

**AZ UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT.
2016. 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 2016.12.31-i 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

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

EAD: Exposure at Default, fizetéseképtelenség bekövetkezésekor a kockázati kitettség várható értéke

FX: devizaárfolyam

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

IBNR: Incurred but not reported

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

IFRS: International Financial Reporting Standard

IRB: Internal Rating Based approach

LGD: A fizetés elmaradásakor a veszteség átlagos mértéke

NPL: Non-Performing Loan

PD: (Probability of Default) Nemteljesítés 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 2016-es kockázati jelentés a 2016-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	10
2.4	A kockázatkezelést biztosító szervezeti egységek, funkciók és jelentési rendszerek	10
2.5	A Kockázatkezelési Divízió részei	11
2.6	Kockázati bizottságok	12
2.7	Jelentési rendszerek.....	13
2.8	Kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei, valamint kockázatmérséklésre szolgáló stratégiák és folyamatok	15
2.9	Vállalatirányítási rendszer	17
3	Alkalmazási kör (436. cikk)	21
4	Szavatoló tőke (437. cikk)	23
5	Tőkekövetelmények (438. cikk)	31
5.1	Összefoglaló a Bank azon módszeréről, amely annak értékelésére szolgál, hogy a belső tőke elégséges-e az aktuális és jövőbeli tevékenységekhez	31
5.2	Az intézmény tőke megfelelés belső értékelési eljárása	32
5.3	A 112. cikkben meghatározott egyes kitettségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitettségértékek 8 százaléka	32
5.4	A 147. cikkben meghatározott egyes kitettségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitettségértékek 8 százaléka.	34
5.5	A 92. cikk (3) bekezdése b) és c) pontjának megfelelően számított tőkekövetelmények;	35
5.6	A harmadik rész III. címe 2., 3., és 4. szakaszának megfelelően számított és külön nyilvánosságra hozott tőkekövetelmény.....	35
6	Partnerkockázati kitettség (439. cikk).....	36
6.1	A belső tőke- és hitelezési határértékek partnerkockázat-kitettségekhez való társításához használt módszerek.....	36
6.2	A biztosíték biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok	36
6.3	A rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok.....	36
6.4	Az intézmény által nyújtott biztosíték összegének változása leminősítés esetén.....	36
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	36
6.6	A kitettségérték mértéke.....	37
6.7	Hitelderivatívák	37
7	Tőkepufferek (440. cikk).....	38
8	A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (441. cikk).....	44
9	Hitelkockázati kiigazítások (442. cikk).....	45
9.1	A „késedelmes” és „értékvesztett” fogalmak számviteli célú fogalom-meghatározása.....	45
9.2	Az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek leírása	45
9.3	A beszámítás utáni teljes kitettségérték a hitelkockázat-mérséklés hatásainak figyelembevétele nélkül, valamint kitettségi osztályok szerinti bontásban a kitettségek adott időtartamra vonatkoztatott átlagos értékei	47
9.4	A kitettségek földrajzi eloszlása a főbb kitettségi osztályok szerinti bontásban.....	49

9.5	A kitettségek gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti eloszlása kitettségi osztályok szerinti bontásban	51
9.6	Az összes kitettség hátralevő futamidő szerinti osztályozása, kitettségi osztályok szerinti bontásban	53
9.7	Az alábbi tételek értéke főbb gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti bontásban:	54
9.8	Az értékvesztett és késedelmes kitettségek összege	61
9.9	Az értékvesztett kitettségekkel kapcsolatos egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások változása	63
10	Meg nem terhelt eszközök (443. cikk)	66
11	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (444. cikk)	68
11.1	A kockázati súlyok meghatározásakor a Bank által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése	68
11.2	Kitettségi osztályok, melyek esetében a Bank az egyes külső hitelminősítő intézeteket igénybe veszi	68
11.3	A kibocsátóra és kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának leírása	68
11.4	Az egyes külső hitelminősítő intézetek külső minősítésének CRR 3. rész II. címének 2. fejezetében meghatározott hitelminőségi besorolásoknak történő megfeleltetése	68
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	68
12	Piaci kockázatnak való kitettség (445. cikk)	69
13	Működési kockázat (446. cikk)	70
14	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (447. cikk)	71
15	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (448. cikk)	73
15.1	A kamatláb kockázat jellege és a főbb feltételezések, valamint a kamatláb kockázat mérésének gyakorisága	73
15.2	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	73
16	Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (449. cikk)	74
17	Javadalmazási politika (450. cikk)	75
17.1	A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamatok	75
17.2	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	78
17.3	A javadalmazásra vonatkozó összesített információk	88
18	Tőkeáttétel (451. cikk)	93
18.1	A tőkeáttételi mutató és a 499. cikk (2) és (3) bekezdésének az intézmény általi alkalmazási módja	93
18.2	A bizalmi vagyongazdálkodás keretében kezelt, kivezetett tételek összege	97
18.3	A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások	97
18.4	Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik.	97
19	A hitelkockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (452. cikk)	98
19.1	Az illetékes hatóság engedélye a módszer alkalmazására vagy az áttérésre	98

19.2	A belső minősítési rendszerek szerkezete, valamint a belső és külső minősítések közti kapcsolat.....	98
19.3	A belső becsléseknek a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásán kívüli alkalmazása.....	98
19.4	A hitelkockázat-mérséklés kezelésére és elismerésére alkalmazott folyamat.....	99
19.5	A minősítési rendszerek kontroll mechanizmusai	99
19.6	A belső minősítési folyamatok leírása	99
19.7	Az összes kitettség értéke kitettségi osztályonként	101
19.8	Kitettséggel súlyozott átlagos kockázati súly kitettségi osztályonként	102
19.9	A le nem hívott ígervények és hitelkeretek összege, és az egyes kitettségi osztályokhoz tartozó kockázattal súlyozott átlagos kitettségértékek	103
19.10	A lakossággal szembeni kitettségi osztály és meghatározott kategóriák mindegyike esetében vagy az e) pontban megadott nyilvánosságra hozandó tételek, vagy a kitettségek elemzése	103
19.11	Az egyes kitettségi osztályok tényleges egyedi hitelkockázati kiigazításai a megelőző időszak során, és azok eltérése a múltban tapasztaltaktól	103
19.12	Azon tényezők leírása, amelyek az előző időszakban a veszteség alakulását befolyásolták.....	104
19.13	Az intézmény becsléseinek és a tényleges eredményeinek az összehasonlítása hosszabb időszakra vetítve.....	104
19.14	A kitettséggel súlyozott átlagos PD-érték százalékban kifejezve.....	104
20	A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (453. cikk).....	105
20.1	A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások	105
20.2	A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások	105
20.3	A biztosítékok fő típusainak leírása	107
20.4	A garántörök és a hitelderivatíva partnerek főbb típusai és hitelképességük	108
20.5	Az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat-koncentrációkkal kapcsolatos információk.....	109
20.6	A kockázattal súlyozott kitettségérték, az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert biztosítékok által fedezett teljes kitettségérték	110
20.7	A garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitettség	111
21	A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (454. cikk).....	113
22	A piaci kockázati belső modell alkalmazása (455. cikk).....	113

1 A közzététel követelményei

Az UniCredit Hungary Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) a jelen specifikus dokumentummal kíván megfelelni a CRR-ben és Hpt. 122. §-ában meghatározott 3. pillér szerinti közzétételi előírásoknak. A CRR 432. cikkének megfelelően a Bank nem köteles nyilvánosságra hozni az általa (és a Hpt. 122. §-a 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, 2016. 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 évente elkészíti a következő évre vonatkozó „kockázati étvágyát” leíró dokumentumot az UniCredit Csoport által meghatározott keretek szerint, top-down, illetve bottom-up alkufolyamat során. Ebben 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, tőke megfelelési és profitabilitási mutatóra meg vannak határozva.

A „kockázati étvágy” keretrendszere szorosan összefügg az operatív hitelezési- és üzleti stratégiával; definiálva ezzel a 2017-re vonatkozó Hitelezési Kockázati Stratégiát (párhuzamosan a több évre vonatkozó stratégiai tervezéssel). Az operatív stratégián keresztül a kockázati étvágy beépül a banki napi működésbe és monitoring folyamatba.

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.

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 2016-ban és jellemzi a továbbiakban is.

A jogszabály által előírt forintosítás (LXXVII/2014 tv.) utolsó lépését a 2016-os év elején végrehajtotta a Csoport.

Az új lakossági hitelek tekintetében a Csoport szelektivitást alkalmaz, mely nagyobb hangsúlyt fektet az alacsonyabb kockázatú szegmensekre és termékekre, a Holding irányelveivel, valamint a 2010-ben hatályba lépett felelős hitelezésről szóló jogszabályokkal, és a 2015-ben hatályba lépett, majd 2016-ban módosult jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló jegybanki rendelettel összhangban, melynek köszönhetően az újonnan kihelyezett portfólió minősége kiváló.

A Csoport a behajtási folyamataira továbbra is kiemelt hangsúlyt fektet, és a jogszabályon alapuló kötelező programok alkalmazása mellett, általános és speciális átstrukturálási lehetőséget biztosít azon lakossági ügyfelei számára, akik az esetleges pénzügyi nehézségek (munkahely elvesztése stb.) okán, illetve a megváltozott gazdasági körülmények miatt fizetési késedelembe estek, és átmeneti vagy tartós segítségre szorúlnak. A Csoport eleget tett az 1/2016-os (III.11) számú, fizetési késedelembe esett lakossági jelzáloghitelek helyreállításáról szóló ajánlásának, amely összhangban van az általános európai felügyeleti gyakorlattal.

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 törlesztésként beszámításba kerül, a fennmaradó tartozást a Csoport elengedi, az adós pedig ezt követően az ingatlanban bérelőjévé válik.

A NET programban való részvétel feltételei 2015. szeptembertől változtak, így várakozásainknak megfelelően ismét szélesedett az igénybe vevők köre, az elmúlt időszakban nőtt az igénylők száma. A részvétel igényli az ügyfél által történő hozzájárulást, ezért kiáramlást eredményező hatása továbbra is korlátozott.

A végrehajtási eljárások mellett a Bank folyamatosan él az önkéntes átstrukturálás és részletfizetés eszközeivel, valamint fenntartja és folyamatosan erősíti továbbra is az együttműködését a Nemzeti Eszközkezelő Zrt-vel.

Ezek mellett a fedezeti ingatlan önálló értékesítésének lehetőségéről, mint jogi folyamatokat elkerülő alternatív csatornáról, is tájékoztatjuk az ügyfeleket. Ezen konstrukció iránt is élénkülő érdeklődés mutatkozik élő és felmondott ügyletek esetén egyaránt.

2016-os évben bankunk az NPL portfólió csökkentését szem előtt tartva elindított egy új projektet melynek célja, hogy egy nagyobb nem teljesítő privát jelzáloghitel állományt értékesítsen. A tranzakció lezárása 2017 Q1-ben megtörtént. 2015-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 állománya jelentősen csökkent 2016-ban. A prudens kockázatvállalási politikának köszönhetően kiegyenlített a hitelfortfólió összetétele mind a problémamentes ügyleteket, mind a 2016-ban 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 adóminősítési 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.

A Bank alkalmazza az EBA (European Banking Authority) 2014-ben kiadott Implementing Technical Standardját a forbearance (átstrukturált) és non-performing (nem teljesítő) kitettségek kezeléséről és jelentéséről. Az ITS-ben meghatározott elvek alapján jelenti a bank a forbearance és nem teljesítő kitettségeit az IFRS jelentésekben.

2.2 Piaci kockázat

A Bank a piaci kockázat mérésére VaR alapú modellt alkalmaz, és belső limitrendszerét is ez alapján működteti. Az alkalmazott limitek az UniCredit Csoport iránymutatásai alapján kerülnek felállításra.

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 kamatkockázati limitrendszer az UniCredit Csoport szabályzataival összhangban devizánként és lejáratú sávonként is behatárolja a Bank által vállalható bázisponthoz képest 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

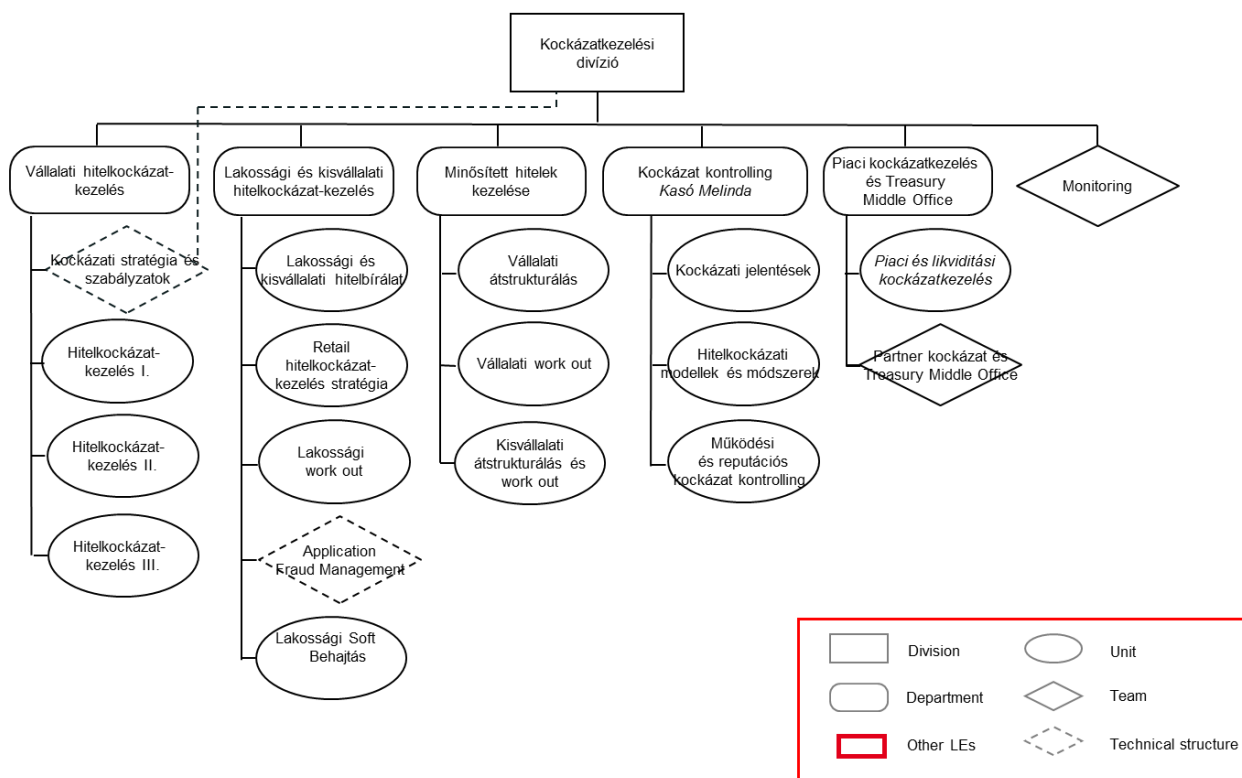
A Bank a működési kockázati keretrendszert a csoport irányelveinek megfelelő sztenderdek alapján állította fel és működteti, melynek részét képezi a rendszeres veszteségadat-gyűjtés, a kulcskockázati indikátorok kijelölése és figyelése, kockázatsökkentő intézkedési javaslatok megfogalmazása és gyűjtése, 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 szervezeten belül 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 részei

Vállalati Hitelkockázat-kezelés

Feladatai: a hitelezési terjesztések 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, országgkockázat-kezeléssel és banki kockázatkezeléssel kapcsolatos feladatok ellátása, az Országgkockázati szabályzat, valamint országgkockázati csoportszabályzatok felügyelete. 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 adóminősítési rendszerek fejlesztésében, felel a hitelkockázati stratégia kialakításáért és betartásáért. Feladatai közé tartozik továbbá a kisvállalati ügyletek hitelbírálata és döntése, valamint a lakossági ügyletek döntése, az ügyletek hitelbizottságokra való előterjesztése is, 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, hitelezésből eredő lejárt kintlévőségek kezelésének szabályozása és behajtási lépések végrehajtása, dokumentálása, átutemezési kérelmek kezelése, szerződések felmondása és kapcsolattartás a behajtásban közreműködő külső partnerekkel.

Területei:

- Lakossági és kisvállalati hitelbírálathat
- Lakossági hitelkockázat-kezelési stratégia
- Lakossági Soft Behajtás
- Application Fraud Management
- Lakossági Workout

Minősített Hitelek Kezelése

Feladatai: vállalatok (corporate, real estate, structured finance) és kisvállalatok (small business) esetében a Monitoring által átadott 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 havi, illetve negyedéves gyakorisággal a céltartalék és értékvesztés elszámolás koordinálását és jelentések összeállítását. A Hitelkockázati modellek és módszerek területén végzi a bázeli szabályzatoknak való megfelelés biztosítását, 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 stresszteszt 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 működési kockázat-kezelést.

Területei:

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

Piaci kockázatkezelés és Treasury Middle Office

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

Területei:

- Piaci és Likviditási Kockázatkezelés
- Partnerkockázat és 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
- Minősített hitelek kezelése
- 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 nemteljesítő portfólió eladásának eredménye és mozgása. (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 bemutató, 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 1. és 2. 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 hitelfortfólió koncentrációs mutatószámainak és a hitelfortfólió egyedi koncentrációs kockázatának alakulásáról, a következő negyedévre meghatározott ágazati hitelezési limitekről, a működési kockázati tőkekövetelmény alakulásáról, a Bankcsoport szinten aggregált EVA, RARORAC alakulásáról, 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 szub-szegmensek 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.
- Commercial Real Estate Riport: korábban negyedéves, 2017-től féléves gyakorisággal tartalmazza az ingatlanhitel-portfólió strukturális megoszlását ingatlanszegmensek, ingatlan-fázis (fejlesztés-befektetés), lokáció (Bp. - nem főváros), PL/NPL, döntési szint (lokális/holding) megbontásban.
- IRG Market Research: féléves gyakorisággal készülő jelentés, melynek kvalitatív része rövid makroökonómiai értékelés után tartalmazza az ingatlanpiaci alszegmensek legutóbbi féléves jellemzőinek (kereslet-kínálat, új szerződések, bérleti díjak, üresedési ráták stb.) alakulását és a várható jövőbeni kilátásokat. Kvantitatív része szintén ingatlan-alszegmens szerint bontásban tartalmazza a számszaki paraméterek (meglévő állomány, új átadások, üresedés, nm-re vetített piaci árak, nm-re vetített nettó bérleti díjak, telekárak, prime yield, nm-re vetített átlagos nettó építési költség) vizsgált időszakra vonatkozó értékeit, várható jövő évi értékeit és trendjeit.

Lakossági és Kisvállalati Hitelkockázat-kezelés által készített riportok:

- 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 csalásfigyelő tevékenység által feltárt megelőzésekről és veszteségekről is. A riportok visszaméréseket mutatnak a behajtási 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 kitettségét, devizanemekben történő megoszlását, az NPL rátát, illetve NPL kitettséget (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 riportok:

A Bank piaci kockázatait több kockázati faktor és mérték szerint méri, illetve a hozzájuk tartozó limitrendszerrel korlátozza mind összbanki szinten, mind üzleti területekre vonatkozóan.

A VaR, BPV, CPV, FX és Equity kitettségekről és limitkihasználtságokról naponta értesül a felsővezetés, és az érintett üzleti területek is, illetve limittúllépés esetén eskaláció kerül kiküldésre. 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 kitettség 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 felülvizsgálati 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 felülvizsgálati dátummal és 1.000 EUR feletti összkintlévőséggel rendelkező kizárólag vállalati ügyfélkörre negyedévente készülő konszolidált kimutatás, mely lejárat kategória bontásban tartalmaz összevontan darabszám és állományi adatokat a CEE Monitoring részére. (Overdue Review Report)
- Összesített kimutatás a lejárt hitelállományokról havonta a hónap végi adatok alapján. A riport fő célja, hogy bemutassa a vállalati 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 vállalati 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 szerződésíráshoz szükséges ügyviteli utasítások tartalmazzák. A fedezetek meglétét, azok értékét a Bank folyamatosan monitoringolja.

A hitelkockázat-csökkentő eszközök alkalmazásával 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 lejárat levonást (maturity haircut) alkalmaz. Lejárat 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

Az Irányító testületek létszáma, összetétele

Létszám

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

<u>Név</u>	<u>Tisztség</u>	<u>Egyéb igazgatósági tisztségek száma (az igazgatósági tagok nyilatkozatai alapján)</u>
Patai Mihály	Elnök, Vezérigazgató	-
Marco Iannaccone	tag, Vezérigazgató-helyettes	-
Mátyás Sándor	tag, Operatív Divízió	-
Ljiljana Beric	tag, Pénzügyi Divízió	-
Tóth Balázs	tag, Kockázatkezelési Divízió	-
Fiorini Roberto	tag, Vállalati, Befektetési banki és Private banking Divízió	-
Aleksandra Cvetkovic	tag, Lakossági és Kisvállalati Divízió	-

A Felügyelőbizottság a Hpt. 152. § (2)-nek megfelelően legalább 3, legfeljebb 9 tagból álló testület, amelynek tagjai - a dolgozói képviselőket ellátó személyek kivételével - a pénzügyi intézménnyel nem állhatnak munkaviszonyban.

A Bank ellenőrző 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 – az Irányító 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.

Szerepük és státuszuk szerint azok az Irányító testületi tagok, akik nem töltenek be vezető pozíciót a társaságban, az alábbiak lehetnek:

- nem vezető tisztséget ellátó („non-executive”) tagok, akik jól meghatározott szerep- és feladatkörrel rendelkeznek, és akik tényleges ellensúlyt képeznek a társaságban vezető tisztséget ellátókkal és a vezetőséggel szemben, és előmozdítják a belső párbeszédet az Irányító testületen belül, különösen ahol az Irányító testület több funkciót is ellát (stratégiai felügyelet, irányítás és ellenőrzés);
- non-executive és független tagok, akiknek a szerepe, hogy felügyeljék a társaság irányítására vonatkozó döntések függetlenségét, és hozzájáruljanak annak biztosításához, hogy a döntések a társaság érdekében, a prudens és ésszerű irányítás céljával összhangban kerülnek meghozatalra.

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 testületeibe.

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.

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 rendelkezniük 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.

Ágazati jogszabályi követelmények

A Hpt. szerint a pénzügyi intézmények vezető állású személyeinek kinevezéséhez a Magyar Nemzeti Banknak (továbbiakban: MNB vagy Felügyelet) előzetes engedélye szükséges, melyet a Jog 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.

Szakmai tapasztalattal kapcsolatos csoportszintű követelmények

Ajánlott, hogy a Tisztviselők – 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 vállalatsservezéssel 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.

Feddhettelenség, jó üzleti hírnév

Tekintve a feddhettelenségi követelmények fontosságát a hírnév téren, erősen ajánlott, hogy az Irányító testület tisztviselő jelöltje – az adott ágazatra vonatkozó külön jogszabályokban megfogalmazott feddhettelenségi követelmények teljesítése mellett – ne kerülhessen olyan helyzetbe, amely a feladatköréből és tisztségéből való felfüggesztését eredményezi, valamint ne legyen felelősségre vonható olyan cselekedet miatt, amely – bár nem bűncselekmény – összeegyeztethetetlennek tekinthető az adott hitelintézet/társaság Irányító testületi tagságára való kinevezéssel, vagy olyan következményekkel járhat a hitelintézetre/társaságra nézve, amely a hírnevét komolyan veszélyezteti.

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.

Összeférhetetlenség

A jelölt belső szabályzatban rendszeresített, 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 Global 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 Lízing Zrt. • Európa Ingatlanfejlesztési Alap • SAS-Reál Ingatlanüzemeltető és Kezelő Kft. • UniCredit Leasing Hungary Zrt • UniCredit Operatív Lízing Kft. • UniCredit Biztosításközvetítő Kft Prudenciális célokból történő konszolidáció alá bevont vállalkozások • UniCredit Bank Hungary Zrt. • UniCredit Jelzálogbank Zrt. • Arany Pénzügyi Lízing Zrt. • SAS-Reál Ingatlanüzemeltető és Kezelő Kft. • UniCredit Leasing Hungary Zrt • UniCredit Operatív Lízing Kft. • UniCredit Biztosításközvetítő 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 előírná, 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 Bank Hungary Zrt. valamint UniCredit Jelzálogbank Zrt. adatairól egyedi szinten történik közzététel. Ugyanakkor az UniCredit Bank Hungary Zrt. konszolidált szinten együttesen készíti el közzétételét a prudenciális célokból történő konszolidáció alá bevont vállalkozásokról (UniCredit Jelzálogbank Zrt., Arany Pénzügyi Lízing Zrt., SAS-Reál Ingatlanüzemeltető és Kezelő Kft., UniCredit Leasing Hungary Zrt., UniCredit Operatív Lízing Kft., UniCredit Biztosításközvetítő Kft.).
--	---

4 Szavatoló tőke (437. cikk)

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió forint)		(A) 2016.12.31. - egyedi	(A) 2016.12.31. - konszolidált	(B) Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok				
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	28 018	28 018	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk, EBH-lista 26. cikkének (3) bekezdése
	__ Befizetett tőkeinstrumentumok	24 118	24 118	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
	__ Névértéken felüli befizetés (ázsio)	3 900	3 900	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
2	Eredménytartalék	189 247	185 247	26. cikk (1) bekezdés c) pont
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	31 561	30 889	26. cikk (1) bekezdés
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	33 288	33 771	26. cikk (1) bekezdés f) pont
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, melyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből			486. cikk (2) bekezdés
	A közszeektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig			483. cikk (2) bekezdés
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)			84. cikk, 479. cikk, 480. cikk
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után			26. cikk (2) bekezdés
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	282 114	277 925	
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások				
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-271	185	34. cikk, 105. cikk
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-3 452	-3 775	36. cikk (1) bekezdés b) pont, 37. cikk, 472. cikk (4) bekezdés
9	Üres halmaz az EU-ban			
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 472. cikk (5) bekezdés
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	-20 056	-18 251	33. cikk a) pont
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	-914	-1 985	36. cikk (1) bekezdés d) pont, 40. cikk, 159. cikk, 472. cikk (6) bekezdés
13	Minden olyan saját tőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)			32. cikk (1) bekezdés
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza			33. cikk b) pont
15	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés e) pont, 41. cikk, 472. cikk (7) bekezdés
16	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		-	36. cikk (1) bekezdés f) pont, 42. cikk, 472. cikk (8) bekezdés
17	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés g) pont, 44. cikk, 472. cikk (9) bekezdés

18	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés h) pont, 43. cikk, 45. cikk, 46. cikk, 49. cikk (2) és (3) bekezdés, 79. cikk, 472. cikk (10) bekezdés
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés i) pont, 43. cikk, 45. cikk, 47. cikk, 48. cikk (1) bekezdés b) pont, 49. cikk (1)-(3) bekezdés, 79. cikk, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés
20	Üres halmaz az EU-ban			
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja			36. cikk (1) bekezdés k) pont
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés k) és i) pont, 89-91. cikk
20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés k) pont ii. alpont, 243. cikk (1) bekezdés b) pont, 244. cikk (1) bekezdés b) pont, 258. cikk
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés k) pont iii. alpont, 379. cikk (3) bekezdés
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)			48. cikk (1) bekezdés
23	ebből: az intézményi közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben			36. cikk (1) bekezdés i) pont, 48. cikk (1) bekezdés (b) pont, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés
24	Üres halmaz az EU-ban			
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések			36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés a) pont, 472. cikk (3) bekezdés
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés l) pont
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében	-24 693	-23 826	
26a	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint	0	0	467. cikk, 468. cikk
26b	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	0	0	481. cikk
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)			36. cikk (1) bekezdés i) pont
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-24 693	-23 826	
29	Elsődleges alapvető tőke	257 421	254 099	

Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok				
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	0	0	51. cikk, 52. cikk
31	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti saját tőkének minősül	0	0	
32	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	0	0	
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből	0	0	486. cikk (3) bekezdés
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.	0	0	483. cikk (3) bekezdés
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	0	85. cikk, 86. cikk, 480. cikk
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	0	486. cikk (3) bekezdés
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	0	
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások				
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	0	52. cikk (1) bekezdés b) pont, 56. cikk a) pont, 57. cikk, 475. cikk (2) bekezdés
38	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	0	56. cikk b) pont, 58. cikk, 475. cikk (3) bekezdés
39	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	0	56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 79. cikk, 475. cikk (4) bekezdés
40	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	0	56. cikk d) pont, 59. cikk, 79. cikk, 475. cikk (4) bekezdés
41	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelése (azaz a CRR maradványösszegei)	0	0	
41a	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra	0	0	472. cikk, 472. cikk (3) bekezdés a) pont, 472. cikk (4) bekezdés, 472. cikk (6) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés a) pont, 472. cikk (9) bekezdés, 472. cikk (10) bekezdés a) pont, 472. cikk (11) bekezdés a) pont
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre vonatkozó rendelkezések hiánya, stb.	0	0	
41b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra	0	0	477. cikk, 477. cikk (3) bekezdés, 477. cikk (4) bekezdés a) pont
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, atb.	0	0	

41c	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra	0	0	467. cikk, 468. cikk, 481. cikk
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)	0	0	56. cikk e) pont
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0	0	
44	Kiegészítő alapvető tőke	0	0	
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	257 421	254 099	
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok				
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	4 235	4 235	62. cikk, 63. cikk
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből			486. cikk (4) bekezdés
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.			483. cikk (4) bekezdés
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatoló tőke instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak			87. cikk, 88. cikk, 480. cikk
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok			486. cikk (4) bekezdés
50	Hitelkockázati kiigazítások	3 657	3 541	62. cikk c) és d) pont
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	7 892	7 776	
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások				
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	0	63. cikk b) pont i. alpont, 66. cikk a) pont, 67. cikk, 477. cikk (2) bekezdés
53	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	0	66. cikk b) pont, 68. cikk, 477. cikk (3) bekezdés
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	0	66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 79. cikk, 477. cikk (4) bekezdés
54a	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések	0	0	
54b	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-jé előtt fennálló részesedések	0	0	
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	0	66. cikk d) pont, 69. cikk, 79. cikk, 477. cikk (4) bekezdés
56	A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszege)	0	0	
56a	A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra.	0	0	472. cikk, 472. cikk (3) bekezdés a) pont, 472. cikk (4) bekezdés, 472. cikk (6) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés a) pont, 472. cikk (9) bekezdés, 472. cikk (10) bekezdés a) pont, 472. cikk (11) bekezdés a) pont

	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre vonatkozó rendelkezések hiánya, stb.	0	0	
56b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra.	0	0	475. cikk, 475. cikk (2) bekezdés a) pont, 475. cikk (3) bekezdés, 475. cikk (4) bekezdés a) pont
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.	0	0	
56c	A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt elért további szűrőkre és levonásokra	0	0	467. cikk, 468. cikk, 481. cikk
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	00	0	
58	Járulékos tőke	7 892	7 776	
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	265 313	261 875	
59a	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/ EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)			
	Ebből: ... az elsődleges alapvető tőkéből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek, pl. jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után, a közvetett részesedések saját elsődleges alapvető tőkében, stb.)			472. cikk, 472. cikk (5) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés b) pont, 472. cikk (10) bekezdés b) pont, 472. cikk (11) bekezdés b) pont
	Ebből ... a kiegészítő alapvető tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.)			475. cikk, 475. cikk (2) bekezdés b) pont, 475. cikk (2) bekezdés c) pont, 475. cikk (4) bekezdés b) pont
	A járulékos tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/ EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. saját járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló közvetett részesedések, közvetett részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, közvetett részesedés más pénzügyi szektorbeli szervezetek tőkéjében fennálló jelentős részesedésekben, stb.)			477. cikk, 477. cikk (2) bekezdés b) pont, 477. cikk (2) bekezdés c) pont, 477. cikk (4) bekezdés b) pont
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	1 249 580	1 291 080	
Tőkemegfelelési mutatók és pufferek				
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	20,60%	19,68%	92. cikk (2) bekezdés a) pont, 465. cikk
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	20,60%	19,68%	92. cikk (2) bekezdés b) pont, 465. cikk
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	21,23%	20,28%	92. cikk (2) bekezdés c) pont
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények) a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	9,65%	12,13%	A CRD 128. cikke, 129. cikke, 130. cikke
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	6,25%	6,25%	
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0,02%	0,02%	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény			
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere			CRD 131. cikke

68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	3,38%	5,86%	CRD 128. cikk
69	[nem releváns az EU-szabályozásban]			
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]			
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]			

Tőke megfelelési mutatók és pufferek				
72	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	0	0	36. cikk (1) bekezdés h) pont, 45. cikk, 46. cikk, 472. cikk (10) bekezdés, 56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 475. cikk (4) bekezdés, 66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 477. cikk (4) bekezdés
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	0	0	36. cikk (1) bekezdés i) pont, 45. cikk, 48. cikk, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés
74	Üres halmaz az EU-ban	0	0	
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)	0	0	36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok				
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0	0	62. cikk
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlátok	0	0	62. cikk
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0	0	62. cikk
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	0	0	62. cikk
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)				
80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	0	484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	0	484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	0	484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	0	484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	0	484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0	0	484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés

Megjegyzések:

1. Az eredménytartalékban figyelembe vételre került a 2016. év végi pozitív eredmény.
2. Tőkepuffer, a tőkefenntartási pufferen kívül nem került bevezetésre.
3. Anticiklikus tőkepuffer és rendszerkockázati tőkepuffer nem került bevezetésre a hatóságok által.

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat

1	Kibocsátó	UniCredit Bank Hungary Zrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000071113
3	Az instrumentum Irányadó joga	magyar
	<i>Szabályozási intézkedések</i>	
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és konszolidált
7	Az Instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Részvény, Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 28. cikke szerint
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	24 118 millió forint
9	Az instrumentum névleges összege	24 118 millió forint
9a	Kibocsátási ár	-
9b	Visszaváltási ár	-
10	Számviteli besorolás	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	2003.11.17
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	-
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	-
15	Opcionális vételi Időpont, függő vételi Időpontok és visszaváltási összeg	-
16	Adott esetben további vételi Időpontok	-
	<i>Kamatszelvények / osztalékok</i>	
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvény	Változó
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	-
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem
20a	Teljes mértékben diszkrécionális, részben diszkrécionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	-
20b	Teljes mértékben diszkrécionális, részben diszkrécionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	-
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	-
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	-
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	-
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	-
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	-
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	-

30	Leírás jellemzői	Nem
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	-
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	-
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	-
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	-
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg közvetlenül megelőző instrumentum típusát) az instrumentumot	Az UniCredit Bank Hungary Zrt. esetleges felszámolása esetén az Európai Parlament és Tanács 575/2013/EU rendelet 28. cikk j) pont alapján az instrumentumok az összes többi követelés mögé sorolódnak.
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	-

	Felügyeleti mérleg a prudenciális körre vonatkozóan	Auditált pénzügyi kimutatás a számviteli körre vonatkozóan
millió forint		
Befizetett tőkeinstrumentumok (Jegyzett tőke)	24 118	24 118
Névértéken felüli befizetés (Ázsió)	3 900	3 900
Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve tőke	-	-
Egyéb tőke	-	-
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	31 561	31 561
Eredménytartalék	149 225	149 225
Átértékelési tartalék	33 288	33 288
Egyéb tartalék	-	-
Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség	40 023	40 023
Kisebbségi részesedések (Nem ellenőrző részesedések)	-	-
Saját tőke összesen	282 115	282 115

A Bank felügyeleti mérlege a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan a szavatoló tőkét érintő tételekre, összevetve a számviteli konszolidációs kör konszolidált tőkeadataival. Az eltérő konszolidációs körből adódóan különbségek előfordulhatnak a két kimutatás között.

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:

AFR - Available Financial Resources

Tőkeelemek

Befizetett tőkeinstrumentumok
Névértéken felüli befizetés (ázsio)
Előző évek eredménytartaléka
Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség/veszteség
Halmozott egyéb átfogó jövedelem
Egyéb tartalék
CET1 tőkében megjelenített kisebbségi részesedés
Cégérték (goodwill), Egyéb immateriális javak
Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások
Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka
Valós értéken értékelt kötelezettségekben a saját hitelkockázat változásából származó halmozott nyereség vagy veszteség

Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések kapcsolódó adókötelezettségek nélkül

IRB-módszerrel kezelt portfólió hitelkockázati kiigazításainak számított hiánya/többlete a várható veszteséghez viszonyítva

Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök

IAS 19 korrekció

Levonható, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések

A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg

Kiegészítő alapvető tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok

Várható adózás előtti eredmény 50%-a

Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök

T2 tőkeelemek vagy levonások - egyéb

AFR

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 tőketervezésre, allokációra, és bankcsoport szintű az éves tervezés a kockázati étvágynak, illetve a Bankcsoport célszámainak a meghatározására.

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

UniCredit Bank Hungary Zrt-re vonatkozó adatok

Kitétségi osztály	Tőkekövetelmény (millió forint)
Sztenderd módszer (SA)	34 644
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	116
Közszektorbeli intézmények	11
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Intézmények	451
Vállalkozások	19 653
Lakosság	4 138
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	4 351
Nemteljesítő kitétségek	1 998
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	124
Fedezett kötvények	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	75
Kollektív befektetési formák (KBF)	0
Részvényjellegű kitétségek	0
Egyéb tételek	3 727
Értékpapírosítási pozíciók (SA)	0
Ebből: újra-értékpapírosítás	0

Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)	48 766
<i>IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor</i>	47 010
Központi kormányzatok és központi bankok	0
Intézmények	10 268
Vállalkozások - kkv	10 959
Vállalkozások - speciális hitelezés	0
Vállalkozások - egyéb	25 782
Részvényjellegű kitettségek (IRB)	1 757
Összesen	83 410

Konszolidált adatok

<i>Kitettségi osztály</i>	<i>Tőkekövetelmény (millió forint)</i>
Sztenderd módszer (SA)	39 105
Központi kormányzatok vagy központi bankok	27
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	116
Közszektorbeli intézmények	11
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Intézmények	554
Vállalkozások	21 055
Lakosság	6 997
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	4 445
Nemteljesítő kitettségek	2 316
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	138
Fedezett kötvények	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	512
Kollektív befektetési formák (KBF)	0
Részvényjellegű kitettségek	0
Egyéb tételek	2 933
Értékpapírosítási pozíciók (SA)	0
Ebből: újra-értékpapírosítás	0
Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)	47 210
<i>IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor</i>	47 002
Központi kormányzatok és központi bankok	0
Intézmények	10 254
Vállalkozások - kkv	10 967
Vállalkozások - speciális hitelezés	0
Vállalkozások - egyéb	25 782
Részvényjellegű kitettségek (IRB)	209
Összesen	86 315

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 forint)</i>
Sztenderd módszer (SA)	433 049
Központi kormányzatok vagy központi bankok	10
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	1 452
Közszektorbeli intézmények	132
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Intézmények	5 640
Vállalkozások	245 662
Lakosság	51 721
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	54 385
Nemteljesítő kitettségek	24 970
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	1 552
Fedezett kötvények	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	942
Kollektív befektetési formák (KBF)	0
Részcéltulajdoni kitettségek	0
Egyéb tételek	46 582
Értékpapírosítási pozíciók (SA)	0
Ebből: újra-értékpapírosítás	0
Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)	609 581
<i>IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor</i>	587 621
Központi kormányzatok és központi bankok	0
Intézmények	128 356
Vállalkozások - kkv	136 992
Vállalkozások - speciális hitelezés	0
Vállalkozások - egyéb	322 273
Részcéltulajdoni kitettségek (IRB)	21 960
Összesen	1 042 629

Konszolidált adatok

<i>Kitettségi osztály</i>	<i>Kockázattal súlyozott kitettség (millió forint)</i>
Sztenderd módszer (SA)	488 808
Központi kormányzatok vagy központi bankok	343
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	1 453
Közszektorbeli intézmények	132
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Intézmények	6 920
Vállalkozások	263 187
Lakosság	87 462
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	55 563
Nemteljesítő kitettségek	28 953
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	1 728
Fedezett kötvények	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	6 402
Kollektív befektetési formák (KBF)	0
Részcéltulajdoni kitettségek	0
Egyéb tételek	36 665
Értékpapírosítási pozíciók (SA)	0
Ebből: újra-értékpapírosítás	0
Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)	590 130
<i>IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel- egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor</i>	587 522
Központi kormányzatok és központi bankok	0
Intézmények	128 169
Vállalkozások - kkv	137 083
Vállalkozások - speciális hitelezés	0
Vállalkozások - egyéb	322 270
<i>Részcéltulajdoni kitettségek (IRB)</i>	2 609
Összesen	1 078 939

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 meg². A limitkihasználtság 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 hitelderivatívák 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, Bázeli III-as lejáratú mértékekkel.

A partnerkockázati limitek egyedi partnerek és termékcsoportok (azonnali deviza, származtatott termékek, pénzpiaci 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 országkockázati feláron keresztül jelenhet meg. A Magyar Állam tekintetében – az MNB-t kivéve – 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 23 152 millió forint összeget vett figyelembe partnerkockázati kitettség fedezeteként, melyek a 11-ből 11 esetben a teljes kitettséget lefedték.

	millió forint
A bruttó pozitív valós értékű ügyletek összege:	91 344
A nettósított nyereségek összege:	27 269
A nettósított hitelkockázati kitettség (figyelembe véve a biztosítékokat is):	36 262

² 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 2016.12.30-án: 116 589 ezer EUR, mely 2016.12.30-ai MNB közép árfolyamon 36 262 millió forint.

6.7 Hitelderivatívák

A csoport irányelveknek megfelelően a Bank 2016-ban sem rendelkezett hitelderivatíva ügylettel.

7 Tőkepufferek (440. cikk)

A tőkefenntartási pufferen (0,625%) kívül más nem került bevezetésre.

UniCredit Bank Hungary Zrt-re vonatkozó adatok

Ország	Általános hitelkockázati kitétségek		Kereskedési könyvben szereplő kitétségek		Értékpapírosítási kitétségek		Szavatoló követelmények				Szavatolóke-követelmény súlyozása	Anticiklikus tőkepufferrátá
	Kitétségték a sztenderd módszerhez	Kitétségték az IRB-módszerhez	Kereskedési könyv rövid és hosszú pozícióinak összege	Kereskedési könyvben szereplő kitétségek értéke a belső modellekhez	Kitétségték a sztenderd módszerhez	Kitétségték az IRB-módszerhez	ebből: általános hitelkockázati kitétségek	ebből: kereskedési könyvben szereplő kitétségek	ebből: értékpapírosítási kitétségek	Összesen		
AE	17,24	96,02	0,00	0,00	0,00	0,00	4,51	0,00	0,00	4,51	0,00	0,000%
AM	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
AO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
AR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
AT	2 617,35	55,57	0,00	0,00	0,00	0,00	204,94	0,00	0,00	204,94	0,00	0,000%
AU	0,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,07	0,00	0,00	0,07	0,00	0,000%
AZ	0,00	26,44	0,00	0,00	0,00	0,00	3,84	0,00	0,00	3,84	0,00	0,000%
BA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
BD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
BE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
BG	61,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,62	0,00	0,00	3,62	0,00	0,000%
BR	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
BY	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
BZ	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
CA	0,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,01	0,00	0,000%
CD	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
CH	852,48	10 021,40	0,00	0,00	0,00	0,00	299,57	0,00	0,00	299,57	0,00	0,000%
CM	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
CN	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
CR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
CY	0,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,03	0,00	0,00	0,03	0,00	0,000%
CZ	169,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13,57	0,00	0,00	13,57	0,00	0,000%
DE	220,02	11 377,50	0,00	0,00	0,00	0,00	311,78	0,00	0,00	311,78	0,00	0,000%
DK	22,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,10	0,00	0,00	1,10	0,00	0,000%
DZ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
EC	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
EE	0,00	113,08	0,00	0,00	0,00	0,00	7,92	0,00	0,00	7,92	0,00	0,000%
EG	0,00	26,39	0,00	0,00	0,00	0,00	3,44	0,00	0,00	3,44	0,00	0,000%
ES	0,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
FI	0,00	271,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
FR	1 425,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	114,05	0,00	0,00	114,05	0,00	0,000%
GB	7 387,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	588,81	0,00	0,00	588,81	0,01	0,000%
GE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%

GH	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
GI	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
GR	0,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,03	0,00	0,00	0,03	0,00	0,000%
GW	1,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,15	0,00	0,00	0,15	0,00	0,000%
HK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,625%
HR	154,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9,44	0,00	0,00	9,44	0,00	0,000%
HU	609 074,26	735 022,38	12 934,93	0,00	0,00	0,00	63 291,15	10,38	0,00	63 301,52	0,90	0,000%
IE	0,11	73,53	0,00	0,00	0,00	0,00	1,78	0,00	0,00	1,78	0,00	0,000%
IL	0,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,01	0,00	0,000%
IN	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
IR	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
IS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
IT	168,43	1 438,61	0,00	0,00	0,00	0,00	85,57	0,00	0,00	85,57	0,00	0,000%
JO	0,00	666,41	0,00	0,00	0,00	0,00	48,16	0,00	0,00	48,16	0,00	0,000%
JP	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
KG	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
KR	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
KY	0,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,01	0,00	0,000%
KZ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
LB	0,00	9 362,00	0,00	0,00	0,00	0,00	996,69	0,00	0,00	996,69	0,01	0,000%
LT	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
LU	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
LV	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
LY	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
MA	0,01	12,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,82	0,00	0,00	0,82	0,00	0,000%
MD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
ME	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
MH	0,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,01	0,00	0,000%
MK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
MO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
MT	20,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,02	0,00	0,00	1,02	0,00	0,000%
MX	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
NG	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
NL	213,65	13 537,56	0,00	0,00	0,00	0,00	469,27	0,00	0,00	469,27	0,01	0,000%
NO	0,00	206,17	0,00	0,00	0,00	0,00	2,53	0,00	0,00	2,53	0,00	1,500%
NZ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
PA	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
PL	151,76	1 730,52	0,00	0,00	0,00	0,00	66,50	0,00	0,00	66,50	0,00	0,000%
PT	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
RO	146,17	71,55	0,00	0,00	0,00	0,00	12,54	0,00	0,00	12,54	0,00	0,000%
RS	0,65	0,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,09	0,00	0,00	0,09	0,00	0,000%
RU	0,05	608,97	0,00	0,00	0,00	0,00	43,03	0,00	0,00	43,03	0,00	0,000%
SA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
SC	0,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
SE	63,10	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	5,05	0,00	0,00	5,05	0,00	1,500%
SI	93,06	44,79	0,00	0,00	0,00	0,00	6,48	0,00	0,00	6,48	0,00	0,000%
SK	3 199,11	261,92	0,00	0,00	0,00	0,00	273,70	0,00	0,00	273,70	0,00	0,000%
SY	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
TG	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%

TH	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
TN	0,00	17,95	0,00	0,00	0,00	0,00	1,76	0,00	0,00	1,76	0,00	0,000%
TR	0,06	119 912,29	0,00	0,00	0,00	0,00	3 790,03	0,00	0,00	3 790,03	0,05	0,000%
TW	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
UA	0,09	20,86	0,00	0,00	0,00	0,00	4,84	0,00	0,00	4,84	0,00	0,000%
US	126,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9,05	0,00	0,00	9,05	0,00	0,000%
VE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
VG	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
VN	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
ZA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
Össz	626 190,16	904 976,65	12 934,93	0,00	0,00	0,00	70 676,93	10,38	0,00	70 687,31	1,00	

Intézményspecifikus anticiklikus tökepuffer nagysága (millió Ft)		
Sor		Oszlop
		010
010	Teljes kockázati kitettségérték	1 249 579,53
020	Intézményspecifikus anticiklikus tökepufferráta	0,00%
030	Intézményspecifikus anticiklikus tökepufferre vonatkozó követelmény	2,50

Konszolidált adatok

Országokénti bontás	Általános hitelkockázati kitétségek		Kereskedési könyvben szereplő kitétségek		Értékpapírosítási kitétségek		Szavatolóké-követelmények				Szavatolóké-követelmény súlyozása	Anticiklikus töképferrátá
	Kitétségérték a sztenderd módszerhez	Kitétségérték az IRB-módszerhez	Kereskedési könyv rövid és hosszú pozícióinak összege	Kereskedési könyvben szereplő kitétség értéke a belső modellekhez	Kitétségérték a sztenderd módszerhez	Kitétségérték az IRB-módszerhez	ebből: általános hitelkockázati kitétségek	ebből: kereskedési könyvben szereplő kitétségek	ebből: értékpapírosítási kitétségek	Összesen		
AE	17,27	96,12	0,00	0,00	0,00	0,00	4,51	0,00	0,00	4,51	0,00	0,000%
AF	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
AM	0,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
AO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
AR	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
AT	2 609,19	55,48	0,00	0,00	0,00	0,00	204,31	0,00	0,00	204,31	0,00	0,000%
AU	14,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,18	0,00	0,00	1,18	0,00	0,000%
AZ	0,01	26,44	0,00	0,00	0,00	0,00	3,84	0,00	0,00	3,84	0,00	0,000%
BA	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
BD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
BE	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
BG	60,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,60	0,00	0,00	3,60	0,00	0,000%
BR	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
BY	0,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
BZ	0,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
CA	23,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,40	0,00	0,00	1,40	0,00	0,000%
CD	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
CH	852,83	10 020,96	0,00	0,00	0,00	0,00	299,58	0,00	0,00	299,58	0,00	0,000%
CL	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
CM	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
CN	0,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
CR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
CY	0,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,04	0,00	0,00	0,04	0,00	0,000%
CZ	169,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13,57	0,00	0,00	13,57	0,00	0,000%
DE	220,42	11 377,50	0,00	0,00	0,00	0,00	311,79	0,00	0,00	311,79	0,00	0,000%
DK	23,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,11	0,00	0,00	1,11	0,00	0,000%
DZ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
EC	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
EE	0,00	113,08	0,00	0,00	0,00	0,00	7,92	0,00	0,00	7,92	0,00	0,000%
EG	0,00	26,57	0,00	0,00	0,00	0,00	3,46	0,00	0,00	3,46	0,00	0,000%
ES	114,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7,87	0,00	0,00	7,87	0,00	0,000%
ET	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
FI	0,01	271,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%

FR	1 447,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	115,35	0,00	0,00	115,35	0,00	0,000%
GB	9 818,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	746,25	0,00	0,00	746,25	0,01	0,000%
GE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
GH	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
GI	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
GR	0,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,03	0,00	0,00	0,03	0,00	0,000%
HK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,625%
HR	154,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9,42	0,00	0,00	9,42	0,00	0,000%
HU	605 114,67	732 661,44	12 934,93	0,00	0,00	0,00	66 916,70	10,38	0,00	66 927,08	0,90	0,000%
ID	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
IE	309,15	73,47	0,00	0,00	0,00	0,00	27,87	0,00	0,00	27,87	0,00	0,000%
IL	0,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,01	0,00	0,000%
IN	0,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,01	0,00	0,000%
IR	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
IS	24,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,46	0,00	0,00	1,46	0,00	0,000%
IT	216,15	1 437,41	0,00	0,00	0,00	0,00	89,31	0,00	0,00	89,31	0,00	0,000%
JO	24,16	681,93	0,00	0,00	0,00	0,00	50,73	0,00	0,00	50,73	0,00	0,000%
JP	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
KG	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
KR	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
KY	0,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
KZ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
LB	0,00	9 515,36	0,00	0,00	0,00	0,00	1 013,00	0,00	0,00	1 013,00	0,01	0,000%
LT	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
LU	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
LV	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
LY	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
MA	0,01	12,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,82	0,00	0,00	0,82	0,00	0,000%
MD	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
ME	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
MH	0,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00	0,02	0,00	0,000%
MK	0,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
MN	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
MO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
MT	20,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,02	0,00	0,00	1,02	0,00	0,000%
MU	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
MX	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
NG	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
NL	279,68	13 500,17	0,00	0,00	0,00	0,00	471,95	0,00	0,00	471,95	0,01	0,000%
NO	21,94	206,17	0,00	0,00	0,00	0,00	3,84	0,00	0,00	3,84	0,00	1,500%
NP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
NZ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
PA	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
PL	151,99	1 729,80	0,00	0,00	0,00	0,00	66,50	0,00	0,00	66,50	0,00	0,000%
PT	0,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
RO	146,97	71,54	0,00	0,00	0,00	0,00	12,58	0,00	0,00	12,58	0,00	0,000%
RS	1,81	0,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,16	0,00	0,00	0,16	0,00	0,000%
RU	38,60	608,97	0,00	0,00	0,00	0,00	45,42	0,00	0,00	45,42	0,00	0,000%
SA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%

SC	0,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00	0,02	0,00	0,000%
SE	62,86	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	5,03	0,00	0,00	5,03	0,00	1,500%
SI	93,45	44,79	0,00	0,00	0,00	0,00	6,51	0,00	0,00	6,51	0,00	0,000%
SK	3 277,81	261,92	0,00	0,00	0,00	0,00	279,62	0,00	0,00	279,62	0,00	0,000%
SY	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
TG	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
TH	0,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
TN	0,00	17,97	0,00	0,00	0,00	0,00	1,76	0,00	0,00	1,76	0,00	0,000%
TR	0,19	120 527,67	0,00	0,00	0,00	0,00	3 833,62	0,00	0,00	3 833,62	0,05	0,000%
TW	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
UA	0,30	20,86	0,00	0,00	0,00	0,00	4,86	0,00	0,00	4,86	0,00	0,000%
US	139,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10,07	0,00	0,00	10,07	0,00	0,000%
VE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
VG	0,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,03	0,00	0,00	0,03	0,00	0,000%
VN	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
XO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,000%
ZA	12,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,72	0,00	0,00	0,72	0,00	0,000%
Össz	625 465,61	903 360,41	12 934,93	0,00	0,00	0,00	74 578,92	10,38	0,00	74 589,30	1,00	

Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága (millió Ft)		
Sor		Oszlop 010
010	Teljes kockázati kitettségérték	1 291 079,60
020	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta	0,00%
030	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	2,58

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, hacsak az intézmény nem folyamodik visszkeresethez a biztosíték lehívása érdekében;.
- Az ügyfélnek a Bankkal, anyavállalatával vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napon túl késedelmes.

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 késedelembe 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 – az összes kintlévőségével - a megfelelő nemteljesítő ratingkategóriára romlik. A default beálltától függetlenül, illetve már azt megelőzően, a késedelembe esést követően a Bank illetékes területei megkezdik az ügyfél/ügylet kezelését.

A következő táblázatokban értékvesztett kitétség alatt azt az állományt értjük, amire értékvesztés (mérlegen belüli kitétségekre) vagy céltartalék (mérlegen kívüli kitétségekre) lett megképezve.

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, az 1996. CXII. Törvény³, 2000. évi C. törvény, a 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet, és a 575/2013/EU rendelet előírásait alapul véve.

2016-tal bezárólag a Bank a magyar (HAS) és a nemzetközi számviteli szabályok (IFRS) szerint is elkészítette éves beszámolóját, így az azok szerinti értékvesztést/céltartalékot is meghatározta.

Az értékvesztés, illetve annak visszairása, 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 visszairására, továbbá a céltartalék képzésre és - felszabadításra negyedévente, illetve szükség esetén soron kívül kerül sor.

³ 2014-től a 2013. évi CCXXXVII. törvény alapján.

A 2016. év végi minősítés során – a korábbi évekhez hasonlóan – a Bankban a felügyeleti elvárásoknak megfelelően a jogszabályban előírt hoz 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 ország kockázatokat, 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 ország 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 (4-12 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-mérséklés 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 forint</i>	<i>Kitettség átlagos értéke millió forint</i>
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettségek	723 116	755 969
Regionális kormányval és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek	72 656	70 485
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	2 911	3 466
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek	0	0
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	179 888	180 880
Vállalkozással szembeni kitettségek	478 082	459 496
Lakossággal szembeni kitettségek	80 989	84 499
Ingatlannal fedezett kitettségek	145 617	144 699
Késedelmes tételek	24 580	32 342
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	1 072	1 286
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	1 135	528
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettségek	0	0
Egyéb tételek	68 220	66 260
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettségek	0	0
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettsége	582 899	526 732
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	1 516 834	1 376 030
Részesedések IRB módszer szerinti tőkekövetelmény	5 935	5 907
Összesen:	3 883 934	3 708 579

Konszolidált adatok

<i>Kitettségi osztály</i>	<i>Kitettség millió forint</i>	<i>Kitettség átlagos értéke millió forint</i>
Központi kormányral és központi bankkal szembeni kitettségek	809 949	784 051
Regionális kormányral és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek	72 660	70 491
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	2 707	3 217
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek	0	0
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	8 175	13 743
Vállalkozással szembeni kitettségek	411 597	399 998
Lakossággal szembeni kitettségek	135 793	131 968
Ingatlannal fedezett kitettségek	148 959	148 230
Késedelmes tételek	27 268	27 566
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	1 190	1 371
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	4 823	3 524
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettségek	0	0
Egyéb tételek	60 492	56 887
Központi kormányral és központi bankkal szembeni kitettségek	0	0
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettsége	583 741	526 856
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	1 511 753	1 370 684
Részesedések IRB módszer szerinti tőkekövetelmény	705	890
Összesen:	3 779 811	3 539 476

9.4 A kitettségek földrajzi eloszlása a főbb kitettségi osztályok szerinti bontásban

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

Ország	Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek	Fedezett könyv formájában fennálló kitettségek	Vállalkozással szembeni kitettségek	Központi kormányal és központi bankkal szembeni kitettségek	Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	Egyéb tételek	Lakossággal szembeni kitettségek	Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	Regionális kormányal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	Késedelmes tételek	Kiemelkedően magas kockázatiú kitettségek	Ingatlanmal fedezett kitettségek	Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRIRB)	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (CRIRB)	Részesedések IRB módszer szerint (CR IRB EQU)	Összesen
Magyarország	0	0	448 698	723 116	173 103	68 233	81 580	132	72 255	0	77 904	2 973	146 597	98 666	1 331 217	5 553	3 230 028
Olaszország	0	0	513	0	44	0	2	0	0	0	2	0	0	297 731	3 187	0	301 480
Németország	0	0	2 411	0	753	0	10	0	0	481	4	0	7	101 776	23 861	0	129 303
Törökország	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	118 910	0	118 910
Csehország	0	0	245	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	49 572	0	0	49 817
Svájc	0	0	3 346	0	564	0	1	0	0	101	0	0	0	1	32 974	0	36 987
Ausztria	0	0	11 620	0	0	0	4	0	0	0	49	0	0	18 723	339	0	30 735
Hollandia	0	0	413	0	553	0	0	0	0	0	0	0	0	545	15 611	0	17 122
Egyesült Királyság	0	0	7 315	0	882	0	8	0	0	53	79	0	20	2 068	0	0	10 425
Libanon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 368	0	9 368
Amerikai Egyesült Államok	0	0	106	0	1 284	0	2	0	0	0	0	0	21	6 036	0	382	7 831
Kína	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 001	0	0	5 001
Oroszország	0	0	0	0	0	0	0	2 779	401	0	0	0	0	0	1 200	0	4 380
Franciaország	0	0	1 533	0	1 925	0	0	0	0	500	0	0	0	0	0	0	3 959
Szlovákia	0	0	3 259	0	0	0	3	0	0	0	3	0	0	0	561	0	3 825
Lengyelország	0	0	151	0	0	0	1	0	0	0	1	0	0	307	1 970	0	2 430
Finnország	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 210	272	0	1 482
Jordánia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0	666	0	670
Írország	0	0	0	0	253	0	1	0	0	0	0	0	0	0	311	0	565
Románia	0	0	141	0	0	0	5	0	0	0	1	0	7	197	121	0	472
Japán	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	472	0	0	472
Luxembourg	0	0	0	0	433	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	433
Szlovénia	0	0	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	167	47	0	307
Horvátország	0	0	218	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	85	0	0	303
Svédország	0	0	156	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	90	0	0	246
Norvégia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	206	0	206
Belgium	0	0	106	0	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	199
Dánia	0	0	78	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14	49	0	0	141
Észtország	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	124	0	124
Egyéb	0	0	107	0	0	0	21	0	0	0	21	0	10	201	249	0	610
Összesen	0	0	480 508	723 116	179 888	68 233	81 639	2 911	72 656	1 135	78 068	2 973	146 676	582 899	1 541 194	5 935	3 967 832

Konszolidált adatok (millió forint)

Ország	Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitételek	Fedezett kötvény formájában fennálló kitételek	Vállalkozással szembeni kitételek	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitételek	Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitételek	Egyéb tételek	Lakossággal szembeni kitételek	Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitételek	Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitételek	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	Késedelmes tételek	Kiemelkedően magas kockázatú kitételek	Ingatlanl fedezett kitételek	Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitételek (CRIBB)	Vállalkozásokkal szembeni kitételek (CRIBB)	Részesedések IRB módszer szerint (CR IRB EQU)	Összesen
Magyarország	0	0	380 088	809 949	1 390	60 492	134 566	132	72 261	3 688	51 622	2 972	149 837	99 503	1 324 645	323	3 091 468
Olaszország	0	0	515	0	44	0	28	0	0	0	35	0	0	297 718	3 186	0	301 525
Németország	0	0	2 410	0	753	0	10	0	0	481	2	0	7	101 769	23 861	0	129 294
Törökország	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	119 525	0	119 525
Csehország	0	0	245	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	49 598	0	0	49 843
Svájc	0	0	3 346	0	564	0	1	0	0	101	0	0	0	1	32 973	0	36 987
Ausztria	0	0	11 618	0	0	0	4	0	0	0	19	0	0	18 723	339	0	30 703
Hollandia	0	0	413	0	553	0	66	0	0	0	0	0	1	545	15 574	0	17 151
Egyesült Királyság	0	0	7 315	0	882	0	1 764	0	0	53	905	0	216	2 068	0	0	13 202
Libanon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 522	0	9 522
Amerikai Egyesült Államok	0	0	106	0	1 284	0	2	0	0	0	34	0	21	6 037	0	382	7 865
Kína	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 001	0	0	5 001
Oroszország	0	0	0	0	0	0	35	2 576	401	0	8	0	0	0	1 200	0	4 219
Franciaország	0	0	1 532	0	1 925	0	24	0	0	500	0	0	0	0	0	0	3 981
Szlovákia	0	0	3 259	0	0	0	21	0	0	0	2	0	0	0	561	0	3 843
Lengyelország	0	0	151	0	0	0	1	0	0	0	1	0	0	307	1 969	0	2 429
Finnország	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 210	272	0	1 482
Írország	0	0	0	0	253	0	194	0	0	0	248	0	13	0	311	0	1 019
Jordánia	0	0	0	0	0	0	24	0	0	0	4	0	0	0	682	0	710
Japán	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	472	0	0	472
Románia	0	0	140	0	0	0	5	0	0	0	1	0	7	197	121	0	472
Luxembourg	0	0	0	0	433	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	433
Szlovénia	0	0	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	167	47	0	308
Horvátország	0	0	218	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	85	0	0	303
Svédország	0	0	155	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	90	0	0	245
Norvégia	0	0	0	0	0	0	22	0	0	0	0	0	0	0	206	0	228
Spanyolország	0	0	0	0	0	0	72	0	0	0	76	0	0	64	0	0	212
Belgium	0	0	106	0	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	199
Dánia	0	0	78	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14	49	0	0	141
Egyéb	0	0	107	0	0	0	80	0	0	0	44	0	10	137	373	0	752
Összesen	0	0	411 895	809 949	8 175	60 492	136 919	2 708	72 662	4 823	53 002	2 972	150 126	583 741	1 535 367	705	3 833 535

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

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

	Multipliatív fejlesztési bank	Fedezett kötvény	Vállalkozás	Központi kormány és központi bank	Hitelintézet és befektetési vállalkozás	Egyéb tételek	Lakosság	Ingatlanai fedezett	Közszekeorbeli intézmény	Regionális kormány és helyi önkormányzatok	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	Késedelmes tételek	Kiemelkedően magas kockázatu kitettségek	Hitelintézet és befektetési vállalkozás (CRIRB)	Vállalkozások (CRIRB)	Részesedések IRB módszer szerinti (CR IRB EQU)	Összesen
Bányászat	0	0	457	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 189	0	1 646
Elektromos energia ipar	0	0	1 039	0	0	0	0	0	0	0	0	7	0	0	111 054	0	112 100
Élelmiszeripar	0	0	2 028	0	0	0	0	234	0	0	0	5	0	0	79 071	0	81 338
Építőipar	0	0	41 244	0	0	0	11	194	84	0	0	361	0	0	85 838	0	127 732
Fémipar	0	0	5 831	0	0	0	0	1 746	0	0	0	122	0	0	46 071	0	53 770
Gépipar	0	0	15 005	0	0	0	0	320	0	0	0	3	0	0	150 369	0	165 697
Ingatlan-financezírozás	0	0	188 506	0	0	0	0	7 202	0	0	0	17 990	2 973	0	50 399	750	267 820
Kereskedelem	0	0	20 382	0	0	0	70	1 053	0	0	0	631	0	0	289 030	0	311 166
Könnyűipar	0	0	2 714	0	0	0	1	499	0	0	0	497	0	0	22 634	0	26 345
Magánszemélyek	0	0	0	0	0	0	81 500	118 880	0	0	0	57 009	0	0	0	0	257 389
Mezőgazdaság	0	0	2 911	0	0	0	7	54	0	0	0	15	0	0	18 359	0	21 346
Pénzügyi tevékenység	0	0	131 935	671 754	179 889	0	1	7 051	0	1 463	1 135	25	0	582 899	294 631	5 182	1 875 963
Szállítás	0	0	40 795	0	0	0	18	2 557	0	0	0	847	0	0	102 294	0	146 510
Szolgáltatás/ Közigazgatás	0	0	13 607	46 736	0	0	2	5 626	2 779	71 193	0	183	0	0	37 427	0	177 553
Távközlés	0	0	192	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	41 300	0	41 493
Vegyipar/ Gyógyszeripar	0	0	10 446	0	0	0	0	719	0	0	0	41	0	0	171 292	0	182 498
Vendéglátás	0	0	474	0	0	0	2	268	0	0	0	101	0	0	2 952	0	3 798
Egyéb	0	0	2 943	4 626	0	68 233	28	272	49	0	0	229	0	0	37 286	3	113 668
Összesen	0	0	480 508	723 116	179 889	68 233	81 639	146 676	2 911	72 656	1 135	78 068	2 973	582 899	1 541 196	5 935	3 967 832

Konszolidált adatok (millió forint)

	Multilaterális fejlesztési bank	Fedezett kötvény	Vállalkozás	Központi kormánnyal és központi bank	Hitelintézet és befektetési vállalkozás	Egyéb tételek	Lakosság	Közszektorbeli intézmény	Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatok	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	Késedelmes tételek	Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	Ingatlanmal fedezett kitétségek	Hitelintézet és befektetési vállalkozás (CRIRB)	Vállalkozások (CRIRB)	Részesedések IRB módszer szerint (CR IRB EQU)	Összesen
Bányászat	0	0	457	0	0	0	54	0	0	0	0	0	0	0	1 189	0	1 700
Elektromos energia ipar	0	0	1 039	0	0	0	43	0	0	0	7	0	0	0	111 042	0	112 131
Élelmiszeripar	0	0	2 911	0	0	0	587	0	0	0	6	0	235	0	79 053	0	82 791
Építőipar	0	0	41 302	0	0	0	3 060	84	0	0	388	0	194	0	85 830	0	130 857
Fémipar	0	0	5 836	0	0	0	767	0	0	0	177	0	1 746	0	46 058	0	54 584
Gépipar	0	0	15 003	0	0	0	1 229	0	0	0	3	0	321	0	150 345	0	166 901
Ingatlanfinanszírozás	0	0	188 349	0	0	0	435	0	0	0	18 381	2 972	7 173	0	50 399	0	267 710
Kereskedelem	0	0	20 831	0	0	0	4 955	0	0	0	653	0	1 052	0	289 024	0	316 514
Könnyűipar	0	0	3 351	0	0	0	846	0	0	0	496	0	499	0	22 619	0	27 811
Magánszemélyek	0	0	12	0	0	0	98 896	0	0	0	31 298	0	122 494	0	0	0	252 700
Mezőgazdaság	0	0	2 982	0	0	0	13 155	0	0	0	43	0	54	0	18 356	0	34 590
Pénzügyi tevékenység	0	0	46 519	749 981	8 175	15 084	71	0	1 500	4 823	25	0	6 914	583 741	294 786	705	1 712 325
Szállítás	0	0	54 678	0	0	0	7 607	0	0	0	926	0	2 557	0	102 287	0	168 056
Szolgáltatás/Közigazgatás	0	0	13 628	53 355	0	0	301	2 576	71 162	0	183	0	5 624	0	37 415	0	184 245
Távközlés	0	0	320	0	0	0	377	0	0	0	25	0	0	0	41 300	0	42 021
Vegyipar/Gyógyszeripar	0	0	10 473	0	0	0	427	0	0	0	41	0	723	0	171 881	0	183 545
Vendéglátás	0	0	492	0	0	0	245	0	0	0	103	0	268	0	2 948	0	4 056
Egyéb	0	0	3 713	6 612	0	45 408	3 864	49	0	0	246	0	272	0	30 835	0	90 999
Összesen	0	0	411 896	809 949	8 175	60 492	136 919	2 708	72 662	4 823	53 002	2 972	150 126	583 741	1 535 367	705	3 833 535

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

UniCredit Bank Hungary Zrt. (millió forint)

Hátralevő lejárat	Multiaterális fejlesztési bank	Fedezett kötvény	Vállalkozás	Központi kormányai és központi bank	Hitelintézet és befektetési vállalkozás	Egyéb tételek	Lakosság	Ingatlanmal fedezett	Közszektorbeli intézmény	Regionális kormányai és helyi önkormányzatok	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatok	Késedelmes tételek	Kiemelkedően magas kockázatu kitettségek	Hitelintézet és befektetési vállalkozás (CRIB)	Vállalkozások (CRIB)	Részesedések IRB módszer szerint (CR IRB EQU)	Összesen
Lejárt			195	4 626	0	0	0	217	0	0	12	2 866	708	297 653	14 788	0	321 067
1 hónap	0	0	25 630	84 434	15 891	0	749	11	0	0	1 073	6 446	0	117 091	24 322	0	275 647
1-3 hónap	0	0	12 616	81 886	807	0	1 580	7 180	0	0	50	95	0	6 536	170 401	0	281 152
3-6 hónap	0	0	17 855	1 348	15 922	0	2 591	437	0	0	0	14 508	0	583	132 351	0	185 594
6-12 hónap	0	0	62 623	39 682	7 830	0	4 842	920	0	0	0	1 364	1 477	33 725	221 821	0	374 283
több mint egy év	0	0	361 589	511 139	139 439	0	71 877	137 910	2 911	72 656	0	52 788	787	127 312	977 513	0	2 455 921
lejárat nélkül	0	0	0	0	0	68 233	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 935	74 168
Összesen	0	0	480 508	723 116	179 888	68 233	81 639	146 676	2 911	72 656	1 135	78 068	2 973	582 899	1 541 196	5 935	3 967 832

Konzolidált adatok (millió forint)

Hátralevő lejárat	Multiaterális fejlesztési bank	Fedezett kötvény	Vállalkozás	Központi kormányai és központi bank	Hitelintézet és befektetési vállalkozás	Egyéb tételek	Lakosság	Közszektorbeli intézmény	Regionális kormányai és helyi önkormányzatok	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	Késedelmes tételek	Kiemelkedően magas kockázatu kitettségek	Ingatlanmal fedezett kitettségek	Hitelintézet és befektetési vállalkozás (CRIB)	Vállalkozások (CRIB)	Részesedések IRB módszer szerint (CR IRB EQU)	Összesen
Lejárt			0	0	0	0	0	0	0	0	2 060	708	0	0	14 238	0	17 006
1 hónap	0	0	25 935	91 046	2 490	0	2 531	0	1	1 085	4 098	0	229	414 697	24 944	0	567 056
1-3 hónap	0	0	13 045	81 886	807	0	3 818	0	1	50	53	0	7 044	6 536	170 697	0	283 938
3-6 hónap	0	0	14 175	1 347	2 358	0	6 708	0	37	0	14 667	0	438	583	131 900	0	172 215
6-12 hónap	0	0	63 731	39 680	223	0	13 104	0	2	0	1 070	1 476	923	33 723	221 915	0	375 848
több mint egy év	0	0	295 010	595 989	2 069	0	110 759	2 708	72 620	3 687	31 052	787	141 492	128 201	971 672	0	2 356 048
lejárat nélkül	0	0	0	0	226	60 493	0	0	0	0	0	0	0	0	0	705	61 425
Összesen	0	0	411 895	809 949	8 175	60 493	136 919	2 708	72 662	4 823	53 002	2 972	150 126	583 741	1 535 367	705	3 833 535

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	7	7	0
Élelmiszeripar	5	5	0
Építőipar	361	251	111
Fémipar	122	17	104
Gépipar	3	3	0
Ingatlanfinanszírozás	17 990	7 377	10 613
Kereskedelem	631	445	186
Könnyűipar	497	347	150
Magánszemélyek	57 009	43 905	13 104
Mezőgazdaság	15	10	5
Pénzügyi tevékenység	25	20	4
Szállítás	847	729	118
Szolgáltatás/Közigazgatás	183	83	101
Távközlés	2	2	0
Vendéglátás	41	14	27
Vegyipar/Gyógyszeripar	101	86	15
Egyéb	229	187	42
Összesen	78 068	53 488	24 580

Kitettség (bruttó érték) ágazati bontásban, melyhez értékvesztés kapcsolódik (millió forint)

	Hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség	Az eredeti kitettséggel összefüggő értékelési korrekciók és céltartalékok	Értékelési korrekciókkal és céltartalékokkal csökkentett kitettség
Bányászat	1	0	0
Elektromos energia ipar	8 781	2 581	6 200
Élelmiszeripar	21 953	2 245	19 709
Építőipar	32 555	1 896	30 658
Fémipar	6 525	350	6 175
Gépipar	11 988	2 051	9 937
Ingatlanfinanszírozás	205 810	13 011	192 800
Kereskedelem	96 830	5 329	91 501
Könnyűipar	3 582	1 159	2 423
Magánszemélyek	265 829	44 868	220 961
Mezőgazdaság	9 176	699	8 477
Pénzügyi tevékenység	14 512	4 283	10 228
Szállítás	79 433	3 138	76 296
Szolgáltatás/Közigazgatás	19 254	1 544	17 709
Távközlés	2 033	10	2 023
Vendéglátás	18 145	326	17 819
Vegyipar/Gyógyszeripar	1 398	138	1 260
Egyéb	8 825	270	8 555
Összesen	806 629	83 898	722 731

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	7	7	0
Élelmiszeripar	6	5	1
Építőipar	388	254	134
Fémipar	177	66	111
Gépipar	3	3	0
Ingatlanfinanszírozás	18 381	7 434	10 947
Kereskedelem	653	462	190
Könnyűipar	496	352	144
Magánszemélyek	31 298	15 906	15 391
Mezőgazdaság	43	24	19
Pénzügyi tevékenység	25	20	5
Szállítás	926	754	173
Szolgáltatás/Közigazgatás	183	99	84
Távközlés	25	8	17
Vendéglátás	103	93	10
Vegyipar/Gyógyszeripar	41	14	27
Egyéb	246	233	13
Összesen	53 002	25 734	27 267

Kitettség (bruttó érték) ágazati bontásban, melyhez értékvesztés kapcsolódik (millió forint)

	Hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség	Az eredeti kitettséggel összefüggő értékelési korrekciók és céltartalékok	Értékelési korrekciókkal és céltartalékokkal csökkentett kitettség
Bányászat	56	0	56
Elektromos energia ipar	6 994	2 540	4 453
Élelmiszeripar	5 948	2 159	3 789
Építőipar	38 489	1 834	36 655
Fémipar	6 339	389	5 950
Gépipar	11 092	2 034	9 058
Ingatlanfinanszírozás	156 367	11 689	144 678
Kereskedelem	25 359	4 729	20 630
Könnyűipar	3 997	1 173	2 824
Magánszemélyek	252 513	17 888	234 625
Mezőgazdaság	16 233	748	15 485
Pénzügyi tevékenység	19 926	4 211	15 715
Szállítás	56 190	1 977	54 213
Szolgáltatás/Közigazgatás	22 512	1 531	20 981
Távközlés	633	13	620
Vegyipar/Gyógyszeripar	10 533	323	10 210
Vendéglátás	1 026	135	891
Egyéb	12 626	350	12 277
Összesen	646 835	53 724	593 111

ii-iii) egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások

UniCredit Bank Hungary Zrt./ HAS

Ágazat	ÉV képzés mérlegtételekre	Tárgyévi visszairás mérlegtételekre	Előző évi visszairás 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
millió forint										
Bányászat	0,2	0,1	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Élelmiszeripar	1 659,5	68,5	627,6	0,0	30,7	0,1	376,3	100,4	78,2	0,0
Energiaipar	2 452,6	216,7	2,6	0,0	0,3	0,1	425,8	103,4	1,2	0,0
Építőipar	1 256,6	849,8	1 067,0	0,8	848,5	3,5	62,7	35,2	26,6	0,0
Fémipar	254,7	3,3	278,3	0,1	121,1	0,3	0,7	0,1	0,4	0,0
Gépgyártás	1 362,8	1,6	1 143,9	0,2	46,1	0,7	15,2	0,0	5,7	0,0
Ingatlanfinanszírozás	3 751,2	843,6	5 313,7	948,0	9 799,9	1 045,2	329,0	1,8	239,5	0,0
Kereskedelem	1 353,8	229,3	675,3	4,4	447,4	100,3	108,8	45,3	72,7	355,4
Könnnyűipar	607,4	144,0	74,0	0,7	53,3	1,8	341,8	0,0	0,0	0,0
Közösségi szolgáltatás	1 311,1	16,7	99,9	1,4	23,7	3,5	35,2	1,1	0,2	0,0
Lakosság	15 160,5	1 445,9	11 520,0	73,3	1 511,3	1 618,5	63,5	26,3	29,0	2,1
Mezőgazdaság	96,3	6,2	606,9	0,0	0,9	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0
Pénzügyi ágazat	181,0	7,3	78,0	0,1	3,6	0,7	0,0	0,0	31,3	0,0
Szállítás, fuvarozás	1 962,5	18,4	31,2	0,3	89,7	0,6	368,2	115,5	0,0	0,0
Távközlés	9,9	1,6	33,7	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0	130,0	0,0
Vegyipar/ Gyógyszeripar	234,5	8,2	286,0	0,1	1,5	0,1	27,8	26,7	21,6	0,0
Vendéglátóipar	27,4	3,6	4,7	0,3	4,7	0,6	0,0	0,0	0,0	0,0
Egyéb	58,5	16,0	29,5	1,4	23,5	5,2	3,7	0,9	0,6	2,9
ÖSSZESEN	31 740,6	3 881,0	21 872,4	1 031,2	13 006,5	2 781,5	2 158,7	456,7	637,2	360,4

Konszolidált IFRS

Egyedi hitelkockázati kiigazítás:

Ágazat	ÉV képzés mérlegtételekre	Tárgyévi visszáírás mérlegtételekre	Előző évi visszáírás 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
millió Ft										
Bányászat	0,61	0,00	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Élelmiszeripar	1 984,32	370,22	601,95	6,55	23,66	0,07	738,77	422,21	111,86	0,00
Energiaipar	2 483,09	268,87	0,38	0,03	0,26	0,13	407,52	89,03	0,00	0,00
Építőipar	1 694,55	1 260,34	1 017,03	1,63	843,77	2,92	196,08	170,60	41,36	0,00
Fémipar	338,21	40,80	259,24	3,01	121,50	0,38	0,00	0,00	0,00	0,00
Gépgyártás	1 450,77	87,89	1 131,05	15,47	30,52	0,16	0,00	0,00	0,00	0,00
Ingatlanfinanszírozás	4 400,05	1 367,64	4 731,70	1 773,70	10 008,78	29,29	320,80	0,23	0,00	0,00
Kereskedelem	1 126,51	432,87	290,38	22,45	511,64	21,35	166,84	106,30	64,20	358,33
Könnyűipar	787,79	286,88	147,03	0,58	50,79	1,86	363,21	21,24	0,00	0,00
Közösségi szolgáltatás	1 327,68	16,09	81,13	4,66	9,65	4,47	34,12	0,12	0,77	0,00
Lakosság	11 301,11	3 291,66	4 953,43	225,15	491,03	118,60	41,06	25,11	36,45	138,97
Mezőgazdaság	148,25	48,68	630,87	0,05	0,11	0,02	121,17	121,17	0,00	0,00
Pénzügyi ágazat	223,47	45,78	16,13	0,21	0,99	0,38	0,00	0,00	0,00	0,00
Szállítás, fuvarozás	1 341,05	23,91	12,23	1,17	86,50	4,77	485,71	237,98	0,00	0,00
Távközlés	1,00	0,05	0,06	0,04	0,03	0,06	0,00	0,00	0,00	0,00
Vegyipar/Gyógyszeripar	259,10	18,94	283,33	0,03	0,95	0,29	29,74	29,01	15,99	0,00
Vendéglátóipar	71,05	17,15	18,44	0,42	1,25	0,60	0,00	0,00	0,00	0,00
Egyéb	102,46	20,75	63,90	7,27	11,45	1,25	5,98	2,16	2,87	0,00
ÖSSZESEN	29 041,06	7 598,54	14 238,30	2 062,43	12 192,89	186,58	2 911,02	1 225,17	273,51	497,30

Általános hitelkockázati kiigazítás:

Ágazat	IBNR képzés mérlegtételekre	Tárgyévi IBNR visszáírás mérlegtételekre	Előző évi IBNR visszáírás 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	0,32	0,44	0,04	0,00	0,00	0,11	0,00	0,00	0,00	0,00
Élelmiszeripar	89,94	29,23	45,33	0,00	0,00	0,53	0,00	0,00	0,00	0,00
Energiaipar	34,02	30,33	18,51	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00
Építőipar	41,82	25,77	83,79	0,00	0,00	5,78	0,00	0,00	0,00	0,00
Fémipar	80,75	57,29	19,21	0,00	0,00	1,15	0,03	0,03	0,00	0,00
Gépgyártás	66,33	42,93	32,70	0,00	0,00	0,76	0,00	0,00	0,00	0,00
Ingatlanfinanszírozás	292,53	184,93	228,70	0,00	0,00	4,93	0,00	0,00	0,00	0,00
Kereskedelem	331,68	201,68	162,21	0,00	0,00	15,85	0,00	0,00	0,00	0,00
Könnyűipar	40,74	28,76	42,78	0,00	0,00	2,56	0,00	0,00	0,00	0,00
Közösségi szolgáltatás	79,17	57,14	32,53	0,00	0,00	9,84	0,00	0,00	0,00	0,00
Lakosság	735,72	1 178,68	939,27	0,00	0,00	24,03	31,64	31,64	6,21	0,00
Mezőgazdaság	74,59	34,69	29,55	0,00	0,00	0,95	0,00	0,00	0,00	0,00
Pénzügyi ágazat	111,07	83,40	91,36	0,00	0,00	2,79	0,00	0,00	0,00	0,00
Szállítás, fuvarozás	104,92	52,58	55,66	0,00	0,00	2,61	0,00	0,00	0,00	0,00
Távközlés	9,99	9,10	0,84	0,00	0,00	0,12	0,00	0,00	0,00	0,00
Vegyipar/Gyógyszeripar	52,29	27,13	27,27	0,00	0,00	0,36	0,00	0,00	0,00	0,00
Vendéglátóipar	26,61	21,70	25,30	0,00	0,00	3,29	0,00	0,00	0,00	0,00
Egyéb	33,23	20,30	13,19	0,00	0,00	9,85	0,00	0,00	0,00	0,00
ÖSSZESEN	2 205,74	2 086,07	1 848,26	0,00	0,00	85,51	31,67	31,67	6,21	0,00

9.8 Az értékvesztett és késedelmes kitétségek összege

UniCredit Bank Hungary Zrt-re vonatkozó adatok

Késedelmes tételek (millió forint)

	Hitel- egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitétség (bruttó érték)	Az eredeti kitétséggel összefüggő értékelési korrekciók és célartalékok	Értékelési korrekciókkal és célartalékokkal csökkentett kitétség
Magyarország	77 904	53 392	24 512
Ausztria	79	33	47
Ausztria	49	32	17
Ciprus	7	7	0
Szerbia	4	4	0
Jordánia	4	4	0
Németország	4	3	0
Ausztrália	3	3	1
Guinea-Bissau	3	1	2
Szlovákia	3	2	1
Olaszország	2	2	0
Egyéb	7	6	1
Összesen	78 068	53 488	24 580

Kitétség (bruttó érték) ország bontásban, melyhez értékvesztés kapcsolódik (millió forint)

	Hitel- egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitétség	Az eredeti kitétséggel összefüggő értékelési korrekciók és célartalékok	Értékelési korrekciókkal és célartalékokkal csökkentett kitétség
Magyarország	802 635	83 606	719 029
Szlovákia	3 012	64	2 948
Ausztria	361	34	327
Finnország	272	121	151
Amerikai Egyesült Államok	215	1	214
Egyesült Királyság	88	34	54
Ciprus	8	7	0
Németország	7	4	3
Szerbia	5	5	0
Jordánia	4	4	0
Ausztrália	3	3	1
Románia	3	2	1
Guinea-Bissau	3	1	2
Olaszország	3	2	0
Lengyelország	1	1	0
Izrael	1	1	0
Svájc	1	1	0
Brit Virgin-szigetek	1	1	0
Oroszország	1	1	0
Seychelle-szigetek	1	1	0
Bulgária	1	1	0
Egyéb	5	4	1
Összesen	806 629	83 898	722 731

Konszolidált adatok

Késedelmes tételek (millió forint)

	Hitel- egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség (bruttó érték)	Az eredeti kitettséggel összefüggő értékelési korrekciók és céltartalékok	Értékelési korrekciókkal és céltartalékokkal csökkentett kitettség
Magyarország	51 622	25 171	26 451
Egyesült Királyság	905	370	535
Írország	248	74	174
Spanyolország	76	33	43
Olaszország	35	14	21
Amerikai Egyesült Államok	34	22	12
Ausztrália	27	13	15
Ausztria	19	8	11
Oroszország	8	4	4
Ciprus	7	7	0
Szerbia	4	4	0
Jordánia	4	4	0
Németország	2	2	0
Szlovákia	2	2	0
Egyéb	7	6	1
Összesen	53 002	25 734	27 268

Kitettség (bruttó érték) ország bontásban, melyhez értékvesztés kapcsolódik (millió forint)

	Hitel- egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség	Az eredeti kitettséggel összefüggő értékelési korrekciók és céltartalékok	Értékelési korrekciókkal és céltartalékokkal csökkentett kitettség
Magyarország	622 718	53 139	569 579
Ausztria	10 734	10	10 723
Szlovákia	3 280	2	3 278
Oroszország	3 019	4	3 016
Egyesült Királyság	2 881	259	2 622
Franciaország	1 448	1	1 448
Amerikai Egyesült Államok	341	0	341
Írország	287	126	161
Finnország	272	121	151
Hollandia	272	1	271
Olaszország	231	3	228
Németország	221	2	219
Horvátország	155	0	155
Lengyelország	153	1	152
Egyéb	824	56	768
Összesen	646 835	53 724	593 111

9.9 Az értékvesztett kitettségekkel 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	0,44	0,00	0,22	0,00	0,23	0,00	0,00	0,00	0,42	0,00
Élelmiszeripar	999,20	120,57	1 659,53	376,27	726,81	178,62	-1,46	0,00	1 930,46	318,22
Energiaipar	23,45	3,00	2 452,59	425,82	219,69	104,62	0,03	-0,01	2 256,38	324,19
Építőipar	3 381,64	30,93	1 256,65	62,69	2 766,09	61,82	-7,50	0,00	1 864,70	31,80
Fémipar	497,20	1,00	254,74	0,71	402,75	0,51	-0,31	0,00	348,87	1,20
Gépgyártás	1 880,69	5,72	1 362,83	15,19	1 191,85	5,72	-0,91	0,00	2 050,76	15,19
Ingatlanfinanszírozás	25 882,08	274,48	3 751,16	329,00	16 905,30	241,36	-79,32	0,00	12 648,62	362,12
Kereskedelem	5 247,99	97,54	1 353,77	108,80	1 356,52	118,05	-3,90	-0,17	5 241,33	88,11
Könnyűipar	485,19	0,00	607,43	341,77	272,04	0,00	-3,00	0,00	817,57	341,77
Közösségi szolgáltatás	340,92	0,18	1 311,12	35,24	141,82	1,26	-0,20	0,00	1 510,02	34,17
Lakosság	44 198,03	36,79	15 160,55	63,50	14 550,46	55,29	-0,05	0,00	44 808,06	44,99
Mezőgazdaság	1 217,20	0,00	96,26	0,00	614,00	0,00	-0,01	0,00	699,44	0,00
Pénzügyi ágazat	4 192,33	31,31	180,98	0,01	89,04	31,31	-1,02	0,00	4 283,25	0,01
Szállítás, fuvarozás	1 081,63	0,00	1 962,47	368,21	139,61	115,47	-18,23	-1,22	2 886,27	251,52
Távközlés	35,41	130,00	9,92	0,00	35,55	130,00	0,00	0,00	9,78	0,00
Vegyipar/Gyógyszeripar	364,38	43,61	234,53	27,79	295,79	48,32	-0,19	0,00	302,94	23,08
Vendéglátóipar	123,98	0,00	27,37	0,00	13,22	0,00	-0,03	0,00	138,10	0,00
Egyéb	278,95	0,58	58,53	3,66	70,30	1,51	-0,02	0,00	267,16	2,72
ÖSSZESEN	90 230,69	775,70	31 740,63	2 158,65	39 791,07	1 093,87	-116,10	-1,39	82 064,15	1 839,10

Konszolidált IFRS adatok

Egyedi hitelkockázati kiigazítás:

Ágazat	Nyitó állomány		Tartalékképzés		Visszairás - Felhasználás		Árfolyamhatás		Forintosítás nettósító faktor		Zárótartalék	
	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT
	millió Ft											
Bányászat	0,2	0,0	0,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,8	0,0
Élelmiszeripar	862,2	112,3	1 984,3	738,8	1 002,4	534,1	-1,5	0,0	0,0	0,0	1 842,7	317,0
Energiaipar	6,9	0,0	2 483,1	407,5	269,5	89,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2 220,4	318,5
Építőipar	3 215,5	44,9	1 694,5	196,1	3 122,8	212,0	-7,3	0,0	0,0	0,0	1 779,9	29,0
Fémipar	500,4	0,0	338,2	0,0	424,5	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0	414,2	0,0
Gépgyártás	1 843,6	0,0	1 450,8	0,0	1 264,9	0,0	0,8	0,0	0,0	0,0	2 030,3	0,0
Ingatlan-finanszírozás	24 778,3	0,0	4 400,0	320,8	17 881,8	0,2	-63,2	0,0	0,0	0,0	11 233,4	320,6
Kereskedelem	4 727,9	88,1	1 126,5	166,8	1 257,3	170,5	-2,9	-0,2	0,0	0,0	4 594,1	84,3
Könnyűipar	528,3	0,0	787,8	363,2	485,3	21,2	-1,9	0,0	0,0	0,0	829,0	342,0
Közösségi szolgáltatás	278,0	0,8	1 327,7	34,1	111,5	0,9	-0,1	0,0	0,0	0,0	1 494,0	34,0
Lakosság	14 242,0	47,0	11 301,1	41,1	8 961,3	61,6	-54,7	0,0	-534,5	0,0	15 992,7	26,5
Mezőgazdaság	1 188,8	0,0	148,2	121,2	679,7	121,2	0,1	0,0	0,0	0,0	657,4	0,0
Pénzügyi ágazat	4 046,3	0,0	223,5	0,0	63,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4 206,7	0,0
Szállítás, fuvarozás	414,0	0,0	1 341,1	485,7	123,8	238,0	-2,6	-0,1	0,0	0,0	1 628,6	247,6
Távközlés	1,0	0,0	1,0	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,8	0,0
Vegyipar /Gyógyszeripar	333,7	38,9	259,1	29,7	303,3	45,0	-0,1	0,0	0,0	0,0	289,4	23,6
Vendéglátóipar	98,7	0,0	71,0	0,0	37,3	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0	132,7	0,0
Egyéb	257,7	2,9	102,5	6,0	103,4	5,0	0,0	0,0	0,0	0,0	256,9	3,8
ÖSSZESEN	57 323,4	334,8	29 041,1	2 911,0	36 092,2	1 498,7	-133,0	-0,3	-534,5	0,0	49 604,9	1 746,8

A 2015/2016 folyamán forintosításra került hitelek az IFRS-ben új hitelként a valós értékükön kerülnek megjelenítésre. Ennek következtében a nemteljesítő állomány esetében a kompenzáció utáni devizás állományra számított értékvesztés állomány és függő kamat a forintosítással nettósításra került. A nettósítás során figyelembe vett értékvesztést és függő kamat állományt mutatjuk ki a „Forintosítás” oszlopban.

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	0,3	0,0	0,3	0,0	0,5	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0
Élelmiszeripar	67,9	0,0	89,9	0,0	74,6	0,0	-0,1	0,0	83,2	0,0
Energiaipar	19,5	0,0	34,0	0,0	48,8	0,0	0,0	0,0	4,7	0,0
Építőipar	98,7	0,0	41,8	0,0	109,6	0,0	0,0	0,0	30,9	0,0
Fémipar	37,2	0,0	80,8	0,0	76,5	0,0	-0,1	0,0	41,4	0,0
Gépgyártás	48,1	0,0	66,3	0,0	75,6	0,0	-0,1	0,0	38,7	0,0
Ingatlanfinanszírozás	276,7	0,0	292,5	0,0	413,6	0,0	-0,4	0,0	155,2	0,0
Kereskedelem	216,6	0,0	331,7	0,0	363,9	0,0	0,0	0,0	184,4	0,0
Könnyűipar	59,6	0,0	40,7	0,0	71,5	0,0	-0,1	0,0	28,7	0,0
Közösségi szolgáltatás	52,5	0,0	79,2	0,0	89,7	0,0	0,0	0,0	42,0	0,0
Lakosság	2 742,7	11,2	735,7	31,6	2 118,0	37,9	0,0	0,0	1 360,5	5,0
Mezőgazdaság	89,6	0,0	74,6	0,0	64,2	0,0	0,0	0,0	99,9	0,0
Pénzügyi ágazat	157,0	0,0	111,1	0,0	174,8	0,0	0,0	0,0	93,3	0,0
Szállítás, fuvarozás	133,2	0,0	104,9	0,0	108,2	0,0	-0,2	0,0	129,6	0,0
Távközlés	1,5	0,0	10,0	0,0	9,9	0,0	0,0	0,0	1,5	0,0
Vegyipar/Gyógyszeripar	40,7	0,0	52,3	0,0	54,4	0,0	-0,1	0,0	38,5	0,0
Vendéglátóipar	26,3	0,0	26,6	0,0	47,0	0,0	0,0	0,0	5,9	0,0
Egyéb	29,5	0,0	33,2	0,0	33,5	0,0	0,0	0,0	29,2	0,0
ÖSSZESEN	4 097,5	11,2	2 205,7	31,7	3 934,3	37,9	-1,2	0,0	2 367,7	5,0

UniCredit Bank Hungary Zrt-re vonatkozó adatok

	millió forint
Az eredménykimutatásban közvetlenül szereplő egyedi hitelkockázati kiigazítások	29 131
Az eredménykimutatásban közvetlenül szereplő egyedi hitelkockázati megtérülések	25 016

millió forint	Nyitó állomány	Tartalékképzés	Feloldás	Felhasználás	Árfolyamhatás	Záró állomány
Értékvesztés	90 244	26 828	21 872	13 007	116	82 077
Céltartalék	5 241	2 303	3 144	364	5	4 031
Összesen	95 485	29 131	25 016	13 371	121	86 108

Konszolidált adatok

	millió forint
Az eredménykimutatásban közvetlenül szereplő egyedi hitelkockázati kiigazítások	22 893
Az eredménykimutatásban közvetlenül szereplő egyedi hitelkockázati megtérülések	18 045

millió forint	Nyitó állomány	Tartalékképzés	Feloldás	Felhasználás	Árfolyamhatás	Záró állomány
Értékvesztés	61 423	21 203	17 761	12 147	744	51 974
Céltartalék	354	1 690	284	-	9	1 751
Összesen	61 777	22 893	18 045	12 147	753	53 725

10 Meg nem terhelt eszközök (443. cikk)

UniCredit Bank Hungary Zrt.

A – Eszközök

(millió forint)		Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
		010	040	060	090
010	Eszközök	408 144	465 718	2 332 812	2 332 812
030	Tőkeinstrumentumok	0	0	19 113	19 113
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	135 205	192 779	565 659	565 659
120	Egyéb eszközök	272 939	272 939	1 748 040	1 748 040

A bank valós értékelést alkalmaz: Igen

B – Kapott biztosítékok

		Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke
		010	040
130	Kapott biztosítékok	-	-
150	Tőkeinstrumentumok	-	-
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
230	Egyéb kapott biztosítékok	-	-
240	Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy eszközfedezetű értékpapírokon kívül	-	-

C – Megterhelt eszközökhöz és kapott biztosítékokhoz kapcsolódó kötelezettségek

(millió forint)		Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönadott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a megterhelt fedezett kötvényeken és az eszközfedezetű értékpapírokon kívül
		010	030
010	Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	321 812	408 144

D - Tájékoztatás a megterhelés jelentőségéről: -

Konszolidált adatok

A – Eszközök

		Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
		010	040	060	090
<i>(millió forint)</i>					
010	Eszközök	354 081	354 081	2 266 453	2 266 438
030	Tőkeinstrumentumok	0	0	15 616	15 616
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	82 728	82 728	529 049	529 034
120	Egyéb eszközök	271 353	271 353	1 721 788	1 721 788

A bank valós értékelést alkalmaz: Igen

B – Kapott biztosítékok

		Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke
		010	040
130	Kapott biztosítékok	-	-
150	Tőkeinstrumentumok	-	-
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
230	Egyéb kapott biztosítékok	-	-
240	Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy eszközfedezetű értékpapírokon kívül	-	-

C – Megterhelt eszközökhöz és kapott biztosítékokhoz kapcsolódó kötelezettségek

		Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönadott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a megterhelt fedezett kötvényeken és az eszközfedezetű értékpapírokon kívül
		010	030
<i>(millió forint)</i>			
010	Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	328 933	354 081

D - Tájékoztatás a megterhelés jelentőségéről: -

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 számít 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-méréséklési módszerek alkalmazása utáni, továbbá a szavatolótőkéből levont kitettségmentések

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 és az UC Leasing sem 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 tőkeegyelelési 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 forint)
Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 709
Részvény	1
Deviza	1 364
Áru	0

Konszolidált adatok

Piaci kockázatnak való kitettség	Tőkekövetelmény (millió forint)
Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 708
Részvény	1
Deviza	1 335
Áru	0

13 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 leányvállalatok esetében az UniCredit Jelzálogbank működési kockázati tőkekövetelmény meghatározása sztenderd módszerrel, míg az UniCredit Leasing Hungary Zrt. esetében az alapmutató módszerével 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 allokálja a csoport egyes leánybankjaira (így az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re is). Az allokációs mechanizmus releváns mutatója a leánybankok működésből származó bevétele, 2010. decembertől kezdődően kiegészítve egyedi számítással és visszaméréssel is.

A Bankcsoport 2016. évi működési kockázati tőkekövetelménye negyedéves bontásban a következő:

millió forint	2016.03.31.	2016.06.30.	2016.09.30.	2016.12.31.
UniCredit Bank Hungary Zrt.	10 957	10 418	10 179	10 805
Konszolidált	11 402	10 862	10 624	11 249 ⁴

⁴ A 2016. évi auditált beszámoló figyelembe vételével a Bankcsoport konszolidált működési kockázati tőkekövetelménye 11 315 millió forint.

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

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. nem rendelkezett 2016. 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 vonatkozási időszakban e vállalkozások részesedésarányos saját tőkéje jelentősen meghaladta a könyv szerinti értéküket. A kereskedési könyvben nem szereplő részvények értékesítéséből származó eredmény 2016-ban 1 690 millió Ft volt. Az eredmény a következő tranzakcióból adódott: a VISA Inc. 2016. évben megvásárolta az UC Banktól a Visa Europe-ban levő részesedését, melynek fejében az UC Bank készpénzt, és VISA Inc. elsőbbségi részvényt kapott.

2016.12.31-re vonatkozóan az UniCredit Bank Zrt. az alábbi befektetésekkkel rendelkezett:

Név	2016.12.31	
	Könyv szerinti érték (bruttó) millió forint	Részesedés mértéke (%)
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	20,0	0,26%
Fundamenta-Lakáskassza Zrt.	302,9	7,38%
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	3 760,7	100%
Arany Pénzügyi Lízing Zrt	453,2	100%
Sas-Reál Ingatlanüzemeltető Kft	750,0	100%
UniCredit Függ. Bizt.közv. Kft	41,3	100%
UniCredit Operatív Lízing Kft.	3,0	100%
UniCredit Leasing Hungary Zrt.	222,0	100%
VISA Inc.	375,8	~0%
Összesen	5 928,9	

Konszolidált adatok

Név	2016.12.31	
	Könyv szerinti érték (bruttó) millió forint	Részesedés mértéke (%)
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	20,0	0,26%
Fundamenta-Lakáskassza Zrt.	302,9	7,38%
VISA Inc.	375,8	~0%
Összesen	698,7	

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

Részesedések	Bruttó kitettség	Tőkeköv.	Módszertan 1. pillér	Módszertan 2. pillér	Tőkeköv.
		1. pillér			2. pillér
	millió forint				
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	20,0	5,9	Egyszerű kock. súly	Pénzügyi befekt. kockázata	11,4
Fundamenta-Lakáskassza Zrt.	302,9	89,7	Egyszerű kock. súly	Pénzügyi befekt. kockázata	173,2
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	3 760,7	1 113,2	Egyszerű kock. súly	Konszolidáció	0
Arany Pénzügyi Lízing Zrt	453,2	134,1	Egyszerű kock. súly	Konszolidáció	0
Sas-Reál Ingatlanüzemeltető Kft	750,0	222,0	Egyszerű kock. súly	Konszolidáció	0
UniCredit Függ. Bizt.közv. Kft	41,3	12,2	Egyszerű kock. súly	Konszolidáció	0
UniCredit Operatív Lízing Kft.	3,0	0,9	Egyszerű kock. súly	Konszolidáció	0
UniCredit Leasing Hungary Zrt.	222,0	65,7	Egyszerű kock. súly	Konszolidáció	0
VISA Inc.	375,8	113,1	Egyszerű kock. súly	Pénzügyi befekt. kockázata	218,5
ÖSSZESEN	5 928,9	1 756,8			403,0

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

15.1 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 átértékelésnél 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.

15.2 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 kiter 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 vizsgálnak. A bemutatott forgatókönyvek a 'flooring' hatást nem tükrözik, a +/- sokk teljes mértékben érvényesítésre került a kitettségeknél.

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

A kamat kockázatok terheléses próbája (millió forint)

2016.12.31. (millió forint)		Bevétel	Tőke	Egyéb*	Összesen
Csak forint	felfelé mozdul	-3.160	-53.498	14.279	-42.379
	lefelé mozdul	3.160	53.498	-14.279	42.379
	felfelé fordul	-918	-31.413	7.930	-24.401
	lefelé fordul	918	31.413	-7.930	24.401
Összes hozam	felfelé mozdul	-1.918	-52.755	12.991	-41.682
	lefelé mozdul	1.918	52.755	-12.991	41.682
	felfelé fordul	272	-31.418	8.172	-22.975
	lefelé fordul	-272	31.418	-8.172	22.975
Legrosszabb eset		-3.160	-53.498	-14.279	-42.379

*Csak a kiegészítő információkban szerepel.

16 Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (449. cikk)

Nem releváns információ, mert a Bank értékpapírosítást nem alkalmaz.

17 Javadalmazási politika (450. cikk)

Az UniCredit Bank 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.

Kompenzációs politikánk pillérei:

- Világos és átlátható irányítási struktúra
- 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

17.1 A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamatok

A hatékony vállalat- és szervezetirányítási struktúrák alapvető előfeltételei annak, hogy a társaság elérje céljait. Az UniCredit Banknak világos és szigorú irányítási struktúrája és szabályai vannak a koherencia és az átláthatóság megteremtése érdekében, külön hivatkozással a kompenzációkra.

Vállalatirányítás

A kompenzációra vonatkozó csoportszintű vállalatirányítási modellünk célja a Csoport egésze díjazási gyakorlatának ellenőrzése, biztosítva azt, hogy a döntéseket független, tájékozott és jól időzített módon hozzák meg a megfelelő szinteken, kerülve az érdekellentéteket és garantálva a megfelelő közzétételt, a szabályozók által meghatározott általános alapelvek teljes betartása mellett.

Az UniCredit Igazgatósága létrehozta a hatáskör-átruházás rendszerét, hogy megfelelően szabályozza a tényleges döntési folyamatokat a szervezet egészében.

A Csoport szintű javadalmazási politika (Group Compensation policy)

- A Csoport kompenzációs politikáját a Csoport HR területe állítja össze a Kockázatkezelési területének közreműködésével és a Compliance funkció jóváhagyásával minden megfeleléssel kapcsolatos kérdés tekintetében.
- Az összeállított Csoport Kompenzációs politikát a Csoport 2000-ben létrehozott Javadalmazási Bizottsága hagyja előzetesen jóvá. (továbbiakban: Csoport Javadalmazási Bizottság). A Csoport Javadalmazási Bizottság szerepe az UniCredit Csoport Igazgatóságának részére történő tanácsadás a Csoport kompenzációs stratégiáját illetően. A Bizottság –szükség esetén független külső tanácsadó támogatásának igénybevételével - elemzi és nyomon követi a nemzetközi piac kompenzációs trendjeit, gyakorlatait és fizetésszintjeit, különös tekintettel a felső vezetésre..
- A Csoport Javadalmazási Bizottság által is javasolt Kompenzációs Politikát évente benyújtják a Csoport Igazgatósága részére jóváhagyás céljából.
- A politikát ezt követően benyújtják az éves közgyűlésnek jóváhagyás céljából, a mindenkor hatályos EBA irányelveknek megfelelően.

A Csoport szintű Kompenzációs Politika befogadása (implementálása)

- A csoport szinten jóváhagyott kompenzációs politikát a magyarországi Humánpolitikai Igazgatóság készíti elő befogadásra a Kockázatkezelési és Compliance területtel együttműködésben. Az előkészítés a megfelelő belső banki szabályzatokban foglaltakkal összhangban történik, feltárva a befogadás megvalósíthatóságát a magyarországi jogszabályi elvárások és gyakorlatok tekintetében, azonosítva az elfogadáshoz szükséges esetleges további teendőket. A befogadás részével vagy egészével kapcsolatban indokolt esetben eltekintés (NBO) is kezdeményezhető.
- A Csoport szintű Kompenzációs Politika befogadásáról szóló Humánpolitikai előterjesztést - a Bank igazgatóságának előzetes informálását követően - a helyi Javadalmazási és Jelölőbizottság hagyja jóvá. A helyi Javadalmazási Bizottság felügyeli a kockázatkezelésért és a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős vezető – ideértve a belső kontroll feladatkört ellátó munkavállalók - javadalmazását, valamint előkészíti a javadalmazásra vonatkozó döntéseket a részvényesek, a befektetők és a hitelintézetben érdekelt egyéb felek hosszú távú érdekeinek figyelembevételével, továbbá elfogadja a Bank javadalmazási politikáját. A helyi Javadalmazási és jelölőbizottság elnöke és tagjai a Felügyelő Bizottság tagjai közül kerülnek ki, akik Bankunkban nem látják el szervezeti egység vezetését. Működését ügyrend szabályozza.
- A Csoport szintű Kompenzációs politikában foglaltak végrehajtásáért az Igazgatóság felel.
- A végrehajtást legalább évente egyszer a Belső Ellenőrzés is ellenőrzi.
- A helyi Javadalmazási és Jelölőbizottság döntésének megfelelően a Csoport szintű Kompenzációs Politika Magyarországra implementált verziója benyújtásra kerül a Bank leányvállalatainak Igazgatósága részére jóváhagyás céljából.

Magyarországi (helyi) javadalmazási politika

- A helyi Javadalmazási Politika elkészítése a magyarországi Humánpolitikai Igazgatóság feladata.

Az utasításhoz a Humánpolitikai Igazgatóság figyelembe veszi és beépíti

- a befogadott Csoport Szintű Kompenzációs politikában foglaltakat
 - a magyarországi jogszabályi előírásokat és gyakorlatokat
 - a Kockázatkezelés és Compliance területekkel együttműködve, a Csoport HR területének felügyelete és jóváhagyása alapján azon munkavállalói kör meghatározását, akik tevékenysége lényeges hatást gyakorol a hitelintézet kockázati profiljára. (Identified Staff / Azonosított Személyek)
- A helyi javadalmazási politikát a Felügyelő Bizottság tagjai közül megválasztott helyi Javadalmazási és Jelölő bizottság fogadja el és vizsgálja felül. A bizottság évente 4-szer ülésezik.
 - A helyi javadalmazási politika végrehajtásáért a Bank Igazgatósága felel.
 - A végrehajtást legalább évente a hitelintézet belső ellenőrzése is ellenőrzi.

Szervezeti irányítás

A Csoport Igazgatási AranySzabályai alapján a szervezeti irányítási modellünk célja koherens menedzsment biztosítása a Csoport egészében egy közös keretelv segítségével, miközben elegendő rugalmasságot is biztosítunk a döntéshozói képességhez, hogy a vállalat specifikus igényeket ki lehessen elégíteni és biztosítani lehessen a helyi törvény, valamint a szabályozási és irányítási előírások és folyamatok betartását.

Irányítási modellünk alapját a Globális Munkaköri Modell képezi, amely az UniCredit Csoport összes munkakörét leíró és értékelő, valamint a dolgozók és folyamatok irányítását 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 Csoport 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 leányvállalatokon belül az illetékes testületek az alkalmazandó helyi jogszabályi és szabályozói előírásoknak megfelelően Csoport-szerte hivatalosan elfogadták a politikát.

A Csoport esetében a Globális Munkaköri Modell definíciójának megfelelő vezetőséget illetően a Csoport HR területe meghatározza az irányelveket és koordinálja a kompenzációs és ösztönző rendszerek központosított és következetes menedzsmentjét. A Csoport menedzsment szintje alatt, minden egyes munkavállalói kategória esetében, minden divízió, minden kompetenciacsoport és ország felel a Csoportpolitika betartásáért.

Megfelelőség (Compliance)

A törvényeknek, szabályoknak és szabályozásoknak való megfelelés és a tisztességes magatartás üzletvitelünk alapvető elemeit jelentik, hiszen az jellegénél fogva bizalmon alapul. Azzal, hogy nem pusztán az írott szabályoknak felelünk meg teljes mértékben, hanem azok szellemiségének is, védelmezzük és tovább erősítjük társaságunk jó hírnevét mind rövid, mind hosszú távon. A szabályoknak megfelelő kompenzáció garantálja, hogy egyetlen javadalmazási politikánkban, gyakorlatunkban és programunkban sincs ellentét a Csoporton belül és az ügyfelekkel szemben, és hogy mindezek összhangban vannak az etikus magatartás szabályaival, társaságunk értékeivel és a hosszú távú üzleti stratégiával.

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.

A szabályozási előírásoknak megfelelően és az érdekelt felek által belénk vetett bizalom alapját képező átláthatóság és elszámoltathatóság szellemében, az UniCredit garantálja az azokkal a stratégiai megközelítésekkel és folyamatokkal kapcsolatos információk megfelelő közzétételét, amelyek meghatározzák a kompenzációs politikát, és amelyek alapján a kompenzációs gyakorlatot megtervezik. Támogatunk minden olyan törvényi vagy szabályozási kezdeményezést, amely az átláthatósággal kapcsolatos követelmények javítását vetíti előre az adatvédelmi jogszabályok keretein belül, illetve saját versenyelőnyünk csorbítása nélkül minden érdekelt fél számára világossá kívánjuk tenni, mit teszünk, hogyan és miért. A kompenzációs politikánkkal és javadalmazási megközelítésünkkel kapcsolatos információkat az éves kompenzációs jelentésben tesszük közzé, mely a bank éves kockázati jelentésének részét képezi, és ezek társaságunk weboldalán is megtekinthetők.

A piaci trendek és gyakorlatok folyamatos nyomon követése

Olyan javadalmazási gyakorlatokat kívánunk bevezetni, amelyek garantálni tudják azokat a sajátos és hatékony kompenzációs megoldásokat, amelyek leginkább előreviszik az üzleti stratégiákat és a munkatársak fejlesztését. A piaci trendek folyamatos nyomon követése és a nemzetközi gyakorlatok ismerete hozzájárul a versenyképes kompenzáció, valamint az átláthatóság és a belső méltányosság stabil kialakulásához.

Csoportszinten elemezzük a piac átfogó kompenzációs trendjeit, hogy felelős döntéseket tudjunk hozni a kompenzációs megközelítésünket illetően. A Csoport vezetését illetően egy független külső

tanácsadó segít összeállítani azoknak a szelektált versenytársaknak a listáját, akik a Csoportban azonos szinten vannak, és akik tekintetében benchmarking elemzés készül. Ezt a csoportot a Javadalmazási Bizottság határozza meg a főbb európai versenytársak viszonylatában, a piaci kapitalizáció, az összes eszköz, az üzlet hatóköre és dimenziója figyelembe vételével. 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.

Az ország/divízió szintjén és szükség esetén szervezeteken és üzletágakon átívelően benchmarking és trendelemzéseket végezhetünk a releváns versenytársak csoportjára vonatkozóan, a referenciapiachoz való versenyképes alkalmazkodás biztosítása érdekében. Az üzleti vagy piac-specifikus benchmarking alapján meghatározott fizetés- és kompenzációstruktúrákat mindenestre teljes mértékben összhangba kell hozni a Csoport kompenzációs politikájának általános alapelveivel, különös tekintettel a megfelelőség és a fenntarthatóság pilléreire.

17.2 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

Csoportunk legnagyobb erőssége szilárd és kitartó elkötelezettségünk ügyfeleink, munkatársaink, befektetőink, a közvetlen környezetünk, valamint alapvető értékeink és tevékenységeink fenntarthatósága mellett.

A „fenntartható fizetés a fenntartható teljesítményért” alapelv ösztönöz bennünket arra, hogy összefüggő standardokat dolgozzunk ki azokra a mechanizmusokra, amelyekkel meghatározzuk a kompenzációs szinteket és a kifizetéseket (fenntartható fizetés), valamint azokra az eredményekre és magatartásformákra, amelyeket ösztönözni kívánunk (fenntartható teljesítmény). Minden szervezeti szinten minden ösztönzői programnak hozzá kell járulnia a Csoport fenntarthatóságához azáltal, hogy az egyéni célokat és magatartásformákat összhangba hozza közös hosszú távú küldetésünkkel.

Fenntartható juttatás

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

- *Kiegyensúlyozott teljes kompenzációs struktúrát kell kialakítaniuk*
 - Az UniCredit, a vonatkozó jogszabályokkal összhangban, különös figyelmet fordít arra, hogy elkerülje a változó kompenzáció irányába történő hangsúlyeltolódást, ami esetleg olyan magatartásformákat ösztönözhet, amelyek nincsenek összhangban a társaság fenntartható üzleti eredményeivel és kockázati étvággyával.
 - A legújabb szabályozással összhangban – ahol releváns – kitűz egy felső határt a jövedelem változó és fix összetevője közötti arányra vonatkozóan. Az UniCredit a szabályozás adta lehetőségeivel összhangban úgy ítélte meg, hogy általános szabályként az előbbi és az utóbbi összetevő közötti 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.

- Meghatároz a rövid és hosszú távú változó javadalmazás között megfelelően megosztott fizetési összetételt, a piaci és üzleti sajátosságok és irányvonalak alapján, és a Csoport hosszú távú érdekeivel összhangban.
- *Biztosítaniuk kell a közvetlen kapcsolatot a fizetés és a teljesítmény között*
 - az ösztönzői fizetési szinteket összhangba kell hozni az átfogó társasági kockázattal és a tőkeköltséggel korrigált nyereségességgel
 - garantálni kell a pénzügyi fenntarthatóságot és a bónuszlehetőségek, valamint a programok pénzügyi és kockázati szempontú 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 például a fizetési szinteket az átfogó teljesítményeredmények és az egyedi eredmények figyelembevételével kell menedzselni
 - a fizetés megfelelő differenciálását kell megcélozni, 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 végkielégítéseknél 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.
- *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
- *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 bónuszról 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 érdeellentétek 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 cégünk hírnevét, amely fenntartható versenyképességünk egyik alapját képezi. Egy javadalmazási gyakorlat bármely jellemzője, következménye által támasztott potenciális hírnévkockázat szükségszerűen a gyakorlat módosítását vagy megszüntetését vonja maga után.
- *Biztosítani kell, hogy a szokásostól eltérő kompenzációs megoldások összhangban legyenek a Csoportszintű irányelvekkel*
 - 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 jutalmaknak minden esetben összhangban kell lenniük az érvényben lévő szabályozásokkal (pl. a változó és fix javadalmazás közötti arány felső határa, a bónusz kifizetések szabályozás által meghatározott technikai jellemzői), és minden esetben vonatkoznak rájuk a malus feltételek és a „claw back” intézkedések, amennyiben jogilag végrehajthatóak;
 - a jutalmakra vonatkoznak az UniCredit irányítási folyamatai, valamint azokat rendszeres időközönként felülvizsgálják és közzé teszik a szabályozási előírásoknak megfelelően.

Fenntartható teljesítmény

A teljesítmény fenntarthatónak tekintendő, ha idővel hozzájárul társaságunk 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:

- *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 területeknek 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 tőkeköltségre és a hatékonyságra
 - az ügyfelet küldetésünk központi szereplőjének kell tekinteni, és az ügyfél elégedettségét kell minden ösztönzői rendszer előterébe helyezni minden szinten, belső és külső viszonylatban is

- előrettekintő 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 Csoport értékeihez való ragaszkodás vagy egyéb magatartásformák
- *Ösztönözni kell a megalapozott kockázatkezelési gyakorlatokat*
 - az ösztönzői rendszerek semmilyen módon nem idézhetnek elő olyan kockázatvállaló magatartást, amely meghaladja a Csoport stratégiai kockázati étvágát; különösen fontos, hogy összhangban legyenek a „Risk Appetite Framework”-kel (RAF)
 - a teljesítményt a kockázattal korrigált nyereségesség fényében kell értékelni, és gondoskodni kell a kockázattal súlyozott rendszerekről és mechanizmusokról
- *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.

Motiválás és megtartás

Célunk a lehető legjobb munkaerő megszerzése, motiválása és megtartása, amely képes cégünk küldetését teljesíteni a Csoport 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 megközelítésünk a fix és változó, monetáris és nem monetáris elemek kiegyensúlyozott csomagját biztosítja. Az elemek mindegyikét úgy alakítottuk ki, hogy egy bizonyos módon hasson a munkavállalók motiválására és megtartására.

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. Az alapjavadalmazás súlyának jelentősége, 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 Csoport vezetésére – a Javadalmazási Bizottság a következőket határozza meg:

- 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 kompenzációszoftalatók” 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 UniCredit Igazgatósága évente jóváhagyja a Csoport vezetősége számára kidolgozott ösztönzői programok kritériumait és jellemzőit, biztosítva a változó jutalmak megfelelő egyensúlyát a fizetés összetételének szerkezetében.

Teljesítményjavadalmazás

Minden kifizetés, ami valamilyen teljesítmény-, a mérési módtól független (nyereségesség / bevétel / stb. célok), illetve más paraméterek (pl. szolgálati idő) függvénye.

A változó kompenzáció célja az eredmények díjazása a fizetés és a teljesítmény összekapcsolásával rövid, közép és hosszú távon, és a kockázatokkal kiigazítva. A részvényesek, valamint a vezetőség és a munkavállalók érdekeinek összehangolását elősegítendő a teljesítményértékelés tükrözi a társaság egészének, az adott üzleti egységnek és természetesen az egyénnek a tényleges eredményeit is. Ily módon a változó kompenzáció a teljesítményalapú megkülönböztetés és a szelektivitás egy mechanizmusát jelenti. A teljesítményalapú kifizetések megfelelő sávja és kezelési rugalmassága a jól menedzselte, 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 bónuszkifizetések biztosításával. Megfelelően kiegyensúlyozott teljesítmény alapú kompenzációs elem felvételét ösztönözzük 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 rövidtávra 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 küldetésünkhöz hozzájáruló konkrét stratégiáknak megfelelően az ösztönzői rendszerek jellemzőinek tükrözniük kell a szakosodott üzletágak követelményeit is.

A kereskedési szerepek és tevékenységek tekintetében a szervezeterányítás és a folyamatok, valamint a kockázatkezelési gyakorlatok biztosítják a megfelelő és szilárd megközelítés struktúráját, amelynél fogva a vállalati kockázatok szintjét a megfelelő Csoport-szintű funkciók központilag határozzák meg (specifikus indikátorok, pl. a kockázattalított érték alapján) és követik nyomon. E struktúra megerősíti következetes javadalmazási megközelítésünket, 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 a Belső Ellenőrzés 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 ösztönzőit határozta meg a Holding Compliance csoport:

- a pénzügyi és az 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 érdekellentétek 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 Compliance, 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 a változó kompenzációs elemek megfelelő egyensúlyának fenntartása, megfelelő módon figyelembe véve a munkakört és a végzett üzleti tevékenység jellegét is. A fix rész elég 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, igények, a MIFID alapelvek alkalmazása, a termékek értékesítésének minősége, az ügyfél tisztelete, pénzmosás elleni követelmények teljesítése);
- a minőséget érintő 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 érdekkonfliktusokat 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.

A kereskedelmi kampányokat az illetékes Termékbizottság értékelése és jóváhagyása után lehet megszervezni. A kereskedelmi kampányok olyan üzleti lépéseket képviselnek, amelyek célja iránymutatás nyújtása az értékesítési hálózat számára az időszak kereskedelmi céljainak elérése érdekében (egyben közvetítés is például féléves alapon); és egyben közvetlen hatásuk van a költségvetésre és a kapcsolódó ösztönzési programokra. A kereskedelmi kampányok sajátosságai között említendő a pénzbeli vagy nem pénzbeli jutalommal kapcsolatos elvárás. A kereskedelmi kampányok azt is célul tűzhetik, hogy meggyorsítsák az ösztönző rendszer egyes célkitűzéseinek elérését. A kampányhoz kapcsolódó jutalmazás a külső és belső szabályozásoknak megfelelő magatartástól függ. Az értékesítési hálózat munkatársainak javadalmazási és értékelési rendszere semmilyen körülmények között sem jelent ösztönzést olyan termékek értékesítésére, amelyek nem megfelelőek az ügyfelek pénzügyi igényei szempontjából. Konkrétan a megfelelőség alábbi ösztönzőit határoztuk meg:

- az ösztönzési mechanizmusok meghatározása olyan kritériumok alapján, amelyek összhangban vannak az ügyfél érdekeivel és a vonatkozó szabályozói előírásokkal (pl. MiFID);
- az összhang biztosítása a kampány céljai és azon célkitűzések között, amelyeket a költségvetésnek és a céloknak az értékesítési hálózat számára történő meghatározásakor állapítottak meg;
- az egyetlen pénzügyi vagy banki termékhez/pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó „kereskedelmi kampányok” kerülése
- nulla bónuszról szóló szakaszok beiktatása a nem megfelelő magatartás vagy a minősített fegyelmi ügy esetére
- azon kampányok kerülése, amelyek - mivel nincs objektív és az ügyfelek érdekeivel kapcsolatos alapjuk - közvetlenül vagy közvetve a magatartási szabályok megszegéséhez vezetnek az ügyfelek tekintetében
- olyan kampányok kerülése, amelyek nem jelzik világosan a célokat és az azok elérésekor nyújtandó ösztönzés maximális szintjét
- általában véve olyan kampányok kerülése, amelyek az ösztönzőt nem csak a konkrét szerepekhez/struktúrákhoz rendelt célokhoz kötik (pl. tanácsadók, ügynökségek), hanem a magasabb területi struktúrák költségvetéséhez is.

A Bankcsoport ösztönzési programja

Az ösztönzési programok az üzleti küldetésünket hosszútávon támogató „fenntartható fizetés a fenntartható teljesítményért” megközelítés kulcsfontosságú elemei. A Csoport ösztönzési rendszereinek célja, hogy vonzza, motiválja és megtartsa a stratégiai erőforrásokat - vezetőséget, kiváló dolgozókat, a küldetés szempontjából döntő fontosságú dolgozókat és egyéb azonosított dolgozókat -, továbbá hogy teljes mértékben összhangban legyen a nemzeti és nemzetközi szabályozói előírásokkal és a legjobb piaci gyakorlatokkal.

A vezetőséget illetően csoportszinten közös és egységes kompenzációs irányelvek kerültek meghatározásra. A vezetőinknek a Csoport üzleti teljesítménye iránti felelőssége elismeréseként az ösztönzők figyelembe veszik az átfogó kockázatot és nem indukálnak a Csoport kockázatéségét meghaladó kockázatvállalást, és tükrözik az üzleti egységek hozamainak a kapcsolódó üzleti területeknek, illetve a szervezet egészének átfogó értékére gyakorolt hatását, és a kockázatkezelés és egyéb fenntarthatósági célok eredményeit.

A kifizetés egy „bónusz pool” megközelítésen alapszik, átfogó teljesítmény mérést biztosítva egyéni-, és csoport/ország/divízió szinten, ami lehetővé teszi az előre meghatározott egyéni „bónusz lehetőség” megszüntetését. Továbbá, a kifizetés 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.

Juttatások

Különféle juttatások sora egészíti ki a munkavállalóknak szóló ajánlatot a teljes kompenzációs csomag keretein belül, aminek célja a javadalmazási rendszerek belső méltányosságának és átfogó koherenciájának tükrözése, megfelelő módon figyelembe véve a különböző szintek igényeit.

Munkavállalóink élvezhetik a társadalombiztosítási programokat kiegészítő jóléti juttatásokat, amelyek célja a munkatársak és családjaik jólétének bőkezű garantálása az aktív évek és a nyugdíj során egyaránt. Emellett különféle banki termékekhez és egyéb szolgáltatásokhoz való hozzáférés speciális feltételeit is felkínálhatjuk a munkavállalóknak, hogy támogassuk őket életük különböző fázisaiban. A vállalatirányítási keretelvek és a Globális munkakör modellel összefüggésben a juttatásokat a Csoport vezetőségére és az egyes munkavállalói kategóriákra vonatkozó közös kritériumokkal harmonizáljuk, míg a juttatási tervek tekintetében a helyi szabályozási környezettel és helyi piaci gyakorlattal összhangban állapítjuk meg.

Az UniCredit megerősíti, hogy a részvénytulajdon értékes eszköze az érdekek egyeztetésének, elismerésének és felkeltésének a részvényesek, a vezetés és az általános munkavállalói populáció között. A munkavállalói részvényprogram azon munkatársaink folyamatos támogatását és elkötelezettségét jutalmazza, akik eredményeket tudnak elérni azáltal, hogy hozzájárulnak a sikerünkhöz napi szintű döntéseik, intézkedéseik, erőfeszítéseik és magatartásuk révén. Időről időre, illetve a helyi jogi és fiskális előírások fényében ezért erre a lehetőségre úgy tekintünk, mint amely lehetőséget kínál a munkavállalók számára a Csoport jövőbeni eredményeibe történő befektetésre és az abban való részvételre a részvény alapú programok által, amelyek esetében a munkavállalók kedvezményes feltételek mellett vásárolhatnak UniCredit részvényeket.

Azonosított személyek

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
 - Kockázatkezelési vezető
 - COO – Operációs vezető
 - HR vezető
 - Lakossági Divízióvezető
 - CIB Divízióvezető
 - Pénzügyi vezető
 - Belső Ellenőrzés vezetője
 - Jogi és Compliance Főosztály vezetője
- Helyileg azonosított személyek:
 - Vezérigazgató – Jelzálogbank Zrt)
 - CIB-GSS vezető
 - CIB-Piacok, Treasury Értékesítés és Részvénykeresek vezető
 - CIB-Piacok vezető
 - CRO-Vállalati hitelkockázatkezelés vezető
 - CRO-Lakossági és kisvállalati hitelkockázat-kezelés vezető
 - CRO-Piaci Kockázatkezelés vezető
 - CRO-Minősített hitelek kezelése vezető
 - CIB-Nagyvállalati üzletág vezető
 - CIB-Középvállalati értékesítés vezető
 - CIB-Speciális finanszírozás és tanácsadás vezető
 - CIB-GTB vezető
 - Retail marketing és szegmensek vezető
 - Retail Alternatív értékesítési csatornák vezető
 - Kockázatkontrolling vezető
 - CIB-Private Banking vezető
 - CIB-Tőkepiaci tanácsadás vezető
 - CIB-Vállalati üzletfejlesztés vezető
 - CIB-Intézményi ügyfelek vezető
 - CIB-International Centers vezető
 - Retail-Retail hálózati értékesítési vezető
 - Retail-Üzleti kutatás és elemzés vezető
 - CRO-Monitoring vezető

- 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
 - Eszköz-Forrás Gazdálkodás Bizottsági (ALCO) tag
 - Hitelbizottsági tag
- Továbbá az előző kategóriával azonos javadalmazási kategóriába tartozó azon munkavállalók, akik tevékenysége lényeges hatást gyakorol a hitelintézet kockázatvállalására

2016. évi Ösztönzési Program az azonosított körben meghatározott munkakörökre

A Csoport 2016. 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 ösztönzési programjának fő elemei: a különböző funkciók számára releváns sztenderdizált kulcs teljesítmény mutatószámok (KPI) különös hangsúllyal a kockázattal súlyozott, fenntarthatóság által vezérelt mérőszámokon; "bónusz keret" megközelítés, amely közvetlenül a cég eredményeihez köti a bónuszokat; azonnali és halasztott, készpénzben és részvényekben történő kifizetések kiegyensúlyozott struktúrája; malus feltétel (Zero Factor), amely életbe lép, ha bizonyos határértékek (jövedelmezőség, tőke, likviditás) nem teljesülnek mind Csoport, mind ország/divízió szinten.

A Csoport 2016. évi ösztönzési programjának kedvezményezettje jogosult lehet arra, hogy készpénz és részvények formájában bónuszt kapjon különböző részletekben, 4 illetve 6 éves időszak alatt, az alábbiak szerint.

A bónuszkifizetések a teljes bónusz keret mértékétől, és az egyéni teljesítménnyel kapcsolatos paraméterektől függenek, de a bónusz mértéke nem lehet nagyobb a fix javadalmazás összegénél, illetve a részvényesek minősített többségének jóváhagyásával a fix javadalmazás kétszeresénél.

A kontroll funkciók számára egy konzervatívabb megközelítés került alkalmazásra, ami szerint a bónusz nem lehet nagyobb a fix javadalmazás összegénél.

A 2016. évi Teljesítményértékelés alapvetően 4-8 teljesítmény cél - melyeknek legalább a fele fenntarthatósági célkitűzés - alapján értékeli az elért eredményeket. A konkrét személyre szóló célkitűzések az érintett munkavállalók Teljesítményértékelésében (Performance Screen) vannak egyedileg meghatározva.

A jutalom az elérhető jutalom keret, az „Entry Conditions”, a „Group & Local Performance & Risk Factor Range”, a teljesítményértékelés, és a jutalom felső maximum határa alapján kerül meghatározásra. Az így meghatározott jutalom szolgál a jutalom részletek kiszámításának alapjául. Abban az esetben, ha munkavállaló a munkaviszonyából fakadó feladatok ellátása során súlyosan megsért törvényi előírásokat, a csoport megfelelőségi szabályait, belső szabályzatokat, vagy feddhetetlenségi alapértékeket, különös tekintettel az Etikai Kódexre, és minden belső vagy külső vizsgálat (pl. Audit, Bank of Italy, Consob, és/vagy a hasonló helyi hatóságok) eredményét is figyelembe véve, bármilyen potenciális összeg csökkenthető, vagy visszavonható a sérelem komolyságával összhangban.

17.3 A javadalmazásra vonatkozó összesített információk

Jutalom kifizetési struktúrák

Ügyvezető alelnöki 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

Elnökhelyettes és alacsonyabb szintek jutalom kifizetési struktúrája (Csoport szinten azonosított személyek):

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 struktúrája¹:

1. év	2. év	3. év	4. év
40%	20%	20%	20%
készpénz	készpénz	készpénz	készpénz

¹2016. júniusi MB döntés alapján

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

A halasztott kifizetések alkalmazásának minimum küszöbe

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

- 1) €30.000 alatti jutalmak egy összegben készpénzben kerülnek kifizetésre. A kifizetést a 2015. pénzügyi év vége után olyan hamar meg kell tenni, amennyire ésszerűen lehetséges, de mindenképpen még 2016. július vége előtt.
- 2) €30,000 feletti jutalmak a fent leírt kifizetési struktúrát követik.

Munkavállaló a halasztott 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

2016 "Alap feltételek" és "Csoport szintű és helyi teljesítmény és kockázati faktor tartomány"

Az "Alap feltételek" és a "Csoport szintű és helyi teljesítmény és kockázati faktor tartomány" határozza meg a jutalom keretet, ami a budget időszakban az Ország/Divízió jutalom fizetés előtti Net Operating Profitjának százalékaként van kitűzve.

„Alap feltételek” (Entry Conditions)

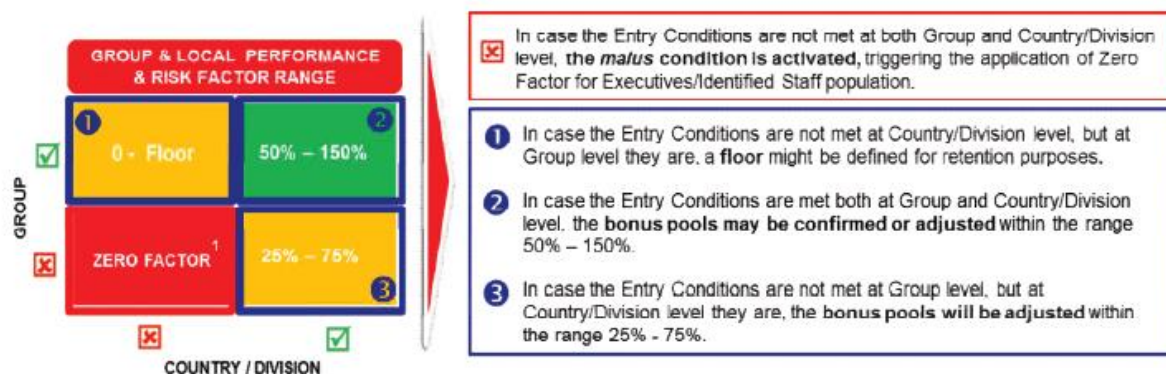
Group	Local*
NOP adjusted ≥ 0 , and	NOP adjusted ≥ 0 , and
Net Profit ≥ 0 , and	Net Profit ≥ 0
Core Tier 1 $\geq 9\%$, and	
Cash Horizon ≥ 90 days	

- ha (a) a csoport szintű Net Operating Profit adjusted egyenlő vagy nagyobb mint 0 és (b) a csoport szintű Net Profit egyenlő vagy nagyobb mint 0 és (c) a csoport szintű Core Tier 1 Ratio egyenlő vagy nagyobb mint 9% és (d) a csoport szintű Cash Horizon több mint 30 egymást követő napon nem kisebb 90 napnál a referencia évben, akkor az „Alap feltételek” csoport szinten teljesülnek.
- ha (a) az Ország/Divízió Net Operating Profit adjusted egyenlő vagy nagyobb mint 0 és (b) Ország/Divízió Net Profit egyenlő vagy nagyobb mint 0, akkor az „Alap feltételek” helyi szinten teljesülnek.

A Board of Directors hozza meg a végső döntést az „Alap feltételek” teljesítéséről.

* Abban az esetben, ha a Net Profit vagy a NOP adjusted budget kisebb lenne, mint 0, az „Alap feltételek” a budget értékre vonatkoznak.

„Csoport szintű és helyi teljesítmény és kockázati faktor tartomány”



Abban az esetben, ha a Zero Factor nem aktiválódik, a jutalomkeret kiigazítása a megfelelő tartományokon belül megtörténik, a helyi és csoport szintű teljesítmény és kockázati faktorok átfogó minőségi értékelése alapján, amely magában foglal további teljesítmény és kockázati mutatókat is a csoport szintű Risk Appetite Framework-kel összhangban, minden releváns kockázatot lefedve, a tőkeköltséget és több olyan különböző kockázatot is magában foglalva, mint a hitelezési kockázat, piaci kockázat és a likviditás.

Teljesítmény mérőszámok az azonosított munkakörökben

A csoport szinten azonosított személyek esetében a munkavállaló teljesítmény értékelése során a munkavállaló „vezetője” 4-8 teljesítmény célt vesz figyelembe, melyeknek legalább a fele fenntarthatósági cél, ahogy az a munkavállalóval közlésre került a „Részvételi levél”-en (Participation letter) keresztül.

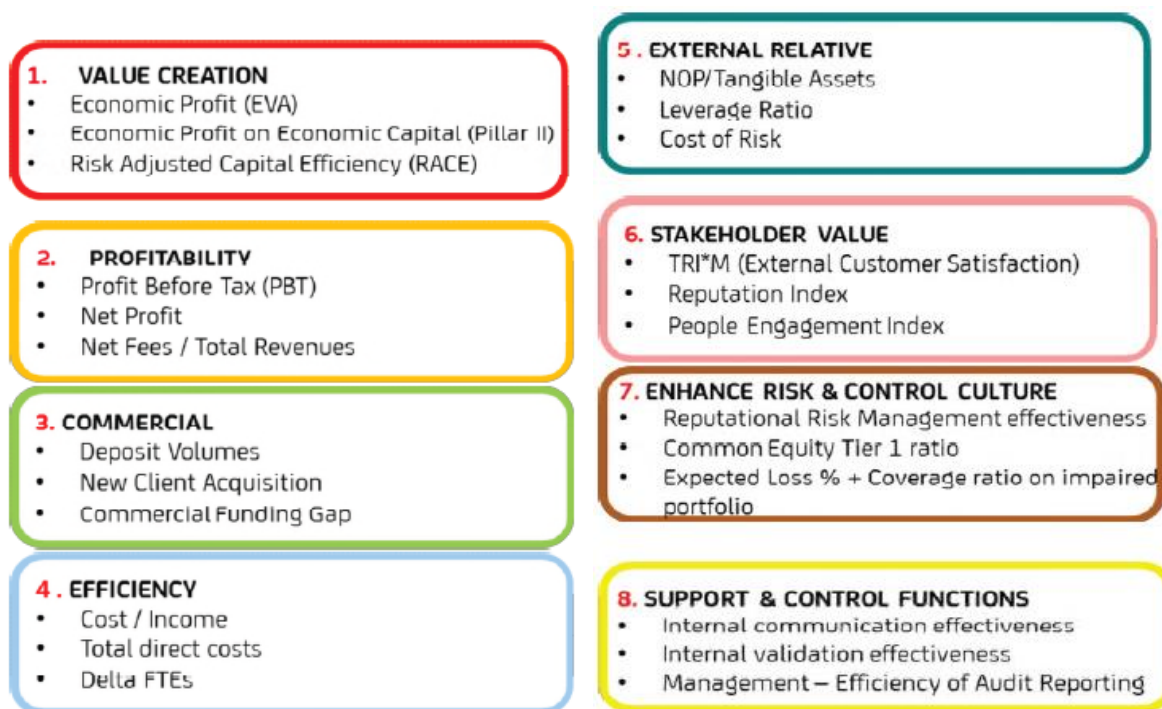
A vezető más célokat is számításba vehet a 4-8 teljesítmény célon felül, úgy hogy a teljesítmény végső értékelésében figyelembe veszi őket, és ha indokolt, figyelembe veszi őket a jutalom végső összegének meghatározásakor is. Az ilyen további célkitűzések egyéni feladatokról, projektekről, tevékenységekről, vagy bármilyen más célról, viselkedésekről terjedhetnek.

A munkavállaló vezetője által az összes fenti teljesítmény célon elvégzett teljesítményértékelésnek figyelembe kell venni a munkavállaló egyéni hozzájárulását a cél eléréséhez, és azt a viselkedés módját, ami esetleg kapcsolódott a munkavállaló teljesítményének tartalmához, különös tekintettel a vezetői kompetenciákra, összhangban a társaság értékeivel és az Etikai Kódex-szel.

Minden pénzügyi cél / KPI (cél és tény adatok) végső hitelesítését a csoport CFO/ Tervezés osztályai, a csoport Kockázatkezelés, és egyéb funkciói végzik el, az UniCredit csoport konszolidált nézőpontjának megfelelően.

Biztosítani kell, hogy a jutalomban megtestesülő eredmény tükrözze az üzleti eredményeket, a kifizetés realitását, a teljes teljesítmény-keretrendszer és a csoport eredményeinek figyelembevételével, és az egyéni teljesítményt, viselkedést vagy az esetleges megfelelési elvek / értékek megsértését is tekintetbe véve, ahol a szabályozói, vagy a Belső Ellenőrzés vizsgálatok eredményeit és értékelését is alaposan meg kell fontolni.

2016-ben használt főbb célok:



A mutatókat a Csoport által kiadott 2016 KPI Bluebook definiálja.

A konkrét egyedi célkitűzések az érintett munkavállalók saját Teljesítményértékelésében (Performance Screen) találhatóak. A helyileg azonosított személyeknek ugyanezeket a típusú célokat kell kapniuk a saját vezetőjük céljaiból lebontva, a felelősségi körüknek megfelelően.

Kontroll funkciók kompenzációja

A kontroll funkciók számára (Audit, Jog és Compliance, Kockázatkezelés) az ösztönző mechanizmusok összhangban vannak a kitűzött feladatokkal és függetlenek az ellenőrzésük alatt álló területek által elért eredményektől, hogy elkerülhető legyen az érdekkonfliktus.

A célok úgy kerülnek megállapításra, hogy az adott kontroll funkció tevékenységeihez kapcsolódó egyéni teljesítményt mérjék:

- Azért, hogy biztosítva legyen a funkció függetlensége, tilos gazdasági mérőszámokat választani a Jog és Compliance, az Audit, és a Kockázatkezelés funkciók számára.
- A kockázatkezelési vezető és azon direkt riportjai esetében, akik a kockázatkezelési és hitelezési tevékenységért egyaránt felelősek, az egyéni scorecardok céljainak kiválasztása közvetlenül kell, hogy tükrözze a Kockázatkezelés és a hitelezés közötti összefüggést és integrációt, hogy az egyéni felelősségek megfelelően kiegyensúlyozottak legyenek.

Továbbá, hogy még inkább korlátozzuk a kapcsolatot az üzleti eredményekkel, és hogy fenntartsuk a függetlenség megfelelő mértékét, a csoport kontroll funkcióinak jutalom keretét csak kivételesen negatív helyzet esetén (pl.: Core Tier 1 ratio a minimum szabályozói követelmény alá esik) lehet nullára csökkenteni egy eskalációs folyamat keretében, a Board bevonásával.

Helyi Javadalmazási Bizottság

Felügyeli a kockázatkezelésért és a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős vezető javadalmazását, valamint előkészíti a javadalmazásra vonatkozó döntéseket, továbbá elfogadja a Bank jövedelempolitikáját. A javadalmazási bizottság elnöke és tagjai: a Felügyelő Bizottság azon tagjai közül kerülnek ki, akik Bankunkban nem látják el szervezeti egység vezetését. Működését ügyrend szabályozza.

A Javadalmazási Politika felülvizsgálata

Jelen javadalmazási politika évente felülvizsgálatra és indokolt esetben módosításra kerül.

A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva:

- a) a javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva;

[Mio Ft]						
2016-ban és 2016-ra vonatkozóan kifizetett összes javadalmazás (fix és változó)	Befektetési Bank	Független kontroll	Lakossági Bank	Vállalati Funkciók	Igazgatóság	ÖSSZESEN:
Unicredit Független Biztosító Kft.			40,75			40,75
Unicredit Hungary Zrt.	253,28	1 233,29	7 697,81	3 062,90	372,65	12 619,94
Unicredit Jelzálogbank Zrt				11,85	43,27	55,12
Unicredit Leasing Zrt.		121,91	239,01	124,59	61,03	546,54
Unicredit Operatív Leasing Kft.				45,57		45,57
ÖSSZESEN:	253,28	1 355,20	7 977,57	3 244,92	476,95	13 307,92

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

- i. az adott üzleti évre vonatkozó javadalmazás összege, fix és változó javadalmazás szerinti bontásban, valamint a kedvezményezettek száma;
 ii. a változó javadalmazás összege és formája a következő bontásban: készpénz, részvények, részvényekhez kapcsolt eszközök és egyéb javadalmazási formák;
 iii. a ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege, megszerzett jogosultság és meg nem szerzett jogosultság szerinti bontásban;
 iv. az üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege;

(mio Ft)		MEGSZERZETT JÖGOSULTSÁGOK						NEMMEGSZERZETT JÖGOSULTSÁGOK		
Azonosított személyek	Létszám	2016. évben kifizetett fix javadalmazás	Korábbi évekre megítélt, 2016-ban kifizetett változó javadalmazás		2016-ra megítélt, 2017-ben kifizetett változó javadalmazás		2016-re megítélt, 2017-ben nem kifizetett változó javadalmazás fennmaradó halasztott része		2016. évet érintő javadalmazások ÖSSZESEN	
			készpénzben	részvényben	készpénzben	részvényben	készpénzben	részvényben		
Igazgatóság	6	439,93	105,81	24,39	93,78	0,00	104,35	198,13	966,39	
Független kontroll	7	123,65	0,00	0,00	51,56	0,00	0,00	5,50	180,72	
Vállalati funkciók	6	184,59	13,12	5,44	30,25	0,00	4,63	19,57	257,60	
Befektetési bank	2	46,18	0,00	0,00	15,25	0,00	0,00	6,25	67,68	
Lakossági bank	12	262,95	0,00	6,05	89,63	0,00	0,00	37,50	396,12	
Összesen:	33	1057,31	118,93	35,88	280,47	0,00	108,98	266,95	1868,52	

- v. az üzleti év során kifizetett munkába állási jutalékok és végkielégítések és ezek kedvezményezettjeinek száma: **2**

- vi. az üzleti év során megítélt végkielégítések, azok kedvezményezettjeinek száma, és az egy fő részére megítélt legmagasabb összeg: **2 fő, 26,8 mio HUF**

- vii. 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: **nem volt ilyen személy.**

18 Tőkeáttétel (451. cikk)

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

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Table LRSum: Summary reconciliation of accounting assets and leverage ratio exposures (million HUF)		
		Applicable Amounts
1	Total assets as per published financial statements	2 833 640
2	Adjustment for entities which are consolidated for accounting purposes but are outside the scope of regulatory consolidation	
3	(Adjustment for fiduciary assets recognised on the balance sheet pursuant to the applicable accounting framework but excluded from the leverage ratio exposure measure in accordance with Article 429(13) of Regulation (EU) No 575/2013 "CRR")	
4	Adjustments for derivative financial instruments	(34 775)
5	Adjustments for securities financing transactions "SFTs"	
6	Adjustment for off-balance sheet items (ie conversion to credit equivalent amounts of off-balance sheet exposures)	314 231
EU-6a	(Adjustment for intragroup exposures excluded from the leverage ratio exposure measure in accordance with Article 429 (7) of Regulation (EU) No 575/2013)	
EU-6b	(Adjustment for exposures excluded from the leverage ratio exposure measure in accordance with Article 429 (14) of Regulation (EU) No 575/2013)	
7	Other adjustments	(24 693)
8	Total leverage ratio exposure	3 078 775

Table LRCom: Leverage ratio common disclosure (million HUF)		
		CRR leverage ratio exposures
On-balance sheet exposures (excluding derivatives and SFTs)		
1	On-balance sheet items (excluding derivatives, SFTs and fiduciary assets, but including collateral)	2 728 224
2	(Asset amounts deducted in determining Tier 1 capital)	(24 693)
3	Total on-balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs and fiduciary assets) (sum of lines 1 and 2)	2 703 531
Derivative exposures		
4	Replacement cost associated with <i>all</i> derivatives transactions (ie net of eligible cash variation margin)	38 281
5	Add-on amounts for PFE associated with <i>all</i> derivatives transactions (mark-to-market method)	29 675
EU-5a	Exposure determined under Original Exposure Method	0
6	Gross-up for derivatives collateral provided where deducted from the balance sheet assets pursuant to the applicable accounting framework	0
7	(Deductions of receivables assets for cash variation margin provided in derivatives transactions)	(6 943)
8	(Exempted CCP leg of client-cleared trade exposures)	0
9	Adjusted effective notional amount of written credit derivatives	0
10	(Adjusted effective notional offsets and add-on deductions for written credit derivatives)	0
11	Total derivative exposures (sum of lines 4 to 10)	61 014

Securities financing transaction exposures		
12	Gross SFT assets (with no recognition of netting), after adjusting for sales accounting transactions	
13	(Netted amounts of cash payables and cash receivables of gross SFT assets)	
14	Counterparty credit risk exposure for SFT assets	
EU-14a	Derogation for SFTs: Counterparty credit risk exposure in accordance with Article 429b (4) and 222 of Regulation (EU) No 575/2013	
15	Agent transaction exposures	
EU-15a	(Exempted CCP leg of client-cleared SFT exposure)	
16	Total securities financing transaction exposures (sum of lines 12 to 15a)	0
Other off-balance sheet exposures		
17	Off-balance sheet exposures at gross notional amount	1 112 440
18	(Adjustments for conversion to credit equivalent amounts)	(798 209)
19	Other off-balance sheet exposures (sum of lines 17 to 18)	314 231
Exempted exposures in accordance with CRR Article 429 (7) and (14) (on and off balance sheet)		
EU-19a	(Exemption of intragroup exposures (solo basis) in accordance with Article 429(7) of Regulation (EU) No 575/2013 (on and off balance sheet))	
EU-19b	(Exposures exempted in accordance with Article 429 (14) of Regulation (EU) No 575/2013 (on and off balance sheet))	
Capital and total exposures		
20	Tier 1 capital	235 422
21	Total leverage ratio exposures (sum of lines 3, 11, 16, 19, EU-19a and EU-19b)	3 078 775
Leverage ratio		
22	Leverage ratio	7,65%
Choice on transitional arrangements and amount of derecognised fiduciary items		
EU-23	Choice on transitional arrangements for the definition of the capital measure	átmeneti
EU-24	Amount of derecognised fiduciary items in accordance with Article 429(11) of Regulation (EU) NO 575/2013	

Table LRSpl: Split-up of on balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs and exempted exposures)		million HUF
		CRR leverage ratio exposures
EU-1	Total on-balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs, and exempted exposures), of which:	2 703 531
EU-2	Trading book exposures	4 925
EU-3	Banking book exposures, of which:	2 698 606
EU-4	Covered bonds	0
EU-5	Exposures treated as sovereigns	688 385
EU-6	Exposures to regional governments, MDB, international organisations and PSE NOT treated as sovereigns	9 083
EU-7	Institutions	668 040
EU-8	Secured by mortgages of immovable properties	118 443
EU-9	Retail exposures	68 934
EU-10	Corporate	1 004 448
EU-11	Exposures in default	32 797
EU-12	Other exposures (eg equity, securitisations, and other non-credit obligation assets)	108 476

Konszolidált adatok

Table LRSum: Summary reconciliation of accounting assets and leverage ratio exposures (million HUF)		
		Applicable Amounts
1	Total assets as per published financial statements	2 737 006
2	Adjustment for entities which are consolidated for accounting purposes but are outside the scope of regulatory consolidation	
3	(Adjustment for fiduciary assets recognised on the balance sheet pursuant to the applicable accounting framework but excluded from the leverage ratio exposure measure in accordance with Article 429(13) of Regulation (EU) No 575/2013 "CRR")	
4	Adjustments for derivative financial instruments	(34 775)
5	Adjustments for securities financing transactions "SFTs"	
6	Adjustment for off-balance sheet items (ie conversion to credit equivalent amounts of off-balance sheet exposures)	312 463
EU-6a	(Adjustment for intragroup exposures excluded from the leverage ratio exposure measure in accordance with Article 429 (7) of Regulation (EU) No 575/2013)	
EU-6b	(Adjustment for exposures excluded from the leverage ratio exposure measure in accordance with Article 429 (14) of Regulation (EU) No 575/2013)	
7	Other adjustments	(23 827)
8	Total leverage ratio exposure	3 081 703

Table LRCom: Leverage ratio common disclosure		
		CRR leverage ratio exposures
On-balance sheet exposures (excluding derivatives and SFTs)		
1	On-balance sheet items (excluding derivatives, SFTs and fiduciary assets, but including collateral)	2 732 053
2	(Asset amounts deducted in determining Tier 1 capital)	(23 827)
3	Total on-balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs and fiduciary assets) (sum of lines 1 and 2)	2 708 226
Derivative exposures		
4	Replacement cost associated with <i>all</i> derivatives transactions (ie net of eligible cash variation margin)	38 281
5	Add-on amounts for PFE associated with <i>all</i> derivatives transactions (mark-to-market method)	29 675
EU-5a	Exposure determined under Original Exposure Method	0
6	Gross-up for derivatives collateral provided where deducted from the balance sheet assets pursuant to the applicable accounting framework	0
7	(Deductions of receivables assets for cash variation margin provided in derivatives transactions)	-6 943
8	(Exempted CCP leg of client-cleared trade exposures)	0
9	Adjusted effective notional amount of written credit derivatives	0
10	(Adjusted effective notional offsets and add-on deductions for written credit derivatives)	0
11	Total derivative exposures (sum of lines 4 to 10)	61 014

Securities financing transaction exposures		
12	Gross SFT assets (with no recognition of netting), after adjusting for sales accounting transactions	
13	(Netted amounts of cash payables and cash receivables of gross SFT assets)	
14	Counterparty credit risk exposure for SFT assets	
EU-14a	Derogation for SFTs: Counterparty credit risk exposure in accordance with Article 429b (4) and 222 of Regulation (EU) No 575/2013	
15	Agent transaction exposures	
EU-15a	(Exempted CCP leg of client-cleared SFT exposure)	
16	Total securities financing transaction exposures (sum of lines 12 to 15a)	0
Other off-balance sheet exposures		
17	Off-balance sheet exposures at gross notional amount	1 094 757
18	(Adjustments for conversion to credit equivalent amounts)	(782 294)
19	Other off-balance sheet exposures (sum of lines 17 to 18)	312 463
Exempted exposures in accordance with CRR Article 429 (7) and (14) (on and off balance sheet)		
EU-19a	(Exemption of intragroup exposures (solo basis) in accordance with Article 429(7) of Regulation (EU) No 575/2013 (on and off balance sheet))	
EU-19b	(Exposures exempted in accordance with Article 429 (14) of Regulation (EU) No 575/2013 (on and off balance sheet))	
Capital and total exposures		
20	Tier 1 capital	254 098
21	Total leverage ratio exposures (sum of lines 3, 11, 16, 19, EU-19a and EU-19b)	3 081 703
Leverage ratio		
22	Leverage ratio	8,25%
Choice on transitional arrangements and amount of derecognised fiduciary items		
EU-23	Choice on transitional arrangements for the definition of the capital measure	átmeneti
EU-24	Amount of derecognised fiduciary items in accordance with Article 429(11) of Regulation (EU) NO 575/2013	

Table LRSpl: Split-up of on balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs and exempted exposures)		million HUF
		CRR leverage ratio exposures
EU-1	Total on-balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs, and exempted exposures), of which:	2 708 226
EU-2	Trading book exposures	4 838
EU-3	Banking book exposures, of which:	2 703 389
EU-4	Covered bonds	0
EU-5	Exposures treated as sovereigns	795 308
EU-6	Exposures to regional governments, MDB, international organisations and PSE NOT treated as sovereigns	8 891
EU-7	Institutions	498 558
EU-8	Secured by mortgages of immovable properties	150 715
EU-9	Retail exposures	179 802
EU-10	Corporate	966 830
EU-11	Exposures in default	36 255
EU-12	Other exposures (eg equity, securitisations, and other non-credit obligation assets)	67 030

18.2 A bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett tételek összege

Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett tételeink nincsenek.

18.3 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.

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

Az UniCreditBank Hungary Zrt. konszolidált tőkeáttételi mutatója 2016. év végén 8,25% volt. Ez az érték a megfelelő tőkeellátottság mellett a folyamatosan bővülő hitelkihelyezéssel magyarázható.

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

19.1 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 kialakítása folyamatban van.

19.2 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			
<i>Nagyvállalat</i>	x	x	
<i>Kis- és középvállalat</i>	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 kockázattal járó ügylettel rendelkező ügyfelet saját minősítő rendszerei alapján értékeli, még akkor is, ha külső rating rendelkezésre áll. A Bank kizárólag a Standard&Poor's, 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 figyelembevételével módosítható.

19.3 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 is.

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).
- ágazati és ügyféllimitek

19.4 A hitelkockázat-mérséklés kezelésére és elismerésére alkalmazott folyamat

A Bank hitelezéskockázat-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 helyettesítéssel történik. Hitelderivatívák ügyleteket a Bank továbbra sem köt.

A hitelkockázat mérséklésére vonatkozóan további információkat a 9.2. pont tartalmaz.

19.5 A minősítési rendszerek kontroll mechanizmusai

A Bank a belső minősítésen alapuló módszer alkalmazásához szükséges vállalatirányítási és ellenőrzési követelményeknek a belső minősítés szerint kezelt kitételek 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.

19.6 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 figyelembevevő 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 kitételek osztályba tartozó ügyletek minősítésére szolgálnak.

Bank ratingmodell

A kereskedelmi bankokkal szembeni kitételek 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 jellemzőket értékelnek.

A minősítés eredménye egy 18 tagú skálán jelenik meg. Az egyes kategóriák megfeleltethetők a Standard&Poor's külső hitelminősítő minősítéseinek.

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&Poor's 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 részesedések kitettségi osztály esetén a Bank a kockázattal súlyozott kitettség értékének számításához az egyszerű súlyozásos módszert alkalmazza.

19.7 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 kormányral 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 kormányral 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	5 690	56 277		61 967
3	0	9 544	28 572		38 116
4	0	785	6 885		7 670
5	0	852	68 115		68 967
6	0	466 527	85 713		552 240
7	0	315	202 691		203 005
8	0	20 011	136 603		156 614
9	0	383	204 879		205 263
10	0	61 047	198 586		259 634
11	0	141	127 293		127 434
12	0	16 073	49 823		65 896
13	0	0	70 127		70 127
14	0	0	58 838		58 838
15	0	0	65 421		65 421
16	0	0	49 730		49 730
17	0	302	51 092		51 395
18	0	0	29 764		29 764
19	0	3	2 379		2 382
20	0	0	6 025		6 025
21	0	1 225	4 515		5 740
22	0	0	1 617		1 617
23	0	0	324		324
24	0	0	35 925		35 925
Egyszerű Kockázati Súlyozási Módszer: 370%				5 935	5 935
Összesen	0	582 899	1 541 194	5 935	2 130 029

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	5 690	56 277		61 967
3	0	9 544	28 572		38 116
4	0	785	6 885		7 670
5	0	852	68 110		68 961
6	0	466 532	85 708		552 241
7	0	315	202 616		202 931
8	0	20 803	136 322		157 125
9	0	383	204 863		205 247
10	0	61 047	199 173		260 221
11	0	141	120 832		120 972
12	0	16 072	49 821		65 893
13	0	0	70 130		70 130
14	0	0	58 822		58 822
15	0	0	65 555		65 555
16	0	0	49 737		49 737
17	0	302	51 055		51 357
18	0	0	29 800		29 800
19	0	3	2 379		2 382
20	0	0	6 024		6 024
21	0	1 271	4 515		5 787
22	0	0	1 617		1 617
23	0	0	324		324
24	0	0	36 227		36 227
Egyszerű kockázati súlyozási módszer: 370%				705	705
Összesen	0	583 741	1 535 367	705	2 119 813

19.8 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	39,29%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	50,75%
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	39,31%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	50,85%
Részesedések IRB módszer szerinti tőkekövetelmény	370,00%

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

Nem releváns.

19.10 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.

19.11 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	2014.12.31			2015.12.31			2016.12.31		
	Kitettség	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés	Kitettség	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés	Kitettség	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés
	Millió HUF								
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	202 712	295	0	291 175	116	0	582 899	230	0
Vállalkozások	1 088 126	14 443	-21 973	1 203 661	13 594	-20 334	1 541 194	15 046	-24 361
Lakosság	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részesedések*	5 288	127	0	6 702	161	0	5 935	142	0
Összesen	1 296 126	14 865	-21 973	1 501 538	13 871	-20 334	2 130 028	15 418	-24 361

Konszolidált adatok

IRB kitettség (IFRS)

IRB módszertan szerinti kitettségi osztályok	2016.12.31		
	Kitettség	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés
	millió forint		
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	583 741	232	0
Vállalkozások	1 541 818	15 185	-23 613
Lakosság	0	0	0
Részesedések	20 761	498	
Összesen	2 146 320	15 915	-23 613

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

A veszteség alakulását nem metodológiai változások befolyásolták, hanem a jogszabályi előírások és az egyedi ügyletek ki- és beáramlási folyamata.

19.13 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 kitétségi osztályok	2015.12.31			2016.12.31				
	Kitettség	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés	Kitettség	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés	Értékvesztés felhasználás 2016	Közvetlen leírás 2016
	millió HUF							
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	291 175	116	0	582 899	230	0		
Vállalkozások	1 203 661	13 594	-20 334	1 541 194	15 046	-24 361	3 007	115
Lakosság	0	0	0	0	0	0		
Részesedések*	6 702	161	0	5 935	142	0		
Összesen	1 501 538	13 871	-20 334	2 130 028	15 418	-24 361	3 007	115

Konszolidált adatok

IRB kiegészítő felhasználás+ közvetlen leírás (IFRS)

IRB módszertan szerinti kitettségi osztályok	2016.12.31				
	Kitettség	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés	Értékvesztés felhasználás 2016	Közvetlen leírás 2016
	millió forint				
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	583 741	232	0	0	0
Vállalkozások	1 541 818	15 185	-23 613	3 119,1	26,2
Lakosság	0	0	0	0	0
Részesedések	20 761	498		0	0
Összesen	2 146 320	15 915	-23 613	3 119,1	26,2

19.14 A kitétséggel súlyozott átlagos PD-érték százalékban kifejezve

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Ország	Vállalkozásokkal szembeni kitétségek (IRB-portfólió)	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitétségek (IRB-portfólió)
Magyarország	4,78%	1,01%

Konszolidált adatok

Ország	Vállalkozásokkal szembeni kitétségek (IRB-portfólió)	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitétségek (IRB-portfólió)
Magyarország	4,84%	1,05%

20 A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (453. cikk)

20.1 A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások

A tőkekövetelmény illetve a belső limitkezeléshez használt kitettség számítása során a szerződéses nettósítás kockázatmérséklésként ismerhető el, melynek feltételeit a CRR tartalmazza. A Bank ezeknek a feltételeknek megfelel, és jellemzően mérlegen kívüli nettósítást alkalmaz a partnerkockázat csökkentésére. Így ügyféltípustól függően ISDA vagy helyi treasury keretszerződések kerülnek megkötésre. A Piaci kockázatkezelés automatikus listákon keresztül havi rendszerességgel értesül a nettósítható ügyletek köréről, melyek összesítését követően kérelmezi a Csoport Jogi Főosztályánál 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.

20.2 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 ügyletei 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 csoportszintű 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 jogászáinak 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, fizetéseképtelensége 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 országgkockázatot (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, hogy az adott vagyontárgy, vagyonértékű jog, kötelezettséget vállaló személy

- jogi szempontból létezik-e
- ténylegesen, fizikailag létezik-e
- vagyontárgyat a tulajdonosa, illetve az azzal együttesen rendelkezésre jogosult ajánlja-e fel
- kötelezettséget vállaló személy cselekvőképes-e és jogosult-e az adott jognyilatkozat tételére
- a biztosíték szabadon érvényesíthető-e.

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:

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

A Bank értelmezésében a piaci ár 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 értékbecslés;
- tőzsdén jegyzett termékek esetében az elismert tőzsdék egyikén jegyzett ár;
- nem tőzsdei alapanyag, félkész- és késztermék készletek esetében szakértői, vagyonértékelői értékbecslés.

Garancia vagy készfizető kezességvállalás, illetve óvadékba helyezett értékpapír esetén a fedezet értékelését a garancianyújtó vagy a készfizető kezes, illetve a kibocsátó minősítéséhez kell kapcsolni. Idegen pénzügyi intézménynél elhelyezett óvadék esetén a hitelintézet minősítését kell figyelembe venni, 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 figyelembe kell venni, 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 Unión 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 szerződésé.

20.3 A 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
- Tárgyi biztosítékok
- 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 helyettesítési 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 kormányzatok 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
- Bankok
- Vállalkozások
- Magánszemélyek

20.4 A garantőrök és a hitelderivatíva partnerek főbb típusai és hitelképességük

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

Az UniCredit Bank Hungary Zrt-re vonatkozó adatok

Kitettségi osztály		Kitettség (millió forint)	Kockázati súly	Biztosítéknyújtó ügyfelek száma
Sztenderd módszer	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	179 158	0,00%	3
	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	21	50,00%	1
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	37	20,00%	5
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	7 261	50,00%	6
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	52	100,00%	2
	Multilaterális fejlesztési bankok (CRSA)	1 155	0,00%	1
ÖSSZESEN		187 684	-	18

Kitettségi osztály		Kitettség (millió forint)	Átlagos kockázati súly	Biztosítéknyújtó ügyfelek száma
Belső minősítésen alapuló módszer	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	11 666	53,38%	18
	Vállalkozások (CRIRB)	1 695	88,54%	1
ÖSSZESEN		13 361	-	19

Konszolidált adatok

Kitettségi osztály		Kitettség (millió forint)	Kockázati súly	Biztosítéknyújtó ügyfelek száma
Sztenderd módszer	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	179 404	0,00%	3
	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	17	50,00%	1
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	37	20,00%	5
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	7 108	50,00%	6
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	21	100,00%	1
	Vállalkozások (CRSA)	1 155	0,00%	1
ÖSSZESEN		187 742	-	17

Kitettségi osztály		Kitettség (millió forint)	Átlagos kockázati súly	Biztosítéknyújtó ügyfelek száma
Belső minősítésen alapuló módszer	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	11 665	53,38%	18
	Vállalkozások (CRIRB)	1 695	88,54%	1
ÖSSZESEN		13 360	-	19

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

Az UniCredit Bank Hungary Zrt-re vonatkozó adatok

Fedezet	Arány
Ingatlanfedezet	46,23%
Személyi biztosíték	31,86%
Pénzügyi biztosíték	17,02%
Engedményezés	2,94%
Ingó jelzálog	1,95%
ÖSSZESEN	100,00%

Deviza	Arány
HUF	45,46%
EUR	45,91%
CHF	6,46%
USD	2,17%
ÖSSZESEN	100,00%

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

Szektor	Arány
Nem pénzügyi váll.	0,01%
Egyéb monetáris int.	1,14%
Központi költv.	78,16%
Külföld	18,57%
Egyéb pénzü. közvetítők	0,00%
Háztartások	0,00%
Pénz kieg. tev.	2,12%
Biztosítók	0,00%
Egyéb pénzü. közvetítők	0,00%
Összesen:	100,00%

Konszolidált adatok

Fedezet	Arány
Ingatlanfedezet	46,98%
Személyi biztosíték	31,41%
Engedményezés	16,78%
Pénzügyi biztosíték	2,90%
ingó jelzálog	1,92%
Egyéb	0,01%
ÖSSZESEN	100,00%

Deviza	Arány
HUF	45,48%
EUR	45,44%
CHF	6,94%
USD	2,14%
ÖSSZESEN	100,00%

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

Szektor	Arány
Központi költv.	78,15%
Külföld	18,57%
Egyéb monetáris int.	1,14%
Pénz kieg. tev.	2,12%
Nem pénzügyi váll.	0,01%
Egyéb pénzü. közvetítők	0,00%
Háztartások	0,00%
Összesen:	100,00%

20.6 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 (millió forint)
1 Költségvetési szervek, jegybankok garanciája, kezessége	167 095,00
2 Hitelgarancia Rt. és egyéb magyar gar. alap által biztosított követelések	34 925,00
3 Bankgaranciák	45 016,00
4 Céggarancia, -kezesség	145,00
Összesen:	247 181

Konszolidált adatok

Fedezet	Kitettség (millió forint)
1 Költségvetési szervek, jegybankok garanciája, kezessége	167 106
2 Hitelgarancia Rt. és egyéb magyar gar. alap által biztosított követelések	34 925
3 Bankgaranciák	45 016
4 Céggarancia, -kezesség	145
Összesen:	247 192

20.7 A garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitettség

Az UniCredit Bank Hungary Zrt-re vonatkozó adatok

Kitettségi osztály	Fedezet	Kitettség millió forint
Vállalkozással szembeni kitettségek	garancia	36 573
Vállalkozással szembeni kitettségek	pénzügyi biztosíték	6 678
Vállalkozással szembeni kitettségek	fedezetlen	437 257
Központi kormányral és központi bankkal szembeni kitettségek	fedezetlen	723 116
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	pénzügyi biztosíték	88
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	fedezetlen	2 885
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	pénzügyi biztosíték	221
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	fedezetlen	179 667
Egyéb tételek	fedezetlen	68 234
Lakossággal szembeni kitettségek	garancia	462
Lakossággal szembeni kitettségek	pénzügyi biztosíték	1 719
Lakossággal szembeni kitettségek	fedezetlen	79 458
Ingatlannal fedezett kitettségek	jelzálog biztosíték nem lakáson	27 735
Ingatlannal fedezett kitettségek	jelzálog biztosíték lakáson	118 941
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	garancia	2 779
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	pénzügyi biztosíték	0
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	fedezetlen	132
Regionális kormányral és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek	garancia	13 401
Regionális kormányral és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek	fedezetlen	59 255
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	fedezetlen	1 135
Késedelmes tételek	garancia	422
Késedelmes tételek	jelzálog biztosíték nem lakáson	395
Késedelmes tételek	pénzügyi biztosíték	4
Késedelmes tételek	jelzálog biztosíték lakáson	191
Késedelmes tételek	fedezetlen	77 056
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRIRB)	garancia	76 254
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRIRB)	fedezetlen	506 645
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (CRIRB)	garancia	71 396
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (CRIRB)	fedezetlen	1 469 798
Részesedések IRB módszer szerint (CR IRB EQU)	fedezetlen	5 935
Összesen		3 967 832

Konszolidált adatok

Kitettségi osztály	Fedezet	Kitettség millió forint
Vállalkozással szembeni kitettségek	garancia	36 422
Vállalkozással szembeni kitettségek	pénzügyi biztosíték	6 679
Vállalkozással szembeni kitettségek	fedezetlen	368 794
Központi kormányral és központi bankkal szembeni kitettségek	fedezetlen	809 949
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	pénzügyi biztosíték	73
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	fedezetlen	2 899
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	garancia	8
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	pénzügyi biztosíték	221
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	fedezetlen	7 946
Egyéb tételek	fedezetlen	60 493
Lakossággal szembeni kitettségek	garancia	668
Lakossággal szembeni kitettségek	pénzügyi biztosíték	1 721
Lakossággal szembeni kitettségek	fedezetlen	134 530
Ingatlannal fedezett kitettségek	jelzálog biztosíték nem lakáson	27 632
Ingatlannal fedezett kitettségek	jelzálog biztosíték lakáson	122 494
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	garancia	2 576
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	pénzügyi biztosíték	0
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	fedezetlen	132
Regionális kormányral és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek	garancia	13 401
Regionális kormányral és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek	fedezetlen	59 261
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	garancia	44
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	fedezetlen	4 779
Késedelmes tételek	garancia	362
Késedelmes tételek	jelzálog biztosíték nem lakáson	527
Késedelmes tételek	pénzügyi biztosíték	5
Késedelmes tételek	jelzálog biztosíték lakáson	1 215
Késedelmes tételek	fedezetlen	50 892
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRIRB)	garancia	76 481
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRIRB)	fedezetlen	507 260
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (CRIRB)	garancia	71 237
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (CRIRB)	fedezetlen	1 464 130
Részesedések IRB módszer szerint (CR IRB EQU)	fedezetlen	705
Összesen		3 833 535

21 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 kockázatérzékenysége a módszertan összetettségével párhuzamosan növekszik. A fejlett mérési módszer (Advanced Measurement Approach – AMA) 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 (alapmutató, sztenderd, alternatív sztenderd) a tőkekövetelményre konzervatív, így elvileg magasabb becslést adnak.

A működési kockázati tőkekövetelmény meghatározása az UniCredit Bank Hungary Zrt. esetében a fejlett mérési módszerrel (AMA) történik 2009. július 1-jétől. A Bank konszolidációs körébe tartozó leányvállalatok esetében az UniCredit Jelzálogbank működési kockázati tőkekövetelmény meghatározása sztenderd módszerrel, míg az UniCredit Leasing Hungary Zrt. esetében az alapmutató módszerével történik.

A fejlett mérési módszer során a tőkekövetelmény meghatározása az UniCredit Csoport által, a teljes UCI Csoportra vonatkozóan történik, és az kerül az egyes leányvállalatokra leosztásra. A fejlett mérési módszer szerinti egyedi tőkekövetelmény-számításhoz az UniCredit Csoport felhasználja a bruttó jövedelmet is, mivel ez az egyes csoporttagok (leányvállalatok) 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.

A fejlett mérési módszerrel meghatározott működési kockázati tőkekövetelmény az egyes leányvállalatokra történő allokációja során az Anyavállalat a következő elemeket veszi figyelembe:

- bruttó jövedelem adatok,
- a működési kockázatból eredő veszteségeseményekre vonatkozó (súlyossági és gyakorisági) adatok, valamint
- a forgatókönyv elemzések becsült adatai.

A magyarországi Bankcsoportba tartozó leányvállalatok esetén pedig mind a sztenderd, mind az alapmutató módszer szerinti tőkekövetelmény kizárólag a bruttó jövedelem alapján kerül meghatározásra.

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

Bankunk nem alkalmaz piaci kockázati belső modellt.

⁵ meghatározott szignifikanciaszint mellett