

AZ UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT. 2019. 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 2019.12.31-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
- A Magyar Nemzeti Bank 21/2019. (XII.16.) számú ajánlása a hitelintézetek nemteljesítő kitettségére és átstrukturált követeléseire vonatkozó nyilvánosságra hozatallal kapcsolatos előírásokról

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, fizetéseketelenség bekövetkezésekor a kockázati kitettség várható értéke

FX: devizaárfolyam

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

IBNR: Incurred but not reported

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

IFRS: International Financial Reporting Standard

IRB: Internal Rating Based approach

LGD: A fizetés elmaradásakor a veszteség átlagos mértéke

NPL: Non-Performing Loan

¹ A 2019-es kockázati jelentés a 2019-ben hatályos jogszabályok alapján készült, ezért a hivatkozások is ezekre vonatkoznak.



PD: (Probability of Default) Nemteljesítés valószínűsége

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

UniCredit Csoport: nemzetközi bankcsoport, melynek a Bank is tagja

VaR: (Value-at-Risk) Kockáztatott érték



Tartalomjegyzék

1	A közzététel követelményei	7
2	Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (435. cikk).....	8
2.1	Hitelezési kockázat	8
2.2	Piaci kockázat.....	10
2.3	Működési kockázat	11
2.4	A kockázatkezelést biztosító szervezeti egységek, funkciók és jelentési rendszerek	11
2.5	A Kockázatkezelési Divízió részei	11
2.6	Kockázati bizottságok	13
2.7	Jelentési rendszerek.....	14
2.8	Kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei, valamint kockázatmérséklésre 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.....	24
3	Alkalmazási kör (436. cikk).....	26
4	Szavatoló tőke (437. cikk)	30
5	Tőkekövetelmények (438. cikk).....	41
5.1	Összefoglaló a Bank azon módszeréről, amely annak értékelésére szolgál, hogy a belső tőke elégséges-e az aktuális és jövőbeli tevékenységekhez	41
5.2	Az intézmény tőkemegfelelés belső értékelési eljárása	41
5.3	A 112. cikkben meghatározott egyes kitettségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitettségértékek 8 százaléka	42
5.4	A 147. cikkben meghatározott egyes kitettségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitettségértékek 8 százaléka.	43
5.5	Kockázattal súlyozott eszközök és a CRR Harmadik része I. címének 1. fejezete szerinti minimális tőkekövetelmények.....	44
5.6	A 92. cikk (3) bekezdése b) és c) pontjának megfelelően számított tőkekövetelmények;	45
5.7	A harmadik rész III. címe 2., 3., és 4. szakaszának megfelelően számított és külön nyilvánosságra hozott tőkekövetelmény.	45
6	Partnerkockázati kitettség (439. cikk).....	46
6.1	A belső tőke- és hitelezési határértékek partnerkockázat-kitettségekhez való társításához használt módszerek	46
6.2	A biztosíték biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok	47
6.3	A rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok.....	47
6.4	Az intézmény által nyújtott biztosíték összegének változása leminősítés esetén	47
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	47
6.6	A kitettségérték mértéke	48
6.7	Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek	52
6.8	Hitelderivatívák	53
7	Tőkepufferek (440. cikk)	54
8	A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (441. cikk).....	60
9	Hitelkockázati kiigazítások (442. cikk).....	60



9.1	A „késedelmes” és „értékvesztett” fogalmak számviteli célú fogalom-meghatározása.....	60
9.2	Az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek leírása	61
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	63
9.4	A kitettségek földrajzi eloszlása a főbb kitettségi osztályok szerinti bontásban.....	64
9.5	A kitettségek gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti eloszlása kitettségi osztályok szerinti bontásban	67
9.6	Az összes kitettség hátralevő futamidő szerinti osztályozása, kitettségi osztályok szerinti bontásban	71
9.7	Az alábbi tételek értéke főbb gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti bontásban:	72
9.8	Az értékvesztett és késedelmes kitettségek összege	77
9.9	Az értékvesztett kitettségekkel kapcsolatos egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások változása.....	79
9.10	A nem teljesítő és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai.....	81
9.11	Átstrukturált kitettségek hitelminősége	82
9.12	Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint	83
9.13	Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok	85
10	Meg nem terhelt eszközök (443. cikk).....	87
11	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (444. cikk)	89
11.1	A kockázati súlyok meghatározásakor a Bank által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése	89
11.2	Kitettségi osztályok, melyek esetében a Bank az egyes külső hitelminősítő intézeteket igénybe veszi	89
11.3	A kibocsátóra és kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának leírása	89
11.4	Az egyes külső hitelminősítő intézetek külső minősítésének CRR 3. rész II. címének 2. fejezetében meghatározott hitelminőségi besorolásoknak történő megfeleltetése	89
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.....	89
12	Piaci kockázatnak való kitettség (445. cikk)	90
13	Működési kockázat (446. cikk)	91
14	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (447. cikk)	92
15	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (448. cikk).....	93
15.1	A kamatláb kockázat jellege és a főbb feltételezések, valamint a kamatláb kockázat mérésének gyakorisága	93
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.....	93
16	Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (449. cikk).....	94
17	Javadalmazási politika (450. cikk).....	95
17.1	A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamatok	95
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.....	99



17.3	A javadalmazásra vonatkozó összesített információk.....	114
18	Tőkeáttétel (451. cikk)	120
18.1	A tőkeáttételi mutató és a 499. cikk (2) és (3) bekezdésének az intézmény általi alkalmazási módja	120
18.2	A bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett tételek összege	122
18.3	A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások	122
18.4	Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik.	122
19	A hitelkockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (452. cikk) ...	123
19.1	Az illetékes hatóság engedélye a módszer alkalmazására vagy az áttérésre	123
19.2	A belső minősítési rendszerek szerkezete, valamint a belső és külső minősítések közti kapcsolat	123
19.3	A belső becsléseknek a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásán kívüli alkalmazása	123
19.4	A hitelkockázat-mérséklés kezelésére és elismerésére alkalmazott folyamat.....	124
19.5	A minősítési rendszerek kontroll mechanizmusai	124
19.6	A belső minősítési folyamatok leírása	124
19.7	Az összes kitettség értéke kitettségi osztályonként	126
19.8	Kitettséggel súlyozott átlagos kockázati súly kitettségi osztályonként	127
19.9	A le nem hívott ígervények és hitelkeretek összege, és az egyes kitettségi osztályokhoz tartozó kockázattal súlyozott átlagos kitettségértékek	127
19.10	A lakossággal szembeni kitettségi osztály és meghatározott kategóriák mindegyike esetében vagy az e) pontban megadott nyilvánosságra hozandó tételek, vagy a kitettségek elemzése	127
19.11	Az egyes kitettségi osztályok tényleges egyedi hitelkockázati kiigazításai a megelőző időszak során, és azok eltérése a múltban tapasztaltaktól	127
19.12	Azon tényezők leírása, amelyek az előző időszakban a veszteség alakulását befolyásolták	128
19.13	Az intézmény becsléseinek és a tényleges eredményeinek az összehasonlítása hosszabb időszakra vetítve.....	128
19.14	Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint.....	129
19.15	A PD utótesztelése kitettségi osztályonként.....	132
20	A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (453. cikk).....	133
20.1	A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások	133
20.2	A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások	133
20.3	A biztosítékok fő típusainak leírása	135
20.4	A garántörök és a hitelderivatíva partnerek főbb típusai és hitelképességük	138
20.5	Az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat-koncentrációkkal kapcsolatos információk	138
20.6	A kockázattal súlyozott kitettségérték, az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert biztosítékok által fedezett teljes kitettségérték	140
20.7	A garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitettség	141
21	A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (454. cikk).....	142
22	A piaci kockázati belső modell alkalmazása (455. cikk).....	142



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, 2019. 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, tőkeegyelelési és profitabilitási mutatóra meg vannak határozva.

A „kockázati étvágy” keretrendszere szorosan összefügg az operatív hitelezési- és üzleti stratégiával; definiálva ezzel a 2019-re vonatkozó Hitelezési Kockázati Stratégiát (párhuzamosan a több évre vonatkozó stratégiai tervezéssel). Az operatív stratégián keresztül a kockázati étvágy beépül a banki napi működésbe és monitoring folyamatba.

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

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

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

2.1 Hitelezési kockázat

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

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

A Bank hitelezési politikáját (mint egész működését) a fenntartható növekedés célja jellemezte 2019-ben 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 kitétség 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 1/2016. (III.11) számú ajánlását teljesítette és azt folyamatosan alkalmazza. Bankunk az MNB 2/2019 számú, a fogyasztóval szembeni követeléskezelési tevékenységről szóló ajánlását is figyelembe veszi és ez alapján alakítja át folyamatait.

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 projekt eredményeként aláírásra került egy hosszútávú keretszerződés, amely révén rendszeres időszakonként folyamatos követeléseladás valósul meg, ezáltal minimális szinten tartható a normál beáramlás maitti nem teljesítő hitelállomány. A keretszerződés eredményeként több sikeres tranzakció is lezárult 2019-ben.

A vállalati szegmensben a Csoport több kezdeményezést indított a hitelezési tevékenység erősítésére, miközben változatlanul kiemelt hangsúlyt fektetett a monitoring, átstrukturálási és behajtási tevékenységeire. A vállalati 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 2016-2019 közötti időszakban. A prudens kockázatvállalási politikának köszönhetően kiegyenlített a hitelportfólió összetétele mind a problémamentes ügyleteket, mind a 2019-ben 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

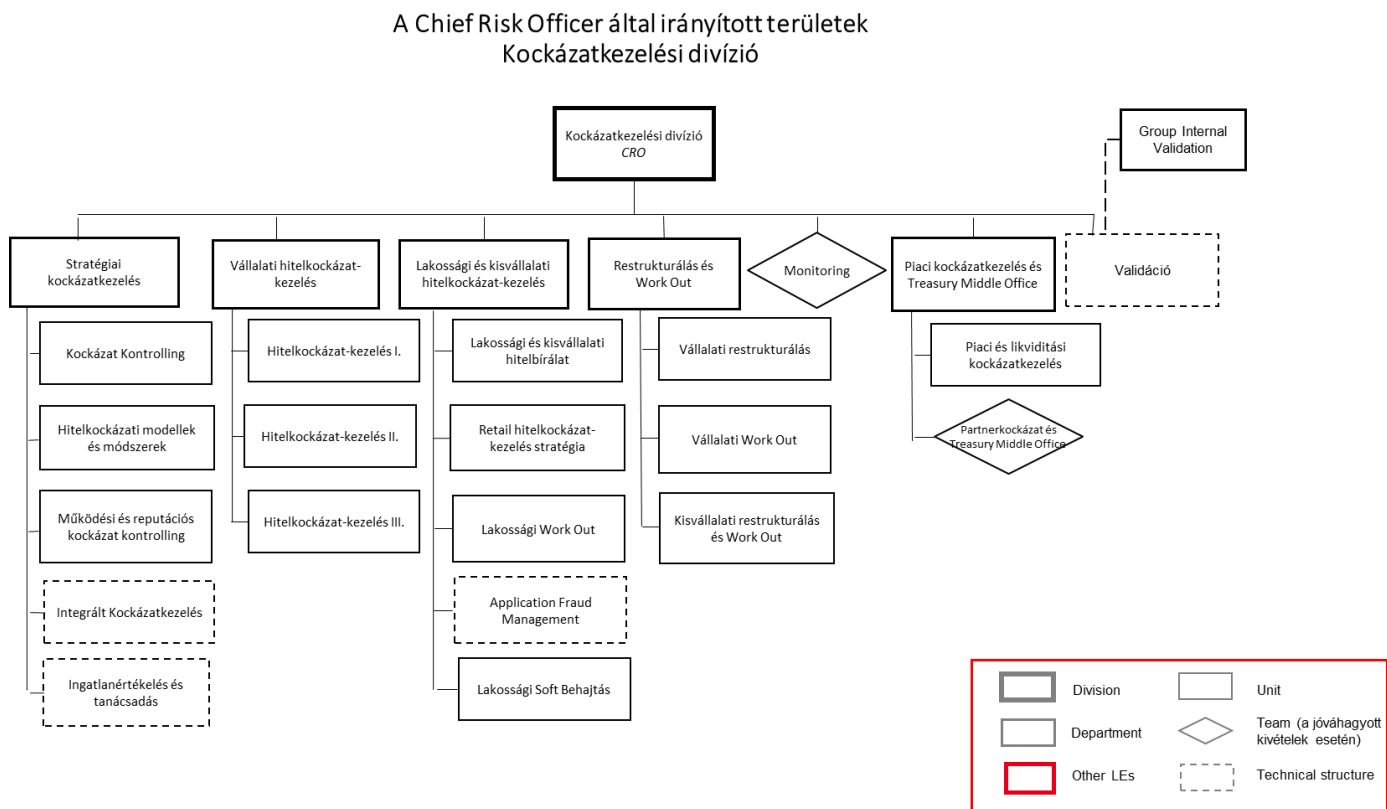
A Bank a működési kockázati keretrendszert a csoport irányelveinek megfelelő sztenderdek alapján állította fel és működteti, melynek részét képezi a rendszeres veszteségadat-gyűjtés, a kulcskockázati indikátorok kijelölése és figyelése, kockázatsökkentő intézkedési javaslatok megfogalmazása és gyűjtése, 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 szervezetenként teljesen elkülönül az üzleti területektől, a Divízió vezetője tagja az Igazgatóságnak, és közvetlenül az elnök-vezérigazgató alá tartozik. A Kockázatkezelési Divízió vezetője, a Chief Risk Officer (CRO) által irányított területek vezetőinek és munkatársainak, valamint az egyes bizottságoknak a hatáskörét és feladatait a mindenkor érvényes szervezeti és működési szabályzat, a kompetenciaszabályzat, illetve a kötelezettségvállalás rendjére vonatkozó szabályzatok tartalmazzák.

A Kockázatkezelési Divízió felépítését az alábbi ábra tartalmazza:



2020.02.05.

2.5 A Kockázatkezelési Divízió részei

Vállalati Hitelkockázat-kezelés

Feladatai: a hitelezőterjesztések szakmai színvonalának ellenőrzése, kockázati értékelés készítése az üzleti



terület által készített előterjesztéshez és hiteldöntés előkészítése, hitelkockázati döntések meghozatala saját kompetenciában, monitoring tevékenység felülvizsgálata a problémamentes minősítésű ügyletekkel rendelkező ügyfelek körében, ágazati kockázati stratégia kidolgozása és monitoringja, országgkockázatkezeléssel és banki, pénzügyi intézményi kockázatkezeléssel kapcsolatos feladatok ellátása, az Országkockázati szabályzat felügyelete.

Területei ágazati szemléletben kerültek kialakításra.

Lakossági és kisvállalati hitelkockázat-kezelés és Lakossági Behajtás

Feladatai: felügyeli, elemzi a lakossági és kisvállalati divízió portfólió minőségét, részt vesz a retail divízió által alkalmazott hitelezési termékpalletta kialakításában és a hitelbírálati folyamatok, rendszerek kialakításában és felülvizsgálatában, az alkalmazott 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

Stratégiai kockázatkezelés

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 tökemegfelelésével kapcsolatos feladatok (a Bank belső tökemegfelelés 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 adatkutatás 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 kontrolling
- 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
- Stratégiai kockázatkezelés
- 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)

Stratégiai kockázatkezelés 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)
- Adóminősítő 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, ROAC 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, lejáratok 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/ügfélcsoportokat egyedileg, míg az az alattiakat összevontan bemutató negyedéves konszolidált riport a felmerült figyelmeztető jelekről, okairól és részleteiről, ha időközben a figyelmeztető jel megszűnt, annak módjáról és okáról, az elfogadott akciótervről és az abban foglaltak határidejéről, az ügyfélminősítés aktualizálásának eredményéről. (Watch List Report)
- Az 1.000 EUR feletti összkintlévőséggel rendelkező lejárt felülvizsgálati dátumú ügyfelekről havonta készül konszolidált jelentés a hónap végére vonatkozóan a management részére. A riport üzletáganként és lejárat kategóriáinként összevontan tartalmaz ügyfél darabszám adatokat. A riport Excel mellékletében azonban üzletáganként szétbontva megtalálhatók a lejárt review-val rendelkező ügyfelek listája is. (Overdue Review Status Report)
- Lejárt felülvizsgálati dátummal és 1.000 EUR feletti összkintlévőséggel rendelkező kizárólag vállalati ügyfélkörre negyedévente készülő konszolidált kimutatás, mely lejárat kategória bontásban tartalmaz összevontan darabszám és állományi adatokat a CEE Monitoring részére. (Overdue Review Report)
- Összesített kimutatás a lejárt hitelállományokról 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 kockázatcsökkentő technikák alkalmazására vonatkozó előírásaival.

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

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

A kihelyezésről/kockázatvállalásról történő döntés előtt a Bank meggyőződik a fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről, az ezek értékéhez, érvényesíthetőségéhez kapcsolódó lényeges információkról, kockázatokról. Dologi biztosítékok esetén a biztosíték meglétét és értékét helyszíni szemle során, külön felhatalmazott értékelő szakember közreműködésével kell meghatározni. A fedezet értékelését végző személy a kockázatvállalásról szóló döntésben nem vehet részt. A Bank kockázatvállalásról



szóló szerződések megírását, ill. hatályba lépését/folyósítását megelőzően ellenőrzi az előterjesztésben jóváhagyott biztosítéki háttér meglétét és annak érvényesíthetőségi feltételeinek teljesülését, ennek hiányában a kockázatvállalás nem jöhet létre. Az ellenőrzési tevékenységet a szerződésírásra vonatkozó ügyviteli utasítások tartalmazzák. A fedezetek meglétét, azok értékét a Bank folyamatosan monitoringolja.

A hitelkockázat-csökkentő eszközök 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	-
Ivan Vlaho	Elnökhelyettes, Vezérigazgató-helyettes	-
Anschau János	tag, Operatív Divízió	-
Ljiljana Beric	tag, Pénzügyi Divízió	-
Ivana Lonjak Dam*	tag, Kockázatkezelési Divízió	-
Soós Gábor	Vállalati, Befektetési banki és Private banking Divízió	-
Vörös Réka	tag, Lakossági és Kisvállalati Divízió	-

* Ivana Lonjak Dam a pozíciót 2020. április 28. óta tölti be

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

A Bank ellenőrző funkciót betöltő testülete (Felügyelőbizottsága) jelenleg 3 tagból áll, amelynek tagjai a pénzügyi intézménnyel nem állnak munkaviszonyban.

Szerkezet

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

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



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

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

A nemek egyensúlya

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

Tisztségviselők kinevezésének kritériumai

Általános alapelvek

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

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

Szakmai követelmények

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

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

Ágazati jogszabályi követelmények

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



Szakmai tapasztalattal kapcsolatos csoportszintű követelmények

Ajánlott, hogy a 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 vállalkozásszervezéssel 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.

Testületek alkalmassága

Az egyén alkalmasságán mellett a vezető testületek alkalmasságát is vizsgálni kell egy kinevezés kapcsán mind az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság esetében az ún. Fit and Proper kollektív értékeléssel.

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		2019.03.29	2019.06.28	2019.09.30	2019.12.31	2019.03.29	2019.06.28	2019.09.30	2019.12.31
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					728.534	694.310	688.181	777.185
Kiáramlások									
2.	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	712.855	734.283	709.815	727.157	73.236	74.681	70.199	68.563
3.	Stabil betétek	102.424	99.735	105.284	163.382	5.121	4.987	5.264	8.169
4.	Kevésbé stabil betétek	610.431	634.548	604.532	563.775	68.115	69.695	64.935	60.393
5.	Fedezetlen bankközi finanszírozás	1.102.588	1.141.005	1.178.263	1.274.022	550.673	559.886	580.256	656.564
6.	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	70.207	69.817	70.047	70.128	17.552	17.454	17.512	17.532
7.	Nem operatív betétek (minden partner)	1.032.381	1.071.188	1.104.944	1.203.894	533.120	542.432	559.472	639.032
8.	Fedezetlen adósság	1	0	3272	0	1	0	3272	0
9.	Fedezett bankközi finanszírozás					0	0	0	0



10.	Egyéb követelmények	576.731	676.021	703.916	682.119	103.884	201.687	224.841	234.838
11.	Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	33.171	132.031	154.348	165.433	33.171	132.031	154.348	165.433
12.	Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0	3	0	0	0	3	0
13.	Hitel- és likviditási keretek	543.560	543.990	549.565	516.686	70.713	69.657	70.491	69.405
14.	Egyéb szerződéses kötelezettségek	29.742	20.461	28.574	43.965	29.742	20.461	28.574	43.965
15.	Egyéb feltételes kötelezettségek	714.014	728.963	831.425	799.793	50.624	48.092	56.944	51.680
16.	ÖSSZES KIÁRAMLÁS					808.158	904.808	960.814	1.055.610
BEÁRAMLÁSOK									
17.	Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	488	334	1.382	173	0	0	1.282	173
18.	Teljesítő kitétségekből származó beáramlások	200.574	252.823	269079	319701	191.858	245.800	257.431	300.998
19.	Egyéb beáramlások	260.760	320.907	261489	284121	68.830	158.417	167.508	185.673
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	461.822	574.065	531.949	603.995	260.688	404.216	426.221	486.843
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	461.822	574.065	531.949	603.995	260.688	404.216	426.221	486.843
Módosított érték összesen									
21.	Likviditási puffer					728.534	694.310	688.181	777.185
22.	Összes nettó likviditás kiáramlás					547.470	500.592	534.593	568.767
23.	Likviditásfedezeti ráta (%)					133,5	139,1	129,2	136,5



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 összeállításakor 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 mutatónak 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)

EU LI1 – A számviteli és a prudenciális konszolidációs körök közötti eltérések és a pénzügyi beszámolóban szereplő kategóriák szabályozási célú kockázati kategóriáknak való megfeleltetése	a	b	c	d	e	f	g
	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke				
			A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik tőkekövetelmények hatálya alá, vagy a tőkéből való levonás hatálya alá tartozik
Eszközök							
Készpénz és nem lekötött nystrok Jegybankkal szemben	23.834	23.834	28.149	0	0	0	0
Kereskedési célú értékpapírok	19.938	19.938	0	0	0	0	19.938
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	65.250	65.254	0	0	0	0	65.254
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	57.189	57.189	0	0	0	0	57.189
Banki kihelyezések	800.018	800.018	717.357	42.544	0	0	0
Ügyfél kihelyezések	1.497.535	1.498.283	1.513.020	35.531	0	0	0
Befektetési célú értékpapírok	842.991	842.991	842.991	0	0	0	0
Tőkebefektetések	1.006	19.637	1.331	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanok	11.108	0	0	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	25.974	24.010	23.916	0	0	0	0
Immateriális javak	13.569	13.569	0	0	0	0	13.569
Halasztott adó eszköz	96	27	0	0	0	0	27
Egyéb eszközök	22.437	22.153	37.411	0	0	0	0
Teljes eszközállomány	3.380.945	3.386.901	3.164.175	78.075	0	0	155.976
Kötelezettségek							



Pénzügyi források	599.344	599.344					599.344
Ügyfélforrások	2.099.276	2.103.935					2.103.935
Kibocsátott kötvények	148.281	148.281					148.281
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	0	0					0
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	71.011	71.011					71.011
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	29.509	29.509					29.509
Egyéb céltartalék	4.096	4.010					4.010
Halasztott adó kötelezettség	3.556	3.310					3.310
Egyéb kötelezettségek	37.596	37.793					37.793
Teljes kötelezettségállomány	2.992.669	2.997.192					2.997.192

EU LI2 – A szabályozási célú kitételekértékek és a pénzügyi beszámolóknak szereplő könyv szerinti értékek közötti különbségek fő forrásai	a	b	c	d	e
	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	partnerkockázati keret	értékpapírosítási keret	piaci kockázati keret
1 Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	3.386.847,57	3.162.844,31	78.074,82	-	-
2 A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	2.997.192,39	0	0	0	0
3 Teljes nettó összeg a prudenciáliskonszolidációs kör alapján	389.655,18	3.162.844,31	78.074,82	-	-
4 Mérlegen kívüli összegek	1.273.334,78	1.273.334,78	-	0	0
5 Értékelési különbözetek					
6 Az eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetek, a 2. sorban már szereplőkön kívül					



7 A céltartalékok figyelembe vételéből adódó különbözetek					
8 A prudenciális szűrők miatti különbözetek	18.630,77	18.630,77	0	0	0
9 :					
10 Szabályozási célból figyelembe vett kitettségösszegek					

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 szavatoló tőke 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 szavatoló tőke 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 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) 2019.12.31. - konszolidált	(B) Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	28.018	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 (ázsio)	3.900	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
2	Eredménytartalék	219.823	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)	40.217	26. cikk (1) bekezdés
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	49.798	26. cikk (1) bekezdés f) pont
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, melyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		486. cikk (2) bekezdés
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483. cikk (2) bekezdés
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		84. cikk, 479. cikk, 480. cikk
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		26. cikk (2) bekezdés
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	371.655	
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-725	34. cikk, 105. cikk
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-13.557	36. cikk (1) bekezdés b) pont, 37. cikk, 472. cikk (4) bekezdés
9	Üres halmaz az EU-ban		
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 472. cikk (5) bekezdés
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	-19.084	33. cikk a) pont



12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	-155	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	-33.521	
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	-33.521	
29	Elsődleges alapvető tőke	304.334	
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)	304.335	
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	5.175	62. cikk c) és d) pont
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	5.175	
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 megemlése (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	5.175	
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	309.510	
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 tőkéjében, 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	1.721.621	
Tőke megfelelési mutatók és pufferek			
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	17,98%	92. cikk (2) bekezdés a) pont, 465. cikk
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	17,98%	92. cikk (2) bekezdés b) pont, 465. cikk
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	17,98%	92. cikk (2) bekezdés c) pont
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények) a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	3,27%	A CRD 128. cikke, 129. cikke, 130. cikke
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,5%	
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0,02%	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény		
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	0,75%	CRD 131. cikke
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	15,14%	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 2019. év végi pozitív eredmény.
2. Tőkepuffer: 2019-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.

2019-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>Kamatszelvevények / osztalékok</i>	
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvevény	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 nyereség/veszteség a tervezett osztalék levonása után

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

Kiegészítő alapvető tőke

+ Pillér2 alatt számolt portfólió értékvesztés többlete a várható veszteséghez képest

+/- Várható adózás előtti eredmény

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, modellkockázatra, az ezeken elszenvedhető veszteségekre is külön tőkét képez, valamint eredményének simítására, ciklikusságának tompítására az üzleti és stratégiai 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. 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>	50.159
Központi kormányzatok vagy központi bankok	2.507
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	118
Közszektorbeli intézmények	32
Multilaterális fejlesztési bankok	-
Nemzetközi szervezetek	-
Intézmények	1.168
Vállalkozások	27.852
Lakosság	9.732
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	5.831
Nemteljesítő kitettségek	415
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	2.356
Fedezett kötvények	-
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	47
Kollektív befektetési formák (KBF)	0
Részvényjellegű kitettségek	0
Egyéb tételek	100
Értékpapírosítási pozíciók (SA)	-
Ebből: újra-értékpapírosítás	-
Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)	69.004
IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor	63.804
Központi kormányzatok és központi bankok	0
Intézmények	17.452
Vállalkozások – kkv	15.123
Vállalkozások - speciális hitelezés	0
Vállalkozások – egyéb	31.229
Részvényjellegű kitettségek	394



Értékpapírosítási pozíciók (IRB)	0
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	4.806
Összesen	119.162

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>	626.982
Központi kormányzatok vagy központi bankok	31.341
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	1.480
Közszektorbeli intézmények	396
Multilaterális fejlesztési bankok	-
Nemzetközi szervezetek	-
Intézmények	14.602
Vállalkozások	348.144
Lakosság	121.656
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	72.883
Nemteljesítő kitettségek	5.185
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	29.456
Fedezett kötvények	-
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	586
Kollektív befektetési formák (KBF)	-
Részvényjellegű kitettségek	-
Egyéb tételek	1.252
Értékpapírosítási pozíciók (SA)	-
Ebből: újra-értékpapírosítás	-
Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)	862.549
IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor	797.550
Központi kormányzatok és központi bankok	0



Intézmények	218.154
Vállalkozások – kkv	189.036
Vállalkozások - speciális hitelezés	0
Vállalkozások – egyéb	390.360
Részvényjellegű kitettségek	4.923
Értékpapírosítási pozíciók (IRB)	0
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	60.076
Összesen	1.489.531

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)	1 489 533	1 299 072	114 356
A 438. cikk c) és d) pontja	2	ebből sztenderd módszer	626 982	541 341	50 159
A 438. cikk c) és d) pontja	3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	797 550	738 411	63 804
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	4 923	19 321	394
107. cikk A 438. cikk c) és d) pontja	6	Partnerkockázat	72 228	48 325	5 778
A 438. cikk c) és d) pontja	7	ebből piaci árazás szerint	72 228	48 325	5 778
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)	1754	5 917	140
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	158 108	138 324	12 649
	24	ebből az alapmutató módszere	4 358	3 529	349
	25	ebből sztenderd módszer	5 078	5 389	406
	26	ebből fejlett mérési módszer	148 671	129 406	11 894
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	1 721 623	1 491 638	132 783

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/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettségérték	EEPE	Szorzó	EAD a CRM után	RWA-k
1	Piaci értékelés		40 793	37 282			78 075	41 939
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							41 939

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 országgal kapcsolatos feláron keresztül jelenhet meg. A Magyar Állam tekintetében – az MNB-t kivéve – nincs partnerkockázati kitétséghöz 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 31 441 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	124 312	80 916	43 396	31 441	11 955
2	Értékpapír-finanszírozási ügyletek		-	-	-	-
3	Termékkategóriák közötti nettósítás					
4	Összesen	124 312	80 916	43 396	31 441	11 955



EU CCR5-B – A partnerkockázati kitettségek 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	-	31 441	-	15 686	-	-
2	Összesen	-	31 441	-	15 686	-	-

6.6 A kitettségérték mértéke

A Bank a partnerkockázatának tőkekövetelményét a piaci árazás módszerével számítja.

A fedezettel korrigált kitettség összege 2019.12.31-én: 236 218 ezer EUR, mely 2019.12.31-ei MNB közép árfolyamon 78 075 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	20 750	1 754
EU4	Az eredeti kitettség módszere alapján	-	-
5	A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	20 750	1 754

Konzolidált 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	6 911	0	0	0	0	0	0	0	0	0	996	7 907	7 907
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Közzszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Intézmények	0	0	0	0	142	1 384	0	0	0	0	0	1 526	0
7	Vállalkozások	0	0	0	0	0	6 710	0	0	8 996	0	0	15 706	8 996
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	53	0	0	0	0	0	53	0
10	Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Összesen	8 724	0	0	0	142	8 148	0	0	8 996	0	996	27 005	18 715



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	19	0	4	9	912,5	6	24%
	0,15 – <0,25	4 034	8	6	1.816	912,5	1.878	43%
	0,25 – <0,50	708	2	29	319	912,5	409	61%
	0,50 – <0,75	195	1	13	88	912,5	119	76%
	0,75 – <2,50	5 633	59	43	2 535	912,5	5 395	100%
	2,50 – <10,00	456	22	30	205	912,5	627	125%
	10,00 – <100,00	419	49	3	189	912,5	905	0%
	100,00 (nemtéljesítés (default))	399	399	4	180	912,5	0	0%
	Vállalkozások összesen	11 864	541	132	5 339		9 339	64%



Intézmények								
	0,00 – <0,15	40 414	48	9	18 186	912,5	18 947	49%
	0,15 – <0,25	399	1	2	179	912,5	188	47%
	0,25 – <0,50	173	0	3	78	912,5	96	63%
	0,50 – <0,75	0	0	0	0	2067,89	0	0%
	0,75 – <2,50	33	1	1	15	912,5	40	0%
	2,50 – <10,00	0	0	0	0	912,5	0	118%
	10,00 – <100,00	0	0	0	0	912,5	0	0%
	100,00 (nemteljesítés (default))	0	0	0	0	912,5	0	0%
	Intézmények összesen	41 018	50	15	18 458		19 271	54%
Összesen (az összes portfólió)		52 882	591	147	23 797		28 610	55%



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)		-
2	minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	386	-
3	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	386	-
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 garanciaalapba hozzájárulások		
10	A kitettségekhez kapcsolódó tőkekövetelmények alternatív kiszámítása		-
11	Nem minősített központi szerződő felekkel (non-QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)		249
12	A nem minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	7521	249
13	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	7521	249
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 garanciaalapba hozzájárulások		
20	Be nem fizetett garanciaalapba hozzájárulások		



6.8 Hitelderivatívák

A Csoport irányelveknek megfelelően a Bank 2019-ben sem rendelkezett hitelderivatíva ügylettel.



7 Tőkepufferek (440. cikk)

Az alább részletesen bemutatott intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferen kívül, a tőkefenntartási puffer (2,5%) és az egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepuffer (0,75%) került alkalmazásra 2019-ben, amely csak konszolidált szinten értelmezhető.

Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer

Sor	Országokénti 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 (millió HUF)	Kereskedési könyv rövid és hosszú pozícióinak összege (millió HUF)	Kereskedési könyvben szereplő kitétség értéke a belső modellekhez (millió HUF)	Kitétségték a sztenderd módszerhez	Kitétségték az IRB-módszerhez	ebből: általános hitelkockázati kitétségek	ebből: kereskedési könyvben szereplő kitétségek	ebből: értékpapírosítási kitétségek	Összesen		
10	AE	0	45	0	0	0	0	1	0	0	1	0	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	3.440	200	0	0	0	0	281	0	0	281	0,003	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
10	BD	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	BE	1112	52	0	0	0	0	21	0	0	21	0,0002	0,00%
10	BG	6	-	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0,50%
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	25	-	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0,00%
10	CH	1659	4.568	0	0	0	0	360	0	0	360	0,0039	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	1,50%
10	DE	67	18.807	0	0	0	0	406	0	0	406	0,0044	0,00%
10	DK	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	DZ	1	-	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
10	ER	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	ES	109	-	0	0	0	0	6	0	0	6	0,0001	0,00%
10	ET	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	FI	0	289	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	FR	67	-	0	0	0	0	3	0	0	3	0	0,25%



10	GB	7.920	482	0	0	0	0	348	0	0	348	0,0038	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	1	-	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	2,00%
10	HN	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	HR	7	53	0	0	0	0	2	0	0	2	0	0,00%
10	HU	732.302	859.527	16.471	0	0	0	89.463	13	0	89.476	0,9654	0,00%
10	IE	83	67	0	0	0	0	8	-	0	8	0,0001	1,00%
10	IL	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	IN	1	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0	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	21	-	0	0	0	0	1	-	0	1	0	1,75%
10	IT	307	1046	0	0	0	0	66	-	0	66	0,0007	0,00%
10	JO	23	-	0	0	0	0	1	-	0	1	0	0,00%
10	JP	1	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	KG	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	KR	2	12	0	0	0	0	1	-	0	1	0	0,00%
10	KZ	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	LT	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	1,00%
10	LU	253	16.498	0	0	0	0	461	-	0	461	0,005	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	11	-	0	0	0	0	0	-	0	0	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	147	0	0	0	0	0	8	-	0	8	0,0001	0,00%
10	NO	5	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	2,50%
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	2	597	0	0	0	0	32	-	0	32	0,0003	0,00%
10	PS	84	-	0	0	0	0	20	-	0	20	0,0002	0,00%
10	PT	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	RO	130	168	0	0	0	0	14	-	0	14	0,0002	0,00%
10	RS	13	1	0	0	0	0	1	-	0	1	0	0,00%
10	RU	0	1615	0	0	0	0	89	-	0	89	0,001	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	1	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	2,50%



10	SI	6	43	0	0	0	0	1	-	0	1	0	0,00%
10	SK	9.222	1963	0	0	0	0	936	-	0	936	0,0101	1,50%
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	1.524	-	0	0	0	0	121	-	0	121	0,0013	0,00%
10	TW	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	UA	36	-	0	0	0	0	2	-	0	2	0	0,00%
10	UG	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	US	344	-	0	0	0	0	12	-	0	12	0,0001	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	115	0	0	0	0	11	-	0	11	0,0001	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	10	-	0	0	0	0	1	-	0	1	0	0,00%

Sor		Oszlop
		010
010	Teljes kockázati kitettségérték (millió HUF)	1.721.621
020	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta	0, 02%
030	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény (millió HUF)	327



Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer

Sor		Oszlop
		010
010	Teljes kockázati kitettségérték (millió HUF)	1.721.621
020	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer	0,75%
030	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepufferre vonatkozó követelmény (millió HUF)	12.912



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 csoportstenderdhez 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 késedelembe 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

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.



- 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.

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 visszaírása, 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.

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



Csoportos minősítési eljárás esetében az értékvesztés/céltartalék képzés esetében a Bank a belső paramétereinek 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.



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	878.310	824.014
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek	64.784	66.657
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	10.694	12.157
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek	0	750
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek	0	0
Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	36.493	28.616
Vállalkozással szembeni kitettségek	567.751	555.584
Lakossággal szembeni kitettségek	188.764	174.021
Ingatlannal fedezett kitettségek	203.520	200.340
Késedelmes tételek	10.510	8.021
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	19.656	17.455
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	2.356	8.722
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettségek	0	0
Egyéb tételek	1252	1.362
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	0	0
Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettsége	769.654	655.841
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	1.640.018	1.612.685



Összesen:	4.393.761	4.170.724
-----------	-----------	-----------

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	750.727,56	23.594,33	432.941,33	12.354,27	837,81	56,45	0,00	126,12	36,13	26.207,61
2	Intézmények	1.618.099,20	678,34	3.047,23	35.486,70	0,00	0,00	165,26	79,99	726,72	194,94
3	Vállalkozások	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Lakosság	324,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Részvényjellegű	2.369.151,26	24.272,67	435.988,56	47.840,97	837,81	56,45	165,26	206,12	762,85	26.402,55
6	IRB módszer összesen	878.310,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	64.687,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	10.074,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Közszektorbeli intézmények	0,00	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	36.395,74	0,00	7.321,27	46,63	0,00	0,00	356,82	0,00	1.558,10	0,00



12	Intézmények	563.616,43	15.110,38	900,92	2.250,35	0,27	0,00	197,80	396,56	1,04	146,83
13	Vállalkozások	188.609,66	9,78	38,75	12,60	0,07	83,10	17,27	0,32	858,89	14,96
14	Lakosság	203.415,01	16,31	66,18	5,96	0,00	26,66	8,70	0,00	188,88	6,98
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	10.509,88	0,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	59,77	0,33
16	Nemteljesítő kitétségek	19.655,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Fedezett kötvények	1.533,14	0,00	0,00	51,59	0,00	0,00	9,73	0,00	49,53	0,00
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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	Részcéltulajdoni kitétségek	1.251,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	Egyéb kitétségek	1.978.059,21	15.136,52	8.327,12	2.367,13	0,34	109,76	590,31	396,89	2.716,21	169,10
23	Sztenderd módszer összesen	4.347.210,47	39.409,18	444.315,68	50.208,10	838,16	166,21	755,57	603,01	3.479,05	26.571,64
24	Összesen	750.727,56	23.594,33	432.941,33	12.354,27	837,81	56,45	0,00	126,12	36,13	26.207,61

		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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Intézmények	4,08	251.222,77	3.346,63	1.966,90	1.192,40	10.870,65	586,59	6.088,57	0,00	0,00	769.653,68
3	Vállalkozások	0,00	1.553.584,07	24.135,96	0,00	0,00	365,35	0,00	21.553,70	3.201,28	18.351,22	1.640.018,25



4	Lakosság	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Részvényj ellegű	0,00	324,51	0,00	1.006,15	1.006,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.330,66
6	IRB módszer összesen	4,08	1.805.131,35	27.482,59	2.973,06	2.198,56	11.236,01	586,59	27.642,27	3.201,28	18.351,22	2.411.002,59
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0,00	878.310,26	0,00	0,02	0,00	0,01	0,00	0,01	0,00	0,01	878.310,30
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0,00	64.687,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	96,05	96,05	0,00	64.783,57
9	Közszektor beli intézmények	0,00	10.074,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	619,82	619,82	0,00	10.693,89
10	Multilaterá lis fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Nemzetköz i szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Intézmény ek	0,00	26.742,05	370,86	5,00	5,00	0,00	0,00	92,43	0,00	92,43	36.493,17
13	Vállalkozás ok	30,81	534.764,53	9.816,94	1,08	0,97	1.549,30	1.504,52	2.583,99	0,00	2.550,66	567.750,79
14	Lakosság	0,16	187.388,83	184,92	21,55	1,69	36,73	2,31	96,18	0,27	1,13	188.764,11
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0,00	203.074,92	20,44	74,17	68,12	18,96	18,96	11,48	0,00	11,48	203.519,62
16	Nemteljesí tő kitettségek	0,00	10.449,54	0,19	0,00	0,00	0,21	0,00	0,09	0,00	0,09	10.510,18
17	Kiemelked ően magas kockázatú tételek	0,00	19.655,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19.655,93
18	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Rövidtávú hitelminősítés el rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0,00	0,00	1.422,29	275,67	273,93	0,00	0,00	547,04	0,00	547,04	2.355,86
20	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Részvényj ellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Egyéb kitettségek	0,00	1.251,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.251,56
23	Sztenderd módszer összesen	30,97	1.936.399,21	11.815,65	377,48	349,71	1.605,20	1.525,79	4.047,10	716,15	3.202,86	1.984.088,99



24	Összesen	35,06	3.741.530,55	39.298,24	3.350,54	2.548,27	12.841,21	2.112,37	31.689,36	3.917,42	21.554,07	4.395.091,58
----	----------	-------	--------------	-----------	----------	----------	-----------	----------	-----------	----------	-----------	--------------

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	33.161	3.077	495.223	135.599	10.302	144.488	365.352	113.470	2.429	134.176
4	Lakosság	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Résztvényjelle gű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	IRB- módszer összesen	33.161	3.077	495.223	135.599	10.302	144.488	365.352	113.470	2.429	134.176
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Közszektorbe li intézmények	0	0	0	30	0	0	0	0	0	0
10	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



12	Intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Vállalkozások	2.930	48	50.168	12.919	435	8.255	34.762	69.039	3.912	979
14	Lakosság	14.574	70	3.917	19	262	6.058	9.594	10.820	581	761
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	52	0	4.969	259	7	223	2.268	331	206	44
16	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	47	0	1.019	12	43	224	205	7.140	1	8
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	1.774	0	0	0	0
18	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Résztvényjellel kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Egyéb kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	1.040	0	0
23	Sztenderd módszer összesen	17.603	118	60.074	13.239	748	16.533	46.829	88.369	4.701	1.792
24	Összesen	50.763	3.195	555.297	148.838	11.050	161.021	412.181	201.839	7.130	135.968

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	769.654	0	0	0	0	0	0	0	0	0	769.654
3	Vállalkozások	101.964	28.947	24.756	27.297	15.000	1.186	2.258	71	0	1.263	1.640.018
4	Lakosság	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Részvényjelegű	1.328	0	0	3	0	0	0	0	0	0	1.331
6	IRB-módszer összesen	872.945	28.947	24.756	27.300	15.000	1.186	2.258	71	0	1.263	2.411.003
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	248.846	0	0	0	629.464	0	0	0	0	0	878.310
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	64.784	0	0	0	0	0	64.784
9	Közszektor belső intézmények	9.648	0	0	396	620	0	0	0	0	0	10.694
10	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Intézmények	36.493	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36.493
13	Vállalkozások	73.060	271.618	8.600	14.065	6.442	714	2.318	574	1.411	5.501	567.751
14	Lakosság	164	1.029	2.238	2.814	2	155	864	103	134.486	252	188.764
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	168	6.541	707	48	0	52	188	80	186.942	432	203.520
16	Nemteljesítő kitéttiségek (Exposures in default)	1	90	121	44	0	1	3	0	1.552	0	10.510
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	2.032	14.456	1.393	0	0	0	0	0	0	0	19.656
18	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	2.356	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.356



20	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Részvényje Ilegű kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Egyéb kitettségek	49	0	0	0	0	0	0	0	0	162	1.252
23	Sztenderd módszer összesen	372.818	293.734	13.059	17.368	701.313	922	3.373	757	324.392	6.347	1.984.089
24	Összesen	1.245.763	322.681	37.816	44.668	716.313	2.109	5.631	827	324.392	7.610	4.395.092



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	6.859	466.241	208.568	203	0	681.871
Vállalkozások	9.212	255.448	264.273	174.244	0	703.177
Lakosság(etail)	0	0	0	0	0	0
Részcéltörvényjellegű	0	0	0	0	1.334	1.334
IRB-módszer összesen	16.071	721.690	472.841	174.447	1.334	1.386.382
Központi kormányzatok vagy központi bankok	23.726	246.779	385.051	222.755	0	878.310
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	143	454	18.762	0	19.358
Közszektorbeli intézmények	0	620	396	9.643	0	10.659
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0
Intézmények	228	7.731	11.462	15.618	0	35.038
Vállalkozások	544	40.858	169.977	185.509	0	396.887
Lakosság(etail)	680	13.543	78.374	78.964	0	171.562
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	75	2.962	13.511	186.066	0	202.614
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	252	999	1.072	2.500	0	4.823
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	19.011	645	0	0	19.656
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	2.356	0	0	0	0	2.356
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0
Részcéltörvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0
Egyéb kitettségek	1.266	49	0	0	0	1.316
Sztenderd módszer összesen	29.127	332.694	660.942	719.817	0	1.742.580
Total	45.198	1.054.383	1.133.783	894.264	1.334	3.128.961



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	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek
			Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek					
			a	b	c	d	e	f	(a+b-c-d)
10	1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	-	-	-
20	2	Intézmények	0	0	0		0	0	0
30	3	Vállalkozások	0	770 309	656		0	0	769 654
40	4	ebből: speciális hitelezés ebből: kkv-k	-	-	-	-	-	-	-
50	5		23 812	413 295	17 997		23	0	419 109
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	0	1 331	-		0	0	1 331
150	15		IRB-módszer összesen	39 493	2 403 294	31 784		23	0	2 411 003
160	16		Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	878 561	251		0	0	878 310
170	17		Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	64 832	48		0	0	64 784
180	18		Közzszektorbeli intézmények	60	10 899	222		0	0	10 737
190	19		Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0		0	0	0
200	20		Nemzetközi szervezetek	0	0	0		0	0	0
210	21		Intézmények	0	36 780	287		0	0	36 493



220	22	Vállalkozások	9 561	569 465	3 485		0	0	575 541
230	23	ebből kkv-k	2 496	247 075	1 858		0	0	247 712
240	24	Lakosság(etail)	10 451	4 893	190 712	5 153		0	0
250	25	ebből kkv-k	601	54 969	610		0	0	54 960
260	26	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	583	1 020	204 566	1 078		0	0
270	27	ebből kkv-k	634	11 417	38		0	0	12 013
280	28	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	-	-	-	-	-	-	-
290	29	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	19 766	110		0	0	19 656
300	30	Fedezett kötvények	0	0	0		0	0	0
310	31	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	2 357	1		0	0	2 356
320	32	Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-
330	33	Résztvényjellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-
340	34	Egyéb kitettségek	0	1 252	0		0	0	1 252



350	35	Sztenderd módszer összesen	15 534	1 979 188	10 634		54	0	1 984 089
360	36	Összesen	55 028	4 382 482	42 418		77	0	4 395 092
370	37	ebből: Hitelek	41 993	2 425 356	36 511		77	0	2 430 838
380	38	ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	883 990	1 057		0	0	882 933
390	39	ebből: Mérlegen kívüli kítettések	19 634	1 260 969	6 790		0	0	1 273 812


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	Halmazott 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	701	50 761	699	0	0	0	50 763
20	2	Bányászat, kőfejtés	0	3 197	2	0	0	0	3 195
30	3	Feldolgozóipar	25 893	548 497	19 093	0	0	0	555 297
40	4	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	8 920	144 261	4 343	0	0	0	148 838
50	5	Vízellátás	867	10 988	806	0	0	0	11 050
60	6	Építőipar	1 275	161 212	1 466	0	1	0	161 021
70	7	Nagy - és kiskereskedelem	2 914	412 609	3 342	0	21	0	412 181
80	8	Szállítás és raktározás	8 282	195 698	2 141	0	0	0	201 839
90	9	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	41	7 178	89	0	0	0	7 130
100	10	Információ, kommunikáció	197	137 014	1 243	0	0	0	135 968
110	11	Pénzügyi tevékenység	661	323 372	1 352	0	1	0	322 681
120	12	Ingatlan	225	37 803	212	0	0	0	37 816
130	13	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	126	34 447	301	0	0	0	34 272
140	14	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	0	716 604	292	0	0	0	716 313
150	15	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	1	2 113	5	0	0	0	2 109
160	16	Oktatás	4	5 645	17	0	0	0	5 631
170	17	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	1	831	5	0	0	0	827
180	18	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	5 320	1 588 523	7 012	0	54	0	1 586 831
190	19	Egyéb szolgáltatások	55 428	4 380 753	42 420	0	77	0	4 393 761
200	20	Magánszemélyek	701	50 761	699	0	0	0	50 763
220	22	Egyéb	0	3 197	2	0	0	0	3 195
230	23	Összesen	25 893	548 497	19 093	0	0	0	555 297



9.8 Az értékvesztett és késedelmes kitettségek összege

Konszolidált adatok

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttó könyv szerinti értékek:		Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek
		Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					(a+b-c-d)
1	EURÓPA	55 022	4 332 808	42 349		77	0	4 345 481
2	ezen belül Ausztria	1	39 425	16		0	0	39 409
3	ezen belül Olaszország	0	444 337	21		0	0	444 316
4	ezen belül Németország	2	50 217	11		0	0	50 208
5	ezen belül Csehország	0	838	0		0	0	838
6	ezen belül Spanyolország	0	167	0		0	0	166
7	ezen belül Franciaország	0	757	1		0	0	756
8	ezen belül Horvátország	0	603	0		0	0	603
9	ezen belül Egyesült Királyság	126	3 439	86		0	0	3 479
10	ezen belül Románia	1	26 609	38		0	0	26 572
11	ezen belül Bulgária	0	035	0		0	0	035
12	ezen belül Magyarország	54 602	3 727 172	41 974		77	0	3 739 801
13	ezen belül egyéb európai országok	290	39 209	201		0	0	39 298
14	AMERICA	0	3 352	2		0	0	3 351
15	ezen belül Amerikai Egyesült Államok	0	2 550	1		0	0	2 548
16	ÁZSIA	1	12 875	34		0	0	12 841
17	ezen belül Törökország	0	2 136	24		0	0	2 112
18	Egyéb földrajzi területek	5	31 717	33		0	0	31 689
21	Összesen	55 028	4 380 752	42 418		77	0	4 393 362



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	27 096	222	70	1 891	4 766	6 352
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-
3	Teljes kitettség	27 096	222	70	1 891	4 766	6 352



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



9.11 Átstrukturált kitettségek hitelminősége

		Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált			a teljesítő átstrukturált kitettségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitettségek után		Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák
				Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett				
(millió forint)									
1	Hitelek és előlegek	2.323	6.098	6.098	6.098	-52	-3.227	617	337
2	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Nem pénzügyi vállalatok	624	5.023	5.023	5.023	-3	-2.656	571	336
7	Háztartások	1.699	1.075	1.075	1.075	-49	-571	46	1
8	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	34	24	24	24	0	-9	0	0
10	Összesen	2.357	6.122	6.122	6.122	-52	-3.236	617	337



9.12 Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
		Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek		
			Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap		A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap
		(millió forint)					
1	Hitelek és előlegek	2.284.630	2.278.038	6.592	40.397	27.719	1.866
2	Központi bankok	248.856	248.856	0	0	0	0
3	Államháztartások	66.076	66.075	0	0	0	0
4	Hitelintézetek	553.368	553.368	0	0	0	0
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	62.784	62.784	0	249	0	0
6	Nem pénzügyi vállalatok	1.036.727	1.031.991	4.736	35.092	25.203	1.572
7	Ebből KKV-k	354.349	353.939	410	17.578	9.357	1.528
8	Háztartások	316.820	314.964	1.856	5.056	2.517	295
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	843.709	843.709	843.709	0	0	0
10	Központi bankok	0	0	0	0	0	0
11	Államháztartások	629.609	629.609	629.609	0	0	0
12	Hitelintézetek	188.032	188.032	188.032	0	0	0
13	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
14	Nem pénzügyi vállalatok	26.067	26.067	26.067	0	0	0
15	Mérlegen kívüli kitettségek	1.264.676			8.659		
16	Központi bankok	0			0		
17	Államháztartások	66.847			0		
18	Hitelintézetek	28.331			0		
19	Egyéb pénzügyi vállalatok	84.865			0		
20	Nem pénzügyi vállalatok	1.064.865			8.629		
21	Háztartások	19.769			30		
22	Összesen	4.393.015	3.121.747	850.300	49.056	27.719	1.866



		Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
		Nemteljesítő kitettségek					
		A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből "defaulted"
(millió forint)							
1	Hitelek és előlegek	4.735	1.862	824	1.183	2.579	40.397
2	Központi bankok	0	0			0	0
3	Államháztartások	0	0			0	0
4	Hitelintézetek	0	0			0	0
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	1	248	0	249
6	Nem pénzügyi vállalatok	4.032	1.113	451	750	1.971	35.092
7	Ebből KKV-k	3.749	511	450	750	1.683	17.578
8	Háztartások	703	749	372	185	608	5.056
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
10	Központi bankok	0	0	0	0	0	0
11	Államháztartások	0	0	0	0	0	0
12	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0
13	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
14	Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
15	Mérlegen kívüli kitettségek						0
16	Központi bankok						0
17	Államháztartások						0
18	Hitelintézetek						0
19	Egyéb pénzügyi vállalatok						0
20	Nem pénzügyi vállalatok						0
21	Háztartások						0
22	Összesen	4.735	1.862	824	1.183	2.579	40.397



9.13 Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
		Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek			Teljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok		
			ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz
(millió forint)										
1	Hitelek és előlegek	2.284.630	2.146.700	137.930	40.397	0	40.397	-9.277	-5.436	-3.841
2	Központi bankok	248.856	248.856	0	0	0	0	-10	-10	0
3	Államháztartások	66.076	64.342	1.734	0	0	0	-107	-107	0
4	Hitelintézetek	553.368	538.367	15.001	0	0	0	-663	-509	-154
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	62.784	62.780	4	249	0	249	-116	-116	0
6	Nem pénzügyi vállalatok	1.036.727	933.694	103.033	35.092	0	35.092	-5.964	-3.581	-2.383
7	Ebből KKV-k	354.349	327.029	27.320	17.578	0	17.578	-2.332	-1.901	-431
8	Háztartások	316.820	298.662	18.158	5.056	0	5.056	-2.416	-1.112	-1.304
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	843.709	829.559	14.150	0	0	0	-1.041	-839	-202
10	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Államháztartások	629.609	629.609	0	0	0	0	-241	-241	0
12	Hitelintézetek	188.032	175.903	12.129	0	0	0	-742	-584	-158
13	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Nem pénzügyi vállalatok	26.067	24.046	2.021	0	0	0	-58	-14	-44
15	Mérlegen kívüli kitettségek	1.264.676	1.212.253	52.423	8.659	0	8.659	2.185	1.340	845
16	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Államháztartások	66.847	66.828	19	0	0	0	4	4	0
18	Hitelintézetek	28.331	28.331	0	0	0	0	5	5	0
19	Egyéb pénzügyi vállalatok	84.865	84.321	544	0	0	0	32	32	0
20	Nem pénzügyi vállalatok	1.064.865	1.013.395	51.470	8.629	0	8.629	2.102	1.288	814
21	Háztartások	19.769	19.379	390	30	0	30	42	11	31
22	Összesen	4.393.015	4.188.512	204.503	49.056	0	49.056	-8.132	-4.934	-3.198



		Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok			Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után
			ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz			
(millió forint)							
1	Hitelek és előlegek	-25.413	0	-25.413	318	174.516	3.538
2	Központi bankok	0	0	0		0	0
3	Államháztartások	0	0	0		25.963	0
4	Hitelintézetek	0	0	0		31.047	0
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	-249	0	-249		0	0
6	Nem pénzügyi vállalatok	-21.772	0	-21.772		116.551	3.535
7	Ebből KKV-k	-10.014	0	-10.014		58.099	3.535
8	Háztartások	-3.392	0	-3.392	318	955	3
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
10	Központi bankok	0	0	0			0
11	Államháztartások	0	0	0			0
12	Hitelintézetek	0	0	0			0
13	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0			0
14	Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0			0
15	Mérlegen kívüli kitétségek	4.420	0	4.420	0	0	0
16	Központi bankok	0	0	0			0
17	Államháztartások	0	0	0			0
18	Hitelintézetek	0	0	0			0
19	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0			0
20	Nem pénzügyi vállalatok	4.418	0	4.418			0
21	Háztartások	2	0	2			0
22	Összesen	-20.993	0	-20.993	318	174.516	3.538



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	265.873	125.310	3.120.975	757.255
30	Tőkeinstrumentumok	0	0	19.960	19.960
40	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	125.310	125.310	737.296	737.296
120	Egyéb eszközök	0	0	208.277	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 eszközfedezettű 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	441.938	264.425

D - Tájékoztatás a megterhelés jelentőségéről-

E. Megterhelési arány

Megterhelt eszközök és biztosítékok könyv szerinti értéke (millió HUF)	264.425
Eszközök és biztosítékok összesen (millió HUF)	3.386.848
Megterhelési arány	7,81%



11 A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (444. cikk)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



12 Piaci kockázatnak való kitettség (445. cikk)

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

A Bank a kereskedési könyvi tőkekövetelmény számítását az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletével összhangban végzi. A Bank a kereskedési könyvben rejlő pozíciókockázata tőkekövetelményét sztenderd módszerrel számítja. A Bank a rendelet szerint kamatkockázatra futamidő alapú, az opciók tőkekövetelményére a delta-plusz módszer, kollektív befektetési formákra 32%-os módszert, árukockázatra a bruttó pozíció 3%-nak tartalékolását választotta. A Bankcsoport módszertanát követve a kereskedési és banki könyv pozíciókockázatát belső modellel is méri, amely alapján VaR, érzékenységi mutatók (BPV) és lejáratú sávonkénti eltérésre vonatkozó limitekkel is korlátozott a Bank 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 (2019.12.31)	Tőkekövetelmény (millió forint)
Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 778
Részvény	0
Deviza	0
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 2019. évi működési kockázati tőkekövetelménye negyedéves bontásban a következő:

millió forint	2019.03.31	2019.06.30	2019.09.30	2019.12.31
UniCredit Bank Hungary Zrt.	10.353	12.238	12.670	11.894
Konszolidált	11.067	12.951	13.384	12.649



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

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. nem rendelkezett 2019. 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 időszokban e vállalkozások részesedésarányos saját tőkéje jelentősen meghaladta a könyv szerinti értéküket. A kereskedési könyvben nem szereplő részvények értékesítéséből származó eredmény nem volt 2019-ben.

2019.12.31-re vonatkozóan az UniCredit Bank Zrt. az alábbi befektetésekkal rendelkezett:

Név	2019.12.31	
	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	41 260	100%
UniCredit Operatív Lízing Kft.	3 000	100%
UniCredit Leasing Hungary Zrt.	672 000	100%
Visa Inc	3 413 698 USD	~0%
Összesen	4 799 813	
	3 413 698 USD	

Konszolidált adatok

Név	2019.12.31	
	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.	3 413 698 USD	~0%
	322 885	
Összesen	3 413 698 USD	

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 – 2019.12.31.	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	41 260	1 480
UniCredit Operatív Lízing Kft.	3 000	888
UniCredit Leasing Hungary Zrt.	672 000	133 200



Visa Inc	3 413 698 USD	297 821
Összesen	4 799 813	1 642 121
	3 413 698 USD	

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. 2019. december 31-i NII, és EVE érzékenységei:

	2019.12.31.
NII érzékenység (%)	-5,7%
EVE érzékenység (%)	-8,3%



Az NII esetén a sokk érték a 2019 évi tervezett NII budzséhez, míg az EVE a 3Q19 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 200 bázispontos emelkedés és csökkenés, az EBA és MNB ajánlásai alapján paraméterezett párhuzamos felfelé és lefelé mozdulás, felfelé és lefelé fordulás illetve rövid oldali emelkedés és csökkenés.

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

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 terheléssel próbája (millió forint):

2019.12.31. (millió forint)		Bevétel	Tőke	Egyéb*	Összesen
Csak forint	200bp emelkedés	918	-9 391	-18 268	-26 741
	200bp csökkenés	-986	3 451	5 692	8 157
	felfelé mozdul	566	-11 633	-22 028	-33 095
	lefelé mozdul	-986	3 451	5 692	8 157
	felfelé fordul	-158	467	-1 885	-1 576
	lefelé fordul	107	-3 520	-3 925	-7 338
	rövid oldali emelkedés	306	-7 428	-11 715	-18 836
	rövid oldali csökkenés	-361	2 826	3 920	6 386
Összes hozam	200bp emelkedés	976	-9 543	-18 113	-26 680
	200bp csökkenés	-1 015	3 470	5 435	7 890
	felfelé mozdul	620	-11 785	-21 869	-33 033
	lefelé mozdul	-1 013	3 470	5 435	7 892
	felfelé fordul	-117	483	-1 916	-1 551
	lefelé fordul	15	-3 615	-3 954	-7 554
	rövid oldali emelkedés	256	-7 563	-11 886	-19 193
	rövid oldali csökkenés	-373	2 846	3 621	6 094
Legrosszabb eset		-1 015	-11 785	-21 869	-33 033

*Csak a kiegészítő információkban szerepel.

16 Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitétségek (449. cikk)

Nem releváns információ, mert a Bank értékpapírosítást nem alkalmaz.



17 Javadalmazási politika (450. cikk)

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. tv. (a továbbiakban: Hpt.) értelmében és az UniCredit csoportszintű kompenzációs politikájában (Group Compensation Policy) foglalt irányelvek alapján az UniCredit Bank Hungary Zrt. a jelen utasításban határozza meg a kompenzációs politikáját a magyarországi szabályozásnak való teljes megfelelés érdekében.

Értékeink alapja az integritás mint fenntartható feltétel, amelynek segítségével a nyereségből értéket kovácsolhatunk az érdekelt felek számára.

A küldetésünk érdekében a fenntarthatóságot támogató magatartásokat és értékeket kívánjuk érvényesíteni. A kompenzációs stratégiánk így kulcsfontosságú tényező a jó hírnevünk védelméhez és fokozásához, valamint az érdekelt felek számára történő hosszú távú értékteremtéshez.

Csoportunk célja megfelelő kompenzációs mechanizmusok alkalmazásával létrehozni egy átfogóan sokszínű munkakörnyezetet, felszabadítani és támogatni a munkatársaink egyéni készségeit, és mindezek által magunkhoz vonzani, megtartani és motiválni a magasán képzett globális munkaerőt, amelyen keresztül versenyelőnyt valósíthatunk meg. Csoportunk jutalmazni kívánja továbbá azokat, akik fenntartható üzleti gyakorlatokkal tükrözik etikai normáinkat.

A fenti általános elvi kereten belül konkrét iránymutatásokat is meghatározunk a hatékony kockázatkezelési politikák és a hosszú távú stratégiák támogatását szolgáló kompenzációs programok és tervek implementálására. Ezzel csoportunk hatékonyan kielégíti a különböző üzletágak, piaci körülmények és munkavállalói csoportok sajátos és egyre változó igényeit, ugyanakkor biztosítjuk, hogy az üzleti és személyzeti stratégiánk mindig megfelelően igazodjon a javadalmazási módszerünkhöz.

A javadalmazás versenyképességének és hatékonyságának, valamint átláthatóságának és belső méltányosságának biztosítása érdekében a fenntartható magatartás és teljesítmény alapelvei határozzák meg a Csoportszintű Kompenzációs Politika fő pilléreit:

- Világos és átlátható irányítás a hatékony vállalati és szervezeti irányítási struktúránk, valamint egyértelmű és következetes irányítási gyakorlataink és szabályaink révén
- A szabályozási követelményeknek és a helyes üzleti magatartás elveinek való megfelelés a jó hírnevünk védelmével és fokozásával, valamint a csoporton belüli vagy az ügyfelekkel szemben fennálló összeférhetlenség elkerülésével vagy kezelésével
- A piaci trendek és gyakorlatok folyamatos nyomon követése és a nemzetközi gyakorlatok ismerete, ezzel biztosítva a versenyképes kompenzáció meghatározását, az átláthatóságot és a belső méltányosságot
- Fenntartható fizetés a fenntartható teljesítmény ellenében: a javadalmazás és a teljesítmény, valamint a jutalmazások és az érdekelt felek számára történő hosszú távú értékteremtés közötti egyensúly fenntartásával, továbbá folyamatosan javítjuk mind az elért tényleges eredményeinket, mind pedig az ehhez alkalmazott módszereinket és eszközeinket
- Valamennyi alkalmazott motiválása és megtartása, különös tekintettel a kivételes tehetségekre és a küldetésünkhöz kritikus erőforrásokra, azzal a céllal, hogy hozzánk vonzzuk, motiváljuk és megőrizzük a lehető legjobb erőforrásokat a vállalati küldetésünk megvalósításához, a csoportszintű értékeink betartása mellett.

17.1 A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamatok



Az UniCredit kompenzációs szervezetrányítási modelljének célja a javadalmazással kapcsolatos döntési folyamatok egyértelműségének és megbízhatóságának biztosítása, melyhez ellenőrizni kell a csoportszintű javadalmazási gyakorlatokat és biztosítani kell a független, jól tájékozott és időszzerű döntéshozatalt, továbbá kerülni kell az összeférhetetlenségeket és megfelelően közzé kell tenni az információkat, a szabályozó szervek által meghatározott általános elvek szerint.

17.1.1 A Javadalmazási Bizottság szerepköre

A felügyeleti hatóság által valamint a Tőzsdén Jegyzett Vállalatok Vállalatirányítási Kódexében (Corporate Governance Code of Listed Companies, a továbbiakban: „Vállalatirányítási Kódex”) megfogalmazott vállalati irányításról szóló rendelkezések értelmében az Igazgatóságnak hatékony információs és tanácsadási rendszerre van szüksége a felelősségi körébe tartozó kérdések kezeléséhez. Ezt elősegítendő, az Igazgatóság létrehozta a Javadalmazási Bizottságot, kutatási, tanácsadói és javaslatkészítési hatáskörökkel ruházva fel azt.

A csoportszintű Javadalmazási Bizottság megbízásába tartozik többek között a Csoport javadalmazási stratégiájával kapcsolatos tanácsok, vélemények és javaslatok benyújtása az Igazgatósághoz. A Javadalmazási Bizottság működését a belső vállalati funkciók, különösen a Csoportszintű Kockázatkezelés (Group Risk Management) és a Csoportszintű Compliance funkció támogatják a hatályuk alá tartozó témákban. Ezenfelül a Bizottság akár külső tanácsadókat is igénybe vehet annak biztosításához, hogy a javadalmazási és ösztönző rendszerek összhangban álljanak a Bank kockázati, tőke- és likviditási profiljaival (pl. a vezető tisztségviselők javadalmazási politikáját illetően), továbbá hogy folyamatosan friss információkat kaphasson a piaci fejleményekről, a javadalmazás dinamikájáról és a szabályozási keretrendszeréről.

A javadalmazási Bizottság elnöke a soron következő értekezleten tájékoztatja az Igazgatóságot a Bizottság által végzett tevékenységekről.

Az értekezletek végén a Javadalmazási Bizottság megosztja a számvizsgáló bizottsággal a tárgyalat dokumentációt.

Az UniCredit Javadalmazási Bizottság 2000-ben alapult meg. Az adminisztratív testület megújulásával egyidejűleg a Társaság 2018-ban felülvizsgálta a Bizottság összetételét. Az Olasz Nemzeti Bank felügyeleti utasításai alapján és a Kódex rendelkezéseivel összhangban létrehozott Javadalmazási Bizottság tagjai nem felső vezetők, többségük a bejegyzett cég társasági szerződése értelmében független.

A Javadalmazási Bizottság irányításával és hatáskörével kapcsolatban további információ található az UniCredit Vállalati Testületekről szóló szabályzatában.

17.1.2 Piaci referenciamutató

Az UniCredit folyamatos benchmarking tevékenységgel elemzi a piac általános kompenzációs trendjeit, melynek segítségével megalapozott döntéseket hozhatunk és versenyképes javadalmazási struktúrákat vezethetünk be a kritikus erőforrások hatékony megtartásához és motiválásához.

A csoport felső vezetői körét illetően egy külön független külső tanácsadó támogatja a Javadalmazási Bizottságot a nemzetközi csoportszintű közvetlen versenytársaink (peer-group) meghatározásában. A meghatározott peer-groupokkal kapcsolatban benchmarking elemzést végzünk a tanácsadó segítségével a piaci trendekről, gyakorlatokról és kompenzációs szintekről.



A peer-groupokat a Javadalmazási Bizottság határozza meg, figyelembe véve a főbb európai versenytársainkat a piaci kapitalizáció, az eszközállomány, az üzleti tevékenység hatásköre és mértéke szempontjából.

Az ország/divízió szintjén, illetve az adott szervezetre vonatkozóan a benchmarking és a trendek elemzése elvégezhető a megfelelő peer-group figyelembe vételével, mellyel biztosítható a referenciapiaccal való versenyképesség megtartása.

17.1.3 A csoportszintű Kompenzációs Politika meghatározása

A Javadalmazási Bizottság által előterjesztett Csoportszintű Kompenzációs Politika (Group Compensation Policy) az Igazgatóság révén évente egyszer kerül meghatározásra, mely ezt követően a szabályozói előírásoknak megfelelően az éves taggyűlésnek kerül benyújtásra jóváhagyás céljából.

A Csoportszintű Kompenzációs Politikát a Csoport Humántőke-funkció készíti el, a csoportszintű Risk Management funkciók támogatásával. Ezután a csoportszintű Compliance funkció validálja a politika compliance-szel kapcsolatos vonatkozásait, majd a politika benyújtásra kerül a Javadalmazási Bizottságnak. Miután az UniCredit éves taggyűlésén jóváhagyták a politikát, a megfelelő csoporttagok illetékes szervei hivatalosan is elfogadják azt, a vonatkozó helyi jogszabályi követelményekkel összhangban.

A Csoportszintű Kompenzációs Politika alapelvei a teljes szervezetre vonatkoznak, és tükröződnek az összes javadalmazási gyakorlatban, minden munkavállalói kategória tekintetében, az összes üzletágnál, ideértve a külső forgalmazási hálózatokhoz tartozó munkavállalókat is, figyelembe véve a javadalmazásuk sajátosságait.

Az azonosított személyekre vonatkozóan a Csoport Humántőke-funkciója iránymutatásokat dolgoz ki, továbbá koordinálja a kompenzációs és ösztönző rendszerek központosított és következetes irányítását. Az egyéb alkalmazottakat illetően a releváns és megfelelő kategóriák, divíziók, competence line-ok és országok tartoznak felelősséggel a csoportszintű politika betartásáért.

17.1.4 A Compliance-struktúra szerepe

A Compliance funkció a Humántőke-funkcióval szorosan koordinálva támogatja a kompenzációs politika és a kompenzációs folyamatok kialakítását és meghatározását, továbbá értékeli azt compliance szempontból a hatályukon belüli profiljukat.

Kifejezetten a Compliance funkció feladata a struktúráin keresztül felmérni a Csoportszintű Kompenzációs Politikát az előírásoknak való megfelelés szempontjából. Ezenfelül a helyi irányelvek szerint fel kell mérnie a humántőke-funkció által kidolgozott csoportszintű munkavállalókra vonatkozó ösztönző rendszereket. Javaslatokat ad továbbá a humántőke-funkció által tervezett, előírásoknak megfelelő ösztönző rendszerekre, amennyiben érintett azokban.

Az azonosított személyek csoportszintű ösztönző rendszerét a Csoport Humántőke-funkciója határozza meg, a Csoport Risk Management és Pénzügyi funkcióinak bevonásával (a gazdasági fenntarthatóság és a kockázat általános minőségi értékeléséhez), valamint a Compliance funkció közreműködésével. Ezzel biztosítható az előírásoknak, a társasági szerződéseknek, illetve a bank által alkalmazandó egyéb etikai kódexeknek vagy egyéb magatartási előírásoknak való megfelelés, hogy az ügyfélkapcsolatokkal járó jogi és reputációs kockázatokat kellő mértékben korlátozni lehessen (hiv. Olasz Nemzeti Bank).

A Compliance funkció részt vesz továbbá a csoport munkavállalóin belüli azonosított személyek felmérésében is, a compliance vonatkozásában.



A szabályozási keretrendszerünkkel és irányításunkkal összhangban, a nem azonosított személyek ösztönző rendszereinek meghatározására vonatkozó iránymutatásokat a Csoport Humántőke-funkciója alakítja ki, a csoport Compliance funkciójával együttműködve. Helyi szinten a Humántőke-struktúrák felelőssége az ösztönző rendszerek jellemzőinek részletes meghatározása, és azok benyújtása a hivatkozott Compliance-struktúrák felé.

17.1.5 A kockázatkezelési (Risk Management) struktúra célja:

Az UniCredit számos eszközt alkalmaz a javadalmazás és a kockázat összehangolásához: a kockázatkezelést támogató politikákat, a vállalati testületek megalapozott döntései alapján kialakított szigorú irányítási folyamatokat, valamint a kompenzációs terveket, amelyek magukba foglalják a Bank kockázatvállalási hajlandóságra vonatkozó keretrendszere által meghatározott stratégiai kockázatvállalási hajlandóságot, az időhorizontot és a munkatársak magatartását is.

A csoporton belüli azonosított személyek körének meghatározása érdekében a Risk Management funkció folyamatosan részt vesz a javadalmazási politika, az ösztönző rendszer és a kompenzációs folyamatok meghatározásában, a célkitűzések beazonosításában, a teljesítményértékelésben, valamint az értékelési folyamatban. A Risk Management funkció részvételével egyértelmű összefüggés vonható a csoportszintű ösztönző mechanizmusok, a Bank kockázatvállalási hajlandóságra vonatkozó keretrendszerének bizonyos mutatói, valamint a teljesítmény ellenőrzése és a fizetés között, így a kockázatvállalás megfelelően kapcsolódik a kockázatkezeléssel kapcsolatos ösztönzőkhöz.

17.1.6 A belső ellenőrzési struktúra szerepe

A javadalmazási rendszer irányítási folyamatának részeként a belső ellenőrzési funkció évente értékeli a javadalmazási politikák és gyakorlatok implementálását, ellenőrizve az adatokat és a belső eljárásokat. A funkció értékeli a kompenzációs gyakorlatokat, ajánlásokat fogalmaz meg a teljes folyamat javítására, és felhívja az illetékes testületek figyelmét a potenciális gyenge pontokra, amelyekre így kialakíthatók a megfelelő korrekciós intézkedések.

17.1.7 A csoportszintű kompenzációs politika befogadása (implementálása)

- A csoportszinten jóváhagyott kompenzációs politikát a **magyarországi Humánpolitikai Igazgatóság készíti elő befogadásra** a Kockázatkezelési és Compliance területtel együttműködésben.
Az előkészítés a mindenkor helyi Vezérigazgatói Utasításban 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 NBO (Non-Binding Opinion / Nem kötelező Érvényű Vélemény) is kezdeményezhető.
- A csoportszintű kompenzációs politika befogadásáról szóló humánpolitikai előterjesztést – a Bank Igazgatóságának előzetes informálását követően – a **helyi Javadalmazási és Jelölőbizottság, a Kockázatkezelési Bizottság, valamint a Felügyelőbizottság** hagyja jóvá.
A helyi Javadalmazási és Jelölőbizottság **felügyeli a kockázatkezelésért és a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős vezetők** – ideértve a belső ellenőrzési feladatkört ellátó munkavállalók – kompenzációját, valamint **előkészíti a kompenzációra vonatkozó döntéseket** a részvényesek, a befektetők és a hitelintézetben érdekelt egyéb felek hosszú távú érdekeinek figyelembevételével, továbbá elfogadja a Bank kompenzációs politikáját.



A helyi Javadalmazási és Jelölőbizottság elnöke és tagjai a Felügyelőbizottság tagjai közül kerülnek ki, akik a Bankban nem látják el szervezeti egység vezetését.

A helyi Javadalmazási és Jelölőbizottság működését írásban rögzített ügyrend szabályozza.

- A csoportszintű kompenzációs politikában foglaltak **végrehajtásáért az Igazgatóság** felel.
- A végrehajtást legalább évente a hitelintézet **belső ellenőrzése is ellenőrzi**.
- A helyi Javadalmazási és Jelölőbizottság döntésének megfelelően a csoportszintű kompenzációs politika Magyarországra implementált verziója benyújtásra kerül a Bank **leányvállalatainak** Igazgatósága részére jóváhagyás céljából.

17.1.8 Magyarországi (helyi) kompenzációs politika

- A helyi kompenzációs politika **elkészítése a magyarországi Humánpolitikai Igazgatóság** feladata.

Az utasítás elkészítése során a Humánpolitikai Igazgatóság figyelembe veszi és beépíti:

- a befogadott csoportszintű kompenzációs politikában foglaltakat (ld. 3. melléklet – További előírások)
- a magyarországi jogszabályi előírásokat és gyakorlatokat,
- a Kockázatkezelés és Compliance területekkel szorosan együttműködve azon munkavállalói kör meghatározását, akik tevékenysége lényeges hatást gyakorol a hitelintézet kockázati profiljára (azonosított személyek).
- A helyi kompenzációs politikát a helyi **Kockázatkezelési Bizottság**, valamint a Felügyelőbizottság tagjai közül megválasztott **helyi Javadalmazási és Jelölőbizottság** fogadja el és vizsgálja felül. A Bizottság – az FB-ülés keretében, azzal egyidejűleg – évente négyszer ülésezik.
- A helyi javadalmazási politika **fő elveit a Felügyelőbizottság hagyja jóvá**.
- A helyi kompenzációs politika **végrehajtásáért a Bank Igazgatósága** felel.
- A végrehajtást legalább évente a hitelintézet **belső ellenőrzése ellenőrzi**.

17.1.9 Az azonosított személyek azonosításának folyamata

Az azonosított személyek körét (azaz a szakmai tevékenységükkel a Társaság kockázati profiljára jelentős hatással bíró alkalmazottakat) évente határozzuk meg egy strukturált, formális értékelési folyamat alapján. A folyamat mind csoport- mind helyi szinten végrehajtásra kerül, a CRD IV által meghatározott szabályozási követelményeknek megfelelően, valamint az EBA és a helyi szabályozó által kiadott szabályozástechnikai standardok alapján meghatározott minőségi és mennyiségi kritériumokat alkalmazva. A folyamatot a Csoporton belül a Humántőke-funkció által kiadott külön iránymutatások határozzák meg, a Risk Management és a Compliance funkciók bevonásával, a közös sztenderd megközelítés biztosítása érdekében.

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

17.2.1 Alapelvek

17.2.1.1 A fix és változó kompenzáció közötti arány

A vonatkozó előírásokkal összhangban és a Hpt.-ben megfogalmazott jóváhagyási eljárástól függően a változó és a fix javadalmazás között legfeljebb 2:1 arány alkalmazható.

Potenciálisan a következő pozíciókra alkalmazható a maximális 2:1 változó/fix jövedelmezési arány:

- Vezérigazgató és Általános Vezérigazgató-helyettese;
- Az üzletágakhoz (pl. Kereskedelmi banki üzletág, Befektetési banki üzletág) tartozó munkatársak, az ellenőrző vagy támogató funkciók kivételével.

Az EKB által 2019. januárjában kiadott osztalékfizetési politikáról szóló ajánlás alapján az UniCredit tőkemutatói megfelelnek a szabályozási tőkekövetelményeknek, így a Csoport a legmagasabb tőkemutatójú intézmények közé sorolható be, és ennek következtében az legalacsonyabb osztalékfizetési korlátozások vonatkoznak rá. Ezenfelül az UniCredit a változó javadalmazási politikáját előretekintő módon, a legfrissebb változó javadalmazásra vonatkozó szabályozói tőke-ajánlásoknak megfelelően alakítja ki⁵.

Ezzel a megközelítéssel az UniCredit szoros kapcsolatot tarthat fenn a fizetés és a teljesítmény között, a piaci versenyképesség megőrzése mellett. Legfőbb versenytársaink is ugyanezt a megközelítést alkalmazzák, ezzel ugyanis mérsékelhető az egyenlőtlen versenyfeltételek hatása a felső korláttal nem rendelkező piacokon, valamint elkerülhető a fix költségek esetleges növekedéséből adódó merev költségstruktúra. A változó kompenzáció meghatározó részének halasztott kifizetésével a kompenzáció a többéves teljesítményhez igazítható.

A többi alkalmazott számára a javadalmazás összetevői között általában 1:1 maximális arányt határoznak meg. Ez alól kivételt képeznek a vállalat-ellenőrzési funkciók alkalmazottai, a Humánpolitika, valamint a Társaság konszolidált éves beszámolójának elkészítéséért felelős vezető. Ezekhez a munkakörökhöz ugyanis elvárás, hogy a fix javadalmazás a teljes javadalmazás döntő részét képezze. Az említett funkciókhoz előre látható továbbá, hogy az ösztönző mechanizmusok összhangban állnak a kijelölt feladatokkal, és függetlenek az ellenőrzésük alatt álló területek eredményeitől.

Ezen vállalat-ellenőrzési funkciókra a változó javadalmazási összetevő maximális aránya – az egyenlő piaci működési feltételek biztosítás, továbbá a megfelelő szakmai ismeretekkel és képességekkel rendelkező személyek bevonása és megtartása érdekében - 0,8:1.

17.2.1.2 A változó kompenzáció fenntarthatósága

A teljesítményt a kockázattal korrigált jövedelmezőség szerint értékeljük. Ehhez rendelkezésre állnak a megfelelő kockázat szerint súlyozott rendszerek és mechanizmusok.

Az ösztönző rendszerek semmi esetre sem ösztönözhetnek a csoport stratégiai kockázatvállalási hajlandóságát meghaladó kockázatvállalási magatartáshoz; különösképpen összhangban kell

⁵ ECB levél – Az UniCredit S.p.A. változó javadalmazási politikája 2019. januárban.



lenniük a CRO és a CFO funkciók által felügyelt kockázatvállalási hajlandóságra vonatkozó keretrendszerrel („RAF”).

17.2.1.2.1 A teljesítménycélok meghatározása

A teljesítménycélok a következő lista alapján határozhatók meg *(az azonosított személyekre vonatkozóan további előírások; KPI BlueBook 2019)*:

- Az ügyfél elsődleges jelentőségének elismerése a küldetésünk szempontjából, az ügyfél-elégedettség központba helyezése az ösztönző rendszereken belül, minden szinten, a csoporton belül és kívül egyaránt;
- előretekintő ösztönző tervek kidolgozása, amelyek egyensúlyba hozzák a belső kulcsfontosságú tényezők elérését a külső piaci értéktéremtési intézkedésekkel;
- mind abszolút, mind relatív teljesítménymutatók alkalmazása, a helyzetnek megfelelően: a relatív teljesítménymérők a piaci versenytársak eredményeivel hasonlítják össze az elért eredményt;
- az éves eredmények és azok időbeli hatása alapján történő teljesítmény figyelembe vétele;
- a munkatársak/üzletágak eredményének a kapcsolódó üzleti csoportok és a szervezet egészének összértékére gyakorolt hatásának figyelembe vétele;
- a gazdasági és a nem gazdasági jellegű (mennyiségi és minőségi) célkitűzések megfelelő összetételének fenntartása, egyéb teljesítménymérőket is figyelembe véve, például a kockázatkezelést, a csoportértékeknek való megfelelést, vagy egyéb magatartásokat;
- a Vállalat-ellenőrzési funkciók (belső ellenőrzés, Risk Management⁶ és Compliance), a Humánpolitikai funkciók és a Társaság konszolidált éves beszámolójának elkészítéséért felelős vezető esetén mindenképpen kerülni kell a gazdasági eredményekhez kapcsolódó mérőszámokat. A vállalat-ellenőrzési funkciók esetén ajánlott továbbá figyelembe venni azokat a helyzeteket, ahol esetleges konfliktusok merülhetnek fel a funkció tevékenységeiből kifolyólag. Ez különösen vonatkozik azokra a funkciókra (ha vannak), amelyek csak ellenőrző tevékenységeket végeznek a belső/külső előírások alapján, például egyes számviteli/adózási struktúrák⁷;
- a front office és a back office egymástól való függetlenségének biztosítása, a keresztellenőrzések hatékonyságának garantálása és az összeférhetetlenségek elkerülése érdekében, különös tekintettel a kereskedelmi (trading) tevékenységekre, valamint a megfelelő szintű függetlenség biztosítása az ellenőrzési tevékenységeket ellátó funkciók számára is.
- a rövid és hosszú távú változó kompenzáció megfelelő összetételének meghatározása, az adott helyzetnek megfelelően, a piaci és üzleti sajátosságok, valamint a rálátás alapján, a csoport hosszú távú érdekeivel összhangban.
- Személyenként legalább 5 és legfeljebb 8 célkitűzés határozható meg.
- SMART célkitűzéseket kell megfogalmazni (konkrét, mérhető, megvalósítható, releváns, időszerű)

17.2.1.2.2 Teljesítményértékelés

A teljesítményértékelést az alábbi lista alapján kell elvégezni:

⁶Ha a CRO szerepkörök mind a biztosítási kockázatvállalási, mind a kockázatkezelési (Risk Management) funkciókat lefedik, akkor a kinevezett célkitűzések nem képezhetnek összeférhetlenséget a kockázatkezelési és a biztosítási kockázatvállalási tevékenységek között.

⁷Ha a pénzügyi igazgató (CFO) szerepe magában foglalja a Konszolidált mérleg elkészítését is, a konfliktusok elkerülésére alkalmas gazdasági intézkedéseket kell választani.



- A teljesítményértékelés alapját képezze a jövedelmezőség, a pénzügyi megalapozottság, a fenntarthatóság, valamint a fenntartható üzleti gyakorlat egyéb mozgatórugói, különös tekintettel a kockázatokra, a tőkeköltségekre és a hatékonyságra;
- rugalmas ösztönző rendszereket kell kidolgozni, és a kifizetési szintek meghatározása során figyelembe kell venni a teljes csoport vagy ország/divízió teljesítményét és az egyéni eredményeket is, meritokratikus megközelítést alkalmazva a szelektív teljesítményalapú jutalmazás során;
- az ösztönző rendszerek kidolgozása során meg kell határozni minimális teljesítményküszöböt, amelyek alatt a kifizetett bónusz értéke nulla. A vállalat-ellenőrzési és Humánpolitikai funkciók, valamint a Társaság konszolidált éves beszámolójának elkészítéséért felelős vezető megfelelő függetlenségi szintjének fenntartása érdekében maximális küszöbértéket kell meghatározni a bónuszkeret fokozatos csökkentésére. A bónuszkeretet csak kivételesen negatív körülmények között lehet nullára csökkenteni: ehhez külön jóváhagyási eljárás szükséges az Igazgatóság bevonásával;
- biztosítani kell, hogy a kompenzációval kapcsolatos felmérések és értékelések lehetőség szerint rendelkezésre álljanak a független ellenőrzésekhez és vizsgálatokhoz;
 - minden ösztönző rendszer, program és terv értékelése során figyelembe kell venni, hogy azok mennyire javítják a Társaság általános hírnevét.

17.2.1.2.3 A változó kompenzáció kifizetése (ld. a 2019. évi ösztönző rendszer szabályzatot)

A helyi szabályozás alapján az üzleti tevékenység jellegétől, kockázataitól és az adott vezető tisztségviselő vagy munkavállaló tevékenységi körétől függően a teljesítményjavadalmazás legalább 40 százalékát – 430 000 EUR-nál magasabb összegű teljesítményjavadalmazás esetén a csoportszintű kompenzációs politikában foglaltak szerint legalább 60 százalékát – halasztva kell kifizetni, továbbá legalább 50 százalékát eszközökben (vagy eszközökhöz kötött készpénzben) kell kifizetni. Amennyiben a javadalmazás meghaladja a 430 000 EUR-t, az első részletnek (upfront) szintén legalább 50 százalékát eszközökben kell kifizetni.

Az arányosság elve alapján (amelyet az UCBH mérete, belső struktúrája, tevékenységi köre, összetettsége, illetve jogi formája alapján kell meghatározni) a Bank a fenti kifizetési struktúrákat csak azokban az esetekben alkalmazza, amelyekben a tárgyévre megítélt bónusz összege eléri vagy meghaladja az 50 000 EUR küszöbértéket. 50 000 EUR alatt a jutalom egy összegben, készpénzben kerül kifizetésre.

A változó javadalmazás kifizetését az alábbi lista alapján kell elvégezni:

- A szabályozási követelmények által előre meghatározott módon, a teljesítményalapú ösztönző kifizetését el kell halasztani, hogy egybeessen a kapcsolódó teljesítmény kockázati időkeretével, azaz vissza kell tartani a halasztott rész kifizetését addig, amíg a tényleges fenntartható teljesítmény nem bizonyított a késleltetés időkeretén belül. Így tehát a változó javadalmazásnak figyelembe kell vennie a bank által vállalt kockázatok időbeli trendjét (azaz a malus mechanizmusokat);
- a később tévesnek bizonyult teljesítmény alapján kifizetett ösztönzőre jogilag végrehajtható visszakövetelést kell érvényesíteni;
- fenn kell tartani a nulla összegű bónuszra vonatkozó rendelkezéseket nem megfelelő magatartás vagy minősített fegyelmi eljárás esetére; ez esetben a kifizetés feltétele, hogy a Társaság nem indított fegyelmi eljárást az alkalmazott szabálytalan tevékenysége vagy magatartása miatt, különös tekintettel a biztosítási kockázatvállalásra, a banki és pénzügyi termékek és szolgáltatások értékesítési folyamataira, a belső magatartási kódexre illetve a Társaság értékeinek megsértésére;
- a bónuszra való jogosultsághoz figyelembe kell venni:



- a Compliance-szel kapcsolatos kötelező képzések elvégzését, előre meghatározott küszöbértékkel, valamennyi alkalmazott számára;
- az időszakos ügyfél-átvilágítás elvégzését („Know Your Customer”), előre meghatározott küszöbértékkel, az érintett szerepkörökre vonatkozóan;
- az adott évben írásbeli figyelmeztetésben részesült alkalmazott nem jogosult bónuszra.
- az alkalmazottak kötelesek vállalni, hogy nem alkalmaznak személyes fedezeti stratégiákat vagy a javadalmazáshoz és a kötelezettségekhez kapcsolódó biztosítást annak érdekében, hogy megkerüljék a javadalmazási megállapodásaikba ágyazott kockázati összehangolást. E rendelkezés tiszteletben tartásához a vállalat-ellenőrzési funkciók és a humántőke mintavételes ellenőrzéseket végeznek a jelentős kockázatot vállaló személyek letéti és adminisztrációs belső számláival kapcsolatban, továbbá kötelezik őket, hogy létezésükről, valamint az általuk végrehajtott ügyleteikről és pénzügyi befektetésekről tájékoztassák a letéti és adminisztrációs számlák egyéb közvetítőit is.

A szabálysértési eljárás, a malus és a visszakövetelés alkalmazása

A Csoport fenntartja a jogot a malus és a visszakövetelési mechanizmusok aktiválására, nevezetesen a változó kompenzáció bármilyen formájának csökkentésére/visszavonására és visszatérítésére.

A malus mechanizmus (a változó javadalmazás egészének vagy egy részének csökkentése/visszavonása) aktiválható az odaítélendő vagy már odaítélt de még ki nem fizetett változó javadalmazásra vonatkozóan a szabálysértés bekövetkezésének évében. Amennyiben az érintett változó javadalmazás nem elegendően nagy a megfelelő malus mechanizmus biztosításához, a csökkentés más változó javadalmazási összetevőkre is alkalmazható.

A visszakövetelési mechanizmus (a változó javadalmazás egészének vagy egy részének visszatérítése) aktiválható a már kifizetett változó javadalmazás egészére, a szabálysértés bekövetkezésének időtartamára vonatkozóan, kivéve, ha a helyi előírások eltérően rendelkeznek, vagy ha annál szigorúbb rendelkezések vannak érvényben.

A visszakövetelési mechanizmusok az egyes részletek kifizetése után legalább 5 évig aktiválhatók a munkavállaló munkaszerződésének megszűnését és/vagy megbízásának lejártát követően is, és ennek során figyelembe veendők a vonatkozó jogi és szociális hozzájárulások, fiskális profilok, valamint a helyi szabályozások és az alkalmazott gyakorlat alapján elvárható határidők.

A malus és visszakövetelési mechanizmusok akkor alkalmazhatók, ha igazolható, hogy a referencia időszak (teljesítési időszak) során a munkavállaló⁸:

- csalárd magatartásával vagy súlyos gondatlanságával hozzájárult a csoportnál keletkezett jelentős veszteségek kialakulásához, vagy magatartása kedvezőtlenül befolyásolta a kockázati profilt vagy az egyéb csoport-, ország- vagy divíziószintű szabályozási követelmények teljesülését;
- kötelességét és/vagy a tőle elvárt intézkedést olyan módon elmulasztotta, hogy azzal hozzájárult a csoport, az ország vagy a divízió hírnevének jelentős romlásához, vagy annak kapcsán hatósági fegyelmi intézkedésre került sor;
- csalárd magatartást tanúsított vagy súlyos gondatlanságot követett el, és ennek alapján ellene fegyelmi intézkedés vagy kezdeményezés indult;
- nem tartotta be a TUB 26., illetve 53. cikkében foglalt előírásokat, vagy a javadalmazásra és az ösztönző rendszerre vonatkozóan rögzített kötelezettségeit.

⁸ Alkalmazottak és független vállalkozók, a személyes pénzügyi tanácsadókat is ideértve.



A malus mechanizmusok alkalmazása során figyelembe veendő a ténylegesen vállalt vagy elért kockázati teljesítmény, a mérleghez és a likviditási helyzethez kapcsolódó teljesítmény.

Az EBA iránymutatásai alapján⁹ és a vállalatirányítási keretelveknek, a compliance szabálysértések kezelésének főbb szabályainak, valamint azoknak a javadalmazási összetevőkre gyakorolt hatásának további megerősítése érdekében a malus és a visszakövetelési záradékok alkalmazását jelenteni kell, az alábbiak szerint.

A Holdingtársaság formalizálta és továbbította a csoporttagoknak a compliance szabálysértési eljárásra csoportszinten alkalmazandó konkrét iránymutatásokat, melyeket a csoporttagok országaiban hatályos előírásoknak megfelelően adaptálni kell.

A folyamat kiemelten alkalmazandó az azonosított személyek körére, a szabályozói rendelkezéseknek megfelelően, ugyanakkor az általános alapelvek a csoporton belül¹⁰ minden változó javadalmazással rendelkező alkalmazottra vonatkoznak.

A compliance szabálysértési eljárás főbb elemei a következők:

- a szabálysértés azonosítása, az érintett funkciók szerepköre és felelősségi köre szerint, az általános tevékenységi körük alapján. A szabálysértés azonosítását mind belső, mind külső forrásokra kell alapozni (pl. különleges vizsgálat, fegyelmi szankciók, szabályozási szankciók stb.);
- a szabálysértés felmérése, a szabálysértés súlyosságára vonatkozó pontozási rendszer szerinti értékelés alapján, a legalacsonyabbtól a legmagasabb értékig. A súlyosság felmérésének főbb szempontjai:
 - az egyéni magatartás súlyossága, a jogsértés körülményeit is ideértve;
 - a kiváltó esemény jellege (csalás vagy súlyos gondatlanság);
 - a szabálysértés ismétlődő jellege;
 - a pénzügyi hatások;
 - az illető beosztása;
 - a szervezeten belüli szerepköre;
 - az eseménynek a csoport külső megítélésére gyakorolt hatása;
 - egyéb, a jelentett szabálysértést súlyosbító vagy enyhítő körülmények;
- a megállapított pontszámmal és a szabálysértés bekövetkezésének időszakával összhangban a változó javadalmazásra gyakorolt hatást két összetevő alapján kell meghatározni:
 - a változó javadalmazás jellemzői (upfront arány, aktuális halasztások aránya, jövőbeli halasztások aránya), amelyek az előre meghatározott forgatókönyvek alapján, a szabálysértés súlyosságának függvényében csökkenthetők/visszavonhatók. Bizonyos előfeltételeket is teljesítő súlyos szabálysértés esetén aktiválható a már kifizetett változó javadalmazás visszakövetelése (visszatérítése) is;
 - a változó javadalmazás csökkenthető/visszatéríthető százaléka;
- a szabálysértés felmérését és az elfogadandó intézkedésekre vonatkozó végleges javaslatot egy külön „Compliance szabálysértési bizottságnak” kell meghatároznia. A bizottságot a Compliance, a Humántőke és a belső ellenőrzési funkciók képviselői alkotják, külön felkérésre.
- a döntési folyamatot és a vonatkozó intézkedések elfogadását a belső felhatalmazási hatáskörök rendszere alapján kell meghatározni.

A stratégiai szintű felelősséggel bíró ügyvezető igazgatókra és felsővezetőkre külön szerződéses rendelkezések vonatkoznak, amelyek szerint a Társaságnak jogában áll visszakövetelni a már

⁹ „Az észszerű javadalmazási politikára vonatkozó iránymutatások”, kiadás dátuma 2016.06.27.



kifizetett változó javadalmazás egy részét vagy egészét (vagy visszatartani a halasztott összegeket), a később tévesnek bizonyult adatok alapján.

17.2.1.3 Végkielégítés (ld. Felmondási politika 2019)

Az Olasz Nemzeti Bank 285. számú körlevelében megfogalmazott szabályozói követelmények szerint a munkaszerződés lejárat előtti megszűnése esetén megállapítandó kifizetésre vonatkozó politikát (az ún. Végkielégítési Politikát) először a 2015. éves taggyűlésnek terjesztették elő.

Később a 2017. éves taggyűlés módosította és szigorúbb rendelkezésekkel ruházta fel a korábbi politikát.

2018. október 23-án az Olasz Nemzeti Bank közzétette a 285. számú körlevél 25. módosítását, amely többek között kimondta, hogy a munkaviszony idő előtti tényleges vagy várható megszűnésekor meghatározott minden összeg – a törvény által előírt felmondási idő és halasztott kifizetés (Trattamento di Fine Rapporto) kivételével – változó javadalmazásnak minősül, és figyelembe kell venni a jelentős kockázatot vállaló személyekre vonatkozó változó javadalmazás felső korlátjának kiszámításához, a következők kivételével:

- a versenykorlátozó megállapodásban megállapított ellenérték, amennyiben a vállalkozás egy évére vonatkozóan nem haladja meg az egy éves fix javadalmazás összegét
- a munkaviszony lezárásával kapcsolatos létező vagy potenciális vita rendezésére szolgáló összegek, amennyiben azokat a politikában szereplő előre meghatározott képlet alapján számították ki.

Következésképpen a 2019. április 11-i taggyűlés számára a Végkielégítési Politika újabb módosítása került előterjesztésre, amely a fő kritériumok és korlátok megváltoztatása nélkül magában foglalja az új szabályozói követelményeket, többek között előre vetít egy végkielégítés kiszámítására szolgáló, előre meghatározott képletet, amely a munkaviszony megszűnésével kapcsolatos tényleges vagy potenciális vita rendezéséhez alkalmazva lehetővé teszi, hogy a végkielégítés ne számítson a változó javadalmazás felső korlátjához.

A kritériumokkal, korlátokkal és engedélyezési folyamatokkal kapcsolatban lásd a fentebb említett Politikát.

Általában bármilyen végkielégítés számításakor figyelembe kell venni a részvényesi hozzáadott érték tekintetében nyújtott hosszú távú teljesítményt, a helyi jogszabályi rendelkezéseket, a kollektív és egyedi szerződések rendelkezéseit, valamint az egyedi körülményeket, ideértve a szerződés megszűnésének okát is.

A 2017. évi taggyűlés által jóváhagyott, majd a 2019. évi javaslatban megerősített Végkielégítési Politika rendelkezéseinek értelmében a végkielégítés a felmondási időt is beszámítva nem haladhatja meg a 24 hónapos teljes kompenzációt (beleértve az alapbért és a felmondást megelőző három évben ténylegesen kifizetett ösztönzők átlagos értékét, az esetleges malusok és visszakövetelések alkalmazása után. A fenti alapértékbe további elemek is beszámíthatók – például a munkavállaló bérén felül biztosított esetleges juttatásokat – amennyiben erre érvényes jogszabályban, szerződésben vagy általános gyakorlatban előírás vagy hivatkozás található.) Előreláthatólag továbbá a felmondási időben fizetendő kifizetések összege nem haladhatja meg a 18 hónapos kompenzációt. A végkielégítés mértéke figyelembe veszi a foglalkoztatás időtartamát is, és semmi esetre sem haladhatja meg az elbocsátás esetén helyileg alkalmazandó törvények és kollektív szerződések által előírt felső korlátokat.



Nem kötelező nyugdíjuttatás általában nem adható. Minden olyan esetben, amikor a helyi gyakorlattal összhangban és/vagy kivételes jelleggel egyedi megállapodás alapján ilyen juttatás nyújtására kerül sor, annak kifizetése az alkalmazandó külön jogszabályoknak és egyéb szabályozásoknak megfelelően történik.

Lemondás, valamint rendes felmentés, elbocsátás esetén, továbbá akkor, ha a foglalkoztatási jogviszony nyilvános vételi ajánlatot követően szűnik meg, az egyedi szerződések nem tartalmazhatnak kártalanítás kifizetésére vagy a nyugdíjazást követő juttatás megtartására jogosító záradékot. A jogviszony lejárat előtti megszűnése esetén ennek megfelelően az általános jogszabályi rendelkezéseket kell alkalmazni.

17.2.1.4 Nem-sztenderd kompenzáció

A nem-sztenderd kompenzáció alatt a kivételesnek tekintett kompenzációs elemek értendők (pl. belépési bónusz, garantált bónusz, különleges díjak, megtartási bónusz, juttatások).

Az ilyen jellegű juttatások kizárólag konkrét helyzetekre korlátozódnak: adott esetben ez lehet munkaerő-felvételi szakasz, egy speciális projekt elindítása, egy rendkívüli eredmény elérése, illetve magas távozási kockázat a csoportvezetők, illetve egyéb, konkrét vállalati funkciók szempontjából kritikus fontosságú szerepekörök és pozíciók részéről.

Ezenfelül a jutalmaknak minden esetben összhangban kell lenniük az aktuálisan hatályos rendeletekkel (pl. a változó és a fix javadalmazás maximális arányával; a fix és a változó javadalmazási összetevők egyértelmű elkülönítésével a vonatkozó szabályozással összhangban, a bónuszkifizetésnek a szabályozások által rögzített technikai jellemzőivel), és az UniCredit vállalatirányítási folyamataival összhangban rendszeresen figyelemmel kell kísérni és nyilvánosságra kell hozni azokat, a szabályozási követelményeknek megfelelően. A jutalmakra jogilag érvényesíthetők a malus feltételek és a visszakövetelések is.

Kompenzációs rendszerünk jelenleg nem határoz meg garantált és megtartási bonuszt.

17.2.1.5 Részvénytulajdonra vonatkozó iránymutatások

A részvénytulajdonra vonatkozó iránymutatások az érintett felső vezetők Társasági részvénytulajdonára vonatkozó minimális szintet határozzák meg¹⁰. Ennek célja a vezetői érdekeknek a részvényesek érdekeivel való összehangolása, az UniCredit részvényekben való megfelelő szintű személyes érdekelttség biztosításával.

A teljes körű kompenzációs megközelítésünk részeként olyan tőkeösztönzőket kínálunk, amelyek lehetőséget biztosítanak a részvénytulajdonra, az alkalmazandó szabályozási követelményekkel összhangban.

Az UniCredit Csoport vezetőinek részvénytulajdona hiteles és látható módon bizonyítja befektetőink, ügyfeleink és munkatársaink számára, hogy hiszünk Társaságunkban.

¹⁰ Figyelembe véve a javadalmazás változó és fix összetevői közötti új arány 2016-tól történő alkalmazását (amely nem haladhatja meg az olasz ellenőrzési funkciókban szereplő azonosított személyek egyharmadát, míg a fix javadalmazás várhatóan domináns összetevője marad a többi földrajzi terület ellenőrzési funkcióinak), a részvénytulajdonra vonatkozó iránymutatások nem vonatkoznak a vállalat-ellenőrzési funkciók felső vezetőire. A 2018. október 23-i 285. számú Körlevél 25. módosítása értelmében a Humánpolitika funkció már nem tekinthető teljes egészében vállalat-ellenőrzési funkciónak, így 2019-től a részvénytulajdonra vonatkozó iránymutatások hatálya alá tartozik.



Az Igazgatóság 2011. végén jóváhagyta a vezérigazgató és az általános vezérigazgató-helyettesi (General Manager és Deputy General Manager) szerepkörökre vonatkozó részvénytulajdoni iránymutatásokat.

Az UniCredit Igazgatósága 2017 márciusában jóváhagyta a fent említett részvénytulajdonosi iránymutatásoknak az alábbi táblázat szerinti módosítását, ezzel kiterjesztve az iránymutatások alkalmazhatóságát az alelnök-helyettesi (Senior Executive Vice President és Executive Vice President) posztokra, figyelembe véve a jelenleg lefedett szerepeket:

- 2 x éves alapbér a vezérigazgató (Chief Executive Officer) számára
- 1 x éves alapbér az alelnök helyettes (Senior Executive Vice President) számára
- 0,5 x éves alapbér az ügyvezető alelnök (Executive Vice President) számára

Célunk a vezetők és a részvényesek érdekeinek összehangolása a 2016–2019-es Stratégiai terv „Transform 2019” célkitűzéseinek elérése érdekében, ahogyan azt a 2016. december 13-i Capital Markets Day alkalmával be is mutattuk a piacnak.

A megállapított szinteket rendszerint a fenti felső vezetői kategóriákba történő kinevezéstől számított 5 éven belül kell elérni, és folyamatosan fenn kell tartani addig, amíg az illető az adott szerepkört betölti.

A részvénytulajdoni szintet időarányos megközelítéssel kell elérni az ötéves időszak folyamán, évente a minimális mennyiségű részvény átadásával, figyelembe véve az esetleges részesedési terveket is.

Az érintett vezetők nem vehetnek részt olyan programokban vagy megállapodásokban, amelyek célja kifejezetten az ösztönző tervek alapján nyújtott tőke még nem érvényesített értékének védelme(ún. „fedezeti ügyletek”).

Az ösztönzési tervek szabályai tartalmazznak hasonló feltételeket, és ezen feltételek minden kedvezményezettre vonatkoznak, hiszen az ilyen jellegű ügyletek aláásnák a kockázat korlátozásának célját.

A részvénytulajdonra vonatkozó iránymutatások bármilyen formájú megsértése, illetve a fedezeti ügyletek bármilyen formája a csoportszintű compliance politika megsértésének minősül, amely a végrehajtható szabályokban, rendelkezésekben és eljárásokban előírtak szerinti következményeket von maga után.

A konkrét előírások és/vagy üzletágak szerint kialakított helyi adaptációkat a globális megközelítéssel összhangban kell kialakítani.

17.2.1.6 Compliance motorok

A következő „compliance motorok” kerültek meghatározásra a javadalmazási és ösztönző rendszerek kialakításának támogatása érdekében, különös tekintettel a hálózati szerepekre és a vállalatirányítási funkciókra:

- a gazdasági és a nem gazdasági célkitűzések közötti megfelelő arány fenntartása (a szereptől függően, de általában legalább egy célkitűzésnek nem gazdasági célúnak kell lennie);
- a minőségi értékelés keretében előzetesen fel kell tüntetni az értékelés során figyelembe veendő objektív paramétereket, a várható teljesítmény leírását és az értékelésért felelős személyt;



- a nem gazdasági jellegű mennyiségi kritériumoknak olyan területre kell vonatkozniuk, amelyre vonatkozóan a munkavállaló egyértelmű összefüggést lát a teljesítménye és a mutató alakulása között;
- a nem gazdasági jellegű (mennyiségi és minőségi) célkitűzések többek között magukba foglalják (amennyiben értelmezhető) a kockázatokkal és a Compliance-szel kapcsolatos célokat is (pl. hitelminőség, működési kockázatok, a MiFID elveinek alkalmazása, a termékek értékesítésének minősége, az ügyfél tisztelete, a pénzmosás elleni küzdelem követelményeinek való megfelelés);
- világos és előre meghatározott paramétereket kell alkalmazni és kommunikálni a munkatárs felé az egyéni teljesítmény hajtómotorjaként;
- kerülni kell a túlságosan rövid (például három hónapnál rövidebb) időkeretű ösztönzőket;
- az ügyfelek igényeit és elégedettségét előtérbe helyező ügyfélközpontú megközelítést kell ösztönözni, és nem szabad ösztönözni az ügyfelek számára nem megfelelő termékek eladását;
- figyelembe kell venni – még 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, szabályozási követelmények és az alkalmazandó belső szabályzatok betartásának elvét;
- olyan ösztönzők létrehozása szükséges, amelyek alkalmasak az ügyfelekkel szembeni esetleges érdekkellentétek elkerülésére, az ügyfelekkel szembeni tisztességes eljárás biztosítására és a megfelelő üzleti magatartás támogatására;
- a vállalat-ellenőrzési és Humánpolitikai funkciók¹¹, valamint a Társaság konszolidált éves beszámolójának elkészítéséért felelős vezető esetén kerülendők a gazdasági célkitűzések. Az e funkciókban dolgozó alkalmazottak számára kitűzött egyéni céloknak elsősorban a saját funkciójuk végrehajtását kell tükrözniük, és az összeférhetetlenség elkerülése érdekében függetleneknek kell lenniük az ellenőrzött területek eredményeitől;
- olyan ösztönzőket kell meghatározni, amelyek nemcsak pénzügyi paramétereken alapulnak a befektetési szolgáltatásokat és tevékenységeket nyújtó munkatársak számára, hanem figyelembe veszik a teljesítmény minőségi vonatkozásait is, az ügyfél-kapcsolatok során felmerülő esetleges összeférhetetlenségének elkerülése érdekében¹²;
- a vállalat-ellenőrzési funkciókhoz alkalmazott megközelítés ajánlott minden olyan esetben, ha esetleges konfliktusok merülhetnek fel a funkció tevékenységi köréből kifolyólag. Ez különösen vonatkozik a Társaság azon funkcióira (ha vannak), amelyek csak ellenőrző tevékenységeket végeznek a belső/külső előírások alapján¹³;
- nem alkalmazandók ösztönzők egyetlen termékre/pénzügyi eszközre, a pénzügyi eszközök meghatározott kategóriáira, illetve egyetlen banki/biztosítási termékre;
- a kereskedelmi hálózati szerepkörökhöz az ügyfél kockázati profiljával összhangban levő célkitűzéseket kell meghatározni, ideértve az eladott termékek minőségére / kockázatára / fenntarthatóságára vonatkozó tényezőket is. Külön figyelmet kell fordítani a MiFID hatálya alá tartozó termékeket értékesítő, ügyfelekkel közvetlen kapcsolatban levő szerepkörök nem gazdasági jellegű célkitűzéseire. Ezen alkalmazottak számára olyan ösztönzőket kell meghatározni, amelyekkel elkerülhető az ügyfelekkel való esetleges összeférhetetlenség felmerülése;

11. Jelentés Belső ellenőrzés, Risk Management és Compliance funkciók, az Olasz Nemzeti Bank 2013. december 17-i, 285. számú körlevelének 2018. október 23-i módosítása alapján.. Ha a CRO szerepkörök mind a biztosítási kockázatvállalási, mind a kockázatkezelési (Risk Management) funkciókat lefedik, akkor a kinevezett célkitűzések nem képezhetnek összeférhetetlenséget a kockázatkezelési és a biztosítási kockázatvállalási tevékenységek között.

12. Például: Az ESMA követelményei, a MiFID javadalmazási politikájára és gyakorlatára való hivatkozással; ESMA műszaki tanácsadás a MiFID II-ről (2014/1569-es zárójelentés); A MiFID II egyes cikkelyei a releváns díjazási/ösztönzési megoldásokra vonatkozóan

13. pl. számviteli/adózási struktúrák. Ha a pénzügyi igazgató (CFO) szerepe magában foglalja a Konszolidált mérleg elkészítését is, a konfliktusok elkerülésére alkalmas gazdasági intézkedéseket kell választani.



- a jutalmazási rendszerek kommunikációs és jelentési szakaszain belül egyértelműen jelezni kell, hogy a munkavállalói eredmények végső értékelése a helyi követelményeknek megfelelően bizonyos minőségi kritériumokon is alapul, mint például a következők betartása:
 - a vonatkozó jogszabályokhoz és UniCredit politikákhoz és utasításokhoz kapcsolódó rendelkezésekből és előírásokból eredő kötelezettségek;
 - fő értékek;
 - a munkavállalók kötelező képzése, valamint az érintett szerepkörökre vonatkozóan az időszakos ügyfél-átvilágítás elvégzése;
 - az Etikai Kódexben foglalt alapelvek,
- a fix és a változó kompenzációs elemek megfelelő egyensúlyának fenntartása, figyelembe véve a szerepkört és a végzett üzleti tevékenység jellegét is. A fix részt kellően magas szinten kell tartani ahhoz, hogy a változó rész adott esetben csökkenhessen, extrém esetben akár nullára is;
- a teljes értékelési folyamatot könnyen hozzáférhető módon írásba kell foglalni, és dokumentálni kell;
- azokban az esetekben, amikor az egyéni teljesítményértékelési rendszerek részben vagy egészben a vezetői megítélés alapján működnek, az értékelési paramétereket előzetesen meg kell határozni. A paramétereket egyértelműen és időszerű módon dokumentálni kell a vezető számára az értékelési időszakra. A paramétereknek tükrözniük kell minden alkalmazandó szabályozási követelményt¹⁴ (ideértve a mennyiségi és a minőségi paraméterek közötti egyensúlyt is). A vezetői megítélés alapján történő értékelés eredményeit a megfelelő funkciókkal formalizálni kell az előre meghatározott ellenőrzési folyamathoz, és megfelelő adattárhelyet kell létrehozni és fenntartani az eredmények tárolásához (pl. hatósági ellenőrzés vagy felkérés esetére).

Kereskedelmi kampányok

A hálózati szerepkörök ösztönző rendszerein belül különleges figyelmet kell fordítani a „kereskedelmi kampányokra”.

A kereskedelmi kampányokat az illetékes Termékbizottság értékelése és engedélyezése után lehet megszervezni. Ezek az értékesítési hálózat számára iránymutatást nyújtó üzleti tevékenységeket képviselnek, az adott időszak kereskedelmi céljainak elérése érdekében (szintén közbenső, például féléves alapon), és közvetlen hatással vannak a tervre és a kapcsolódó ösztönző rendszerekre.

A kereskedelmi kampányok egyik egyedi jellemzője a pénzbeli vagy nem pénzbeli díjazás elvárása. A kereskedelmi kampányok támogatást is nyújthatnak az ösztönző rendszer által meghatározott célok gyorsabb eléréséhez. A kampányhoz kapcsolódó díjakat a külső és belső előírásoknak megfelelő magatartástól kell függővé tenni.

Az értékesítési hálózat alkalmazottainak javadalmazási és értékelési rendszere semmi esetre nem ösztönözheti az ügyfelek pénzügyi szükségleteinek nem megfelelő termékek eladását.

A következő „compliance motorokat” határoztuk meg:

- az ösztönző mechanizmusok meghatározása az ügyfél érdekeivel összhangban álló kritériumok alkalmazásával, amelyek minden esetben elkerülik az ügyfelekkel való összeférhetetlenség feltételeit, és megfelelnek a vonatkozó szabályozói rendelkezéseknek is (pl. MiFID, EBA iránymutatások a banki termékek és szolgáltatások értékesítéséről);
- a kampány céljai és a terv meghatározásakor kitűzött célok valamint az értékesítési hálózathoz megállapított célkitűzések közötti összhang biztosítása;

¹⁴ Szintén az előző megjegyzésekben hivatkozott előírásokkal összhangban



- az egyetlen pénzügyi vagy banki termékhez/pénzügyi eszközhöz kapcsolódó „kereskedelmi kampányok” kerülése;
- a nulla értékű bónusz kifizetésére vonatkozó záradékok beillesztése a súlyosan szabálysértő magatartás vagy minősített fegyelmi eljárás esetén;
- a nem objektív szempontokon és ügyfélérdekeken alapuló kampányok elkerülése, mivel azok közvetlenül vagy közvetetten az ügyfelekre vonatkozó magatartási szabályok megsértéséhez vezethetnek;
- a célokat valamint a célok eléréséért kapható ösztönzők maximális szintjét nem egyértelműen megjelölő kampányok mellőzése;
- általában kerülendők az olyan kampányok, amelyek az ösztönzőket nemcsak meghatározott szerepkörökhöz/struktúrákhoz (pl.: tanácsadókhoz, ügynökségekhez) hozzárendelt célokhoz kötik, hanem a magasabb hierarchiaszintekhez vagy a magasabb területi struktúra tervéhez is.

17.2.2 Javadalmazási struktúra

A „csoportszintű kompenzációs politika” keretein belül az UniCredit elkötelezett amellett, hogy tisztességes bánásmódot biztosítson a kompenzáció és az ellátások szempontjából, az életkorra, fajra, kultúrára, nemre, fogyatékosagra, szexuális irányultságra, vallásra, politikai meggyőződésre és családi állapotra való tekintet nélkül.

Az átfogó javadalmazási megközelítés állandó és változó, illetve pénzügyi és nem pénzügyi elemekből álló kiegyensúlyozott csomagokat biztosít, melyek minden egyes eleme meghatározott módon befolyásolja a munkavállalók ösztönzését és megtartását.

A vonatkozó előírásokkal összhangban különös figyelmet kell fordítani a változó kompenzációról belülről olyan ösztönző elemek elkerülésére, amelyek a Társaság fenntartható üzleti eredményeivel és kockázatvállalási hajlandóságával nem összeegyeztethető magatartást idéznek elő.

Az azonosított személyek fix kompenzációját a Bank a piaci medián referenciaértékére állítja be azzal, hogy az egyedei pozicionálás a konkrét teljesítmény és potenciál, a munkatársakra vonatkozó stratégiai döntések, a munkatárs teljes kompenzációja, valamint az UniCredit hosszabb időtávon nyújtott teljesítményének alapján történik.

A csoport felső vezetői körét illetően az Igazgatóság a Javadalmazási Bizottság javaslata alapján megállapítja a felső vezető pozíciók kompenzációs struktúráját, a piaci tendenciákkal és az elvégzett belső elemzéssel összhangban határozva meg a fix és változó kompenzációs összetevőket.

Ezenkívül az Igazgatóság évente jóváhagyja az azonosított személyek számára kidolgozott ösztönzési programok kritériumait és jellemzőit, biztosítva a változó jutalmazási lehetőségek megfelelő egyensúlyát a fizetési mix összetételében.

A nem felső vezető beosztásban lévő igazgatók és az ellenőrző testületek tagjai számára mindenféle részvényopciókon vagy általában pénzügyi eszközökön alapuló ösztönző mechanizmus kerülendő, a szabályozói rendelkezésekkel összhangban. Az ilyen igazgatók és tagok javadalmazásának csak egy fix összetevője van, amely a szerepkör fontossága alapján kerül meghatározásra, a feladatok elvégzéséhez szükséges további megbízások és kötelezettségvállalások alapján. A javadalmazás nem kapcsolódik a csoport és/vagy ország/divízió szintjén elért gazdasági eredményekhez.

A „Disposizioni di Vigilanza” követelményeinek megfelelően, az elnök javadalmazásának mértéke nem haladhatja meg a vezérigazgató javadalmazásának fix összetevőjét.

A csoporttagok testületi tagjaira vonatkozó javadalmazási politika ugyanezen elveken alapul, a helyi szabályozói követelményekkel összhangban.



17.2.2.1 Fix kompenzáció

Meghatározás

A fix javadalmazás a javadalmazás stabil és visszavonhatatlan része, amely az előre meghatározott, nem megítélés alapú kritériumok alapján kerül meghatározásra és kifizetésre. Az alkalmazott kritériumok közé tartozik tipikusan a szakmai tapasztalat és a felelősségi szint: a fix javadalmazás kritériumai nem ösztönözhetik a munkavállalót a kockázatvállalásra és nem függhetnek a bank teljesítményétől.

Cél

Az alaptermék összhangban kell lennie a munkavállaló üzletágára jellemző piaccal és a munkavállaló azon készségeivel és kompetenciáival, amelyekkel hozzájárul a csoport teljesítményéhez.

A fix kompenzáció súlyozását úgy kell meghatározni, hogy kellően megjutalmazza az elvégzett tevékenységet még abban az esetben is, ha a javadalmazási csomag változó része a nem elért teljesítménycélok miatt egyáltalán nem kerül kifizetésre. Ezzel ugyanis csökkenthető a túlzottan kockázatorientált magatartás gyakorlása, kevésbé tűnnek kíváncsúnak a rövid távú eredmények, továbbá a bónusz tekintetében rugalmasabb megközelítést tesz lehetővé.

Jellemzők

Konkrét fizetési mix iránymutatások készülnek a fix illetve változó kompenzáció súlyozásához, amelyek külön-külön kerülnek meghatározásra az egyes munkavállalói célcsoportokhoz.

A csoport felső vezetői körét illetően az UniCredit Javadalmazási Bizottság megállapítja a következőket:

- az egyes pozíciókra vonatkozó kompenzációs szintek és fizetési mix struktúrák piaci benchmarking elemzésének elvégzéséhez szükséges kritériumokat és iránymutatásokat, ideértve a csoport-, ország- vagy divíziószintű peer group-ok meghatározását, valamint az előnyben részesített külső „felső vezetői kompenzációs szolgáltatók” listáját;
- a kompenzáció pozicionálását az érintett piac versenyszintjével összhangban, operatív iránymutatások meghatározását az egyedi kompenzációs felülvizsgálatok elvégzéséhez.

17.2.2.2 Változó kompenzáció

Meghatározás

A változó kompenzáció fogalmába tartozik minden olyan kifizetés, amely a teljesítménytől függ, függetlenül annak mérési módjától (jövedelmezőség / bevételek / egyéb célok) vagy egyéb más paramétertől (például az alkalmazás időtartama). Ide tartoznak a diszkrecionális nyugdíjkezelési eredmények és a Bank és munkatársai között kölcsönösen elfogadott kifizetések is a munkaviszony vagy pozíció idő előtti megszüntetése esetén (a jogszabályokban előírt halasztott kifizetések és a felmondás helyett járó kártalanítás kivételével), valamint az elszámolt kamatok. Végül ide tartozik minden egyéb típusú javadalmazás, amely nem minősül kifejezetten fix javadalmazásnak.

Cél



A változó kompenzáció a teljesítmény díjazására irányul, oly módon, hogy a fizetést rövid, közép- és hosszú távon is közvetlenül összekapcsoljuk a teljesítménnyel. Ezt követően a kompenzációt a kockázattal arányosan módosítani kell. A részvényesi érdekeknek a vezetői és munkavállalói érdekekkel történő megfelelőbb összehangolása érdekében a teljesítménymérés a Társaság egésze, az adott üzletág és az érintett személy tényleges eredményeit tükrözi. Így tehát a változó kompenzáció a meritokratikus differenciálódás és szelektív kiválasztás mechanizmusaként működik.

Jellemzők

A megfelelő értéktartomány és a vezetőség számára biztosított rugalmasság a jól kezelt, elszámoltatható és fenntartható változó kompenzáció alapvető jellemzői közé tartoznak. A változó kompenzációt az időtartománytól és a jutalmazás típusától függően különféle mechanizmusok révén lehet odaítélni.

Az ösztönzők változó bónusz-kifizetéssel díjazák a mennyiségi és minőségi teljesítménycélok elérését. Valamennyi munkavállalói csoport számára megfelelően kiegyensúlyozott teljesítményalapú kompenzációs összetevőket ajánlatos kialakítani a motiváció és a szervezeti célokhoz való igazodás egyik fő mozgatórugójaként. A konkrét jellemzők tervezése során – ideértve a teljesítménymérőket és a fizetési mechanizmusokat – kerülni kell a túlzottan rövid távú szempontok előtérbe helyezését. Ehelyett fokozottan figyelembe kell venni a politikában megfogalmazott alapelveket: a jövedelmezőséggel és az ésszerű kockázatkezelési megoldásokkal kapcsolatos paraméterekre kell összpontosítani, ezzel garantálva a közép- és hosszú távon is fenntartható teljesítményt. Az átfogó küldetéssel összhangban az ösztönző rendszerek jellemzői egyben a szakosodott üzletágak igényeit is tükrözik.

A „Compliance motorok” című fejezetben további részletek találhatók a javadalmazási és ösztönző rendszerek kialakításáról, különös tekintettel a hálózati szerepekre és a vállalatirányítási funkciókra.

Különös tekintettel a trading szerepekre és tevékenységi körökre a szervezetrányítás, a szervezeten belüli folyamatok valamint a kockázatkezelési gyakorlatok biztosítják a struktúrát a megfelelően kialakított, megalapozott megközelítéshez. Ennek során a vonatkozó csoportfunkciók meghatározzák és nyomon követik a vállalt kockázati szinteket (konkrét mutatók, például a Kockázatosított érték felhasználásával). E struktúra megerősíti következetes javadalmazási megközelítésünket, amely a teljesítménymérőket a bevételek helyett a jövedelmezőség, és abszolút helyett kockázattal kiigazított mutatók alapján alkalmazza.

A felső vezetői szerződések alapelemeire vonatkozó közös csoportszintű iránymutatások biztosítják a harmonizációt a szabályozói követelményekkel és a belső ellenőrzési ajánlásokkal, különös tekintettel a konkrét szabályozói rendelkezésekkel ellátott szerződéses összetevőkre, például a változó kompenzációra és a végkielégítésre vonatkozó rendelkezésekkel.

A felső vezetői szerződésekben fel kell sorolni a változó kompenzációra való jogosultságról szóló csoportszintű iránymutatásokat. A változó kompenzációval kapcsolatos összegeket és a kifizetések technikai részleteit (felhasznált eszközök, fizetési struktúra és ütemterv) külön kommunikációban kell közölni, és az irányítási alapelvek és a jogkör-átruházási szabály szigorú betartása mellett kell kezelni.

17.2.2.2.1 Rövid távú ösztönző rendszer (STI)

A rövid távú ösztönző rendszerek (*ld. 2. melléklet – További előírások*) célja a stratégiai erőforrások hozzánk vonzása, motiválása és megőrzése, valamint a legújabb nemzeti és nemzetközi szabályozói követelményekkel és a legjobb piaci gyakorlatokkal való összhang fenntartása.

A kifizetés „bónuszkeret” megközelítésen alapszik, átfogó teljesítménymérést biztosítva mind az egyén, mind a csoport/ország/divízió szintjén.



A jutalom közvetlenül a teljesítményhez kapcsolódik, amelynek értékeléséhez nemcsak az elért eredményeket, hanem a vezetési modellünkkel és értékeinkkel való összhangot is figyelembe vesszük.

A Felső vezetői fejlesztési terv (EDP) az azonosított személyek teljesítményértékelésének csoportszintű keretrendszere, amely az egész szervezeten belül biztosítja a tisztességes és összehasonlítható értékelési folyamatot.

Az azonosított személyek számára történő kifizetés időben egybeesik a megfelelő kockázati időhorizonttal. Az azonosított személyek számára kialakított ösztönzési tervek jellemzői illeszkednek mind a részvényesek érdekeihez, mind a Társaság hosszú távú jövedelmezőségéhez, biztosítva a teljesítményhez kapcsolódó készpénz- és részvényalapú ösztönzők megfelelő előzetes és halasztott elosztását.

Minden évben az UniCredit Bank Hungary Zrt. éves kockázatkezelési jelentésében részletes információkat teszünk közzé a kompenzációval kapcsolatos irányításunkról, a főbb számokról, valamint az ösztönző rendszer jellemzőiről.

17.2.2.2 Hosszú távú ösztönző rendszer (LTI)

A hosszú távú ösztönző tervek (*ld. 2. melléklet – További előírások*) célja a változó kompenzáció és a Társaság eredményei közötti kapcsolat megerősítése, valamint a felső vezetés és a részvényesek érdekeinek további összehangolása.

A terv a következőkről rendelkezik:

- a részvényeken vagy más, a részvény trendjét tükröző pénzügyi eszközökön alapuló jövőbeli ösztönzők kiosztásáról, a meghatározott teljesítmény-feltételek teljesülésétől függően;
- az UniCredit stratégiai célkitűzéseivel összhangban álló teljesítési időszakról;
- egy átfogó scorecard-on alapuló teljesítmény-feltételekről, amelyek tartalmazzák többek között a pénzügyi és fenntarthatósági célkitűzéseket, valamint az Igazgatóság átfogó értékelését;
- kumulált zérófaktor-feltétel alkalmazásával történő többéves halasztásról, amely biztosítja a jövedelmezőséggel, likviditással és tőkével kapcsolatos minimális követelményeket;
- a tényleges jutalmak visszatartási időszakáról a halasztási időszak után;
- az egyedi díjakra vonatkozó malus és visszakövetelési feltételekről, amennyiben azok jogilag végrehajthatóak.

17.2.2.3 Juttatások

Meghatározás

A juttatások a társadalombiztosítási programokat, egészségügyi juttatásokat és a munka és magánélet egyensúlyát biztosító kiegészítő jóléti juttatásokat foglalják magukban, amelyek célja a munkatársak és családjaik jólétének garantálása az aktív és a nyugdíjas évek során egyaránt.

Ezenkívül a munkavállalók különféle banki termékekhez és egyéb szolgáltatásokhoz is hozzáférhetnek, az életük különböző szakaszaiban szükséges támogatás céljából.

Cél

A teljes kompenzáció szempontjából a juttatások célja a javadalmazási rendszerek belső méltányosságának és általános összefüggéseinek tükrözése, megfelelő és releváns módon kielégítve a különböző kategóriák igényeit.



Jellemzők

A vállalatirányítási keretrendszerrel és a globális munkaköri modellel összhangban a juttatások összehangolásához általános kritériumokat alkalmaznak az egyes munkavállalói csoportokra, a juttatási terveket pedig a helyi előírások és gyakorlatok alapján állítják össze.

Az UniCredit hangsúlyozni kívánja a részvénytulajdon értékét: ez egy rendkívül értékes eszköz a részvényesek, a vezetőség és a munkavállalók összessége közötti együttműködés, érdekegyezség és közös tudat összehangolása érdekében. Éppen ezért időről időre, a helyi jogszabályok és adókövetelmények figyelembevételével felmérjük annak lehetőségét, hogy az alkalmazottak részt vehessenek befektetési programokban, amelyek keretében kedvező feltételekkel vásárolhatnak UniCredit részvényeket, és ily módon osztozhatnak a Csoport jövőbeli eredményeiben.

- Az UniCredit Hungary Zrt. juttatásai:
- **Cafeteria rendszer**
Szabályzat: 85. számú vezérigazgatói utasítás
 - **Medicover egyéni életbiztosítás**
Tájékoztató levél:
 - **Munkáltatói kölcsönök**
Szabályzat: 17. számú vezérigazgatói utasítás

17.3 A javadalmazásra vonatkozó összesített információk

Jutalom kifizetési struktúrák

Senior Management (EVP és felette) jutalom, ahol a teljesítmény javadalmazás összege >430 eEUR, kifizetési struktúra (Csoport szinten azonosított személyek):

SENIOR MANAGEMENT (EVP & Above) ¹ with Variable Remuneration > 430 k€	ALLOCATION VIEW	2020	2021	2022	2023	2024	2025
		Cash	20% upfront cash		12% deferred cash		12% deferred cash
		Shares	20% upfront shares		12% deferred shares	12% deferred shares	12% deferred shares
			1 year retention	1 year retention	1 year retention	1 year retention	

Senior Management (EVP és felette) jutalom, ahol a teljesítmény javadalmazás összege <430 eEUR, kifizetési struktúra (Csoport szinten azonosított személyek):



SENIOR MANAGEMENT (EVP & Above) ¹ with Variable Remuneration ≤ 430 k€	ALLOCATION VIEW		2020	2021	2022	2023	2024	2025
		Cash	25% upfront cash		10% deferred cash			10% deferred cash
		Shares	25% upfront shares		10% deferred shares	10% deferred shares	10% deferred shares	
			1 year retention		1 year retention		1 year retention	

Egyéb Csoport vagy Helyi szinten azonosított személyek jutalom kifizetési struktúrája, ahol a teljesítmény javadalmazás összege >430 eEUR:

OTHER IDENTIFIED STAFF (SVP & Below) with Variable Remuneration > 430K€	ALLOCATION VIEW		2020	2021	2022	2023
		Cash	20% upfront cash	5% deferred cash	5% deferred cash	20% deferred cash
		Shares	20% upfront shares	15% deferred shares	15% deferred shares	
			1 year retention		1 year retention	

Egyéb Csoport vagy Helyi szinten azonosított személyek jutalom kifizetési struktúrája, ahol a teljesítmény javadalmazás összege <430 eEUR:

OTHER RISK TAKERS (SVP & Below) with Variable Remuneration ≤ 430 k€	ALLOCATION VIEW		2020	2021	2022	2023
		Cash	30% upfront cash			20% deferred cash
		Shares	30% upfront shares	10% deferred shares	10% deferred shares	
			1 year retention		1 year retention	

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

A halasztott kifizetések alkalmazásának minimum küszöbe

€50.000 a használt küszöbérték, amely alatt a halasztott kifizetéseket nem alkalmazzuk:

- 1) €50.000 alatti jutalmak egy összegben készpénzben kerülnek kifizetésre. A kifizetést a 2019. pénzügyi év vége után olyan hamar meg kell tenni, amennyire ésszerűen lehetséges, de mindenképpen még 2020. július vége előtt.
- 2) €50,000 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

2019. évi alapfeltételek

A csoport- és helyi szinten jelenleg alkalmazandó alapfeltételek a következők:

Csoport	Helyi*
<i>Korrigált nettó működési eredmény ≥ 0 és</i>	<i>Korrigált nettó működési eredmény ≥ 0 és</i>
<i>Nettó eredmény ≥ 0 és</i>	<i>Nettó eredmény ≥ 0</i>
<i>Átmeneti elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató** > 2019-es RAF "trigger" (11,1%) és</i>	<i>Átmeneti elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató** > 2019-es RAF trigger (10,2%) és</i>
<i>Liquiditás lefedettségi ráta > 2019-es RAF „limit” (101%)</i>	<i>Liquiditás lefedettségi ráta > 2019-es RAF „limit” (101%)</i>
<i>Nettó stabil finanszírozási arány > 2019-es RAF „limit” (101%)</i>	<i>Nettó stabil finanszírozási arány > 2019-es RAF „limit” (101%)</i>

ha a) a csoportszintű korrigált nettó működési eredmény ≥ 0 és b) a csoportszintű nettó eredmény ≥ 0 és c) a csoportszintű átmeneti elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató $\geq$ a RAF 11,1%-os kiváltó eseményénél és d) a *Liquiditás lefedettségi ráta* $\geq$ a RAF 101%-os határértékénél és e) a *Nettó stabil finanszírozási arány* $\geq$ a RAF 101%-os határértékénél, akkor az alapfeltételek csoportszinten teljesülnek

ha a) az ország/divíziószintű korrigált nettó működési eredmény ≥ 0 és b) az ország/divíziószintű nettó eredmény ≥ 0 , akkor az alapfeltételek helyi szinten teljesülnek.

Az alapfeltételek teljesítéséről az Igazgatóság hoz végső döntést.

* Ha a pozitív gazdasági eredménnyel és megfelelő tőke mutatókkal rendelkező csoporttaghoz tartozó divízió vagy szegmens tervében negatív nettó eredmény vagy korrigált nettó működési eredmény szerepel, akkor az alapfeltételek a tervezés szerinti adataira vonatkoznak.

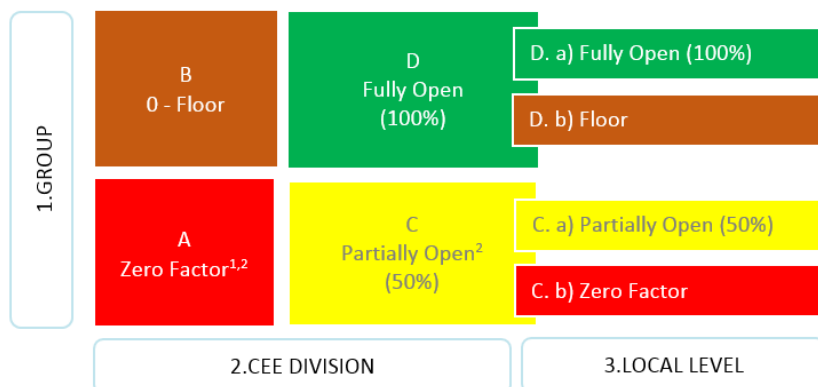


** A tőke- és vagy likviditási követelményeket a Társaság szintjén érintő probléma érintheti a vonatkozó bónuszkeret méretét akkor is, ha az alapfeltételek csoportszinten teljesülnek.

Az alapfeltételek mérőszámainak meghatározása a következő:

- **Korrigált nettó működési eredmény:** a nettó működési eredménynek a saját adósság visszavásárlásából, valamint a saját kötelezettségek valós értéken történő elszámolásából származó bevétellel csökkentett összege.
- **Nettó eredmény:** a mérlegben szerepeltetett nettó eredmény, a Javadalmazási Bizottság javaslata alapján az Igazgatóság által indokoltnak tartott rendkívüli tételek nélkül.
- **Átmeneti elsődleges tőkemutató (CET1) mutató:** az Európai Központi Bank által koordinált SREP (felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamat) eredményeként megállapított küszöbérték teljesítését biztosítja.
- **Likviditás lefedettségi ráta (LCR):** célja annak biztosítása, hogy a bankok megfelelő mennyiségben tartsanak nem korlátozott, jó minőségű likvid eszközt, amelyekkel fedezhető a felügyeleti hatóságok által meghatározott súlyos stressz körülmények közötti, harminc napos időszakon keresztüli teljes nettó készpénziáramlás.
- **Nettó stabil finanszírozási arány (NSFR):** a rendelkezésre álló stabil finanszírozás összege a szükséges stabil finanszírozás összegéhez képest, hosszú távú perspektíva mellett, az eszközök és a kötelezettségek lejáratái között fennálló fenntarthatósági feltételek.

2019. évi alapfeltételek forgatókönyve



(A) Amennyiben az alapfeltételek nem teljesülnek mind csoportszinten, mind a helyi szinteken, aktiválódik az ún. *malus* feltétel, amely a zérófaktor alkalmazását eredményezi a felső vezetők/azonosított személyek számára

(B) Amennyiben az alapfeltételek csak ország szinten nem teljesülnek, megtartás céljából és a sikeres piaci működéshez szükséges minimális fizetési szint fenntartásához meghatározható egy minimális határérték.

(C) Amennyiben az alapfeltételek csak csoportszinten nem teljesülnek, a kapu „részben nyitva áll”, azaz fennáll a csökkentett bónusz kifizetésének lehetősége.

(D) Amennyiben az alapfeltételek ország- és csoportszinten is teljesülnek, a kapu „teljesen nyitva áll”, ami azt jelenti, hogy a bónuszkeretek teljes mértékben megerősíthetők vagy akár meg is növelhetők, amennyiben a kockázati fenntarthatósági dashboardon pozitív eredmény jelenik meg.

A zérófaktor alkalmazásakor az előző évi tervek tekintetében figyelembe kell venni azt a bónuszkeretet, amelyhez az egyes kedvezményezettek a bónusz megállapításakor tartoztak, valamint a tervre vonatkozó szabályokat.

A zérófaktorra vonatkozó mérőszámok és feltételek az UniCredit igazgatósága által meghatározott célok és számok. Az alkalmazandó szabályozási követelményeknek megfelelően a fenntarthatósági teljesítményparaméterek, valamint a kockázattal arányos jutalmazás végleges értékelését az



UniCredit Javadalmazási Bizottsága vizsgálja felül az Igazgatóság felelősségi körében és irányításával meghatározott folyamat keretében.

Minden készpénzrészlet kifizetésénél a kifizetés évét megelőző év, részvényben történő javadalmazás esetén pedig az esedékesség évét megelőző év (az egyén birtokába kerülést megelőző 2 év) zérófaktorát, illetve annak visszakövetelési feltételeit kell alkalmazni.

¹ A felső vezető állású személyek és az azonosított személyek körére vonatkozóan. Az egyéb alkalmazottak esetében jelentős csökkentést kell alkalmazni. Mindenesetre az Igazgatóság lehetőséget adhat a vezérigazgatónak arra, hogy a helyben illetékes irányító testületek döntésétől függően, szükség esetén az EKB pozitív visszajelzése alapján (pl. a küszöbértéknél alacsonyabb CET1 mutató esetén az EKB-vel közösen meghatározott tőke megfelelési vészhelyzeti terv keretében) kizárólag megtartási célú diszkrécionális keretet különítsen el.



A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva:

- a) a javadalmazás összesített mennyiségi adatai alapjavadalmazás és teljesítmény javadalmazás, valamint tevékenységi körök szerinti bontásban:

[Mio Ft]

Az Intézmény összes munkavállalójának javadalmazására vonatkozó összesített Információk 2019	Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület		Befektetési Bank		Lakossági Bank		Vállalati Funkciók		Független kontroll funkciók		ÖSSZESEN:	
	alap Javadalmazás	teljesítmény Javadalmazás	alap Javadalmazás	teljesítmény Javadalmazás	alap Javadalmazás	teljesítmény Javadalmazás	alap Javadalmazás	teljesítmény Javadalmazás	alap Javadalmazás	teljesítmény Javadalmazás	alap Javadalmazás	teljesítmény Javadalmazás
Unicredit Hungary Zrt.	399,62	302,60	653,31	124,70	7 550,86	716,87	3 370,30	326,71	1 402,93	169,34	13 377,03	1 640,21
Unicredit Jelzálogbank Zrt.	13,70	6,00							9,28	0,00	22,98	6,00
Unicredit Operatív Leasing Kft.							3,32	3,75			3,32	3,75
Unicredit Független Biztosító Kft.					47,17	3,90					47,17	3,90
Unicredit Leasing Zrt.	24,49	6,85			263,26	20,39	180,55	12,73	108,16	9,24	576,46	49,20
ÖSSZESEN:	437,82	315,45	653,31	124,70	7 861,29	741,16	3 554,16	343,18	1 520,38	178,57	14 026,95	1 703,06

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

[mio Ft]

[mio Ft]	MEGSZERZETT JOGOSULTSÁGOK		NEM MEGSZERZETT JOGOSULTSÁGOK				
Azonosított személyek	Létszám	2019. évben kifizetett alap Javadalmazás	2019-re megítélt, 2020-ban kifizetett teljesítmény Javadalmazás		2019-re megítélt, 2020-ban nem kifizetett teljesítmény Javadalmazás fennmaradó halasztott része	2019 összes Javadalmazás	
			készpénz	részvény	készpénz		részvény
Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület	9,0	437,82	103,88		59,33	152,24	753,27
Befektetési Bank	4,0	136,84	28,96		0,00	0,00	165,79
Lakossági Bank	22,0	451,78	103,30		0,00	0,00	555,08
Vállalati Funkciók	7,0	178,21	35,41		4,30	10,73	228,65
Független kontroll funkciók	8,0	185,00	50,60		0,00	0,00	235,60
ÖSSZESEN:	50,0	1 389,64	322,15	0,00	63,63	162,98	1 938,40

az üzleti év során kifizetett munkába állási jutalékok és végkielégítések és ezek kedvezményezettjeinek száma: **14**

az üzleti év során megítélt végkielégítések, azok kedvezményezettjeinek száma, és az egy fő részére megítélt legmagasabb összeg: 14 fő, 26,4 mio HUF

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	3.443.287
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	-8.991
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	330.793
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	-33.533
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségekérték	3.783.408

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)	3.443.287
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-33.533
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	3.409.754
Származtatott kitétségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	43.396
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	39.408
EU-5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	0
6	Származtatott ügyletkezelés 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)	-30.952
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)	51.852
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	1.273.335
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-942.541
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	330.793
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	338.134
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	3.783.408
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	8,94%
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	3.443.287
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	19.939
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	3.423.348
EU-4	Fedezett kötvények	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	948.727



EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0
EU-7	Intézmények	743.212
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	204.035
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	254.994
EU-10	Vállalati	1.125.075
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	15.908
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	131.397

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 2019. év végén 8,94% 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 helyettesítési módszerrel 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 függetlenség és az elszámoltathatóság ismertetését, valamint a minősítési rendszerek felülvizsgálatát is.

19.6 A belső minősítési folyamatok leírása

A Bank külön minősítési rendszereket alkalmaz a hitelintézetekre, a nagyvállalatokra és a közepes méretű vállalatokra. A minősítő rendszerek számszerűsíthető és nem számszerűsíthető szempontokat értékelnek, de az ügyfél végső minősítését 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	627	124.313		124.940
3	0	997	24.102		25.099
4	0	1.186	10.627		11.813
5	0	10.897	66.666		77.562
6	0	511.716	171.327		683.043
7	0	87	63.287		63.374
8	0	117.407	122.581		239.988
9	0	53.553	167.097		220.650
10	0	101.700	123.888		225.588
11	0	0	97.219		97.219
12	0	0	118.043		118.043
13	0	11.108	104.851		115.960
14	0	15	63.678		63.693
15	0	572	111.460		112.032
16	0	1.462	90.033		91.495
17	0	0	53.141		53.141
18	0	0	64.676		64.676
19	0	0	11.362		11.362
20	0	0	25.706		25.706
21	0	0	26.395		26.395
22	0	0	1.930		1.930
23	0	0	738		738
24	0	0	39.892		39.892
EGYSZERŰ KOCKÁZATI SÚLYOZÁSI MÓDSZER: 370%	0	0	0	1.331	1.331
Összesen	0	811.327	1.683.011	1.331	2.495.669



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	47,43%
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	2018.12.31			2019.12.31		
	Kitettség	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés	Kitettség	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés
	Millió HUF			Millió HUF		
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	743 961	432	-648	811 327	370	-656
Vállalkozások	1 593 334	12 398	-22 732	1 683 011	16 957	-31 129
Lakosság	0	0	0	0	0	0
Részesedések*	5 226	125		1 331	319	
Összesen	2 342 521	12 955	-23 380	2 495 669	17 646	-31 785



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	2019.12.31				
	Kitétség	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés	Értékvesztés felhasználás 2019	Közvetlen leírás 2019
	Millió HUF				
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	811 327	370	-656		
Vállalkozások	1 683 011	16 957	-31 129	1 509	1
Lakosság	0	0	0		
Részesedések*	1 331	319			
Összesen	2 495 669	17 646	-31 785	1 509	1

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	2,20%	0,23%



19.14 Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint

EU CR 10 - IRB (speciális hitelezés és részvények)

Speciális hitelezés								
	Szabályozási kategóriák	Hátralévő futamidő	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kockázati súly	Kitettség-összeg	RWA-k	Várható veszteségek
010	1. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	0	0	50%	0	0	0
020		2,5 év vagy annál több	0	0	70%	0	0	0
030	2. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	0	0	70%	0	0	0
040		2,5 év vagy annál több	0	0	90%	0	0	0
050	3. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	0	0	115%	0	0	0
060		2,5 év vagy annál több	0	0	115%	0	0	0
070	4. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	0	0	250%	0	0	0
080		2,5 év vagy annál több	0	0	250%	0	0	0
090	5. kategória	Kevesebb mint 2,5 év	0	0	-	0	0	0



100		2,5 év vagy annál több	0	0	-	0	0	0
110	Összesen	Kevesebb mint 2,5 év	0	0		0	0	0
120		2,5 év vagy annál több	0	0		0	0	0
Részvények az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján								
	Kategóriák		Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Kockázati súly	Kitettség-összeg	RWA-k	Várható veszteségek
130	Tőzsdei részvényjellegű kitettségek		0	0	190%	0	0	0
140	Nem tőzsdei (privát) részvényjellegű kitettségek		0	0	290%	0	0	0
150	Egyéb részvényjellegű kitettségek		1 330 660 203	0	370%	1 330 660 203	4 923 442 752	31 935 845
160	Összesen		1 330 660 203	0		1 330 660 203	4 923 442 752	31 935 845

Konszolidált adatok



EU CR6 – IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	PD-skála	Eredeti mérlegen belüli bruttó kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek a CCF előtt	Átlagos CCF	EAD a CRM és a CCF után	Átlagos PD	Kötelezett ek száma	Átlagos LGD	Átlagos futmaidó	RWA-k	RWA- sűrűség	EL	(-) Értékhelyesbíté sek és célitartalékok
FIRB - Intézmények													
	0,00 – <0,15	4 529 583	10 959 383	0	22 840 284	0	50	45	913	3 633 516	55,13	3 305	-1 322
	0,15 – <0,25	101 642 272	15.000.112		29 261 821	0	11	45	913	14 626 614	55,13	26 773	-119 652
	0,25 – <0,50	125 573 966	3 136 399	0	149 085 557	0	14	38	913	40 329 287	55,13	100 481	- 315 326
	0,50 – <0,75	000 000	0		272 687	1	1	45	913	082 963	55,13	331	0
	0,75 – <2,50	12 875 135	14 874		12 922 401	1	4	28	913	3 472 879	55,13	16 857	- 157 993
	2,50 – <10,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0	0
	10,00 – <100,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0	0
	100,00 (nemteljesítés (default))	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0	0
	Részösszesen	244 620 956	29 110 769	1	214 382 750	0	80	40	913	62 145 259	55,13	147 747	- 594 293
FIRB - Vállalkozások-KKV													
	0,00 – <0,15	000 331	2 439 311	0	2 439 642	0	11	31	894	069 081	9,50	000	000
	0,15 – <0,25	4 336 884	5 690 074	0	9 897 390	0	59	41	912	1 553 160	9,50	4 297	-6 941
	0,25 – <0,50	29 146 796	36 346 070	0	63 331 201	0	396	39	912	17 635 759	9,50	58 504	-50 902
	0,50 – <0,75	25 725 480	27 583 390	0	51 456 249	1	256	40	912	16 079 954	9,50	71 725	-68 089
	0,75 – <2,50	92 971 809	77 619 021	0	157 149 166	1	833	41	913	75 324 151	9,50	567 520	-685 850
	2,50 – <10,00	53 180 624	35 732 607	0	66 735 329	4	467	40	913	38 740 760	9,50	648 830	-904 000
	10,00 – <100,00	20 511 700	1 471 850	0	21 003 198	14	91	37	913	40 114 112	9,50	965 478	-1380 624
	100,00 (nemteljesítés (default))	18 987 296	4 824 746	0	20 535 168	100	129	44	913	0	9,50	7 245 548	-14 899 962
	Részösszesen	244 860 921	191 707 069	0	392 547 344	15	2 242	39	910	189 516 978	9,50	9 561 902	-17 996 367
FIRB - Vállalkozások-Egyéb													
	0,00 – <0,15	143 249 388	284 320 914	0	431 709 530	0	183	34	913	59 367 815	36,70	77 344	-78 997
	0,15 – <0,25	56 904 045	103 340 535	0	161 020 664	0	110	45	913	33 568 296	36,70	63 131	-71 725
	0,25 – <0,50	111 413 069	155 833 988	0	268 938 709	0	277	44	913	89 681 383	36,70	209 556	-224 430
	0,50 – <0,75	20 920 566	72 967 472	0	89 789 466	1	96	42	913	20 901 726	36,70	71 394	-63 462
	0,75 – <2,50	85 930 859	103 761 961	0	192 954 820	1	218	41	909	117 013 900	36,70	681 222	-894 414
	2,50 – <10,00	49 965 559	26 356 462	0	76 097 591	4	87	40	913	86 462 351	36,70	1192 883	-1285 762
	10,00 – <100,00	1 034 559	4117 743	0	4 836 976	12	17	42	913	5 011 496	36,70	141 136	-179 147
	100,00 (nemteljesítés (default))	12 168 131	3 513 203	0	15 687 284	100	21	40	913	0	36,70	5 221 713	-10 287 416
	Részösszesen	481 586 176	754 212 278	1	1 241 035 041	15	1 009	41	912	412 006 967	36,70	7 658 380	-13 085 352
Összesen (az összes portfólió)		971 068 053	975 030 116	1	1 847 965 135	10	3 331	40	912	663 669 204	33,78	17 368 029	-31 676 012



19.15A PD utótesztelése kitettségi osztályonként

Konszolidált adatok

EU CR9 – IRB-módszer – APD utótesztelése kitettségi osztályonként									
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
					A kötelezettek száma				
Kitettségi osztály	PD-sáv	Külső minősítési egyenérték	Súlyozott átlagos PD	A PD számtani átlaga kötelezetteknek	Előző év vége	Aktuális év vége	Nemteljesítő kötelezettek az év során	Ebből új kötelezettek	Átlagos múltbéli éves nemteljesítési arány
Intézmények	1		0,0000%	0	0	0	0	0	0%
	2		0,0300%	0,03%	5	3	0	0	0%
	3		0,0400%	0,05%	12	3	0	0	0%
	4		0,0600%	0,06%	6	9	0	0	0%
	5		0,0800%	0,07%	18	13	0	0	0%
	6		0,1200%	0,12%	11	19	0	0	0%
	7		0,1300%	0,22%	8	3	0	0	0%
	8		0,2000%	0,16%	4	11	0	0	0%
	9		0,2900%	0,27%	6	12	0	0	0%
	10		0,3400%	1,42%	3	2	0	0	0%
	11		0,4900%	2,83%	1	0	0	0	0%
	12		0,6000%	2,44%	2	0	0	0	0%
	13		0,9000%	0,90%	2	1	0	0	0%
	14		1,2200%	1,22%	1	1	0	0	0%
	15		1,5000%	3,00%	1	1	0	0	0%
	16		1,9800%	1,98%	0	2	0	0	0%
Vállalkozások - KKV	1		0,0000%	0	0	0	0	0	0%
	2		0,030%	0,02%	1	2	0	0	0%
	3		0,040%	0,02%	2	2	0	0	0%
	4		0,060%	0,00%	1	0	0	0	0%
	5		0,080%	0,02%	7	4	0	0	0%
	6		0,100%	0,07%	21	3	0	0	0%
	7		0,160%	0,09%	39	5	0	0	0%
	8		0,190%	0,02%	80	54	0	0	0%
	9		0,270%	0,06%	82	84	0	0	0%
	10		0,360%	0,05%	88	122	0	0	0%
	11		0,490%	0,05%	93	190	0	0	0%
	12		0,660%	0,05%	104	256	0	0	0%
	13		0,910%	0,07%	84	233	0	0	0%
	14		1,210%	0,16%	108	168	0	0	0%
	15		1,710%	0,14%	70	231	0	0	0%
	16		2,290%	0,24%	79	201	0	0	0%
	17		3,230%	0,43%	52	149	0	0	0%
	18		4,280%	0,49%	75	195	0	0	0%
	19		5,840%	1,11%	14	44	0	0	0%
	20		7,850%	0,99%	31	79	0	0	0%
	21		10,640%	1,68%	10	70	0	0	0%
	22		15,920%	4,29%	2	17	0	0	0%
	23		24,170%	27,71%	12	4	0	0	0%
	24		100,000%	100,00%	117	129	129	6	0,24%
Vállalkozások - Egyéb	1		0,0000%	0	0	0	0	0	0%
	2		0,03%	0,00%	17	31	0	0	0%
	3		0,04%	0,02%	11	17	0	0	0%
	4		0,06%	0,01%	12	14	0	0	0%
	5		0,08%	0,01%	39	64	0	0	0%
	6		0,11%	0,02%	36	57	0	0	0%
	7		0,15%	0,02%	24	48	0	0	0%
	8		0,20%	0,03%	33	62	0	0	0%
	9		0,27%	0,03%	53	122	0	0	0%
	10		0,34%	0,07%	49	71	0	0	0%
	11		0,48%	0,07%	43	84	0	0	0%
	12		0,68%	0,10%	36	96	0	0	0%
	13		0,93%	0,12%	22	78	0	0	0%
	14		1,32%	0,25%	21	50	0	0	0%
	15		1,70%	0,41%	21	45	0	0	0%
	16		2,20%	0,36%	13	45	0	0	0%
	17		2,96%	0,89%	12	21	0	0	0%
	18		4,28%	1,02%	5	42	0	0	0%
	19		5,33%	3,23%	3	7	0	0	0%
	20		7,34%	3,27%	1	17	0	0	0%
	21		12,49%	8,09%	2	9	0	0	0%
	22		15,76%	9,97%	5	3	0	0	0%
	23		21,47%	8,67%	1	5	0	0	0%
	24		100,00%	100,00%	2	21	21	1	1,66%
Részvényjellegű kitettségek	1		370,00%	370,00%	3	3	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 országhalkockázatot (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 kitétttség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai (millió forintban)		a	b	c	d	e	f
Kitettségi osztályok		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés	Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés	Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés	Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés	RWA-k és RWA sűrűség	RWA sűrűség
		Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA sűrűség
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	878.310	0	1.061.239	9.012	31.092	2,91%
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	19.358	45.425	7.402	0	1.480	19,99%
3	Közszektorbeli intézmények	10.659	35	10.039	3	396	3,94%
4	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	6.699	328	0	0,00%
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0,00%
6	Intézmények	34.599	1.894	19.720	878	13.882	67,39%
7	Vállalkozások	396.887	170.863	300.168	40.276	335.811	98,64%
8	Lakosság (retail)	171.562	17.202	168.027	3.834	121.656	70,79%
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	202.614	906	202.614	448	72.883	35,89%
10	Nemteljesítő (defaulted) kitéttségek	4.823	5.687	4.550	8	5.185	113,76%
11	Különösen magas kockázatú	19.656	0	19.637	0	29.456	150,00%
12	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0,00%
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	2.356	0	2.356	0	559	23,73%
14	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0,00%
15	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0,00%
16	Egyéb tételek	1.252	0	1.252	0	1.252	100,00%
17	Összesen	1.742.076	242.012	1.803.703	54.787	613.652	33,02%



Konszolidált adatok

EU CR5 – Sztenderd módszer	Kitettségi osztályok	Kockázati súly																	Levoná sra	Össze se n	Ebből nem minősített
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250 %	370 %	1250 %	Egyéb					
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	946.513	0	0	0	0	0	0	47	0	0	0	0	96	0	0	123.595	0	1.070.251	1.070.204	
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	7.402	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7.402	0	
3	Közszektorbeli intézmények	9.646	0	0	0	0	0	0	0	0	396	0	0	0	0	0	0	0	10.042	9.646	
4	Multilaterális fejlesztési bankok	7.027	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7.027	7.027	
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Intézmények	0	0	0	0	7.847	0	876	0	0	11.874	0	0	0	0	0	0	0	20.597	20.597	
7	Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	340.444	0	0	0	0	0	0	0	340.444	340.444	
8	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	171.862	0	0	0	0	0	0	0	0	171.862	171.862	
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	186.978	16.085	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	203.062	203.062	
10	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.303	1.255	0	0	0	0	0	0	4.558	4.558	
11	Különösen magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19.637	0	0	0	0	0	0	19.637	19.637	
12	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	2.062	0	294	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.356	0	
14	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
15	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
16	Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.252	0	0	0	0	0	0	0	1.252	1.252	
17	Összesen	963.186	0	0	0	17.311	186.978	17.302	0	171.862	357.269	20.892	96	0	0	123.595	0	1.858.490	1.848.289		

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)	201.129	0,00%	3
	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	47	50,00%	1
	Multilaterális fejlesztési bankok (CRSA)	7.355	0,00%	1
ÖSSZESEN		208.531	-	5

Kitettségi osztály		Kitettség (millió Ft)	Átlagos kockázati súly (PD)	Biztosítéknyújtó ügyfelek száma
Belső minősítésen alapuló módszer	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	46.682	0,55%	16
	Vállalkozások (CRIRB)	7.987	1,77%	6
ÖSSZESEN		54.669	-	22

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

Konszolidált adatok

Fedezet	Arány
Engedményezés	0,14%
Ingatlanfedezet	58,89%
Ingó jelzálog	0,63%
Pénzügyi biztosíték	26,15%

Személyi biztosíték	0,00%
egyéb	14,19%
Összesen	100,00%

Deviza	Arány
CHF	3,42%
EUR	41,91%
GBP	0,01%
HUF	51,30%
USD	3,36%
Összesen	100,00%

20.6 A kockázattal súlyozott kitettségérték, az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert biztosítékok által fedezett teljes kitettségérték*Konszolidált adatok*

Fedezet	Kitettség (millió forint)
1 Költségvetési szervek, jegybankok garanciája, kezessége	124.869
2 Hitelgarancia Rt. és egyéb magyar gar. alap által biztosított követelések	35.990
3 Bankgaranciák	44.079
4 Céggarancia, -kezesség	974
5 EIF Garanciák	7.093
Összesen:	213.005

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	3.011.582	565.528	351.119	214.409	
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	758.651	58.000	-	58.000	-
3	Kitettségek összesen	3.770.233	623.528	351.119	272.409	-
4	Ebből nem teljesítő	18.576	6.639	5.789	850	-

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 kockázatokra¹⁵, 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.

¹⁵ meghatározott szignifikanciaszint mellett