősítő rendszerek számszerűsíthető és nem számszerűsíthető szempontokat értékelnek, de az ügyfél végső minősítését figyelmeztető jelek, szakértői felülbírálati okok és csoportkapcsolatok módosíthatják.

A rating megállapítása minden esetben a négy szem elvének megfelelően történik, az üzleti terület által elkészített ratinget a Kockázatkezelés ellenőrzi és jogosult jóváhagyni. Az ügyfélrating aktualitását az ügyfélmenedzser és a kockázatkezelő biztosítja. A bonitásreleváns adatok és információk változása mindig új ratingmegállapítási folyamatot indít el.

A következő modellek a hitelintézettel vagy befektetés vállalkozással, valamint a vállalkozással szembeni kitettség osztályba tartozó ügyletek minősítésére szolgálnak.

Bank ratingmodell

A kereskedelmi bankokkal szembeni kitettségek esetén ügyfélminősítésre az UniCredit Csoport szinten kifejlesztett banki rating modell alkalmazandó. A minősítő rendszer a kvantitatív, kvalitatív és országkockázati kritériumok kombinációján alapuló statisztikai modell. A modell különbséget tesz fejlett és fejlődő országok között. A modell fejlett országok esetén 8 kvantitatív és 9 kvalitatív, fejlődő országok bankjai esetén 9 kvantitatív és 8 kvalitatív ismérvet kombinál. A minőségi elemek ország és bank specifikus jellemvonásokat értékelnek.

A minősítés eredménye egy 18 tagú skálán jelenik meg. Az egyes kategóriák megfeleltethetők a Standard&Poors külső hitelminősítő minősítésének.

A rating megállapításának felelőssége az ügyfélkapcsolattól függően UCI Holding vagy Bank Austria felelősségi körébe tartozik. A Bank a minősítésben közvetlenül nem vesz részt.

Multinacionális vállalati ratingmodell

UniCredit Csoport által kifejlesztett és csoport szinten használt minősítő rendszer vállalkozások esetében, amennyiben a vállalat konszolidált (vagy ha az nem létezik, akkor egyedi) beszámolója alapján az árbevétele az 500 millió euró árbevétel meghaladja. A minősítő rendszer kvantitatív és kvalitatív elemek kombinációján alapuló statisztikai modell. A 6 faktorból álló kvantitatív modul felhasználja az országkockázatot, a vállalat tevékenységét, a külső ratinget, valamint a cég pénzügyi adatait. A kvalitatív modul összesen 12 kérdést tartalmaz, amelyek megválaszolása a felelős üzletkötő feladata.

A banki ratingmodellhez hasonlóan a minősítés eredménye itt is egy 18 tagú skálán jelenik meg, ahol az egyes kategóriák megfeleltethetők a Standard&Poors külső hitelminősítő minősítéseinek.

Az ügyfélminősítést az UniCredit csoporton belül az ügyfélcsoportért felelős leánybankban végzik.

Közép- és nagyvállalat ratingmodell

A helyi ratingmodell a magyarországi székhellyel rendelkező, kettős könyvvitelt vezető vállalkozások esetén használatos, amennyiben a vállalat egyedi vagy konszolidált éves nettó árbevétele a 1,5 millió eurót meghaladja, de nem éri el az 500 millió eurót. A modell pénzügyi és minőségi modulból épül fel. A pénzügyi modul az ügyfél pénzügyi adatainak értékelésén alapul, három dinamikus és három statikus faktort tartalmaz. A minőségi modul a vállalkozást az üzleti környezet és az üzleti modell szervezeti hatékonyságának szempontjából értékeli, hét olyan tényezőt („soft facts”) figyelembe véve, amelyek nem szerepelnek a múltbeli pénzügyi adatokban.

A mérleg- és a minőségi modul eredményei összekombinálásra kerülnek, amit a figyelmeztető jelek, illetve negatív információk fellépésekor kötelezően le kell rontani a belső szabályzatban rögzített módon. A végső ügyfélminősítést egyéb felülbírálati (overruling) okok és tulajdonosi kapcsolatok vagy gazdasági függések módosíthatják.

Az egyedi ügyfélratinget az ügyfélmenedzser a kockázatkezelő felé előterjeszti (előterjesztett rating).

A rating skála 10 rating osztályból áll, és összesen 26 rating kategóriát tartalmaz, amelyből 23 a teljesítő (performing), 3 pedig a definíció szerint nemteljesítési (default) kategóriába sorolandó cégek megjelölésére szolgál.

Részesedések

A Bank a 250/2007. sz. Korm. rendelet 7. melléklet I. fejezet (1) bekezdése alapján negyedévente minősíti a befektetéseit. A befektetésekre tartozó minősítési kategóriákat és értékvesztés hányadokat azok banki könyv szerinti értéke és a vállalkozás minősítésekor elérhető legfrissebb pénzügyi adatokból vett saját tőke aránya alapján állapítja meg. A befektetés minősítésekor figyelembevételre kerül, hogy a társaság gazdálkodása az előző évekkel összehasonlítva milyen tendenciát mutat, ill. gazdálkodásában milyen változásokra lehet számítani rövid-és középtávon. A részesedések kitétségi osztály esetén a Bank a kockázattal súlyozott kitétség értékének számításához az egyszerű súlyozásos módszert alkalmazza.

20.7 IRB szerint számolt kitétség értékek

Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok

Kitétségi osztály	Kitétség (millió Ft)
Központi kormányal és központi bankkal szembeni kitétségek	0
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitétségek	202 712
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	1 088 127
Részesedések IRB módszer szerint	5 288
Összesen:	1 296 127

Konszolidált adatok

Kitétségi osztály	Kitétség (millió Ft)
Központi kormányal és központi bankkal szembeni kitétségek	0
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitétségek	202 594
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	1 087 748
Részesedések IRB módszer szerint	324
Összesen:	1 290 666

20.8 Az összes kitettség értéke kitettségi osztályonként

A hitelintézettel, befektetési vállalkozással vagy vállalkozással szembeni kitettségek értékei, illetve a részesedések esetén fennálló értékek a 9.6 pont alatt kerültek bemutatásra. A központi kormányval vagy központi bankkal szembeni kitettségek, valamint a lakossággal szembeni kitettségek esetén a Bank a sztenderd módszert alkalmazza.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok (millió forint)

Ügyfél-kategória	Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettségek	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Részesedések IRB módszer szerint	Összesen
1	0	0	0		0
2	0	4 184	37 244		41 428
3	0	2 558	4 049		6 607
4	0	1 527	45 138		46 665
5	0	490	55 653		56 142
6	0	105 414	32 070		137 484
7	0	294	32 179		32 473
8	0	373	75 699		76 073
9	0	6	116 205		116 212
10	0	416	115 663		116 079
11	0	2 496	136 842		139 338
12	0	2 879	112 932		115 811
13	0	59 159	53 896		113 056
14	0	16 358	90 362		106 720
15	0	3 002	51 004		54 006
16	0	0	21 020		21 020
17	0	2 415	30 431		32 846
18	0	600	26 413		27 013
19	0	0	5 350		5 350
20	0	3	8 674		8 677
21	0	539	3 601		4 140
22	0	0	204		204
23	0	0	561		561
24	0	0	32 936		32 936
Egyszerű Kockázati Súlyozási Módszer: 370%				5 288	5 288
Összesen	0	202 712	1 088 127	5 288	1 296 127

Konszolidált adatok (millió forint)

Ügyfél-kategória	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Részesedések IRB módszer szerint	Összesen
1	0	0	0		0
2	0	4 184	37 244		41 428
3	0	2 558	4 049		6 607
4	0	1 527	45 138		46 665
5	0	503	55 641		56 144
6	0	105 414	32 063		137 476
7	0	294	32 177		32 471
8	0	373	75 696		76 070
9	0	6	116 184		116 190
10	0	416	115 803		116 218
11	0	2 497	136 514		139 011
12	0	2 879	112 798		115 677
13	0	59 159	53 842		113 001
14	0	16 358	90 374		106 732
15	0	3 002	50 971		53 973
16	0	0	21 001		21 001
17	0	2 353	30 577		32 930
18	0	600	26 245		26 845
19	0	0	5 346		5 346
20	0	3	8 672		8 676
21	0	467	3 600		4 067
22	0	0	204		204
23	0	0	561		561
24	0	0	33 049		33 049
Egyszerű kockázati súlyozási módszer: 370%				324	324
Összesen	0	202 594	1 087 748	324	1 290 666

20.9 Kitettséggel súlyozott átlagos kockázati súly kitettségi osztályonként

Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok

Kitettségi osztály	Átlagos kockázati súly
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	0,00%
Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	59,21%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	64,21%
Részesedések IRB módszer szerinti tőkekövetelmény	370,00%

Konszolidált adatok

Kitettségi osztály	Átlagos kockázati súly
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	0,00%
Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	59,08%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	64,17%
Részesedések IRB módszer szerinti tőkekövetelmény	370,00%

20.10 A le nem hívott ígervények és hitelkeretek összege, és az egyes kitettségi osztályokhoz tartozó kockázattal súlyozott átlagos kitettségértékek

Nem releváns.

20.11 A lakossággal szembeni kitettségi osztály és meghatározott kategóriák mindegyike esetében vagy az e) pontban megadott nyilvánosságra hozandó tételek, vagy a kitettségek elemzése

Nem releváns, ezen kitettségeket és részesedéseket a Bank sztenderd módszer szerint kezeli.

20.12 Az egyes kitettségi osztályok tényleges egyedi hitelkockázati kiigazításai a megelőző időszak során, és azok eltérése a múltban tapasztaltaktól

UniCredit Bank Hungary Zrt.

IRB kitettség (HAS)

IRB módszertan szerinti kitettségi osztályok	2012.12.31.			2013.12.31.			2014.12.31.		
	Kitettség	Várható veszteség	Céltart. és értékvesztés	Kitettség	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés	Kitettség	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés
	Millió HUF								
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	127 384	148	0	122 925	211	0	202 712	295	0
Vállalkozások	983 837	14 428	-17 970	998 034	15 844	-18 903	1 088 126	14 443	-21 973
Lakosság	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részesedések*	15 498	0	-5	14 439	347	-2	5 288	127	0
Összesen	1 126 719	14 576	-17 975	1 135 398	16 402	-18 905	1 296 126	14 865	-21 973

Konszolidált adatok

IRB kitettség (IFRS)

IRB módszertan szerinti kitettségi osztályok	2014.12.31		
	Kitettség	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés
	Millió HUF		
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	202 594	263	0
Vállalkozások	1 087 748	14 338	-20 554
Lakosság	0	0	0
Részesedések*	5 288	127	0
Összesen	1 295 630	14 728	-20 554

20.13 Azon tényezők leírása, amelyek az előző időszakban a veszteség alakulását befolyásolták

A veszteség alakulását nem metodológiai változások vagy a jogszabályi környezet befolyásolta, hanem az egyedi ügyletek ki- és beáramlási folyamata. Két nagy összegű képzés és év végén egy nagy összegű visszaírás voltak jelentős hatással a veszteségráta alakulására.

20.14 Az intézmény becsléseinek és a tényleges eredményeinek az összehasonlítása hosszabb időszakra vetítve

UniCredit Bank Hungary Zrt.

IRB kiegészítő felhasználás + közvetlen leírás (HAS)

IRB módszertan szerinti kitettségi osztályok	2013.12.31.			2014.12.31.				
	Kitettség	Várható veszteség	Céltart. és értékvesztés	Kitettség	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés	Értékvesztés felhasználás 2013	Közvetlen leírás 2013
	millió HUF							
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	122 925	211	0	202 712	295	0	0	0
Vállalkozások	998 034	15 844	-18 903	1 088 126	14 443	-21 973	1 919	88
Lakosság	0	0	0	0	0	0	0	0
Részesedések*	14 439	347	-2	5 288	127	0	0	0
Összesen	1 135 398	16 402	-18 905	1 296 126	14 865	-21 973	1 919	88

Konszolidált adatok

IRB kiegészítő felhasználás+ közvetlen leírás (IFRS)

IRB módszertan szerinti kitettségi osztályok	2014.12.31.				
	Kitettség	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés	Értékvesztés felhasználás 2013	Közvetlen leírás 2013
	Millió HUF				
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	202 594	263	0	0	0
Vállalkozások	1 087 748	14 338	-20 554	1 916	80
Lakosság	0	0	0	0	0
Részesedések*	5 288	127	0	0	0
Összesen	1 295 630	14 728	-20 554	1 916	80

20.15 A kitettséggel súlyozott átlagos PD-érték százalékban kifejezve

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Ország	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek
Magyarország	5,73%	1,34%

Konszolidált adatok

Ország	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek
Magyarország	5,76%	1,33%

21. A hitelkockázat-mérés- és kezelési technikák alkalmazása (453. cikk)

21.1 A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások

A tőkekövetelmény illetve a belső limitkezeléshez használt kitettség számítása során a szerződéses nettósítás kockázatmérés-ként ismerhető el, melynek feltételeit a CRR tartalmazza. A bank ezeknek a feltételeknek megfelel. A bank jellemzően a mérlegen kívüli nettósítást alkalmazza a partnerkockázat csökkentésére, ügyfél-típustól függően ISDA vagy helyi treasury keretszerződés alapján. A Piaci kockázatkezelés automatikus listákon keresztül havi rendszerességgel értesül a nettósítható ügyfelek köréről, melyek összesítését követően kérelmezi a bécsi Jogi Főosztálynál a nettósítás beállítását a Legal Database-be. Mind a belső limitkezeléshez, mind pedig a tőkekövetelmény számításához használt rendszer erre épül.

A Jogi Főosztály évente illetve jogszabályváltozás esetén felülvizsgálja, és újra kiad egy írásos jogi szakvéleményt a szerződéses nettósítási megállapodások érvényességéről és érvényesíthetőségéről.

A Bank a mérlegen belüli nettósítás eszközével nem él.

21.2 A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások

Aktív és egyes mérlegen kívüli (kockázatvállalást megtestesítő) ügyleteivel kapcsolatos szerződéseiben a Bank kockázatainak mérséklésére és a hitelek megtérülésének biztosítása érdekében biztosítékok nyújtását írja elő ügyfelei számára.

A Bank által elfogadott, kockázatvállalást megtestesítő ügyletei fedezetéül szolgáló biztosítékok értékelésének elveit és módszereit, a biztosítékokat érintő jogi kikötéseket és monitoring elveket a hazai jogi környezettel és az UniCredit csoport szintű kockázatcsökkentő technikákkal harmonizáló belső szabályzat rögzíti.

A biztosítékoknak jogilag kötelező érvényűnek és behajthatónak, valamint időben likvidálhatónak, közvetlenül hozzáférhetőnek kell lenniük. Az érvényesíthetőség követelménye biztosításának érdekében a Jogi Főosztály évente elvégzi a biztosítéki szerződésminták felülvizsgálatát. A biztosítékok kikötésére a Bank szabványosított biztosítéki szerződéseket alkalmaz, egyedi biztosítéki szerződések aláírására a Bank jogászainak jogvéleményével, vagy a Bank által elfogadott külső jogi iroda által készített egyedi jogvélemény alapján kerülhet sor.

A Bank által alkalmazott biztosítéki szerződések lehetővé teszik, hogy az adós nemteljesítése, fizetése képtelensége vagy csődje esetén a Bank megtarthassa vagy likvidálhassa a biztosítékot, azaz közvetlenül kielégíthesse követelését, és hozzájusson a biztosíték ellenértékéhez elfogadható időn belül. A biztosítékokkal szembeni általános elvárása a Banknak, hogy a partner fizetési kockázatát (counterparty risk) és az országkockázatot (country risk) is lefedjék. Kivételt képezhetnek ez alól bizonyos export-hitelbiztosítások, amelyek értékelésénél a lefedett kockázatok körét vizsgálni kell. A Bank biztosítékokat csak azoknál a kockázatvállalási ügyleteknél vesz figyelembe, amelyekhez szerződésileg az ügyletekhez hozzárendelésre kerültek. Általános elvként a Bank minden biztosítékot minden kockázatvállalási ügylet mögé hozzárendel (vagyis a keretbiztosítéki jelleg preferált a biztosítékok alapítása során, kivéve, ha ez a jelleg kifejezetten nem szolgálja a Bank érdekeit). Adott ügylet(ek) biztosítéki rendszerének összhangban kell lennie az ügyfél bonításával, valamint az alapügylet típusával és futamidejével. Az adott kockázatvállalási kategóriánkénti ajánlott, minimális fedezettségre vonatkozó szabályokat belső szabályzatok írják elő. Egyes termékek, konstrukciók esetében a fedezettségre vonatkozó, külön szabályzatokban meghatározott előírásokat is figyelembe kell venni.

A hitelbírálat során a Bank beszerzi a fedezetek értékének megállapításához, érvényesíthetőségük vizsgálatához kapcsolódó dokumentumokat/okiratokat. A fedezetek értéke és az adós hitelminőségi besorolása közötti korreláció nem lehet magas.

A Bankban a kihelyezésről/kockázatvállalásról történő döntés, illetve a szerződés hatálybalépése előtt felülvizsgálatra kerül a fedezetek, illetőleg biztosítékok, valamint a kötelezettséget vállaló személy kapcsán, hogy:

- a biztosíték fizikai és jogi szempontból létezik-e,
- a biztosíték jogilag kötelező érvényű-e,
- a biztosíték szabadon érvényesíthető-e, milyen a likviditása, közvetlen hozzáférhetősége,
- a vagyontárgyat a tulajdonosa, illetve az azzal együttesen rendelkezésre jogosult ajánlja-e fel,
- a hitel és a biztosíték lejáratát eltér-e egymástól,
- fennáll-e árfolyamkockázat, azaz a hitel és a biztosíték devizaneme eltér-e egymástól.

A biztosítéki szerződésben rögzített biztosítékok meglétét (értékállóság, érvényesíthetőség), az adós fizetőképességét és a kötelezettségvállalás szerződés szerinti teljesítését a Bank a rendszeres monitoring keretében, illetve az éves felülvizsgálat során a hitel futamideje alatt folyamatosan ellenőrzi és értékeli.

Dologi biztosítékok esetén a biztosíték meglétét és értékét helyszíni szemle során, külön felhatalmazott értékelő szakember közreműködésével határozza meg a Bank. A fedezet értékelését végző személy a kockázatvállalásról szóló döntésben nem vehet részt. A fedezet értékelésekor alapul vett érték lehet a fedezet:

- 1) piaci értéke, ha van megbízható értékítéletet tükröző piaci ára,
- 2) értékbecslő szakértő, vagyonértékelő vagy könyvvizsgáló által felülvizsgált általános értékelési eljárással, módszerrel meghatározott értéke, ha a fedezetnek nincs piaca vagy nincs megbízható értékítéletet tükröző piaci ára.

A Bank értelmezésében a piaci érték ingatlanok esetében kizárólag a Bank 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;
- szakértői, vagyonértékelői értékelés;
- tőzsdén jegyzett termékek esetében a Bank által elismert tőzsdék egyikén jegyzett ár.

Garancia vagy készfizető kezességvállalás, illetve óvadékba helyezett értékpapír esetén a fedezet értékelése a garancianyújtó vagy a készfizető kezes, illetve a kibocsátó minősítéséhez kapcsolódik.

Idegen pénzügyi intézménynél elhelyezett óvadék esetén a hitelintézet minősítése kerül figyelembe vételre, és gondoskodni kell az intézmény szabad limitének betérheléséről. Ha a készfizető kezességvállalás, vagy a kezesség sajátosságait mutató garancia nem biztosítja a teljes kockázatvállalást, a további fedezetek értékelésénél a Bank figyelembe veszi, hogy a garancia vagy a készfizető kezességvállalás érvényesítése esetén a további biztosítékból való megtérülésnél a garancianyújtó, illetve a készfizető kezességvállaló a hitelintézettel a követelés arányában osztozik.

Az egyes dologi biztosítéktípusok értékelésére meghatározott elfogadási értékek alapvetően Magyarország területén fellelhető biztosítékokra vonatkoznak. Más országokban fellelhető dologi biztosítékok figyelembevétele csak a Jogi Főosztály állásfoglalása és az Kockázatkezelés hozzájárulása mellett lehetséges. Európai Unió kívüli személyi biztosíték esetén külföldi jogvélemény beszerzése szükséges a nyilatkozat érvényesíthetőségére vonatkozóan.

Biztosítékok értékelésével kapcsolatban a Bank a következő levonásokat (haircut) alkalmazza:

- Biztosítéki levonás (collateral haircut): a piaci értékben az adott biztosíték Bank által történő realizálása során bekövetkező, várható veszteséget jelenti.
- Árfolyamkockázati levonás (currency mismatch haircut): devizanem eltérés áll fenn, ha a kockázatvállalás, a biztosítékra terhelt összeg (zálogjog) és az adott biztosíték likvid piacának devizaneme vagy a három tényező közül kettő eltér egymástól. A biztosítékok devizanemének alapvetően összhangban kell lenniük a kockázatvállalás devizanemével.
- Lejárat levonás (maturity mismatch haircut): A biztosítékoknak a kockázatvállalás teljes futamideje alatt fenn kell állnia. Lejárat eltérésről (maturity mismatching) beszélünk, ha a biztosíték, biztosítéki szerződés futamideje rövidebb, mint a kötelezettségvállalási szerződése.

21.3 A Bank által elfogadott biztosítékok fő típusainak leírása

- A. Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: jellegüket tekintve olyan fedezetek, amelyeknél az intézmény a kockázati esemény bekövetkeztekor a fedezet tárgyát képező eszközt megszerezheti, illetőleg annak értékesítéséből származó pénzüsszegekből kielégítést kereshet. Az előre rendelkezésre bocsátott fedezet likvid, értéke stabil kell, hogy legyen.
- Pénzügyi biztosítékok
 - Ingó zálogjog
 - Ingatlanon alapított zálogjog
 - Engedményezések
 - Biztosítások
- B. Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: olyan kockázatcsökkentési technikát jelentenek, ahol az intézmény a felektől független harmadik személy által fizetett összegből kereshet kielégítést a hitelesemény bekövetkeztekor. Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek esetében a védelmet nyújtó fél megbízható és a szerződés jogi hatállyal bíró kell, hogy legyen.
- Közvetlen személyi biztosítékok
 - Közvetett személyi biztosítékok
 - Hitelderivatívák (A Bank az UniCredit Csoporton belül jelenleg nem jogosult önállóan hitelderivatíva ügyletek kötésére.)

A garanciák beszámítása során a Bank az egyszerű helyettesítéssel módszert használja. Az előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek befogadása előtt a jogszabályi előírásoknak megfelelően a Bank a belső szabályzataiban rögzítettek szerint minősíti a garanciát nyújtókat és kezességet vállalókat. A helyi csoport egyes tagjai korlátozott tevékenységük okán a fenti kategóriák szűkebb körét alkalmazzák.

A Bank az alábbi fedezetnyújtóktól fogad el kezességet, garanciát:

- Központi kormányzatok és központi bankok
- Regionális kormány és helyi önkormányzatok
- Multilaterális fejlesztési bankok és a szavatoló tőke számítás során 0% kockázati súllyal figyelembe vehető nemzetközi szervezetek
- Közszektorbeli intézmények, amelyekkel szembeni követelések a szavatoló tőke számítása során állammal vagy intézményeivel szembeni követelésnek számítanak
- Hitelintézetek és befektetési vállalkozások
- Vállalkozások
- Hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozások
- Magánszemélyek

A tőkekövetelmény-számítás során a jogszabályban meghatározott megkötésekkel a Bank a pénzügyi biztosítékokat és a közvetlen személyi biztosítékokat, illetve - a kockázati súlyon keresztül - az ingatlanokat veszi figyelembe.

21.4 A garantőrök és a hitelderivatíva partnerek főbb típusai és hitelképességük

Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok

A következő táblázatok csak a garancianyújtókra és kezességvállalókra vonatkoznak, tekintettel arra, hogy hitelderivatívákat a Bank nem alkalmaz hitelkockázati fedezetként.

Kitettségi osztály		Kitettség (millió Ft)	Kockázati súly	Biztosítéknyújtó ügyfelek száma
Sztenderd módszer	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	64 682	0,00%	1
	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	154	50,00%	1
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	337	20,00%	1
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	873	50,00%	7
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	185	100,00%	3
	Vállalkozások (CRSA)	0	70,00%	16
ÖSSZESEN		66 230	-	29

Kitettségi osztály		Kitettség (millió Ft)	Átlagos kockázati súly	Biztosítéknyújtó ügyfelek száma
Belső minősítésen alapuló módszer	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	8 447	57,45%	19
	Vállalkozások (CRIRB)	1 659	73,96%	3
ÖSSZESEN		10 106	-	22

Konzolidált adatok

Kitettségi osztály		Kitettség (millió Ft)	Kockázati súly	Biztosítéknyújtó ügyfelek száma
Sztenderd módszer	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	64 459	0,00%	1
	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	154	50,00%	1
	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	3	100,00%	1
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	337	20,00%	1
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	955	50,00%	9
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	138	100,00%	2
	Vállalkozások (CRSA)	0	70,00%	17
ÖSSZESEN		66 046	-	29

Kitettségi osztály		Kitettség (millió Ft)	Átlagos kockázati súly	Biztosítéknyújtó ügyfelek száma
Belső minősítésen alapuló módszer	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	8 450	55,50%	21
	Vállalkozások (CRIRB)	1 659	73,96%	3
ÖSSZESEN		10 109	-	22

21.5 Az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat-koncentrációkkal kapcsolatos információk

Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok

Fedezet	Arány
Ingatlanfedezet	57,89%
Személyi biztosíték	16,96%
Pénzügyi biztosíték	9,36%
Engedményezés	9,65%
Ingó jelzálog	6,14%
ÖSSZESEN	100,00%

Deviza	Arány
HUF	47,34%
EUR	37,47%
CHF	11,14%
USD	4,05%
egyéb	0,00%
ÖSSZESEN	100,00%

A szektoriális megbontás csak a személyi biztosítékokat tartalmazza a garanciát/kezességet adó besorolása alapján.

Szektor	arány
Nem pénzügyi váll	0,00%
Egyéb monetáris int	0,25%
Központi költv	62,29%
Külföld	37,45%
Egyéb pénzügyi közvetítők	0,00%
Háztartások	0,00%
Pénz kieg tev	0,01%
Biztosítók	0,00%
Egyéb pénzügyi- közvetítők	0,00%
Összesen:	100,00%

Konszolidált adatok

Fedezet	Arány
Ingatlanfedezet	57,02%
Személyi biztosíték	15,89%
Engedményezés	9,03%
Pénzügyi biztosíték	8,76%
ingó jelzálog	5,74%
Egyéb	3,56%
ÖSSZESEN	100,00%

Deviza	Arány
HUF	48,95%
EUR	35,84%
CHF	11,42%
USD	3,78%
Egyéb	0,00%
ÖSSZESEN	100,00%

A szektorális megbontás csak a személyi biztosítékokat tartalmazza a garanciát/kezességet adó besorolása alapján.

Szektor	arány
Központi költv	62,23%
Külföld	37,40%
Egyéb monetáris int	0,25%
Pénz kieg tev	0,12%
Nem pénzügyi váll	0,00%
Egyéb pénzü közvetítők	0,00%
Háztartások	0,00%
Összesen:	100,00%

21.6 A kockázattal súlyozott kitettségérték, az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert biztosítékok által fedezett teljes kitettségérték

Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok

fedezet	kitettség MFt
1 Költségvetési szervek, jegybankok garanciája, kezessége	60 077
2 Hitelgarancia Rt. és egyéb magyar gar. alap által biztosított követelések	16 531
4 Bankgaranciák	10 232
5 Céggarancia, -kezesség	0
Összesen:	86 840

Konszolidált adatok

fedezet	kitettség MFt
1 Költségvetési szervek, jegybankok garanciája, kezessége	60 105
2 Hitelgarancia Rt. és egyéb magyar gar. alap által biztosított követelések	16 621
4 Bankgaranciák	10 232
5 Céggarancia, -kezesség	0
Összesen:	86 958

21.7 A garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitettség

Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok

Kitettségi osztály	Fedezet	Kitettség mió HUF
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	fedezetlen	45 634
Vállalkozással szembeni kitettségek	garancia	17 825
Vállalkozással szembeni kitettségek	pénzügyi biztosíték	5 685
Vállalkozással szembeni kitettségek	fedezetlen	339 682
Központi kormányal és központi bankkal szembeni kitettségek	fedezetlen	1 053 109
Hitelintézetrel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	fedezetlen	39 367
Egyéb tételek	fedezetlen	55 684
Lakossággal szembeni kitettségek	garancia	562
Lakossággal szembeni kitettségek	pénzügyi biztosíték	793
Lakossággal szembeni kitettségek	fedezetlen	110 902
Ingatlannal fedezett kitettségek	jelzálog biztosíték nem lakáson	13 292
Ingatlannal fedezett kitettségek	jelzálog biztosíték lakáson	106 098
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	garancia	4 181
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	pénzügyi biztosíték	84
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	fedezetlen	873
Regionális kormányal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek	garancia	569
Regionális kormányal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek	pénzügyi biztosíték	1
Regionális kormányal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek	fedezetlen	9 558
Késedelmes tételek	garancia	790
Késedelmes tételek	jelzálog biztosíték nem lakáson	431
Késedelmes tételek	pénzügyi biztosíték	143
Késedelmes tételek	jelzálog biztosíték lakáson	5 283
Késedelmes tételek	fedezetlen	133 174
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (CRIRB)	garancia	28 210
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (CRIRB)	fedezetlen	1 059 917
Hitelintézetrel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRIRB)	garancia	24 363
Hitelintézetrel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRIRB)	fedezetlen	178 349
Részesedések IRB módszer szerint (CR IRB EQU)	fedezetlen	5 288
Összesen		3 239 847

Konszolidált adatok

Kitettségi osztály	Fedezet	Kitettség mió HUF
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	fedezetlen	0
Vállalkozással szembeni kitettségek	garancia	17 802
Vállalkozással szembeni kitettségek	pénzügyi biztosíték	5 683
Vállalkozással szembeni kitettségek	fedezetlen	330 065
Központi kormányal és központi bankkal szembeni kitettségek	fedezetlen	1 054 735
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	garancia	64
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	fedezetlen	30 960
Egyéb tételek	fedezetlen	59 732
Lakossággal szembeni kitettségek	garancia	874
Lakossággal szembeni kitettségek	pénzügyi biztosíték	793
Lakossággal szembeni kitettségek	fedezetlen	128 334
Ingatlannal fedezett kitettségek	jelzálog biztosíték nem lakáson	13 371
Ingatlannal fedezett kitettségek	jelzálog biztosíték lakáson	105 778
Közzszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	garancia	3 686
Közzszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	pénzügyi biztosíték	84
Közzszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	fedezetlen	873
Regionális kormányal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek	garancia	501
Regionális kormányal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek	pénzügyi biztosíték	1
Regionális kormányal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek	fedezetlen	9 578
Késedelmes tételek	garancia	576
Késedelmes tételek	jelzálog biztosíték nem lakáson	289
Késedelmes tételek	pénzügyi biztosíték	53
Késedelmes tételek	jelzálog biztosíték lakáson	1 264
Késedelmes tételek	fedezetlen	146 045
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (CRIRB)	garancia	28 316
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (CRIRB)	fedezetlen	1 059 433
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRIRB)	garancia	24 363
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRIRB)	fedezetlen	178 231
Részesedések IRB módszer szerint (CR IRB EQU)	fedezetlen	324
Összesen		3 201 806

22. A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (454. cikk)

Minél fejlettebb módszert használ egy hitelintézet, annál pontosabban határozható meg a tőkekövetelmény nagysága, hiszen az egyes módszerek kockázátérzékenysége a módszertan összetettségével párhuzamosan növekszik. A fejlett mérési módszer alkalmazása fedezetet nyújt mind a várható, mind a nem várt kockázatokra⁵, ugyanakkor elkerülhető, hogy indokolatlanul magas legyen a tőkekövetelmény nagysága, mely addicionális költséget eredményezne a bankok számára. A kevésbé fejlett módszerek a tőkekövetelményre konzervatív, így elvileg magasabb becslést adnak.

2009. július 1-től az UniCredit Bank Hungary Zrt. a fejlett mérési módszer (AMA), míg a konszolidációs körébe tartozó leányvállalatok (UniCredit Jelzálogbank Zrt.) egyedi szinten a sztenderdizált módszer szerint határozzák meg a tőkekövetelményt.

A fejlett módszer szerinti egyedi tőkekövetelmény számításhoz az UniCredit Csoport felhasználja a bruttó jövedelmet is, mivel ez az egyes csoporttagok közötti tőkekövetelmény felosztás egyik alapparamétere.

Az UCI Csoport a következő tényezőket veszi – különböző súllyal - figyelembe a tőkekövetelmény meghatározásában:

- a belső veszteség adatbázisából az UCI Csoport elmúlt tíz évben könyvelt működési kockázati eseményei,
- a bankok között létrejött működési kockázati eseményeket összesítő nemzetközi adatkonzorcium veszteségadatai (ORX),
- potenciális működési kockázati eseményekre készült forgatókönyv elemzések becslései,
- kulcskockázati indikátorok mutatóinak értékei.

23. A piaci kockázati belső modell alkalmazása (455. cikk)

Bankunk nem alkalmaz piaci kockázati belső modellt.

⁵ meghatározott szignifikanciaszint mellett