

**AZ UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT.
2017. 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 2017.12.31-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
- A Magyar Nemzeti Bank 8/2017. (VIII. 8.) számú ajánlása a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről
- A Magyar Nemzeti Bank 9/2017. (VIII.8.) számú ajánlása a likviditási kockázattal összefüggő nyilvánosságra hozatali gyakorlatról
- A Magyar Nemzeti Bank 13/2017. (XI.30) számú ajánlása a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának specifikus követelményeiről

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, fizetésektelenség 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): Tőke megfelelés 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

¹ A 2017-es kockázati jelentés a 2017-ben hatályos jogszabályok alapján készült, ezért a hivatkozások is ezekre vonatkoznak.

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

Tartalomjegyzék

1	A közzététel követelményei	7
2	Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (435. cikk).....	8
2.1	Hitelezési kockázat	8
2.2	Piaci kockázat.....	10
2.3	Működési kockázat	11
2.4	A kockázatkezelést biztosító szervezeti egységek, funkciók és jelentési rendszerek	11
2.5	A Kockázatkezelési Divízió részei	12
2.6	Kockázati bizottságok	13
2.7	Jelentési rendszerek.....	14
2.8	Kockáztárséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei, valamint kockáztárséklésre szolgáló stratégiák és folyamatok	16
2.9	Vállalatirányítási rendszer	18
2.10	A likviditási kockázat kezelésével összefüggésben a CRR 435. cikk (1) bekezdése alapján nyilvánosságra hozandó minőségi és mennyiségi információk.....	21
2.10.1	A likviditásfedezeti rátáról szóló mennyiségi információk a CRR 435. cikk (1) bekezdés f) pontja alapján	23
2.10.2	A likviditásfedezeti rátával összefüggő minőségi információk.....	28
3	Alkalmazási kör (436. cikk)	30
4	Szavatoló tőke (437. cikk)	32
5	Tőkekövetelmények (438. cikk)	41
5.1	Összefoglaló a Bank azon módszeréről, amely annak értékelésére szolgál, hogy a belső tőke elégséges-e az aktuális és jövőbeli tevékenységekhez	41
5.2	Az intézmény tőkemegfelelés belső értékelési eljárása	42
5.3	A 112. cikkben meghatározott egyes kitettségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitettségértékek 8 százaléka	42
5.4	A 147. cikkben meghatározott egyes kitettségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitettségértékek 8 százaléka.	44
5.5	A 92. cikk (3) bekezdése b) és c) pontjának megfelelően számított tőkekövetelmények;	47
5.6	A harmadik rész III. címe 2., 3., és 4. szakaszának megfelelően számított és külön nyilvánosságra hozott tőkekövetelmény.....	47
6	Partnerkockázati kitettség (439. cikk).....	48
6.1	A belső tőke- és hitelezési határértékek partnerkockázat-kitettségekhez való társításához használt módszerek.....	48
6.2	A biztosíték biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok	49
6.3	A rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok.....	49
6.4	Az intézmény által nyújtott biztosíték összegének változása leminősítés esetén	49
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	49
6.6	A kitettségérték mértéke.....	49
6.7	Hitelderivatívák	54
7	Tőkepufferek (440. cikk)	55
8	A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (441. cikk).....	69
9	Hitelkockázati kiigazítások (442. cikk).....	70
9.1	A „késedelmes” és „értékvesztett” fogalmak számviteli célú fogalom-meghatározása.....	70
9.2	Az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek leírása	70

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	72
9.4	A kitettségek földrajzi eloszlása a főbb kitettségi osztályok szerinti bontásban.....	74
9.5	A kitettségek gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti eloszlása kitettségi osztályok szerinti bontásban	76
9.6	Az összes kitettség hátralevő futamidő szerinti osztályozása, kitettségi osztályok szerinti bontásban	78
9.7	Az alábbi tételek értéke főbb gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti bontásban:	81
9.8	Az értékvesztett és késedelmes kitettségek összege	93
9.9	Az értékvesztett kitettségekkel kapcsolatos egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások változása	97
10	Meg nem terhelt eszközök (443. cikk).....	101
11	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (444. cikk)	103
11.1	A kockázati súlyok meghatározásakor a Bank által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése	103
11.2	Kitettségi osztályok, melyek esetében a Bank az egyes külső hitelminősítő intézeteket igénybe veszi	103
11.3	A kibocsátóra és kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának leírása	103
11.4	Az egyes külső hitelminősítő intézetek külső minősítésének CRR 3. rész II. címének 2. fejezetében meghatározott hitelminőségi besorolásoknak történő megfeleltetése.....	103
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	103
12	Piaci kockázatnak való kitettség (445. cikk)	104
13	Működési kockázat (446. cikk)	105
14	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (447. cikk)	106
15	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (448. cikk)	107
15.1	A kamatláb kockázat jellege és a főbb feltételezések, valamint a kamatláb kockázat mérésének gyakorisága	107
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	107
16	Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (449. cikk).....	108
17	Javadalmazási politika (450. cikk)	109
17.1	A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamatok	109
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	112
17.3	A javadalmazásra vonatkozó összesített információk	124
18	Tőkeáttétel (451. cikk)	131
18.1	A tőkeáttételi mutató és a 499. cikk (2) és (3) bekezdésének az intézmény általi alkalmazási módja	131
18.2	A bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett tételek összege	135
18.3	A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások	135
18.4	Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik	135

19	A hitelkockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (452. cikk) 136	
19.1	Az illetékes hatóság engedélye a módszer alkalmazására vagy az áttérésre	136
19.2	A belső minősítési rendszerek szerkezete, valamint a belső és külső minősítések közti kapcsolat.....	136
19.3	A belső becsléseknek a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásán kívüli alkalmazása.....	136
19.4	A hitelkockázat-mérséklés kezelésére és elismerésére alkalmazott folyamat.....	137
19.5	A minősítési rendszerek kontroll mechanizmusai	137
19.6	A belső minősítési folyamatok leírása	137
19.7	Az összes kitettség értéke kitettségi osztályonként	139
19.8	Kitettséggel súlyozott átlagos kockázati súly kitettségi osztályonként	140
19.9	A le nem hívott ígervények és hitelkeretek összege, és az egyes kitettségi osztályokhoz tartozó kockázattal súlyozott átlagos kitettségértékek	141
19.10	A lakossággal szembeni kitettségi osztály és meghatározott kategóriák mindegyike esetében vagy az e) pontban megadott nyilvánosságra hozandó tételek, vagy a kitettségek elemzése	141
19.11	Az egyes kitettségi osztályok tényleges egyedi hitelkockázati kiigazításai a megelőző időszak során, és azok eltérése a múltban tapasztaltaktól	141
19.12	Azon tényezők leírása, amelyek az előző időszakban a veszteség alakulását befolyásolták.....	142
19.13	Az intézmény becsléseinek és a tényleges eredményeinek az összehasonlítása hosszabb időszakra vetítve.....	142
19.14	A kitettséggel súlyozott átlagos PD-érték százalékban kifejezve.....	142
19.15	Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint.....	143
20	A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (453. cikk)	144
20.1	A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások	144
20.2	A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások	144
20.3	A biztosítékok fő típusainak leírása	146
20.4	A garántörök és a hitelderivatíva partnerek főbb típusai és hitelképességük	151
20.5	Az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat-koncentrációkkal kapcsolatos információk	152
20.6	A kockázattal súlyozott kitettségérték, az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert biztosítékok által fedezett teljes kitettségérték	154
20.7	A garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitettség	155
21	A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (454. cikk).....	157
22	A piaci kockázati belső modell alkalmazása (455. cikk).....	157

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, 2017. 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 2017-ban és jellemzi a továbbiakban is.

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 törlesztő részlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló jegybanki rendelettel összhangban, melynek köszönhetően az újonnan kihelyezett portfólió minősége kiváló.

A Bank a behajtási folyamataira kiemelt hangsúlyt fektet és a jogszabályon alapuló kötelező és ajánlott programok mellett (pl. a Magyar Nemzeti Bank 1/2016. (III.11.) számú ajánlása a fizetési késedelembe esett lakossági jelzáloghitelek helyreállításáról) folyamatosan újratárgyalási lehetőséget biztosít azon lakossági ügyfelei számára, akik fizetési problémák, illetve gazdasági körülmények miatt fizetési késedelemben vannak. A Bank az MNB 14/2012 (XII.13.) és a 1/2016. (III.11) számú ajánlását teljesítette és azt folyamatosan alkalmazza.

A Bank 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 bérletjévé válik.

A fedezeti ingatlan önálló értékesítésének lehetőségéről - mint jogi folyamatokat elkerülő alternatív csatornáról - is tájékoztatjuk az ügyfeleket. Ezt a folyamatot támogatandó 2017 I. negyedévében jelentős folyamatmódosítást hajtottunk végre, melynek célja, hogy az ügyfelekkel történő közös megoldáskeresés során a még fennmaradó követelésre is megoldást nyújtsunk.

2017-es évben a Csoport a nem teljesítő portfólió csökkentést szem előtt tartva folytatta a 2016-ban indított projektjét (Taurus), melynek célja hogy nagyobb csomagokban értékesítsen nem teljesítő lakossági hiteleket. A tranzakciók sikeresen lezárultak 2017 első és negyedik negyedévében, melynek hatására jelentősen csökkent a Csoport lakossági nem teljesítő jelzáloghitel állománya.

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, amely továbbcsökkent 2017-ben is. A prudens kockázatvállalási politikának köszönhetően kiegyenlített a hitelfortfólió összetétele mind a problémamentes ügyleteket, mind a 2017-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 adósminősítési rendszereket, minősítési kritériumokat alkalmaz. Meghatározott minősítési, hitelbírálati és hiteldöntési eljárást követően kerülhet sor az ügyféllel való kockázatvállalási szerződés megkötésére.

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

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

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

A Bank alkalmazza az EBA (European Banking Authority) 2014-ben kiadott Implementing Technical Standardját a forbearance (átstrukturált) és non-performing (nem teljesítő) kitétségek kezeléséről és jelentéséről. Az ITS-ben meghatározott elvek alapján jelenti a bank a forbearance és nem teljesítő kitétségeit 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 lejárat sávonként is behatárolja a Bank által vállalható bázispont értékben mért kockázatokat.

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

2.3 Működési kockázat

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

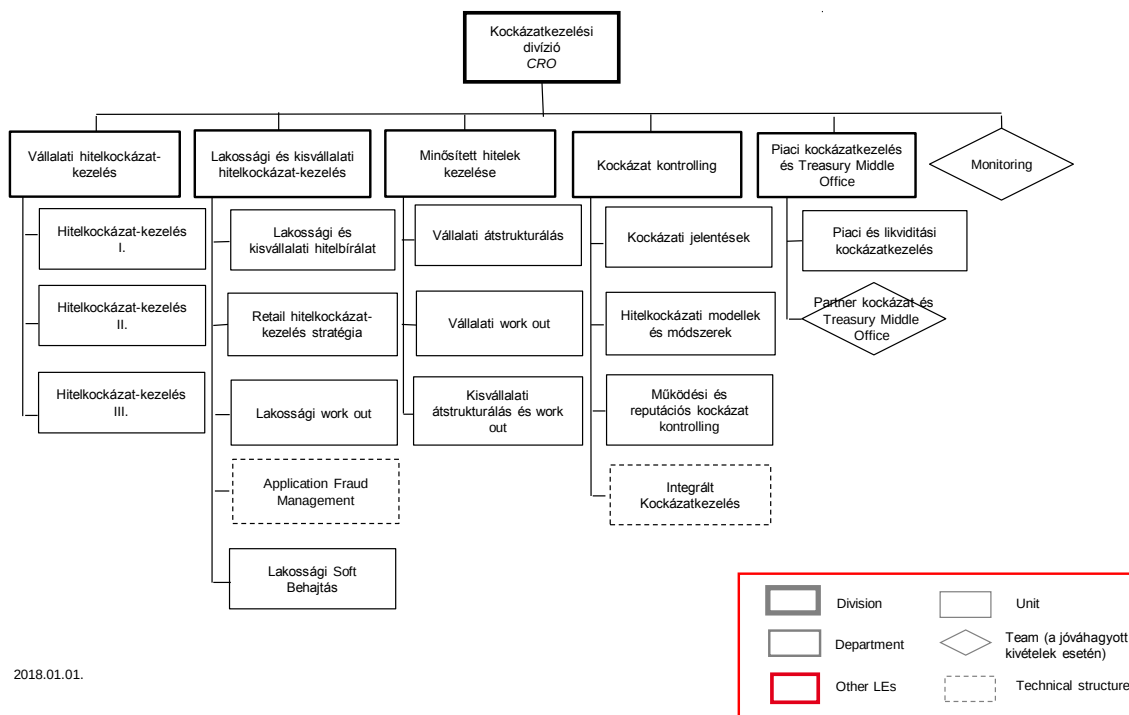
A működési kockázatok kezelésének területén az elsődleges cél a proaktivitás, azaz a kockázatok megelőzése és mérséklése.

2.4 A kockázatkezelést biztosító szervezeti egységek, funkciók és jelentési rendszerek

A Kockázatkezelési Divízió szervezetenként 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:

**A Chief Risk Officer által irányított területek
Kockázatkezelési divízió**



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 adósmínősítési rendszerek fejlesztésében, felel a hitelkockázati stratégia kialakításáért és betartásáért. Feladatai közé tartozik továbbá a kisvállalati ügyletek hitelbírálati és döntése, valamint a lakossági ügyletek döntése, az ügyletek hitelbizottságokra való előterjesztése is, a folyamat szakmai felügyelete; a lakossági és kisvállalati hitelcsalások kezelésére kialakított eszközzrendszer 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, átutamezési kérelmek kezelése, szerződések felmondása és kapcsolattartás a behajtásban közreműködő külső partnerekkel.

Területei:

- Lakossági és kisvállalati hitelbírálat
- 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 terület 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, csoportszintű modellek esetében az implementálás koordinálását, az erre vonatkozó jelentések elkészítésével együtt. 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. Az Integrált kockázatkezelés feladatai közé tartozik a divíziót átfogó projektek koordinációja, a Bank belső tőke megfeleléssel kapcsolatos feladatok (a Bank belső tőke megfelelés értékelési folyamatának működtetése, riport elkészítése, bizottsági ülések előkészítése és megtartása, az átfogó stresszteszt koordinációja stb.), valamint a helyreállítási terv kialakítása és frissítése.

Területei:

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

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 eredménytételek / 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 hitelportfólió koncentrációs mutatószámainak és a hitelportfólió 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 szubszegmensek szerint, a vállalati portfólió megoszlását ágazatok és rating szerint, a teljesítő vállalati hiteldöntések negyedéves statisztikáit, a nemteljesítő portfólió ki- és beáramlását bemutató elemzést, a Minősített Hitelek Kezelése terület felelősségébe tartozó ügyfelek darabszámának negyedéves mozgását, a Monitoring és Minősített Hitelek Kezelése portfóliójának negyedéves áramlásait. 2017 3. negyedévétől a riport kiegészül a Real Estate portfólió bemutatásával: összcorporate hitel-állományon belüli súly, RE-szubszegmens arányok, lejáratú struktúra, lokációk szerinti megbontás, kockázati politikában előírt mutatók szerinti megfelelés.
- 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 nem teljesítő portfólióval kapcsolatban magyarázatot tartalmaz, amennyiben az adott ágazatban a nem teljesítő 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 portfólió-minőség 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 limittüllépés 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 készül 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 kockázatcsökkentő technikák alkalmazására vonatkozó előírásaival.

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 szerződésírásra vonatkozó ügyviteli utasítások tartalmazzák. A fedezetek meglétét, azok értékét a Bank folyamatosan monitoringolja.

A hitelkockázat-csökkentő eszközök alkalmazásukkal új kockázatokat (pl. koncentrációs, reziduális stb.) keletkeztetnek, amelyeket a Bank a hitelkockázat csökkentő hatás számbavételénél (biztosítéki levonás alkalmazásával) vesz figyelembe. A fedezettípustól függő biztosítéki levonáson (haircut) felül a Bank további levonásokat használ a biztosítékok értékelésekor. Devizanem eltérés esetén az árfolyamkockázat figyelembevételére a Bank árfolyamkockázati levonást (currency haircut), míg a kockázatvállalás teljes futamidejénél rövidebb időre rendelkezésre bocsátott fedezet esetén 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) 2017.12.31-én hat tagból állt.

Név	Tisztség	Egyéb igazgatósági tisztségek száma (az igazgatósági tagok nyilatkozatai alapján)
Patai Mihály	Elnök, Vezérigazgató	-
Marco Iannaccone	tag, Vezérigazgató-helyettes	-
Anschau János*	tag, Operatív Divízió	-
Ljiljana Beric	tag, Pénzügyi Divízió	-
Alen Dobric	tag, Kockázatkezelési Divízió	-
Tóth Balázs	tag, Vállalati, Befektetési banki és Private banking Divízió	-
Aleksandra Cvetkovic	tag, Lakossági és Kisvállalati Divízió	-

*Anschau János a pozíciót 2018. március 1-től tölti be.

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

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

Feddhetlenség, jó üzleti hírnév

Tekintve a feddhetlenségi követelmények fontosságát a hírnév téren, erősen ajánlott, hogy az Irányító testület tisztségviselő jelöltje – az adott ágazatra vonatkozó külön jogszabályokban megfogalmazott feddhetlenségi 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.

2.10 A likviditási kockázat kezelésével összefüggésben a CRR 435. cikk (1) bekezdése alapján nyilvánosságra hozandó minőségi és mennyiségi információk

Megjegyzés

A likviditási kockázat kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok	A likviditási kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok szerves részeit képezik a UniCredit Bank teljes kockázatkezelési struktúrájának, és megfelelnek a nemzetközi banki standardoknak. Az UniCredit Bank Hungary az UniCredit Csoport része, az anyabank az ECB közvetlen felügyelete alá tartozik.
A likviditási kockázat kezelési funkció struktúrája és szervezeti felépítése (hatáskör, felhatalmazás, egyéb megállapodások)	A likviditási kockázat kezelésének módját és az ahhoz kapcsolódó felelősségi köröket ill. ellenőrző mechanizmusokat a Likviditási Szabályzat, az alkalmazandó likviditási limiteket pedig a Likviditási Kockázatkezelési Szabályzat írja elő. A szervezeti felépítést illetően a 2.4 fejezet irányadó.
A likviditási kockázat jelentési és mérési rendszerének hatóköre és sajátosságai	A likviditási kockázat jelentési és mérési rendszere megfelel az UniCredit Csoport által előírt likviditáskezelési irányelveknek és limiteknek. Az UniCredit Csoport a Bázeli Bizottság javaslatainak megfelelően alakította ki a rövid távú és strukturális likviditási modelljeit, valamint a stressz teszteket és a vészhelyzeti likviditási tervet.
A likviditási kockázat fedezésére és mérséklésére vonatkozó politikák, valamint a kockázat a kockázat mérséklés és fedezés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok	A likviditási kockázatok limiten belül tartását a Bank napi gyakorisággal követi nyomon és a prudens likviditáskezelést folyamatokkal biztosítja. Tehát a likviditási kockázatot nem tőke tartalékolásával, hanem a lejáratú összhangra vonatkozó limitrendszerekkel kezeli a Bank.

A vezető testület által jóváhagyott nyilatkozat az intézmény likviditási kockázat kezelési rendszerének megfelelőségéről, amely biztosítékot szolgáltat arra vonatkozóan, hogy az alkalmazott likviditási kockázat kezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő	Az alkalmazott likviditási kockázat kezelési rendszer, és a kapcsolódó irányelvek, limitek legalább évente felülvizsgálatra kerülnek, melyet az Eszköz Forrás Bizottság (ALCO), mint vezető testület hagy jóvá. Továbbá a Bank évente egyszer elkészíti az átfogó ILAAP dokumentációt és önértékelést, amit ALCO jóváhagyást követően a Felügyelet rendelkezésére bocsát.
A vezető testület által jóváhagyott összefoglaló kockázati nyilatkozat, amely az alkalmazott üzleti stratégiával való összefüggésében tömören bemutatja az intézmény likviditási kockázati profilját. Ez a nyilatkozat tartalmazza a főbb arányszámokat és mutatókat (azokat is, amelyeket az annak alkalmazására kötelezett intézmény a 2. melléklet alapján nem mutat be), átfogó képet nyújtva a külső érdekelt feleknek az intézmény likviditási kockázat kezelési tevékenységéről, azt is beleértve, hogy miként értékelhető az intézmény likviditási kockázati profilja a vezető testület által meghatározott kockázatvállalási hajlandósághoz képest.	Az UniCredit a likviditási kockázatot a banki üzletmenet egyik fő kockázatának tekinti, ezért figyelemmel kíséri a rövid- és középtávú likviditási elvárásokat. Ezzel összefüggésben a külső érdekelt felek részére rendszeres beszámolók, riportok készülnek, úgymint az Éves beszámolóhoz tartozó Kockázatkezelési Jelentés.

2.10.1 A likviditásfedezeti rátáról szóló mennyiségi információk a CRR 435. cikk (1) bekezdés f) pontja alapján

Konszolidált adatok

Konszolidált		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
HUF millió									
Negyedév vége		2017.03.31	2017.06.30	2017.09.29	2017.12.29	2017.03.31	2017.06.30	2017.09.29	2017.12.29
Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma		3	3	3	3	3	3	3	3
Magas minőségű likvid eszközök									
1.	Összes magas minőségű likvid eszköz					603 545	666 591	675 261	759 455
Kiáramlások									
2.	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	490 058	499 671	575 095	638 288	49 419	49 972	57 992	63 222
3.	Stabil betétek	78 500	83 995	82 920	87 174	3 925	4 200	4 146	4 359
4.	Kevésbé stabil betétek	411 558	415 676	492 176	551 114	45 494	45 772	53 846	58 864
5.	Fedezetlen bankközi finanszírozás	971 442	948 223	923 462	966 541	504 316	493 166	469 102	481 235
6.	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	79 766	75 516	75 373	78 746	19 941	18 879	18 843	19 687
7.	Nem operatív betétek (minden partner)	891 677	872 707	848 089	887 794	484 375	474 287	450 258	461 549
8.	Fedezetlen adósság	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Fedezett bankközi finanszírozás					0	0	0	0
10.	Egyéb követelmények	549 722	539 266	540 077	568 215	79 666	79 016	77 015	85 832

11.	Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	16 641	16 242	16 227	17 966	16 641	16 242	16 227	17 966
12.	Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Hitel- és likviditási keretek	533 080	523 024	523 850	550 248	63 024	62 773	60 787	67 865
14.	Egyéb szerződéses kötelezettségek	1	12 956	15 729	18 944	1	12 956	15 729	18 944
15.	Egyéb feltételes kötelezettségek	247 096	468 305	459 241	531 368	38 579	42 788	37 235	40 041
16.	ÖSSZES KIÁRAMLÁS					671 981	677 899	657 071	689 275
BEÁRAMLÁSOK									
17.	Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	0	622	805	118	0	3	20	2
18.	Teljesítő kitétségekből származó beáramlások	195 361	150 055	155 307	151 534	187 260	143 340	145 127	143 081
19.	Egyéb beáramlások	163 207	169 494	174 745	183 663	33 306	34 537	35 517	37 573
EU-19a	{Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete}					0	0	0	0
EU-19b	{Kapcsolt szakosított hitelintézettől					0	0	0	0

	származó többlet beáramlás}								
20.	Összes beáramlás	358 568	320 172	330 857	335 316	220 565	177 880	180 665	180 656
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások	358 568	320 172	330 857	335 316	220 565	177 880	180 665	180 656
EU-20b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
						Módosított érték összesen			
21.	Likviditási puffer					603 545	666 591	675 261	759 455
22.	Összes nettó likviditás kiáramlás					451 416	500 019	476 406	508 619
23.	Likviditásfedezeti ráta (%)					133,7	134,4	141,7	149,7

UniCredit Bank Hungary Zrt-re vonatkozó adatok

Egyedi		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
HUF millió									
Negyedév vége		2017.03.31	2017.06.30	2017.09.29	2017.12.29	2017.03.31	2017.06.30	2017.09.29	2017.12.29
Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma		3	3	3	3	3	3	3	3
Magas minőségű likvid eszközök									
1.	Összes magas minőségű likvid eszköz					584 472	647 388	656 023	743 506
Kiáramlások									
2.	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	490 058	499 671	575 095	638 288	49 419	49 972	57 992	63 222
3.	Stabil betétek	78 500	83 995	82 920	87 174	3 925	4 200	4 146	4 359
4.	Kevésbé stabil betétek	411 558	415 676	492 176	551 114	45 494	45 772	53 846	58 864
5.	Fedezetlen bankközi finanszírozás	958 109	942 065	921 395	963 074	490 983	487 008	467 035	477 769

6.	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	79 766	75 516	75 373	78 746	19 941	18 879	18 843	19 687
7.	Nem operatív betétek (minden partner)	878 343	866 548	846 022	884 328	471 042	468 129	448 192	458 082
8.	Fedezetlen adósság	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Fedezett bankközi finanszírozás					0	0	0	0
10.	Egyéb követelmények	549 722	539 266	540 077	568 215	79 666	79 016	77 015	85 832
11.	Származtatott kitettségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	16 641	16 242	16 227	17 966	16 641	16 242	16 227	17 966
12.	Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Hitel- és likviditási keretek	533 080	523 024	523 850	550 248	63 024	62 773	60 787	67 865
14.	Egyéb szerződéses kötelezettségek	1	12 956	15 525	18 748	1	12 956	15 525	18 748
15.	Egyéb feltételes kötelezettségek	247 096	468 305	459 241	531 368	38 579	42 788	37 235	40 041
16.	ÖSSZES KIÁRAMLÁS					658 648	671 740	654 801	685 612
BEÁRAMLÁSOK									
17.	Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	0	622	805	118	0	3	20	2
18.	Teljesítő kitettségekből származó beáramlások	187 355	142 895	130 895	121 743	179 271	136 195	120 728	113 304
19.	Egyéb beáramlások	163 207	169 494	174 745	183 663	33 306	34 537	35 517	37 573

EU-19a	{Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete}					0	0	0	0
EU-19b	{Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többlet beáramlás}					0	0	0	0
20.	Összes beáramlás	350 562	313 012	306 445	305 524	212 577	170 734	156 266	150 880
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások	350 562	313 012	306 445	305 524	212 577	170 734	156 266	150 880
EU-20b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
						Módosított érték összesen			
21.	Likviditási puffer					584 472	647 388	656 023	743 506
22.	Összes nettó likviditás kiáramlás					446 071	501 006	498 535	534 731
23.	Likviditásfedezeti ráta (%)					131,1	129,8	131,6	139,2

2.10.2 A likviditásfedezeti rátával összefüggő minőségi információk

Megjegyzés	
A finanszírozás koncentrációja és a likviditás forrásai	A likviditási kockázat monitoring eszközeként a UniCredit Bank nyomon követi a forrásait érintő koncentrációkat és törekszik annak alacsonyan tartására az alkalmazott üzleti modell keretien belül. A Bank a Finanszírozási Terv összeállításánál rendszeresen megvizsgálja az optimális finanszírozási struktúrát, figyelembe véve az aktuális és várt piaci helyzetet, valamint a felügyeleti és belső likviditási követelményeket. A finanszírozás koncentrációját és a likviditás forrásait a Bank megosztási viszonyszámokkal és Herfindahl indexszel is számszerűsíti.
Származékos kitettségek és lehívható fedezetek	A likviditásfedezeti ráta kiszámításánál minden a könyvekben szereplő származékos kitettséget figyelembe vesz a Bank, a lehívható fedezetek hatását a historikus visszatekintő módszerrel (Historical Look Back Approach) számszerűsíti az kiáramlások között.
A likviditásfedezeti ráta devizális összhangja	A likviditásfedezeti ráta főbb devizánkénti számszerűsítése, és ezek jelentése 2014 óta folyamatos, a limit követelményeknek az LCR esetében 2015. október 1-től kell megfelelni. A Bank nyomon követi a likviditásfedezeti ráta devizális bontását, a tolerált devizagap-eket egyéb belső limiteken keresztül szabályozza.
A likviditási kockázat kezelés centralizációs szintjének bemutatása és az intézmény szervezeti egységeivel való kapcsolata	A likviditási kockázat kezelésének módját és az ahhoz kapcsolódó felelősségi köröket ill. ellenőrző mechanizmusokat a Likviditási Szabályzat, az alkalmazandó likviditási limiteket pedig a Likviditási Kockázatkezelési Szabályzat írja elő. A likviditásfedezeti ráta mutatójának való megfelelés a Jelzálogbankra és az UniCredit Bankra is vonatkozik. A likviditást a magyar bankcsoport konszolidált szinten kezeli, melyek alakulásáról az Eszköz Forrás Bizottság (ALCO) rendszeres tájékoztatást kap. A szervezeti felépítést illetően a 2.4 fejezet irányadó.

Az intézmény likviditási profiljának megítélése szempontjából releváns, a likviditásfedezeti ráta nyilvánosságra hozatala során alkalmazandó táblában nem szereplő egyéb tételek	A likviditásfedezeti ráta nyilvánosságra hozatala során alkalmazandó táblában nem szereplő egyéb tételekkel nem rendelkezik az UniCredit Bank.
---	---

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:	-

* A SAS-Reál Kft és az Arany-Pénzügyi Lízing Zrt 2018. január 1-jén beolvadt az UniCredit Bank Hungary Zrt-be.

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) 2017.12.31. - egyedi	(A) 2017.12.31. - 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	185 407	205 317	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)	43 056	42 099	26. cikk (1) bekezdés
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	37 917	38 708	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 közszektorbeli 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	294 398	314 142	
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások				
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-111	-116	34. cikk, 105. cikk
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-6 493	-6 806	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	-19 297	-19 296	33. cikk a) pont
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	-2 065	-1 927	36. cikk (1) bekezdés d) pont, 40. cikk, 159. cikk, 472. cikk (6) bekezdés
13	Minden olyan sajáttőke-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 i) pont
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében	-27 966	-28 145	
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	-27 966	-28 145	
29	Elsődleges alapvető tőke	266 432	285 997	

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)	266 432	285 997	
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok				
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)			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	3 809	3 679	62. cikk c) és d) pont
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	3 809	3 679	
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 előírt további szűrőkre és levonásokra	0	0	467. cikk, 468. cikk, 481. cikk
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	00	0	
58	Járulékos tőke	3 809	3 679	
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	270 241	289 676	
59a	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/ EU rendeletben előírtak szerint kivetendő 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	1 165 986	1 223 927	
Tőke megfelelési mutatók és pufferek				
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	22,85%	23,37%	92. cikk (2) bekezdés a) pont, 465. cikk
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	22,85%	23,37%	92. cikk (2) bekezdés b) pont, 465. cikk
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	23,18%	23,67%	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)	12,45%	13,72%	A CRD 128. cikke, 129. cikke, 130. cikke
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	1,25%	1,25%	
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0,0062%	0,0057%	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény			

67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere		0,25%	CRD 131. cikke
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	10,58%	11,65%	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 2017. év végi pozitív eredmény.

2. Tőkepuffer: 2017-ben az MNB által a magyarországi, valamint Magyarország szempontjából lényeges harmadik országokban lévő féllel szembeni kitettségekre alkalmazandó anticiklikus tőkepufferráta 0 százalékos szinten maradt. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. a más országok kijelölt hatóságai által megállapított anticiklikus tőkepufferráták és a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendeletben meghatározott lényeges hitelkockázati tőkekövetelmények figyelembevételével számított 0,0057%-os intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferkövetelményt teljesít.

2017-ben az UniCredit Bank Hungary Zrt. számára az MNB nem írt elő rendszerkockázati tőkepuffer tartási kötelezettséget.

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	-

millió forint	Felügyeleti mérleg a prudenciális körre vonatkozóan	Auditált pénzügyi kimutatás a számviteli körre vonatkozóan
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	43 056	42 099
Eredménytartalék	161 966	205 317
Átértékelési tartalék	37 917	38 707
Egyéb tartalék	-	-
Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség vagy veszteség	23 441	25 005
Kisebbségi részesedések (Nem ellenőrző részesedések)	-	-
Saját tőke összesen	270 957	314 141

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 legalább két forgatókönyv (enyhébb / 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 étvágnak, illetve a Bankcsoport célszámainak a meghatározására.

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

UniCredit Bank Hungary Zrt-re vonatkozó adatok

Kitétségi osztály	Tőkekövetelmény (millió forint)
Sztenderd módszer (SA)	29 205
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	118
Közszektorbeli intézmények	6
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Intézmények	422
Vállalkozások	17 806
Lakosság	4 047
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	4 456
Nemteljesítő kitétségek	1 073
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	1 205
Fedezett kötvények	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	72
Kollektív befektetési formák (KBF)	0
Részvényjellegű kitétségek	0
Egyéb tételek	0
Értékpapírosítási pozíciók (SA)	0
Ebből: újra-értékpapírosítás	0

<i>Kitettségi osztály</i>	<i>Tőkekövetelmény (millió forint)</i>
<i>Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)</i>	50 790
IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor	45 255
Központi kormányzatok és központi bankok	0
Intézmények	10 770
Vállalkozások – kkv	10 835
Vállalkozások - speciális hitelezés	0
Vállalkozások – egyéb	23 650
<i>Részvényjellegű kitettségek (IRB)</i>	1 923
<i>Értékpapírosítási pozíciók (IRB)</i>	0
<i>Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök</i>	3 612
Összesen	79 995

Konszolidált adatok

<i>Kitettségi osztály</i>	<i>Tőkekövetelmény (millió forint)</i>
<i>Sztenderd módszer (SA)</i>	34 910
Központi kormányzatok vagy központi bankok	26
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	118
Közszektorbeli intézmények	6
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Intézmények	670
Vállalkozások	19 883
Lakosság	7 243
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	4 511
Nemteljesítő kitettségek	1 130
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	1 205
Fedezett kötvények	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	72
Kollektív befektetési formák (KBF)	0
Részvényjellegű kitettségek	0
Egyéb tételek	46
Értékpapírosítási pozíciók (SA)	0
Ebből: újra-értékpapírosítás	0
<i>Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)</i>	49 056
IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor	45 203

<i>Kitettségi osztály</i>	<i>Tőkekövetelmény (millió forint)</i>
Központi kormányzatok és központi bankok	0
Intézmények	10 770
Vállalkozások – kkv	10 835
Vállalkozások - speciális hitelezés	0
Vállalkozások – egyéb	23 598
Részvényjellegű kitettségek	241
Értékpapírosítási pozíciók (IRB)	0
<i>Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök</i>	<i>3 612</i>
Összesen	83 966

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>
<i>Sztenderd módszer (SA)</i>	<i>365 065</i>
Központi kormányzatok vagy központi bankok	5
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	1 479
Közszektorbeli intézmények	74
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Intézmények	5 278
Vállalkozások	222 572
Lakosság	50 593
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	55 696
Nemteljesítő kitettségek	13 412
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	15 061
Fedezett kötvények	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	895
Kollektív befektetési formák (KBF)	0
Részvényjellegű kitettségek	0
Egyéb tételek	0
Értékpapírosítási pozíciók (SA)	0
Ebből: újra-értékpapírosítás	0
<i>Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)</i>	<i>634 874</i>
IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor	565 690

<i>Kitettségi osztály</i>	<i>Kockázattal súlyozott kitettség (millió forint)</i>
Központi kormányzatok és központi bankok	0
Intézmények	134 619
Vállalkozások - kkv	135 442
Vállalkozások - speciális hitelezés	0
Vállalkozások - egyéb	295 629
<i>Részcényjellegű kitettségek (IRB)</i>	24 032
<i>Értékpapírosítási pozíciók (IRB)</i>	0
<i>Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök</i>	45 152
Összesen	999 939

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
Részcényjellegű 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 veszteséggrátára (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>Részcényjellegű kitettségek (IRB)</i>	2 609
Összesen	1 078 939

<i>Kitettségi osztály</i>	<i>Kockázattal súlyozott kitettség (millió forint)</i>
Sztenderd módszer (SA)	436 374
Központi kormányzatok vagy központi bankok	322
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	1 480
Közszektorbeli intézmények	74
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0

<i>Kitettségi osztály</i>	<i>Kockázattal súlyozott kitettség (millió forint)</i>
Intézmények	8 371
Vállalkozások	248 541
Lakosság	90 539
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	56 392
Nemteljesítő kitettségek	14 124
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	15 061
Fedezett kötvények	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	895
Kollektív befektetési formák (KBF)	0
Részvényjellegű kitettségek	0
Egyéb tételek	575
Értékpapírosítási pozíciók (SA)	0
Ebből: újra-értékpapírosítás	0
<i>Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)</i>	613 201
IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor	565 034
Központi kormányzatok és központi bankok	0
Intézmények	134 619
Vállalkozások - kkv	135 442
Vállalkozások - speciális hitelezés	0
Vállalkozások - egyéb	294 973
Részvényjellegű kitettségek	3 016
Értékpapírosítási pozíciók (IRB)	0
<i>Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök</i>	45 152
Összesen	1 049 575

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 ahogy az a lenti táblából is látszik.

Konszolidált és UniCredit Bank Hungary Zrt-re vonatkozó adatok megegyeznek

EU CCR1 – A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként (millió Ft)		a	b	c	d	e	f	g
		Névérték	Pótlási költség/aktuál is piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettségérték	EEPE	Szorzó	EAD a CRM után	RWA-k
1	Piaci értékelés		10 467	15 573			59 091	33 243
2	Eredeti kitettség	-					-	-
3	Sztenderd módszer		-			-	-	-
4	Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)				-	-	-	-
5	Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek				-	-	-	-
6	Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek				-	-	-	-
7	Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból				-	-	-	-
8	Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						-	-
9	Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						-	-
10	Kockáztatott érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						-	-
11	Összesen							33 243

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

² 2014-től ez az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének megfelelően történik.

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, Bázis III-as lejáratú mértékekkel.

A partnerkockázati limitek egyedi partnerek és termékcsoportok (azonnali deviza, származtatott termékek, pénzügyi ügyletek, értékpapírok és repók) szerint követettek. A partnerekkel szembeni kitétségek a Treasury rendszerben online elérhetők.

6.2 A biztosíték biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok

A partnerkockázatok fedezésére a Bank csak készpénzt fogad be; személyi jellegű biztosítékokat és értékpapírokat nem alkalmaz.

6.3 A rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok

A partnerkockázatok fedezésére befogadott készpénz és a repó ügyletek miatti állampapír fedezetek tekintetében a rossz-irányú kockázat a fedezet devizanemén, mint devizaárfolyamon, illetve kibocsátóján, mint országhoz tartozó feláron keresztül jelenhet meg. A Magyar Állam tekintetében – az MNB-t kivéve – nincs partnerkockázati kitétséghoz 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 kitétség (pótlási költség és jövőbeli hitelkockázat), tehát maga a bankkal megkötött ügylet és a piaci tényezők hatnak.

A Bank kizárólag forint, euró és dollár számlapénzt fogad el illetve nyújt a partnerkockázati kitétség csökkentésére, értékpapír fedezetet nem.

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

A Bank 8 538 millió forint összeget vett figyelembe partnerkockázati kitétség fedezeteként.

2017.12.31.	millió forint
A bruttó pozitív valós értékű ügyletek összege:	102 166
A nettósított nyereségek összege:	22 498
A nettósított hitelkockázati kitétség (figyelembe véve a biztosítékokat is):	61 392

6.6 A kitétségérték mértéke

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

A fedezettel korrigált kitétség összege 2017.12.29-én: 197 949 ezer EUR, mely 2017.12.29-ei MNB közép árfolyamon 61 392 millió forint.

Konszolidált és UniCredit Bank Hungary Zrt-re vonatkozó adatok megegyeznek

EU CCR2 – CVA tőkekövetelmény (millió Ft)	a	b
	Kitétségérték	RWA-k

1	A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók	-	-
2	i. VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		-
3	ii. SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		-
4	A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	21 527	9 530
EU4	Az eredeti kitettség módszere alapján	-	-
5	A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	21 527	9 530

Konszolidált és UniCredit Bank Hungary Zrt-re vonatkozó adatok megegyeznek

EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint, millió Ft														
	Kitettségi osztályok	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített
		0%	2 %	4%	10 %	20%	50%	70 %	75 %	100%	150 %	Egyéb		
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	7 770	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 770	7 770
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Közzszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Intézmények	0	0	0	0	2 827	1 016	0	0	0	0	0	3 843	0
7	Vállalkozások	0	0	0	0	0	862	0	0	13 566	0	0	14 428	4 881
8	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Összesen	7 770	0	0	0	2 827	1 878	0	0	13 566	0	0	26 040	12 651

Konszolidált és UniCredit Bank Hungary Zrt-re vonatkozó adatok megegyeznek

EU CCR4 – IRB-módszer – Partnerkockázati kitétségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint, millió Ft		a	b	c	d	e	f	g
	PD-skála	EAD a CRM után	Átlagos PD	Kötelezetek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA-sűrűség
Vállalkozások								
	0,00 – <0,15	204	0,1%	12	0,45	912,5	62	30%
	0,15 – <0,25	222	0,2%	12	0,45	912,5	96	43%
	0,25 – <0,50	860	0,4%	31	0,45	912,5	534	62%
	0,50 – <0,75	105	0,6%	10	0,45	912,5	79	75%
	0,75 – <2,50	962	1,6%	33	0,45	912,5	1 009	105%
	2,50 – <10,00	80	4,1%	10	0,45	912,5	94	118%
	10,00 – <100,00	0	0,0%	0	0,00	912,5	0	0%
	100,00 (nemteljesítés (default))	529	100,0%	4	0,45	912,5	0	0%
	Vállalkozások összesen	2 962	18,6%	112	0,45		1 874	63%
Intézmények		0	0,0%		0		0	
	0,00 – <0,15	2 223	0,1%	6	0,45	912,5	836	38%
	0,15 – <0,25	27 505	0,2%	6	0,45	912,5	15 130	55%
	0,25 – <0,50	215	0,3%	3	0,45	912,5	131	61%
	0,50 – <0,75	0	0,0%	0	0,00	912,5	0	0%
	0,75 – <2,50	0	0,0%	0	0,00	912,5	0	0%

	2,50 – <10,00	146	3,2%	2	0,45	912,5	202	139%
	10,00 – <100,00	0	0,0%	0	0,00	912,5	0	0%
	100,00 (nemteljesítés (default))	0	0,0%	0	0,00	912,5	0	0%
	Intézmények összesen	30 089	0,2%	17	0,45		16 299	54%
	Összesen (az összes portfólió)	33 051	1,8%	129,00	0,45		18 173	55%

6.7 Hitelderivatívák

A csoport irányelveknek megfelelően a Bank 2017-ben sem rendelkezett hitelderivatíva ügylettel.

7 Tőkepufferek (440. cikk)

Az alább részletesen bemutatott intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferen kívül, a tőkefenntartási puffer (1,25%) és az egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepuffer (0,25%) került alkalmazásra 2017-ben..

UniCredit Bank Hungary Zrt-re vonatkozó adatok

Sor	Országokénti bontás	Általános hitelkockázati kitétségek		Kereskedési könyvben szereplő kitétségek		Értékpapírosítási kitétségek		Szavatoló-tőke-követelmények				Szavatoló-tőke-követelmény súlyozása	Anticiklikus tőkepufferráta
		Kitétségték a sztenderd módszerhez	Kitétségték az IRB-módszerhez	Kereskedési könyv rövid és hosszú pozícióinak összege	Kereskedési könyvben szereplő kitétség 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		
010	AE	0,01	175,92	0,00	0,00	0,00	0,00	6,29	0,00	0,00	6,29	0,0001	0,000%
010	AL	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	AM	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	AR	0,01	77,65	0,00	0,00	0,00	0,00	5,77	0,00	0,00	5,77	0,0001	0,000%
010	AT	3.051,68	271,19	0,00	0,00	0,00	0,00	251,04	0,00	0,00	251,04	0,0036	0,000%
010	AU	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	AZ	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	BA	0,02	156,93	0,00	0,00	0,00	0,00	15,76	0,00	0,00	15,76	0,0002	0,000%

Sor	Országokénti bontás	Általános hitelkockázati kitétségek		Kereskedési könyvben szereplő kitétségek		Értékpapírosítási kitétségek		Szavatoló-tőke-követelmények				Szavatoló-tőke-követelmény súlyozása	Anticiklikus tőkepufferrátá
		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		
010	BD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	BE	0,01	52,84	0,00	0,00	0,00	0,00	4,03	0,00	0,00	4,03	0,0001	0,000%
010	BG	12,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,76	0,00	0,00	0,76	0,0000	0,000%
010	BR	0,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	BY	0,01	4,68	0,00	0,00	0,00	0,00	1,01	0,00	0,00	1,01	0,0000	0,000%
010	BZ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	CA	8,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,33	0,00	0,00	0,33	0,0000	0,000%
010	CD	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	CH	656,45	4.982,69	0,00	0,00	0,00	0,00	169,71	0,00	0,00	169,71	0,0024	0,000%
010	CI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	CL	0,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	CM	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	CN	0,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,01	0,0000	0,000%
010	CO	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	CY	0,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,03	0,00	0,00	0,03	0,0000	0,000%
010	CZ	169,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13,53	0,00	0,00	13,53	0,0002	0,500%
010	DE	175,28	11.995,15	0,00	0,00	0,00	0,00	338,27	0,00	0,00	338,27	0,0048	0,000%
010	DK	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%

Sor	Országokénti bontás	Általános hitelkockázati kitétségek		Kereskedési könyvben szereplő kitétségek		Értékpapírosítási kitétségek		Szavatoló-tőke-követelmények				Szavatoló-tőke-követelmény súlyozása	Anticiklikus tőkepufferrátá
		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		
010	DO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	EC	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	EE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	EG	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	ER	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	ES	0,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,01	0,0000	0,000%
010	ET	0,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	FI	0,01	270,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	FR	875,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	70,01	0,00	0,00	70,01	0,0010	0,000%
010	GB	9.648,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	731,89	0,00	0,00	731,89	0,0104	0,000%
010	GE	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	GH	0,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	GI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	GR	1,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,09	0,00	0,00	0,09	0,0000	0,000%
010	GT	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	HK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	1,250%
010	HN	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	HR	88,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,41	0,00	0,00	5,41	0,0001	0,000%

Sor	Országokénti bontás	Általános hitelkockázati kitétségek		Kereskedési könyvben szereplő kitétségek		Értékpapírosítási kitétségek		Szavatoló-tőke-követelmények				Szavatoló-tőke-követelmény súlyozása	Anticiklikus tőkepufferrátá
		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		
010	HU	656 636,03	776.879,34	0,00	0,00	0,00	0,00	66.775,67	0,00	0,00	66.775,67	0,9459	0,000%
010	IE	0,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,05	0,00	0,00	0,05	0,0000	0,000%
010	IL	0,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	IN	0,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,01	0,0000	0,000%
010	IQ	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	IR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	IS	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	1,250%
010	IT	52,86	1 849,51	0,00	0,00	0,00	0,00	101,98	0,00	0,00	101,98	0,0014	0,000%
010	JP	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	KG	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	KR	0,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,06	0,00	0,00	0,06	0,0000	0,000%
010	KZ	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	LB	0,00	3 373,20	0,00	0,00	0,00	0,00	353,82	0,00	0,00	353,82	0,0050	0,000%
010	LT	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	LU	0,51	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,03	0,00	0,00	0,03	0,0000	0,000%
010	LV	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	LY	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	MA	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%

Sor	Országokénti bontás	Általános hitelkockázati kitétségek		Kereskedési könyvben szereplő kitétségek		Értékpapírosítási kitétségek		Szavatoló-tőke-követelmények				Szavatoló-tőke-követelmény súlyozása	Anticiklikus tőkepufferrátá
		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		
010	MD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	ME	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	MG	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	MH	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	MK	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	MM	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	MN	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	MT	19,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,97	0,00	0,00	0,97	0,0000	0,000%
010	MX	0,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,01	0,0000	0,000%
010	NG	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	NL	214,12	15 407,95	0,00	0,00	0,00	0,00	597,73	0,00	0,00	597,73	0,0085	0,000%
010	NO	0,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,01	0,0000	2,000%
010	NZ	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	PA	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	PK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	PL	150,69	2 345,96	0,00	0,00	0,00	0,00	77,52	0,00	0,00	77,52	0,0011	0,000%
010	PS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	PT	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%

Sor	Országokénti bontás	Általános hitelkockázati kitétségek		Kereskedési könyvben szereplő kitétségek		Értékpapírosítási kitétségek		Szavatoló-tőke-követelmények				Szavatoló-tőke-követelmény súlyozása	Anticiklikus tőkepufferrátá
		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		
010	RO	144,26	52,73	0,00	0,00	0,00	0,00	9,28	0,00	0,00	9,28	0,0001	0,000%
010	RS	1,87	7,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,77	0,00	0,00	0,77	0,0000	0,000%
010	RU	0,21	979,11	0,00	0,00	0,00	0,00	79,25	0,00	0,00	79,25	0,0011	0,000%
010	SA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	SC	0,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,01	0,0000	0,000%
010	SE	37,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,26	0,00	0,00	2,26	0,0000	2,000%
010	SI	0,12	46,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,65	0,00	0,00	0,65	0,0000	0,000%
010	SK	9 235,76	217,80	0,00	0,00	0,00	0,00	756,30	0,00	0,00	756,30	0,0107	0,500%
010	SN	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	SY	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	TH	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	TN	0,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,03	0,00	0,00	0,03	0,0000	0,000%
010	TR	852,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	68,16	0,00	0,00	68,16	0,0010	0,000%
010	UA	1,11	9,52	0,00	0,00	0,00	0,00	2,31	0,00	0,00	2,31	0,0000	0,000%
010	UG	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	US	125,73	492,13	0,00	0,00	0,00	0,00	154,69	0,00	0,00	154,69	0,0022	0,000%
010	VE	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	VG	0,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00	0,02	0,0000	0,000%

Sor	Országokénti bontás	Általános hitelkockázati kitettségek		Kereskedési könyvben szereplő kitettségek		Értékpapírosítási kitettségek		Szavatoló-tőke-követelmények				Szavatoló-tőke-követelmény súlyozása	Anticiklikus tőkepufferráta
		Kitettségérték a sztenderd módszerhez	Kitettségérték az IRB-módszerhez	Kereskedési könyv rövid és hosszú pozícióinak összege	Kereskedési könyvben szereplő kitettség értéke a belső modellekhez	Kitettségérték a sztenderd módszerhez	Kitettségérték az IRB-módszerhez	ebből: általános hitelkockázati kitettségek	ebből: kereskedési könyvben szereplő kitettségek	ebből: értékpapírosítási kitettségek	Összesen		
010	VN	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	XO	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	ZA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
020	Total	682.164,22	819 648,75	0,00	0,00	0,00	0,00	70.595,59	0,00	0,00	70.595,59	1,0000	

Sor		Oszlop
		010
010	Teljes kockázati kitettségérték	1 165 985,72
020	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta	0,62%
030	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	7.229,11

Konszolidált adatok

Sor	Országokénti bontás	Általános hitelkockázati kitétségek		Kereskedési könyvben szereplő kitétségek		Értékpapírosítási kitétségek		Szavatolótőke-követelmények				Szavatolótőke-követelmény súlyozása	Anticiklikus tökepufferráta
		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		
010	AE	0,01	175,92	0,00	0,00	0,00	0,00	6,29	0,00	0,00	6,29	0,0001	0,000%
010	AL	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	AM	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	AR	0,01	77,65	0,00	0,00	0,00	0,00	5,77	0,00	0,00	5,77	0,0001	0,000%
010	AT	3 051,68	271,19	0,00	0,00	0,00	0,00	251,04	0,00	0,00	251,04	0,0033	0,000%
010	AU	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	AZ	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	BA	0,02	156,93	0,00	0,00	0,00	0,00	15,76	0,00	0,00	15,76	0,0002	0,000%
010	BD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	BE	0,01	52,84	0,00	0,00	0,00	0,00	4,03	0,00	0,00	4,03	0,0001	0,000%
010	BG	12,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,76	0,00	0,00	0,76	0,0000	0,000%
010	BR	0,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	BY	0,01	4,68	0,00	0,00	0,00	0,00	1,01	0,00	0,00	1,01	0,0000	0,000%
010	BZ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%

Sor	Országokénti bontás	Általános hitelkockázati kitettségek		Kereskedési könyvben szereplő kitettségek		Értékpapírosítási kitettségek		Szavatolótőke-követelmények				Szavatolótőke-követelmény súlyozása	Anticiklikus tőkepufferráta
		Kitettségérték a sztenderd módszerhez	Kitettségérték az IRB-módszerhez	Kereskedési könyv rövid és hosszú pozícióinak összege	Kereskedési könyvben szereplő kitettség értéke a belső modellekhez	Kitettségérték a sztenderd módszerhez	Kitettségérték az IRB-módszerhez	ebből: általános hitelkockázati kitettségek	ebből: kereskedési könyvben szereplő kitettségek	ebből: értékpapírosítási kitettségek	Összesen		
010	CA	51,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,87	0,00	0,00	2,87	0,0000	0,000%
010	CD	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	CH	656,45	4.982,69	0,00	0,00	0,00	0,00	169,71	0,00	0,00	169,71	0,0023	0,000%
010	CI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	CL	0,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	CM	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	CN	0,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,01	0,0000	0,000%
010	CO	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	CY	0,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,03	0,00	0,00	0,03	0,0000	0,000%
010	CZ	169,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13,53	0,00	0,00	13,53	0,0002	0,500%
010	DE	175,28	11.995,15	0,00	0,00	0,00	0,00	338,27	0,00	0,00	338,27	0,0045	0,000%
010	DK	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	DO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	EC	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	EE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	EG	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	ER	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	ES	186,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11,16	0,00	0,00	11,16	0,0001	0,000%

Sor	Országokénti bontás	Általános hitelkockázati kitettségek		Kereskedési könyvben szereplő kitettségek		Értékpapírosítási kitettségek		Szavatolótőke-követelmények				Szavatolótőke-követelmény súlyozása	Anticiklikus tőkepufferráta
		Kitettségérték a sztenderd módszerhez	Kitettségérték az IRB-módszerhez	Kereskedési könyv rövid és hosszú pozícióinak összege	Kereskedési könyvben szereplő kitettség értéke a belső modellekhez	Kitettségérték a sztenderd módszerhez	Kitettségérték az IRB-módszerhez	ebből: általános hitelkockázati kitettségek	ebből: kereskedési könyvben szereplő kitettségek	ebből: értékpapírosítási kitettségek	Összesen		
010	ET	0,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	FI	0,01	270,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	FR	918,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	72,63	0,00	0,00	72,63	0,0010	0,000%
010	GB	12 856,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	925,33	0,00	0,00	925,33	0,0123	0,000%
010	GE	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	GH	0,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	GI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	GR	1,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,09	0,00	0,00	0,09	0,0000	0,000%
010	GT	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	HK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	1,250%
010	HN	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	HR	88,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,41	0,00	0,00	5,41	0,0001	0,000%
010	HU	748 370,33	754 479,05	0,00	0,00	0,00	0,00	71 071,17	0,00	0,00	71 071,17	0,9459	0,000%
010	IE	187,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14,03	0,00	0,00	14,03	0,0002	0,000%
010	IL	0,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	IN	0,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,01	0,0000	0,000%
010	IQ	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%

Sor	Országokénti bontás	Általános hitelkockázati kitettségek		Kereskedési könyvben szereplő kitettségek		Értékpapírosítási kitettségek		Szavatolótőke-követelmények				Szavatolótőke-követelmény súlyozása	Anticiklikus tőkepufferráta
		Kitettségérték a sztenderd módszerhez	Kitettségérték az IRB-módszerhez	Kereskedési könyv rövid és hosszú pozícióinak összege	Kereskedési könyvben szereplő kitettség értéke a belső modellekhez	Kitettségérték a sztenderd módszerhez	Kitettségérték az IRB-módszerhez	ebből: általános hitelkockázati kitettségek	ebből: kereskedési könyvben szereplő kitettségek	ebből: értékpapírosítási kitettségek	Összesen		
010	IR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	IS	46,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,77	0,00	0,00	2,77	0,0000	1,250%
010	IT	95,46	1 849,51	0,00	0,00	0,00	0,00	104,53	0,00	0,00	104,53	0,0014	0,000%
010	JO	47,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,84	0,00	0,00	2,84	0,0000	0,000%
010	JP	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	KG	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	KR	0,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,06	0,00	0,00	0,06	0,0000	0,000%
010	KZ	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	LB	0,00	3 373,20	0,00	0,00	0,00	0,00	353,82	0,00	0,00	353,82	0,0047	0,000%
010	LT	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	LU	0,51	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,03	0,00	0,00	0,03	0,0000	0,000%
010	LV	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	LY	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	MA	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	MD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	ME	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	MG	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	MH	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%

Sor	Országokénti bontás	Általános hitelkockázati kitettségek		Kereskedési könyvben szereplő kitettségek		Értékpapírosítási kitettségek		Szavatolótőke-követelmények				Szavatolótőke-követelmény súlyozása	Anticiklikus tőkepufferráta
		Kitettségérték a sztenderd módszerhez	Kitettségérték az IRB-módszerhez	Kereskedési könyv rövid és hosszú pozícióinak összege	Kereskedési könyvben szereplő kitettség értéke a belső modellekhez	Kitettségérték a sztenderd módszerhez	Kitettségérték az IRB-módszerhez	ebből: általános hitelkockázati kitettségek	ebből: kereskedési könyvben szereplő kitettségek	ebből: értékpapírosítási kitettségek	Összesen		
010	MK	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	MM	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	MN	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	MT	19,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,97	0,00	0,00	0,97	0,0000	0,000%
010	MX	0,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,01	0,0000	0,000%
010	NG	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	NL	343,27	15 407,95	0,00	0,00	0,00	0,00	605,48	0,00	0,00	605,48	0,0081	0,000%
010	NO	0,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,01	0,0000	2,000%
010	NZ	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	PA	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	PK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	PL	150,69	2 345,96	0,00	0,00	0,00	0,00	77,52	0,00	0,00	77,52	0,0010	0,000%
010	PS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	PT	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	RO	144,26	52,73	0,00	0,00	0,00	0,00	9,28	0,00	0,00	9,28	0,0001	0,000%
010	RS	1,87	7,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,77	0,00	0,00	0,77	0,0000	0,000%
010	RU	67,67	979,11	0,00	0,00	0,00	0,00	83,46	0,00	0,00	83,46	0,0011	0,000%
010	SA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%

Sor	Országokénti bontás	Általános hitelkockázati kitettségek		Kereskedési könyvben szereplő kitettségek		Értékpapírosítási kitettségek		Szavatolótőke-követelmények				Szavatolótőke-követelmény súlyozása	Anticiklikus tőkepufferráta
		Kitettségérték a sztenderd módszerhez	Kitettségérték az IRB-módszerhez	Kereskedési könyv rövid és hosszú pozícióinak összege	Kereskedési könyvben szereplő kitettség értéke a belső modellekhez	Kitettségérték a sztenderd módszerhez	Kitettségérték az IRB-módszerhez	ebből: általános hitelkockázati kitettségek	ebből: kereskedési könyvben szereplő kitettségek	ebből: értékpapírosítási kitettségek	Összesen		
010	SC	0,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,01	0,0000	0,000%
010	SE	37,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,26	0,00	0,00	2,26	0,0000	2,000%
010	SI	0,12	46,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,65	0,00	0,00	0,65	0,0000	0,000%
010	SK	9 270,16	217,80	0,00	0,00	0,00	0,00	758,36	0,00	0,00	758,36	0,0101	0,500%
010	SN	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	SY	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	TH	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	TN	0,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,03	0,00	0,00	0,03	0,0000	0,000%
010	TR	852,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	68,16	0,00	0,00	68,16	0,0009	0,000%
010	UA	1,11	9,52	0,00	0,00	0,00	0,00	2,31	0,00	0,00	2,31	0,0000	0,000%
010	UG	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	US	125,73	492,13	0,00	0,00	0,00	0,00	154,69	0,00	0,00	154,69	0,0021	0,000%
010	VE	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	VG	0,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00	0,02	0,0000	0,000%
010	VN	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	XO	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0000	0,000%
010	ZA	22,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,37	0,00	0,00	1,37	0,0000	0,000%
020	Total	777955,43	797.248,46	0,00	0,00	0,00	0,00	75.138,36	0,00	0,00	75.138,36	1,0000	

Sor		Oszlop
		010
010	Teljes kockázati kitettségérték	1 223 927,03
020	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta	0,57%
030	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	6 976,38

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 és a 575/2013/EU rendelet előírásait alapul véve.

A 2017-es évtől a Bank kizárólag a nemzetközi számviteli szabályok (IFRS) szerint készíti el az 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 minősítési folyamat, az értékvesztés képzés és elszámolás összhangban az IFRS előírásokkal havonta történik.

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.

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

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 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 HUF</i>	<i>Kitettség átlagos értéke millió HUF</i>
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	814 374	707 364
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek	70 214	70 784
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	1 885	2 874
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek	0	0
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	209 385	159 965
Vállalkozással szembeni kitettségek	508 543	498 983
Lakossággal szembeni kitettségek	82 389	81 535
Ingatlannal fedezett kitettségek	152 288	149 581
Késedelmes tételek	13 767	18 174
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	15 144	5 657
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	0	4 378
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	975	1 554
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettségek	0	0
Egyéb tételek	0	15 393
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	0	0
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettsége	554 679	649 578
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	1 382 363	1 379 798
Részesedések IRB módszer szerinti tőkekövetelmény	6.495	6 106
Összesen:	3 812 501	3 751 721

Konszolidált adatok

<i>Kitettségi osztály</i>	<i>Kitettség (millió forint)</i>	<i>Kitettség átlagos értéke (millió forint)</i>
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	834 411	727 207
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek	70 222	70 791
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	1 885	2 874
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek	0	0
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	18 627	18 163
Vállalkozással szembeni kitettségek	438 508	434 229

<i>Kitettségi osztály</i>	<i>Kitettség (millió forint)</i>	<i>Kitettség átlagos értéke (millió forint)</i>
Lakossággal szembeni kitettségek	142 580	140 297
Ingatlannal fedezett kitettségek	154 274	151 680
Késedelmes tételek	14 334	19 580
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	15 144	5 657
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	0	4 378
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	975	1 554
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettségek	0	0
Egyéb tételek	839	17 152
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	0	0
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozással szembeni kitettsége	554 679	649 578
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	1 376 858	1 374 257
Részesedések IRB módszer szerinti tőkekövetelmény	815	774
Összesen:	3 624 151	3 618 171

9.4 A kitétségek földrajzi eloszlása a főbb kitétségi osztályok szerinti bontásban

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u
		Könyv szerinti érték																				
		EUROPA	Ebből: Ausztria	Ebből: Olaszország	Ebből: Németország	Ebből: Csehország	Ebből: Spanyolország	Ebből: Franciaország	Ebből: Horvátország	Ebből: Egyesült Királyság	Ebből: Románia	Ebből: Bulgária	Ebből: Magyarország	Ebből: Egyéb európai országok	Amerika	Ebből: USA	Ázsia	Ebből: Törökország	Egyéb földrajzi területek	Ebből: Oroszország	Ebből: Svájc	TOTAL
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
2	Intézmények	465 016,3	22 920,8	271 920,1	19 453,8	669,1	411,5	0,0	120,4	1 111,6	662,3	15,4	145 777,8	1 953,6	5 149,1	4 778,6	54 003,7	43 896,8	421,4	0,0	1,0	524 590,5
3	Vállalkozások	1 351 030,9	702,7	3 190,6	23 855,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	121,0	0,0	1 303 143,3	20 017,6	155,3	0,0	3 554,0	0,0	24 661,3	1 599,4	22 712,6	1 379 401,5
4	Lakosság	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
5	Részvényjellegű	6 003,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	6 003,0	0,0	492,1	492,1	0,0	0,0	0,0	0,0	6 495,1	
6	IRB-módszer összesen	1 822 050,2	23 623,5	275 110,7	43 309,5	669,1	411,5	0,0	120,4	1 111,6	783,3	15,4	1 454 924,0	21 971,2	5 796,5	5 270,7	57 557,7	43 896,8	25 082,7	1 599,4	22 713,6	1 910 487,1
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	806 604,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	806 604,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	806 604,4	
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	69 869,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	69 869,9	0,0	0,0	0,0	0,0	344,1	344,1	0,0	70 214,0	
9	Közszektorbeli intézmények	103,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	103,7	0,0	0,0	0,0	0,0	1 781,0	1 781,0	0,0	1 884,7	
10	Multilaterális fejlesztési bankok	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
11	Nemzetközi szervezetek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
12	Intézmények	204 728,0	0,0	66,6	6,3	0,0	0,1	105,9	0,0	165,5	0,0	0,0	203 498,6	885,0	395,9	395,9	0,0	0,0	418,0	0,0	418,0	205 542,0
13	Vállalkozások	491 036,3	12 500,2	547,1	2 489,4	244,0	0,1	116,3	372,0	2,2	137,8	28,9	464 566,8	10 031,3	106,5	105,0	1 534,2	1 534,2	1 438,2	0,0	1 406,9	494 115,2
14	Lakosság	82 377,0	4,5	7,9	10,6	0,0	0,1	0,8	0,1	8,6	4,0	0,1	82 320,0	20,5	2,7	2,4	3,4	0,2	5,6	0,2	1,1	82 388,6
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	152 260,9	0,0	0,0	6,8	0,0	0,0	0,0	0,0	51,3	7,4	0,0	152 188,7	6,7	26,9	19,5	0,0	0,0	0,0	0,0	152 287,8	
16	Nemteljesítő kitétségek	13 766,9	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,2	0,0	13 766,1	0,3	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	13 767,1	
17	Kiemelkedően magas kockázati tételek	15 144,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	15 144,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	15 144,4	
18	Fedezett kötvények	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	974,5	0,0	0,0	57,0	0,0	0,0	875,0	0,0	42,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	974,5	
20	Kollektív befektetési vállalkozások	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
21	Részvényjellegű kitétségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
22	Egyéb kitétségek	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
23	Sztenderd módszer összesen	1 836 865,9	12 504,6	621,7	2 570,3	244,0	0,3	1 098,1	372,1	270,1	149,4	29,0	1 808 062,6	10 943,8	532,3	522,8	1 537,5	1 534,4	3 987,0	2 125,4	1 826,0	1 842 922,8
24	Összesen	3 658 916,1	36 128,1	275 732,3	45 879,9	913,2	411,7	1 098,1	492,4	1 381,7	932,7	44,4	3 262 986,6	32 915,0	6 328,9	5 793,6	59 095,3	45 431,2	29 069,7	3 724,7	24 539,6	3 753 409,9

Konszolidált adatok (millió forint)

	EU CRB-C – A kitettségek földrajzi eloszlása	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u
		Könyv szerinti érték																				
		EUROPA	Ebből: Ausztria	Ebből: Olasz	Ebből: Németország	Ebből: Csehország	Ebből: Spanyolország	Ebből: Franciaország	Ebből: Horvátország	Ebből: Egyesült Királyság	Ebből: Románia	Ebből: Bulgária	Ebből: Magyarország	Ebből: Egyéb európai országok	Amerika	Ebből: USA	Ázsia	Ebből: Törökország	Egyéb földrajzi területek	Ebből: Oroszország	Ebből: Svájc	TOTAL
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Intézmények	465 016	22 921	271 920	19 454	669	411	0	120	1 112	662	15	145 778	1 954	5 149	4 779	54 004	43 897	421	0	1	524 591
3	Vállalkozások	1 345 526	703	3 191	23 856	0	0	0	0	0	121	0	1 297 638	20 018	155	0	3 554	0	24 661	1 599	22 713	1 373 896
4	Lakosság	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Résztvényjellel	323	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	323	0	492	492	0	0	0	0	0	815
6	IRB-módszer összesen	1 810 865	23 623	275 111	43 310	669	411	0	120	1 112	783	15	1 443 739	21 971	5 797	5 271	57 558	43 897	25 083	1 599	22 714	1 899 302
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	826 641	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	826 641	0	0	0	0	0	0	0	0	826 641
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	69 878	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	69 878	0	0	0	0	0	344	344	0	70 222
9	Közszektorbeli intézmények	104	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	104	0	0	0	0	0	1 781	1 781	0	1 885
10	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Intézmények	13 971	0	67	6	0	0	106	0	166	0	0	12 741	885	396	396	0	0	418	0	418	14 785
13	Vállalkozások	421 329	12 500	547	2 489	244	0	116	372	2	138	29	394 860	10 031	107	105	1 534	1 534	1 438	0	1 407	424 408
14	Lakosság	142 459	4	29	11	0	93	23	0	1 324	4	0	140 820	21	24	2	27	0	70	30	1	142 580
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	154 247	0	0	7	0	0	0	0	217	7	0	153 997	7	27	19	0	0	0	0	0	154 274
16	Nemteljesítő kitettségek	14 330	0	0	0	0	0	0	0	122	0	0	14 174	0	0	0	0	0	4	4	0	14 334
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	15 144	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 144	0	0	0	0	0	0	0	0	15 144
18	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	974	0	0	57	0	0	875	0	42	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	975
20	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Résztvényjellelű kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Egyéb kitettségek	511	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	511	0	0	0	0	0	0	0	0	511
23	Sztenderd módszer összesen	1 659 588	12 505	643	2 570	244	93	1 120	372	1 874	149	29	1 628 870	10 944	554	523	1 561	1 534	4 055	2 159	1 826	1 665 758
24	Összesen	3 470 453	36 128	275 754	45 880	913	505	1 120	492	2 986	933	44	3 072 609	32 915	6 350	5 794	59 119	45 431	29 138	3 758	24 540	3 565 060

9.5 A kitétségek gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti eloszlása kitétségi osztályok szerinti bontásban

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

	EU CRB-D – A kitétségek koncentrációja gazdasági ágazatonként	Mezőgazdaság, erdőszert és halászat	Bányászat, kőfejtés	Feldolgozóipar	Villamosenergia-, gáz-, gőz-ellátás, közlekedésként	Vízellátás	Építőipar	Nyug- és kiskereskedelem	Szállítás és tárolás	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	Információ-kommunikáció	Pénzügyi tevékenység	Ingatlanügyletek	Szakmai tudományos, műszaki tevékenység	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	Oktatás	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	Other services activities	Magánüzemeltetők	Activities of extraterritorial organisations and bodies	Egyéb szolgáltatások
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	554 679,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Intézmények	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Vállalkozások	24 195,41	5 518,95	447 576,28	77 075,05	6 373,58	101 684,22	297 007,01	104 760,44	2 729,62	54 254,63	159 926,22	30 518,79	16 932,06	23 784,10	24 387,91	869,19	2 502,88	402,33	1 259,83	604,94	0,00	0,00
4	Lakosság	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Részenylellegű	0,00	0,00	0,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,45	5 741,21	750,00	0,00	3,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	IRB-módszer összesen	24 195,41	5 518,95	447 576,73	77 075,05	6 373,58	101 684,22	297 007,01	104 760,44	2 729,62	54 255,08	720 346,68	31 268,79	16 932,06	23 787,10	24 387,91	869,19	2 502,88	402,33	1 259,83	604,94	0,00	0,00
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	229 427,67	0,00	0,00	0,00	584 946,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	70 213,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Közszekeorbeli intézmények	0,00	0,00	0,00	30,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	41,20	1 781,04	0,02	0,00	32,48	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Multilaterális fejlesztési bankok	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Nemzetközi szervezetek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Intézmények	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	209 384,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Vállalkozások	1 950,22	533,87	41 285,68	3 855,93	100,92	3 564,79	17 950,14	54 333,87	2 064,43	882,63	166 610,46	190 409,18	4 305,50	1 982,46	6 811,58	479,02	876,47	289,30	4 975,73	5 274,37	0,00	9,71
14	Lakosság(etail)	0,43	0,00	0,31	0,00	0,00	0,81	1,36	0,53	0,44	0,27	0,37	32,44	0,72	0,27	0,00	0,12	0,07	0,09	0,32	82 349,14	0,00	0,00
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	26,17	0,00	4 989,87	89,50	0,00	4 387,50	1 250,62	238,44	203,09	33,75	1 481,00	7 192,17	710,58	109,09	0,00	67,49	149,20	2,03	293,40	131 064,42	0,00	0,00
16	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	0,21	0,00	98,95	0,08	0,00	94,52	135,71	1 758,20	1,51	7,08	3,84	8 139,94	46,84	6,68	0,00	0,00	8,50	0,09	7,54	3 454,76	0,00	0,00
17	Kiemelkedően magas kockázalú tételek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 709,17	10 435,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Fedezett kötvények	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	974,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20	Kollektív befektetési vállalkozások	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	Részenylellegű kitétségek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	Egyéb kitétségek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Sztenderd módszer összesen	1 977,04	533,88	46 374,81	3 975,51	100,92	8 047,62	19 337,82	56 331,04	2 269,47	923,72	612 591,92	216 208,97	5 063,65	2 139,69	663 752,88	546,65	1 034,24	323,98	5 276,99	222 142,69	0,00	9,71
24	Összesen	26 172,44	6 052,83	493 951,53	81 050,56	6 474,50	109 731,85	316 344,83	161 091,48	4 999,09	55 178,80	1 332 938,60	247 477,76	21 995,71	25 926,80	688 140,79	1 415,83	3 537,12	726,31	6 536,81	222 747,62	0,00	9,71

Konszolidált adatok (millió forint)

	EU CRB-D – A kitétségek koncentrációja gazdasági ágazatonként	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	Bányászat, kőfejtés	Feldolgozóipar	Villamosenergia-, gáz-, hőellátás, légkondicionálás	Vízellátás	Építőipar	Nagy- és kiskereskedelem	Szállítás és raktározás	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	Információ-kommunikáció	Pénzügyi tevékenység	Ingatlanügyletek	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	Oktatás	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	Other services activities	Magánszemélyek	Activities of extraterritorial organisations and bodies	Egyéb szolgáltatások	Összesen
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	554 679,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	554 679,25
2	Intézmények	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Vállalkozások	24 195,41	5 518,95	447 576,28	77 075,05	6 373,58	101 684,22	297 007,01	104 760,44	2 729,62	54 254,63	154 421,22	30 518,79	16 932,06	23 784,10	24 387,91	869,19	2 502,88	402,33	1 259,83	604,94	0,00	0,00	1 376 858,43
4	Lakosság	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Részcégek	0,00	0,00	0,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,45	814,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	815,11
6	IRB-módszer összesen	24 195,41	5 518,95	447 576,73	77 075,05	6 373,58	101 684,22	297 007,01	104 760,44	2 729,62	54 255,08	709 914,68	30 518,79	16 932,06	23 784,10	24 387,91	869,19	2 502,88	402,33	1 259,83	604,94	0,00	0,00	1 932 352,79
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	229 427,67	0,00	0,00	0,00	604 856,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	834 410,92
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	70 221,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	70 221,87
9	Közszektorbeli intézmények	0,00	0,00	0,00	30,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	41,20	1 781,04	0,02	0,00	32,48	0,00	0,00	0,00	0,00	1 884,74
10	Multilaterális fejlesztési bankok	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Nemzetközi szervezetek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Intézmények	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 627,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 627,69
13	Vállalkozások	2 275,79	533,87	43 047,89	3 855,93	327,82	5 731,05	21 335,04	78 374,94	2 064,43	1 238,47	62 013,29	190 409,18	4 461,07	3 230,37	6 884,43	479,02	1 707,29	478,48	4 979,50	5 401,42	0,00	9,71	438 838,99
14	Lakosság(etail)	12 005,01	116,02	3 969,36	33,55	160,69	2 892,47	5 814,40	6 833,21	315,03	491,45	104,63	455,73	1 524,53	1 428,28	0,00	83,46	795,21	81,37	94,45	105 379,84	0,00	0,00	142 578,70
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	26,17	0,00	4 989,87	89,50	0,00	4 387,50	1 250,62	238,44	203,09	33,75	1 481,00	7 192,17	710,58	109,09	0,00	67,49	149,20	2,03	293,40	133 050,10	0,00	0,00	154 273,98
16	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	27,00	0,00	150,89	0,08	0,00	120,80	137,78	1 855,25	1,51	10,87	3,84	8 140,23	46,84	6,68	0,00	0,00	8,50	0,09	8,56	3 812,91	0,00	0,00	14 331,82
17	Kiemelkedően magas kockázati tételek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 709,17	10 435,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 144,42
18	Fedezett kötvények	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	974,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	974,51
20	Kollektív befektetési vállalkozások	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	Részcégek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	Egyéb kitétségek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	510,95	510,95
23	Sztenderd módszer összesen	14 333,97	649,89	52 158,01	4 009,06	488,51	13 131,82	28 537,84	87 301,85	2 584,06	1 774,54	317 341,80	216 632,56	6 743,02	4 815,61	683 743,82	629,99	2 660,20	594,44	5 375,90	247 644,28	0,00	647,43	1 691 798,59
24	Összesen	38 529,38	6 168,85	499 734,74	81 084,11	6 862,09	114 816,04	325 544,85	192 062,29	5 313,68	56 029,62	1 027 256,48	247 151,34	23 675,09	28 599,71	708 131,72	1 499,18	5 163,08	996,77	6 635,73	248 249,21	0,00	647,43	3 624 151,38

9.6 Az összes kitétség hátralevő futamidő szerinti osztályozása, kitétségi osztályok szerinti bontásban

UniCredit Bank Hungary Zrt. (millió forint)

Hátralevő lejárt	Multilaterális fejlesztési bank	Fedezett kötvény	Vállalkozás	Központi kormányal és központi bank	Hitelintézet és befektetési vállalkozás	Egyéb tételek	Lakosság	Ingatlanai fedezett	Közszektorbeli intézmény	Regionális kormányal és helyi önkormányzatok	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és	Készenléti tételek	Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	Hitelintézet és befektetési vállalkozás (CRIRB)	Vállalkozások (CRIRB)	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
lejártat 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

EU CRB-E - Kitétségek futamideje (millió forintban)		Felszólításra lehívható	<= 1 év	> 1 év <= 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárt	Összesen
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Intézmények	0,00	312.297,60	147.904,54	0,41	17.564,66	477.767,21
3	Vállalkozások	12.811,80	183.628,74	258.732,62	165.323,31	5.444,87	625.941,33
4	Lakosság(retail)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Részvényjellegű	21.993,18	0,00	0,00	0,00	0,00	21.993,18
6	IRB-módszer összesen	34.804,97	495.926,33	406.637,16	165.323,72	23.009,53	1.125.701,71
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0,00	196.493,76	441.020,61	83.724,07	54.351,94	775.590,38
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0,75	52,94	619,76	10.488,84	0,04	11.162,34
9	Közszektorbeli intézmények	0,00	0,00	1.813,51	41,20	0,03	1.854,74
10	Multilaterális fejlesztési bankok	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Nemzetközi szervezetek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Intézmények	0,00	48.438,41	71.619,00	561,88	1.275,92	121.895,21
13	Vállalkozások	84,37	44.450,76	183.486,24	119.932,95	645,59	348.599,92
14	Lakosság(retail)	3,60	4.712,74	6.605,48	55.579,31	222,76	67.123,88
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	4,32	3.813,74	16.268,61	131.392,46	0,00	151.479,14
16	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	149,61	6.626,61	791,50	5.970,49	61,09	13.599,30
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	17,64	483,31	4.099,95	410,39	1,17	5.012,46

EU CRB-E - Kitétségek futamideje (millió forintban)		Felszólításra lehívható	<= 1 év	> 1 év <= 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
18	Fedezett kötvények	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0,00	875,00	0,00	0,00	99,51	974,51
20	Kollektív befektetési vállalkozások	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	Résztvényjellegű kitétségek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	Egyéb kitétségek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Sztenderd módszer összesen	260,29	305 947,28	726 324,66	408 101,59	56 658,06	1 497 291,88
24	Összesen	35 065,26	801 873,61	1 132 961,82	573 425,31	79 667,59	2 622 993,59

Konszolidált adatok (millió forint)

EU CRB-E - Kitétségek futamideje (millió forintban)		Felszólításra lehívható	<= 1 év	> 1 év <= 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Intézmények	0,00	312 297,60	147 904,54	0,41	17 564,66	477 767,21
3	Vállalkozások	12 811,80	182 928,74	258 210,62	165 323,19	5 444,87	624 719,21
4	Lakosság(retail)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Résztvényjellegű	815,02	0,00	0,00	0,00	0,00	815,02
6	IRB-módszer összesen	13 626,81	495.226,33	406 115,16	165 323,60	23 009,53	1 103 301,43
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0,00	196.493,76	460 930,79	83 724,07	54 478,71	795 627,33
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0,75	53,58	625,17	10 490,69	0,04	11 170,23
9	Közszektorbeli intézmények	0,00	0,00	1 813,51	41,20	0,03	1 854,74
10	Multilaterális fejlesztési bankok	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Nemzetközi szervezetek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Intézmények	0,00	13,19	9 670,53	3 055,87	1 276,50	14 016,10
13	Vállalkozások	96,93	41.810,76	139 833,90	108 514,50	645,59	290 901,67
14	Lakosság(retail)	42,00	7.661,26	54 586,69	64 768,94	223,04	127 281,93
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	4,32	3.818,31	16 386,47	133 255,72	0,00	153 464,83
16	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	169,01	6.665,63	956,40	6 309,17	61,09	14 161,30
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	17,64	483,31	4 099,95	410,39	1,17	5 012,46
18	Fedezett kötvények	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

EU CRB-E - Kitétségek futamideje (millió forintban)		Felszólításra lehívható	<= 1 év	> 1 év <= 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0,00	875,00	0,00	0,00	99,51	974,51
20	Kollektív befektetési vállalkozások	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	Résztvényjellegű kitétségek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	Egyéb kitétségek	839,31	0,00	0,00	0,00	0,00	839,31
23	Sztenderd módszer összesen	1 169,96	257 874,81	688 903,41	410 570,54	56 785,69	1 415 304,42
24	Total	14 796,78	753 101,14	1 095 018,57	575 894,14	79 795,22	2 518 605,85

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

i)

A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

UniCredit Bank Hungary Zrt.

CR1-A – A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban			Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d)
			Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					
			a	b					
010	1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
020	2	Intézmények	0,00	524.590,53	0,00		0,00	0,00	524.590,53
030	3	Vállalkozások	33 523,62	1 370 368,23	24 490,39		73,02	1 376,35	1 379 401,46
040	4	ebből: speciális hitelezés	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
050	5	ebből: kkv-k	27 088,62	425 338,17	20 207,47		73,02	0,00	432.219,33
060	6	Lakosság(retail)	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
070	7	Ingtatlannal fedezett kitettségek	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
080	8	KKv-K	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
090	9	Nem kkv-k	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
100	10	Rulírozó lakossági kitettség	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
110	11	Egyéb lakossági	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
120	12	Kkv-k	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
130	13	Nem kkv-k	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
140	14	Részvényjellegű	0,00	6 495,11			0,00	0,00	6 495,11
150	15	IRB-módszer összesen	33 523,62	1 901 453,88	24 490,39		73,02	1 376,35	1 910 487,11
160	16	Központi kormányzatok vagy központi bankok		806 604,38	0,00		0,00	0,00	806 604,38
170	17	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok		70 216,85	2,88		0,00	0,86	70 213,97
180	18	Közszektorbeli intézmények		1 885,17	0,43		0,00	0,45	1 884,74
190	19	Multilaterális fejlesztési bankok		0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
200	20	Nemzetközi szervezetek		0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
210	21	Intézmények		205 542,02	0,00		0,00	0,00	205 542,01
220	22	Vállalkozások		494 267,96	152,78		0,33	103,89	494 115,18
230	23	ebből kkv-k		139 455,41	42,54		0,04	38,16	139 412,87
240	24	Lakosság(retail)		83 160,84	772,21		0,00	469,85	82 388,63

CR1-A – A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban				Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek
				Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					
				a	b	c	d	e	f	(a+b-c-d)
250	25		ebből kkv-k		169,53	0,26		0,00	0,24	169,27
260	26		Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett		152 859,22	571,38		0,00	1 184,82	152.287,83
270	27		ebből kkv-k		17 720,91	7,17		0,00	28,65	17.713,75
280	28		Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	35.024,05		21.256,95		9,57	7 168,90	13.767,10
290	29		Kiemelkedően magas kockázatú tételek	5.491,58	10 025,54	372,71		0,00	10,28	15.144,42
300	30		Fedezett kötvények		0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
310	31		Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések		974,51	0,00		0,00	0,00	974,51
320	32		Kollektív befektetési vállalkozások		0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
330	33		Részcéltulajdonú kitettségek	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
340	34		Egyéb kitettségek		0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
350	35		Sztenderd módszer összesen	40 515,64	1 825 536,50	23.129,35		9,90	8 939,04	1 842 922,79
360	36		Összesen	74 039,26	3 726 990,38	47.619,74		82,91	10 315,39	3 753 409,89
370	37		ebből: Hitelek	65 787,22	1 834 789,66	45.702,85		28,32	9 950,02	1 854.874,03
380	38		ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,00	746 212,80	49,15		0,00	0,00	746.163,65
390	39		ebből: Mérlegen kívüli kitettségek	8 248,71	1 139 533,39	1.867,74		54,60	365,37	1145.914,36

A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként

CR-1 B - A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként			Az alábbiak bruttó könyv szerinti értéke:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó terhelések	Nettó értékek
			Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					
			a	b	c	d	e	f	(a+b-c-d)
010	1	Mezőgazdaság, erdészet és halászat	652,36	25.922,29	410,28	0,00	0,04	12,69	26.164,37
020	2	Bányászat, kőfejtés	0,32	6.052,52	0,32	0,00	0,00	0,16	6.052,51
030	3	Feldolgozóipar	10.625,44	489.306,65	7.268,41	0,00	54,91	364,21	492.663,69
040	4	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	4.964,58	77.743,65	2.364,30	0,00	0,00	6,27	80.343,94
050	5	Vízellátás	1.223,47	6.157,86	912,85	0,00	0,00	0,00	6.468,48
060	6	Építőipar	1.728,19	109.319,00	1.413,17	0,00	0,00	59,26	109.634,01
070	7	Nagy - és kiskeresedelem	6.226,46	313.283,10	4.246,84	0,00	18,25	136,35	315.262,72
080	8	Szállítás és raktározás	4.485,31	158.890,33	2.514,03	0,00	0,00	1.239,42	160.861,61
090	9	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	53,43	4.958,41	52,31	0,00	0,22	168,33	4.959,53
100	10	Információ, kommunikáció	115,81	55.072,73	114,14	0,00	0,00	0,45	55.074,39
110	11	Financial and insurance activities	4.439,07	1.294.757,88	4.494,99	0,00	0,00	318,60	1.294.701,96
120	12	Pénzügyi tevékenység	9.708,62	232.289,02	11.770,81	0,00	0,00	2.180,85	230.226,83
130	13	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	244,40	21.924,31	175,61	0,00	0,59	0,00	21.993,10
140	14	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	273,60	25.846,53	211,76	0,00	0,00	0,00	25.908,37
150	15	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	0,00	688.168,15	30,51	0,00	0,00	0,00	688.137,64
160	16	Oktatás	1,05	1.416,26	1,48	0,00	0,00	0,00	1.415,83
170	17	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	1.327,23	3.495,49	1.285,60	0,00	0,00	1.418,12	3.537,12
180	18	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	4,21	726,86	4,77	0,00	0,00	0,00	726,31
190	19	Egyéb szolgáltatások	33,39	6.530,00	26,58	0,00	0,00	68,87	6.536,81

CR-1 B - A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként			Az alábbiak bruttó könyv szerinti értéke:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó terhelések	Nettó értékek
			Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					
			a	b	c	d	e	f	(a+b-c-d)
200	20	Magánszemélyek	12.439,24	220.627,40	10.320,98	0,00	8,91	4.341,82	222.745,66
210	21	Activities of extraterritorial organisations and bodies	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
220	22	Egyéb	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
230	23	Összesen	58.546,20	3.742.488,44	47.619,74	0,00	82,91	10.315,39	3.753.414,89

Konszolidált adatok

A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

CR1-A – A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban			Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek
			Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					
			a	b	c	d	e	f	(a+b-c-d)
010	1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
020	2	Intézmények	0,00	524.590,53	0,00		0,00	0,00	524.590,53
030	3	Vállalkozások	33.523,62	1.364.863,15	24.490,39		73,02	1.376,35	1.373.896,38
040	4								
		ebből: speciális hitelezés	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
050	5	ebből: kkv-k	27.088,62	425.338,17	20.207,47		73,02	0,00	432.219,33
060	6	Lakosság(retail)	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
070	7	Ingatlannal fedezett kitettségek	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
080	8								
		KKv-K	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
090	9	Nem kkv-k	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
100	10	Rulírozó lakossági kitettség	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
110	11	Egyéb lakossági	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
120	12								
		Kkv-k	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
130	13	Nem kkv-k	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
140	14	Részvényjellegű	0,00	815,11			0,00	0,00	815,11
150	15	IRB-módszer összesen	33.523,62	1.890.268,80	24.490,39		73,02	1.376,35	1.899.302,03
160	16	Központi kormányzatok vagy központi bankok		826.641,34	0,00		0,00	0,00	826.641,34
170	17	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok		70.224,81	2,94		0,00	0,86	70.221,87
180	18	Közszektorbeli intézmények		1.885,17	0,43		0,00	0,45	1.884,74
190	19	Multilaterális fejlesztési bankok		0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
200	20	Nemzetközi szervezetek		0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
210	21	Intézmények		14.784,82	0,00		0,00	0,00	14.784,82
220	22	Vállalkozások		424.639,28	231,38		0,33	103,89	424.407,90
230	23	ebből kkv-k		152.477,99	89,34		0,04	38,16	152.388,64
240	24	Lakosság(retail)		143.732,11	1.152,47		0,00	473,83	142.579,64

CR1-A – A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban				Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek
				Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					
				a	b					(a+b-c-d)
250	25		ebből kkv-k		39.374,06	244,33		0,00	1,23	39.129,73
260	26		Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett		154.850,54	577,02		0,00	1.185,02	154.273,52
270	27		ebből kkv-k		17.720,91	7,17		0,00	28,65	17.713,75
280	28		Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	36.128,38		21.793,90		9,57	7.336,82	14.334,49
290	29		Kiemelkedően magas kockázatú tételek	5.491,58	10.025,54	372,71		0,00	10,28	15.144,42
300	30		Fedezett kötvények		0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
310	31		Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések		974,51	0,00		0,00	0,00	974,51
320	32		Kollektív befektetési vállalkozások		0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
330	33		Részcéltörlesztő kitettségek	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
340	34		Egyéb kitettségek		510,95	0,00		0,00	0,00	510,95
350	35		Sztenderd módszer összesen	41.619,97	1.648.269,06	24.130,85		9,90	9.111,14	1.665.758,18
360	36		Összesen	75.143,59	3.538.537,86	48.621,24		82,91	10.487,48	3.565.060,21
370	37		ebből: Hitelek	66.886,16	1.765.674,22	46.704,36		28,32	10.122,11	1.785.856,03
380	38		ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,00	731.054,99	49,15		0,00	0,00	731.005,84
390	39		ebből: Mérlegen kívüli kitettségek	8.254,10	1.040.068,75	1.867,74		54,60	365,37	1.046.455,12

A kitétségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként

CR-1 B - A kitétségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként			Az alábbiak bruttó könyv szerinti értéke:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó terhelések	Nettó értékek
			Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek					
			a	b	c	d	e	f	(a+b-c-d)
010	1	Mezőgazdaság, erdészet és halászat	695,22	38.334,54	508,46	0,00	0,04	13,68	38.521,30
020	2	Bányászat, kőfejtés	0,32	6.170,15	1,93	0,00	0,00	0,16	6.168,53
030	3	Feldolgozóipar	10.697,99	495.060,94	7.312,04	0,00	54,91	364,21	498.446,89
040	4	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	4.964,58	77.777,44	2.364,54	0,00	0,00	6,27	80.377,48
050	5	Vízellátás	1.223,47	6.547,98	915,38	0,00	0,00	0,00	6.856,07
060	6	Építőipar	1.760,19	114.398,95	1.440,94	0,00	0,00	59,26	114.718,20
070	7	Nagy - és kiskereskedelem	6.234,09	322.537,06	4.308,42	0,00	18,25	136,35	324.462,74
080	8	Szállítás és raktározás	4.614,49	189.837,10	2.608,64	0,00	0,00	1.239,42	191.842,95
090	9	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	53,43	5.275,34	54,66	0,00	0,22	168,33	5.274,12
100	10	Információ, kommunikáció	129,91	55.923,59	128,29	0,00	0,00	0,45	55.925,21
110	11	Pénzügyi tevékenység	4.439,07	989.187,84	4.495,83	0,00	0,00	318,60	989.131,09
120	12	Ingatlan	9.709,14	231.965,25	11.773,97	0,00	0,00	2.180,85	229.900,42
130	13	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	244,40	23.614,69	186,62	0,00	0,59	0,00	23.672,48
140	14	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	273,60	28.534,76	227,08	0,00	0,00	0,00	28.581,29
150	15	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	0,00	708.159,46	30,88	0,00	0,00	0,00	708.128,58
160	16	Oktatás	1,05	1.500,25	2,13	0,00	0,00	0,00	1.499,18
170	17	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	1.327,23	5.128,78	1.292,93	0,00	0,00	1.418,12	5.163,08
180	18	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	4,21	999,00	6,45	0,00	0,00	0,00	996,77
190	19	Egyéb szolgáltatások	34,58	6.628,66	27,51	0,00	0,00	68,87	6.635,73
200	20	Magánszemélyek	13.243,52	245.927,75	10.924,02	0,00	8,91	4.512,93	248.247,25
210	21	Activities of extraterritorial organisations and bodies	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

CR-1 B - A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként			Az alábbiak bruttó könyv szerinti értéke:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó terhelések	Nettó értékek
			Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					
			a	b	c	d	e	f	(a+b-c-d)
220	22	Egyéb	0,00	510,95	0,00	0,00	0,00	0,00	510,95
230	23	Összesen	59.650,53	3.554.020,48	48.610,71	0,00	82,91	10.487,48	3.565.060,29

ii-iii) egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások
UniCredit Bank Hungary Zrt.

Egyedi hitelkockázati kiigazítás IFRS:

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	0,26	0,00	0,03	0,05	0,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Élelmiszeripar	3 136,91	1 250,08	1 530,64	2,54	4,84	0,05	1 416,66	638,13	293,98	0,00
Energiaipar	825,93	385,23	422,48	0,53	0,80	0,04	524,43	404,86	318,48	0,00
Építőipar	988,68	612,04	579,77	28,26	145,56	1,45	46,03	39,08	28,24	0,00
Fémipar	24,12	9,68	37,50	2,49	3,97	0,12	0,00	0,00	0,00	0,00
Gépgyártás	67,43	2,96	135,86	1,98	3,27	0,57	0,00	0,00	0,00	0,00
Ingatlanfinanszírozás	2 873,27	455,08	1 921,00	12,08	103,59	4,20	0,00	0,00	60,78	245,56
Kereskedelem	1 348,94	406,51	602,98	86,61	713,92	3,52	353,26	272,92	32,00	0,00
Kőnyűipar	1 153,75	230,87	357,12	9,45	13,00	0,47	707,36	397,88	130,64	0,00
Közösségi szolgáltatás	1 794,98	312,59	427,56	28,06	20,62	0,68	2,92	0,29	34,00	0,00
Lakosság	4 978,64	1 147,94	3 924,09	446,92	5 226,10	341,22	39,15	18,45	16,02	2 289,20
Mezőgazdaság	63,63	47,36	373,68	2,37	2,37	0,03	20,61	11,08	1,38	0,00
Pénzügyi ágazat	302,43	2,50	56,81	7,90	5,56	0,59	0,00	0,00	0,00	0,00
Szállítás, fuvarozás	1 977,38	244,96	1 102,78	18,42	32,32	0,91	275,36	137,92	405,16	0,00
Távközlés	2,23	0,36	0,01	1,19	1,18	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00
Vegyipar/ Gyógyszeripar	41,98	38,99	167,07	1,34	69,48	0,03	0,01	0,01	23,61	0,00
Vendéglátóipar	41,11	3,02	17,52	28,16	70,41	0,79	0,00	0,00	0,00	0,00
Egyéb	200,92	90,04	36,08	36,26	68,90	5,64	2,23	2,23	3,82	0,00
ÖSSZESEN	19 822,57	5 240,21	11 692,97	714,59	6 486,05	360,34	3 388,03	1 922,84	1 348,12	2 534,77

Általános hitelkockázati kiigazítás:

Ágazat	IBNR képzés mérlegtételekre	Tárgyévi IBNR visszaírás mérlegtételekre	Előző évi IBNR visszaírás 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	0,26	0,25	0,01	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00
Élelmiszeripar	65,25	39,04	63,51	0,00	0,00	0,08	0,00	0,00	0,00	0,00
Energiaipar	28,29	21,07	3,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Építőipar	35,19	19,40	9,09	0,00	0,00	1,04	0,00	0,00	0,00	0,00
Fémipar	116,00	92,67	25,61	0,00	0,00	0,22	0,00	0,00	0,00	0,00
Gépgyártás	71,75	40,69	28,84	0,00	0,00	0,16	0,00	0,00	0,00	0,00
Ingatlanfinanszírozás	711,86	627,64	122,63	0,00	0,00	0,88	0,00	0,00	0,00	0,00
Kereskedelem	352,38	260,84	124,16	0,00	0,00	4,32	0,00	0,00	0,00	0,00
Könnyűipar	18,27	9,58	14,19	0,00	0,00	0,46	0,00	0,00	0,00	0,00
Közösségi szolgáltatás	80,53	58,61	21,66	0,00	0,00	2,99	0,00	0,00	0,00	0,00
Lakosság	2 643,54	1 543,61	1 009,76	0,00	0,00	69,22	20,53	20,53	0,34	0,00
Mezőgazdaság	32,90	20,91	12,67	0,00	0,00	0,36	0,00	0,00	0,00	0,00
Pénzügyi ágazat	57,50	43,31	33,19	0,00	0,00	0,93	0,00	0,00	0,00	0,00
Szállítás, fuvarozás	230,51	206,22	50,80	0,00	0,00	0,94	0,00	0,00	0,00	0,00
Távközlés	13,17	12,35	0,43	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00
Vegyipar/Gyógyszeripar	73,47	47,44	17,58	0,00	0,00	0,14	0,00	0,00	0,00	0,00
Vendéglátóipar	4,83	3,81	3,84	0,00	0,00	0,57	0,00	0,00	0,00	0,00
Egyéb	52,02	25,71	12,85	0,00	0,00	2,67	0,00	0,00	0,00	0,00
ÖSSZESEN	4 587,72	3 073,13	1 554,62	0,00	0,00	85,00	20,53	20,53	0,34	0,00

Konszolidált IFRS

Egyedi hitelkockázati kiigazítás:

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 Ft										
Bányászat	0,26	0,00	0,03	0,05	0,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Élelmiszeripar	3 161,67	1 256,86	1 530,64	2,54	4,84	1,42	1 416,66	638,13	293,98	0,00
Energiaipar	825,93	385,23	422,48	0,53	0,80	0,04	524,43	404,86	318,48	0,00
Építőipar	999,16	621,00	579,77	28,26	145,56	1,45	46,03	39,08	28,24	0,00
Fémipar	24,91	11,13	37,50	2,49	3,97	0,12	0,00	0,00	0,00	0,00
Gépgyártás	68,37	3,64	135,86	1,98	3,27	0,57	0,00	0,00	0,00	0,00
Ingatlanfinanszírozás	2 873,41	455,57	1 921,00	12,08	103,59	4,20	0,00	0,00	60,78	245,56
Kereskedelem	1 351,93	410,46	602,98	86,61	713,92	3,52	353,26	272,92	32,00	0,00
Könnyűipar	1 153,77	232,02	357,12	9,45	13,00	0,47	707,36	397,88	130,64	0,00
Közösségi szolgáltatás	1 798,91	318,01	427,56	28,06	20,62	0,68	2,92	0,29	34,00	0,00
Lakosság	5 477,23	1 430,83	4 714,70	484,53	5 382,98	306,48	39,15	18,45	16,02	2 311,68
Mezőgazdaság	78,47	60,07	373,68	2,37	2,37	0,03	20,61	11,08	1,38	0,00
Pénzügyi ágazat	302,74	2,89	56,81	7,90	5,56	0,59	0,00	0,00	0,00	0,00
Szállítás, fuvarozás	2 058,60	316,26	1 102,78	18,42	32,32	0,91	275,36	137,92	405,16	0,00
Távközlés	2,32	0,45	0,01	1,19	1,18	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00
Vegyipar/Gyógyszeripar	43,07	43,31	167,07	1,34	69,48	0,03	0,01	0,01	23,61	0,00
Vendéglátóipar	41,13	3,26	17,52	28,16	70,41	0,79	0,00	0,00	0,00	0,00
Egyéb	220,24	105,14	36,08	36,26	68,90	5,64	2,23	2,23	3,82	0,00
ÖSSZESEN	20 482,12	5 656,16	12 483,58	752,21	6 642,93	326,96	3 388,03	1 922,84	1 348,12	2 557,24

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	2,03	0,80	0,01	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00
Élelmiszeripar	67,70	41,70	63,51	0,00	0,00	0,08	0,00	0,00	0,00	0,00
Energiaipar	28,31	21,25	3,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Építőipar	53,13	30,56	9,09	0,00	0,00	1,04	0,00	0,00	0,00	0,00
Fémipar	119,53	95,05	25,61	0,00	0,00	0,22	0,00	0,00	0,00	0,00
Gépgyártás	76,87	44,25	28,84	0,00	0,00	0,16	0,00	0,00	0,00	0,00
Ingtatlanfinanszírozás	716,85	638,02	122,63	0,00	0,00	0,88	0,00	0,00	0,00	0,00
Kereskedelem	408,28	290,12	124,16	0,00	0,00	4,32	0,00	0,00	0,00	0,00
Könnyűipar	22,77	16,06	14,19	0,00	0,00	0,46	0,00	0,00	0,00	0,00
Közösségi szolgáltatás	98,43	70,45	22,75	0,00	0,00	2,99	0,00	0,00	0,00	0,00
Lakosság	2 786,54	1 640,99	1 030,61	0,00	0,00	69,22	20,53	20,53	0,34	0,00
Mezőgazdaság	80,86	70,38	13,41	0,00	0,00	0,36	0,00	0,00	0,00	0,00
Pénzügyi ágazat	58,65	43,86	33,19	0,00	0,00	0,93	0,00	0,00	0,00	0,00
Szállítás, fuvarozás	274,56	252,19	50,80	0,00	0,00	0,94	0,00	0,00	0,00	0,00
Távközlés	13,91	13,18	0,43	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00
Vegyipar/Gyógyszeripar	75,44	49,00	17,58	0,00	0,00	0,14	0,00	0,00	0,00	0,00
Vendéglátóipar	6,99	5,14	3,84	0,00	0,00	0,57	0,00	0,00	0,00	0,00
Egyéb	96,05	62,75	12,85	0,00	0,00	2,67	0,00	0,00	0,00	0,00
ÖSSZESEN	4 986,89	3 385,75	1 577,30	0,00	0,00	85,00	20,53	20,53	0,34	0,00

9.8 Az értékvesztett és késedelmes kitettségek összege

UniCredit Bank Hungary Zrt-re vonatkozó adatok

A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban (millió forintban)

EU CR1-C - A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban (millió forintban)		a	b	c	d	e	f	g
		Az alábbiak bruttó könyv szerinti értéke:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó terhelések	Nettó értékek
		Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					
1	EUROPE	74.028,15	3.632.495,41	47.607,51	0,00	82,91	10.311,74	3.658.916,06
2	Ebből: AUSTRIA	2,00	36.129,13	3,00	0,00	0,00	0,27	36.128,13
3	Ebből: ITALY	0,39	275.734,19	2,25	0,00	0,00	0,35	275.732,32
4	Ebből: GERMANY	2,11	45.880,79	3,04	0,00	0,00	0,94	45.879,87
5	Ebből: CZECH REPUBLIC	0,00	913,26	0,08	0,00	0,00	0,00	913,18
6	Ebből: SPAIN	0,02	411,75	0,02	0,00	0,00	0,02	411,75
7	Ebből: FRANCE	0,01	1.098,08	0,01	0,00	0,00	0,01	1.098,08
8	Ebből: CROATIA	0,01	492,52	0,11	0,00	0,00	0,11	492,43
9	Ebből: UNITED KINGDOM	0,97	1.381,68	1,00	0,00	0,00	0,52	1.381,66
10	Ebből: ROMANIA	0,50	932,87	0,70	0,00	0,00	0,48	932,66
11	Ebből: BULGARIA	0,19	44,42	0,21	0,00	0,00	0,03	44,41
12	Ebből: HUNGARY	73.738,80	3.236.711,54	47.463,76	0,00	82,91	10.306,06	3.262.986,58
13	Ebből: OTHER EUROPEAN COUNTRIES	283,15	32.765,18	133,33	0,00	0,00	2,96	32.915,00
14	AMERICA	1,15	6.328,70	0,97	0,00	0,00	0,32	6.328,87
15	Ebből: USA	0,18	5.793,63	0,24	0,00	0,00	0,23	5.793,58
16	ASIA	0,51	59.095,70	0,92	0,00	0,00	0,71	59.095,29

EU CR1-C - A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban (millió forintban)		a	b	c	d	e	f	g
		Az alábbiak bruttó könyv szerinti értéke:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó terhelések	Nettó értékek
		Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					
17	Ebből: TURKEY	0,02	45.431,55	0,40	0,00	0,00	0,40	45.431,16
18	REST OF THE WORLD	9,44	29.070,57	10,34	0,00	0,00	2,61	29.069,67
19	Ebből: RUSSIA	0,46	3.725,27	0,98	0,00	0,00	0,51	3.724,75
20	Ebből: SWITZERLAND	0,41	24.539,88	0,67	0,00	0,00	0,22	24.539,62
21	TOTAL	74.039,26	3.726.990,38	47.619,74	0,00	82,91	10.315,39	3.753.409,89

Konszolidált adatok

EU CR1-C - A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban (millió forintban)		a	b	c	d	e	f	g
		Az alábbiak bruttó könyv szerinti értéke:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó terhelések	Nettó értékek
		Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					
1	EUROPE	75.124,76	3.443.968,29	48.605,21	0,00	82,91	10.483,84	3.470.487,84
2	Ebből: AUSTRIA	2,00	36.129,13	3,00	0,00	0,00	0,27	36.128,13
3	Ebből: ITALY	0,39	275.755,55	2,32	0,00	0,00	0,35	275.753,62
4	Ebből: GERMANY	2,11	45.880,79	3,04	0,00	0,00	0,94	45.879,87
5	Ebből: CZECH REPUBLIC	0,00	913,26	0,08	0,00	0,00	0,00	913,18
6	Ebből: SPAIN	0,02	504,93	0,29	0,00	0,00	0,02	504,66
7	Ebből: FRANCE	0,01	1.119,99	0,08	0,00	0,00	0,01	1.119,92
8	Ebből: CROATIA	0,01	492,52	0,11	0,00	0,00	0,11	492,43
9	Ebből: UNITED KINGDOM	226,60	2.867,80	108,75	0,00	0,00	45,76	2.985,66
10	Ebből: ROMANIA	0,50	932,87	0,70	0,00	0,00	0,48	932,66

EU CR1-C - A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban (millió forintban)		a	b	c	d	e	f	g
		Az alábbiak bruttó könyv szerinti értéke:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó terhelések	Nettó értékek
		Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					
11	Ebből: BULGARIA	0,19	44,42	0,21	0,00	0,00	0,03	44,41
12	Ebből: HUNGARY	74.502,42	3.046.396,34	48.278,84	0,00	82,91	10.392,30	3.072.619,93
13	Ebből: OTHER EUROPEAN COUNTRIES	390,51	32.930,68	207,81	0,00	0,00	43,58	33.113,38
14	AMERICA	1,15	6.349,97	1,03	0,00	0,00	0,32	6.350,08
15	Ebből: USA	0,18	5.793,63	0,24	0,00	0,00	0,23	5.793,58
16	ASIA	0,51	59.119,43	0,99	0,00	0,00	0,71	59.118,96
17	Ebből: TURKEY	0,02	45.431,55	0,40	0,00	0,00	0,40	45.431,16
18	REST OF THE WORLD	17,16	29.100,22	13,98	0,00	0,00	2,61	29.103,40
19	Ebből: RUSSIA	8,18	3.754,92	4,63	0,00	0,00	0,51	3.758,47
20	Ebből: SWITZERLAND	0,41	24.539,88	0,67	0,00	0,00	0,22	24.539,62
21	TOTAL	75.143,59	3.538.537,91	48.621,21	0,00	82,91	10.487,48	3.565.060,28

A késedelmi kitettségek korosodása

UniCredit Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok

EU - CR1D - A késedelmi kitettségek korosodása		a	b	c	d	e	f
		Bruttó Könyv szerinti érték					
		<= 30	>30 <= 60	> 60 <= 90	> 90 <= 180	> 180 <= 1 év	> 1 év
1	Hitelek	23.993,95	147,80	171,49	1.846,16	772,54	7.890,30
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
3	Teljes kitettség	23.993,95	147,80	171,49	1.846,16	772,54	7.890,30

Konszolidált adatok

EU - CR1D - A késedelmi kitétségek korsodása		a	b	c	d	e	f
		Bruttó Könyv szerinti érték					
		<= 30	>30 <= 60	> 60 <= 90	> 90 <= 180	> 180 <= 1 év	> 1 év
1	Hitelek	24.536,95	171,23	171,49	1.876,14	864,41	8.300,96
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
3	Teljes kitétség	24.536,95	171,23	171,49	1.876,14	864,41	8.300,96

9.9 Az értékvesztett kitétségekkel kapcsolatos egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások változása

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Egyedi hitelkockázati kiigazítások:

Ágazat	Nyitó állomány		Tartalékképzés		Visszaírás - Felhasználás		Árfolyamhatás		Forintosítás nettósító faktor		Zárótartalék	
	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT
	millió Ft											
Bányászat	0,3	0,0	0,3	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0
Élelmiszeripar	1 841,6	317,0	3 136,9	1 416,7	2 788,1	932,1	-0,1	0,0	0,0	0,0	2 190,4	801,5
Energiaipar	2 220,4	318,5	825,9	524,4	809,1	723,3	0,0	0,0	0,0	0,0	2 237,3	119,6
Építőipar	1 776,0	29,0	988,7	46,0	1 365,6	67,3	-4,6	0,0	0,0	0,0	1 394,5	7,7
Fémipar	385,0	0,0	24,1	0,0	53,6	0,0	-3,1	0,0	0,0	0,0	352,4	0,0
Gépgyártás	2 030,5	0,0	67,4	0,0	144,1	0,0	-33,0	0,0	0,0	0,0	1 920,8	0,0
Ingatlanfinanszírozás	11 224,4	149,4	2 873,3	0,0	2 491,7	60,8	-27,8	0,0	0,0	0,0	11 578,2	88,6
Kereskedelem	4 482,3	82,9	1 348,9	353,3	1 810,0	304,9	-26,6	-0,1	0,0	0,0	3 994,7	131,2
Könnyűipar	827,7	342,0	1 153,7	707,4	610,4	528,5	-4,4	-0,7	0,0	0,0	1 366,5	520,1
Közösségi szolgáltatás	1 352,2	34,0	1 795,0	2,9	788,8	34,3	-5,4	0,0	0,0	0,0	2 352,9	2,6
Lakosság	14 789,6	26,5	4 978,6	39,1	10 745,0	34,5	-6,4	0,0	-42,3	0,0	8 974,5	31,2
Mezőgazdaság	749,0	1,4	63,6	20,6	425,8	12,5	-0,5	0,0	0,0	0,0	386,3	9,5
Pénzügyi ágazat	4 206,0	0,0	302,4	0,0	72,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4 435,7	0,0
Szállítás, fuvarozás	1 745,2	418,7	1 977,4	275,4	1 398,5	543,1	-0,6	0,0	0,0	0,0	2 323,6	151,0
Távközlés	1,7	0,0	2,2	0,0	2,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,2	0,0
Vegyipar/Gyógyszeripar	285,2	23,6	42,0	0,0	276,9	23,6	-0,1	0,0	0,0	0,0	50,3	0,0
Vendéglátóipar	132,5	0,0	41,1	0,0	119,1	0,0	-3,5	0,0	0,0	0,0	51,0	0,0
Egyéb	252,6	3,8	200,9	2,2	231,3	6,0	-0,2	0,0	0,0	0,0	222,1	0,0
ÖSSZESEN	48 302,4	1 746,8	19 822,6	3 388,0	24 133,8	3 271,0	-116,2	-0,8	-42,3	0,0	43 832,6	1 863,1

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Általános hitelkockázati kiigazítások:

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	0,0	0,0	0,3	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Élelmiszeripar	77,4	0,0	65,3	0,0	102,6	0,0	0,0	0,0	40,1	0,0
Energiaipar	4,1	0,0	28,3	0,0	24,9	0,0	0,0	0,0	7,5	0,0
Építőipar	14,7	0,0	35,2	0,0	28,5	0,0	0,0	0,0	21,4	0,0
Fémipar	37,7	0,0	116,0	0,0	118,3	0,0	-0,1	0,0	35,3	0,0
Gépgyártás	41,5	0,0	71,8	0,0	69,5	0,0	0,0	0,0	43,8	0,0
Ingatlanfinanszírozás	147,0	0,0	711,9	0,0	750,3	0,0	-0,4	0,0	108,2	0,0
Kereskedelem	154,3	0,0	352,4	0,0	385,0	0,0	-0,1	0,0	121,5	0,0
Könnyűipar	20,3	0,0	18,3	0,0	23,8	0,0	0,0	0,0	14,8	0,0
Közösségi szolgáltatás	27,0	0,0	80,5	0,0	80,3	0,0	0,0	0,0	27,3	0,0
Lakosság	1 224,1	5,0	2 643,5	20,5	2 553,4	20,9	0,0	0,0	1 314,3	4,6
Mezőgazdaság	15,3	0,0	32,9	0,0	33,6	0,0	0,0	0,0	14,6	0,0
Pénzügyi ágazat	91,6	0,0	57,5	0,0	76,5	0,0	0,0	0,0	72,7	0,0
Szállítás, fuvarozás	59,8	0,0	230,5	0,0	257,0	0,0	0,2	0,0	33,5	0,0
Távközlés	0,4	0,0	13,2	0,0	12,8	0,0	0,0	0,0	0,8	0,0

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									
Vegyipar/Gyógyszeripar	26,7	0,0	73,5	0,0	65,0	0,0	-0,1	0,0	35,0	0,0
Vendéglátóipar	4,1	0,0	4,8	0,0	7,6	0,0	0,0	0,0	1,3	0,0
Egyéb	14,0	0,0	52,0	0,0	38,6	0,0	0,0	0,0	27,5	0,0
ÖSSZESEN	1 959,97	4,96	4 587,72	20,53	4 627,75	20,87	-0,52	0	1 919,42	4,62

Konszolidált IFRS adatok

Egyedi hitelkockázati kiigazítás:

Ágazat	Nyitó állomány		Tartalékképzés		Visszaírás - Felhasználás		Árfolyamhatás		Forintosítás nettósító faktor		Zárótartalék	
	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT
	millió Ft											
Bányászat	0,8	0,0	0,3	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0	0,9	0,0
Élelmiszeripar	1 842,7	317,0	3 163,0	1 416,7	2 794,9	932,1	-0,1	0,0	0,0	0	2 210,8	801,5
Energiaipar	2 220,4	318,5	825,9	524,4	809,1	723,3	0,0	0,0	0,0	0	2 237,3	119,6
Építőipar	1 780,4	29,0	999,2	46,0	1 374,6	67,3	-4,6	0,0	0,0	0	1 400,4	7,7
Fémipar	415,4	0,0	24,9	0,0	55,1	0,0	-3,1	0,0	0,0	0	382,2	0,0
Gépgyártás	2 030,5	0,0	68,4	0,0	144,8	0,0	-33,0	0,0	0,0	0	1 921,0	0,0
Ingatlan-finanszírozás	11 225,1	149,4	2 873,4	0,0	2 492,2	60,8	-27,8	0,0	0,0	0	11 578,5	88,6
Kereskedelem	4 488,7	82,9	1 351,9	353,3	1 814,0	304,9	-26,6	-0,1	0,0	0	4 000,1	131,2
Könnyűipar	828,8	342,0	1 153,8	707,4	611,6	528,5	-4,4	-0,7	0,0	0	1 366,5	520,1
Közösségi szolgáltatás	1 353,6	34,0	1 798,9	2,9	794,2	34,3	-5,4	0,0	0,0	0	2 352,9	2,6
Lakosság	15 992,5	26,5	5 477,2	39,1	12 013,1	34,5	-6,4	0,0	-42,3	0	9 407,9	31,2
Mezőgazdaság	762,8	1,4	78,5	20,6	438,5	12,5	-0,5	0,0	0,0	0	402,2	9,5
Pénzügyi ágazat	4 206,1	0,0	302,7	0,0	73,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0	4 435,7	0,0
Szállítás, fuvarozás	1 771,8	418,7	2 058,6	275,4	1 469,8	543,1	-0,6	0,0	0,0	0	2 360,1	151,0
Távközlés	1,8	0,0	2,3	0,0	2,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0	1,3	0,0
Vegyipar /Gyógyszeripar	289,4	23,6	43,1	0,0	281,2	23,6	-0,1	0,0	0,0	0	51,2	0,0
Vendéglátóipar	132,7	0,0	41,1	0,0	119,4	0,0	-3,5	0,0	0,0	0	51,0	0,0
Egyéb	261,2	3,8	220,2	2,2	246,4	6,0	-0,2	0,0	0,0	0	234,9	0,0
ÖSSZESEN	49 604,9	1 746,8	20 483,5	3 388,0	25 534,9	3 271,0	-116,2	-0,8	-42,3	0	44 394,9	1 863,1

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 Visszairás		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	0,5	0,0	2,0	0,0	0,8	0,0	0,0	0,0	1,7	0,0
Élelmiszeripar	82,4	0,0	67,7	0,0	105,2	0,0	0,0	0,0	44,8	0,0
Energiaipar	4,5	0,0	28,3	0,0	25,1	0,0	0,0	0,0	7,8	0,0
Építőipar	30,9	0,0	53,1	0,0	39,6	0,0	0,0	0,0	44,3	0,0
Fémipar	41,4	0,0	119,5	0,0	120,7	0,0	-0,1	0,0	40,1	0,0
Gépgyártás	47,1	0,0	76,9	0,0	73,1	0,0	0,0	0,0	50,9	0,0
Ingatlanfinanszírozás	156,2	0,0	716,8	0,0	760,7	0,0	-0,4	0,0	112,0	0,0
Kereskedelem	186,3	0,0	408,3	0,0	414,3	0,0	-0,1	0,0	180,1	0,0
Kőnyűipar	30,0	0,0	22,8	0,0	30,2	0,0	0,0	0,0	22,5	0,0
Közösségi szolgáltatás	44,7	0,0	98,4	0,0	93,2	0,0	0,0	0,0	50,0	0,0
Lakosság	1 358,1	5,0	2 786,5	20,5	2 671,6	20,9	0,0	0,0	1 473,0	4,6
Mezőgazdaság	98,4	0,0	80,9	0,0	83,8	0,0	0,0	0,0	95,4	0,0
Pénzügyi ágazat	92,1	0,0	58,6	0,0	77,0	0,0	0,0	0,0	73,7	0,0
Szállítás, fuvarozás	129,0	0,0	274,6	0,0	303,0	0,0	0,2	0,0	100,7	0,0
Távközlés	1,4	0,0	13,9	0,0	13,6	0,0	0,0	0,0	1,7	0,0
Vegyipar/Gyógyszeripar	28,9	0,0	75,4	0,0	66,6	0,0	-0,1	0,0	37,7	0,0
Vendéglátóipar	5,9	0,0	7,0	0,0	9,0	0,0	0,0	0,0	3,9	0,0
Egyéb	30,1	0,0	96,0	0,0	75,6	0,0	0,0	0,0	50,6	0,0
ÖSSZESEN	2 367,7	5,0	4 986,9	20,5	4 963,0	20,9	-0,5	0,0	2 391,0	4,6

UniCredit Bank Hungary Zrt-re vonatkozó adatok

	millió forint
Az eredménykimutatásban közvetlenül szereplő egyedi hitelkockázati kiigazítások	27 820
Az eredménykimutatásban közvetlenül szereplő egyedi hitelkockázati megtérülések	32 054

millió forint	Nyitó állomány	Tartalékképzés	Feloldás / Felhasználás	Árfolyamhatás	Záró állomány
Értékvesztés	48 302	19 823	24 134	-160	43 831
Céltartalék	1 747	3 388	3 271	-1	1 863
IBNR ONBS	1 960	4 588	4 628	0	1 920
IBNR OFFBS	5	21	21	0	5
Összesen	52 014	27 820	32 054	-161	47 619

Konszolidált adatok

	millió forint
Az eredménykimutatásban közvetlenül szereplő egyedi hitelkockázati kiigazítások	28 880
Az eredménykimutatásban közvetlenül szereplő egyedi hitelkockázati megtérülések	33 790

millió forint	Nyitó állomány	Tartalékképzés	Feloldás / Felhasználás	Árfolyamhatás	Záró állomány
Értékvesztés	49 605	15 935	21 078	-158	44 304
Céltartalék	1 747	1 470	1 353	0	1 864
IBNR ONBS	2 369	167	85	0	2 451
IBNR OFFBS	4	0	0	0	4
Összesen	53 725	17 572	22 516	-158	48 623

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	335 100	335 100	2 489 461	2 489 461
030	Tőkeinstrumentumok	0	0	16 177	16 177
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	11 6630	116 630	658 090	658 090
120	Egyéb eszközök	218 470	218 470	1 815 194	1 815 194

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	330597	335100

D - Tájékoztatás a megterhelés jelentőségéről: -

Konszolidált adatok

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	254349	254349	2478662	2478719
030	Tőkeinstrumentumok	0	0	16216	16216
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	52439	52439	667287	667344
120	Egyéb eszközök	201910	201910	1795159	1795159

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	395850	254349

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-mérséklési 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 tőkekövetelményszámítás 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 tőke-megfelelési 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 (2017.12.31)	Tőkekövetelmény (millió forint)
Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 267
Részvény	0
Deviza	857
Áru	0

Konszolidált adatok

Piaci kockázatnak való kitettség (2017.12.31)	Tőkekövetelmény (millió forint)
Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 267
Részvény	0
Deviza	884
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 allokalja 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 2017. évi működési kockázati tőkekövetelménye negyedéves bontásban a következő:

millió forint	2017.03.31.	2017.06.30.	2017.09.30.	2017.12.31.
UniCredit Bank Hungary Zrt.	10 728	10 543	11 491	9 397
Konszolidált	11 237	11 053	12 001	10 034

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

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. nem rendelkezett 2017. 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 nem volt 2017-ben.

2017.12.31-re vonatkozóan az UniCredit Bank Zrt. az alábbi befektetésekkal rendelkezett:

Név	2017.12.31	
	Könyv szerinti érték (bruttó) eFt, ill. USD	Részesedés mértéke (%)
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	20 000	0,26%
Fundamenta-Lakáskassza Zrt.	302 885	7,38%
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	3 760 668	100%
Arany Pénzügyi Lízing Zrt	453 173	100%
Sas-Reál Ingatlanüzemeltető Kft	749 999	100%
UniCredit Füg. Bizt.közv. Kft	41 260	100%
UniCredit Operatív Lízing Kft.	3 000	100%
UniCredit Leasing Hungary Zrt.	672 000	100%
Visa Inc	USD 1 901 434	~0%
	(HUF 492 129 148)	
Összesen	6 002 985	
	USD 1 901 434	

Konszolidált adatok

Név	2017.12.31	
	Könyv szerinti érték (bruttó) eFt, ill. USD	Részesedés mértéke (%)
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	20 000	0,26%
Fundamenta-Lakáskassza Zrt.	302 885	7,38%
VISA Inc.	USD 1 901 434	~0%
	322 885	
Összesen	USD 1 901 434	

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 – 2017.12.31.	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	Illikvid részese­dé­sek kockázata	0,7
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 Operatív Lízing Kft.	3,0	0,9	Egyszerű kock. súly	Konszolidáció	0
Fundamenta-Lakáskassza Zrt.	302,9	89,7	Egyszerű kock. súly	Illikvid részese­dé­sek kockázata	78,2
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	3 760,7	1 113,2	Egyszerű kock. súly	Konszolidáció	0
Visa Inc.	492,1	145,7	Egyszerű kock. súly	Likvid részesedések kockázata	24,5
UniCredit Biztosítasközvetítő Kft.	5,0	1,0	Egyszerű kock. súly	Konszolidáció	0
UniCredit Leasing Hungary Zrt.	450,0	133,2	Egyszerű kock. súly	Konszolidáció	0
ÖSSZESEN	6 236,9	1 845,6			103,4

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 ártértekkelésnél 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 limitrendszerek 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 kitér az éven belüli eredmény-kimutatást érintő és a teljes gazdasági értékhatásra is. A vizsgált forgatókönyvek a forint hozamgörbe esetében 300 bázispont, míg a többi deviza tekintetében 200 bázispontos elmozdulását

vizsgálják. A 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):

2017.12.31. (millió forint)		Bevétel	Tőke	Egyéb*	Összesen
Csak forint	felfelé mozdul	-4.097	-48.644	6.802	-45.939
	lefelé mozdul	4.097	48.644	-6.802	45.939
	felfelé fordul	-1.720	-29.708	3.158	-28.270
	lefelé fordul	1.720	29.708	-3.158	28.270
Összes hozam	felfelé mozdul	-4.459	-46.924	6.786	-44.596
	lefelé mozdul	4.459	46.924	-6.786	44.596
	felfelé fordul	-1.812	-29.689	3.750	-27.751
	lefelé fordul	1.812	29.689	-3.750	27.751
Legrosszabb eset		-4.459	-48.644	-6.802	-45.939

*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)

Figyelembe véve a Hitelintézetekről és Pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXVIII. Törvényt (a továbbiakban: Bankügytvény), az UniCredit Bank Kompenzációs politikájának irányelvei alapján az UniCredit Bank Hungary Zrt. díjazási politikája teljes mértékben megfelel a magyar jogszabályoknak.

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

Az anyavállalat határozza meg a Csoport szintű Kompenzációs Politikáját (lásd a 2. melléklet) biztosítva az átfogó következetességet és a végrehajtáshoz szükséges iránymutatásokat, valamint ellenőrzi ezek helyes alkalmazását.

A csoport minden tagja létrehoz egy olyan irányítási modellt, amelynek célja a javadalmazással kapcsolatos döntéshozatali folyamatok tisztaságának és megbízhatóságának biztosítása a kártérítési gyakorlat megfelelő nyomon követése révén, biztosítva, hogy a döntéseket független, tájékozott és időben, megfelelő szinten, és biztosítja a megfelelő közzétételt a szabályozók által meghatározott általános elvek teljes tiszteletben tartása mellett.

A javadalmazási politika közzétételét a vezérigazgatói utasítás 103. számú rendelete szabályozza.

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 Bank javadalmazási bizottságának szerepe. Hatékonyabb információs és tanácsadói rendszer kialakítása, annak érdekében, hogy az Igazgatóság jobban felmérhesse a felelősségi körébe tartozó témákat a Disposizione di Vigilanza a társaságirányításról és Társaságirányítási Kódex rendelkezéseinek megfelelően az UniCredit javadalmazási bizottsága és az Igazgatótanács tagjai között megalakult kutatási, tanácsadói és javaslattevési hatáskörrel felruházva.*
- *A 2000-ben létrehozott UniCredit javadalmazási bizottság 5 nem ügyvezető és független tagból áll. A bizottság elnökét a független tagok választják. Az elnök a csoport igazgatóságának tagja.*

A csoportszintű könyvvizsgálói testület elnöke vagy az elnök által kijelölt más könyvvizsgáló is részt vehet a megbeszéléseken, akár csak más auditorok.

- *Piaci referenciaértékek*
- *A teljes kompenzációs piaci trendek elemzéséhez, folyamatos csoport szintű összehasonlító tevékenységet kell végezni a kompenzációs témákkal kapcsolatos döntések meghatározásában, a kritikus erőforrások hatékony megőrzésében és a motiváláshoz szükséges versenyképes jutalmazási struktúrákban.*
- Különös tekintettel az „Executive” populációra, egy független külső tanácsadó kiválasztott nemzetközi társaságok listájával, amelyek képviselik a peer groupot, akik tekintetében piaci gyakorlatokon, tendenciák szintjén kompenzációs benchmark elemzéseket végeznek.
- A szakértői csoportot az UniCredit javadalmazási bizottsága határozza meg, figyelembe véve a fő európai versenytársakat az összes eszköz és üzleti terület tekintetében.
- Adott esetben az egész szervezeten belül a vonatkozó szakértői csoportok figyelembevételével benchmarking és trendelemzés végezhető el, annak érdekében hogy versenyképes maradjon, versenyképessé válhasson a piac szereplőjéhez képest.
- *Csoport szintű Kompenzációs Politika*
- Az UniCredit javadalmazási bizottság által javasolt Csoport szintű Kompenzációs Politika szabályzatot az Igazgatóság évente határozza meg, majd tájékoztatja az UniCredit részvénytulajdonosokat az éves közgyűlésen.
- *Csoport szintű Kockázatkezelés szerepe*
- Az UniCredit feladata a javadalmazási rendszer és felmerülő kockázatainak kezelése. A Csoport szintű Kockázatkezelés folyamatosan szerepet vállal a javadalmazási politika kialakításában, a célok azonosításában, a teljesítményértékelésben, valamint az Azonosított személyek populáció meghatározásában.
- Ez azt jelenti, hogy a részvétel kifejezett kapcsolatot jelent a csoport ösztönző mechanizmusai, a kockázat érettségi keret kiválasztott mérőszámai, a teljesítmény és a fizetés érvényesítésével, hogy a kockázatvállalás megfelelően illeszkedjen a kockázatkezeléssel kapcsolatos ösztönzőkhöz.
- *Csoport szintű Belső ellenőrzés szerepe*

A csoport javadalmazási rendszer irányítási folyamatának részeként, a belső ellenőrzés évente ellenőrzi és értékeli a javadalmazási politika folyamatát és gyakorlatát. Átfogó ellenőrzést végez a javadalmazási folyamatokról, ajánlásokat fogalmaz meg a javadalmazási folyamatok javítására és figyelmeztet az esetleges hiányosságra. *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 feladatokról

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 Jelölbizottság 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 Jelölbizottság 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.

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 megközelítésünkkel 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 összehangba

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 kitaró 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.

Alapelvek

A változó és fix kompenzáció közötti arány

Az alkalmazandó jogszabályoknak megfelelően az 1:1 változó és fix kompenzáció közötti maximális arány nem változott az üzleti tevékenységet folytató területek dolgozóinak esetében.

A többi alkalmazott esetében általában az 1:1 arányú javadalmazási összetevők közötti maximális arányt fogadják el, amelynek esetében várhatóan az állandó javadalmazás a teljes javadalmazás meghatározó eleme. Az ösztönző mechanizmusok összhangban vannak a kijelölt feladatokkal és független az ellenőrzésük alatt álló területek eredményeitől.

A változó kompenzáció fenntarthatósága

A teljesítményt a kockázattal korrigált jövedelmezőség és a kockázattal súlyozott rendszerek és mechanizmusok alapján mérik és értékelik. Az ösztönző rendszer semmilyen módon nem okozhat kockázatvállaló magatartást, amely meghaladja a csoport stratégiai kockázati lehetőségeit és összhangban kell lenniük a Risk Appetite Framework (RAF) – kockázati étvág्य keretrendszerével

A teljesítménycélok meghatározása

- A teljesítmény célok a következő felsorolás alapján határozhatók meg:
- Az ügyfelet a csoport küldetésének/missziójának középpontjában kell tartani. Az ügyfél minden ösztönző rendszer élvonalába kell helyezni belső és külső szinten egyaránt.
- Jövőre vonatkozó ösztönző tervek készítése, amelyek a belső kulcsértékű vezetők teljesítményét a piachoz viszonyított értékteremtéssel kapcsolatos külső intézkedésekkel.
- Abszolút és viszonylagos teljesítménymérési mutatókat is alkalmazza, ahol a viszonylagos teljesítményi intézkedések az elért eredmények és a piaci partnerek összehasonlításán alapul
- A teljesítményt az éves elért eredmények és azok időbeli hatása alapján kell mérlegelni
- Magába foglalja az egyéni és üzleti területek teljesítményének megtérülésének hatását a kapcsolódó üzleti területek összességére és a szervezet egészére.

- A pénzügyi és nem pénzügyi célok megfelelő kombinációjának fenntartása, adott esetben egyéb intézkedések pl. kockázatkezelés vagy egyéb tevékenységek betartása mellett
- Alapvető fontosságú a vállalatirányítási funkciók (Belső Ellenőrzés, Kockázatkezelés, Megfelelés és HR) gazdasági teljesítményével kapcsolatos intézkedések elkerülése.
- A vállalatirányítási funkcióra vonatkozó megközelítés akkor is ajánlott, ha lehetséges ellentmondás merül fel a tevékenységet végzők között. Különös tekintettel azokra a funkciókra (ha van ilyen) amelyek csak belső és külső szabályoknak megfelelő ellenőrzési tevékenységeket végeznek mint például a számvitel/adózás egyes területei.
- Biztosítani kell a „front és back office” funkciók közötti függetlenség a keresztellenőrzési funkciók biztosítása és az összeférhetetlenség elkerülése érdekében, különös tekintettel a kereskedelmi tevékenységekre valamint az ellenőrzési tevékenységet végző feladatok megfelelő függetlenségek biztosítása.
- A hosszú és rövid távú nem állandó javadalmazás megfelelő kombinációja a csoport hosszú távú érdekeinek megfelelően a piaci és üzleti jellemzők alapján.

Teljesítményértékelés

A teljesítményértékelés az alábbi listán alapul:

- az alap teljesítményértékelés a jövedelmezőség, a pénzügyi stabilitás és a fenntarthatóság, valamint a fenntartható üzleti gyakorlat egyéb mozgatórugói, különös tekintettel a kockázatra, a tőke költségére és a hatékonyságra
- olyan rugalmas ösztönző rendszerek kialakítása, amelyek a kifizetési szintek kezelését teszik lehetővé, figyelembe véve az általános csoportot, az ország / divízió teljesítmény eredményeit és az egyéni eredményeket, és a szelektív teljesítményalapú jutalomra vonatkozó meritokratikus megközelítést alkalmazva
- tervezési ösztönző rendszerek, amelyek meghatározzák a minimális teljesítményküszöböt, amelyek alatt nincs bónusz kifizetés. A Társasági Vezérlési Funkciók megfelelő függetlenségi szintjének fenntartása érdekében a bónuszkészlet fokozatos csökkentésére maximális küszöbértéket biztosítanak, amelyet csak kivételesen negatív helyzetek esetén lehet megszüntetni, jóváhagyási eljárással, beleértve a kormányzási lépést az Igazgatóságban az igazgatók
- értékeli az ösztönző rendszereket, programokat és terveket, figyelembe véve, hogy miként fokozzák az általános vállalat hírnevét.

Változó javadalmazás kifizetése

A helyi előírásokat figyelembe véve az üzleti tevékenység jellege, kockázata és az adott vezető vagy alkalmazott tevékenységén alapul. Legalább 40%-os teljesítmény díjazás, abban az esetben ha a javadalmazási politikában meghatározott legalább 500 000 EUR, 60% feletti teljesítmény díjat később kell kifizetni, továbbá legalább 50%-ot ki kell fizetni eszközökben (vagy eszközökhöz kapcsolódó készpénzben). Abban az esetben ha a javadalmazás összege meghaladja az 500 000 EUR-t, az előlegfizetés legalább 50%-át ki kell fizetni eszközökben.

Az arányosság elvén alapul (amelyet az UCBH mérete, belső struktúrája alapján, tevékenységének és összetettségének megfelelően, annak jogi formájához kapcsolódó sajátosságok alapján határozzák meg), a Bank csak olyan esetekben alkalmazza a fizetési műveleteket, ahol az adott évre szóló bónusz eléri vagy meghaladja a 30 000 EUR összeghatárt. E határérték alatt a bónuszokat előre kifizetik készpénzben.

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 értékkeremtéssel. A mechanizmusoknak, amelyekkel meghatározzuk a kompenzációs szinteket és a fizetéseket, a következőknek kell megfelelniük:

- *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 ösztönzői 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 kötelességmulasztás miatt indított eljárás

- folyamatban, különös tekintettel kockázati biztosításokra, banki és pénzügyi termékek és szolgáltatások értékesítési folyamataira, belső magatartáskódex vagy értékek megszegésére
- az ösztönzői rendszereket, terveket és programokat jogilag alapos és szakmailag pontos kifejezésekkel kell megfogalmazni, hogy azok érvényessége minden körülmények között megmaradjon
 - biztosítani kell a függetlenséget a front és a back office viszonylatában, a keresztellenőrzések hatékonyságának garantálása és az érdekellentétek elkerülése érdekében, különös tekintettel a kereskedelmi tevékenységekre, valamint biztosítani kell a megfelelő függetlenségi szintet az ellenőrzési feladatokat ellátó funkciók esetében.
 - a kompenzációhoz kapcsolódó értékeléseknek amennyire lehet, rendelkezésre kell állniuk a független ellenőrzések számára
 - minden ösztönzői rendszert, programot és tervet annak fényében kell értékelni, hogy milyen mértékben javítják cégünk hírnevét, amely fenntartható versenyképességünk egyik alapját képezi. Egy javadalmazási gyakorlat bármely jellemzője, következménye által támasztott potenciális hírnév-kockázat 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
- előretekintő ösztönzői programokat kell kidolgozni, amelyek összhangba hozzák a belső kulcsfontosságú értékösztönző teljesítményt az értékteremtés külső mérőszámaival, a piachoz viszonyítva
- a jutalmat nem csupán a pénzügyi alapú célok és mechanizmusok alapján kell meghatározni, hanem egyéb teljesítménymérők alapján is, mint például a kockázatkezelés, a Csoport értékeihez való ragaszkodás vagy egyéb magatartásformák
- **Ösztönözni kell a megalapozott kockázatkezelési gyakorlatokat**
 - az ösztönzői rendszerek semmilyen módon nem idézhetnek elő olyan kockázattvállaló 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 (menyiségi 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 kompenzációszoftalkatatók” 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 menedzsel, 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 szervezetrányítás 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 kockázatosított 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 részt 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 fél éves 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 kockázatosságát 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 jututtott 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

Különbféle 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:

Érintett munkakörök:

- Csoport szinten azonosított személyek:
 - Vezérigazgató
 - Vezérigazgató helyettes
 - Kockázatkezelési vezető
 - HR vezető
 - Lakossági Divízióvezető
 - CIB Divízióvezető
 - Operatív Divízió vezetője
 - Pénzügyi vezető
 - Belső Ellenőrzés vezetője
 - Jog vezetője
 - Compliance vezetője
- Helyileg azonosított személyek:
 - CFO – Adózási vezető
 - CFO - Eszköz-forrás gazdálkodás és stratégiai forrásgyűjtés igazgató
 - CFO – Makróökonómia és elemzési vezető
 - CFO – Számviteli vezető
 - CFO – Tervezés és Controlling vezető
 - CIB - International Centers - Internationals - Régió vezető
 - CIB - Üzleti ingatlanfinanszírozás vezető
 - CIB- Budapesti régió vezető
 - CIB- Északi régióvezető
 - CIB- Multinacionális vállalatok vezető
 - CIB-GTB vezető
 - CIB-International Centers vezető
 - CIB-Intézményi ügyfelek vezető
 - CIB-Középvállalati értékesítés vezető
 - CIB-Nagyvállalati üzletág vezető
 - CIB-Piacok vezető
 - CIB-Piacok, Treasury Értékesítés és Részvénykeresek vezető
 - CIB-Private Banking vezető
 - CIB-Speciális finanszírozás és tanácsadás vezető
 - CIB-Tőkepiaci tanácsadás vezető
 - CIB-Vállalati üzletfejlesztés vezető
 - Leasing Ügyvezető Igazgató
 - CRO-Kockázatkontrolling vezető
 - CRO-Lakossági és kisvállalati hitelkockázat-kezelés vezető
 - CRO-Minősített hitelek kezelése vezető
 - CRO-Monitoring vezető

- CRO-Piaci Kockázatkezelés vezető
 - CRO-Vállalati hitelkockázatkezelés vezető
 - Operatív – Szervezés vezető
 - Retail- Controlling vezető
 - Retail marketing és szegmensek vezető
 - Retail Multichannel vezető
 - Retail Panaszkezelés és kutatás vezető
 - Retail-Retail hálózati értékesítési vezető
 - FB Elnök
 - FB tag
 - FB tag
 - FB tag
 - Vezérigazgató – Jelzálogbank Zrt
-
- 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

2017. évi Ösztönzési Program az azonosított körben meghatározott munkakörökre

A Csoport 2017. 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 2017. 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 2017. 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):

2017 BONUS STRUCTURE						
	YEAR 1	YEAR 2	YEAR 3	YEAR 4	YEAR 5	YEAR 6
CASH	20%	10%				20%
SHARES	20%		10%	10%	10%	

Diagram showing retention periods for the 2017 Bonus Structure for Executive Directors:

- 2 years retention for the 20% cash payment in Year 1.
- 1 year retention for the 10% cash payment in Year 2.
- 1 year retention for the 10% share payment in Year 3.
- 1 year retention for the 10% share payment in Year 4.
- 1 year retention for the 10% share payment in Year 5.

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

2017 BONUS STRUCTURE					
	YEAR 1	YEAR 2	YEAR 3	YEAR 4	YEAR 5
CASH	30%	10%		10%	
SHARES	30%		10%	10%	

Diagram showing retention periods for the 2017 Bonus Structure for Deputy Chairmen and lower levels:

- 2 years retention for the 30% cash payment in Year 1.
- 1 year retention for the 10% cash payment in Year 2.
- 1 year retention for the 10% share payment in Year 3.
- 1 year retention for the 10% share payment in Year 4.

Helyileg azonosított személyek jutalom kifizetési struktúrája¹:

1. év	2. év	3. év	4. év
50%	20%	20%	10%
készpénz	készpénz	készpénz	készpénz

¹2017. 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 2017. pénzügyi év vége után olyan hamar meg kell tenni, amennyire ésszerűen lehetséges, de mindenképpen még 2018. 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

2017 "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*
Net Operating Profit adjusted ≥ 0 and	Net Operating Profit adjusted ≥ 0 and
Net Profit ≥ 0 and	Net Profit ≥ 0
Common Equity Tier 1 Ratio Transitional ** $\geq 10,25\%$ and	
Liquidity Coverage Ratio > RAF (100%)	
Net Stable Funding Ratio > RAF (100%)	

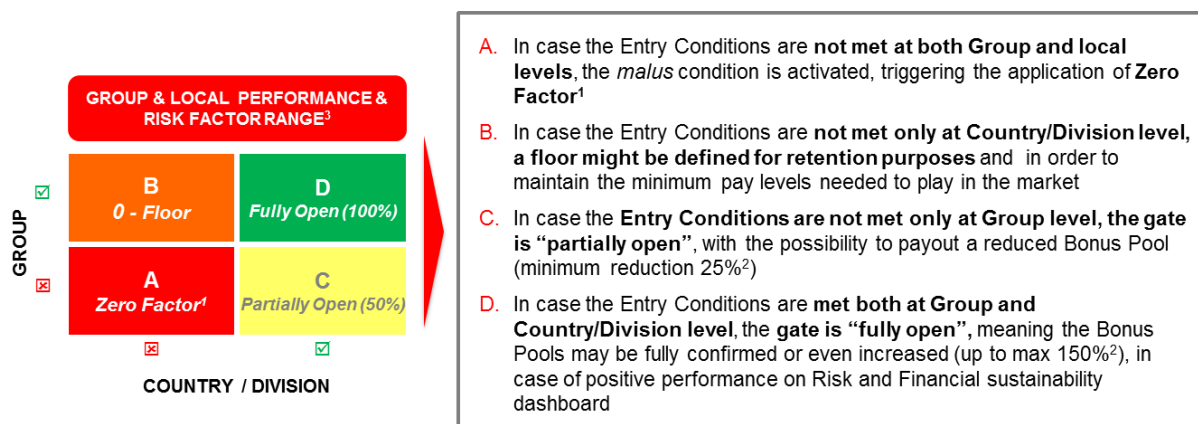
- ha (a) a csoport szintű Net Operating Profit adjusted egyenlő vagy nagyobb mint 0 és (b) a csoport szintű Net Profit egyenlő vagy nagyobb mint 0 és (c) a csoport szintű Common Equality Tier 1 Ratio Transitional egyenlő vagy nagyobb mint 10,205% és (d) a csoport szintű Liquidity Coverage Ratio nagyobb mint RAF (100%) és (d) a csoport szintű Net Stable Funding Ratio nagyobb mint RAF (100) , 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” teljesítésüléséről.

* 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.

- (A) Abban az esetben ha a belépési feltételek nem teljesülnek sem csoport sem pedig helyi szinten a Zero Factor nem aktivizálódik
- (B) Amennyiben a belépési feltételek nem egyeznek csak helyi szinten, egy alsó határt lehet meghatározni megőrzés céljából a piacon való minimálbérszintek fenntartásának érdekében.
- (C) Abban az esetben ha a belépési feltételek csak csoport szinten teljesülnek, a kapu „részlegesen nyitott”, lehetőség van Bonus Pool csökkentésére
- (D) Abban az esetben ha a belépési feltételek teljesülnek mind csoport, mind pedig helyi szinten a kapu „teljesen nyitott” ami azt jelenti hogy a Bonus Pool teljes mértékben jóváhagyott vagy növelhető pozitív teljesítmény esetén

A jóváhagyási folyamatot a Csoport és a helyi jogi személyek irányítása alapján végzik el. A vállalat ellenőrzési funkciói esetében a szabályozási követelmények szerint az ösztönző mechanizmusoknak összhangban kell lenniük a működésükhöz kapcsolódó célkitűzések elérésével, függetlenül az általuk felügyelt üzleti területek teljesítményétől. Ezért az 50% -ot meghaladó kontrollfunkciókra vonatkozó bónuszkészlet bármiféle csökkentése egy konkrét irányítási folyamatot követ, beleértve a Vállalati Igazgatóság jóváhagyását a Javadalmazási Bizottság véleményével kapcsolatban.

A Zero faktor alkalmazása az előző évekre vonatkozó tervek tekintetében figyelembe veszi az egyes kedvezményezettek bónuszkészletét (és a relatív tervszabályokat) a bónusz megállapításának évében. A Zero faktor mutatók és feltételek az UniCredit Igazgatótanács által meghatározott célok és számok. Az alkalmazandó szabályozási követelményeknek megfelelően az UniCredit javadalmazási bizottsága felülvizsgálja a fenntartható teljesítményparaméterek és a kockázat-jutalmazás összehangolásának végső értékelését, és az Igazgatótanács felelőssége és irányítása alatt kerül meghatározásra. A pénzügyi célok / KPI-k végleges igazolása (a KPI Bluebook-ben szereplő cél és tények - lásd a 2. mellékletet - További szabályozások listáját) a CFO / tervezési részlegek, kockázatkezelés és egyéb funkciók végzik, az UniCredit konszolidációja alapján.

Ha a munkavállaló súlyosan megsérti a jogszabályi rendelkezéseket, a megfelelőségi szabályokat, a vállalati politikát vagy az integritás értékét, különös tekintettel a magatartási kódexre, és figyelembe veszi a belső vagy külső megállapításokat (azaz az Auditot, az MNB-t, a Consobot és / vagy hasonló helyi hatóságokat), a munkaviszony teljesítésével összefüggésben a lehetséges összegeket a jogsértés súlyosságával összhangban csökkenteni lehet vagy törölni lehet.

Minden készpénzes részlet kifizetése esetén a fizetési év előtti évet és részvény-díjazást megelőző évre (az elszámolás előtti 2 évig) a Zero faktort vagy annak megtérülési értékét kell alkalmazni a személy által).

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 célokról, 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 megfelelőségi elvek / értékek megsértését is tekintetbe véve, ahol a szabályozói, vagy a Belső Ellenőrzés vizsgálatok eredményeit és értékelését is alaposan meg kell fontolni.

A mutatókat a Csoport által kiadott 2017 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 érdekonfliktus.

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]						
2017-ben és 2017-re vonatkozóan kifizetett összes javadalmazás (fix és változó)	Befektetési Bank	Független kontroll	Lakossági Bank	Vállalati Funkciók	Igazgatóság	ÖSSZESEN:
Unicredit Független Biztosító Kft.			44,83			44,83
Unicredit Hungary Zrt.	286,10	1 309,92	8 113,31	3 214,58	556,79	13 480,70
Unicredit Jelzálogbank Zrt.				8,89	10,50	19,39
Unicredit Leasing Zrt.		140,36	241,56	119,32	52,28	553,52
Unicredit Operatív Leasing Kft.				39,97		39,97
ÖSSZESEN:	286,10	1 450,28	8 399,70	3 382,76	619,57	14 138,41

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 JOGOSULTSÁGOK					NEMMEGSZERZETT JOGOSULTSÁGOK		2017. évet érintő
		2017. évben kifizetett fix javadalmazás	Korábbi évekre megítélt, 2017-ban kifizetett készpénzben	2017-re megítélt, 2018-ban kifizetett változó részvényben	2017-re megítélt, 2018-ban kifizetett változó készpénzben	2017-re megítélt, 2018-ban kifizetett változó részvényben	2017-re megítélt, 2018-ban nem kifizetett készpénzben	2017-re megítélt, 2018-ban nem kifizetett részvényben	
Igazgatóság	7	326,35	186,24	17,68	59,20	51,83	69,20	69,20	453,36
Független kontroll	9	235,56	52,12	3,29	74,81	6,70	4,46	4,46	145,85
Vállalati funkciók	6	152,29	26,15	5,74	31,06	7,06	4,71	8,71	83,43
Befektetési bank	2	47,30	15,25	2,85	15,00	0,00	0,00	0,00	33,10
Lakossági bank	22	506,31	95,68	13,70	138,57	8,84	5,90	32,63	295,32
Összesen:	46	1 267,81	375,44	43,26	318,65	74,43	84,27	115,00	1011,05

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, 100,4 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	2 891 035
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	(46 008)
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)	324 241
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	(27 966)
8	Total leverage ratio exposure	3 141 302

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)	2 733 955
2	(Asset amounts deducted in determining Tier 1 capital)	(27 966)
3	Total on-balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs and fiduciary assets) (sum of lines 1 and 2)	2 705 989
Derivative exposures		
4	Replacement cost associated with <i>all</i> derivatives transactions (ie net of eligible cash variation margin)	17 759
5	Add-on amounts for PFE associated with <i>all</i> derivatives transactions (mark-to-market method)	41 332
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)	(12 989)
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)	46 102

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	1 147 782
18	(Adjustments for conversion to credit equivalent amounts)	(823 541)
19	Other off-balance sheet exposures (sum of lines 17 to 18)	324 241
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	266 433
21	Total leverage ratio exposures (sum of lines 3, 11, 16, 19, EU-19a and EU-19b)	3 076 331
Leverage ratio		
22	Leverage ratio	8,66%
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:	2 705 989
EU-2	Trading book exposures	51 973
EU-3	Banking book exposures, of which:	2 654 016
EU-4	Covered bonds	0
EU-5	Exposures treated as sovereigns	788 607
EU-6	Exposures to regional governments, MDB, international organisations and PSE NOT treated as sovereigns	0
EU-7	Institutions	599 662
EU-8	Secured by mortgages of immovable properties	131 889
EU-9	Retail exposures	67 124
EU-10	Corporate	966 594
EU-11	Exposures in default	19 481
EU-12	Other exposures (eg equity, securitisations, and other non-credit obligation assets)	80 658

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	2 746 775
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	(46 008)
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)	281 143
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	(28 145)
8	Total leverage ratio exposure	2 953 765

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)	2 772 235
2	(Asset amounts deducted in determining Tier 1 capital)	(28 145)
3	Total on-balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs and fiduciary assets) (sum of lines 1 and 2)	2 744 090
Derivative exposures		
4	Replacement cost associated with <i>all</i> derivatives transactions (ie net of eligible cash variation margin)	17 759
5	Add-on amounts for PFE associated with <i>all</i> derivatives transactions (mark-to-market method)	41 332
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)	(12 989)
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)	46 102

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	1 048 322
18	(Adjustments for conversion to credit equivalent amounts)	(767 169)
19	Other off-balance sheet exposures (sum of lines 17 to 18)	281 153
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	285 997
21	Total leverage ratio exposures (sum of lines 3, 11, 16, 19, EU-19a and EU-19b)	3 071 335
Leverage ratio		
22	Leverage ratio	9,31%
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:	2 744 090
EU-2	Trading book exposures	51 905
EU-3	Banking book exposures, of which:	2 692 185
EU-4	Covered bonds	0
EU-5	Exposures treated as sovereigns	828 697
EU-6	Exposures to regional governments, MDB, international organisations and PSE NOT treated as sovereigns	0
EU-7	Institutions	504 339
EU-8	Secured by mortgages of immovable properties	155 451
EU-9	Retail exposures	187 440
EU-10	Corporate	934 090
EU-11	Exposures in default	20 743
EU-12	Other exposures (eg equity, securitisations, and other non-credit obligation assets)	61 425

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 2017. év végén 9,31% volt. Ez az érték a bővülő tőkeellátottság mellett a lakossági és kereskedési portfólió növekedésével, valamint a nem-teljesítő állomány csökkenésével 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			
Nagyvállalat	x	x	
Kis- és középvállalat	x		

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

A bank minden kockázatvállalási ügylettel rendelkező ügyfelet saját minősítő rendszerei alapján értékeli, még akkor is, ha külső rating rendelkezésre áll. A Bank kizárólag a Standard&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 ügyfélimitek

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. Hitelderivatíva 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 kitétségek tekintetében megfelel, amelyet a Bank az IRB-engedélyt megelőző felügyeleti validáció során igazolt, beleértve a függetlenséget 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 figyelmeztető jelek, szakértői felülbírálati okok és csoportkapcsolatok módosíthatják.

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

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

Bank ratingmodell

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

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

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

Multinacionális vállalati ratingmodell

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

A banki ratingmodellhez hasonlóan a minősítés eredménye itt is egy 18 tagú skálán jelenik meg, ahol az egyes kategóriák megfeleltethetők a Standard&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 kormányval vagy központi bankkal szembeni kitettségek, valamint a lakossággal szembeni kitettségek esetén a Bank a sztenderd módszert alkalmazza.

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

Ügyfél-kategória	Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettségek	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Részesedések IRB módszer szerint	Összesen (millió forint)
1	0	1.635	81.839		83.474
2	0	1.163	4.304		5.467
3	0	1.168	12.802		13.969
4	0	1.725	65.266		66.991
5	0	14.363	114.863		129.226
6	0	342.161	137.695		479.857
7	0	63.399	87.881		151.280
8	0	6.055	277.685		283.740
9	0	112.407	113.803		226.210
10	0	173	83.297		83.470
11	0	0	47.417		47.417
12	0	0	46.105		46.105
13	0	10.285	65.900		76.185
14	0	0	86.057		86.057
15	0	0	42.017		42.017
16	0	125	41.464		41.588
17	0	0	48.988		48.988
18	0	22	3.716		3.738
19	0	0	9.288		9.288
20	0	0	1.051		1.051
21	0	0	1.016		1.016
22	0	0	346		346
23	0	0	34.052		34.052
24	0	0	0		0
EGYSZERŰ KOCKÁZATI SÚLYOZÁSI MÓDSZER: 370%				6.495	6.495
Összesen	0	554.679	1.406.854	6.495	1.968.028

Konszolidált adatok (millió forint)

Ügyfél-kategória	Központi kormány és központi bankkal szembeni kitettségek	Hitelintézet és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Részesedések IRB módszer szerint	Összesen
1	0	1.635	81.839		83.474
2	0	1.163	4.304		5.467
3	0	1.168	12.802		13.969
4	0	1.725	65.266		66.991
5	0	14.363	114.863		129.226
6	0	342.161	137.695		479.857
7	0	63.399	87.881		151.280
8	0	6.055	272.180		278.235
9	0	112.407	113.803		226.210
10	0	173	83.297		83.470
11	0	0	47.417		47.417
12	0	0	46.105		46.105
13	0	10.285	65.900		76.185
14	0	0	86.057		86.057
15	0	0	42.017		42.017
16	0	125	41.464		41.588
17	0	0	48.988		48.988
18	0	22	3.716		3.738
19	0	0	9.288		9.288
20	0	0	1.051		1.051
21	0	0	1.016		1.016
22	0	0	346		346
23	0	0	34.052		34.052
24	0	0	0		0
EGYSZERŰ KOCKÁZATI SÚLYOZÁSI MÓDSZER: 370%				815	815
Összesen	0	554.679	1.401.349	815	1.956.843

19.8 Kitejttséggel súlyozott átlagos kockázati súly kitejttségi osztályonként

Az UniCredit Bank Hungary Zrt-re vonatkozó adatok

Kitejttségi osztály	átlagos kockázati súly
Központi kormány és központi bankkal szembeni kitejttségek	0,00%
Hitelintézet és befektetési vállalkozással szembeni kitejttségek	49,89%
Vállalkozásokkal szembeni kitejttségek	55,04%
Részesedések IRB módszer szerinti tőkekövetelmény	370,00%

Kitettségi osztály	átlagos kockázati súly
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettségek	0,00%
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	49,89%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	55,04%
Részesedések IRB módszer szerinti tökekövetelmény	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

Konszolidált adatok

IRB kitettség (IFRS)

IRB módszertan szerinti kitettségi osztályok	2016.12.31			2017.12.31		
	Kitettség	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés	Kitettség	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés
	Millió HUF			Millió HUF		
Hitelintézetek és befektetési	583 741	232	0	554 679	240	0
Vállalkozások	1 541 818	15 185	-23 613	1 406 854	14 592	-24 490
Lakosság	0	0	0	0	0	0
Részesedések*	20 761	498		6 495	156	
Összesen	2 146 320	15 915	-23 613	1 968 028	14 988	-24 490

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

Konszolidált adatok

IRB kiegészítő felhasználás+ közvetlen leírás (IFRS)

IRB módszertan szerinti kitétségi osztályok	2017.12.31			Értékvesztés felhasználás 2017	Közvetlen leírás 2017
	Kitettség	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés		
	Millió HUF				
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	554 679	240	0	0	0
Vállalkozások	1 406 854	14 592	-24 490	760	10
Lakosság	0	0	0	0	0
Részesedések*	6 495	156	0	0	0
Összesen	1 968 028	14 988	-24 490	760	10

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	4,57%	0,47%

Konszolidált adatok

Ország	Vállalkozásokkal szembeni kitétségek (IRB-portfólió)	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitétségek (IRB-portfólió)
Magyarország	4,57%	0,47%

19.15 Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint

UniCredit Bank Hungary Zrt.

EU CR6 - IRB módszer - Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD- sávok szerint	PD skála	Eredeti mérlegen belüli bruttó kitettség	Eredeti mérlegen kívüli bruttó kitettség	Átlagos CCF	EAD CRM és CCF után	Közzétettek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA mérlegen kívüli	RWA mérlegen belüli	RWA-k sűrűsége	EL	Értékhelyesbítések, cél tartalékok
FIRB - Intézmények		564 435	50 521	0,06	417 419	69	20,54	912,50	145 753	10 830	6	372	0
FIRB - Vállalkozások - KKV		895 565	560 699	0,04	802 406	2 262	40,59	912,50	389 483	51 079	7	37 114	-65 115
FIRB - Vállalkozások - Specialised lending		0	0	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0	0	0	0
FIRB - Vállalkozások - egyéb		1 176 654	1 850 190	0,22	1 715 360	909	44,56	912,50	682 390	254 601	54	10 073	-13 799

Konszolidált adatok

EU CR6 - IRB módszer - Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD- sávok szerint	PD skála	Eredeti mérlegen belüli bruttó kitettség	Eredeti mérlegen kívüli bruttó kitettség	Átlagos CCF	EAD CRM és CCF után	Közzétettek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA mérlegen kívüli	RWA mérlegen belüli	RWA-k sűrűsége	EL	Értékhelyesbítések, cél tartalékok
FIRB - Intézmények		564 435	50 521	0,06	417 419	69	20,54	912,50	145 753	10 830	6	372	0
FIRB - Vállalkozások - KKV		895 565	560 699	0,04	802 406	2 262	40,59	912,50	389 483	51 079	7	37 114	-65 115
FIRB - Vállalkozások - Specialised lending		0	0	0,00	0	0	0,00	0,00	0	0	0	0	0
FIRB - Vállalkozások - egyéb		1 176 654	1 850 190	0,22	1 715 360	909	44,56	912,50	682 390	254 601	54	10 073	-13 799

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 ügyfelek 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 ügyfelei számára.

A Bank által elfogadott, kockázatvállalást megtestesítő ügyletei fedezetéül szolgáló biztosítékok értékelésének elveit és módszereit, a biztosítékokat érintő jogi kikötéseket és monitoring elveket a hazai jogi környezettel és az UniCredit csoport szintű kockázatsökkentő 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, fizetése képtelensége vagy csődje esetén a Bank megtarthassa vagy likvidálhassa a biztosítékot, azaz közvetlenül kielégíthesse követelését, és hozzájusson a biztosíték ellenértékéhez elfogadható időn belül. A biztosítékokkal szembeni általános elvárása a Banknak, hogy a partner fizetési kockázatát (counterparty risk) és az 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 bonitásával, 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. Európai Unió kívüli személyi biztosíték esetén külföldi jogvélemény beszerzése szükséges a nyilatkozat érvényesíthetőségére vonatkozóan.

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

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

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

Az UniCredit Bank Hungary Zrt-re vonatkozó adatok

EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai (millió forint)		a	b	c	d	e	f
		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
Exposure classes		Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA sűrűség
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	775 590	31 014	961 331	16 583	5	0,00%
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	11 162	59 052	4 663	1 354	1 479	24,58%
3	Közzszektorbeli intézmények	1 855	30	74	-	74	100,00%
4	Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	4 755	40	-	0,00%
5	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	0,00%
6	Intézmények	121 895	83 647	129 201	41 865	4 204	2,46%
7	Vállalkozások	348 600	145 515	275 886	19 095	208 575	70,71%
8	Lakosság	67 124	15 265	63 979	3 481	50 593	75,00%
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	151 479	809	151 479	404	55 696	36,67%
10	Nemteljesítő kitettségek	13 599	168	13 137	10	13 412	102,01%
11	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	5 012	10 132	4 975	5 066	15 061	150,00%
12	Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	0,00%
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	975	-	975	-	895	91,85%
14	Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	0,00%
15	Részvényjellegű kitettségek	-	-	-	-	-	0,00%
16	Egyéb kitettségek	-	-	-	-	-	0,00%
17	Sztenderd módszer összesen	1 497 292	345 631	1 610 455	87 900	349 995	20,61%

Konszolidált adatok

EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai (millió forint)		a	b	c	d	e	f
		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
Exposure classes		Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA sűrűség
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	795 627	31 014	981 567	16 583	322	0,03%
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	11 170	59 052	4 671	1 354	1 480	24,57%
3	Közszektorbeli intézmények	1 855	30	74	-	74	100,00%
4	Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	4 755	40	-	0,00%
5	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	0,00%
6	Intézmények	311 242	83 647	309 089	41 865	7 298	2,08%
7	Vállalkozások	375 015	153 996	302 301	19 095	234 544	72,98%
8	Lakosság	127 282	15 298	123 972	3 481	90 539	71,04%
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	153 465	809	153 465	404	56 392	36,65%
10	Nemteljesítő kitettségek	14 161	173	13 699	10	14 124	103,02%
11	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	5 012	10 132	4 975	5 066	15 061	150,00%
12	Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	0,00%
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	975	-	975	-	895	91,85%
14	Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	0,00%
15	Részvényjellegű kitettségek	-	-	-	-	-	0,00%
16	Egyéb kitettségek	511	-	511	-	246	48,21%
17	Sztenderd módszer összesen	1 796 316	354 150	1 900 054	87 900	420 975	20,61%

Az UniCredit Bank Hungary Zrt-re vonatkozó adatok

	Kitettségi osztályok	Kockázati súly																	
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb	Levonásra került	Összesen	Ebből nem minősített
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	977 904	0	0	0	0	0	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	977 914	977 904
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	5 673	0	0	0	0	344	0	0	0	0	0	0	6 017	0
3	Közzszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	74	0	0	0	0	0	0	74	0
4	Multilaterális fejlesztési bankok	4 795	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 795	4 795
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Intézmények	161 874	0	0	0	1 325	0	7 827	0	0	40	0	0	0	0	0	0	171 067	161 874
7	Vállalkozások	84 114	0	0	0	0	0	0	0	0	210 867	0	0	0	0	0	0	294 981	294 981
8	Lakosság	0	0	0	0	0	0	0	0	67 460	0	0	0	0	0	0	0	67 460	67 460
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	132 012	19 872	0	0	0	0	0	0	0	0	0	151 883	151 883
10	Nemteltjesítő kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 618	530	0	0	0	0	0	13 147	13 147
11	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 041	0	0	0	0	0	10 041	10 041
12	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	99	0	0	0	0	875	0	0	0	0	0	0	975	0
14	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Egyéb kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Sztenderd módszer összesen	1 228 687	0	0	0	7 098	132 012	27 710	0	67 460	224 818	10 571	0	0	0	0	0	1 698 354	1 682 086

Konszolidált adatok

	Kitettségi osztályok	Kockázati súly																	
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70 %	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb	Levonásra került	Összesen	Ebből nem minősített
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	998 013	0	0	0	0	0	10	0	0	0	0	127	0	0	0	0	998 150	998 140
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	5 681	0	0	0	0	344	0	0	0	0	0	0	6 025	0
3	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	74	0	0	0	0	0	0	74	0
4	Multilaterális fejlesztési bankok	4 795	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 795	4 795
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Intézmények	338 665	0	0	0	1 328	0	7 829	0	0	3 132	0	0	0	0	0	0	350 955	338 665
7	Vállalkozások	84 114	0	0	0	0	0	0	0	0	237 283	0	0	0	0	0	0	321 397	321 397
8	Lakosság	0	0	0	0	0	0	0	0	127 453	0	0	0	0	0	0	0	127 453	127 453
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	133 989	19 880	0	0	0	0	0	0	0	0	0	153 869	153 869
10	Nemteljesítő kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 881	828	0	0	0	0	0	13 709	13 709
11	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 041	0	0	0	0	0	10 041	10 041
12	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szem-beni követelések	0	0	0	0	99	0	0	0	0	875	0	0	0	0	0	0	975	0
14	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Egyéb kitétségek	265	0	0	0	0	0	0	0	0	246	0	0	0	0	0	0	511	511
17	Sztenderd módszer összesen	1 425 852	0	0	0	7 109	133 989	27 720	0	127 453	254 836	10 869	127	0	0	0	0	1 987 954	1 968 580

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)	188 028	0,00%	3
	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	13	50,00%	1
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	18	20,00%	4
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	7 383	50,00%	4
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	45	100,00%	2
	Multilaterális fejlesztési bankok (CRSA)	4 957	0,00%	1
ÖSSZESEN		200 444	-	15

Kitettségi osztály		Kitettség (millió forint)	Átlagos kockázati súly	Biztosítéknyújtó ügyfelek száma
Belső minősítésen alapuló módszer	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	18 133	53,75%	18
	Vállalkozások (CRIRB)	0	88,54%	0
ÖSSZESEN		18 133	-	18

Konszolidált adatok

Kitettségi osztály		Kitettség (millió forint)	Kockázati súly	Biztosítéknyújtó ügyfelek száma
Sztenderd módszer	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	188 228	0,00%	3
	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	13	50,00%	1
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	18	20,00%	4
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	7 383	50,00%	4
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	45	100,00%	2
	Vállalkozások (CRSA)	4 957	0,00%	1
ÖSSZESEN		200 644	-	15

Kitettségi osztály		Kitettség (millió forint)	Átlagos kockázati súly	Biztosítéknyújtó ügyfelek száma
Belső minősítésen alapuló módszer	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	18 133	53,75%	18
	Vállalkozások (CRIRB)	0		
ÖSSZESEN		18 133	-	18

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

Az UniCredit Bank Hungary Zrt-re vonatkozó adatok

Fedezet	Arány
Ingatlanfedezet	52,05%
Személyi biztosíték	34,39%
Pénzügyi biztosíték	5,10%
Engedményezés	2,54%
Ingó jelzálog	5,91%
ÖSSZESEN	100,00%

Deviza	Arány
HUF	51,18%
EUR	43,43%
CHF	4,94%
USD	0,30%
CZK	0,13%
TRY	0,02%
GBP	0,01%
ÖSSZESEN	100,00%

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

Szektor	Arány
Nem pénzügyi váll.	0,00%
Egyéb monetáris int.	4,62%
Központi költv.	83,44%
Külföld	9,3%
Egyéb pénzü. közvetítők	0,00%
Háztartások	0,00%
Pénz kieg. tev.	2,64%
Biztosítók	0,00%
Egyéb pénzü. közvetítők	0,00%
Összesen:	100,00%

Konszolidált adatok

Fedezet	Arány
Ingatlanfedezet	49,84%
Személyi biztosíték	32,2%
Engedményezés	6,04%
Pénzügyi biztosíték	5,54%
ingó jelzálog	4,01%
Egyéb	2,38%
ÖSSZESEN	100,00%

Deviza	Arány
HUF	53,68%
EUR	40,81%
CHF	5,08%
USD	0,28%
CZK	0,12%
TRY	0,02%
GBP	0,01%
ÖSSZESEN	100,00%

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

Szektor	Arány
Központi költv.	83,43%
Külföld	9,3%
Egyéb monetáris int.	4,62%
Pénz kieg. tev.	2,64%
Nem pénzügyi váll.	0,00%
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	154 672
2 Hitelgarancia Rt. és egyéb magyar gar. alap által biztosított követelések	41 618
3 Bankgaranciák	5 467
4 EIF Garanciák	29 003
5 Céggarancia, -kezesség	566
Összesen:	231 326

Konszolidált adatok

Fedezet	Kitettség (millió forint)
1 Költségvetési szervek, jegybankok garanciája, kezessége	154 682
2 Hitelgarancia Rt. és egyéb magyar gar. alap által biztosított követelések	41 618
3 Bankgaranciák	5 467
4 Céggarancia, -kezesség	566
5 EIF Garanciák	29 003
Összesen:	231 335

20.7 A garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitettség

Az UniCredit Bank Hungary Zrt-re vonatkozó adatok

EU CR3 - Hitelkockázat mérséklési technikák

EU CR3 - Hitelkockázat mérséklési technikák (adatok millió forintban)		a	b	c	d	e
		Fedezetlen kitettségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitettségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitettségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitettségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitettségek
1	Hitelek összesen	2.751.453	330.584	323.711	6.873	0
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	682.423	48.041	48.041	0	0
3	Kitettségek összesen	3.433.876	378.625	371.752	6.873	0
4	Ebből nem teljesítő	17.515	1.389	1.295	94	0

Konszolidált adatok

EU CR3 - Hitelkockázat mérséklési technikák		a	b	c	d	e
		Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitétségek
1	Hitelek összesen	3.026.803	342.229	325.939	16.289	0
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	702.333	48.041	48.041	0	0
3	Kitétségek összesen	3.729.136	390.270	373.981	16.289	0
4	Ebből nem teljesítő	18.082	1.433	1.339	94	0

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 kockázatokra⁴, 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)

A Bank nem alkalmaz piaci kockázati belső modellt.

⁴ meghatározott szignifikanciaszint mellett