

AZ UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT. 2018. 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 2018.12.31-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, fizetésképtelenség 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

PD: (Probability of Default) Nemteljesítés valószínűsége

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

¹ A 2018-as kockázati jelentés a 2018-ben hatályos jogszabályok alapján készült, ezért a hivatkozások is ezekre vonatkoznak.

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	Kockázاتمérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei, valamint kockázاتمérséklésre 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	22
2.10.2	A likviditásfedezeti rátával összefüggő minőségi információk.....	25
3	Alkalmazási kör (436. cikk)	27
4	Szavatoló tőke (437. cikk)	29
5	Tőkekövetelmények (438. cikk)	40
5.1	Összefoglaló a Bank azon módszeréről, amely annak értékelésére szolgál, hogy a belső tőke elégséges-e az aktuális és jövőbeli tevékenységekhez	40
5.2	Az intézmény tőkemegfelelés belső értékelési eljárása	40
5.3	A 112. cikkben meghatározott egyes kitettségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitettségértékek 8 százaléka	41
5.4	A 147. cikkben meghatározott egyes kitettségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitettségértékek 8 százaléka.	42
5.5	A 92. cikk (3) bekezdése b) és c) pontjának megfelelően számított tőkekövetelmények;	44
5.6	A harmadik rész III. címe 2., 3., és 4. szakaszának megfelelően számított és külön nyilvánosságra hozott tőkekövetelmény.	44
6	Partnerkockázati kitettség (439. cikk).....	45
6.1	A belső tőke- és hitelezési határértékek partnerkockázat-kitettségekhez való társításához használt módszerek	45
6.2	A biztosíték biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok	46
6.3	A rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok.....	46
6.4	Az intézmény által nyújtott biztosíték összegének változása leminősítés esetén	46
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	46
6.6	A kitettségérték mértéke.....	46
6.7	Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek	51
6.8	Hitelderivatívák	51
7	Tőkepufferek (440. cikk)	52
8	A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (441. cikk).....	58
9	Hitelkockázati kiigazítások (442. cikk).....	59
9.1	A „késedelmes” és „értékvesztett” fogalmak számviteli célú fogalom-meghatározása.....	59

9.2	Az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek leírása	60
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	61
9.4	A kitettségek földrajzi eloszlása a főbb kitettségi osztályok szerinti bontásban.....	62
9.5	A kitettségek gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti eloszlása kitettségi osztályok szerinti bontásban.....	65
9.6	Az összes kitettség hátralevő futamidő szerinti osztályozása, kitettségi osztályok szerinti bontásban	68
9.7	Az alábbi tételek értéke főbb gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti bontásban:	69
9.8	Az értékvesztett és késedelmes kitettségek összege	75
9.9	Az értékvesztett kitettségekkel kapcsolatos egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások változása.....	77
9.10	A nem teljesítő és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai.....	79
10	Meg nem terhelt eszközök (443. cikk).....	80
11	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (444. cikk)	82
11.1	A kockázati súlyok meghatározásakor a Bank által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése	82
11.2	Kitettségi osztályok, melyek esetében a Bank az egyes külső hitelminősítő intézeteket igénybe veszi	82
11.3	A kibocsátóra és kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának leírása	82
11.4	Az egyes külső hitelminősítő intézetek külső minősítésének CRR 3. rész II. címének 2. fejezetében meghatározott hitelminőségi besorolásoknak történő megfeleltetése	82
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.....	82
12	Piaci kockázatnak való kitettség (445. cikk)	83
13	Működési kockázat (446. cikk)	84
14	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (447. cikk)	85
15	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (448. cikk).....	86
15.1	A kamatláb kockázat jellege és a főbb feltételezések, valamint a kamatláb kockázat mérésének gyakorisága	86
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.....	86
16	Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (449. cikk).....	87
17	Javadalmazási politika (450. cikk).....	88
17.1	A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamatok	88
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.....	90
17.3	A javadalmazásra vonatkozó összesített információk.....	103
18	Tőkeáttétel (451. cikk)	110
18.1	A tőkeáttételi mutató és a 499. cikk (2) és (3) bekezdésének az intézmény általi alkalmazási módja	110

18.2	A bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett tételek összege	112
18.3	A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások	112
18.4	Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik.	112
19	A hitelkockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (452. cikk) ...	113
19.1	Az illetékes hatóság engedélye a módszer alkalmazására vagy az áttérésre	113
19.2	A belső minősítési rendszerek szerkezete, valamint a belső és külső minősítések közti kapcsolat ...	113
19.3	A belső becsléseknek a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásán kívüli alkalmazása ...	113
19.4	A hitelkockázat-mérséklés kezelésére és elismerésére alkalmazott folyamat.....	114
19.5	A minősítési rendszerek kontroll mechanizmusai	114
19.6	A belső minősítési folyamatok leírása	114
19.7	Az összes kitettség értéke kitettségi osztályonként	116
19.8	Kitettséggel súlyozott átlagos kockázati súly kitettségi osztályonként	117
19.9	A le nem hívott ígervények és hitelkeretek összege, és az egyes kitettségi osztályokhoz tartozó kockázattal súlyozott átlagos kitettségértékek	117
19.10	A lakossággal szembeni kitettségi osztály és meghatározott kategóriák mindegyike esetében vagy az e) pontban megadott nyilvánosságra hozandó tételek, vagy a kitettségek elemzése	117
19.11	Az egyes kitettségi osztályok tényleges egyedi hitelkockázati kiigazításai a megelőző időszak során, és azok eltérése a múltban tapasztaltaktól	117
19.12	Azon tényezők leírása, amelyek az előző időszakban a veszteség alakulását befolyásolták	118
19.13	Az intézmény becsléseinek és a tényleges eredményeinek az összehasonlítása hosszabb időszakra vetítve	118
19.14	Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint.....	119
19.15	A PD utótesztelése kitettségi osztályonként.....	120
20	A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (453. cikk)	121
20.1	A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások	121
20.2	A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások	121
20.3	A biztosítékok fő típusainak leírása	123
20.4	A garantőrök és a hitelderivatíva partnerek főbb típusai és hitelképességük	126
20.5	Az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat-koncentrációkkal kapcsolatos információk	127
20.6	A kockázattal súlyozott kitettségérték, az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert biztosítékok által fedezett teljes kitettségérték	128
20.7	A garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitettség	129
21	A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (454. cikk).....	130
22	A piaci kockázati belső modell alkalmazása (455. cikk).....	130

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 a jogszabályokban meghatározott gyakorisággal tesz eleget a nyilvánosságra hozatali követelményeknek, az éves nyilvánosságra hozatalai követelményeket az éves beszámoló nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg, az egyedi és konszolidált kockázatkezelési jelentésének publikálásával teljesíti.

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, 2018. 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 2018-ra 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 2018-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 és 2018-ban

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

Megfelelve az EBA/GL/2018/06 nemteljesítő és átstrukturált hitelek kezeléséről, illetve az MNB Magyar Nemzeti Bank 10/2018. (II.27.) számú „a magas nem teljesítő kitettség állományok leépítéséről” szóló ajánlásának az UniCredit Bank Hungary Zrt – az UniCredit SpA Csoportszintű NPE Stratégiájának részeként – 2017 óta a nemteljesítő hitelek kezelésére vonatkozó stratégiát és operatív tervet készít, fogad el, és nyomon követését rendszeresen elvégzi.

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. Bankunk az MNB 2/2019 számú, a fogyasztóval szembeni követeléskezelési tevékenységről szóló ajánlás implementációs folyamatát megkezdte.

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 bérlőjévé válik.

A Nemzeti Eszközkezelő programmal kapcsolatos egyes szabályokról szóló 212/2018. (XI. 20.) Kormányrendelet alapján, a Bank 2018. november 21. napjáig fogadott be erre vonatkozóan új szándéknyilatkozatot.

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 nyújtson.

2019-es évben a Csoport a nem teljesítő portfólió csökkentést szem előtt tartva, folytatja a 2018-ban indított projektjét, melynek célja a korábbi évekhez hasonlóan az, hogy nagyobb csomagban értékesítsen nem teljesítő lakossági hiteleket (Crystal project).

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 hitelportfólió 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 a 2016-2018 közötti időszakban. A prudens kockázatvállalási politikának köszönhetően kiegyenlített a hitelportfólió összetétele mind a problémamentes ügyleteket, mind a 2018-ban 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) kitettségek kezeléséről és jelentéséről. Az ITS-ben meghatározott elvek alapján jelenti a bank a forbearance és nem teljesítő kitettségeit az IFRS jelentésekben.

2.2 Piaci kockázat

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

A piaci kockázati faktorok közül a kamatkockázatot, az értékpapír-spread kockázatot és a devizakockázatot a Bank kiemelten kezeli. Alapcél, hogy a banki könyvi portfólióban nem lehet a hosszú távú stratégiai pozíción túli nyitott kamatpozíció, sem devizapozíció. A kamatkockázati limitrendszer az UniCredit Csoport szabályzataival összhangban devizánként és lejáratú sávonként is behatárolja a Bank által vállalható bázispontról 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.

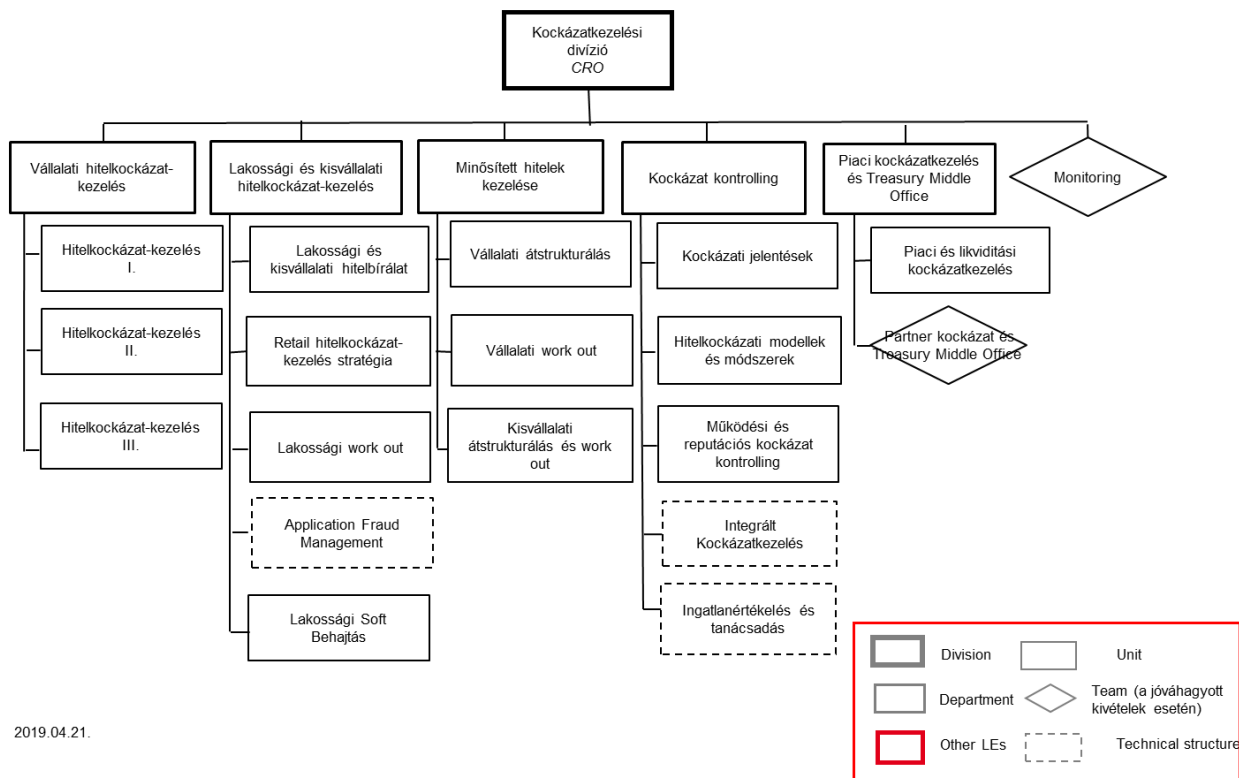
A működési kockázatok kezelésének területén az elsődleges cél a proaktivitás, azaz a kockázatok megelőzése és mérséklése. A működési kockázatkezelés során a Bank az UniCredit csoportszintű és lokálisan megfogalmazott kockázatsökkentő stratégiákban foglalt célkitűzések megvalósítása érdekében jár el.

2.4 A kockázatkezelést biztosító szervezeti egységek, funkciók és jelentési rendszerek

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

A Kockázatkezelési Divízió felépítését az alábbi ábra tartalmazza:

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



2019.04.21.

2.5 A Kockázatkezelési Divízió részei

Vállalati Hitelkockázat-kezelés

Feladatai: a hitelelőterjesztések 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, országgockázat-kezeléssel és banki, pénzügyi intézményi kockázatkezeléssel kapcsolatos feladatok ellátása, az Országgockázati szabályzatfelügyelete.

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 termékpaletta kialakításában és a hitelbírálati folyamatok, rendszerek kialakításában és felülvizsgálatában, az alkalmazott adósminősítési rendszerek fejlesztésében, felel a hitelkockázati stratégia kialakításáért és betartásáért. Feladatai közé tartozik továbbá a kisvállalati ügyletek hitelbírálat és döntése, valamint a lakossági ügyletek döntése, az ügyletek hitelbizottságokra való előterjesztése is, a folyamat szakmai felügyelete; a lakossági és kisvállalati hitelcsalások kezelésére kialakított eszközrendszer alkalmazásával és működtetésével, a tevékenységek koordinálásával a lakossági és kisvállalati hitelportfólió visszaélésből származó kockázatainak azonosítása és mérése, a kockázatok kezelése, csökkentése. Feladata továbbá a lakossági üzletágban keletkezett, hitelezésből eredő lejárt kintlévőségek kezelésének szabályozása és behajtási lépések végrehajtása, dokumentálása, átütemezési kérelmek kezelése, szerződések felmondása és kapcsolattartás a behajtásban közreműködő külső partnerekkel.

Területei:

- Lakossági és kisvállalati hitelbírálat
- Retail hitelkockázat-kezelés 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 megfelelésével 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. Az Ingatlanértékelés és tanácsadás (Valuation Desk) terület feladata a banki biztosítékok értékelése, az építmények állapotának ellenőrzése és az eszközfelhasználás vizsgálata, ingatlanpiaci adat kutatás és piaci jelentések, előrejelzések készítése, ingatlanpiaci folyamatok figyelése, adatgyűjtés és elemzések készítése piaci szegmensenként, továbbá Ügyféltanácsadás és az ügyfelek figyelemmel kísérése a magyar ingatlanpiacon, ingatlanszakértői vélemények készítése.

Területei:

- Kockázati jelentések
- Hitelkockázati modellek és módszerek
- Működési és reputációs kockázat kontrolling
- Integrált kockázatkezelés
- Ingatlanértékelés és tanácsadás (Valuation Desk)

Piaci kockázatkezelés és Treasury Middle Office

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

Területei:

- Piaci és Likviditási Kockázatkezelés
- Partnerkockázat és Treasury Middle Office

Monitoring

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

Területei: -

2.6 Kockázati bizottságok

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

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

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

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

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

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

2.7 Jelentési rendszerek

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

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

Az egyes riportok összeállításáért felelős területek:

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

A riportok, jelentések leírását az alábbiakban mutatjuk be:

Tervezés és Kontrolling által készített riportok:

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

Valuation Desk által készített riportok

- 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.

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

- Vállalati hitelkockázat negyedéves portfólióriport, mely tartalmazza a teljesítő és nemteljesítő vállalati portfólió negyedéves mozgását, a nemteljesítő portfólió bemutatását minősítési kategóriák szerint, a teljesítő, watch list és nemteljesítő portfólió megoszlását vállalati szub-szegmensek szerint, a vállalati portfólió megoszlását ágazatok és rating szerint, a teljesítő vállalati hiteldöntések negyedéves statisztikáit, a nemteljesítő portfólió ki- és beáramlását bemutató elemzést, a Minősített Hitelek Kezelése terület felelősségébe tartozó ügyfelek darabszámának negyedéves mozgását, a Monitoring és Minősített Hitelek Kezelése portfóliójának negyedéves áramlásait. 2017 3. negyedévével a riport kiegészül a Real Estate portfólió bemutatásával: összcorporate hitel-állományon belüli súly, RE-szubszegmens arányok, lejáratú struktúra, lokációk szerinti megbontás, kockázati poilitkában 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 nemteljesítő portfólióval kapcsolatban magyarázatot tartalmaz, amennyiben az adott ágazatban a nemteljesítő portfólió mozgása meghaladta a +/-10%-ot.
- Commercial Real Estate Riport: korábban negyedéves, 2017-től féléves gyakorisággal tartalmazza az ingatlanhitel-portfólió strukturális megoszlását ingatlanszegmensek, ingatlan-fázis (fejlesztés-befektetés), lokáció (Bp. - nem főváros), PL/NPL, döntési szint (lokális/holding) megbontásban.

Lakossági és Kisvállalati Hitelkockázat-kezelés által készített riportok:

- Negyedéves gyakoriságú 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 termékszerű bontásban, továbbá a csalásfigyelő tevékenység által feltárt megelőzésekről és veszteségekről is. A riportok visszaméréseket mutatnak a behajtási területek által végzett tevékenységek hatékonyságáról is. Lakossági hitelek terén

kiterjed a portfólióminőség bemutatására értékesítési csatorna szerinti bontásban is és az átstrukturált hitelekre is. (Portfólió Riport, Retail Workout Report, Soft Collection Report, Fraud Report)

Piaci Kockázatkezelés által készített riportok:

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

A VaR, BPV, CPV, FX és Equity kitettségekről és limitkihasználtságokról naponta értesül a felsővezetés, és az érintett üzleti területek is, illetve limittúllépés esetén eszkaláció 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 lejáratok kategóriáiként összevontan tartalmaz ügyfél darabszám adatokat. A riport Excel mellékletében azonban üzletáganként szétbontva megtalálhatók a lejárt review-val rendelkező ügyfelek listája is. (Overdue Review Status Report)
- Lejárt felülvizsgálati dátummal és 1.000 EUR feletti összkintlévőséggel rendelkező kizárólag vállalati ügyfélkörre negyedévente készülő konszolidált kimutatás, mely lejáratok kategória bontásban tartalmaz összevontan darabszám és állományi adatokat a CEE Monitoring részére. (Overdue Review Report)
- Összesített kimutatás a lejárt hitelállományokról negyedévente a negyedév 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 kockázatoscsökkentő 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 kategóriáikénti ajánlott, minimális fedezettségre vonatkozó szabályokat az Ügyfél- és Partnerminősítési Szabályzat tartalmazza. Egyes termékek, konstrukciók esetében a fedezettségre vonatkozó, külön szabályzatokban meghatározott előírásokat is figyelembe kell venni.

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

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

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

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

2.9 Vállalatirányítási rendszer

Az Irányító testületek létszáma, összetétele

Létszám

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

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

*Tóth Balázs a pozíciót 2019. április 21-től tölti be.

** Soós Gábor MNB általi engedélyezése a jelentés készítése során folyamatban volt.

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

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

Szerkezet

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

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

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

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

A nemek egyensúlya

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

Tisztségviselők kinevezésének kritériumai

Általános alapelvek

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

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

Szakmai követelmények

Az Irányító testületek számára azok összetétele alapvető fontosságú a törvény, a felügyeleti rendelkezések és a társaság ügyrendje által előírt feladatok hatékony végrehajtása szempontjából. A feladatok és felelőségek 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 vállalkozástervezéssel 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.

Feddhetetlenség, jó üzleti hírnév

Tekintve a feddhetetlenségi követelmények fontosságát a hírnév téren, erősen ajánlott, hogy az Irányító testület tisztségviselő jelöltje – az adott ágazatra vonatkozó külön jogszabályokban megfogalmazott feddhetetlenségi 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 felügyeleti vizsgálat 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		2018.03.29	2018.06.29	2018.09.28	2018.12.28	2018.03.29	2018.06.29	2018.09.28	2018.12.28
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					729 421	708 370	712 996	721 605
Kiáramlások									
2.	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	657 097	690 000	704 080	708 800	64 718	67 811	69 113	72 880
3.	Stabil betétek	92 449	101 058	104 427	105 858	4 622	5 053	5 221	5 293
4.	Kevésbé stabil betétek	564 648	588 943	599 653	602 942	60 095	62 759	63 891	67 587

5.	Fedezetlen bankközi finanszírozás	999 853	1 074 752	1 075 512	1 138 371	504 521	556 774	526 155	545 534
6.	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	81 401	73 658	68 500	67 654	20 350	18 414	17 125	16 914
7.	Nem operatív betétek (minden partner)	917 116	1 001 094	1 007 012	1 070 716	482 835	538 360	509 030	528 621
8.	Fedezetlen adósság	1 337	0	0	0	1 337	0	0	0
9.	Fedezett bankközi finanszírozás					0	0	0	0
10.	Egyéb követelmények	568 685	601 235	586 260	606 407	93 647	94 190	93 418	89 527
11.	Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	14 507	12 760	12 421	14 626	14 507	12 760	12 421	14 626
12.	Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Hitel- és likviditási keretek	554 178	588 475	573 840	591 782	79 140	81 430	80 998	74 901
14.	Egyéb szerződéses kötelezettségek	22 809	20 062	16 182	33 388	22 809	20 062	16 182	33 388
15.	Egyéb feltételes kötelezettségek	590 336	633 807	665 047	717 776	46 921	45 606	48 985	54 796
16.	ÖSSZES KIÁRAMLÁS					732 616	784 444	753 852	796 125
BEÁRAMLÁSOK									
17.	Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	0	3 353	207	377	0	3 232	0	0
18.	Teljesítő kitétségekből származó beáramlások	237 261	260 111	175 565	171 197	226 858	251 208	163 354	162 466
19.	Egyéb beáramlások	197 914	208 177	236 162	253 007	41 018	43 014	47 734	51 960

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	435 175	471 641	411 933	424 581	267 876	297 454	211 088	214 426
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
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	435 175	471 641	411 933	424 581	267 876	297 454	211 088	214 426
						Módosított érték összesen			
21.	Likviditási puffer					729 421	708 370	712 996	721 605
22.	Összes nettó likviditás kiáramlás					464 740	486 990	542 764	581 699
23.	Likviditásfedezeti ráta (%)					156,9	146,6	131,7	124,5

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. • Európa Ingatlanfejlesztési Alap • 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. • 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 előírtánál, és az ezen körbe tartozó leányvállalatok megnevezése:	-

Amennyiben releváns, a CRR 7. és 9. cikkben meghatározott rendelkezések alkalmazásának körülményei:

A Bank nem él az egyedi konszolidáció módszerével.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. valamint UniCredit Jelzálogbank Zrt. adatairól egyedi szinten történik közzététel. Ugyanakkor az UniCredit Bank Hungary Zrt. konszolidált szinten együttesen készíti el közzétételét a prudenciális célokból történő konszolidáció alá bevont vállalkozásokról (UniCredit Jelzálogbank Zrt., UniCredit Leasing Hungary Zrt., UniCredit Operatív Lízing Kft., UniCredit Biztosításközvetítő Kft.).

4 Szavatoló tőke (437. cikk)

Tőke megfelelési mutatók és pufferek

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió HUF)		(A) 2018.12.31. - konszolidált	(B) Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ábszió)	28.018	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk, EBH-lista 26. cikkének (3) bekezdése
	__Befizetett tőkeinstrumentumok	24.118	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
	__Névértéken felüli befizetés (ábszió)	3.900	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
2	Eredménytartalék	224.979	26. cikk (1) bekezdés c) pont
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	25.116	26. cikk (1) bekezdés
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	44.640	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 közzszektorbeli 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	322.753	
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-773	34. cikk, 105. cikk
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-10.734	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	-14.312	33. cikk a) pont

12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	-40	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 l) pont
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében	-25.859	
26a	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint	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	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	-25.859	
29	Elsődleges alapvető tőke	296.894	
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (átsíó)		51. cikk, 52. cikk
31	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti saját tőkének minősül		
32	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül		
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486. cikk (3) bekezdés
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.		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		85. cikk, 86. cikk, 480. cikk

35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486. cikk (3) bekezdés
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		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)		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)		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)		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 kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)		
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		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.		
41b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra		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.		

41c	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		467. cikk, 468. cikk, 481. cikk
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56. cikk e) pont
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0	
44	Kiegészítő alapvető tőke	0	
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	296.894	
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	0	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	4.448	62. cikk c) és d) pont
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	4.448	
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások			
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		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 megemelése (negatív összeg)		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)		66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 79. cikk, 477. cikk (4) bekezdés
54a	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések		
54b	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések		

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)		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	
56a	A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra.		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.		
56b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra.		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.		
56c	A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		467. cikk, 468. cikk, 481. cikk
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0	
58	Járulékos tőke	4.448	
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	301.342	
59a	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/ EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)		
	Ebből: ... az elsődleges alapvető tőkéből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek, pl. jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után, a közvetett részesedések saját elsődleges alapvető tőkében, stb.)		472. cikk, 472. cikk (5) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés b) pont, 472. cikk (10) bekezdés b) pont, 472. cikk (11) bekezdés b) pont

	Ebből ... a kiegészítő alapvető tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.)		475. cikk, 475. cikk (2) bekezdés b) pont, 475. cikk (2) bekezdés c) pont, 475. cikk (4) bekezdés b) pont
	A járulékos tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. saját járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló közvetett részesedések, közvetett részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, közvetett részesedés más pénzügyi szektorbeli szervezetek tőkéjében fennálló jelentős részesedésekben, stb.)		477. cikk, 477. cikk (2) bekezdés b) pont, 477. cikk (2) bekezdés c) pont, 477. cikk (4) bekezdés b) pont
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	1.491.638	
Tőke megfelelési mutatók és pufferek			
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	19,90%	92. cikk (2) bekezdés a) pont, 465. cikk
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	19,90%	92. cikk (2) bekezdés b) pont, 465. cikk
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	20,20%	92. cikk (2) bekezdés c) pont
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőke követelmény 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)	12,83%	A CRD 128. cikke, 129. cikke, 130. cikke
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	1,88%	
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	3,31%	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény		
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	0,50%	CRD 131. cikke
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	7,14%	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)		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)		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 45. cikk, 48. cikk, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés
74	Üres halmaz az EU-ban		
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)		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)		62. cikk
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlátok		62. cikk
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62. cikk
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		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		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)		484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		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)		484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		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)		484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés

Megjegyzések:

1. Az eredménytartalékban figyelembe vételre került a 2018. év végi pozitív eredmény.
2. Tőkepuffer: 2018-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 0,0331%-os intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferkövetelményt teljesít.

2018-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	-

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:

Szabályozói CET1 tőke

+/- Évközi (auditált) nyereség/veszteség a tervezett osztalék levonása után

+ Kisebbségi részesedések (a konszolidált CET1 tőkében figyelembe vehető összeg)

- Pillér2 alatt számolt értékvesztés hiánya a várható veszteséghez viszonyítva a Pillér1 alatt számított shortfall összegén felül

+/- Várható adózás előtti eredmény

Kiegészítő alapvető tőke

+ Alárendelt források (Alárendelt kölcsöntőke)

+ Pillér2 alatt IRB módszerrel számolt portfólió értékvesztés többlete a várható veszteséghez képest

+/- Ingatlanok piaci érték korrekciója

Total 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 legalább 2 év.

5.2 Az intézmény tőkemegfelelés belső értékelési eljárása

Az UniCredit Csoport a belső tőkemegfelelésénél a felügyeleti tőkemegfelelésben is számítandó hitel-, piaci és működési kockázati típusok mellett a saját tulajdonban tartott ingatlanaira, pénzügyi befektetéseire, az ezeken elszenvedhető 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 tőkemegfelelés során a likviditási kockázatot nem tőke tartalékolásával, hanem a lejáratú összhangra vonatkozó limitrendszerekkel kezeli a bankcsoport. A belső tőkemegfelelés 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 kitettségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitettségértékek 8 százaléka

Konszolidált adatok

<i>Kitettségi osztály</i>	<i>Tőkekövetelmény (millió forint)</i>
<i>Sztenderd módszer (SA)</i>	43.307
Központi kormányzatok vagy központi bankok	1.195
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	81
Közszektorbeli intézmények	41
Multilaterális fejlesztési bankok	-
Nemzetközi szervezetek	-
Intézmények	1.399
Vállalkozások	23.794
Lakosság	8.021
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	5.099
Nemteljesítő kitettségek	399
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	3.009
Fedezett kötvények	-
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	205
Kollektív befektetési formák (KBF)	-
Részvényjellegű kitettségek	-
Egyéb tételek	66
Értékpapírosítási pozíciók (SA)	-
Ebből: újra-értékpapírosítás	-
Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)	60.618
IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor	55.987
Központi kormányzatok és központi bankok	0
Intézmények	19.094
Vállalkozások – kkv	10.505
Vállalkozások - speciális hitelezés	0
Vállalkozások – egyéb	26.387
Részvényjellegű kitettségek	1.546

Értékpapírosítási pozíciók (IRB)	0
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	3.086
Összesen	103.926

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

Konszolidált adatok

<i>Kitettségi osztály</i>	<i>Kockázattal súlyozott kitettség (millió forint)</i>
<i>Sztenderd módszer (SA)</i>	541.341
Központi kormányzatok vagy központi bankok	14.937
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	1.010
Közszektorbeli intézmények	517
Multilaterális fejlesztési bankok	-
Nemzetközi szervezetek	-
Intézmények	17.484
Vállalkozások	297.420
Lakosság	100.260
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	63.741
Nemteljesítő kitettségek	4.984
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	37.606
Fedezett kötvények	-
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	2.560
Kollektív befektetési formák (KBF)	-
Részvényjellegű kitettségek	-
Egyéb tételek	820
Értékpapírosítási pozíciók (SA)	-
Ebből: újra-értékpapírosítás	-
Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)	757.731
IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor	699.831
Központi kormányzatok és központi bankok	0

Intézmények	238.676
Vállalkozások – kkv	131.317
Vállalkozások - speciális hitelezés	0
Vállalkozások – egyéb	329.838
Részvényjellegű kitettségek	19.321
Értékpapírosítási pozíciók (IRB)	0
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	38.579
Összesen	1.299.072

5.5 Kockázattal súlyozott eszközök és a CRR Harmadik része I. címének 1. fejezete szerinti minimális tőkekövetelmények

			Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
			T	T-1	T
	1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	1 299 072	1 160 990	103 926
A 438. cikk c) és d) pontja	2	ebből sztenderd módszer	541 341	516 430	43 307
A 438. cikk c) és d) pontja	3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	738 411	640 509	59 073
A 438. cikk c) és d) pontja	4	ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	-	-	-
A 438. cikk d) pontja	5	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján	19 321	4 050	1 546
107. cikk A 438. cikk c) és d) pontja	6	Partnerkockázat	48 325	44 391	3 866
A 438. cikk c) és d) pontja	7	ebből piaci árazás szerint	48 325	44 391	3 866
A 438. cikk c) és d) pontja	8	ebből eredeti kitettség	-	-	-
	9	ebből sztenderd módszer	-	-	-
	10	ebből a belső modell módszer (IMM)	-	-	-
A 438. cikk c) és d) pontja	11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség-összege	-	-	-
A 438. cikk c) és d) pontja	12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	5 917	5 783	473
A 438. cikk e) pontja	13	Elszámolási kockázat	-	-	-

A 449. cikk o) pontjának i. pontja	14	Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)	-	-	-
	15	ebből IRB-módszer	-	-	-
	16	ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)	-	-	-
	17	ebből belső értékelési módszer (IAA)	-	-	-
	18	ebből sztenderd módszer	-	-	-
A 438. cikk e) pontja	19	Piaci kockázat	-	-	-
	20	ebből sztenderd módszer	-	-	-
	21	ebből IMA	-	-	-
A 438. cikk e) pontja	22	Nagykockázat-vállalások	-	-	-
A 438. cikk f) pontja	23	Működési kockázat	138 324	118 942	11 066
	24	ebből az alapmutató módszere	3 529	2 227	282
	25	ebből sztenderd módszer	5 389	5 739	431
	26	ebből fejlett mérési módszer	129 406	110 976	10 353
A 437. cikk (2) bekezdése, a (48) cikk és a 60. cikk	27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	-	-	-
500. cikk	28	Alsó korlát kiigazítása	-	-	-
	29	Összesen	1 491 638	1 330 105	119 331

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

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

5.7 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 adatok

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		34 947	48 199			83 146	37 711
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							37 711

A limitkihasználtság mérés belső modellje Monte Carlo szimuláción alapul; partnerekre és részportfóliókra aggregálva számol aktuális kitettséget a meglévő pozíciók pótlási költségei alapján és a kizárás költségein felüli potenciális jövőbeni kitettségeket a kockázati faktorok váratlan változásai alapján. A jövőbeni váratlan veszteséget árfolyam-, kamatláb-, részvény- és hitelderivatívák esetén a Monte Carlo szimuláció, árutőzsdei és repó ügyleteknél pedig egy – a csoport által számított – add-on határozza meg. A szimuláció során az összes pozíció aktuális lejáratú sávok szerint átvértékelődik figyelembe véve a nettósítási és egyéb biztosítéki megállapodások hatását, Bázis III-as lejáratú mértékekkel.

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

A partnerkockázati limitek egyedi partnerek és termékcsoporthoz (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 kitétséghez 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 18 980 millió forint kapott összeget vett figyelembe partnerkockázati kitétség fedezeteként.

EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitétségértékekre (millió Ft)	a	b	c	d	e
	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitétség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitétség
1 Származtatott ügyletek	83 194	53 084	30 111	18 980	11 130
2 Értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-	-	-	-
3 Termékkategóriák közötti nettósítás	-	-	-	-	-
4 Összesen	83 194	53 084	30 111	18 980	11 130

EU CCR5-B – A partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele (millió Ft)	a	b	c	d	e	f
	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték	
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke	Nyújtott biztosíték valós értéke
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített		
1 Készpénz	-	18 980	-	14 924	-	-
2 Összesen	-	18 980	-	14 924	-	-

6.6 A kitétségérték mértéke

A Bank a partnerkockázatának tőkekövetelményét a piaci árazás módszerével számítja.

A fedezettel korrigált kitettség összege 2018.12.28-án: 258 611 ezer EUR, mely 2018.12.28-ai MNB közép árfolyamon 83 146 millió forint.

Konszolidált adatok

EU CCR2 – CVA tőkekövetelmény (millió Ft)		a	b
		Kitettségérték	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	13 704	5 917
EU4	Az eredeti kitettség módszere alapján	-	-
5	A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	13 704	5 917

Konszolidált adatok

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	10 633	0	0	1 206	0	0	0	0	0	0	0	11 839	10 633
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	66	0	0	0	0	1 519	0	0	0	0	0	1 585	66
7	Vállalkozások	0	0	0	0	0	8 099	0	0	4 826	0	0	12 925	4 826
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	310	0	0	0	0	0	310	0
10	Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Összesen	10 700	0	0	1 206	0	9 928	0	0	4 826	0	0	26 660	15 526

Konszolidált adatok

EU CCR4 – IRB-módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és PD-sáv szerint		a	b	c	d	e	f	g
	PD-skála	EAD a CRM után	Átlagos PD	Kötelezettek száma	Átlagos LGD	Átlagos futamidő	RWA-k	RWA- sűrűség
Vállalkozások								
	0,00 – <0,15	1 525	1	12	686	912,5	411	27%
	0,15 – <0,25	1 507	3	20	678	912,5	691	46%
	0,25 – <0,50	1 156	5	29	520	912,5	782	68%
	0,50 – <0,75	252	1	8	113	912,5	181	72%
	0,75 – <2,50	896	12	39	403	912,5	860	96%
	2,50 – <10,00	108	4	10	48	912,5	123	114%
	10,00 – <100,00	-	-	0	-	912,5	-	0%
	100,00 (nemtéljesítés (default))	349	349	3	157	912,5	-	0%
	Vállalkozások összesen	5 793	376	121	2 607		3 049	53%

Intézmények								
	0,00 – <0,15	48 678	61	10	21 905	912,5	23 526	48%
	0,15 – <0,25	64	0	1	29	912,5	31	49%
	0,25 – <0,50	1 472	5	2	662	912,5	929	63%
	0,50 – <0,75	284	2	2	290	2067,89	15	5%
	0,75 – <2,50	61	1	1	27	912,5	72	118%
	2,50 – <10,00	134	4	1	60	912,5	178	133%
	10,00 – <100,00	-	-	0	-	912,5	-	0%
	100,00 (nemteljesítés (default))	-	-	0	-	912,5	-	0%
	Intézmények összesen	50 693	73	17	22 974		24 751	49%
Összesen (az összes portfólió)		56 486	449	138	25 581		27 800	49%

6.7 Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

Konszolidált adatok

EU CCR8 – Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek (millió Ft)		a	b
		EAD a CRM után	RWA-k
1	Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)		1 421
2	minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	2 879	1 421
3	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	2 879	1 421
4	ii. tőzsdei származtatott ügyletek		
5	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek		
6	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá		
7	Elkülönített kezdeti biztosíték		
8	El nem különített kezdeti biztosíték		
9	Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások		
10	A kitettségekhez kapcsolódó tőkekövetelmények alternatív kiszámítása		
11	Nem minősített központi szerződő felekkel (non-QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)		36 290
12	A nem minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	80 267	36 290
13	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	80 267	36 290
14	ii. tőzsdei származtatott ügyletek		
15	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek		
16	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá		
17	Elkülönített kezdeti biztosíték		
18	El nem különített kezdeti biztosíték		
19	Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások		
20	Be nem fizetett garanciaalapú hozzájárulások		

6.8 Hitelderivatívák

A Csoport irányelveknek megfelelően a Bank 2018-ban sem rendelkezett hitelderivatíva ügylettel.

7 Tőkepufferek (440. cikk)

Az alább részletesen bemutatott intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferen kívül, a tőkefenntartási puffer (1,875%) és az egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepuffer (0,5%) került alkalmazásra 2018-ban, amely csak konszolidált szinten értelmezhető.

Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer

Sor	Országokéinti bontás	Általános hitelkockázati kitétségek		Kereskedési könyvben szereplő kitétségek		Értékpapírosítási kitétségek		Szavatoló-tőke-követelmények				Szavatoló-tőke-követelmény súlyozása	Anticiklikus tőkepufferrátá
		Kitétségték a sztenderd módszerhez (mmillió HUF)	Kitétségték az IRB-módszerhez (mmillió HUF)	Kereskedési könyv rövid és hosszú pozícióinak összege (mmillió HUF)	Kereskedési könyvben szereplő kitétség értéke a belső modellekhez (mmillió HUF)	Kitétségték a sztenderd módszerhez	Kitétségték az IRB-módszerhez	ebből: általános hitelkockázati kitétségek	ebből: kereskedési könyvben szereplő kitétségek	ebből: értékpapírosítási kitétségek	Összesen		
10	AE	333	120	0	0	0	0	24	0	0	24	0,0003	0,00%
10	AF	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
10	AM	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
10	AO	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
10	AR	0	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
10	AT	3.449	0	0	0	0	0	258	0	0	258	0,0033	0,00%
10	AU	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%

10	AZ	0	-	0	0	0	0	0	0	0	-	0	0,00%
10	BA	0	163	0	0	0	0	16	0	0	16	0,0002	0,00%
10	BD	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	BE	108	100	0	0	0	0	7	0	0	7	0,0001	0,00%
10	BG	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	BR	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	BW	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	BY	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	BZ	-	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	CA	28	-	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0,00%
10	CH	712	11.099	0	0	0	0	287	0	0	287	0,0036	0,00%
10	CI	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	CL	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	CM	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	CN	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	CO	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	CY	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	CZ	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	1,00%
10	DE	259	24.279	0	0	0	0	532	0	0	532	0,0067	0,00%
10	DK	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	DZ	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	EC	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	EE	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	EG	0	81	0	0	0	0	11	0	0	11	0,0001	0,00%
10	ER	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	ES	83	-	0	0	0	0	5	0	0	5	0,0001	0,00%
10	ET	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	FI	0	281	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	FR	1.591	-	0	0	0	0	64	0	0	64	0,0008	0,00%

10	GB	40.749	-	0	0	0	0	1.658	0	0	1.658	0,021	1,00%
10	GE	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	GH	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	GI	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	GR	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	GT	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	GW	-	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	HK	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	1,88%
10	HN	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	HR	96	36	0	0	0	0	9	0	0	9	0,0001	0,00%
10	HU	616.333	854.317	29.912	0	0	0	74.042	10	0	74.052	0,937	0,00%
10	IE	397	-	0	0	0	0	20	-	0	20	0,0003	0,00%
10	IL	1	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	IN	0	409	0	0	0	0	26	-	0	26	0,0003	0,00%
10	IQ	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	IR	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	IS	22	-	0	0	0	0	1	-	0	1	0	1,25%
10	IT	268	977	0	0	0	0	72	-	0	72	0,0009	0,00%
10	JO	23	-	0	0	0	0	1	-	0	1	0	0,00%
10	JP	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	KG	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	KR	1	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	KZ	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	LT	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,50%
10	LU	1.703	2.411	0	0	0	0	225	-	0	225	0,0009	0,00%
10	LV	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	LY	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	MA	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	MC	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%

10	MD	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	ME	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	MH	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	MK	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	MN	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	MO	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	MT	17	-	0	0	0	0	1	-	0	1	0	0,00%
10	MW	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	MX	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	MY	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	NE	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	NG	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	NL	1.541	14.041	0	0	0	0	801	-	0	801	0,0101	0,00%
10	NO	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	2,00%
10	NP	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	NZ	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	PA	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	PF	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	PH	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	PK	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	PL	1	271	0	0	0	0	10	-	0	10	0,0001	0,00%
10	PS	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	PT	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	RO	138	116	0	0	0	0	13	-	0	13	0,0002	0,00%
10	RS	6	10	0	0	0	0	1	-	0	1	0	0,00%
10	RU	0	417	0	0	0	0	24	-	0	24	0,0003	0,00%
10	SA	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	SC	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	SE	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	2,00%

10	SI	20	42	0	0	0	0	2	-	0	2	0	0,00%
10	SK	9.285	228	0	0	0	0	763	-	0	763	0,0097	1,25%
10	SN	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	SY	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	TH	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	TJ	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	TN	1	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	TR	1.572	-	0	0	0	0	126	-	0	126	0,0016	0,00%
10	TW	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	UA	12	-	0	0	0	0	1	-	0	1	0	0,00%
10	UG	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	US	863	-	0	0	0	0	26	-	0	26	0,0003	0,00%
10	UY	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	VE	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	VG	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	VN	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	XO	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	YE	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	ZA	11	-	0	0	0	0	1	-	0	1	0	0,00%

Sor		Oszlop
		010
010	Teljes kockázati kitettségérték (millió HUF)	1.491.638
020	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta	3,31%
030	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény (millió HUF)	494

Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer

Sor		Oszlop
		010
010	Teljes kockázati kitettségérték (millió HUF)	1.491.638
020	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer	0,5%
030	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepufferre vonatkozó követelmény (millió HUF)	7.458

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

Az egy ügyfél **nemteljesítését** akkor tekintjük megtörténtnek, ha a következő események közül valamelyik vagy mindkettő bekövetkezik:

a) 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;

b) Az ügyfélnek a Bankkal, anyavállalatával vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napon túl **késedelmes**.

A késedelmes napok számlálása akkor kezdődik, amikor a lejárt tartozás összege a fenti küszöb(ke)t átlépi. A Bank - a csoportstenderhez igazodva - kétfajta lényegességi küszöböt alkalmazott 2018-ban, egy abszolút és egy relatív küszöböt. A lakossági ügyfelekre csak az abszolút, nem lakossági ügyfelekre a két küszöb együttesen érvényes:

- privát ügyfelek és mikrovállalkozások esetében mindenkor minimálbér bruttó összege (fix limit);
- kis-, közép- és nagyvállalati ügyfelek esetében mindenkor minimálbér bruttó összege (fix limit)³ és az aktuális hitelkeret 2%-a (relatív limit) közül a magasabb érték.

..

c) A fentiek mellett nemteljesítési kritérium, ha próbaidőszak alatt lévő átstrukturált hitel újabb átstrukturáláson esik át vagy 30 napnál több késedelemben esik.

A Bank a nemteljesítés fogalmát ügyfél szinten alkalmazza.

A Bank a **default** kategóriát 575/2013- as EU rendelet 178. paragrafusa szerint alkalmazza, így defaultosnak tekinti az ügyfelek, ha:

- 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 következő táblázatokban **értékvesztett** kitettség alatt azt az állományt értjük, amire értékvesztés (mérlegen belüli kitettségekre) vagy céltartalék (mérlegen kívüli kitettségekre) lett megképezve.. Az 575/2013-as EU rendelet és az IFRS9 szerinti értékvesztés kalkuláció között az összhangt az teremti meg, hogy a default definíció alapot képez az értékvesztés elszámoláshoz.

Habár a jogszabályi előírások elméletileg lehetővé teszi, hogy a nemteljesítő, a default és az értékvesztett kategória különbözzön, a gyakorlatban a fenti kritériumok miatt ezen fogalmak általában szinonímák.

³ A mindenkor havi minimálbér összegét az adott évben hatályos, a kötelező legkisebb munkabér (minimálbér) és a garantált bérminimum megállapításáról szóló kormányrendelet határozza meg. Ennek beállított összege lekérdezhető: CORE02/ GLE menü/ 13 Static Data Enquiries/ 99 Site Specifications/ 90 Days Tolerance Limits:pont alatt.

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. Törvény⁴, 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. A minősítési folyamat, az értékvesztés képzés és elszámolás összhangban az IFRS előírásokkal havonta történik.

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

A Bank a kintlevőségeit egyedileg vagy csoportosan értékeli, és számol el értékvesztést illetve céltartalékot. **Egyedi értékelést** kell végezni az ügyfél szintű kitettség belső szabályzatban meghatározott értéke felett. (Az adott összeghatár alatti tételre is lehet egyedi értékelést alkalmazni, amennyiben az összevont értékelés nem adna megfelelő képet az eszköz minőségéről.) 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.

Csoportos minősítési eljárás esetében az értékvesztés/céltartalék képzés esetében a Bank a belső paraméterei segítségével kalkulálja ki a várható veszteséget a, a különböző hitelcsoportokra egységesen.).

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, és

LGD: a nemteljesítés esetén várható veszteség.

⁴ 2014-től a 2013. évi CCXXXVII. törvény alapján.

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

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	773.451	747.905
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek	69.476	69.761
Közzszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	12.269	7.464
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek	0	0
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	19.940	18.807
Vállalkozással szembeni kitettségek	538.383	487.338
Lakossággal szembeni kitettségek	156.923	145.934
Ingatlannal fedezett kitettségek	178.589	181.049
Késedelmes tételek	5.454	10.179
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	39.456	23.644
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	6.604	5.622
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettségek	0	0
Egyéb tételek	820	1.208
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	0	0
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettsége	528.772	377.623
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	905.830	862.545
Összesen:	3.235.967	2.939.078

9.4 A kitettségek földrajzi eloszlása a főbb kitettségi osztályok szerinti bontásban

Konszolidált adatok (millió forint)

		Könyv szerinti érték									
		Európa	Ebből: Austria	Ebből: Olaszország	Ebből: Németország	Ebből: Csehország	Ebből: Spanyolország	Ebből: Franciaország	Ebből: Horvátország	Ebből: Egyesült Királyság	Ebből: Románia
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
2	Intézmények	663.012,16	31.182,35	392.303,93	15.794,45	104,20	427,16	0,03	433,29	2.031,49	1.437,82
3	Vállalkozások	1.507.464,43	150,00	3.013,79	32.114,04	0,00	0,00	0,00	40,00	0,00	189,67
4	Lakosság	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Részvényjellegű	4.541,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	IRB módszer összesen	2.175.018,15	31.332,35	395.317,71	47.908,49	104,20	427,16	0,03	473,29	2.031,49	1.627,50
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	773.451,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	69.281,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Közzszektorbeli intézmények	11.049,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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
11	Nemzetközi szervezetek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Intézmények	19.669,02	0,00	106,63	6,58	0,00	0,00	1.936,49	0,00	2.016,03	0,00
13	Vállalkozások	533.479,47	14.989,94	866,71	2.217,20	0,32	0,01	202,36	385,20	30.863,79	143,37
14	Lakosság	156.818,23	5,53	61,19	10,34	0,08	83,32	36,31	0,15	1.120,76	7,32
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	178.564,47	448,37	0,00	6,37	0,00	0,00	0,00	0,00	193,54	7,21

16	Nemteljesítő kitettségek	5.454,20	0,07	0,16	0,06	0,00	0,00	0,00	0,00	105,94	0,00
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	39.456,10	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
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	5.725,15	0,00	0,00	240,51	0,00	0,20	1.548,18	0,00	58,43	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
21	Részcéltörlesztésű kitettségek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	Egyéb kitettségek	820,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Sztenderd módszer összesen	1.793.770,03	15.443,91	1.034,69	2.481,06	0,40	83,53	3.723,34	385,35	34.358,50	157,90
24	Összesen	3.968.788,18	46.776,26	396.352,41	50.389,55	104,60	510,68	3.723,37	858,63	36.389,98	1.785,39

		Könyv szerinti érték										
		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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Intézmények	2,54	215.725,63	3.569,28	1.594,48	1.320,96	26.505,23	15.754,47	149,12	0,00	1,19	691.260,99
3	Vállalkozások	0,00	1.449.195,14	22.761,80	0,00	0,00	528,46	0,00	19.772,88	417,02	18.942,76	1.527.765,77
4	Lakosság	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Részvényjellegű	0,00	4.541,55	0,00	685,21	685,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.226,77
6	IRB módszer összesen	2,54	1.669.462,32	26.331,07	2.279,69	2.006,18	27.033,69	15.754,47	19.921,99	417,02	18.943,94	2.224.253,52
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0,00	773.451,44	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	773.451,45
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0,00	69.281,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	193,77	193,77	0,00	69.475,76
9	Közszektorbeli intézmények	0,00	11.049,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.219,48	1.219,48	0,00	12.269,26

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
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
12	Intézmények	0,00	15.140,37	462,92	5,11	5,11	0,00	0,00	266,33	0,00	266,33	19.940,47
13	Vállalkozások	29,95	474.201,14	9.579,49	0,54	0,42	1.904,95	1.571,81	2.997,72	0,01	2.965,44	538.382,67
14	Lakosság	0,05	155.347,37	145,81	22,36	2,55	27,35	0,35	54,64	0,23	1,22	156.922,57
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0,00	177.883,28	25,70	25,00	18,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	178.589,48
16	Nemteljesítő kitettségek	0,00	5.304,59	43,39	0,00	0,00	0,04	0,00	0,08	0,00	0,08	5.454,32
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0,00	39.456,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	39.456,10
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
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0,00	0,00	3.877,83	845,23	843,60	0,00	0,00	33,85	0,00	33,85	6.604,22
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
21	Részvényjellegű kitettségek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	Egyéb kitettségek	0,00	820,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	820,16
23	Sztenderd módszer összesen	30,00	1.721.936,23	14.135,14	898,24	869,90	1.932,33	1.572,16	4.765,87	1.413,48	3.266,92	1.801.366,47
24	Összesen	32,55	3.391.398,55	40.466,22	3.177,93	2.876,07	28.966,02	17.326,63	24.687,86	1.830,50	22.210,87	4.025.619,99

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

Konszolidált adatok (millió forint)

		Könyv szerinti érték									
		Mezőgazdaság, erdőszet és halászat	Bányászat, kőfejtés	Feldolgozóipar	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	Vízellátás	Építőipar	Nagy- és kiskereskedelem	Szállítás és raktározás	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	Információ, kommunikáció
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Vállalkozások	34.878	4.592	512.508	145.941	10.516	110.186	351.055	112.898	3.993	60.242
4	Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Részvényjellegű	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	IRB-módszer összesen	34.878	4.592	512.508	145.941	10.516	110.186	351.055	112.898	3.993	60.242
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Közzszektorbeli intézmények	-	-	-	30	-	-	-	-	-	-
10	Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Vállalkozások	4.301	529	40.490	7.056	189	6.408	27.265	70.614	2.076	1.323
14	Lakosság	12.030	131	3.608	36	121	4.159	7.627	7.571	335	538
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	124	-	3.434	135	-	166	1.264	417	143	41
16	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	46	-	804	17	-	221	141	1.985	0	10
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-	2.143	-	-	-	-
18	Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Részvényjellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Egyéb kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Sztenderd módszer összesen	16.500	659	48.336	7.274	310	13.098	36.296	80.587	2.553	1.912
24	Összesen	51.378	5.252	560.844	153.215	10.825	123.284	387.351	193.485	6.546	62.155

		Könyv szerinti érték										
		Pénzügyi tevékenységek	Ingatlanügyletek	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	Oktatás	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	Magánszemélyek	Egyéb szolgáltatások	Összesen
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Intézmények	691.261	-	-	-	-	-	-	-	-	-	691.261
3	Vállalkozások	78.494	26.962	19.415	25.344	21.975	1.076	2.386	713	3.133	1.460	1.527.766
4	Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Részvényjellegű	5.224	-	-	3	-	-	-	-	-	-	5.227
6	IRB-módszer összesen	774.979	26.962	19.415	25.347	21.975	1.076	2.386	713	3.133	1.460	2.224.254
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	160.122	-	-	-	613.330	-	-	-	-	-	773.451
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	69.476	-	-	-	-	-	69.476
9	Közszektorbeli intézmények	10.503	-	-	517	1.219	0	0	-	-	-	12.269
10	Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Intézmények	19.940	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.940
13	Vállalkozások	136.815	209.414	9.493	7.165	6.713	831	1.983	370	139	5.210	538.383

14	Lakosság	116	733	2.155	1.899	-	102	684	104	114.833	141	156.923
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	178	7.112	806	330	-	47	240	78	163.853	221	178.589
16	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	- 318	145	59	23	-	1	0	0	2.317	3	5.454
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	8.060	27.639	1.614	-	-	-	-	-	-	-	39.456
18	Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	6.604	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.604
20	Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Részvényjellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Egyéb kitettségek	661	-	-	-	-	-	-	-	-	159	820
23	Sztenderd módszer összesen	342.682	245.043	14.127	9.934	690.738	981	2.907	552	281.142	5.734	1.801.366
24	Összesen	1.117.661	272.005	33.542	35.281	712.713	2.057	5.293	1.265	284.275	7.194	4.025.620

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

Konszolidált adatok (millió forint)

EU CRB-E - Kitettségek futamideje (millió forintban)	Felszólításra lehívható	<= 1 év	> 1 év <=	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	-	-
Intézmények	19 107	471 074	118 036	38 473	-	646 689
Vállalkozások	9 948	309 512	298 926	139 440	-	757 825
Lakosság(etail)	-	-	-	-	-	-
Részvényjellegű	-	-	-	-	5 222	5 222
IRB-módszer összesen	29 055	780 585	416 961	177 914	5 222	1 409 736
Központi kormányzatok vagy központi bankok	53 786	112 346	464 188	99 147	-	729 466
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	2 308	7 693	-	10 001
Közszektorbeli intézmények	0	23	577	17 625	-	18 225
Multilaterális fejlesztési bankok	0	-	1 736	10 499	-	12 235
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-
Intézmények	-	-	-	-	-	-
Vállalkozások	4 682	24 004	108 450	223 294	-	360 429
Lakosság(etail)	315	8 230	66 253	65 336	-	140 134
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	315	8 230	103 230	65 336	-	177 111
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	225	506	999	3 527	-	5 258
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	420	10 455	-	-	10 874
Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési vállalkozások	4 494	1 800	-	-	-	6 294
Részvényjellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-
Egyéb kitettségek	-	-	-	-	-	-
Sztenderd módszer összesen	63 816	155 559	758 195	492 457	-	1 477 832
Total	92 871	936 144	1 175 156	670 370	5 222	2 887 569

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

Konszolidált adatok

A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

EU CR1-A - A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban (millió forint)			Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott 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)
10	1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	-	-	-
20	2	Intézmények	-	693 524	649	-	-	-	692 875
30	3	Vállalkozások	32 236	1 555 304	22 732	-	1	-	1 564 809
40	4	ebből: speciális hitelezés	-	-	-	-	-	-	-
50	5	ebből: kkv-k	27 373	419 243	17 765	-	1	-	428 851
60	6	Lakosság(retail)	-	-	-	-	-	-	-
70	7	Ingatlannal fedezett kitettségek	-	-	-	-	-	-	-

80	8		KKv-K	-	-	-	-	-	-	-
90	9		Nem kkv-k	-	-	-	-	-	-	-
100	10		Rulírozó lakossági kitettség	-	-	-	-	-	-	-
110	11		Egyéb lakossági	-	-	-	-	-	-	-
120	12		Kkv-k	-	-	-	-	-	-	-
130	13		Nem kkv-k	-	-	-	-	-	-	-
140	14		Résztvényjellegű	-	22 140	-	-	-	-	22 140
150	15		IRB-módszer összesen	32 236	2 270 968	23 380	-	1	-	2 279 824
160	16		Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	761 888	276	-	-	-	761 612
170	17		Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	69 505	29	-	-	-	69 476
180	18		Közzszektorbeli intézmények	17	12 508	255	-	-	-	12 269
190	19		Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-
200	20		Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-
210	21		Intézmények	-	382 671	953	-	-	-	381 718

220	22	Vállalkozások	6 302	648 356	5 423	-	-	-	649 235
230	23	ebből kkv-k	3 288	207 703	1 881	-	-	-	209 109
240	24	Lakosság(retail)	10 451	158 544	10 109	-	-	-	158 886
250	25	ebből kkv-k	379	46 048	461	-	-	-	45 967
260	26	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	583	179 617	1 047	-	-	-	179 153
270	27	ebből kkv-k	186	11 618	23	-	-	-	11 781
280	28	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	17 352	-	11 898	-	1	-	5 454
290	29	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	39 568	111	-	-	-	39 456
300	30	Fedezett kötvények	-	10 034	33	-	-	-	10 001
310	31	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	6 299	5	-	-	-	6 294
320	32	Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-
330	33	Részcéltörlesztésű kifizetések	-	-	-	-	-	-	-
340	34	Egyéb kifizetések	-	820	-	-	-	-	820
350	35	Sztenderd módszer összesen	34 704	2 269 809	30 138	-	1	-	2 274 375

360	36	Összesen	66 941	4 540 777	53 519	-	2	-	4 554 199
370	37	ebből: Hitelek	43 951	2 326 699	36 074	-	2	-	2 334 576
380	38	ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	852 781	1 082	-	-	-	851 699
390	39	ebből: Mérlegen kívüli kitettségek	5 637	1 354 644	4 465	-	-	-	1 355 816

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)
10	1	Mezőgazdaság, erdészet és halászat	791	51.123	51.123	-	535	-	51.378
20	2	Bányászat, kőfejtés	0	5.256	5.256	-	5	-	5.252
30	3	Feldolgozóipar	19.447	592.146	592.146	-	13.705	-	597.888
40	4	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	4.937	150.559	150.559	-	2.281	-	153.215
50	5	Vízellátás	1.037	10.480	10.480	-	692	-	10.825
60	6	Építőipar	2.004	122.745	122.745	-	1.466	-	123.284
70	7	Nagy - és kiskereskedelem	3.525	386.470	386.470	-	2.643	-	387.351
80	8	Szállítás és raktározás	4.461	192.403	192.403	-	3.378	-	193.485
90	9	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	43	6.566	6.566	-	63	-	6.546
100	10	Információ, kommunikáció	202	62.197	62.197	-	244	-	62.155
110	11	Pénzügyi tevékenység	152	1.606.477	1.606.477	-	2.886	-	1.603.742
120	12	Ingatlan	2.226	272.378	272.378	-	2.599	-	272.005
130	13	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	194	33.523	33.523	-	175	-	33.542
140	14	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	110	35.367	35.367	-	196	-	35.281
150	15	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	-	713.021	713.021	-	308	-	712.713
160	16	Oktatás	1	2.061	2.061	-	5	-	2.057
170	17	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	7	5.306	5.306	-	20	-	5.293

180	18	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	2	1.269	1.269	-	6	-	1.265
190	19	Egyéb szolgáltatások	25	7.042	7.042	-	26	-	7.040
200	20	Magánszemélyek	10.425	284.235	284.235	-	10.386	-	284.275
220	22	Egyéb	-	154	154	-	-	-	154
230	23	Összesen	49.589	4.540.777	4.540.777	-	41.621	-	4.548.745

9.8 Az értékvesztett és késedelmes kitétségek összege

Konszolidált adatok

EU CR1-C - A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban (millió forintban)		Az alábbiak bruttó könyv szerinti értéke:		Egyedi / Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó terhelések	Nettó értékek
		Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non- defaulted) kitétségek				
1	EUROPE	49 578	4 483 861	41 526	2	-	4 491 913
2	Ebből: AUSTRIA	1	46 789	13	-	-	46 776
3	Ebből: ITALY	0	396 392	40	-	-	396 352
4	Ebből: GERMANY	3	50 402	15	-	-	50 390
5	Ebből: CZECH REPUBLIC	0	105	0	-	-	105
6	Ebből: SPAIN	0	514	3	-	-	511
7	Ebből: FRANCE	0	3 725	1	-	-	3 723
8	Ebből: CROATIA	-	860	1	-	-	859
9	Ebből: UNITED KINGDOM	172	36 324	106	-	-	36 390
10	Ebből: ROMANIA	0	1 787	1	-	-	1 785
11	Ebből: BULGARIA	0	33	0	-	-	33
12	Ebből: HUNGARY	49 076	3 906 903	41 145	2	-	3 914 834
13	Ebből: OTHER EUROPEAN COUNTRIES	327	40 029	200	-	-	40 156
14	AMERICA	0	3 183	6	-	-	3 178
15	Ebből: USA	0	2 881	5	-	-	2 876
16	ASIA	0	29 036	70	-	-	28 966
17	Ebből: TURKEY	0	17 379	52	-	-	17 327
18	REST OF THE WORLD	9	24 697	19	-	-	24 688
19	Ebből: RUSSIA	0	1 831	1	-	-	1 831
20	Ebből: SWITZERLAND	1	22 216	5	-	-	22 211
21	TOTAL	49 589	4 540 777	41 621	2	-	4 548 745

A késedelmi kitettségek korosodása

Konszolidált adatok

EU - CR1D - A késedelmi kitettségek korosodása (millió forintban)		a	b	c	d	e	f
		Bruttó Könyv szerinti érték					
		<= 30	>30 <= 60	> 60 <= 90	> 90 <= 180	> 180 <= 1 év	> 1 év
1	Hitelek	14 995	1 712	1 969	3 595	1 553	26 112
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-
3	Teljes kitettség	14 995	1 712	1 969	3 595	1 553	26 112

9.9 Az értékvesztett kitétségekkel kapcsolatos egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások változása

UniCredit Bank Hungary Zrt.

		a	b
		Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
1	Nyitó egyenleg	-34 956.93	-9 330.64
2	Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	-13 578.62	-3 122.21
3	Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	16 311.87	3 273.42
4	A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	5 737.30	349.90
5	A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	18.03	-18.03
6	Árfolyamkülönbségek hatása	-203.66	-19.93
7	Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	0.00	0.00
8	Egyéb kiigazítások	3 343.70	47.19
9	Záró egyenleg 9=1+2+3+4+5+6+7+8	-23 328.30	-8 820.30
10	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	48.92	2 606.61
11	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	-60.47	-1 556.48

Konszolidált IFRS adatok

		a	b
		Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
1	Nyitó egyenleg	-34 983.81	-9 680.37
2	Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	-13 595.42	-3 389.97
3	Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	16 338.73	3 453.36
4	A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	5 737.30	355.92
5	A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	1.91	-1.91
6	Árfolyamkülönbségek hatása	-203.74	-20.42
7	Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	0.00	0.00
8	Egyéb kiigazítások	3 346.28	108.10

9	Záró egyenleg 9=1+2+3+4+5+6+7+8	-23 358.75	-9 175.28
10	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	66.62	2 772.22
11	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	-60.49	-1 676.45

9.10 A nem teljesítő és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai

UniCredit Bank Hungary Zrt.

		a
		A nemteljesítő (defaulted) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke
1	Nyitó egyenleg	65 436
2	Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	19 469
3	Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	4 121
4	Leírt összegek	6 918
5	Egyéb változások	-30 361
6	Záró egyenleg 6=(1+2-3-4+5)	43 504

Konszolidált adatok

		a
		A nemteljesítő (defaulted) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke
1	Nyitó egyenleg	66 488
2	Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	20 480
3	Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	4 787
4	Leírt összegek	6 983
5	Egyéb változások	-30 698
6	Záró egyenleg 6=(1+2-3-4+5)	44 499

10 Meg nem terhelt eszközök (443. cikk)

Konszolidált adatok

A – Eszközök

		Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
		10	40	60	90
(millió forint)					
10	Eszközök	145 919	145 919	860 680	694 347
30	Tőkeinstrumentumok	0	0	17 926	0
40	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	145 919	145 919	694 347	694 347
120	Egyéb eszközök	0	0	148 407	0

A bank valós értékelést alkalmaz: Igen

B – Kapott biztosítékok

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

C – Megterhelt eszközökhöz és kapott biztosítékokhoz kapcsolódó kötelezettségek

		Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönadott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a megterhelt fedezett kötvényeken és az eszközfedezetű értékpapírokon kívül
		010	030
010	Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	412.787	282.086

D - Tájékoztatás a megterhelés jelentőségéről-

E. Megterhelési arány

Megterhelt eszközök és biztosítékok könyv szerinti értéke (millió HUF)	283 542
Eszközök és biztosítékok összesen (millió HUF)	3 058 539
Megterhelési arány	9,27%

11 A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (444. cikk)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12 Piaci kockázatnak való kitettség (445. cikk)

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

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

Piaci kockázatnak való kitettség (2018.12.31)	Tőkekövetelmény (millió forint)
Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 789
Részvény	0
Deviza	77
Áru	0

13 Működési kockázat (446. cikk)

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

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

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

Az összevont felügyelet alá tartozó leányvállalatok esetében az UniCredit Jelzálogbank működési kockázati tőkekövetelmény meghatározása sztenderd módszerrel, míg az UniCredit Leasing Hungary Zrt. esetében az alapmutató módszerével történik.

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

Az UniCredit Csoport a tőkekövetelmény összegét az UniCredit Csoport vezetősége, illetve az UniCredit Csoportért felelős felügyelet által jóváhagyott módszertan alapján allokálja a csoport egyes leánybankjaira (így az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re is). Az allokációs mechanizmus releváns mutatója a leánybankok működésből származó bevétele, 2010. decembertől kezdődően kiegészítve egyedi számítással és visszaméréssel is.

A Bankcsoport 2018. évi működési kockázati tőkekövetelménye negyedéves bontásban a következő:

millió forint	2018.03.31.	2018.06.30.	2018.09.30.	2018.12.31.
UniCredit Bank Hungary Zrt.	9 515	9 039	8 878	10 353
Konszolidált	10 152	9 676	9 515	11 066

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

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. nem rendelkezett 2018. december 31-én Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettséggel.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. tartós befektetéseire vonatkozó adatok

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

Valamennyi cég a Bank működését hosszú távon szolgáló vállalkozás. A Bank/Bankcsoport a banki könyvi részesedéseit bekerülési értéken értékeli. Ezen részesedéseit negyedéves gyakorisággal minősíti, és szükség esetén értékvesztést számol el utánuk. A vonatkozó időszakban e vállalkozások részesedésarányos saját tőkéje jelentősen meghaladta a könyv szerinti értéküket. A kereskedési könyvben nem szereplő részvények értékesítéséből származó eredmény nem volt 2018-ben.

2018.12.31-re vonatkozóan az UniCredit Bank Zrt. az alábbi befektetésekkkel rendelkezett:

Név	2018.12.31	
	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%
UniCredit Biztosításközvetítő Kft	5 000	100%
UniCredit Operatív Lízing Kft.	3 000	100%
UniCredit Leasing Hungary Zrt.	450 000	100%
Visa Inc	USD 2 439 008	~0%
Összesen	4 541 553	
	USD 2 439 008	

Konszolidált adatok

Név	2018.12.31	
	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 2 439 008	~0%
	322 885	
Összesen	USD 2 439 008	

A Bank a kereskedési könyvbe nem sorolt részesedésekre az első pillér alatt a tőke megfelelési eljárás keretein belül tőkét képez, a befektetett pénzügyi eszközök kockázatát fedezendő, az egyes kitettségekre vonatkozó tőkeképzéseket foglalja össze az alábbi tábla:

Részesedések – 2018.12.31.	Bruttó kitettség	Tőkeköv. 1. pillér
	ezer forint	
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	20 000	5 920
Fundamenta-Lakáskassza Zrt.	302 885	89 654
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	3 760 668	1 113 158
UniCredit Biztosításközvetítő Kft	5 000	1 000
UniCredit Operatív Lízing Kft.	3 000	888
UniCredit Leasing Hungary Zrt.	450 000	133 200

Visa Inc	USD 2 439 008	202 824
Összesen	4 541 553	1 546 643
	USD 2 439 008	

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

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

A 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 banki könyvi kamatláb kockázat annak lehetősége, hogy a banki könyvi pozíciókból származó jövedelem és/vagy az intézmény gazdasági tőkeértéke kedvezőtlenül változik a piaci kamatlábak változásának következtében. A Csoport a BCBS 2016 "Standards Interest rate risk in the banking book" (IRRBB), és a MNB ICAAP-ILAAP-BMA módszertani kézikönyv alapján végzi a banki könyvi kamatkockázat mérését és monitoringját.

Kockázatértékelés és –kezelés

A jövedelmi hatás alakulására vonatkozóan a Bank a nettó kamatbevételt (NII – Net Interest Income) rendszeresen méri és különböző szenáriókat használ a számszerűsítésére.

A Bank gazdasági tőkeértéke (EVE – Economic Value of Equity) a banki könyvet alkotó eszköz-, forrás- és mérleg alatti tételek teljes pénzáramlásainak nettó jelenértékeként számítva, oly módon, hogy az egyes tételek a pozíció irányának megfelelő előjellel vannak figyelembe véve.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2018. december 31-i NII, és EVE érzékenységei:

	2018.12.31.
NII érzékenység (%)	-9,5%
EVE érzékenység (%)	-8,6%

Az NII esetén a sokk érték a 2018 évi tervezett NII budzséhez, míg az EVE a 3Q18 Tier 1 tőkéhez van viszonyítva.

Érzékenységvizsgálat

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 vizsgálnak.

A bemutatott forgatókönyvek a 'flooring' hatást tükrözik, azaz az érintett szegmensek (pl. ügyfél kitettségek) esetén a +/- sokk csak a flooring mértékéig került érvényesítésre 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):

2018.12.31. (millió forint)		Bevétel	Tőke	Egyéb*	Összesen
Csak forint	felfelé mozdul	-1 543	-58 793	20 518	-39 818
	lefelé mozdul	1 543	58 793	-20 518	39 818
	felfelé fordul	804	-34 276	17 414	-16 058
	lefelé fordul	-804	34 276	-17 414	16 058
Összes hozam	felfelé mozdul	-1 343	-56 689	20 612	-37 420
	lefelé mozdul	1 343	56 689	-20 612	37 420
	felfelé fordul	1 024	-34 184	18 451	-14 709
	lefelé fordul	-1 024	34 184	-18 451	14 709
Legrosszabb eset		-1 543	-58 793	-20 612	-39 818

*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 CCXXXVII. Törvényt (a továbbiakban: Bankügytvény), az UniCredit Bank Kompenzációs politikájának irányelvei alapján az UniCredit Bank Hungary Zrt. javadalmazási 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.

Bank 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 Politikát (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 döntések időben, megfelelő szinten szülessenek, független és megfelelően tájékoztatott döntéshozók által, és amely 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 nem ügyvezető és független tagokból 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, akárcsak 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 által kiválasztott nemzetközi társaságok listája, 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 ellenőrzési 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 feladatkört ellátó munkavállalók - javadalmazását, valamint előkészíti a javadalmazásra vonatkozó döntéseket a részvényesek, a befektetők és a hitelintézetben érdekelt egyéb felek hosszú távú érdekeinek figyelembevételével, továbbá elfogadja a Bank javadalmazási politikáját. A helyi Javadalmazási és jelölőbizottság elnöke és tagjai a Felügyelő Bizottság tagjai közül kerülnek ki, akik Bankunkban nem látják el szervezeti egység vezetését. Működését ügyrend szabályozza.
- A Csoport szintű Kompenzációs politikában foglaltak végrehajtásáért az Igazgatóság felel.
- A végrehajtást legalább évente egyszer a Belső Ellenőrzés is ellenőrzi.
- A helyi Javadalmazási és Jelölőbizottság döntésének megfelelően a Csoport szintű Kompenzációs Politika Magyarországra implementált verziója benyújtásra kerül a Bank leányvállalatainak Igazgatósága részére jóváhagyás céljából.

Magyarországi (helyi) javadalmazási politika

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

Az utasításhoz a Humánpolitikai Igazgatóság figyelembe veszi és beépíti

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

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

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

A „fenntartható fizetés a fenntartható teljesítményért” alapelv ösztönöz bennünket arra, hogy összefüggő standardokat dolgozzunk ki azokra a mechanizmusokra, amelyekkel meghatározzuk a kompenzációs szinteket és a kifizetéseket (fenntartható fizetés), valamint 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 étvágy 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 piaci értékkeremtés külső tényezőihez viszonyítja..
- 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 megterülésének 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 függetlenséget 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, melyek meghatározzák a minimális teljesítményküszöböt, amely alatt nincs bónusz kifizetés. Annak érdekében, hogy a Társasági Kontroll Funkció függetlensége megfelelő szinten biztosított legyen, a bónusz keret fokozatos csökkentésére minimum küszöbérték kerül meghatározásra. A teljes megszüntetés csak kivételesen negatív szituációban lehetséges a megfelelő vezetői döntések nyomán (Igazgatósági Döntés).

- értékeli az ösztönző rendszereket, programokat és terveket, figyelembe véve, hogy miként fokozzák a vállalat általános 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 egyösszegben 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 értékteremtéssel. A mechanizmusoknak, amelyekkel meghatározzuk a kompenzációs szinteket és a fizetéseket, a következőknek kell megfelelniük:

- **Biztosítani kell a közvetlen kapcsolatot a fizetés és a teljesítmény között**
 - az ösztönzői fizetési szinteket összhangba kell hozni az átfogó társasági kockázattal és a tőkeköltséggel korrigált nyereségességgel
 - garantálni kell a pénzügyi fenntarthatóságot és a bónuszlehetőségek, valamint a programok pénzügyi és kockázati szempontú megengedhetőségét, maximalizálva a teljesítményhez kapcsolódó fizetéseket a piaci gyakorlattal összhangban, a sajátos üzletágak kontextusában
 - megfelelő rugalmasságot és menedzseri megítélést kell biztosítani az ösztönzői program tervénél például a fizetési szinteket az átfogó teljesítményeredmények és az egyedi eredmények figyelembevételével kell menedzselni
 - a fizetés megfelelő differenciálását kell megcélozni, a teljesítményalapú megközelítés alkalmazásával bizonyos teljesítmény alapú jutalmak esetén

- kerülni kell a garantált bónuszokat, és olyan ösztönzői programokat kell kidolgozni, amelyeknél van egy teljesítményhatár, amely alatt nem fizetnek bónuszt;
- az adott referenciapiac által esetlegesen előírt vagy javasolt végkielégítéseknél figyelembe kell venni a hosszú távú teljesítményt a részvényesek számára megtermelt hozzáadott érték szempontjából, valamint a helyi jogszabályi előírásokat, a kollektív / egyéni szerződéses rendelkezéseket, és minden egyedi körülményt, ideértve a jogviszony megszűnésének okát
- el kell kerülni a helyileg alkalmazandó törvényben / nemzeti munkaegyezményben meghatározott mértékűnél magasabb végkielégítést. Ilyen jellegű szabályok hiányában a felmondási időn túl fizetett végkielégítés összege nem haladhatja meg a 24 havi teljes kompenzáció összegét, és arányosnak kell lennie a szolgálati idő hosszával.
- *A teljesítmény több éves áttekintését kell bevezetni*
 - gondoskodni kell arról, hogy a fizetés idővel ugyanabba az irányba mozduljon el, mint a fenntartható nyereségesség
 - biztosítani kell, ahogy azt a szabályozói követelmények is előírják, a teljesítmény alapú ösztönző kifizetés időbeli kiterjesztésére, hogy egybeessen a teljesítmény kockázati időkeretével, oly módon, hogy a teljesítményalapú kompenzáció bármely halasztott elemének kifizetése az adott időkeret alatt demonstrált és szinten tartott tényleges fenntartható teljesítményhez van kötve, hogy ez által a változó javadalmazás tekintetbe vegye a bank által vállalt kockázatok időbeli változását (pl. malus mechanizmusok)
 - ún. „claw back” intézkedéseket kell fontolóra venni, amelyek jogi úton végrehajtható intézkedések a kifizetett bónuszok teljes visszavonásával kapcsolatban bármely olyan teljesítmény alapú ösztönzőnél, amelyet olyan indok alapján fizettek ki, amely később érvénytelennek bizonyult
- *Gondoskodni kell róla, hogy az ösztönzői programok támogassák a megfelelőséget a mechanizmusaikban, a szervezeti folyamataikban és a megjutalmazott magatartásformákban és viselkedésben*
 - ki kell dolgozni nulla bónuszból szóló klauzulákat arra az esetre, ha valakinek a magatartása nem megfelelő, a kifizetést pedig ahhoz kell kötni, hogy ne legyen a munkavállaló ellen a társaság által rendhagyó tevékenységek vagy 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 kockázatvállaló magatartást, amely meghaladja a Csoport stratégiai kockázati étvágát; különösen fontos, hogy összhangban legyenek a „Risk Appetite Framework”-kel (RAF)
 - a teljesítményt a kockázattal korrigált nyereségesség fényében kell értékelni, és gondoskodni kell a kockázattal súlyozott rendszerekről és mechanizmusokról
- *A fenntartható teljesítmény eredményeit és minőségét több szempontból kell vizsgálni*
 - a pénzügyi és nem pénzügyi (mennysiségi 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 kompenzációszoftárok” listájának kidolgozását is;
- a megcélzott politika pozicionálását a kompenzáció értéke szempontjából, az érintett piac versenyképes szintjeinek megfelelően, szükség szerint megadva az egyes kompenzáció-felülvizsgálatok operatív irányelveit is;
- a juttatási szerkezetet felsővezetői szinten, amelyben meghatározásra kerül a fix és változó kompenzációs elemek aránya, a piaci trendekkel és az elvégzett belső elemzésekkel összhangban;
- az ellenőrzési funkciók esetében a javadalmazási politikát, amely biztosítja a teljes kompenzáción belül a fix rész előnyben részesítését.

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

Teljesítményjavadalmazás

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

A változó kompenzáció célja az eredmények díjazása a fizetés és a teljesítmény összekapcsolásával rövid, közép és hosszú távon, és a kockázatokkal kiigazítva. A részvényesek, valamint a vezetőség és a munkavállalók érdekeinek összehangolását elősegítendő a teljesítményértékelés tükrözi a társaság egészének, az adott üzleti egységnek és természetesen az egyénnek a tényleges eredményeit is. Ily módon a változó kompenzáció a teljesítményalapú megkülönböztetés és a szelektivitás egy mechanizmusát jelenti. A teljesítményalapú kifizetések megfelelő sávja és kezelési rugalmassága a jól menedzselte, elszámoltatható és fenntartható változó kompenzáció velejáró jellemzője, amely kompenzációt az időhorizont és a jutalom tipológiája alapján eltérő mechanizmusokkal lehet nyújtani.

Az ösztönzők a számszaki és minőségi teljesítménycélok elérését díjazják, 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 kockázatotott 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 féléves alapon); és egyben közvetlen hatásuk van a költségvetésre és a kapcsolódó ösztönzési programokra. A kereskedelmi kampányok sajátosságai között említendő a pénzbeli vagy nem pénzbeli jutalommal kapcsolatos elvárás. A kereskedelmi kampányok azt is célul tűzhetik, hogy meggyorsítsák az ösztönző rendszer egyes célkitűzéseinek elérését. A kampányhoz kapcsolódó jutalmazás a külső és belső szabályozásoknak megfelelő magatartástól függ. Az értékesítési hálózat munkatársainak javadalmazási és értékelési rendszere semmilyen körülmények között sem jelent ösztönzést olyan termékek értékesítésére, amelyek nem megfelelőek az ügyfelek pénzügyi igényei szempontjából. Konkrétan a megfelelőség alábbi ösztönzőit határoztuk meg:

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

A Bankcsoport ösztönzési programja

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

A vezetőséget illetően csoportszinten közös és egységes kompenzációs irányelvek kerültek meghatározásra. A vezetőinknek a Csoport üzleti teljesítménye iránti felelőssége elismeréseként az ösztönzők figyelembe veszik az átfogó kockázatot és nem indukálnak a Csoport 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 juttatott ösztönzők megfelelő kiutalását előre, illetve halasztottan.

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

Juttatások

Különféle juttatások sora egészíti ki a munkavállalóknak szóló ajánlatot a teljes kompenzációs csomag keretein belül, aminek célja a javadalmazási rendszerek belső méltányosságának és átfogó koherenciájának tükrözése, megfelelő módon figyelembe véve a különböző szintek igényeit. Munkavállalóink élvezhetik a társadalombiztosítási programokat kiegészítő jóléti juttatásokat, amelyek célja a munkatársak és családjaik jólétének bőkezű garantálása az aktív évek és a nyugdíj során egyaránt. Emellett különféle banki termékekhez és egyéb szolgáltatásokhoz való hozzáférés speciális feltételeit is felkínálhatjuk a munkavállalóknak, hogy támogassuk őket életük különböző fázisaiban. A vállalatirányítási keretelvek és a Globális munkakör modellel összefüggésben a juttatásokat a Csoport vezetésére 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

Az Azonosított Személyzet tagjait (tehát a személyzet azon kategóriáit, akik szakmai tevékenységének jelentős hatása van a Vállalat kockázati profiljára) évente határozzák meg a mind a csoport szintjén, mind helyi szinten elvégzett strukturált és formalizált értékelési folyamat alapján a CRD IV által meghatározott szabályozási követelményekkel összhangban és az EBA és a helyi Szabályozó által kiadott Szabályozási Műszaki Normák által meghatározott minőségi és mennyiségi szempontok alkalmazásával. Ezt a folyamatot házon belül a HR szakterület által kiadott konkrét iránymutatások révén határozzák meg a Kockázatkezelés és a Megfelelés részvételével, a közös standard megközelítés biztosítása érdekében.

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
 - FB Elnök
 - FB Tagok
- 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 tagok (munkavállalói küldöttek)
 - 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

2018. évi Ösztönzési Program az azonosított körben meghatározott munkakörökre

A Csoport 2018. 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 2018. 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 2018. 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 megfeleléségi 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):

2018 BONUS STRUCTURE						
	YEAR 1	YEAR 2	YEAR 3	YEAR 4	YEAR 5	YEAR 6
CASH	20%	10%				20%
SHARES	20%		10%	10%	10%	

Diagram illustrating retention periods for the 2018 Bonus Structure:

- A red arrow labeled "2 years retention" points from the 20% cash payment in Year 1 to the 20% share payment in Year 1.
- A black arrow labeled "1 year retention" points from the 10% share payment in Year 3 to the 10% share payment in Year 4.

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

2018 BONUS STRUCTURE					
	YEAR 1	YEAR 2	YEAR 3	YEAR 4	YEAR 5
CASH	30%	10%		10%	
SHARES	30%		10%	10%	

Diagram illustrating retention periods for the 2018 Bonus Structure:

- A red arrow labeled "2 years retention" points from the 30% cash payment in Year 1 to the 30% share payment in Year 1.
- A black arrow labeled "1 year retention" points from the 10% share payment in Year 3 to 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 Faktort 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 2018. pénzügyi év vége után olyan hamar meg kell tenni, amennyire ésszerűen lehetséges, de mindenképpen még 2019. 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. Kivételt 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

2018 "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*
<i>Net Operating Profit adjusted ≥ 0 and</i>	<i>Net Operating Profit adjusted ≥ 0 and</i>
<i>Net Profit ≥ 0 and</i>	<i>Net Profit ≥ 0</i>
<i>Common Equity Tier 1 Ratio Transitional ** > 2018 RAF “trigger” (10,43%) and</i>	
<i>Liquidity Coverage Ratio > 2018 RAF “limit” (101%)</i>	
<i>Net Stable Funding Ratio > 2018 RAF “limit” (101%)</i>	

-

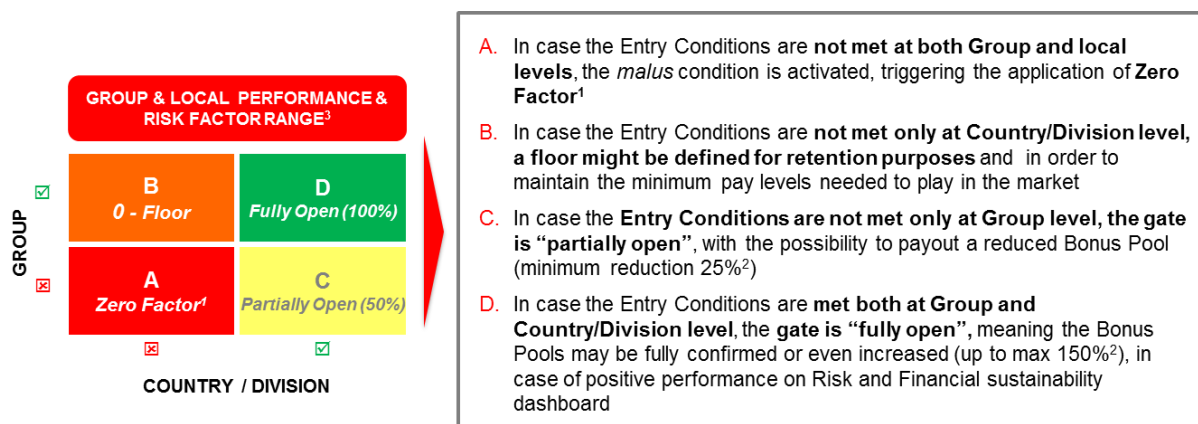
ha (a) a csoport szintű Net Operating Profit adjusted egyenlő vagy nagyobb mint 0 és (b) a csoport szintű Net Profit egyenlő vagy nagyobb mint 0 és (c) a csoport szintű Common Equality Tier 1 Ratio Transitional egyenlő vagy nagyobb mint 10,43% és (d) a csoport szintű Liquidity Coverage Ratio nagyobb mint RAF (101%) és (e) a csoport szintű Net Stable Funding Ratio nagyobb mint RAF (101) , 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 kedvezményezett 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 feladatoktól, projektekig, tevékenységekig, vagy bármilyen más célokig, viselkedésekig 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 módot, 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 2018 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]

2018-ben és 2018-re vonatkozóan kifizetett összes javadalmazás (fix és változó)	Befektetési Bank	Független kontroll	Lakossági Bank	Vállalati Funkciók	Igazgatóság	ÖSSZESEN:
Unicredit Hungary Zrt.	311,67	1 526,76	8 818,31	3 648,69	659,65	14 965,08
Unicredit Jelzálogbank Zrt		9,55		0,65	20,03	30,22
Unicredit Független Biztosító Kft.			51,21			51,21
Unicredit Operatív Leasing Kft.				39,87		39,87
Unicredit Leasing Zrt.		116,76	281,65	159,31	42,07	599,80
ÖSSZESEN:	311,67	1 653,07	9 151,18	3 848,52	721,75	15 686,18

- 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:

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

[mio Ft]		MEGSZERZETT JOGOSULTSÁGOK					NEM MEGSZERZETT JOGOSULTSÁGOK		
Azonosított személyek:	Létszám	2018. évben kifizetett fix javadalmazás	Korábbi évekre megítélt, 2018-ban kifizetett változó javadalmazás		2018-re megítélt, 2019-ban kifizetett változó javadalmazás		2018-re megítélt, 2019-ban <u>nem</u> kifizetett változó javadalmazás fennmaradó halasztott része		2018. évet érintő javadalmazások ÖSSZESEN
			készpénz	részvény	készpénz	részvény	készpénz	részvény	
Befektetési Bank	2,00	50,46	18,60	5,39	9,00		0,00	0,00	83,45
Független kontroll	9,00	188,89	56,76	2,14	55,95		0,00	0,00	303,74
Igazgatóság	9,00	468,85	112,55	97,11	94,40		93,85	179,20	1 045,95
Lakossági Bank	23,00	507,37	133,36	23,51	120,07		0,00	20,80	805,12
Vállalati Funkciók	9,00	201,37	39,88	7,66	40,24		4,49	17,23	310,86
ÖSSZESEN:	52,00	1 416,94	361,14	135,81	319,67	0,00	98,34	217,23	2 549,12

v. az üzleti év során kifizetett munkába állási jutalékok és végkielégítések és ezek kedvezményezettjeinek száma: **17**

vi. az üzleti év során megítélt végkielégítések, azok kedvezményezettjeinek száma, és az egy fő részére megítélt legmagasabb összeg: 17 fő, 15,4 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

Konszolidált adatok

LRSum tábla: A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése		
		Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	3 058 539
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségekérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt) 4 Kiigazítás származtatott pénzügyi	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	-5 918
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	316 110
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségekérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)	0
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségekérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	0
7	Egyéb kiigazítások	-25 859
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségekérték	3 458 109

LRCom tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla		
		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	3 137 190
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-25 859
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	3 111 331
Származtatott kitétségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	30 408
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	47 819
EU-5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	0
6	Származtatott ügyletke kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkentés visszaírása	0

7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	-21 700
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)	0
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	0
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0
11	Származtatott kitettségek összesen (a 4–10. sorok összege)	56 526
Értékpapír-finanszírozási kitettségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelései)	
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	
15	Megbízotti ügyletek kitettsége	
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	
16	Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek		
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	1 167 450
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-851 340
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	316 110
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	
Tőke és teljes kitettségérték		
20	T1 tőke	296 894
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	3 458 109
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	8,59%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	

LRSpl tábla: Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	3 111 331
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	26 024
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	3 085 307
EU-4	Fedezett kötvények	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	800 290

EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0
EU-7	Intézmények	676 216
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	178 802
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	210 906
EU-10	Vállalati	1 120 568
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	15 468
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	83 058

LRQua tábla: Szabadmezős szövegdobozok a minőségi tételekkel kapcsolatos közzététel számára		
1	A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások leírása	
2	Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik	

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 2018. év végén 8,59% volt. Ez az érték az intézmény stabil tőkehelyzetét mutatja, a mutató értéke jelentősen meghaladja a szabályozó által elvárt szintet.

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 minősítéseinek.

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

Multinacionális vállalati ratingmodell

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

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

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

Közép- és nagyvállalat ratingmodell

A helyi ratingmodell a magyarországi székhellyel rendelkező, kettős könyvvitelt vezető vállalkozások esetén használatos, amennyiben a vállalat egyedi vagy konszolidált éves nettó árbevétele két egymást követő évben a 500 millió forintot 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, melyek statisztikai alapon megbecsültek. A minőségi modul a vállalkozást az üzleti környezet és az üzleti modell szervezeti hatékonyságának szempontjából értékeli, négy olyan tényezőt („soft facts”) figyelembe véve, amelyek nem szerepelnek a múltbeli pénzügyi adatokban.

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

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

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

Részesedések

A részesedések kitettségi osztály esetén a Bank a kockázattal súlyozott kitettség értékének számításához az egyszerű súlyozásos módszert alkalmazza.

19.7 Az összes kitettség értéke kitettségi osztályonként

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

Konszolidált adatok (millió forint)

Ügyfél-kategória	Központi kormányral és központi bankkal szembeni kitettségek	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Részesedések IRB módszer szerint	Összesen
1	0	0	0		0
2	0	846	195 367		196 213
3	0	1 984	8 995		10 979
4	0	1 251	36 448		37 699
5	0	13 218	94 220		107 437
6	0	37 226	122 725		159 950
7	0	452 041	60 667		512 709
8	0	62 855	117 303		180 158
9	0	3 320	144 160		147 480
10	0	139 759	262 845		402 605
11	0	69	95 054		95 123
12	0	0	82 055		82 055
13	0	989	89 061		90 050
14	0	27 022	80 922		107 944
15	0	3 246	50 439		53 685
16	0	0	43 509		43 509
17	0	134	27 346		27 480
18	0	0	26 514		26 514
19	0	0	7 450		7 450
20	0	0	8 695		8 695
21	0	0	666		666
22	0	0	193		193
23	0	0	329		329
24	0	0	32 585		32 585
EGYSZERŰ KOCKÁZATI SÚLYOZÁSI MÓDSZER: 370%	0	0	0	5 222	5 222
Összesen	0	743 961	1 587 548	5 222	2 336 730

19.8 Kitettséggel súlyozott átlagos kockázati súly kitettségi osztályonként

Konszolidált adatok

Kitettségi osztály	átlagos kockázati súly
Központi kormányral és központi bankkal szembeni kitettségek	0,00%
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	45,14%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	50,91%
Részesedések IRB módszer szerinti tőkekövetelmény	370,00%

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

Nem releváns.

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

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

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

Konszolidált adatok

IRB kitettség (IFRS)

IRB módszertan szerinti kitettségi osztályok	2017.12.31			2018.12.31		
	Kitettség	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés	Kitettség	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés
	Millió HUF			Millió HUF		
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	554 679	240	0	743 961	432	-648
Vállalkozások	1 406 854	14 592	-24 490	1 593 334	12 398	-22 732
Lakosság	0	0	0	0	0	0
Részesedések*	6 495	156		5 226	125	
Összesen	1 968 028	14 988	-24 490	2 342 521	12 955	-23 380

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	2018.12.31				
	Kitettség	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés	Értékvesztés felhasználás 2018	Közvetlen leírás 2018
	Millió HUF				
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	743 961	432	-648		
Vállalkozások	1 593 334	12 398	-22 732	5 979	121
Lakosság	0	0	0		
Részesedések*	5 226	125			
Összesen	2 342 521	12 955	-23 380	5 979	121

A kitétséggel súlyozott átlagos PD-érték százalékban kifejezve

Konszolidált adatok

Ország	Vállalkozásokkal szembeni kitétségek (IRB-portfólió)	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitétségek (IRB-portfólió)
Magyarország	3,44%	0,44%

19.14 Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint

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 belüli	RWA mérlegen kívüli	RWA-k sűrűsége	EL	Értékhelyesbítések, cél tartalékok
FIRB - Intézmények		727 329	39 344	0,76	522 715	106	31,27	905,52	147 619	4 267	38	493,00	-1 865,00
FIRB - Vállalkozások - KKV		741 046	648 740	1,23	750 272	2 319	41,13	912,81	350 213	59 775	41	28 853	-55 348
FIRB - Vállalkozások - Specialised lending		0	0,00	0,00	-	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00
FIRB - Vállalkozások - egyéb		1 609 222	1 899 208	3,92	2 082 919	1 002	44,16	910,13	854 853	222 468	31	10 251	-15 240

19.15A PD utótesztelése kitettségi osztályonként

Konszolidált adatok

Alap-IRB módszertannal kezelt portfólió (Foundation-IRB)									
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Külső minősítési egyenérték	Súlyozott átlagos PD	A PD számtani átlaga kötelezetenként	A kötelezettek száma		Nemteljesítő kötelezettek az év során	Ebből új kötelezettek	Átlagos múltbeli éves nemteljesítési arány
Kitettségi osztály	PD-sáv				Előző év vége	Év vége			
Intézményekkel szemben fennálló kitettségek	1		0,0300%	0,0304%	16	5	0	0	0%
	2		0,0475%	0,0430%	5	12	0	0	0%
	3		0,0512%	0,0532%	6	6	0	0	0%
	4		0,0754%	0,0713%	7	18	0	0	0%
	5		0,1198%	0,1100%	13	11	0	0	0%
	6		0,1304%	0,1321%	13	8	0	0	0%
	7		0,2160%	0,2088%	4	4	0	0	0%
	8		0,2763%	0,2828%	4	6	0	0	0%
	9		0,3498%	0,3633%	4	3	0	0	0%
	10		0,4342%	0,4337%	3	1	0	0	0%
	11		0,9590%	0,9195%	2	2	0	0	0%
	12		1,2110%	1,2150%	0	2	0	0	0%
	13		1,7955%	1,7936%	1	1	0	0	0%
	14		2,7329%	2,7329%	1	1	0	0	0%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek - SME	1		0,0300%	0,0300%	1	1	0	0	0%
	2		0,0375%	0,0375%	0	2	0	0	0%
	3		0,0486%	0,0486%	3	1	0	0	0%
	4		0,0800%	0,0782%	5	7	0	0	0%
	5		0,1090%	0,1090%	25	21	0	0	0%
	6		0,1402%	0,1361%	33	39	0	0	0%
	7		0,1914%	0,1921%	67	80	0	0	0%
	8		0,2617%	0,2654%	86	82	0	0	0%
	9		0,3555%	0,3565%	84	88	0	0	0%
	10		0,4946%	0,4955%	99	93	0	0	0%
	11		0,6773%	0,6802%	92	104	0	0	0%
	12		0,9467%	0,9333%	87	84	0	0	0%
	13		1,2482%	1,2505%	79	108	0	0	0%
	14		1,6983%	1,6980%	105	70	0	0	0%
	15		2,2669%	2,2982%	84	79	0	0	0%
	16		3,0495%	3,1073%	71	52	0	0	0%
	17		4,1827%	4,2440%	73	75	0	0	0%
	18		5,6361%	5,5806%	19	14	0	0	0%
	19		7,8247%	7,8388%	48	31	0	0	0%
	20		10,9099%	10,7150%	7	10	0	0	0%
	21		15,0457%	13,8180%	3	2	0	0	0%
	22		19,1466%	19,1408%	3	12	0	0	0%
	23		100,00%	100,00%	5	10	10	8	0,68%
	24		100,00%	100,00%	27	40	40	11	0,94%
	25		100,00%	100,00%	1	1	1	0	0,00%
	26		100,00%	100,00%	33	26	26	1	0,09%
	27		100,00%	100,00%	1	0	0	0	0,00%
	28		100,00%	100,00%	31	40	40	1	0,09%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek - Egyéb	1		0,0300%	0,0300%	21	17	0	0	0%
	2		0,0417%	0,0403%	6	11	0	0	0%
	3		0,0558%	0,0544%	11	12	0	0	0%
	4		0,0771%	0,0763%	38	39	0	0	0%
	5		0,1081%	0,1063%	33	36	0	0	0%
	6		0,1385%	0,1387%	33	24	0	0	0%
	7		0,1971%	0,1984%	37	33	0	0	0%
	8		0,2633%	0,2627%	55	53	0	0	0%
	9		0,3522%	0,3678%	43	49	0	0	0%
	10		0,4828%	0,4742%	35	43	0	0	0%
	11		0,7022%	0,6949%	31	36	0	0	0%
	12		0,9553%	0,9537%	19	22	0	0	0%
	13		1,2636%	1,2785%	27	21	0	0	0%
	14		1,7719%	1,7718%	25	21	0	0	0%
	15		2,4009%	2,3746%	13	13	0	0	0%
	16		3,2170%	3,1295%	11	12	0	0	0%
	17		3,9610%	4,0295%	9	5	0	0	0%
	18		5,8891%	6,0227%	3	3	0	0	0%
	19		7,6040%	7,7853%	3	1	0	0	0%
	20		100,00%	100,00%	1	2	2	2	0,43%
	21		100,00%	100,00%	1	5	5	1	0,22%
	22		100,00%	100,00%	3	1	1	0	0%
	23		100,00%	100,00%	3	2	2	0	0%
Részvényjellegű kitettségek	1			0,3570%	1	1	0	0	0%
	2			3,1200%	2	2	0	0	0%

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 keretszerződés kerül megkötésre. A Piaci kockázatkezelés meggyőződik a nettósítható ügyfelek köréről, majd elvégzi 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 nettósítást is alkalmazza, mint kockázatmérséklő eszköz.

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 csoportszintű 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, fizetéseképtelensége vagy csődje esetén a Bank megtarthassa vagy likvidálhassa a biztosítékot, azaz közvetlenül kielégíthesse követelését, és hozzájusson a biztosíték ellenértékéhez elfogadható időn belül. A biztosítékokkal szembeni általános elvárása a Banknak, hogy a partner fizetési kockázatát (counterparty risk) és az országgkockázatot (country risk) is lefedjék. Kivételt képezhetnek ez alól bizonyos export-hitelbiztosítások, amelyek értékelésénél a lefedett kockázatok körét vizsgálni kell.

A Bank biztosítékokat csak azoknál a kockázatvállalási ügyleteknél vesz figyelembe, amelyekhez szerződésileg az ügyletekhez hozzárendelésre kerültek. Általános elvként a Bank minden biztosítékot minden kockázatvállalási ügylet mögé hozzárendel (vagyis a keretbiztosítéki jelleg preferált a biztosítékok alapítása során, kivéve, ha ez a jelleg kifejezetten nem szolgálja a Bank érdekeit).

Adott ügylet(ek) biztosítéki rendszerének összhangban kell lennie az ügyfél 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

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	
Kitettségi osztályok		Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA sűrűség
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	729 466	32 146	915 147	17 179	14 817	1,59%
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	18 225	51 251	5 050	0	1 010	20,00%
3	Közzszektorbeli intézmények	12 235	34	11 015	2	517	4,69%
4	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	4 517	125	0	0,00%
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0,00%
6	Intézmények	16 987	988	17 973	81 165	16 725	16,87%
7	Vállalkozások	460 037	165 882	584 339	32 209	288 544	46,80%
8	Lakosság	140 134	16 789	137 195	4 497	100 280	70,76%
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	177 111	1 479	177 111	739	63 741	35,84%
#	Nemteljesítő kitettségek	5 258	197	4 450	2	4 984	111,95%
#	Kiemelkedően magas kockázatú tétélek	10 874	28 582	10 874	14 197	37 606	150,00%
#	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0,00%
#	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	6 294	0	6 294	0	2 405	38,21%
#	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0,00%
#	Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0,00%
#	Egyéb kitettségek	820	0	820	0	820	100,00%
#	Sztenderd módszer összesen	1 577 441	297 345	1 874 786	150 115	531 430	26,24%

Konszolidált adatok

	Kitettségi osztályok	Kockázati súly															Levonásra került	Összesen	Eddigi nem ...
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb			
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	788 944	0	0	145 224	0	0	37	0	0	0	0	120	0	0	0	0	932 328	787 064
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	5 050	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 050	0
3	Közszektorbeli intézmények	10 501	0	0	0	0	0	0	0	0	517	0	0	0	0	0	0	11 018	10 501
4	Multilaterális fejlesztési bankok	4 642	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 642	4 642
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Intézmények	283 105	0	0	0	2 074	0	8 536	0	0	12 063	0	0	0	0	0	0	305 778	282 657
7	Vállalkozások	99 124	0	0	0	0	0	31 029	0	0	279 180	0	0	0	0	0	0	409 333	378 304
8	Lakosság	0	0	0	0	0	0	0	0	141 692	0	0	0	0	0	0	0	141 692	141 692
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	164 507	13 343	0	0	0	0	0	0	0	0	0	177 850	177 850
10	Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 388	1 084	0	0	0	0	0	4 452	4 452
11	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25 071	0	0	0	0	0	25 071	25 071
12	Fedezett kötvények	10 001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 001	0
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	3 377	0	2 375	0	0	542	0	0	0	0	0	0	6 294	0
14	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Részcéltű 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	820	0	0	0	0	0	0	820	820
17	Sztenderd módszer összesen	1 194 319	0	0	145 224	10 500	164 507	55 320	0	141 692	296 510	26 135	120	0	0	0	0	2 034 328	1 813 054

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.

Konszolidált adatok

Kitettségi osztály		Kitettség (millió Ft)	Kockázati súly	Biztosítéknyújtó ügyfelek száma
Sztenderd módszer	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	187 773	0,00%	3
	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	37	50,00%	1
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	24	20,00%	4
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	6 311	50,00%	4
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	18	100,00%	2
	Multilaterális fejlesztési bankok (CRSA)	4 767	0,00%	1
ÖSSZESEN		198 930	-	15

Kitettségi osztály		Kitettség (millió Ft)	Átlagos kockázati súly	Biztosítéknyújtó ügyfelek száma
Belső minősítésen alapuló módszer	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	26 144	53,75%	18
	Vállalkozások (CRIRB)			
ÖSSZESEN		26 144	-	18

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

Fedezet	Arány
Engedményezés	5,41%
Ingatlanfedezet	52,51%
Ingó jelzálog	5,72%
Pénzügyi biztosíték	14,92%
Személyi biztosíték	18,19%
egyéb	3,25%
Összesen	100,00%

Deviza	Arány
CHF	4,55%
EUR	49,13%
GBP	0,01%
HUF	46,24%
USD	0,07%
Összesen	100,00%

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

Szektor	Arány
Nem pénzügyi váll	68%
Központi költv	12%
Helyi önkorm	10%
Egyéb monetáris int	9%
Külföld	1%
Háztartások	0%
Pénz kieg tev	0%
Egyéb pénzü közvetítők	0%
Biztosító nyugdíjp	0%
Háztartást segítő non-p	0%
Összesen	100%

20.6 A kockázattal súlyozott kitétséérték, az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert biztosítékok által fedezett teljes kitétséérték

Konszolidált adatok

Fedezet	Kitétség (millió forint)
1 Költségvetési szervek, jegybankok garanciája, kezessége	136 384
2 Hitelgarancia Rt. és egyéb magyar gar. alap által biztosított követelések	37 623
3 Bankgaranciák	12 538
4 Céggarancia, -kezesség	12 504
5 EIF Garanciák	33 362
Összesen:	232 412

20.7 A garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitettség

Konszolidált adatok

EU CR3 - Hitelkockázat mérséklési technikák (millió HUF)		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	3 431 564	370 169	179 310	190 859	
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	764 126	59 035	-	59 035	-
3	Kitettségek összesen	4 195 690	429 204	179 310	249 894	-
4	Ebből nem teljesítő	32 465	5 604	569	5 034	-

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A Bank nem alkalmaz piaci kockázati belső modellt.

⁵ meghatározott szignifikanciaszint mellett