

AZ UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT. 2020. 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 2020.12.31-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 kitettségeire és átstrukturált követeléseire vonatkozó nyilvánosságra hozattal kapcsolatos előírásokról
- Az MNB Vezetői körlevele a COVID-19 válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitettségekre vonatkozó nyilvánosságra hozatalról

Rövidítések jegyzéke

AFR: Available Financial Resources

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

Bank: UniCredit Bank Hungary Zrt.

BPV: Basis Point Value

CPV: Creditspread Point Value

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

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

FX: devizaárfolyam

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

IBNR: Incurred but not reported

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

IFRS: International Financial Reporting Standard

IRB: Internal Rating Based approach

¹ A 2020-as kockázati jelentés a 2020-ban hatályos jogszabályok alapján készült, ezért a hivatkozások is ezekre vonatkoznak.

LGD: A fizetés elmaradásakor a veszteség átlagos mértéke

NPL: Non-Performing Loan

PD: (Probability of Default) Nemeteljesítés valószínűsége

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

UniCredit Csoport: nemzetközi bankcsoport, melynek a Bank is tagja

VaR: (Value-at-Risk) Kockáztatott érték

Tartalomjegyzék

1	A közzététel követelményei	8
2	Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (435. cikk).....	9
2.1	Hitelezési kockázat.....	9
2.2	Piaci kockázat	11
2.3	Működési kockázat	12
2.4	A kockázatkezelést biztosító szervezeti egységek, funkciók és jelentési rendszerek	12
2.5	A Kockázatkezelési Divízió részei.....	12
2.6	Kockázati bizottságok.....	14
2.7	Jelentési rendszerek.....	15
2.8	Kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei, valamint kockázatmérséklésre szolgáló stratégiák és folyamatok	17
2.9	Vállalatirányítási rendszer.....	19
2.10	A likviditási kockázat kezelésével összefüggésben a CRR 435. cikk (1) bekezdése alapján nyilvánosságra hozandó minőségi és mennyiségi információk.....	22
2.10.1	A likviditásfedezeti rátáról szóló mennyiségi információk a CRR 435. cikk (1) bekezdés f) pontja alapján.....	23
2.10.2	A likviditásfedezeti rátával összefüggő minőségi információk.....	25
3	Alkalmazási kör (436. cikk).....	27
4	Szavatoló tőke (437. cikk)	31
5	Tőkekövetelmények (438. cikk)	42
5.1	Összefoglaló a Bank azon módszeréről, amely annak értékelésére szolgál, hogy a belső tőke elégséges-e az aktuális és jövőbeli tevékenységekhez.....	42
5.2	Az intézmény tőkemegfelelés belső értékelési eljárása	42
5.3	A 112. cikkben meghatározott egyes kitettségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitettségértékek 8 százaléka	43
5.4	A 147. cikkben meghatározott egyes kitettségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitettségértékek 8 százaléka.	44
5.5	Kockázattal súlyozott eszközök és a CRR Harmadik része I. címének 1. fejezete szerinti minimális tőkekövetelmények	45
5.6	A 92. cikk (3) bekezdése b) és c) pontjának megfelelően számított tőkekövetelmények;	46
5.7	A harmadik rész III. címe 2., 3., és 4. szakaszának megfelelően számított és külön nyilvánosságra hozott tőkekövetelmény.....	46
6	Partnerkockázati kitettség (439. cikk)	47
6.1	A belső tőke- és hitelezési határértékek partnerkockázat-kitettségekhez való társításához használt módszerek	47
6.2	A biztosíték biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok.....	48
6.3	A rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok	48
6.4	Az intézmény által nyújtott biztosíték összegének változása leminősítés esetén.....	48
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	48
6.6	A kitettségérték mértéke	49
6.7	Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek.....	53
6.8	Hitelderivatívák.....	54
7	Tőkepufferek (440. cikk).....	55
8	A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (441. cikk)	61
9	Hitelkockázati kiigazítások (442. cikk).....	61

9.1	A „késedelmes” és „értékvesztett” fogalmak számviteli célú fogalom-meghatározása.....	61
9.2	Az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek leírása.....	62
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	64
9.4	A kitettségek földrajzi eloszlása a főbb kitettségi osztályok szerinti bontásban	65
9.5	A kitettségek gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti eloszlása kitettségi osztályok szerinti bontásban.....	68
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	78
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).....	88
11	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (444. cikk).....	90
11.1	A kockázati súlyok meghatározásakor a Bank által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése	90
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	90
11.4	Az egyes külső hitelminősítő intézetek külső minősítésének CRR 3. rész II. címének 2. fejezetében meghatározott hitelminőségi besorolásoknak történő megfeleltetése	90
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.....	90
12	Piaci kockázatnak való kitettség (445. cikk)	91
13	Működési kockázat (446. cikk).....	92
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	Irányítás	96
17.1.1	Vállalati testületek és bizottságok.....	96
17.1.1.1	Az UniCredit S.p.A. Javadalmazási Bizottságának szerepe	96
17.1.1.2	Az UniCredit S.p.A. Belső Ellenőrzési és Kockázati Bizottságának szerepe	99
17.1.1.3	Az UniCredit S.p.A. Törvényes Könyvvizsgálói Testületének szerepe	99

17.1.2	A Csoportszintű Javadalmazási Politika meghatározása	101
17.1.3	A vállalati ellenőrzési szakterületek szerepe.....	103
17.1.3.1	A Szabálykövetés szakterület szerepe.....	103
17.1.3.2	A Kockázatkezelés szakterület szerepe	103
17.1.3.3	A Belső Ellenőrzés szakterület szerepe	104
17.1.4	Az azonosított Személyek azonosításának folyamata.....	104
17.2	A teljesítmény és a teljesítményjavalmazás kapcsolata, valamint a javalmazási rendszer legfontosabb meghatározó jellemzői, beleértve a teljesítmény-mérésére és a kapcsolódó kockázat megállapítására vonatkozó követelményekre, a halasztási politikára, a javalmazási jogosultságokra vonatkozó információkat.....	108
17.2.1	Szabálykövetési és fenntarthatósági értékmérők.....	108
17.2.2	Kompenzációs keret	113
17.2.3	Piaci referenciaértékek.....	114
17.2.4	Fix javalmazás	114
17.2.5	Változó javalmazás.....	114
	Rövid távú változó javalmazás	115
	Hosszú távú változó javalmazás	116
17.2.6	Nem szokványos kompenzáció	116
17.2.7	Juttatások.....	117
17.2.8	Végkielégítés	117
17.2.9	Változó and fix javalmazás közötti arány	118
17.2.10	Részvénytulajdonra vonatkozó iránymutatások	118
17.2.11	A 2020-as Csoportszintű Ösztönzési Program.....	119
17.2.11.1	A bónuszeret finanszírozása.....	119
17.2.11.2	Részvételi feltételek	120
17.2.11.3	Korrekciók a fenntarthatóság és a kockázat alapján.....	123
17.2.11.4	Egyéni allokáció.....	124
17.2.11.5	Kifizetési struktúra	125
17.2.12	Teljesítményirányítási keret.....	129
17.3	A javalmazásra vonatkozó összesített információk.....	131
18	Tőkeáttétel (451. cikk).....	133
18.1	A tőkeáttételi mutató és a 499. cikk (2) és (3) bekezdésének az intézmény általi alkalmazási módja	132
18.2	A bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett tételek összege	134
18.3	A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások	134
18.4	Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik.....	134
19	A hitelkockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (452. cikk)...	135
19.1	Az illetékes hatóság engedélye a módszer alkalmazására vagy az áttérésre.....	135
19.2	A belső minősítési rendszerek szerkezete, valamint a belső és külső minősítések közti kapcsolat	135
19.3	A belső becsléseknek a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásán kívüli alkalmazása	135
19.4	A hitelkockázat-mérséklés kezelésére és elismerésére alkalmazott folyamat	136
19.5	A minősítési rendszerek kontroll mechanizmusai	136
19.6	A belső minősítési folyamatok leírása	136
19.7	Az összes kitettség értéke kitettségi osztályonként	138
19.8	Kitettséggel súlyozott átlagos kockázati súly kitettségi osztályonként.....	140

19.9	A le nem hívott ígervények és hitelkeretek összege, és az egyes kitettségi osztályokhoz tartozó kockázattal súlyozott átlagos kitettségértékek.....	139
19.10	A lakossággal szembeni kitettségi osztály és meghatározott kategóriák mindegyike esetében vagy az e) pontban megadott nyilvánosságra hozandó tételek, vagy a kitettségek elemzése	139
19.11	Az egyes kitettségi osztályok tényleges egyedi hitelkockázati kiigazításai a megelőző időszak során, és azok eltérése a múltban tapasztaltaktól.....	139
19.12	Azon tényezők leírása, amelyek az előző időszakban a veszteség alakulását befolyásolták.....	140
19.13	Az intézmény becsléseinek és a tényleges eredményeinek az összehasonlítása hosszabb időszakra vetítve	140
19.14	Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok szerint.....	141
19.15	A PD utótesztelése kitettségi osztályonként	145
20	A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (453. cikk)	146
20.1	A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások.....	146
20.2	A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások.....	146
20.3	A biztosítékok fő típusainak leírása.....	147
20.4	A garantőrök és a hitelderivatíva partnerek főbb típusai és hitelképességük.....	151
20.5	Az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat-koncentrációkkal kapcsolatos információk	150
20.6	A kockázattal súlyozott kitettségérték, az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert biztosítékok által fedezett teljes kitettségérték	152
20.7	A garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitettség	152
21	A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (454. cikk).....	153
22	A piaci kockázati belső modell alkalmazása (455. cikk).....	153
23	Nyilvánosságra hozatal COVID-19	154
23.1	A COVID-19 válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitettségekre vonatkozó nyilvánosságra hozatal.....	154

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, 2020. 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 havonta monitoroz, és amelyek megsértése esetén célzott akcióterveket hajt végre. Ilyen célértékek számos piaci kockázati, hitelkockázati, likviditási, tőke megfelelési és profitabilitási mutatóra meg vannak határozva.

A „kockázati étvágy” keretrendszere szorosan összefügg az operatív hitelezési- és üzleti stratégiával; definiálva ezzel a 2020-ra vonatkozó Hitelezési Kockázati Stratégiát (párhuzamosan a több évre vonatkozó stratégiai tervezéssel). Az operatív stratégián keresztül a kockázati étvágy beépül a banki napi működésbe és monitoring folyamatba.

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

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

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

2.1 Hitelezési kockázat

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

A Bank számára, alapvető tevékenységből 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 2020-ban és jellemzi a továbbiakban is.

Az új lakossági hitelek tekintetében a Csoport szelektivitást alkalmaz, mely nagyobb hangsúlyt fektet az alacsonyabb kockázatú szegmensekre és termékekre, a Holding irányelveivel, valamint a 2010-ben hatályba lépett felelős hitelezésről szóló jogszabályokkal, és a 2015-ben hatályba lépett, majd 2016-ban és 2018-ban

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

Megfelelve az EBA/GL/2018/06 nemteljesítő és átstrukturált hitelek kezeléséről, illetve az MNB Magyar Nemzeti Bank 10/2018. (II.27.) számú „a magas nem teljesítő 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.

2020-as 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 miatti nem teljesítő hitelállomány. A keretszerződés eredményeként több sikeres tranzakció is lezárult 2020-ban.

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. Kiemelten érvényesítette ezt az elvet a Bank a COVID-19 pandémia időszakában, amikor az egyes hitelfelvevőket az ágazati sajátosságoknak, COVID kitétség mértékének megfelelően értékelte, monitorozta. A jogszabály által biztosított moratórium mellett az állami hitel-és garanciaprogramok révén a Bank támogatta ügyfeleinek kedvezményes kamatozású és kedvező visszafizetési lehetőséget biztosító konstrukciókra történő átszerződést.

A problémás hitelek állománya jelentősen csökkent a 2016-2020 közötti időszakban. A prudens kockázatvállalási politikának köszönhetően kiegyenlített a hitelportfólió összetétele mind a problémamentes ügyleteket, mind a 2020-ban speciális kezelésbe adott ügyleteket illetően.

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

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

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

A Bank ügyfeleit kockázati szegmensekbe (kategóriákba) sorolja, a különböző ügyféltípusokra vonatkozóan pedig eltérő adósminősítési rendszereket, minősítési kritériumokat alkalmaz. Meghatározott minősítési, hitelbírálati és hiteldöntési eljárást követően kerülhet sor az ügyféllel való kockázatvállalási szerződés megkötésére.

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

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

A Hpt. előírásai alapján a Bank eszközeit, vállalt kötelezettségeit, valamint egyéb kihelyezéseit negyedévente értékeli. Ezen értékelésben, illetve az értékelés jellegének meghatározásában az ügyfélminősítés szintén szerepet játszik. A lakossági és kisvállalati ügyfelek esetében a monitoring során – az üzlet- és a kockázatkezelés közötti egyeztetés eredményeként – dől el, hogy az ügyfél és ügyletei problémamentes vagy attól eltérő minősítést kapnak-e. Nagy- és középvesztelési 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 bázispont értékben mért kockázatokat.

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

2.3 Működési kockázat

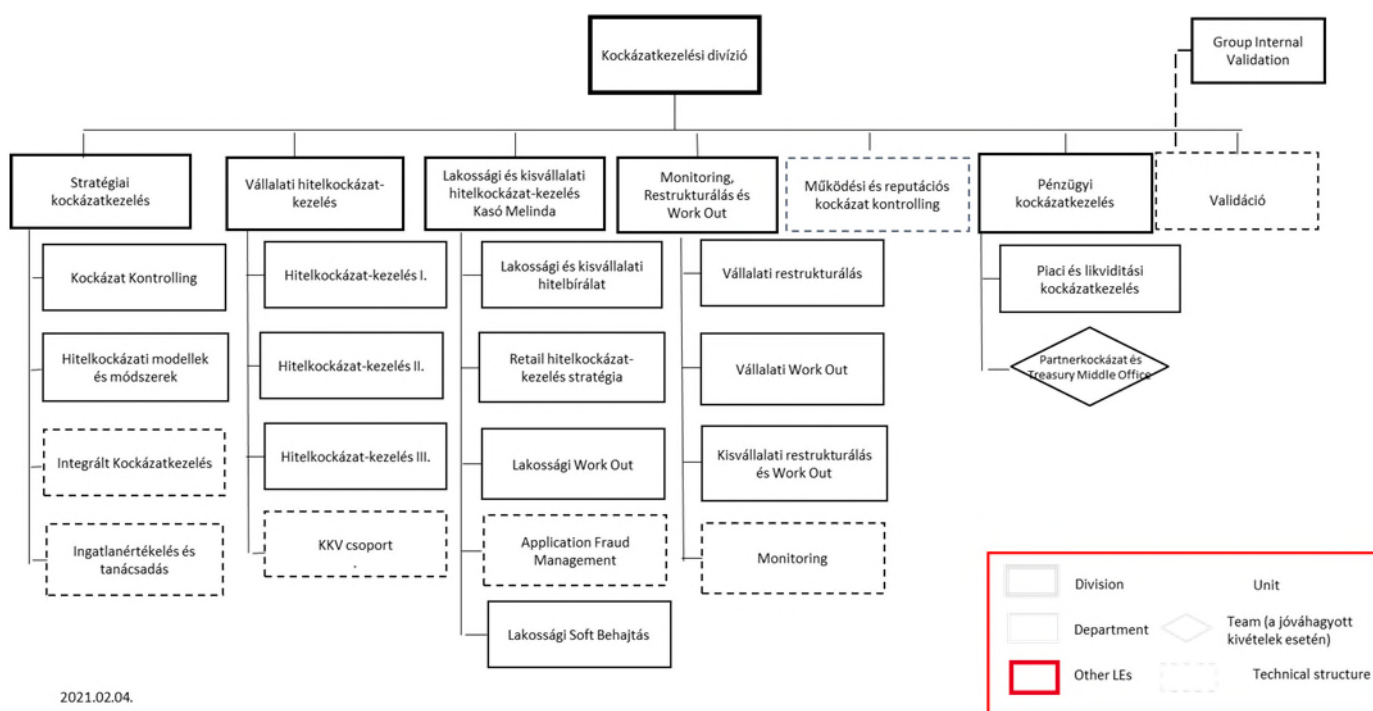
A Bank a működési kockázati keretrendszert a csoport irányelveinek megfelelő sztenderdek alapján állította fel és működteti, melynek részét képezi a rendszeres veszteségadat-gyűjtés, a kulcskockázati indikátorok kijelölése és figyelése, kockázatcsökkentő intézkedési javaslatok megfogalmazása és gyűjtése,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

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

2.4 A kockázatkezelést biztosító szervezeti egységek, funkciók és jelentési rendszerek

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

A Kockázatkezelési Divízió felépítését az alábbi ábra tartalmazza:



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

Területei:

- Lakossági és kisvállalati hitelbírálat
- Retail hitelkockázat-kezelés stratégia
- Lakossági Soft Behajtás
- Application Fraud Management
- Lakossági Workout

Monitoring, Restrukturálás és Work Out

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. 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:

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

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. 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 Ingtatlanértékelés 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
- Integrált kockázatkezelés
- Ingatlanértékelés és tanácsadás (Valuation Desk)

Működési és reputációs kockázat kontrolling

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.

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

Validáció

Független validációs tevékenységek elvégzése a csoportszabályzatokkal és külső szabályozással összhangban a validációs terv szerint a következő területeken:

- modell validáció
- IT validáció
- adat validáció
- folyamat validáció
- jelentési rendszerek (riportok) validációja
- kockázatcsökkentő technikák validációja (CRM)

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 kockázattávallási 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)

- Adósminősítő rendszerek negyedéves figyelemmel kísérése a kockázati paraméterek mentén (Kockázati riport a minősítő rendszerekről)
- Az ICAAP eredményét negyedévente összefoglaló riport, amely bemutatja az 1. pillér alatti és az ICAAP tőkekövetelmény szintjét kockázati típusonként adott negyedévi tény és az éves terv összehasonlításban, az 1. és 2. pilléres tőkemegfelelés alakulását, a belső tőkeszámítás eredményeinek idősoros összehasonlítását, a kockázati stratégia részeként meghatározott kockázati étvágyat jellemző mutatószámok aktuális értékeit, összevetve a célértékkel és a limitértékkel. Továbbá információt tartalmaz a vállalati hitelportfólió koncentrációs mutatószámainak, regionális koncentrációjának és a hitelportfólió egyedi koncentrációs kockázatának alakulásáról, a következő negyedévre meghatározott ágazati hitelezési limitekről, a működési kockázati tőkekövetelmény alakulásáról, a Bankcsoport szinten aggregált EVA, 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 politikában előírt mutatók szerinti megfelelés.
- Ágazati Hitelkockázati Stratégia negyedéves monitoring riport, mely tartalmazza az egyes ágazatokhoz tartozó vállalati portfólió alakulását, az ágazati stratégia célokhoz 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 csatoma 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 eskaláció kerül kiküldésre.

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

Monitoring által készített riportok:

- Az egymillió euró kitettség feletti ügyfelek/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 szerződésíráshoz kapcsolódó 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 a CRR-rel összhangban 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	-
Giacomo Volpi	Elnökhelyettes, Vezérigazgató-helyettes	-
Anschau János	tag, Operatív Divízió	-
Silvano Silvestri	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	-

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 képviseletén túlmenően – az Irányító testületben legyenek:

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

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

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

A nemek egyensúlya

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

Tisztségviselők kinevezésének kritériumai

Általános alapelvek

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

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

Szakmai követelmények

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

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

Ágazati jogszabályi követelmények

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

Szakmai tapasztalattal kapcsolatos csoportszintű követelmények

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

- A bankszektor ismerete és a pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos kezelési technikák és kockázatok ismerete: a pénzügyi ágazatban igazgatási, irányítási és ellenőrző tevékenység végzésével szerzett sokéves tapasztalat;
- Üzleti gazdálkodással és vállalkozással 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		2020.03.31	2020.06.30	2020.09.30	2020.12.31	2020.03.31	2020.06.30	2020.09.30	2020.12.31
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					733 628	874 648	810 441	956 636
Kiáramlások									
2.	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	747 684	817 556	844 250	878 413	68 214	66 401	68 923	71 773
3.	Stabil betétek	213 731	319 346	331 069	341 541	10 687	15 967	16 553	17 077
4.	Kevésbé stabil betétek	533 953	464 433	478 577	503 505	57 528	50 434	52 370	54 696
5.	Fedezetlen bankközi finanszírozás	1 218 583	1 276 417	1 351 878	1 619 725	609 295	645 767	668 641	807 987
6.	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	69 600	115 525	121 883	124 342	17 387	52 865	50 584	52 621
7.	Nem operatív betétek (minden partner)	1 148 983	1 160 892	1 229 994	1 495 383	591 908	592 902	618 057	755 365
8.	Fedezetlen adósság	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Fedezett bankközi finanszírozás					0	0	0	0

10.	Egyéb követelmények	646 885	589 578	615 066	642 998	178 454	145 949	177 833	210 478
11.	Származtatott kitettségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	115 316	88 782	120 499	134 852	115 316	88 782	120 499	134 852
12.	Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	1217	22	1236	307	0	22	1236	307
13.	Hitel- és likviditási keretek	530 352	500 775	493 330	507 839	63 138	57 146	56 098	75 319
14.	Egyéb szerződéses kötelezettségek	25 884	24 095	24 843	21 670	25 884	24 095	24 843	21 670
15.	Egyéb feltételes kötelezettségek	808 629	586 275	582 259	625 524	48 809	41 474	41 626	38 658
16.	ÖSSZES KIÁRAMLÁS					930 656	923 686	981 867	1 150 566
BEÁRAMLÁSOK									
17.	Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	2 971	89 510	106 224	246 122	59	0	0	0
18.	Teljesítő kitettségekből származó beáramlások	300 890	453 876	672 398	768 540	292 414	453 798	671 974	768 346
19.	Egyéb beáramlások	183 725	66 599	96 736	110 564	113 500	66 597	96 736	110 564
EU-19a	{Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete}					0	0	0	0
EU-19b	{Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többlet beáramlás}					0	0	0	0
20.	Összes beáramlás	487 586	609 984	875 357	1 125 226	405 972	520 394	768 709	878 910
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	487 586	609 984	875 357	1 125 226	405 972	520 394	768 709	878 910
Módosított érték összesen									
21.	Likviditási puffer					733 628	874 648	810 441	956 636
22.	Összes nettó likviditás kiáramlás					524 684	403 292	245 467	344 796
23.	Likviditásfedezeti ráta (%)					139,6	217,9	331,2	288,3

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 keretein belül. A Bank a Finanszírozási Terv összeállítása során 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 megoszlási 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	29.794	29.794	27.274	0	0	0	0
Kereskedési célú értékpapírok	6.465	6.465	0	0	0	0	6.465
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	70.819	70.819	0	0	0	0	70.819
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	49.585	49.585	0	0	0	0	49.585
Banki kihelyezések	1.190.926	282.377	720.534	40.798	0	0	0
Ügyfél kihelyezések	1.696.812	2.605.363	1.701.811	33.160	0	0	0
Befektetési célú értékpapírok	944.892	944.892	944.892	0	0	0	0
Tőkebefektetések	1.188	20.726	1.511	0	0	0	0
Befektetési célú ingatlanok	8.892	0	0	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	22.454	24.200	21.859	0	0	0	0
Immateriális javak	17.475	17.475	0	0	0	0	17.475
Halasztott adó eszköz	85	-96	0	0	0	0	-96
Egyéb eszközök	36.861	32.842	56.721	0	0	0	0
Teljes eszközállomány	4.076.248	4.084.440	3.474.601	73.958	0	0	144.247
Kötelezettségek							

Pénzügyi források	670.354	670.354					670.354
Ügyfélforrások	2.641.238	2.648.004					2.648.004
Kibocsátott kötvények	209.508	209.508					209.508
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	0	0					0
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	76.688	76.688					76.688
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	24.636	24.636					24.636
Egyéb céltartalék	3.142	3.142					3.142
Halasztott adó kötelezettség	2.333	1.982					1.982
Egyéb kötelezettségek	63.439	63.301					63.301
Teljes kötelezettségállomány	3.691.338	3.697.615					3.697.615

EU LI2 – A szabályozási célú kitettségekértékek 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)	4.084.440,04	3.473.090,18	466.014,85	-	-
2 A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidációs kör alapján (az EU LI1 sablon szerint)	3.697.614,68	0	0	0	0
3 Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidációs kör alapján	386.825,36	3.473.090,18	466.014,85	-	-
4 Mérlegen kívüli összegek	1.227.488,33	1.227.488,33	-	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	19.537,21	19.537,21	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 szavatolótőke azonnali átadásának vagy a kötelezettségek anyavállalat és leányvállalatai közötti visszafizetésének aktuális vagy előrejelezhető lényeges gyakorlati vagy jogi akadályai:	nincs akadálya
A teljes összeg, amennyivel a tényleges szavatolótőke kevesebb az összevont alapú felügyeleti körben nem szereplő egyes leányvállalatok számára előírtnál, és az ezen körbe tartozó leányvállalatok megnevezése:	-

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

A Bank nem él az egyedi konszolidáció módszerével.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. adatairól 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) 2020.12.31. - 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	281.986	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)	23.693	26. cikk (1) bekezdés
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	53.129	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	386.826	
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-529	34. cikk, 105. cikk
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-10.838	36. cikk (1) bekezdés b) pont, 37. cikk, 472. cikk (4) bekezdés
9	Üres halmaz az EU-ban		
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 472. cikk (5) bekezdés
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok	-14.777	33. cikk a) pont

12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	-97	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 megemelése (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	-26.241	
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	-26.241	
29	Elsődleges alapvető tőke	360.585	
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (átszó)		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, stb.		

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)	360.585	
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	0	62. cikk, 63. cikk
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		486. cikk (4) bekezdés
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.		483. cikk (4) bekezdés
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatoló tőke instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		87. cikk, 88. cikk, 480. cikk
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486. cikk (4) bekezdés
50	Hitelkockázati kiigazítások	4.336	62. cikk c) és d) pont
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	4.336	
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások			
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		63. cikk b) pont i. alpont, 66. cikk a) pont, 67. cikk, 477. cikk (2) bekezdés
53	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemelése (negatív összeg)		66. cikk b) pont, 68. cikk, 477. cikk (3) bekezdés
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 79. cikk, 477. cikk (4) bekezdés
54a	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések		
54b	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések		

55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66. cikk d) pont, 69. cikk, 79. cikk, 477. cikk (4) bekezdés
56	A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszege)	0	
56a	A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra.		472. cikk, 472. cikk (3) bekezdés a) pont, 472. cikk (4) bekezdés, 472. cikk (6) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés a) pont, 472. cikk (9) bekezdés, 472. cikk (10) bekezdés a) pont, 472. cikk (11) bekezdés a) pont
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre vonatkozó rendelkezések hiánya, stb.		
56b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra.		475. cikk, 475. cikk (2) bekezdés a) pont, 475. cikk (3) bekezdés, 475. cikk (4) bekezdés a) pont
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.		
56c	A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		467. cikk, 468. cikk, 481. cikk
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0	
58	Járulékos tőke	4.336	
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	364.921	
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	1.566.838	
Tőke megfelelési mutatók és pufferek			
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	23,01%	92. cikk (2) bekezdés a) pont, 465. cikk
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	23,01%	92. cikk (2) bekezdés b) pont, 465. cikk
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	23,29%	92. cikk (2) bekezdés c) pont
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőke követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények) a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	0%	A CRD 128. cikke, 129. cikke, 130. cikke
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,51%	
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0,01%	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény		
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	0,00%	CRD 131. cikke
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	18,51%	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 2020. év végi pozitív eredmény.
2. Tőkepuffer: 2020-ban az MNB által a magyarországi, valamint Magyarország szempontjából lényeges harmadik országokban lévő féllel szembeni kitettségekre alkalmazandó anticiklikus tőkepufferráta 0 százalékos szinten maradt. Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferen kívül, a tőkefenntartási puffer (2,5%) a teljes évben és az egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepuffer (1,0%)

2020 első félévében került alkalmazásra, amely csak konszolidált szinten értelmezhető. Az MNB a koronavírus-járvány okozta rendkívüli körülményekre tekintettel a hazai rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepufferek 2020. július 1-jétől való feloldásáról döntött.

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>Kamatszervények / osztalékok</i>	
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszervény	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 tőke megfelelés belső értékelési eljárása

Az UniCredit Csoport a belső tőke megfelelésénél a felügyeleti tőke megfelelésben is számítandó hitel-, piaci és működési kockázati típusok mellett a saját tulajdonban tartott ingatlanaira, modellkockázatra, reputációs kockázatra 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 tőke megfelelés 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 tőke tervezésre, allokációra, és bankcsoport szintű az éves tervezés a kockázati étvágynak, illetve a Bankcsoport célszámainak a meghatározására.

5.3 A 112. cikkben meghatározott egyes kitettségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitettségértékek 8 százaléka

Konszolidált adatok

Kitettségi osztály	Tőkekövetelmény (millió forint)
Sztenderd módszer (SA)	52.263
Központi kormányzatok vagy központi bankok	17
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	117
Közszektorbeli intézmények	30
Multilaterális fejlesztési bankok	263
Nemzetközi szervezetek	0
Intézmények	223
Vállalkozások	33.268
Lakosság	10.223
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	5.882
Nemteljesítő kitettségek	1.467
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	378
Fedezett kötvények	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	104
Kollektív befektetési formák (KBF)	0
Részvényjellegű kitettségek	0
Egyéb tételek	291
Értékpapírosítási pozíciók (SA)	0
Ebből: újra-értékpapírosítás	0
Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)	57.811
IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor	51.324
Központi kormányzatok és központi bankok	0
Intézmények	10.621
Vállalkozások – kkv	12.434
Vállalkozások - speciális hitelezés	0
Vállalkozások – egyéb	28.269
Részvényjellegű kitettségek	447

Értékpapírosítási pozíciók (IRB)	0
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	6.039
Összesen	110.074

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>	653.291
Központi kormányzatok vagy központi bankok	211
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	1.468
Közszektorbeli intézmények	380
Multilaterális fejlesztési bankok	3.291
Nemzetközi szervezetek	0
Intézmények	2.788
Vállalkozások	415.852
Lakosság	127.789
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	73.519
Nemteljesítő kitettségek	18.332
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	4.729
Fedezett kötvények	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	1.298
Kollektív befektetési formák (KBF)	0
Részvényjellegű kitettségek	0
Egyéb tételek	3.634
Értékpapírosítási pozíciók (SA)	0
Ebből: újra-értékpapírosítás	0
Belső minősítésen alapuló módszer (IRB)	722.634
IRB-módszer a nemteljesítéskori veszteségrátára (LGD) vonatkozó saját becslés és hitel-egyenértékesítési tényező (CCF) mellőzésekor	641.555
Központi kormányzatok és központi bankok	0

Intézmények	132.759
Vállalkozások – kkv	155.429
Vállalkozások - speciális hitelezés	0
Vállalkozások – egyéb	353.368
Részvényjellegű kitettségek	5.592
Értékpapírosítási pozíciók (IRB)	0
Egyéb, nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök	75.487
Összesen	1.375.925

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)	1.334.706	1.325.360	106.776
A 438. cikk c) és d) pontja	2	ebből sztenderd módszer	637.019	647.290	50.962
A 438. cikk c) és d) pontja	3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	692.095	672.668	55.368
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	5.592	5.403	447
107. cikk A 438. cikk c) és d) pontja	6	Partnerkockázat	41.875	47.788	3.350
A 438. cikk c) és d) pontja	7	ebből piaci árazás szerint	41.219	47.021	3.298
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)	656	767	53
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	29.492	26.296	2.359
	20	ebből sztenderd módszer	29.492	26.296	2.359
	21	ebből IMA	-	-	-
A 438. cikk e) pontja	22	Nagykockázat-vállalások	-	-	-
A 438. cikk f) pontja	23	Működési kockázat	160.765	166.509	12.861
	24	ebből az alapmutató módszere	5.169	4.358	413
	25	ebből sztenderd módszer	4.343	5.078	347
	26	ebből fejlett mérési módszer	151.253	157.073	12.100
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	1.566.838	1.565.954	125.347

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		38 076	35 883			73 958	41 219
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							41 219

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, Bázeli 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 szembeni feláron keresztül jelenhet meg. A Magyar Állam tekintetében – az MNB-t kivéve – nincs partnerkockázati kitétséghez kapcsolódó margin-olás, más állammal vagy más ország jegybankjával pedig nincs partnerkockázatot eredményező kapcsolata a Csoportnak.

6.4 Az intézmény által nyújtott biztosíték összegének változása leminősítés esetén

A Bank leminősítése esetén az általa nyújtott biztosíték összege nem változik, mert arra a partnerkockázati kitétség (pótlási költség és jövőbeli hitelkockázat), tehát maga a bankkal megkötött ügylet és a piaci tényezők hatnak.

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

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

A Bank 23 332 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	125 687	81 595	44 090	23 332	20 758
2	Értékpapír-finanszírozási ügyletek		-	-	-	-
3	Termékkategóriák közötti nettósítás					
4	Összesen	125 687	81 595	44 090	23 332	20 758

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	-	23 332	-	24 538	-	-
2	Összesen	-	23 332	-	24 538	-	-

6.6 A kitettségérték mértéke

A Bankcsoport a partnerkockázatának tőkekövetelményét a piaci árazás módszerével számítja.

A fedezettel korrigált kitettség összege 2020.12.31-én: 11 510,57 ezer EUR, mely 2020.12.31-ei MNB közép árfolyamon 4 202,85 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	4 203	656
EU4	Az eredeti kitettség módszere alapján	-	-
5	A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	4 203	656

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	111 497	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	111 497	111 497
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Közszektorbeli 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	59	1 101	0	0	0	0	0	1 160	0
7	Vállalkozások	0	0	0	0	0	482	0	0	15 819	0	0	16 301	15 819
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	557	18	0	0	0	0	0	574	0
10	Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Összesen	111 497	0	0	0	616	1 601	0	0	15 819	0	0	129 533	127 316

EU CCR4 – IRB-módszer – Partnerkockázati kitétségek 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	52	0	5	23	912,5	18	24%
	0,15 – <0,25	59	0	6	26	912,5	25	43%
	0,25 – <0,50	878	3	25	395	912,5	430	61%
	0,50 – <0,75	1 926	12	19	867	912,5	1 527	76%
	0,75 – <2,50	705	8	29	317	912,5	515	100%
	2,50 – <10,00	965	53	23	434	912,5	1 394	125%
	10,00 – <100,00	104	11	2	47	912,5	183	0%
	100,00 (nemteljesítés (default))	53	53	4	24	912,5	0	0%
	Vállalkozások összesen	4 741	541	113	2 133		4 092	64%

Intézmények								
	0,00 – <0,15	39 464	58	6	17 759	912,5	20 717	49%
	0,15 – <0,25	75	0	4	34	912,5	34	47%
	0,25 – <0,50	0	0	0	0	912,5	0	63%
	0,50 – <0,75	0	0	0	0	2067,89	0	0%
	0,75 – <2,50	99	1	2	45	912,5	104	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	39 638	59	12	17 837		20 855	54%
Összesen (az összes portfólió)		44 379	199	125	19 970		24 947	55%

6.7 Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

A Csoport irányelveknek megfelelően a Bankcsoport 2020-ban sem rendelkezett Központi szerződő felekkel szembeni ügylettel.

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	-	-
3	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	-	-
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)		-
12	A nem minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	-	-
13	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	-	-
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 2020-ban sem rendelkezett hitelderivatíva ügylettel.

7 Tőkepufferek (440. cikk)

Az alább részletesen bemutatott intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferen kívül, a tőkefenntartási puffer (2,5%) a teljes évben és az egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepuffer (1,0%) 2020 első félévében került alkalmazásra, amely csak konszolidált szinten értelmezhető. Az MNB a koronavírus-járvány okozta rendkívüli körülményekre tekintettel a hazai rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepufferek 2020. július 1-jétől való feloldásáról döntött.

Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer

Sor	Országokénti bontás	Általános hitelkockázati kitétségek		Kereskedési könyvben szereplő kitétségek		Értékpapírosítási kitétségek		Szavatoló-tőke-követelmények				Szavatoló-tőke-követelmény súlyozása	Anticiklikus tőkepufferráta
		Kitétségtérkép a sztemdard módszerhez (millió HUF)	Kitétségtérkép az IRB-módszerhez (millió HUF)	Kereskedési könyv rövid és hosszú pozícióinak összege (millió HUF)	Kereskedési könyvben szereplő kitétségek értéke a belső modellekhez (millió HUF)	Kitétségtérkép a sztemdard módszerhez	Kitétségtérkép az IRB-módszerhez	ebből: általános hitelkockázati kitétségek	ebből: kereskedési könyvben szereplő kitétségek	ebből: értékpapírosítási kitétségek	Összesen		
10	AE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	656	702	0	0	0	0	76	0	0	76	0,0008	0,00%
10	AU	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	AZ	0	-	0	0	0	0		0	0	-	0	0,00%
10	BA	0	4	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	1755	15	0	0	0	0	29	0	0	29	0,0003	0,00%
10	BG	32	-	0	0	0	0	2	0	0	2	0	0,50%

10	BR	1	-	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	21	-	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0,00%
10	CH	990	5.241	0	0	0	0	278	0	0	278	0,003	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	1	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	CZ	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,50%
10	DE	3299	56.957	0	0	0	0	1463	0	0	1463	0,0158	0,00%
10	DK	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	DZ	40	2	0	0	0	0	4	0	0	4	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	88	-	0	0	0	0	5	0	0	5	0,0001	0,00%
10	ET	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	FI	0	319	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	FR	52	112	0	0	0	0	7	0	0	7	0,0001	0,00%
10	GB	1.505	510	0	0	0	0	95	0	0	95	0,001	0,00%
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	0,00%
10	HN	0	-	0	0	0	0	-	0	0	-	0	0,00%
10	HR	154	0	0	0	0	0	9	0	0	9	0,0001	0,00%
10	HU	857.784	814.872	6.105	0	0	0	89.244	18	0	89.263	0,9669	0,00%
10	IE	325	0	0	0	0	0	8	-	0	8	0,0001	0,00%
10	IL	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	IN	0	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	0	-	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0,00%
10	IT	192	1028	0	0	0	0	59	-	0	59	0,0006	0,00%
10	JE	8	-	0	0	0	0	1	-	0	1	0	0,00%
10	JO	22	-	0	0	0	0	1	-	0	1	0	0,00%
10	JP	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	KG	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	KR	2	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0,00%
10	KZ	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	LB	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	LT	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	LU	1.478	16.431	0	0	0	0	555	-	0	555	0,006	2,50%
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	0	-	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	91	0	0	0	0	0	6	-	0	6	0,0001	0,00%
10	NO	10	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	1,00%
10	NP	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	NZ	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	OM	253	-	0	0	0	0	20	-	0	20	0,0002	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	14	298	0	0	0	0	21	-	0	21	0,0002	0,00%
10	PS	0	93	0	0	0	0	22	-	0	22	0,0002	0,00%
10	PT	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	QA	0	148	0	0	0	0	5	-	0	5	0,0001	0,00%
10	RO	29	204	0	0	0	0	13	-	0	13	0,0001	0,00%
10	RS	8	0	0	0	0	0	1	-	0	1	0	0,00%
10	RU	0	3396	0	0	0	0	189	-	0	189	0,002	0,00%
10	SA	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	SC	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	SE	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	SI	267	50	0	0	0	0	17	-	0	17	0,0002	0,00%
10	SK	79	1234	0	0	0	0	39	-	0	39	0,0004	1,00%
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	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%

10	TR	1.548	-	0	0	0	0	99	-	0	99	0,0011	0,00%
10	TW	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	UA	11	-	0	0	0	0	1	-	0	1	0	0,00%
10	UG	0	-	0	0	0	0	-	-	0	-	0	0,00%
10	US	976	101	0	0	0	0	41	-	0	41	0,0004	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	59	0	0	0	0	5	-	0	5	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	9	-	0	0	0	0	1	-	0	1	0	0,00%

Sor		Oszlop
		010
010	Teljes kockázati kitettségérték (millió HUF)	1.566.838
020	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta	0,01%
030	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény (millió HUF)	30

Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer

Sor		Oszlop
		010
010	Teljes kockázati kitettségérték (millió HUF)	1.566.838
020	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer	0,00%
030	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepufferre vonatkozó követelmény (millió HUF)	0

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

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

- A Bank a rendelkezésre álló információk alapján úgy véli, hogy az ügyfél nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit a Bank, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé, a biztosíték érvényesítése nélkül;
- Az ügyfélnek a Bankkal, anyavállalatával vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napon túl **késedelmes**.

.A Bank kétfajta lényegességi küszöböt határozott meg, amelyeket a következőképpen állapít meg.

- privát ügyfelek és mikrovállalkozások esetében: 100 EUR-nak megfelelő összeg (fix limit) és a Banknak az ügyféllel szembeni, a tulajdonosi részesedést jelentő kitettségek figyelembevétele nélkül számított mérleg szerinti bruttó követeléseinek 1%-a közül a magasabb érték
- kis-, közép- és nagyvállalati ügyfelek esetében: 500 EUR-nak megfelelő összeg (fix limit) és a Banknak az ügyféllel szembeni, a tulajdonosi részesedést jelentő kitettségek figyelembevétele nélkül számított mérleg szerinti bruttó követeléseinek 1%-a (relatív limit) közül a magasabb érték.

Késedelmes napok számítása

Default szempontból a lejárt napok számlálása akkor kezdődik, amikor – a mindenkori, esetlegesen módosított esedékességi ütemterv szerint esedékes - lejárt tartozás összege (hiteltartozás tőkeösszegéből, fizetendő kamatból ill. bármilyen jellegű díjtartozásból adódóan) a fenti küszöbököt átlépi. Amennyiben 90 napon belül – a *90 napos késedelem* default esemény beálltát megelőzően - a késedelem összege a fent meghatározott lényegességi küszöbök alá csökken, a lejárt napok számlálása leáll és lenullázódik. A default napok számlálása újraindul, ha később a lejárt tartozás összege a lényegességi küszöbök ismét meghaladja. A *90 napos késedelem* default esemény megtörténtnek tekinthető, amint a késedelmes napok száma a 90 napot megszakítás nélkül meghaladja.

Amennyiben az említett default esemény beálltát (azaz legalább 90 napos késedelem elteltét) követően a tartozás összege a lényegességi küszöb alá csökken, a szóban forgó default esemény megszűnik, a gyógyulási (re-ageing) periódus elindul, és a késedelmes napok számítása befagyasztásra kerül, egészen addig, amíg a re-ageing periódus le nem záródik. Mindazonáltal amennyiben a késedelmes összeg a re-ageing periódus alatt ismételtlen meghaladja a lényegességi küszöbököt, úgy a re-ageing periódus leáll, a *90 napos késedelem* ismételtlen bekövetkezettnek tekintendő és a késedelmes napok számítása a korábban befagyasztásra került napszámtól folytatódik.³ Amennyiben a tartozás megszűnik, a re-ageing periódus – 0 késedelmes napot figyelembe véve – indul el. A gyógyulási periódus alatt az ügyfél nemteljesítő státuszban marad.

³ Az említett re-ageing periódus alatt újbóli küszöbátlépés esetén – szabályozói hozzájárulás függvényében - lehetőség van arra, hogy egy bizonyos türelmi idő („*grace period*”) kerüljön beiktatásra azon, viszonylag rövid idő alatt rendeződő esetek kezelésére, ahol a késedelem oka nem alapvető hitelkockázati problémákra vezethető vissza. Ezen türelmi idő alkalmazása esetén és alatt a re-ageing periódus eltelt napjainak száma befagyasztásra kerül, ily módon elkerülve a re-ageing periódus újraindítását.

Kivételek: fenti késedelmes nap számítási szabályoktól az idevonatkozó MNB ajánlásban⁴ nevesített esetekben el kell térni, azaz a késedelmes napok számítását fel kell függeszteni. Ezen esetek a következők:

- a Bank és a kötelezett közötti külön megállapodás meghatározott feltételek mellett kifejezetten megengedi a kötelezettnek a hitelkötelezettség-teljesítési ütemterv módosítását, a fizetések felfüggesztését vagy halasztását, és a kötelezett él ezekkel a szerződéses jogaival. Ekkor a késedelmes napok számításának a jóváhagyott új ütemterven kell alapulnia
- A kötelezettség visszafizetése jogszabályban biztosított lehetőség vagy egyéb jogi korlátozások miatt kerül felfüggesztésre, mely esetben az érintett időszakra a késedelmes napok számítását is fel kell függeszteni

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

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

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. Törvény⁵, 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.

⁴ A Magyar Nemzeti Bank 13/2019. (VII. 2.) számú ajánlása az 575/2013/EU rendelet 178. cikke szerinti nemteljesítés-fogalom alkalmazásáról

⁵ 2014-től a 2013. évi CCXXXVII. törvény alapján.

A Bank a kintlevőségeit egyedileg vagy csoportosan értékeli, és számol el értékvesztést illetve céltartalékot. **Egyedi értékelést** kell végezni az ügyfél szintű kitettség belső szabályzatban meghatározott értéke felett. (Az adott összeghatár alatti tételre is lehet egyedi értékelést alkalmazni, amennyiben az összevont értékelés nem adna megfelelő képet az eszköz minőségéről.) Az egyedi minősítési eljárás során az ügylet várható cash flow értékeinek belső megtérülési rátával (EIR-el) történő diszkontálása alapján kerül meghatározásra a szükséges értékvesztés/céltartalék szint.

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

Előre meghatározott alportfóliókra a várható veszteség az alábbi képlet alkalmazásával kerül meghatározásra:

$$EL = EaD * PD * LGD$$

ahol

EL: a várható veszteség,

EaD: a nemteljesítéskori kitettség,

PD: a nemteljesítés bekövetkezésének valószínűsége, és

LGD: a nemteljesítés esetén várható veszteség.

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

EU CRB-B: A kitettségek teljes és átlagos nettó összege

Konszolidált adatok

Kitettségi osztály	Kitettség (millió forint)	Kitettség átlagos értéke (millió forint)
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	1.353.307	1.075.689
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek	59.078	60.868
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	9.008	9.842
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek	6.582	6.294
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek	0	0
Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	16.268	26.381
Vállalkozással szembeni kitettségek	656.200	622.935
Lakossággal szembeni kitettségek	202.840	199.093
Ingatlannal fedezett kitettségek	218.134	216.044
Késedelmes tételek	13.900	14.739
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	3.152	9.897
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	4.566	5.559
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettségek	0	0
Egyéb tételek	3.634	2.443
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	0	0
Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettsége	411.162	571.919
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	1.680.801	1.643.140
Összesen:	4.638.632	4.464.842

9.4 A kitettségek földrajzi eloszlása a főbb kitettségi osztályok szerinti bontásban

EU CRB-C: A kitettségek földrajzi eloszlása

Konszolidált adatok (millió forint)

		Könyv szerinti érték									
		Európa	Ebből: Austria	Ebből: Olaszország	Ebből: Németország	Ebből: Csehország	Ebből: Spanyolország	Ebből: Franciaország	Ebből: Horvátország	Ebből: Egyesült Királyság	Ebből: Románia
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Intézmények	408.723,21	32.876,35	123.095,91	17.884,45	704,36	367,67	0,00	5,60	85,84	1.450,83
3	Vállalkozások	1.651.574,64	969,97	3.356,50	36.712,91	0,00	0,00	182,09	0,00	800,71	217,40
4	Lakosság	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Részvényjellegű	322,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	IRB módszer összesen	2.060.620,73	33.846,33	126.452,41	54.597,36	704,36	367,67	182,09	5,60	886,55	1.668,23
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	1.353.307,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	59.078,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Közszektorbeli intézmények	9.007,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Multilaterális fejlesztési bankok	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Nemzetközi szervezetek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Intézmények	16.002,07	0,00	128,14	4.065,55	0,00	0,00	584,66	0,00	296,02	0,00
13	Vállalkozások	652.741,53	14.144,82	472,75	4.628,07	0,08	0,01	0,89	619,17	0,23	161,30
14	Lakosság	202.737,75	12,47	26,45	33,17	0,02	57,74	1,68	0,03	733,53	13,49

15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	218.059,91	408,22	63,49	5,89	0,00	22,25	22,16	0,00	177,55	16,93
16	Nemteljesítő kitettségek	13.899,65	4,53	0,47	0,00	0,00	8,29	0,00	0,00	55,59	0,00
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	3.152,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Fedezett kötvények	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	3.622,66	0,00	0,00	314,25	0,00	0,00	27,76	0,00	47,67	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	Részvényjellegű kitettségek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	Egyéb kitettségek	3.633,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Sztenderd módszer összesen	2.535.242,84	14.570,04	691,29	9.046,92	0,10	88,30	637,15	619,20	1.310,60	191,72
24	Összesen	4.595.863,57	48.416,36	127.143,70	63.644,28	704,46	455,97	819,23	624,81	2.197,15	1.859,95

		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	2,16	230.925,17	1.324,86	1.869,23	1.803,70	557,72	306,28	12,07	0,00	0,00	411.162,23
3	Vállalkozások	0,00	1.583.415,32	25.919,74	361,47	361,47	456,11	0,00	28.408,84	6.666,83	21.726,96	1.680.801,06
4	Lakosság	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Részvényjellegű	0,00	322,88	0,00	1.188,34	1.188,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.511,22
6	IRB módszer összesen	2,16	1.814.663,37	27.244,60	3.419,04	3.353,50	1.013,83	306,28	28.420,91	6.666,83	21.726,96	2.093.474,51

7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0,00	1.353.307,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.353.307,00
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0,00	59.078,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	59.078,36
9	Közszektor belső intézmények	0,00	9.007,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9.007,93
10	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	6581,638671	0	0	6581,638671
11	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Intézmények	0,00	10.548,51	379,19	9,60	9,60	178,72	0,00	77,50	0,00	77,50	16.267,90
13	Vállalkozások	33,54	631.449,54	1.231,13	0,32	0,20	1.781,89	1.528,74	1.676,74	0,00	1.550,98	656.200,47
14	Lakosság	0,05	201.693,13	165,99	19,44	2,20	50,72	20,67	31,99	0,14	0,98	202.839,90
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0,00	217.304,75	38,67	54,29	48,48	0,00	0,00	20,16	0,00	9,92	218.134,37
16	Nemteljesítő kitétségek	0,05	13.827,37	3,35	0,02	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13.899,68
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0,00	3.152,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.152,44
18	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Rövidtávú hitelmínősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0,00	0,00	3.232,99	925,85	925,85	0,00	0,00	17,37	0,00	17,37	4.565,89
20	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Részcéltű ellegű kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Egyéb kitétségek	0,00	3.633,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.633,53
23	Sztenderd módszer összesen	33,64	2.503.002,57	5.051,31	1.009,53	986,36	2.011,33	1.549,41	8.405,41	0,14	1.656,75	2.546.669,10
24	Összesen	35,80	4.317.665,94	32.295,92	4.428,57	4.339,86	3.025,16	1.855,69	36.826,32	6.666,97	23.383,72	4.640.143,61

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

EU CRB-D: A kitettségek koncentrációja gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként

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	36.581	1.171	573.698	129.852	9.982	144.101	376.895	52.961	2.951	177.191
4	Lakosság	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Résztulajdonosi vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	IRB-módszer összesen	36.581	1.171	573.698	129.852	9.982	144.101	376.895	52.961	2.951	177.191
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	Közzszektorbeli intézmények	0	0	0	30	62	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	3.553	1.731	50.564	21.034	543	12.360	36.438	109.689	3.840	925
14	Lakosság	18.790	176	4.450	40	486	6.565	10.745	8.135	695	707
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	45	0	5.856	228	19	278	1.650	253	57	174

16	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	37	0	311	0	122	365	378	9.933	10	14
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0	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	Résztvényjelle- gű kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Egyéb kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Sztenderd módszer összesen	22.424	1.907	61.181	21.332	1.231	19.567	49.211	128.011	4.602	1.820
24	Összesen	59.006	3.079	634.879	151.184	11.214	163.668	426.106	180.972	7.553	179.011

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	411.162	0	0	0	0	0	0	0	0	0	411.162
3	Vállalkozások	94.353	36.917	21.325	19.360	0	522	1.914	289	99	637	1.680.801
4	Lakosság	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Résztvényjelle- gű	1.508	0	0	3	0	0	0	0	0	0	1.511

6	IRB- módszer összesen	519.717	36.917	21.325	19.363	0	522	1.914	289	99	637	2.093.475
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	661.035	0	0	0	692.272	0	0	0	0	0	1.353.307
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	59.078	0	0	0	0	0	59.078
9	Közszektor beli intézmények	8.541	0	0	375	0	0	0	0	0	0	9.008
10	Multilateráli s fejlesztési bankok	6.582	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6.582
11	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Intézmény ek	16.268	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16.268
13	Vállalkozás ok	61.023	296.947	9.825	14.004	21.608	763	1.788	303	57	9.207	656.200
14	Lakosság	190	874	2.106	3.331	7	112	734	91	144.346	262	202.840
15	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	14.712	4.075	698	80	0	96	154	17	189.421	322	218.134
16	Nemteljesít ő kitétségek (Exposures in default)	10	67	145	180	0	2	0	165	2.160	0	13.900
17	Kiemelkedő en magas kockázatú tételek	2.258	0	894	0	0	0	0	0	0	0	3.152
18	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Rövidtávú hitelminősítéss el rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	4.566	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4.566
20	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Részcéltörvény ilegű kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Egyéb kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.634	3.634
23	Sztenderd módszer összesen	775.184	301.963	13.668	17.970	772.966	973	2.675	576	335.984	13.424	2.546.669
24	Összesen	1.294.900	338.881	34.993	37.333	772.966	1.495	4.589	864	336.082	14.062	4.640.144

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

EU CRB-E: Kitettségek futamideje

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	15.115	241.298	141.840	12.909	0	411.162
Vállalkozások	13.640	1.244.181	232.703	190.277	0	1.680.801
Lakosság(etail)	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű	0	0	0	0	1.511	1.511
IRB-módszer összesen	28.755	1.485.480	374.543	203.186	1.511	2.093.475
Központi kormányzatok vagy központi bankok	43.692	652.295	358.636	298.684	0	1.353.307
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	41.020	2.521	15.538	0	59.078
Közszektorbeli intézmények	0	0	436	8.571	0	9.008
Multilaterális fejlesztési bankok	0	517	6.065	0	0	6.582
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0
Intézmények	138	5.166	10.206	759	0	16.268
Vállalkozások	1.200	57.716	385.533	211.752	0	656.200
Lakosság(etail)	4.136	12.646	81.466	104.592	0	202.840
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	2	1.727	26.773	189.633	0	218.134
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	275	572	10.437	2.616	0	13.900
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	3.152	0	0	0	3.152
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	4.274	0	0	292	0	4.566
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0
Egyéb kitettségek	3.634	0	0	0	0	3.634
Sztenderd módszer összesen	57.351	774.809	882.072	832.437	0	2.546.669
Total	86.106	2.260.289	1.256.615	1.035.623	1.511	4.640.144

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

Konszolidált adatok

A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

EU CR1-A - A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban (millió forint)			Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek
			Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek					
			a	b	c	d	e	f	(a+b-c-d)
10	1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	-	-	-
20	2	Intézmények	0	412 117	955		0	0	411 162
30	3	Vállalkozások	47 470	1 671 760	38 429		0	0	1 680 801
40	4	ebből: speciális hitelezés	-	-	-	-	-	-	-
50	5	ebből: kkv-k	29 436	430 161	20 930		0	0	438 667
60	6	Lakosság(etail)	-	-	-	-	-	-	-
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	Részvényjellegű	0	1 511			0	0	1 511
150	15	IRB-módszer összesen	47 470	2 085 389	39 384		0	0	2 093 475
160	16	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	1354 572	1.265		0	0	1353 307
170	17	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	59 218	140		0	0	59 078
180	18	Közszektorbeli intézmények	17	9 448	457		0	0	9 008
190	19	Multilaterális fejlesztési bankok	0	6.583	2		0	0	6.582
200	20	Nemzetközi szervezetek	0	0	0		0	0	0
210	21	Intézmények	0	16 313	46		0	0	16 268
220	22	Vállalkozások	11 542	663 817	9 186		0	0	666 172

230	23	ebből kkv-k	2 623	298 932	5 199	0	0	296 356
240	24	Lakosság(retail)	5 804	207 445	7 837	0	0	205 413
250	25	ebből kkv-k	1 140	60 391	1 038	0	0	60 494
260	26	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	1 523	221 588	3 622	0	0	219 489
270	27	ebből kkv-k	1.125	9 192	299	0	0	10 018
280	28	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	-	-	-	-	-	-
290	29	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	3 159	007	0	0	3 152
300	30	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0
310	31	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	4 567	1	0	0	4 566
320	32	Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	-
330	33	Résztvényjellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-
340	34	Egyéb kitettségek	0	3 634	0	0	0	3 634
350	35	Sztenderd módszer összesen	18 886	2 550 345	22 562	2	0	2 546 669
360	36	Összesen	66 355	4 635 734	61 946	2	0	4 640 144

370	37	ebből: Hitelek	63 794	2 622 016	49 958		2	0	2 430 838
380	38	ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	992 278	1 771		0	0	882 933
390	39	ebből: Mérlegen kívüli kitettségek	13 019	1 219 148	12 611		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	Halmazot t leírások	Hitelkockázati kiigazítás okhoz 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	228	59 406	629	0	0	0	59 006
20	2	Bányászat, kőfejtés	501	2 583	5	0	0	0	3 079
30	3	Feldolgozóipar	28 509	628 672	22 303	0	0	0	634 879
40	4	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	916	150 974	706	0	0	0	151 184
50	5	Vízellátás	326	11 020	132	0	0	0	11 214
60	6	Építőipar	1 800	164 357	2 489	0	0	0	163 668
70	7	Nagy- és kiskereskedelem	5 328	425 598	4 821	0	0	0	426 106
80	8	Szállítás és raktározás	19 001	169 208	7 237	0	0	0	180 972
90	9	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	1.095	7 070	612	0	0	0	7 553
100	10	Információ, kommunikáció	70	180 067	1 126	0	0	0	179 011
110	11	Ingatlanügyletek	2.286	341 597	5 003	0	0	0	338 881
120	12	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	415	34 991	413	0	0	0	34 993
130	13	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	291	28 824	258	0	0	0	28 856
140	14	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	0	773 463	498	0	0	0	772 966
150	15	Oktatás	6	1 497	9	0	0	0	1 495
160	16	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	1	4 646	57	0	0	0	4 589
170	17	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	199	702	37	0	0	0	864
180	18	Egyéb szolgáltatások	5 382	1 649 547	15 612	0	2	0	1 639 317
190	19	Összesen	66 356	4 634 224	61 948	0	2	0	4 638 632

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	66 347	4 589 678	61 673		2	0	4 594 352
2	ezen belül Ausztria	11	48 511	106		0	0	48 416
3	ezen belül Olaszország	2	127 161	19		0	0	127 144
4	ezen belül Németország	0	63 785	142		0	0	63 644
5	ezen belül Csehország	0	706	2		0	0	704
6	ezen belül Spanyolország	8	450	2		0	0	456
7	ezen belül Franciaország	0	822	3		0	0	819
8	ezen belül Horvátország	0	626	1		0	0	625
9	ezen belül Egyesült Királyság	102	2 170	74		0	0	2 197
10	ezen belül Románia	0	1 861	2		0	0	1 860
11	ezen belül Bulgária	0	036	1		0	0	036
12	ezen belül Magyarország	65 899	4 311 355	61 099		2	0	4 316 155
13	ezen belül egyéb európai országok	323	32 195	222		0	0	32 296
14	AMERICA	1	4 435	7		0	0	4 429
15	ezen belül Amerikai Egyesült Államok	0	4 346	6		0	0	4 340
16	ÁZSIA	1	3 251	226		0	0	3 025
17	ezen belül Törökország	0	2 034	179		0	0	1 856
18	Egyéb földrajzi területek	7	36 859	40		0	0	36 826
21	Összesen	66 355	4 634 223	61 946		2	0	4 638 632

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	27 071	263	70	1 891	4 766	6 352
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-
3	Teljes kitettség	27 071	263	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	-23 328,30	-8 820,30
2	Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	-21 198,94	-782,59
3	Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	11 045,71	4 709,97
4	A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	0,29	750,75
5	A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	0,00	0,00
6	Árfolyamkülönbségek hatása	-677,15	-17,98
7	Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	0,00	0,00
8	Egyéb kiigazítások	3 275,80	572,68
9	Záró egyenleg 9=1+2+3+4+5+6+7+8	-30 882,60	-3 587,60
10	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	1 596,89	1 395,64
11	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	-742,34	-1 270,82

Konszolidált IFRS adatok

		a	b
		Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
1	Nyitó egyenleg	-23 401,90	-9 098,95
2	Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	-21 334,16	-888,49
3	Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	11 097,67	4 795,22
4	A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	0,29	750,75
5	A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	-324,12	2,91
6	Árfolyamkülönbségek hatása	-720,62	-18,08
7	Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	0,00	0,00
8	Egyéb kiigazítások	3 275,80	568,05

9	Záró egyenleg 9=1+2+3+4+5+6+7+8	-31 407,06	-3 888,24
10	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	1 596,89	1 477,78
11	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	-742,34	-1 300,14

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	39 437
2	Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	20 972
3	Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	6 502
4	Leírt összegek	1 244
5	Egyéb változások	-9 656
6	Záró egyenleg 6=(1+2-3-4+5)	43 007

Konszolidált adatok

		a
		A nemteljesítő (defaulted) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke
1	Nyitó egyenleg	40 470
2	Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	32 924
3	Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	7 334
4	Leírt összegek	1 233
5	Egyéb változások	-11 317
6	Záró egyenleg 6=(1+2-3-4+5)	53 510

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	2355	10972	0	0	-55	-6566	661	411
2	Központi bankok								
3	Államháztartások								
4	Hitelintézetek								
5	Egyéb pénzügyi vállalatok								
6	Nem pénzügyi vállalatok	1832	9892	0	0	-13	-6017	631	411
7	Háztartások	523	1080	0	0	-42	-549	30	0
8	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok								
9	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	202	1305	0	0	0	0	0	0
10	Összesen	2557	12277	0	0	-55	-6566	661	411

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	2.596.800	2.588.164	8.636	53.527	45.721	205
2	Központi bankok	495.982	495.982	0	0	0	0
3	Államháztartások	170.953	170.953	0	0	0	0
4	Hitelintézetek	414.467	414.467	0	0	0	0
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	80.191	80.190	1	186	1	0
6	Nem pénzügyi vállalatok	1.101.267	1.100.727	540	47.475	43.500	37
7	Ebből KKV-k	367.077	366.546	531	22.568	19.649	32
8	Háztartások	333.940	325.845	8.095	5.866	2.220	168
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	946.319	946.319	0	0	0	0
10	Központi bankok	0	0	0	0	0	0
11	Államháztartások	692.543	692.543	0	0	0	0
12	Hitelintézetek	197.448	197.448	0	0	0	0
13	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
14	Nem pénzügyi vállalatok	56.328	56.328	0	0	0	0
15	Mérlegen kívüli kitettségek	1.214.469			13.019		
16	Összesen	4.757.588	3.534.483	8.636	66.546	45.721	205

(millió forint)

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"
1	Hitelek és előlegek	1.418	2.092	1.249	706	2.138	53.527
2	Központi bankok	0	0	0	0	0	0
3	Államháztartások	0	0	0	0	0	0
4	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	186	0	186
6	Nem pénzügyi vállalatok	70	1.147	743	299	1.679	47.475
7	Ebből KKV-k	48	449	738	293	1.360	22.568
8	Háztartások	1.348	945	506	221	459	5.866
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	Összesen	1.418	2.092	1.249	706	2.138	53.527

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	2.596.799	2.298.080	294.779	53.527	38	53.489	-22.460	-11.105	-11.354
2	Központi bankok	495.982	495.982	0	0	0	0	-11	-11	0
3	Államháztartások	170.953	168.052	0	0	0	0	-441	-441	0
4	Hitelintézetek	414.467	414.467	0	0	0	0	-1.787	-1.787	0
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	80.191	51.028	29.163	186	0	186	-2.764	-582	-2.182
6	Nem pénzügyi vállalatok	1.101.267	931.770	168.599	47.475	38	47.437	-10.410	-6.468	-3.942
7	Ebből KKV-k	367.077	313.184	53.203	22.568	38	22.530	-3.976	-2.878	-1.097
8	Háztartások	333.940	236.781	97.017	5.866	0	5.866	-7.048	-1.818	-5.230
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	946.318	922.859	23.459	0	0	0	-1.749	-1.126	-624
10	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Államháztartások	692.543	692.543	0	0	0	0	-354	-354	0
12	Hitelintézetek	197.448	176.145	21.303	0	0	0	-1.229	-675	-554
13	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Nem pénzügyi vállalatok	56.327	54.172	2.156	0	0	0	-166	-97	-69
15	Mérlegen kívüli kitettségek	1.214.469	0	0	13.019	0	0	-3.739	-2.126	-1.613
16	Összesen	4.757.586	3.220.939	318.238	66.546	38	53.489	-27.948	-14.357	-13.591

Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok	Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák
---	------------------------------	---

		Nemteljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű érték-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitettségek után	a nemteljesítő kitettségek után
(millió forint)			ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz			
1	Hitelek és előlegek	-26.573	-20	-26.553	0	214.597	6.387
2	Központi bankok	0	0	0	0	0	0
3	Államháztartások	0	0	0	0	23985	0
4	Hitelintézetek	0	0	0	0	46576	0
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	-186	0	-186	0	6500	0
6	Nem pénzügyi vállalatok	-22.805	-20	-22.785	0	136340	6380
7	Ebből KKV-k	-11.101	-20	-11.081	0	68305	2780
8	Háztartások	-3.582	0	-3.582	0	1196	7
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	-8.750	0	-8.750	0	26866	0
16	Összesen	-35.324	-20	-35.303	0	241.463	6.387

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
(millió forint)		10	40	60	90
10	Eszközök	260.896	75.200	3.823.544	896.882
30	Tőkeinstrumentumok	0	0	21.048	21.048
40	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	75.200	75.200	875.833	875.833
120	Egyéb eszközök	0	0	219.221	0

A bank valós értékelést alkalmaz: Igen

B – Kapott biztosítékok

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

C – Megterhelt eszközökhöz és kapott biztosítékokhoz kapcsolódó kötelezettségek

		Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsonadott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a megterhelt fedezett kötvényeken és az eszközfedezetű értékpapírokon kívül
		010	030
	(millió forint)		
010	Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	668.432	259.515

D - Tájékoztatás a megterhelés jelentőségéről-
E. Megterhelési arány

Megterhelt eszközök és biztosítékok könyv szerinti értéke (millió HUF)	259.515
Eszközök és biztosítékok összesen (millió HUF)	4.084.440
Megterhelési arány	6,35%

11 A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (444. cikk)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12 Piaci kockázatnak való kitettség (445. cikk)

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

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

UniCredit Bank Hungary konszolidált adatok

Piaci kockázatnak való kitettség (2020.12.31)	Tőkekövetelmény (millió forint)
Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 359
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., UniCredit Független Biztosításközvetítő Kft, és az UniCredit Operatív Lízing Kft 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 2020. évi működési kockázati tőkekövetelménye negyedéves bontásban a következő:

millió forint	2020.03.31	2020.06.30	2020.09.30	2020.12.31
UniCredit Bank Hungary Zrt.	12.279	12.458	12.566	12.100
Konszolidált	13.034	13.213	13.321	12.861

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

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. nem rendelkezett 2020. december 31-én Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettséggel.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. tartós befektetéseire vonatkozó adatok

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

Valamennyi cég a Bank működését hosszú távon szolgáló vállalkozás. A Bank/Bankcsoport a banki könyvi részesedéseit bekerülési értéken értékeli. Ezen részesedéseit negyedéves gyakorisággal minősíti, és szükség esetén értékvesztést számol el utánuk. A vonatkozási időszakban e vállalkozások részesedésarányos saját tőkéje jelentősen meghaladta a könyv szerinti értéküket. A kereskedési könyvben nem szereplő részvények értékesítéséből származó eredmény nem volt 2020-ban.

2020.12.31-re vonatkozóan az UniCredit Bank Zrt. az alábbi befektetésekkal rendelkezett:

Név	2020.12.31	
	Könyv szerinti érték (bruttó) eFt, ill. USD	Részesedés mértéke (%)
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	20 000	0,26%
Fundamenta-Lakáskassza Zrt.	302 885	7,38%
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	3 760 668	100%
UniCredit Biztosításközvetítő Kft	5 000	100%
UniCredit Operatív Lízing Kft.	3 000	100%
UniCredit Leasing Hungary Zrt.	450 000	100%
Visa Inc	3 996 288 USD	0,03%
Összesen	4 541 553	
	3 996 288 USD	

Konszolidált adatok

Név	2020.12.31	
	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.	3 996 288 USD	0,03%
	322 885	
Összesen	3 996 288 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 – 2020.12.31.	Bruttó kitettség	Tőkeköv. 1. pillér
		ezer forint
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	20 000	5 920
Fundamenta-Lakáskassza Zrt.	302 885	89 654
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	3 760 668	1 113 158
UniCredit Biztosításközvetítő Kft	5 000	1 480
UniCredit Operatív Lízing Kft.	3 000	888
UniCredit Leasing Hungary Zrt.	450 000	133 200

Visa Inc	3 996 288 USD	351 747
Összesen	4 541 553	1 696 047
	3 996 288 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 scenáriókat 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. 2020. december 31-i NII, és EVE érzékenységei:

	2020.12.31.
NII érzékenység (%)	-6,3%
EVE érzékenység (%)	-8,8%

Az NII esetén a sokk érték a 2020 évi tervezett NII büdzséhez, míg az EVE a 4Q20 Tier 1 tőkéhez van viszonyítva.

Érzékenységvizsgálat

A Csoport konszolidált szinten érzékenységvizsgálatot végez a hozamgörbék párhuzamos elmozdulása, csavarodása és a részvényesi érték között. Az érzékenységvizsgálat kiterjed az éven belüli eredmény-kimutatást érintő és a teljes gazdasági értékhatalásra 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 beáróznak a piacon és valós értékelés esetén a könyvelési típusnak megfelelő sorokon megjelennek; nem csak az adott időszak, de a későbbi kamatjövedelmek tekintetében is.

A kamat kockázatok terheléses próbája (millió forint):

2020.12.31. (millió forint)		Bevétel	Tőke	Egyéb*	Összesen
Csak forint	200bp emelkedés	512	-1 926	-24 795	-26 208
	200bp csökkenés	-384	927	13 285	13 829
	felfelé mozdul	320	-2 383	-30 068	-32 131
	lefelé mozdul	-380	929	13 127	13 677
	felfelé fordul	-524	615	6 345	6 436
	lefelé fordul	231	-352	-2 620	-2 740
	rövid oldali emelkedés	319	-1 186	-14 724	-15 592
	rövid oldali csökkenés	-525	615	6 511	6 601
Összes hozam	200bp emelkedés	-322	-1 968	-22 475	-24 764
	200bp csökkenés	-355	930	13 681	14 256
	felfelé mozdul	-511	-2 425	-27 752	-30 688
	lefelé mozdul	-350	932	13 523	14 106
	felfelé fordul	-474	618	7 185	7 329
	lefelé fordul	-617	-363	-2 166	-3 146
	rövid oldali emelkedés	-719	-1 209	-13 949	-15 876
	rövid oldali csökkenés	-496	619	6 913	7 036
Legrosszabb eset		-719	-2 425	-27 752	-30 688

*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 Javadalmazási Politika meghatározza azokat az elveket és szabályokat, amelyeket annak biztosítására kell alkalmazni, hogy a Csoport Jogalanyai által alkalmazott javadalmazási rendszerek és gyakorlatok létrehozása, nyomon követése és ellenőrzése megfeleljen a mindenkor hatályos vonatkozó magyar jogi és felügyeleti előírásoknak.

A jelen Politika leírja különösen az UniCredit Hungary javadalmazási megközelítésében szereplő küldetést és értékeket, a javadalmazás alappilléreit, a vállalati és szervezetiirányítási struktúrákat és folyamatokat, továbbá a szabálykövetési követelményeket; támogatja a piaci gyakorlatokkal való összemérés alkalmazását; részletezi azokat a javadalmazási megközelítéseket, amelyeknek hozzá kell járulniuk az UniCredit Hungary fenntarthatóságához; részletezi a teljes javadalmazás elemeit, valamint megállapítja a fizetés összetételével kapcsolatos iránymutatásokat; iránymutatást ad az ösztönzési programok megállapításához, a juttatások elosztásához és a szabálykövetési tényezők alkalmazásához.

A Csoport értékrendszerének alapja az etika és a tisztelet, amelyek fenntartható feltételei annak, hogy a nyereségből értéket teremtsünk az érdekelt felek számára. Egy egyszerű vezérlő elv biztosítja, hogy minden nap megéljük ezeket az elveket: Jót, s jól!

A fenntartható magatartási normák és a Csoport küldetését ösztönző értékek fenntartása útján a javadalmazási stratégia kulcsfontosságú szerepet játszik a jó hírnevünk növelésében és megvédésében, és abban, hogy a Csoportban érdekelt felek számára hosszú távú értéket teremtsünk. A javadalmazás szerkezete ne ösztönözzön túlzott kockázatvállalásra a fenntarthatósági kockázatok tekintetében és kapcsolódjon a kockázattal korrigált teljesítményhez.

A fenntarthatóság a korábbiaknál sokkal inkább központi részét képezi mindannak, amit teszünk, és teljesen beépül az üzleti és döntéshozatali folyamatokba: elkötelezettség az ESG-témák iránt, megújított fókusz az ügyfélélmény fokozása iránt és folyamatos elkötelezettség a személyzet irányába. Kulcsfontosságú része a jövőbeli üzleti stratégiáknak és kritikus eleme a bank sikerének.

A Csoport megfelelő javadalmazási mechanizmusok útján a kategóriájában legjobb munkakörnyezetet igyekszik kialakítani, támogatja és kibontakoztatja az egyéni képességeket annak érdekében, hogy magasan képzett globális munkaerőt vonzzon, tartson meg és motiváljon, akik képesek versenyelőnyt létrehozni. A Csoport emellett díjazni kívánja azokat, akik az üzleti tevékenység fenntartható módon való végzése során szemléltetik az etikus magatartási normákat.

Az UniCredit hisz abban, hogy a befogadás stratégiai üzleti hajtóerő, és elkötelezett az iránt, hogy befogadó munkakörnyezet alakítson ki sokszínű munkavállalói számára, ahol mindenki ki tud tűnni, akiben megvan erre a lehetőség. A Csoport elvárja, hogy a munkavállalók hozzájáruljanak egy olyan munkakörnyezet létrehozásához és fenntartásához, amely tisztelttudó és nem fenyegető, és ahol felkarolják és támogatják az életkor, faji hovatartozás, nemzetiség, vallás, nem és szexuális irányultság tekintetében fennálló különbségeket.

Az irányítási modellre alapozva a Javadalmazási Politika keretet ad a javadalmazási gyakorlatok következetes kialakításához, bevezetéséhez és figyelemmel kíséréséhez.

Ezen politikai kereten belül irányelvek kerültek meghatározásra olyan javadalmazási programok és tervek bevezetésére, amelyek megerősítik a helyes kockázatkezelési politikákat és a hosszú távú stratégiát, és általában a társaság hosszú távú értékkeremtését és fenntarthatóságát célozzák. Ily módon hatékonyan meg tud felelni a különféle üzletágaink, a piaci környezetünk és a munkavállalóink konkrét és kialakulóban lévő igényeinek, miközben biztosítja, hogy az üzleti és munkatársi stratégiák

mindig megfelelően összhangban legyenek a javadalmazási megközelítéssel, ideértve adott esetben a külső hálózatokat és ügynököket a szabályozás által előírt módon.

Az UniCredit évek óta rendelkezik kidolgozott együttműködési folyamattal a nemzetközi befektetőkkel és képviselői tanácsadókkal. Ennek a nézőpontok megosztása és konstruktív kicserélése a célja a Politikát érintő változásokkal kapcsolatban. Ez a párbeszéd az évek során lehetővé tette a Csoport számára, hogy értékes visszajelzést kapjon a díjazási megközelítéséről, továbbá megerősítse, hogy összhangban áll a legjobb nemzetközi gyakorlatokkal és a befektetők elvárásaival.

A javadalmazás versenyképességének és hatékonyságának, valamint az átláthatóság és a belső méltányosság biztosítása érdekében a jelen Javadalmazási Politika alappilléreit a fenntartható magatartás és teljesítmény alapelvei határozzák meg:

- Világos és átlátható irányítás hatékony vállalat- és szervezetirányítási struktúrák útján, valamint világos és szigorú irányítás és szabályok;
- Megfelelés a szabályozási előírásoknak és a helyes üzleti magatartás elveinek a vállalat jó hírnevének megvédése és erősítése útján, továbbá a Csoporton belüli és az ügyfelekkel szemben fennálló érdekellentétek elkerülése és kezelése;
- A piaci trendek és gyakorlatok folyamatos figyelemmel kísérése és a nemzetközi gyakorlatok ismerete, ami hozzájárul a versenyképes javadalmazás, valamint az átláthatóság és a belső méltányosság stabil kialakulásához;
- Fenntartható fizetés a fenntartható teljesítményért a javadalmazás és a teljesítmény közötti, valamint a jutalmak és az érdekelt felek számára hosszú távú értékek teremtése közötti, valamint az elért tényleges eredmény és az eléréséhez használt eszközök közötti következetesség fenntartása révén;
- Az összes munkavállaló motiválása, megtartása és tisztességes kezelése, különös tekintettel a tehetségekre és a küldetésünk szempontjából kulcsfontosságú erőforrásokra.

17.1 Irányítás

Az UniCredit kompenzációra vonatkozó irányítási modelljének célja a javadalmazással kapcsolatos döntési folyamatok tisztaságának és megbízhatóságának biztosítása a Csoportszintű gyakorlatok irányítása révén, illetve annak biztosításával, hogy a döntéseket független, tájékozott és jól időzített módon hozzák meg a megfelelő szinteken, kerülve az érdekellentéteket és garantálva a megfelelő közzétételt a szabályozók által meghatározott általános alapelvek teljes betartása mellett.

17.1.1 Vállalati testületek és bizottságok

17.1.1.1 Az UniCredit S.p.A. Javadalmazási Bizottságának szerepe

A Felügyeleti Hatóság vállalatirányításra vonatkozó, a Bank of Italy által kiadott rendelkezéseinek és a Tőzsdén Jegyzett Társaságok Vállalatirányítására vonatkozó rendelkezéseknek („Vállalatirányítási Kódex”) megfelelően a Javadalmazási Bizottságot az Igazgatóság hozta létre, és kutatási, tanácsadó és javaslattevési jogköre van. A testület létrehozása a hatékony információs és tanácsadói rendszer

előmozdítását szolgálja, ami lehetővé teszi az Igazgatóság számára azon témák jobb azonosítását, amelyekért felelős.

A Javadalmazási Bizottság feladata különösen az, hogy tanácsot, véleményt és javaslatot adjon az Igazgatóságnak a Csoport javadalmazási stratégiájával kapcsolatban. A Javadalmazási Bizottság a belső vállalat funkciók támogatására, különösen a Csoportszintű kockázatkezelés és a Csoportszintű Szabálykövetés funkciókra támaszkodik a hatáskörébe tartozó témák tekintetében. A Bizottság emellett külső tanácsadókat vehet igénybe annak biztosítására, hogy a javadalmazási és ösztönzési rendszer összeegyeztethető legyen a bank kockázati, tőke- és likviditási profiljával (pl. a vállalati tisztségviselők javadalmazási politikáját illetően), továbbá, hogy azt folyamatosan frissítsék a piaci fejlemények, a javadalmazási dinamikák és a szabályozási keret tükrében.

A Javadalmazási Bizottságot 2000-ben hozták létre. A Bank of Italy fent említett felügyeleti intézkedése folytán és a Kódex rendelkezései alapján létrehozott Javadalmazási Bizottság tagjai mind nem ügyvezető személyek és a többségük az Alapító Okirat értelmében független.

A Bizottság három nem ügyvezető és független tagból áll, és a tevékenységét a közülük választott Elnök hangolja össze.

- Minden tag megfelel a szakmai követelményeknek a hatályos jogszabályi és szabályozási rendelkezéseknek megfelelően. Egyes tagok specifikus szakmai ismeretekkel és tapasztalattal rendelkeznek pénzügyi kérdésekben vagy javadalmazási politikákkal kapcsolatban.

A Kockázatvállalási Hajlandósági Kerettel való összhangot, és általában a más bizottságokkal való együttműködést az biztosítja, hogy a Javadalmazási Bizottság egyik tagja a Belső Ellenőrzési és Kockázati Bizottság egy tagja.

A Bizottság – az Elnök javaslatára – egy Titkárt nevez ki, aki nem tagja a Bizottságnak: a Titkár támogatja a Bizottság Elnökét az ülések előkészítésében, és gondoskodik a jegyzőkönyvezésről. Emellett a Csoportszintű Humánerőforrás-vezető (vagy a megbízottja) részt vesz a Bizottság ülésein és, amennyiben a tárgyalt témák megkívánják, a Csoport felső vezetői csapatának tagjai (pl. Csoportszintű Kockázatkezelési Vezető, Csoportszintű Pénzügyi Társ-vezérigazgató vagy a Belső Ellenőrzési Vezető) is meghívhatók.

Emellett a Bizottság azon tagjai, akiket a Bizottság felkér arra, hogy fejtsek ki a véleményüket a konkrét megbízásukkal kapcsolatos javadalmazásukról, nem vehetnek részt azokon az üléseken, amelyeken az ilyen javadalmazásra vonatkozó javaslatokat kiszámolják.

A Javadalmazási Bizottság Elnöke a legközelebbi ülésén tájékoztatja az Igazgatóságot a Bizottság által az ülésein végzett tevékenységről.

A Javadalmazási Bizottság az üléseit követően megosztja a megtárgyalt dokumentumokat a Törvényes Könyvvizsgálói Testülettel, függetlenül attól, hogy a Törvényes Könyvvizsgálók részt vettek-e az ülésen.

Az év során tárgyalandó „szokásos” témák a⁶ következők:

Január:

- Csoportszintű éves ösztönzési program
- Jelentés az előző évi végkielégítésekről

Február:

- Bónuszeret felosztása, ideértve a tőkeösszeg növelésének jóváhagyását az előző évi ösztönzési programhoz képest

⁶ Kérjük, vegyék figyelembe, hogy az ütemezés és a témák tájékoztató jellegűek, és évente változhatnak. A rendkívüli témák nem jelennek meg.

- Előző évi program értékelése, kifizetése és végrehajtása a Stratégiai Felelősséggel Rendelkező Ügyvezetők részére⁷
- LTI státusz előrehaladása és egyéni felosztás

Március:

- Előző évi Csoportszintű Ösztönzési Program kifizetése
- Csoportszintű Javadalmazási Politika és Jelentés

Június:

- Csoportszintű Azonosított Személyek – értékelési módszertan és eredmények

Október:

- Csoportszintű Javadalmazási Politika helyi adaptálása
- Előző évi Bónuszkifizetés és Csoportszintű Fizetés áttekintése, végső frissítése

November:

- Alakuló trendek a piaci kompenzációs gyakorlatokban
- A CEO és az SEVP-k kompenzációs csomagjának kompetitív értékelése
- Célkitűzés a következő évre a Stratégiai Felelősséggel Rendelkező Ügyvezetők részére

December:

- Csoportszintű Azonosított Személyek – Végeredmény
- Stratégiai Felelősséggel Rendelkező Ügyvezetők kompenzációs áttekintése
- Egyeztetés a Bónuszközpont felosztásáról

FÓKUSZ – Az UniCredit S.p.A. Javadalmazási Bizottsága

Felelősségi körében a Javadalmazási Bizottság:

- javaslatot tesz az Igazgatóságnak a változó elemhez kapcsolódó javadalmazásra és teljesítménycélokra az Igazgatóság Tagja, az Ügyvezető Igazgató, a Helyettes Ügyvezető Igazgató, a vállalati ellenőrzési funkciók vezetői és azon személyek tekintetében, akiknek a javadalmazási és ösztönzési rendszeréről az Igazgatóság dönt;
- felügyeletet gyakorol azon, legfontosabb munkavállalók javadalmazási szempontjai felett, akiket a Bank of Italy vonatkozó rendelkezései szerint azonosítanak, továbbá az ilyen szempontok alkalmazásának eredményei felett;
- véleményt nyilvánít az Igazgatóság felé a Senior Ügyvezető Alelnökök, a Csoport Ügyvezető Csoportja (Ügyvezető Alelnökök) és a Vezetői Csoport (Senior Alelnökök) javadalmazási politikájáról;
- véleményt nyilvánít az Igazgatóság felé a pénzügyi eszközökön alapuló Csoportszintű Ösztönzési programokról;
- véleményt nyilvánít az Igazgatóság felé a Csoportnál dolgozó vállalati tisztségviselők (Igazgatóság, Törvényes Könyvvizsgálói Testület és Felügyelő Bizottság tagjai) javadalmazási politikájáról;

⁷ A Stratégiai Felelősséggel Rendelkező Ügyvezetők azok, akik közvetlenül vagy közvetve hatáskörrel és felelősséggel rendelkeznek a vállalat tevékenységeinek megtervezésével, irányításával és ellenőrzésével kapcsolatban, ideértve magának a vállalatnak az igazgatóit (ügyvezetők és mások). A Stratégiai Felelősséggel Rendelkező Ügyvezetők szerepére vonatkozó további részletekért lásd a 2.5. pontot.

- folyamatosan összehangolja a kiemelt kockázatvállalók azonosítására szolgáló eljárást;
- a Törvényes Könyvvizsgálói Testülettel szorosan együttműködve közvetlenül felügyeli a vállalati ellenőrzési funkciók Vezetőinek javadalmazására vonatkozó szabályok alkalmazását;
- együttműködik más bizottságokkal, különösen a Belső Ellenőrzési és Kockázati Bizottsággal, annak biztosítása érdekében, hogy a javadalmazási és ösztönzési programokban levő ösztönzők összhangban legyenek a Kockázatvállalási Hajlandósági Kerettel (RAF), biztosítva a javadalmazási és ösztönzési politikák és gyakorlatok kidolgozásáért és figyelemmel kíséréséért felelős vállalati funkciók bevonását;
- megfelelő visszajelzést ad a működéséről az Igazgatóság, a Törvényes Könyvvizsgálói Testület és a Közgyűlés részére;
- szükség esetén az érintett vállalati funkcióktól kapott információ alapján kifejti a véleményét az ösztönzési rendszerhez kapcsolódó teljesítménycélok és a bónusz kifizetéséhez meghatározott egyéb feltételek teljesítéséről.

17.1.1.2 Az UniCredit S.p.A. Belső Ellenőrzési és Kockázati Bizottságának szerepe

A Belső Ellenőrzési és Kockázati Bizottság támogatja az Igazgatóságot a kockázatkezeléssel és ellenőrzéssel kapcsolatos kérdésekben.

A Belső Ellenőrzési és Kockázati Bizottság az egyéb feladatai között:

- a Javadalmazási Bizottság hatáskörét nem érintve ellenőrzi, hogy a javadalmazási és ösztönzési politika alapjául szolgáló ösztönzők összhangban vannak-e a RAF-val, különös figyelmet fordítva a kockázatokra, a tőkére és a likviditásra;
- a Belső Ellenőrzési funkció Vezetője részére véleményt nyilvánít a változó elemhez kapcsolódó javadalmazás és teljesítménycélok vállalati politikákkal összhangban való megállapításáról;
- a saját területén részt vesz a kiemelt kockázatvállalók azonosítására szolgáló eljárásban.

17.1.1.3 Az UniCredit S.p.A. Törvényes Könyvvizsgálói Testületének szerepe

A „hagyományos” ügyvezetési és ellenőrzési rendszerben az UniCredit azt választotta, hogy a Törvényes Könyvvizsgálói testület felelős a társaság hatékony ügyvezetésének felügyeletéért.

A Törvényes Könyvvizsgálói Testület az egyéb feladatai között:

- konzultál az UniCredit bizonyos szerepet betöltő Igazgatóinak javadalmazásáról, különös tekintettel a Vezérigazgató javadalmazására és a Csoportszintű pénzügyieszköz-alapú ösztönzési program jóváhagyására;
- kötelező véleményeket ad ki a vállalati pénzügyi beszámolók elkészítéséért felelős Ügyvezető kinevezése, elbocsátása és javadalmazása tekintetében;
- kifejti a véleményét a Vállalati Ellenőrzési Funkciók Vezetőinek kinevezésével és elbocsátásával kapcsolatos döntésekről;
- kifejti a véleményét a Belső Ellenőrzési Vezető javadalmazásának a vállalati politikákkal való következetességéről.

Fókusz – A Helyi (magyar) Javadalmazási Bizottság, Kockázati Bizottság és Auditbizottság szerepe

Javadalmazási Bizottság

A helyi Javadalmazási Bizottság (JavBiz) meghatározza és felügyeli a Bank Igazgatósága és az azonosított személyek részére fizetendő javadalmazást, továbbá megállapítja a Kockázatkezelési Vezető, a Jogi és Szabálykövetési Vezető és a Belső Ellenőrzési Osztály vezetőjének, valamint a belső ellenőrzési tevékenységeikért felelő munkavállalók javadalmazására vonatkozó szabályokat.

A JavBiz emellett felügyeli a Bank javadalmazási politikájának végrehajtását és megfelelőségét, valamint a javadalmazási politika összhangját a Bank kockázati profiljával és tőke- és likviditási helyzetével, valamint hosszú távú ügyvezetési stratégiájával. A JavBiz javaslatot nyújt be a Bank Felügyelő Bizottságának az azonosított személyek javadalmazási politikájával és díjazásával kapcsolatban. A Bizottság ajánlásokat készít a javadalmazással kapcsolatos kérdésekről, figyelembe véve a Bank Részvényeseinek, befektetőinek és más érdekeltjeinek hosszú távú érdekeit. A JavBiz tanácsot ad az Igazgatóság részére az UniCredit Hungary javadalmazási politikájának végrehajtásával kapcsolatban. A Javadalmazási Bizottság a javadalmazással kapcsolatos, mindenkor hatályos Csoportszintű politikáknak és Csoportszintű eljárásoknak megfelelően köteles eljárni és a döntéseit meghozni. A JavBiz jogosult külső tanácsadót megbízni; bekérni és megszerezni az általa igényelt bármilyen információt bármely üzleti területől, munkavállalótól, a Bank kiszervezett szolgáltatásainak szolgáltatójától és/vagy más külső felektől/résztevőktől; külső jogi és egyéb szakmai tanácsot kérni (a vonatkozó jogi követelményeknek megfelelően). Szükség esetén a JavBiz engedélyezheti, hogy a Bank felelős személyei adott esetben részt vegyenek az ülésein.

A Javadalmazási Bizottság három tagból áll (Elnök és két tag), akiket a Bank Felügyelő Bizottságának független tagjai közül választanak meg. A Bizottság egy tagja egyben a Bank Kockázati Bizottságának is tagja. A Bizottság üléseire a dokumentumokat a Bank Emberierőforrás-vezetője készíti és nyújtja be döntésre a Bizottság tagjainak ülése során.

Kockázati Bizottság

A Kockázati Bizottság folyamatosan figyelemmel kíséri a Bank kockázati stratégiáját és kockázatvállalási hajlandóságát.

Felelős különösen azért, hogy megvizsgálja a Bank javadalmazási politikáját abból a szempontból, hogy a bevezetett javadalmazási rendszer ösztönzési elemei figyelembe veszik-e a Bank kockázati, tőke- és likviditási helyzetét, továbbá a bevételei valószínűségét és időzítését.

A Kockázati Bizottság a Bank Felügyelő Bizottságának három (3) kiválasztott független tagjából áll.

Auditbizottság

Az Auditbizottságnak mint a Felügyelő Bizottság konzultációs testületének értékelő, konzultációs és javaslattételi funkciója van, és támogatja a Felügyelő Bizottságot annak alábbi feladatainak ellátásában:

- a Bank belső ellenőrzési rendszerének megfelelősége és hatékonysága, ideértve a kockázatok azonosítását, mérését és kezelését;
- megfelelés a Bank működése szempontjából irányadó törvényeknek, szabályzatoknak és politikáknak;
- a pénzügyi beszámoló készítéséhez használt számviteli elvek megfelelősége;
- a Bank Külső Könyvvizsgálójának megfelelősége és függetlensége, és a Belső Ellenőrzési Osztály erőforrásokkal való ellátottsága.

A Bizottság figyelemmel kíséri a Bank belső minőség-ellenőrzési és kockázatkezelési rendszerének és pénzügyi beszámolási folyamatának hatékonyságát, és ahol szükséges, ajánlásokat vagy javaslatokat tesz; a kockázatra összpontosító megközelítéssel segítséget nyújt a belső ellenőrzési rendszer iránymutatásainak kidolgozásához, hogy a Bankot érintő fő kockázatokat megfelelően azonosítsák és helyesen mérjék, kezeljék és nyomon kövessék.

Tudomást szerez a legfontosabb pénzügyi kockázatokról és arról, hogy az ügyvezetés hogyan kezeli azokat; értékeli a kockázatkezelési funkció által készített időszakos jelentéseket.

17.1.2 A Csoportszintű Javadalmazási Politika meghatározása

A Javadalmazási Bizottság által javasolt Csoportszintű Javadalmazási Politikát minden évben az Igazgatóság állapítja meg, majd – a szabályozási előírásoknak megfelelően – jóváhagyás céljából benyújtja a részvényesei éves Közgyűlésének.

A Csoportszintű Javadalmazási Politikát a Csoport Emberi Erőforrás szakterülete állítja össze a Csoportszintű Kockázatkezelési és egyéb érintett szakterületek (pl. Csoportszintű CFO) közreműködésével, és azt a Csoportszintű Szabálykövetési szakterület érvényesíti valamennyi, szabálykövetéssel kapcsolatos kérdés tekintetében, mielőtt benyújtják azt a Javadalmazási Bizottságnak. Az UniCredit éves Közgyűlése jóváhagyását követően a Csoportszintű Javadalmazási Politikát formálisan az érintett Jogalanyok illetékes testületei fogadják el szerte a Csoportban az alkalmazandó helyi jogszabályi és szabályozói előírásoknak megfelelően.

A Csoportszintű Javadalmazási Politika alapelvei a teljes szervezetre vonatkoznak, és tükröződniük kell az összes javadalmazási gyakorlatban és az összes üzletágnál minden munkavállalói kategória esetében, ideértve a külső forgalmazási hálózatokhoz tartozó személyzetet az ő javadalmazási sajátosságai figyelembevételével.

Az Azonosított Személyek esetében a Csoportszintű Emberi Erőforrás szakterület meghatározza az iránymutatásokat és koordinálja a kompenzációs és ösztönző programok központosított és következetes kezelését. A Jogalanyok, az országok és a főosztályok a Csoportszintű Javadalmazási Politikának és a helyi szabályoknak megfelelő kompenzációs keretet alkalmaznak minden munkavállaló esetében.

Emellett a Politika elemeit teljeskörűen kell alkalmazni a teljes Azonosított Személyek tagjai esetében a konkrét szabályozásokon és/vagy üzleti igényeken alapuló, a Csoport általános megközelítésével összhangban levő helyi adaptációk végrehajtásával.

Az ösztönzési tervek elveivel teljes összhangban levő helyi adaptációknak lehetővé kell tenniük ugyanazon eredmények elérését, ha a Csoportszintű terv bevezetésének hátrányos (jogi, adózási vagy egyéb) hatásai lennének a Csoport cégeire és/vagy az azokban az országokban élő kedvezményezettek, amelyekben a Csoport jelen van.

A Csoportszintű ösztönzési tervek Azonosított Személyek esetében történő bevezetése teljes mértékben megfelel a Bank of Italy követelményeinek és az európai iránymutatásoknak, és egyúttal figyelembe veszi a következőket:

- a helyi igényeket, hogy szükség szerint alternatív megoldásokat alkalmazzanak a helyi szabályozóknak megfelelően;
- az ösztönzési terv végrehajtásának éves Auditja minden egyes joghatóságban;

- a helyi sajátosságokat kezelő korrekciós intézkedések bevezetésének további szükségessége, figyelemmel a helyi eltérések hazai/fogadó ország szabályozási szerepei közötti különbségek egyeztetésére.

Ami a szabályozási rendelkezésekkel és a helyi sajátosságokkal történő összehangolást illeti, a Csoportszintű Politika bevezetését érintő legfontosabb korrigálás általában inkább az UniCredit-részvényektől eltérő pénzügyi eszközök alkalmazására, a küszöbértékekre és a halasztási rendszerekre, illetve a helyi teljesítménymutatókra terjed ki, mint a Csoportszintűekre, illetve a változó és a fix javadalmazás közötti arányra, a malusra és a visszakövetelési eljárásra.

A Csoportszintű Javadalmazási Politika végrehajtása az UniCredit Hungary által

A magyar Emberi Erőforrások Osztály felelős a Csoportszintű Javadalmazási Politika helyi végrehajtásának kalibrálásáért a Kockázatkezelési Osztállyal és a Szabálykövetési Osztállyal együttműködve.

A kalibrálás a hatályos helyi utasítás (11/1997. számú vezérigazgatói utasítás) szerint történik, figyelembe véve a bevezetés megvalósíthatóságát a magyar jogszabályok és előírások fényében, és azonosítva a végső jóváhagyás érdekében végrehajtandó szükséges változtatásokat.

Indokolt esetben NKV (Nem kötelező erejű vélemény; Non-Binding Opinion) kezdeményezhető a teljes bevezetés vagy annak egy része tekintetében.

Az Emberi Erőforrások Osztály által készített, Csoportszintű Javadalmazási Politika bevezetésére vonatkozó javaslatot a helyi Javadalmazási és Jelölési Bizottság, a Kockázati Bizottság és a Felügyelő Bizottság hagyja jóvá, miután előzetesen tájékoztatta a Bank Igazgatóságát.

Az Igazgatóság felelős a Csoportszintű Javadalmazási Politika végrehajtásáért.

A végrehajtást a Belső Ellenőrzés legalább évente ellenőrzi.

A helyi Javadalmazási Bizottság döntése alapján a Csoportszintű Javadalmazási Politika bevezetett változatát benyújtják a Bank és a leányvállalatai Igazgatóságának jóváhagyás céljából.

Magyar (helyi) Javadalmazási Politika

A magyar Emberi Erőforrások Osztály felelős a magyar Helyi Javadalmazási Politika előkészítéséért.

Az Emberi Erőforrások Osztály az alábbi szempontokat veszi figyelembe és érvényesíti a helyi utasításban:

- a Csoportszintű Javadalmazási Politika bevezetett tartalma
- magyar jogi előírások és gyakorlatok
- azon munkavállalók meghatározása, akik tevékenysége különösen jelentős hatással van a Bank kockázati profiljára (azonosított személyek) – szorosan együttműködve a Kockázatkezelési és Szabálykövetési Osztályokkal

A Helyi Javadalmazási Politikát a helyi Kockázati Bizottság és a helyi Javadalmazási Bizottság vizsgálja meg és hagyja jóvá, amelyek tagjait a Felügyelő Bizottságból választják. A Bizottság évente négy ülést tart egyidejűleg a Felügyelő Bizottság üléseinek ütemezésével.

A Helyi Javadalmazási Politika főbb elveit a Felügyelő Bizottság hagyja jóvá.

A Helyi Javadalmazási Politika végrehajtásáért az Igazgatóság felelős.

A végrehajtást a Belső Ellenőrzés legalább évente ellenőrzi.

Az UniCredit Hungary Javadalmazási Politikáját a helyi (11/1997. számú) vezérigazgatói utasítás szerint teszik közzé.

A közzététel módjára a következő helyi szabályok irányadók: A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, 3/2017. (II. 9.) MNB-ajánlás, 39/2014. (X. 9.) MNB-rendelet, 11/2015. (VII. 22.) MNB-ajánlás, és helyi utasítások.

17.1.3 A vállalati ellenőrzési szakterületek szerepe

17.1.3.1 A Szabálykövetés szakterület szerepe

A Szabálykövetés szakterület szorosan együttműködik az Emberi Erőforrás szakterülettel, hogy támogassa a javadalmazási politika és az ahhoz kötődő folyamatok kialakítását és meghatározását, valamint szabálykövetési szempontból értékelje azokat.

A Szabálykövetés szakterület a struktúráin keresztül a szabályoknak való megfelelés céljával összhangban értékeli különösen a Csoportszintű Javadalmazási Politikát, valamint a helyi Szabályozások tükrében az Emberi Erőforrás szakterület által a Csoport személyzete részére kidolgozott ösztönzési rendszereket. Amennyiben érintett, hozzájárul a megfelelő ösztönzési rendszerek Emberi Erőforrás szakterület általi kialakításához.

Az Azonosított Személyek Csoportszintű Ösztönzési Programját a Csoportszintű Kockázatkezelés és Finanszírozás szakterületek, továbbá a Szabálykövetés szakterület bevonásával és együttműködésével a Csoportszintű Emberi Erőforrás szakterület határozza meg a gazdasági fenntarthatóság és a kockázat átfogó minőségi értékelése érdekében. Ez biztosítja a szabályzatoknak, az alapszabálynak és a bankra vonatkozó bármilyen más alkalmazandó etikai kódexnek vagy más magatartási normának való megfelelés céljával való következetességet, hogy megfelelően kezeljék az ügyfelekkel való kapcsolatokba leginkább beépült jogi és reputációs kockázatokat (hiv. Bank of Italy).

A Szabálykövetés szakterület a szabálykövetéssel kapcsolatos összes szempont tekintetében részt vesz a Csoportszintű Azonosított Személyek tagjainak meghatározását célzó értékelési folyamatban.

A szabályozási kerettel és az irányításunkkal összhangban a Nem Azonosított Személyek tagjai ösztönzési programjainak meghatározására vonatkozó irányelveket a Csoportszintű Emberi Erőforrás szakterület alakítja ki a Csoportszintű Szabálykövetés szakterülettel együttműködésben.

Helyi szinten az Emberi Erőforrás struktúrák határozzák meg az ösztönzési programok részletes jellemzőit, és nyújtják be azokat a Szabálykövetés szakterületeknek szemrevételezésre.

17.1.3.2 A Kockázatkezelés szakterület szerepe

Az UniCredit a javadalmazás és a kockázat közötti összehangolást olyan politikák révén biztosítja, amelyek támogatják a kockázatkezelést, a vállalati szervek által hozott tájékozott döntéseken alapuló szigorú irányítási folyamatokat és olyan javadalmazási programok kialakítását, amelyek magukban foglalják a Kockázatvállalási Hajlandósági Keret által meghatározott stratégiai kockázatvállalási hajlandóságot, az időtávot és az egyéni magatartásmódokat.

A Kockázatkezelés szakterület folyamatosan részt vesz a javadalmazási politika, az ösztönzési program és a javadalmazási folyamatok meghatározásában, valamint a célkitűzések azonosításában a teljesítményértékelések és a Csoportszintű Azonosított Személyek tagjainak meghatározását célzó értékelési folyamat érdekében. Az ilyen részvétel kifejezett kapcsolatot jelent a Csoport ösztönzési mechanizmusai, a Kockázatvállalási Hajlandósági Keret válogatott mérőszámai, a teljesítmény

érvényesítése és a kifizetés között annak érdekében, hogy az ösztönzők kapcsolódjanak a kockázatvállaláshoz és -kezeléshez.

17.1.3.3 A Belső Ellenőrzés szakterület szerepe

- A javadalmazási rendszer irányítási folyamatának részeként a Belső Ellenőrzés szakterület évente értékeli a javadalmazási politikák és gyakorlatok alkalmazását, és elvégzi az adatok és belső eljárások ellenőrzését. A szakterület értékeli a javadalmazási folyamatot, javaslatokat tesz annak javítására, valamint felhívja az illetékes szakterületek és a testületek figyelmét a lehetséges gyenge pontokra a megfelelő helyesbítő intézkedések megtétele érdekében.

A magyar (helyi) Vállalati Ellenőrzési Szakterület (Szabálykövetés, Kockázatkezelés és Belső Ellenőrzés) a fent írtakkal azonos feladatokkal és felelősségekkel rendelkezik.

17.1.4 Az azonosított Személyek azonosításának folyamata

Az Azonosított Személyek tagjait (tehát a személyzet azon kategóriáit, akik szakmai tevékenységének jelentős hatása van a vállalat kockázati profiljára) folyamatosan, évente felülvizsgálják, figyelemmel mind a Csoport szintjén, mind helyi szinten elvégzett strukturált és formalizált értékelési folyamatra, a CRD IV által meghatározott szabályozási követelményekkel összhangban és a Bizottságnak a szabályozási technikai standardokra (RTS) vonatkozó 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározott minőségi és mennyiségi szempontokat alkalmazva.

Ezt a folyamatot házon belül a Csoportszintű Emberi Erőforrás szakterület által kiadott konkrét iránymutatások révén határozzák meg a Csoportszintű Kockázatkezelés és a Csoportszintű Szabálykövetés részvételével a Csoportszintű közös, egységes megközelítés biztosítása érdekében.

Szempontok

Az RTS szabályozási technikai standardokat határozott meg az intézmény kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló személyzet (ún. „Azonosított Személyek”) kategorizálásának minőségi és mennyiségi szempontjait illetően. Különösen az alábbi szempontokat különbözteti meg:

- minőségi szempontok: a munkakörhöz, a döntéshozatali folyamathoz, a Csoport kockázati profiljára gyakorolt jelentős hatáshoz és a Csoport szervezetén belüli felelősségekhez kapcsolódnak a jelentős üzleti egységekben, a vállalatirányításban és a személyzeti szakterületeken;
- mennyiségi szempontok: az előző évben kapott teljes díjazás határozza meg.

Az UniCredit további szempontokat azonosít a Jelentős Kockázatot Vállaló Személyek meghatározására. Ezek magukban foglalják a Csoport teljes személyzetét a „Senior Alelnök” szintje és afölött, ahogy azt a Globális Munkaköri Modell (a Csoport által elfogadott munkakör-csoportosítási modell meghatározza).

Eljárás

2010-től kezdve az UniCredit rendszeresen végzett önértékelést, hogy meghatározza a Csoportszintű Jelentős Kockázatot Vállaló Személyeket, akik tekintetében konkrét szempontokat fogadott el a javadalmazás és ösztönzés tekintetében a belső/külső szabályozás szerint.

Az UniCredit Csoport 2014 óta rendelkezik a Jelentős Kockázatot Vállaló Személyek azonosítására szolgáló eljárással a 64/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet szerint. 2019 óta a Bank of Italy 285. körlevelében írtak szerint a Jelentős Kockázatot Vállaló Személyek azonosítási eljárása a Csoportszintű Javadalmazási Politika és Jelentés elválaszthatatlan része.

A Jelentős Kockázatot Vállaló Személyek azonosítási eljárását folyamatosan, évente elvégezzük helyi és Csoportszinten egyaránt, és az kiterjed a tevékenységekben részt vevő Ügynökökre, a Biztosítási Ügynökökre és a Pénzügyi Tanácsadókra is.

Ez a Politika szabályozza a Jelentős Kockázatot Vállaló Személyek azonosítási eljárását, és meghatározza az érintett szakterületek szerep- és felelősségi köreit. Különösen:

- Az Emberi Erőforrás szakterület irányítja az azonosítási eljárást, a Csoport szintjén következetes megközelítést határozva meg konkrét iránymutatások útján;
- A Kockázatkezelés irányítja egy jelentős üzleti egység egyik intézményének kockázati profiljára jelentős hatással bíró pozíciók azonosítási eljárását;
- A Szabálykövetés szakterület igazolja a Szabályozási Technikai Standardok, a Csoportszintű Jelentős Kockázatot Vállaló Személyekre Vonatkozó Belső Iránymutatások és a konkrét szabályozás által előírtak helyes alkalmazását.

A Csoport Jogalanyai aktívan részt vesznek a Jelentős Kockázatot Vállaló Személyek az UniCredit S.p.A által összehangolt azonosítási folyamatában azáltal, hogy a kapott felkérés szerint megküldenek minden szükséges információt a Holdingtársaságnak.

A Csoport Jogalanyai konkrétan kötelesek egyenként azonosítani a Jelentős Kockázatot Vállaló Személyeket a helyi és ágazatspecifikus szabályok szerint, és a Politikában szereplőkhöz hasonló szempontokat kell alkalmazniuk a belső szabályozásban/iránymutatásokban, egyeztetve a Holdingtársasággal, ami a Csoport egészében biztosítja az azonosítási eljárás egységességét. Minden egyes Jogalany maga felel azért, hogy megfeleljen a közvetlenül rá vonatkozó rendelkezéseknek.

A Holdingtársaság a különböző szervezetek által a fentiek szerint elvégzett értékelés eredményeit figyelembe véve konszolidálja az eredményeket a Csoportszintű Jelentős Kockázatot Vállaló Személyek azonosítása céljából.

Ezt követően a Csoportszintű Emberi Erőforrás szakterület a Csoportszintű Kockázatkezeléssel együtt – az adatok konszolidálását és harmonizálását követően – megvitatás céljából bemutatja az eredményeket a Csoportszintű Belső Ellenőrzési és Kockázati Bizottságnak és a Javadalmazási Bizottságnak, és végül jóváhagyásra benyújtja azt a Csoportszintű Igazgatóságnak:

- a Csoport szintjén és helyi szinten tevékenykedő „Jelentős Kockázatot Vállaló Személyekre” vonatkozó módszertant és értékelési eljárást;
- az első ciklus eljárásának eredményét;
- «nagy bevételszerzők» lehetséges kizárását a „Jelentős Kockázatot Vállaló Személyek” közül.

Az értékelési eljárás végén, ha az UniCredit a Bizottság 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete 4. cikkének (1) bekezdése alapján megállapítja, hogy a mennyiségi szempontok alapján azonosított egyes személyek nem minősülnek Jelentős Kockázatot Vállaló Személynek, akkor aktiválja a kizárási eljárást. Az UniCredit különösen:

- időben, és mindenképpen az előző pénzügyi év zárásától számított hat hónapon belül megküldi az Európai Központi Banknak vagy a Bank of Italy-nak a kizárási értesítést, amely azon személyekre vonatkozik, akik teljes javadalmazási összege 500 000 EUR vagy annál magasabb, de 750 000 EUR összegnél alacsonyabb;

- időben, és mindenképpen az előző pénzügyi év zárásától számított hat hónapon belül megküldi az Európai Központi Banknak vagy a Bank of Italy-nak azon személyekre vonatkozó jóváhagyási kérelmet, akik teljes javadalmazási összege 750 000 EUR vagy annál magasabb, vagy az előző pénzügyi évben a legmagasabb teljes javadalmazást kapó személyek legfelső 0,3%-ába tartozik;
- A Jelentős Kockázatot Vállaló Személy minősítéssel azonosított személyzetet egyéni írásbeli értesítés útján tájékoztatják.
- Az Emberi Erőforrás, Kockázatkezelés és a Szabálykövetés az év folyamán az év során bekövetkező konkrét események (pl. kinevezés, felvétel, szervezeti változás vagy más releváns esemény) megismétli az értékelési eljárást azzal a céllal, hogy frissítsék a Jelentős Kockázatot Vállaló Személyek listáját, biztosítva, hogy az eljárást folyamatosan elvégezzék, és hogy a Jelentős Kockázatot Vállaló Személy minősítés újraértékelését benyújtsák a Csoport Igazgatóságához azt követően, hogy azt egyeztettek a Csoportszintű Belső Ellenőrzési és Kockázatkezelési Bizottsággal a Csoportszintű Javadalmazási Bizottságban.

Az UniCredit S.p.A azonosítási folyamat előzetes eredményei

A 2020-as Azonosított Személyek listáját 2020 januárban frissítették, hogy biztosítsák a teljes megfelelést a szabályozási rendelkezéseknek.

2020 januárban az Azonosított Személyek azonosítása céljából lefolytatott értékelési eljárás mintegy 1000 személyt azonosított (akik között 65 új volt az előző évhez képest, és 63 személyt azonosítottak első alkalommal), aminek következtében az Azonosított Személyek listája mintegy 40 fővel rövidebb, mint 2019 végén. Az Üzleti Funkciókhoz tartozó összes Jelentős Kockázatot Vállaló Személy közül közel 500 személy (lásd az alábbi táblázatot) van, akire a változó és fix javadalmazás közötti legmagasabb 2:1 arány alkalmazható. Ki kell emelni, hogy az 1:1 arányt meghaladó változó javadalmazású személyek várható száma kb. 120. Emellett 113 személyt határoztak meg Azonosított Személyként kizárólag a teljes javadalmazási szint miatt.

Az Azonosított Személyek létszáma a Csoport teljes személyzete kb. 1,2%-át teszi ki, amely eredmény összhangban van a 2019-es eljárás eredményeivel.

2020 elején nem voltak Jelentős Kockázatot Vállaló Személyként azonosított Ügynökök és Pénzügyi Tanácsadók az EKB minőségi szempontjai alapján. Az EKB és a Bank of Italy rendelkezéseivel összhangban az EKB minőségi szempontjainak megfelelő Ügynökök és Pénzügyi Tanácsadók esetében az UniCredit értékeli annak a lehetőségét, hogy – ha nincs jelentős hatása a Csoport kockázataira – aktiválja a kizárási eljárást az előirányzott szabályozási időkereten belül.

A Csoportszintű Jelentős Kockázatot Vállaló Személyek elemzésének eredménye alapján és az Igazgatóság jóváhagyásával, a Javadalmazási Bizottság javaslata alapján és az Európai Bizottság által kiadott 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelettel összhangban 2020-ra az alábbi személyeket határozták meg Azonosított Személyekként:

A Csoport Felső vezetése, ahogy azt a vonatkozó Globális Munkaköri Modell leírja, és amely a következőkből áll:

- A Csoport Vezérigazgatója;
- Stratégiai Felelőséggel Rendelkező Ügyvezetők és más Senior Ügyvezető Alelnökök⁸;

⁸ A CB Nyugat-Európa Társvezetői, a CB Közép-Kelet-Európa Társvezetői, az Üzemeltetési Társ-vezérigazgatók,

- az Ügyvezető Alelnökök.

Emellett további Ügyvezető munkaköröket azonosítottak a Társasági Ellenőrzési Funkcióknál (Audit, Kockázatkezelés, Szabálykövetés), a Pénzügynél, Emberi Erőforrásnál és egyéb szerepekben, mivel ezek felelősek a Csoport azon döntéseiről, amelyeknek releváns hatása lehet a Bank kockázati profiljára.

Végezetül: az Igazgatóság tagjait, a Felső vezetés tagjait és a jogalany egyes szereplőit Azonosított Személyekként határozták meg a szabályozási rendelkezések alapján.

Az UniCredit Hungary azonosítási folyamatának előzetes eredményei

Az azonosított személyek azonosítási eljárása teljes mértékben megfelel a vonatkozó magyar törvényi rendelkezéseknek, különösen a magyar Banktörvény 117. § (2) bekezdésének, és a Csoportszintű Emberi Erőforrás szakterület által kiadott iránymutatásoknak. A Helyi Emberi Erőforrás szakterület irányítja az azonosítási eljárást, míg a Helyi Kockázatkezelés végzi azon munkakörök azonosítási folyamatát, amelyeknek jelentős hatása van az intézmény kockázati profiljára egy jelentős üzleti egységnél, és a Helyi Szabálykövetés ellenőrzi a Szabályozási Technikai Standardok, a Csoportszintű Jelentős Kockázatot Vállaló Személyekre Vonatkozó Belső Iránymutatások és a konkrét szabályozás által előírt rendeltetések helyes alkalmazását.

A 2020-as Azonosított Személyek listáját 2020 januárban frissítették, hogy biztosítsák a teljes megfelelést a szabályozási rendelkezéseknek.

2020 januárjában az Azonosított Személyek meghatározását célzó értékelési eljárás 65 személyt azonosított (11 Csoportszintű Azonosított Személy és 54 Helyi Azonosított Személy); 4 személyt azonosítottak első alkalommal és 15 személyt zártak ki a helyi küszöbérték miatt (a szempontok alapján nincs hatásuk a hitelezési kockázatra, a piaci kockázatra vagy a működési vagy hírnévre vonatkozó kockázatra).

Az Azonosított Személyek létszáma a magyar munkavállalók teljes személyzetének kb. 2,8%-át teszi ki, amely eredmény összhangban van a 2019-es eljárás eredményeivel.

2020 elején nem voltak Jelentős Kockázatot Vállaló Személyként azonosított Ügynökök és Pénzügyi Tanácsadók az EKB minőségi szempontjai alapján.

17.2 A teljesítmény és a teljesítményjavadmazás kapcsolata, valamint a javadmazási rendszer legfontosabb meghatározó jellemzői, beleértve a teljesítmény-mérésére és a kapcsolódó kockázat megállapítására vonatkozó

a Pénzügyi és Ellenőrzési Vezető, a Csoportszintű Emberierőforrás-vezető, a Csoportszintű Jogi Vezető, a Vezető Szabálykövetési Tisztviselő, a Csoportszintű Kockázatkezelési Vezető, a CB Olaszország Társvezetői, a CIB főosztály vezetője, a CB Németország vezetője, a CB Ausztria vezetője, a Csoport Vagyonkezelési Vezetője, a Csoportszintű Hitelezési Vezető, a Csoportszintű Pénzügyi Társ-vezérigazgatók, a Vezető Átalakítási Tisztviselő

követelményekre, a halasztási politikára, a javadalmazási jogosultságokra vonatkozó információkat

17.2.1 Szabálykövetési és fenntarthatósági értékmérők

A javadalmazás és ösztönzési rendszerek⁹ kidolgozásának támogatása érdekében, különös tekintettel a hálózati szerepekre (ideértve a hitelközvetítőket is) és a Vállalatirányítási Szakterületekre, az alábbi „szabálykövetési és fenntarthatósági értékmérőket” határoztuk meg a vonatkozó szabályozással összhangban.

Általános javadalmazási elvek

- a változó javadalmazás bármilyen kifizetése, amely a jelen Politikában rögzített feltételek szerint esetleg kifizethető, a teljesítményhez kapcsolódik és tisztán önkéntes jellegű, így semmilyen kifizetés nem értelmezhető oly módon, hogy a Bank munkavállalója bármilyen jogot szerzett arra, hogy további hasonló díjazást kapjon (a magyar Banktörvény 118. § (9) bekezdése szerint).
- A fix és változó javadalmazási elemek megfelelő egyensúlyának fenntartása, megfelelő módon figyelembe véve a végzett üzleti tevékenység szerepét és jellegét is. A fix részt elég magasan tartják annak érdekében, hogy a változó rész csökkenhessen, vagy szélsőséges esetekben akár nullára csökkenjen;
- megfelelő mixet képez a rövid és hosszú távú változó javadalmazás között, összhangban a stratégiákkal, a piaci és üzletági referenciagyakorlatokkal, továbbá a csoport hosszú távú érdekeinek megfelelően.

Ösztönzési rendszerek

- Ösztönzési rendszerek kialakítása a nyereségesség, a pénzügyi stabilitás, a fenntarthatóság, valamint a fenntartható üzleti gyakorlat egyéb értékmérői alapján, különös tekintettel a kockázatra, a tőkeköltségre és a hatékonyságra;
- megfelelően rugalmas ösztönzési rendszerek kialakítása, például a fizetési szinteknek a Csoport, ország/főosztály átfogó eredményei és egyedi eredményei alapján történő menedzselése, érdemeken alapuló megközelítés alkalmazása a válogatott teljesítményalapú jutalmakra;
- olyan ösztönzési rendszerek kialakítása, amelyek semmilyen módon nem válhatnak ki olyan kockázatvállaló magatartást, amely meghaladja a Csoport stratégiai kockázatvállalási hajlandóságát;
- előrettekintő ösztönzési programok kidolgozása, amelyek összhangba hozzák a kulcsfontosságú belső értékösztönző teljesítményt az értékteremtés külső mérőszámaival a piachoz viszonyítva;
- olyan ösztönzési programok kidolgozása, amelyeknél van egy legalsó teljesítményküszöb, amely alatt nem fizetnek bónuszt. A Vállalati Irányítási Funkciók, az Emberi Erőforrás és a Vállalati Pénzügyi Beszámolók Készítéséért Felelős Ügyvezető megfelelő függetlenségének fenntartása érdekében meg kell határozni a bónuszalap progresszív csökkenésének maximális küszöbértékét, amely csak kivételesen hátrányos helyzetekben futtatható ki nullára, és

⁹ Figyelemmel a harmadik felek ösztönzőire is.

amelyhez az Igazgatóság irányítási intézkedését magában foglaló jóváhagyási folyamat szükséges;

- a közvetítőhöz kapcsolható ügyfelek védelme érdekében a javadalmazásba korrekciós mechanizmust kell beépíteni, amely lehetővé teszi annak (akár jelentős) csökkentését vagy nullára csökkentését, például az érintett személyek vagy hitelközvetítők olyan magatartása esetén, amely jelentős kárt okozott az ügyfeleknek vagy súlyosan megsértette az Etikai vagy Magatartási Kódex vonatkozó rendelkezéseit vagy hozzájárult ehhez.

Célok és teljesítményirányítás

- Fenn kell tartani a gazdasági és nem gazdasági (mennyiségi és minőségi) célok megfelelő együttesét a munkakörből függően, adott esetben figyelembe véve más teljesítménymérőket is, mint például a kockázatkezelést, a Bank értékeihez való hűséget vagy egyéb magatartásokat;
- a minőségi intézkedésekhez kapcsolódnia kell az értékelés során figyelembe veendő célparaméterek előzetes megjelölésének, a várt teljesítmény leírásának és az értékelésért felelős személy megnevezésének;
- a nem gazdasági mennyiségi intézkedéseknek olyan területre kell vonatkozniuk, amely esetében a munkavállaló tudja, hogy a teljesítménye és a mutató alakulása közvetlen kapcsolatban áll;
- a nem gazdasági célok (mennyiségi és minőségi) – adott esetben – tartalmazzák az ügyfélhűséggel és elégedettségi szinttel, kockázattal és szabálykövetéssel kapcsolatos célokat is (pl. hitelminőség, működési kockázat, MIFID alapelvek alkalmazása, a termékértékesítés minősége, az ügyfél tisztelete, pénzmosás elleni követelmények teljesítése);
- az egyéni teljesítmény értékmérőjének szerepét betöltő előzetes, egyértelmű és előre meghatározott paraméterek meghatározása és kommunikálása;
- a túlságosan rövid időtávú (pl. három hónapnál rövidebb) ösztönzők kerülése;
- olyan ügyfélcentrikus megközelítés támogatása, amely az ügyfelek igényeit és elégedettségét helyezi előtérbe, és amely nem arra ösztönöz, hogy nem megfelelő termékeket értékesítsenek az ügyfeleknek;
- figyelembe kell venni, még a külső hálózatok (pénzügyi tanácsadók) javadalmazási programjai esetében is, az ügyfelekkel szembeni tisztességes elvét, a jogi és reputációs kockázatok kezelését, az ügyfelek hűségének védelmét, a törvényt, a szabályozói előírásokat és a vonatkozó önszabályozások rendelkezéseinek való megfelelést;
- olyan ösztönzőket kell kialakítani, amelyek alkalmasak az ügyfelekkel való lehetséges érdekellentétek és a piacbefolyásolás elkerülésére, figyelemmel az ügyfelekkel való kereskedés tisztességesére és a helyes üzleti magatartás támogatására, valamint a bizalmas információk felhasználására (pl. benchmark-hozzájárulások);
- a teljesítményt az éves eredmények és azoknak az idő során gyakorolt hatása alapján kell figyelembe venni;
- figyelembe kell venni olyan elemeket, amelyek az egyének/üzleti egységek hozamainak a kapcsolódó üzleti csoportoknak vagy a szervezet egészének az átfogó értékére gyakorolnak hatást;

- a Céges Kontroll Funkciók¹⁰, az Emberi Erőforrás és a Vállalati Pénzügyi Beszámolók Készítéséért Felelős Ügyvezető esetében kerülni kell a gazdasági célokat, és az ilyen funkciókat betöltő munkavállalók egyéni céljainak elsődlegesen a saját funkciójuk teljesítményét kell tükröznie, és függetlennek kell lennie a felügyelt területek eredményeitől az összeférhetlenségek elkerülése érdekében;
- a Céges Kontroll Funkciókkal kapcsolatos megközelítés javasolt ott is, ahol a szakterületek tevékenységei között lehetséges ellentétek merülhetnek fel. Különösen ez a helyzet azon szakterületek esetében (ha vannak ilyenek), amelyek csak irányítási tevékenységet látnak el a belső/külső szabályozások szerint, mint például egyes részlegek a Számvitel/Adó szakterületeken¹¹;
- biztosítani kell a függetlenséget a front és a back office viszonylatában a keresztellenőrzések hatékonyságának garantálása és az összeférhetlenségek elkerülése érdekében, különös tekintettel a kereskedelmi tevékenységekre, valamint biztosítani kell az irányítási tevékenységeket ellátó funkciók megfelelő függetlenségi szintjét;
- olyan ösztönzőket kell meghatározni, amelyek a befektetési szolgáltatásokat és tevékenységeket végző személyzet pénzügyi paraméterein alapulnak, figyelembe véve a teljesítmény minőségi szempontjait; ennek célja a lehetséges érdekellentétek elkerülése az ügyfélkapcsolatokban¹²;
- kerülni kell az egyetlen termékhez vagy pénzügyi eszközhöz vagy pénzügyi eszközök konkrét kategóriájához, vagy egyetlen banki/biztosítási termékhez kapcsolódó ösztönzőket;
- kerülni kell az opcionális szerződés és a finanszírozás közös értékesítéséhez kapcsolódó ösztönzőt, szemben a finanszírozás önálló értékesítésével, amely esetében a finanszírozással kapcsoltan kínált szerződés opcionális;
- támogatni kell a prudens hitelnövekedést és a megfelelő kockázatvállalási magatartást, és nem szabad bátorítani a túlzott kockázatvállalást; a személyzet változó javadalmazásának beépítése a hitelezésbe:
 - összekapcsolódik többek között a hitelkitettség hosszú távú minőségével;
 - a teljesítmény-célkitűzések és -célok tekintetében magában foglalja a hitelminőségi mérőszámokat és összhangban van a hitelkockázatvállalási hajlandósággal;
- a Kereskedelmi Hálózati Tisztségek esetében meg kell határozni a célokat többek között az értékesített termékek kockázatosságára vonatkozó értékmérőkkel, az ügyfél kockázati profiljával összhangban. Különös figyelmet kell fordítani a MiFID hatálya alá tartozó termékeket értékesítő, az ügyféllel kapcsolatban álló pozíciók nem gazdasági céljainak meghatározására. Ezen munkavállalók esetében az ösztönzőket oly módon kell meghatározni, hogy elsőbbséget adjanak az ügyfélhűségnek és -elégedettségnek, egyidejűleg elkerülve a velük szembeni lehetséges érdekellentétet;

¹⁰ A Belső Ellenőrzés, a Kockázatkezelés és a Szabálykövetés szakterületek értendők alatta. Ahol a CIF funkciók kiterjednek mind a Szavatolás, mind a Kockázatkezelés funkciókra, a kijelölt célok nem jelenhetnek összeférhetlenséget a Kockázatkezelés és a Szavatosság tevékenységek között.

¹¹ Ahol a CIF szerepek kiterjednek a Pénzügyi Beszámolók elkészítésére is, a lehetséges gazdasági intézkedéseket az érdekellentétek elkerülésének figyelembevételével kell kiválasztani.

¹² Például: ESMA-előírások, hivatkozással a MiFID javadalmazási politikákra és gyakorlatokra; ESMA technikai tanács a MiFID II-ről (2014/1569 zárójelentés); MiFID II specifikus cikkek a releváns alanyokra vonatkozó díjazásra/ösztönzőkről.

- a panaszkezelésért felelős személyzet esetében olyan indikátorokat kell meghatározni, amelyek figyelembe veszik többek között a panaszkezelés terén elért eredményeket és az ügyfélkapcsolatok minőségét;
- minden jutalmazási rendszerrel kapcsolatos kommunikációs és jelentési fázisban egyértelműen jelezni kell, hogy a munkavállaló eredményének végleges értékelése a helyi előírásoknak megfelelően olyan minőségi szempontokon is alapul, mint a szabálykövetés és a Magatartási kódex elveinek betartása;
- írásba kell foglalni, dokumentálni kell és független ellenőrzés általi átvizsgálásra és ellenőrzésre át kell adni a teljes értékelési folyamatot;
- az értékelési paramétereket előre kell meghatározni azokban az esetekben, amelyekben az egyéni teljesítményértékelési rendszer egészben vagy részben diszkrecionális vezetői megközelítésen alapul. Ezeknek a paramétereknek egyértelműnek és a vezető számára időben dokumentáltnak kell lennie az értékelési időszakban. Az ilyen paramétereknek tükröznie kell minden vonatkozó szabályozási előírást¹³ (ideértve a mennyiségi és minőségi paraméterek közötti egyensúlyt). A vezetői diszkrecionális értékelés eredményeit formalizálni kell a releváns funkciók megfelelő és előre meghatározott monitoringfolyamataihoz, és egy megfelelő adattárat kell kialakítani és fenntartani (pl. a Hatóságok ellenőrzései/megkeresései).
- a kutatásirányítás és az elemzők esetében a célok nem kapcsolhatók semmilyen pénzügyi tranzakcióhoz vagy egyetlen üzleti terület bevételeéhez, de például szóba jöhet azok összekapcsolása a jelentéseik minőségével és pontosságával.

Az UniCredit Hungary elkötelezett az érdekeltek elkerülése iránt, összhangban a magyar Banktörvény 120. § (1) bekezdésével.

– az Ellenőrzési Szakterületek,¹⁴

– biztosítani kell, hogy amennyiben lehetséges, az Ellenőrzési Illetékességek céljai legyenek függetlenek a felügyelt területek eredményeitől az összeférhetetlenség elkerülése érdekében (különösen a Pénzügy és a CIF esetében).

Kifizetés

- A szabályozási előírásokra tekintettel a teljesítményalapú ösztönzés kifizetését késleltetni kell, hogy egybeessen a teljesítmény kockázati időkeretével oly módon, hogy bármely halasztott elem kifizetését addig kell elhalasztani, amíg demonstrálják a tényleges fenntartható teljesítményt és azt fenntartják a halasztás időkerete során, hogy a változó javadalmazás figyelembe vegye a bank által vállalt kockázatok időtrendjét (azaz: malusmechanizmusok);
- visszakövetelési intézkedéseket kell fontolóra venni, amelyek jogi úton végrehajthatók bármely olyan teljesítményalapú ösztönzőnél, amelyet egy később tévesnek bizonyuló indok alapján fizettek ki;
- ki kell dolgozni zéró (nulla) bónuszról szóló rendelkezéseket nem megfelelő magatartás vagy minősített fegyelmi intézkedés esetén, a kifizetést pedig ahhoz kell kötni, hogy ne legyen a

¹³ A korábbi megjegyzésekben szereplő szabályozási hivatkozásokkal is összhangban.

¹⁴ Belső Ellenőrzés, Szabálykövetés és Kockázatkezelés (ellenőrzési tevékenységeket végző funkciók) vagy a vonatkozó helyi szabályozás szerint Ellenőrzési Szakterületnek minősülő bármilyen más funkció esetében kerülni kell a gazdasági eredményekhez kapcsolódó célokat. Ugyanez vonatkozik a HR-szerepkörökre és a vállalati pénzügyi beszámolók elkészítéséért felelős Ügyvezetőre.

munkavállaló ellen a vállalat által szabálytalan tevékenységek vagy kötelességmulasztás miatt indított eljárás folyamatban, különös tekintettel kockázati biztosításokra, banki és pénzügyi termékek és szolgáltatások értékesítési folyamataira, belső magatartási kódexre vagy értékekkel ellentétes magatartásra;

- a munkavállalókkal szemben elvárásnak kell lennie, hogy ne alkalmazzanak személyes fedezeti stratégiákat vagy díjazást és felelősséggel kapcsolatos biztosítást, ami aláássa a javadalmazási megállapodásukban szereplő kockázat kockázatvállalási hatásait.

FÓKUSZ – Kereskedelmi kampányok értékmérői

A hálózati pozíciók ösztönzési rendszerei esetében különös figyelmet kell szentelni a „kereskedelmi kampányoknak”.

Az ilyen kereskedelmi kampányokat az illetékes Termékbizottság elfogadhatóságra vonatkozó véleményének kézhezvétele után lehet megszervezni. Ezek olyan üzleti intézkedéseket képviselnek, amelyek célja iránymutatás nyújtása az értékesítési hálózat számára az időszak kereskedelmi céljainak elérése érdekében (többek között közbeeső, például féléves alapon); és egyben közvetlen hatásuk van a költségvetésre és a kapcsolódó ösztönzési programokra.

A kereskedelmi kampányok megkülönböztető jellemzői között szerepel a jutalom elvárása – készpénzben vagy nem pénzbeli jutalmazásként. A kereskedelmi kampányok segítenek a szakterületnek az ösztönzési program bizonyos célkitűzései elérésének felgyorsításában. A kampányhoz kapcsolódó jutalmazásnak a külső és belső szabályozásoknak megfelelő magatartás függvényének kell lennie.

A javadalmazási rendszer és az értékesítési hálózat munkatársainak értékelése semmilyen körülmények között sem jelenthet ösztönzést olyan termékek értékesítésére, amelyek nem megfelelőek az ügyfelek pénzügyi igényei szempontjából.

Konkrétan az alábbi „szabálykövetési és fenntarthatósági ösztönzőket” határoztuk meg:

- az ösztönzési mechanizmusok meghatározása olyan kritériumok alapján, amelyek leginkább összhangban vannak az ügyfél érdekeivel és amelyek minden esetben elkerülik a lehetséges érdekellentéteket az ügyfelekkel, valamint összhangban vannak a vonatkozó szabályozói előírásokkal (pl. MiFID, EKB-iránymutatások a banki termékek és szolgáltatások értékesítéséről);
- az összhang biztosítása a kampány céljai és azon célkitűzések között, amelyeket a költségvetésnek és a céloknak az értékesítési hálózat számára történő meghatározásakor állapítottak meg;
- az egyetlen pénzügyi vagy banki termékhez/pénzügyi eszközhöz kapcsolódó kereskedelmi kampányok kerülése;
- zéró (nulla) bónuszról szóló rendelkezések beiktatása nem megfelelő magatartás vagy minősített fegyelmi intézkedés esetére;
- olyan kampányok kerülése, amelyek – mivel nincs objektív és az ügyfelek érdekeivel kapcsolatos alapjuk – közvetlenül vagy közvetve a magatartási szabályok megszegéséhez vezetnek az ügyfelek tekintetében;
- olyan kampányok kerülése, amelyek nem jelzik világosan a célokat és az azok elérésekor biztosítandó ösztönzés maximális szintjét;

- általában véve olyan, konkrét kereskedelmi célokhoz kötődő kampányok kerülése, amelyek juttatást biztosítanak a magasabb hierarchikus szinteknek vagy a magasabb területi struktúrák költségvetéséhez.

Az érintett személy szerepének és funkciójának megjelölését a tevékenységi terület adja meg, nem érintve a megkülönböztetést azon személyek között, akik a termékeket közvetlenül kínálják az ügyfeleknek, illetve akiknek ők hierarchikusan jelentenek.

17.2.2 Kompenzációs keret

A Javadalmazási Politika által megszabott kereten belül az UniCredit Hungary elkötelezett az iránt, hogy tisztességes bánásmódot alkalmazzon a javadalmazás és a juttatások tekintetében, függetlenül az életkortól, faji hovatartozástól, kultúrától, nemtől, fogyatékoságtól, szexuális irányultságtól, vallástól, politikai meggyőződéstől és családi állapottól.

A teljes kompenzációs megközelítésünk fix és változó, pénzbeli és nem pénzbeli elemek kiegyensúlyozott csomagját biztosítja, amelyek mindegyikét úgy alakítottuk ki, hogy egy bizonyos módon hasson a munkavállalók motiválására és megtartására.

A vonatkozó szabályozásokkal összhangban különös figyelmet fordítunk a változó díjazásban szereplő azon ösztönző elemek elkerülésére, amelyek olyan magatartásformákat ösztönözhetnek, melyek nincsenek összhangban a vállalat fenntartható üzleti eredményeivel és kockázatvállalási hajlandóságával.

A politikában szereplő célkitűzésnek megfelelően az Azonosított Személyek fix javadalmazását a referenciapontként használt piaci medián alapján állapítottuk meg, és az egyéni pozicionálást a konkrét teljesítmény, a lehetséges és az emberekkel kapcsolatos stratégiai döntések, a teljes egyéni kompenzáció, valamint az UniCredit és a Bank által az idők folyamán elért teljesítmény alapján határozzuk meg.

Kifejezetten az Azonosított Személyek tagjai tekintetében az Igazgatóság – a Javadalmazási Bizottság javaslata alapján – megállapítja a felsővezetői tisztségek javadalmazási struktúráját, amelyben meghatározásra kerül a fix és változó javadalmazási elemek aránya a piaci trendekkel és az elvégzett belső elemzéssel összhangban.

Ezenkívül az Igazgatóság évente jóváhagyja az Azonosított Személyek számára kidolgozott ösztönzési programok kritériumait és jellemzőit, biztosítva ezáltal a változó jutalmak megfelelő egyensúlyát a fizetés összetételének szerkezetében.

A javadalmazás lehet:

- fix (pl. munkabér) vagy
- változó (pl. rövid távú ösztönzők, hosszú távú ösztönzők)

Ez a fejezet részletezi az alábbi témákat is:

- Piaci referenciaértékek;
- Változó és fix díjazás közötti arány;
- Részvénytulajdonra vonatkozó iránymutatások.

Emellett a – a jellemzőikre tekintettel – további javadalmazási összetevők osztályozhatók fix vagy változó javadalmazásként a jelen fejezetben szereplő leírás szerint, és a szabályozási kerettel összhangban; pontosabban:

- Nem szokványos kompenzáció;

- Juttatások;
- Végkielégítés.

17.2.3 Piaci referenciaértékek

Folyamatos benchmarking tevékenységgel elemezzük a piacon megfigyelhető átfogó kompenzációs trendeket, hogy tájékozott döntéseket hozzunk és versenyképes jutalmazási struktúrákat alkalmazzunk a kulcsfontosságú erőforrások hatékony megtartása és motiválása érdekében.

2020-ra országos szinten (Magyarország) a Korn Ferry által megadott referenciaérték-adatokat és összehasonlítási csoportokat (peer group) használjuk.

17.2.4 Fix javadalmazás

Meghatározás

A fix díjazás a javadalmazás azon része, amely rögzített és visszavonhatatlan, meghatározott és előre meghatározott szempontok alapján adják, és nem mérlegelésen alapul, ideértve különösen a szakmai tapasztalatot és a felelősségi szintet, ami nem jelent ösztönzést a kockázatvállalásra és nem függ a bank teljesítményétől.

Cél

Az alapfizetés megfelel az üzleti tevékenység konkrét piacának, ahol az egyén dolgozik, és a készségeknek és kompetenciáknak, amelyeket az egyén a Bankhoz magával hoz.

A fix javadalmazás súlyának relevanciája elegendő ahhoz, hogy díjazza az elvégzett tevékenységet akkor is, ha a javadalmazási csomag változó részét nem fizetik ki az olyan teljesítménycélok elérésének elmaradása miatt, mint a szélsőségesen kockázatorientált magatartások kockázatának csökkentése, a rövid távú eredményekre összpontosító kezdeményezések elkerülése és a rugalmas bónuszmegközelítés lehetővé tétele.

Jellemzők

A fix és a változó javadalmazás súlyára vonatkozó, a fizetés összetételével kapcsolatos konkrét iránymutatásokat dolgozunk ki minden egyes munkavállalói célcsoport esetében.

17.2.5 Változó javadalmazás

Meghatározás

A változó javadalmazás teljesítménytől függő kifizetéseket foglal magában, függetlenül a mérés módjától (nyereségesség/bevételek/egyéb célok) vagy más paraméterektől. Idetartoznak a bank és a személyzete közötti kölcsönös megállapodáson alapuló kifizetések a munkaviszony vagy tisztség idő előtti megszűnése esetén (kivéve a törvény szerinti késleltetett kifizetéseket és a felmondási idő helyetti kártalanítást), továbbá a nyereségrészesedést. Ilyenek a javadalmazás egyéb formái, amelyek nem minősülnek kifejezetten fix javadalmazásnak.

Cél

A változó javadalmazás célja az eredmények díjazása a fizetés és a teljesítmény rövid és hosszú távú közvetlen összekapcsolása révén. Ezt követően a kockázattal korrigálják. A részvényesek, valamint az ügyvezetés és a munkavállalók érdekeinek összehangolását elősegítendő a teljesítménymérés tükrözi

a Vállalat egészének, az adott üzleti egységnek és az egyénnek a tényleges eredményeit is. Ily módon a változó javadalmazás a teljesítményalapú megkülönböztetés és a szelektivitás egy mechanizmusát jelenti.

Jellemzők

A teljesítményalapú kifizetések megfelelő sávjai és kezelési rugalmassága a jól menedzselte, elszámoltatható és fenntartható változó kompenzáció velejáró jellemzője, amely kompenzációt az időhorizont és a jutalom tipológiája alapján eltérő mechanizmusokkal lehet nyújtani.

Az ösztönzők a mennyiségi és minőségi teljesítménycélok elérését díjazzák, változó bónuszkifizetések biztosításával. Megfelelően kiegyensúlyozott teljesítményalapú javadalmazási elem felvételét ösztönözzük minden munkavállalói kategória esetében a motiváció egyik fő eszközeként és a szervezeti céloknak való megfelelés ösztönzőjeként, amely elemet a politika minden üzleti szerep esetére előír. A terv tulajdonságainak (beleértve a teljesítménymutatókat és a fizetési mechanizmusokat is) mellőzniük kell a rövidtávra való túlzott összpontosítást a politika alapelveinek átgondolása, valamint a nyereségességhez és az egészséges kockázatkezeléshez kapcsolódó paraméterekre történő fókuszálás révén annak érdekében, hogy közép- és hosszú távon garantált legyen a fenntartható teljesítmény. Az átfogó küldetésnek megfelelően az ösztönzési programok jellemzőinek tükrözniük kell a szakosodott üzletágak követelményeit is.

A javadalmazás és az ösztönzési rendszerek kidolgozásának további részleteit, különös tekintettel a hálózati szerepekre és a vállalatirányítási funkciókra, az alábbi „Szabálykövetési és fenntarthatósági értékmérők” fejezet határozza meg.

A kereskedési szerepek és tevékenységek tekintetében a szervezeti irányítás és a folyamatok, valamint a kockázatkezelési gyakorlatok biztosítják a megfelelő és szilárd megközelítés struktúráját, ahol a vállalt kockázatok szintjét a releváns funkciók központilag határozzák meg (specifikus indikátorok, pl. a kockázati érték alapján) és követik nyomon. E struktúra megerősíti a következetes javadalmazási megközelítést, amely a teljesítménymutatókat a bevételek helyett a nyereségesség, és az abszolút helyett a kockázattal kiigazított mutatók alapján alkalmazza.

Rövid távú változó javadalmazás

A rövid távú ösztönzési programok célja, hogy vonzza, motiválja és megtartsa a stratégiai erőforrásokat és fenntartsa a teljes összhangot a legfrissebb nemzeti és nemzetközi szabályozói előírásokkal és a legjobb piaci gyakorlatokkal.

A kifizetés egy bónuszalap jellegű megközelítésen alapul, amely megköveteli az átfogó teljesítménymérést az egyén és a Csoport/ország/főosztály szintjén. A jutalom közvetlenül kapcsolódik a teljesítményhez, amelyet az elért eredmények és azok vezetési modellekkel és értékekkel való összhangja alapján értékelnek.

Az Azonosított Személyek teljesítményirányítását a központi irányítás szerint végzik, biztosítva a tisztességes és következetes értékelési eljárást az egész szervezetben, és kiaknázva a Csoport/ország szintjén meglévő egyedi tudástárat.

Az Azonosított Személyek esetében a kifizetés szakaszosan történik annak érdekében, hogy egybeessen egy megfelelő kockázati időhorizonttal. Az Azonosított Személyek ösztönzési programjai kialakításának jellemzői összhangban állnak a részvényesi érdekekkel és az egész vállalat hosszú távú jövedelmezőségével, biztosítva ezáltal a teljesítményhez kapcsolt, készpénz és részvény formájában juttatott ösztönzők megfelelő kiutalását előre, illetve késleltetve.

Az Azonosított Személyek tagjainak rövid távú javadalmazását a Csoportszintű Ösztönzési Program szabályozza, ahogy azt a Csoportszintű Javadalmazási Politika leírja.

Emellett helyi ösztönzési rendszerek (pl. kereskedelmi kampányok) is vannak, amelyek a jelen Politikában szereplő elveket követik és az *ad hoc* szabályokban szerepelnek.

Hosszú távú változó javadalmazás

A hosszú távú ösztönzés célja, hogy erősítse a kapcsolatot a változó javadalmazás és a Vállalat eredményei között, és jobban összhangba hozza a felső vezetés és a részvényesek érdekeit.

A hosszú távú javadalmazás a következőkről rendelkezik:

- konkrét teljesítményfeltételek elérésétől függően a jövőbeli ösztönzők felosztásáról részvények vagy más, a részvény trendjét tükröző eszközök alapján;
- az UniCredit stratégiai céljaival összhangba állított teljesítményidőszakról;
- átfogó pontozási rendszeren alapuló teljesítményfeltételekről;
- többéves késleltetésről zéró tényezőfeltételek alkalmazásával, amely a nyereségességhez, a likviditáshoz és a tőkéhez kapcsolódó minimális követelményeket határoz meg;
- a halasztási időszakot követően a tényleges jutalomra vonatkozó visszatartási időszak alkalmazásáról;
- a jutalmakra jogilag végrehajtható egyéni malus- és visszakövetelési feltételekről.

FÓKUSZ

A változó fizetéssel kapcsolatos összegek és a kifizetés technikai részletei (a használt közvetítők, fizetési struktúra és időbeli ütemezés) külön tájékoztatókban szerepelnek, és ezeket a vállalatirányítás és a hatáskör-delegálás szabályainak szigorú betartása mellett menedzselik.

17.2.6 Nem szokványos kompenzáció

A nem szokványos kompenzáció körébe azok a kompenzációs elemek tartoznak, amelyek kivételnek tekintendők (pl. belépési bónusz, egyedi jutalom, megtartási bónusz).

Az ilyen jutalmak kizárólag a következő különleges helyzetekre korlátozódnak: felvételi szakasz, különleges projektek beindítása, rendkívüli eredmények elérése, Ügyvezetők és küldetés szempontjából fontos szerepeket és bizonyos vállalati funkciókat betöltő személyek kilépése.

Általános szabályként a nem szokványos kompenzáció elemei változó kompenzációnak tekintendők.

A jutalmaknak minden esetben meg kell felelniük a hatályban levő rendelkezéseknek (pl. változó és fix javadalmazás közötti arány maximuma; a szabályozás által a bónusz kifizetésére meghatározott technikai szabályok, ha vannak ilyenek) és az UniCredit Hungary vállalatirányítási folyamatainak, amelyeket rendszeresen figyelemmel kell kísérni és közzé kell tenni a szabályozói előírások miatt, valamint jogilag végrehajthatóként figyelembe kell venni a malus- és visszakövetelési intézkedéseket is. A változó nem szokványos kompenzációra vonatkozó szabályokat vagy a jutalomra vonatkozó névre szóló levél tartalmazza vagy hivatkozás történik a hatályban levő Ösztönzési Rendszerre.

17.2.7 Juttatások

Meghatározás

A juttatások közé tartoznak a társadalombiztosítási programokat kiegészítő jóléti juttatások, egészségügyi és a munka-magánélet-egyensúlyhoz kapcsolódó juttatások, amelyek célja a munkatársak és családjaik jólétének bőkezű garantálása az aktív éveik során.

Emellett különféle banki termékekhez és egyéb szolgáltatásokhoz való hozzáférés speciális feltételeit is felkínálhatjuk a munkavállalóknak, hogy támogassuk őket az életük különböző fázisaiban.

Cél

A teljes kompenzációs csomag keretein belül a juttatások célja a javadalmazási rendszerek belső méltányosságának és átfogó koherenciájának tükrözése, megfelelő módon figyelembe véve a különböző szintek igényeit.

Jellemzők

Összhangban a vállalatirányítási kerettel és a Globális Munkaköri Modellel, a juttatásokat az egyes munkavállalói kategóriákra vonatkozó általános közös szempontok alkalmazása útján hangolják össze, míg a juttatási rendszereket a helyi szabályok és gyakorlatok alapján határozzák meg.

Azok a juttatások, amelyeket nem a fenti közös szempontok alapján biztosítanak, változó javadalmazásnak minősülnek.

Az UniCredit továbbá megerősíti, hogy a részvénytulajdon értékes eszköze az érdekek egyeztetésének, elismerésének és felkeltésének a részvényesek, az ügyvezetés és az általános munkavállalói állomány között. Időről időre, illetve a helyi jogi és fiskális előírások fényében ezért úgy tekintünk erre az opcióra, mint ami lehetőséget kínál a munkavállalók számára a Csoport jövőbeni eredményeibe történő befektetésre és az abban való részvételre a részvényalapú programok által, amelyek keretében a munkavállalók kedvezményes feltételek mellett vásárolhatnak UniCredit-részvényeket.

Juttatások az UniCredit Hungarnél: a juttatási csomag jelenlegi listája elérhető az Emberi Erőforrás szakterület intranetes oldalán szereplő belső szabályzatokra mutató hivatkozáson (https://intranet.hu.internal.unicreditgroup.eu/szervezeti_egysegek/humanpolitika/kompenzacio/index.xml)

17.2.8 Végkielégítés

Általában: a végkielégítés számítása során figyelembe veszik a hosszú távú teljesítményt a részvényesek számára megtermelt hozzáadott érték szempontjából, valamint a helyi jogszabályi előírásokat, a kollektív/egyéni szerződéses rendelkezéseket, és minden egyedi körülményt, ideértve a jogviszony megszűnésének okát.

A 2019-es felülvizsgálati időszakban jóváhagyott „Végkielégítési politika” rendelkezései szerint a végkielégítés összege a felmondással együtt, nem haladhatja meg 24 havi teljes javadalmazás összegét (beleértve az alapbért és a megszűnés előtti utolsó három évben ténylegesen kapott ösztönzők átlagos összegét, a bármilyen malus vagy visszakövetelés alkalmazását követően). További elemek (pl. a munkavállalónak adható béren kívüli juttatások értéke) beépíthetők a fenti alapon végzett számításba, amennyiben azt előírják vagy szabályzat, törvény, szerződés vagy helyben alkalmazandó szokásos gyakorlat előírja. Arról is rendelkezik, hogy a felmondáson felüli további kifizetés összege nem haladhatja meg 18 havi javadalmazás összegét. A munkaviszony időtartamát figyelembe vevő megszűnési kifizetések semmilyen esetben sem haladhatják meg felmondás esetén a helyben alkalmazandó törvény és a kollektív szerződés által előírt korlátokat.

Az egyéni szerződések nem tartalmazhatnak olyan rendelkezéseket, amelyek kártalanítás kifizetését vagy a nyugdíjba vonulás utáni juttatások megtartásának jogát irányozzák elő abban az esetben, ha a lemondás vagy elbocsátás/visszahívás jogos indok nélkül történik, vagy ha a munkaviszony nyilvános felvásárlási ajánlatot követően szűnik meg. Ezért a megbízás megszűnése esetén a szokásos törvényi rendelkezések irányadók.

A helyi (magyar) végrehajtást a Kilépési politika aláírt NKV-jával 2019-ben hagyták jóvá.

A szempontokra, értékhatárookra és jóváhagyási folyamatokra vonatkozó részleteket a fent említett politika tartalmazza.

17.2.9 Változó and fix javadalmazás közötti arány

A vonatkozó szabályokkal összhangban a hitelintézetek kötelesek megkülönböztetni fix és változó javadalmazást, és a belső politikájukban kötelesek meghatározni azt az arányt, amelyet a fix díjazás képvisel a teljes javadalmazásból, ahol a változó elem nem haladhatja meg a fix javadalmazás 100 százalékát a senior ügyvezetők vagy munkavállalók esetében, előre meghatározott szigorú kivételekkel.

Az UniCredit Hungarynél a változó és fix javadalmazás aránya legfeljebb 2:1 lehet az üzleti funkciókhoz tartozó személyzet esetében. A személyzet többi részénél a javadalmazás elemei közötti arány legfeljebb 1:1, kivéve a Vállalati Ellenőrzés Szakterületek (Belső Ellenőrzés, Kockázatkezelés és Szabálykövetés) és az Emberi Erőforrás személyzetét, ahol a fix javadalmazás a domináns eleme a teljes díjazásnak. A Vállalati Ellenőrzés Szakterületeknél és a Humán Erőforrásnál a Jelentős Kockázatot Vállaló Személyeknél a változó javadalmazás a fix elem 80%-a vagy annál alacsonyabb.

Ha egy munkavállaló változó és fix javadalmazása közötti arány meghaladja az 1:1-et, az ilyen javadalmazást be kell jelenteni a Magyar Nemzeti Banknak a JavBiz és a Részvényes általi jóváhagyást követően a magyar Banktörvény (Hpt.) 118. §-a alapján.

17.2.10 Részvénytulajdonra vonatkozó iránymutatások

A részvénytulajdonra vonatkozó iránymutatások meghatározzák az érintett Ügyvezetők tulajdonában levő vállalati részvények minimális szintjét, aminek célja, hogy a vezetői érdekeket összhangba hozzák az érdekelt felek érdekeivel oly módon, hogy biztosítják az UniCredit-részvényekbe való személyes befektetés megfelelő szintjét az idők során.

Az UniCredit-részvényeknek a csoport személyzete általi tulajdonlása észszerű és látható módja annak, hogy megmutassuk a befektetőinknek, az ügyfeleknek és a személyzetünknek, hogy mennyire hiszünk a Vállalatban.

Az Igazgatóság 2011 végén hagyta jóvá a részvénytulajdonosi iránymutatásokat, amelyek helyi szinten az Ügyvezető és Ügyvezető-helyettesre vonatkoznak, és amelyeket 2017 márciusában kiterjesztettek az Ügyvezető alelnöki pozíciókra:

- 0,5 x éves alapbér az Ügyvezető alelnök esetében.
- Általános szabály szerint a megállapított szinteket az iránymutatások hatálya alá tartozó, fent írt ügyvezetői kategóriákba történt kinevezéstől számított öt éven belül kell elérni és a tisztség betöltése alatt fenn kell tartani.

A részvénytulajdonszinteket arányos megközelítéssel kell elérni egy 5 éves időtartam alatt, az egyes években a legkisebb mennyiségű részvényt biztosítva, figyelembe véve a lehetséges szerzett csomagokat.

Az érintett ügyvezetőknek tartózkodniuk kell az olyan programokban vagy megállapodásokban való részvételtől, amelyek az ösztönzési program alapján odaítélt csomag nem megszerzett értékét védik (ügynevezett „fedezeti ügylet”).

Ilyen záradékot minden releváns ösztönzési program szabályai tartalmazzák, és azok minden kedvezményezettre vonatkoznak, mivel az ilyen rendszerekben való részvétel aláírása a kockázat korlátozásának célját.

A részvénytulajdonosi iránymutatások bármilyen megsértését, továbbá bármilyen fajta fedezeti ügyletet a Csoport szabálykövetési politikái megsértésének tekintik, aminek a következményeit a végrehajtható szabályok, rendelkezések és eljárások tartalmazzák.

17.2.11 A 2020-as Csoportszintű Ösztönzési Program

Az elmúlt éveknek megfelelően a 2020-as Csoportszintű Ösztönzési Program, amelyet az UniCredit Igazgatósága 2020. január 14-én hagyott jóvá, olyan bónuszkeret-megközelítésen alapul, amely megfelel a legfrissebb nemzeti és nemzetközi szabályozási előírásoknak, és a bónuszokat a vállalat eredményeihez köti Csoport- és ország-/főosztályszinten, biztosítva ezáltal az erős kapcsolódást a nyereségességhez, kockázathoz és jutalomhoz. A rendszer különösen a következőkről rendelkezik:

- minden egyes országra/főosztály bónuszkeretek meghatározása, amelyek mérete a nyereségességtől függ;
- egy, a megállapított bónuszkeret, az egyéni teljesítményértékelés, a konkrét szerepekre/piacokra vonatkozó belső referenciaérték és a változó és fix javadalmazás közötti maximumarány alapján meghatározott változó ösztönző allokálása;
- egy malusfeltétel (zéró faktor), amely akkor alkalmazandó, ha sem a Csoport, sem az ország/főosztály szintjén nem érnek el bizonyos nyereségességi, tőke- és likviditási küszöbértékeket;
- kockázattal korrigált mérőszámok a vállalati pénzügyi pozíciót érintő hosszú távú fenntarthatóság biztosítása érdekében, és a szabálykövetés biztosításának céljából;
- az Azonosított Személyek esetében a pénzben és/vagy részvényekben való kifizetés közötti egyensúlyi struktúra meghatározása az előzetes (a teljesítményértékelést rögtön követő) és a halasztott kifizetések tekintetében;
- a részvénykifizetések elosztása, ami figyelembe veszi a részvények visszatartási időtartamával kapcsolatban alkalmazandó szabályozási követelményeket.

17.2.11.1 A bónuszkeret finanszírozása

A bónuszkeretet eredetileg a tervezési időszakban javasolják a Bank számára annak Finanszírozási KPI-je (pl. nettó üzemi eredmény) százalékában. Ebben a meghatározásban a következő elemeket veszik figyelembe: üzleti összefüggés és kilátások, korábbi évek összege és nyereségességi előrejelzések. A költségvetést az UniCredit Igazgatósága elé terjesztik jóváhagyásra.

A Bankra megállapított bónuszkeretet az adott Finanszírozási KPI évközi alakulásától függően korrigálják.

A bónuszkeretek az egyes országok/főosztályok kockázattal súlyozott eredményén alapulnak, összhangban a Csoport átfogó eredményével és figyelembe véve mind a Csoport, mind az ország kockázati fenntarthatóságát.

17.2.11.2 Részvételi feltételek

A konkrét „Részvételi feltételeket” mind a Csoport szintjén, mind helyi/főosztályi szinten meghatározzák. A Csoport- és helyi szintű Részvételi feltételek kombinált értékelése négy lehetséges forgatókönyvet határoz meg, amelyek lehetővé teszik az egyes csoportok bónuszkeretének felemelését, csökkentését vagy törlését.

A malusfeltétel (zéró tényező) akkor alkalmazandó, ha a nyereségességre, tőkére és likviditásra vonatkozó konkrét mérőszámokat nem éri el sem Csoport-, sem helyi szinten (a „Részvételi feltételek meghatározása” mátrix „A” cellája). Konkrétan: a Zéró tényezőt az Azonosított Személyekre alkalmazzák¹⁵, míg a Nem Azonosított Személyek tagjai tekintetében jelentős csökkentést alkalmaznak.

Amennyiben a Részvételi feltételek nem teljesülnek az ország/főosztály szintjén, de teljesülnek a Csoport szintjén (a „Részvételi feltételek meghatározása” mátrix „B” cellája), meghatározható egy alsó szint visszatartás céljából és a piacon való működéshez szükséges minimális fizetési szint fenntartásához.

Ha a Részvételi feltételek Csoportszinten nem teljesülnek, nem fizethető bónusz a Csoport vezérigazgatónak és egyetlen Senior Ügyvezető Alelnöknek sem, függetlenül az országtól vagy a tevékenységtől.

A tőkével és a likviditással kapcsolatos Részvételi feltételek adott esetben a külső hálózatokra és ügynökökre is vonatkoznak, a szabályozás által előírtak szerint.

Emellett az Országgra allokált bónuszkeretnek figyelembe kell vennie a helyi szintű tőke- és likviditási követelményeket.

2020-as részvételi feltételek az UniCredit Hungarynél

A jelenleg a Csoport CEE főosztálynál és Országszinten alkalmazandó Részvételi feltételek a következők:

CSOPORT	CEE FŐOSZTÁLY ⁵	ORSZÁG
Alapul szolgáló NOP ¹ > 0	Alapul szolgáló NOP ¹ > 0	Alapul szolgáló NOP ¹ ≥ 0
Alapul szolgáló nettó eredmény ¹ > 0	Alapul szolgáló nettó eredmény ¹ > 0	Alapul szolgáló nettó eredmény ¹ > 0
1. pillér tőkearányai ² ≥ Minimum szabályozási célok ³		1. pillér tőkearányai ² ≥ Minimum szabályozási korlátok ⁶

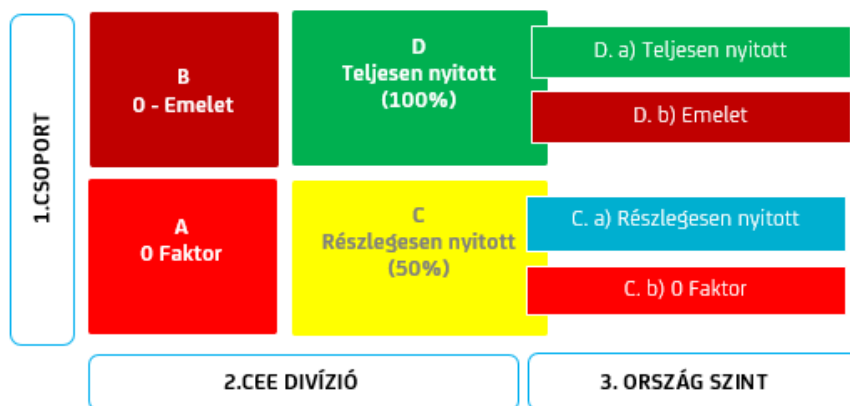
¹⁵ A 2020-as bónuszkeret nullázódik (az Azonosított Személyek számára), míg egy utólagos korrekciós mechanizmust alkalmaznak, amely meghatározza a korábbi évek rendszerei késleltetéseinek az értékük 50–100%-ával való csökkentését, a Csoport- és helyi szintű veszteség mértéke, továbbá a pozicionálás kontra Kockázatvállalási Hajlandósági Keret CIF-értékelése alapján (következő bekezdés: Korrekció a fenntarthatóság és a kockázat alapján).

Likviditásfedezeti mutató ² ≥ 2020 RAF ⁴ „limit” (110%)		Likviditásfedezeti mutató ² ≥ 2020 RAF ⁴ „limit” (104%)
Likviditásfedezeti mutató ² ≥ 2020 RAF ⁴ „limit” (101,5%)		Likviditásfedezeti mutató ² ≥ 2020 RAF ⁴ „limit” (100,5%)

1. NOP / Nettó eredmény mérlegből, kivéve bármilyen rendkívüli tételt (pl. ingatlaneszközök értékesítése, cégértékesítés, átstrukturálási költségek, szabályozási nehézségek), amelyet az Igazgatóság a Javadalmazási Bizottság javaslata alapján megfelelőnek tekint; az Alapul Szolgáltató Nettó Eredmény az, amit a tőkefelosztás alapjaként használnak.
 2. Amennyiben a jogalany (JA) szintjén problémák tapasztalhatók a tőke és/vagy likviditási követelményekkel, a kapcsolódó bónuszalap méretére ez befolyással lehet még akkor is, ha Csoportszinten teljes mértékben teljesülnek a részvételi feltételek.
 3. CET 1 arány ≥ 10,91%; elsődleges alapvető tőkeemutató ≥ 12,41%; Teljes tőke ≥ 14,41%; Áttételi arány ≥ 3,5%; TLAC ≥ 19,66%
 4. Jóváhagyta Csoport Igazgatósága 2019 decemberében
 5. Amennyiben egy bónuszeretszegmens (pl. CEE, CBK Italy) költségvetése 0-nál alacsonyabb, a CEE főosztály részvételi feltételei erre az értékre hivatkoznak, feltéve, hogy minden szabályozási feltételt (a JA szintjén beépített követelmények) tiszteletben tartanak
 6. Ország szintű szabályozási keretek az 1. pillér tőkearányai esetében: CET 1 arány ≥ 11,76%; Elsődleges alapvető tőkeemutató ≥ 14,50%; Teljes tőke ≥ 18,15%;
- ha (a) a Csoport Alapul Szolgáltató Nettó Üzemi Eredménye 0-nál nagyobb és (b) a Csoport Alapul Szolgáltató Nettó Nyeresége 0-nál nagyobb és (c) a Csoport CET 1 aránya 10,91% vagy annál magasabb, a Csoport elsődleges alapvető tőkeemutatója 12,41% vagy annál magasabb, a Csoport Teljes Tőkéje 14,41% vagy annál magasabb, a Csoport Tőkeáttétele 3,5% vagy annál magasabb, és a Csoport Teljes Veszteségelnyelési Kapacitása 19,66% vagy annál magasabb, és (d) a Csoport Likviditásfedezeti Aránya egyenlő a 110%-os 2020-as RAF „limittel” vagy magasabb annál, és (e) a Csoport Nettó Stabil Finanszírozási Aránya egyenlő a 101,5%-os 2020-as RAF limittel vagy magasabb annál, akkor teljesülnek a **Csoportszintű** Részvételi feltételek.
 -
 - ha (a) a CEE főosztály Alapul Szolgáltató Nettó Üzemi Eredménye 0-nál nagyobb és (b) a CEE Üzletág Alapul Szolgáltató Nettó Nyeresége 0-nál nagyobb, akkor teljesülnek a **CEE Üzletág szintű** Részvételi feltételek.
 -
 - ha (a) az Ország Alapul Szolgáltató Nettó Üzemi Eredménye 0-nál nagyobb és (b) az Ország Alapul Szolgáltató Nettó nyeresége 0-nál nagyobb és (c) az Ország CET 1 aránya 11,76% vagy annál magasabb, az Ország elsődleges alapvető tőkeemutatója 14,50% vagy annál magasabb, az Ország Teljes Tőkéje 18,15% vagy annál magasabb, és (d) az Ország Likviditásfedezeti Aránya egyenlő a 104%-os 2020-as RAF „limittel” vagy magasabb annál, és (e) az Ország Nettó Stabil Finanszírozási Aránya egyenlő a 100,5%-os 2020-as RAF limittel vagy magasabb annál, akkor teljesülnek az **Ország szintű** Részvételi feltételek.

Az Igazgatóság hozza meg a végső döntést a Részvételi feltételek teljesüléséről.

2020-as részvételi feltételek forgatókönyve – helyi változat



- (A) Ha a Részvételi feltételek nem teljesülnek sem a Csoport, sem a CEE főosztály szintjén, függetlenül az Országsszintől, a malusfeltételt aktiválják, ami kiváltja a Zéró tényező alkalmazását az Ügyvezetők/Csoportszintű Azonosított Személyek esetében mind az aktuális évi bónusz, mind az előző évi késleltetések tekintetében. Az egyéb munkavállalók esetében jelentős csökkentést alkalmaznak.
- (B) Ha a Részvételi feltételek csak Csoportszinten teljesülnek, de nem teljesülnek a CEE főosztály szintjén, függetlenül az Országsszintől, meg lehet határozni egy küszöbértéket megtartási célból, illetve ahhoz, hogy megtartsák a piacon való részvételhez szükséges minimum fizetési szinteket.
- (C) Ha a Részvételi feltételek teljesülnek a CEE főosztály szintjén, de nem teljesülnek Csoportszinten:
 - a) Ha a Részvételi feltételek Országsszinten teljesülnek, a kapu „részben nyitva” áll, és lehetőség van egy csökkentett Bónuszalap kifizetésére.
 - b) Ha a Részvételi feltételek nem teljesülnek Országsszinten, az kiváltja a Zérótényező-forgatókönyv alkalmazását mind az aktuális évi bónusz, mind az előző évi késleltetések tekintetében. Az egyéb munkavállalók esetében jelentős csökkentést alkalmaznak.
- (D) Ha a Részvételi feltételek teljesülnek mind a Csoport szinten, mind a CEE főosztály szinten:
 - a) Ha a Részvételi feltételek teljesülnek Csoportszinten, a kapu „teljesen nyitva” van, azaz a Bónuszalap megerősíthető vagy akár növelhető is, amennyiben a Kockázat és Fenntarthatósági pontszámítás teljesítménye pozitív.
 - b) Ha a Részvételi feltételek Országsszinten nem teljesülnek, meg lehet határozni egy küszöbértéket megtartási célból, illetve ahhoz, hogy megtartsák a piacon való részvételhez szükséges minimum fizetési szinteket.

A Zéró tényező alkalmazása – az előző évek Programjai tekintetében – figyelembe veszi a Bónuszkeretet (és a Program kapcsolódó szabályait), amelyhez az egyes Munkavállalók tartoztak a bónusz meghatározásának évében.

A Zérótényező-mértékek és -feltételek az UniCredit Igazgatósága által meghatározott célkitűzések és számok. A vonatkozó szabályozói követelményeknek megfelelően a fenntartható teljesítményi paraméterekre vonatkozó végleges értékelést, valamint a kockázatok és a jutalmak összehangolását az UniCredit Javadalmazási Bizottsága felülvizsgálja, ezek meghatározása pedig az Igazgatóság felelőssége és irányítása alatt történik.

1. Az Ügyvezetők és Csoportszintű Azonosított Személyek tagjai esetében. Az Igazgatóság minden esetben megadhatja a Vezérigazgatónak a lehetőséget, hogy egy külön és mérlegeléssel megállapított alapot osszon fel megtartási célból, az illetékes helyi vállalatirányítási szervek

döntése szerint, esetlegesen az EKB pozitív döntése alapján, ha szükséges (pl. a CET1r < küszöbérték forgatókönyv esetében az EKB által meghatározott tőkeintézkedési terv keretein belül). Az egyéb munkavállalók esetében jelentős csökkentést alkalmaznak.

2. Ha a Részvételi feltételek Csoportszinten nem teljesülnek, nem fizethető bónusz a Csoport vezérigazgatójának és egyetlen Senior Ügyvezető Alelnöknek sem, függetlenül az Országtól vagy a tevékenységi területtől.

17.2.11.3 Korrekciók a fenntarthatóság és a kockázat alapján

A Csoport Kockázatvállalási Hajlandósági Kerettel és a Csoport és az ország eredményei hosszú távú gazdasági fenntarthatóságával való összhang biztosítása érdekében a bónuszkeret fel-/lefelé felülvizsgálható az átfogó „teljesítménymínőség” alapján.

A módszertan a Csoportszintű Kockázatkezelés által konkrét pontszámítás alapján Csoport- és helyi szinten végzett értékelést irányoz elő. Emellett a Csoport CFO-ja egyedi jelentést terjeszt a Javadalmazási Bizottság elé, amely értékeli a Csoport és a szegmens eredményeit.

A CRO-pontszámítás magában foglal minden releváns kockázatot, például: hitel-, piaci és likviditási, továbbá az elfoglalt kockázati pozíciót, a szabályozási követelményeknek való megfelelést és a kockázat és a nyereségesség közötti kapcsolatot. A konkrét mérőszámokat a Csoportszintű Kockázatvállalási Hajlandósági Kerettel egyezően megállapított vonatkozó pontszámításra hivatkozással mérik (limit, kiváltó esemény és cél).

A Csoportszintű Kockázatkezelés vagy megerősíti vagy felülírja az eredményt, és gyakorolhatja a felülírás jogát, figyelembe véve minőségi jellegű eseményeket vagy a bank szokásos üzletmenetén kívül eső rendkívüli eseményeket (pl. jelentős eszközadás a szokásos óvatos eszközgazdálkodási tevékenységen felül, összeolvadások és felvásárlások vagy üzleti tevékenység átszervezése, üzlet felszámolása, tőkeemelés, szankciók, cégérték értékvesztése).

A Csoportszintű CRO szakterület minden egyes bónuszkeretcsoporthoz esetében átfogó értékelést ad a pontszámításokról, és az értékelése egy „többszöröző” meghatározásához vezet annak érdekében, hogy meghatározzák az egyes bónuszkeretek korrekcióját, amely az 50% és 120% közötti tartományba eshet. A negatív és a semleges „többszörözők” (azaz: 50%, 75% és 100%) közvetlenül alkalmazandók a bónuszkeretre. A pozitív „többszörözők” (azaz 110% és 120%) esetében a bónuszkeret további növelési lehetőségének megadását csak pozitív EVA (a nyereség¹⁶ magasabb, mint a tőke költség) esetén, vagy akkor erősítik meg, ha az EVA magasabb a költségvetésnél, amennyiben az utóbbi negatív. A pozitív „többszörözők” a bónuszkeret elméleti értékének felső határát jelentik, és ügyvezetői értékeléstől függenek, figyelembe véve a vállalat tágabb összefüggéseit.

A teljesítmény minőségének a kockázat szempontjából való mérésére használt pontszámításokat negyedévente figyelemmel kísérik.

Az Igazgatóság hatáskörében lehetőség van az elméleti érték tekintetében legfeljebb +20% diszkrecionális tartomány alkalmazására, míg a bónuszkeret lefelé irányú diszkrecionális korrigálásának nincs korlátja.

Különösen a Részvételi feltételek elérése alapján, amennyiben a CRO-értékelés a maximális pozitív eredményről számol be, megerősítették a hozzáférhetőséget a pozitív EVA értékek felől, és az Igazgatóság a maximális mérlegelési jogot gyakorolja. Ez esetben az alábbi forgatókönyvek jöhetnek szóba:

- ha a Részvételi feltételek csak Csoportszinten nem teljesülnek, a kapu „részben nyitva” áll, és lehetőség van az elméleti érték legalább 28%-ával csökkentett Bónuszalap kifizetésére,¹⁷

¹⁶ Az Adó Utáni Nettó Üzemi Eredmény (NOPAT) szerint.

¹⁷ Maximális elérhető forgatókönyv pozitív CRO- értékelés esetén és az Igazgatóság teljes mérlegelési jogkörét kihasználva: a bónuszkeret + az elméleti bónusz max. 20%-ának megfelelő bónuszkeret jóváhagyása (50%*120% CRO-pontszámítás + 20% IG mérlegelés).

kivéve a Csoport Vezérigazgatója és minden Rangidős Ügyvezető Alelnök esetében, függetlenül az országtól vagy a tevékenységi területtől;

- ha a Részvételi feltételek mind a csoport, mind az ország/főosztály szintjén teljesülnek, a kapu „teljesen nyitva” van, azaz a bónuszalapok teljeskörűen megerősíthetők vagy legfeljebb 144%-ra akár növelhetők is¹⁸.

Mindazonáltal a Bank of Italy szabályzataira tekintettel a Csoport fenntarthatósági teljesítményparamétereinek végső értékelését, valamint a kockázat és a javadalmazás közötti összehangolást a Javadalmazási Bizottság felülvizsgálja, ezek meghatározása pedig az Igazgatóság felelőssége és irányítása alatt történik.

Az Igazgatóságnak lehetősége van arra, hogy a bónuszról való döntéskor ne vegye figyelembe a mérlegben levő rendkívüli tételeket, amelyek nincsenek hatással a működési teljesítményre, a szabályozói tőkére és a likviditásra (pl. cégértékesztés), és az Alapul Szolgáló Nettó Nyereséget vegye figyelembe (ugyanazt a mérőszámot alkalmazva a tőkefelosztásra).

Miután az Igazgatóság jóváhagyta a bónuszkereteket, megkezdődik a lebontási folyamat, amely lépcsőzetesen meghatározza a kereteket az egyes területeken/főosztályokon. A lebontási folyamat figyelembe veszi a kockázattal korrigált/összekapcsolt mutatókat, amelyeket év végén értékelnek, adott esetben az üzleti jellemzők szerint (pl. a Műveletek esetében nem). Az év végi értékelés figyelembe veszi az egyedi mutatók súlyozott átlagos pontszámát.

Emellett a hatályos szabályok esetleges változása és/vagy esetleges rendkívüli és/vagy előre nem tervezhető vészhelyzetek esetén, amelyeknek hatása lehet a Csoportra, a vállalatra vagy a piacra, ahol működik, az Igazgatóság – a Javadalmazási Bizottság véleményének kikérése után – fenntartja a jogot arra, hogy módosítsa a rendszert és a vonatkozó szabályokat az éves közgyűlés által jóváhagyott általános rendszerrel összhangban.

17.2.11.4 Egyéni allokáció

A Csoportszintű Azonosított Személyek egyes tagjai által betöltött pozíció tekintetében egy konkrét „Referenciaérték” került meghatározásra, amely figyelembe veszi a hasonló szerepekről készült belső és/vagy külső összemérési elemzéseket, a szenioritást és a változó és fix javadalmazás éves közgyűlés által jóváhagyott maximális arányát. Ezt az értéket korrigálják a teljes rendelkezésre álló bónuszkerettel és ez képviseli az egyéni bónuszallokáció kiindulópontját.

Az egyéni bónuszt a vezető allokálja, figyelembe véve az egyéni teljesítményértékelést és a fent említett Referenciaértékeket.

Egyéni szinten figyelembe veszik ezenfelül a törvényi rendelkezések, illetve a Csoport szabálykövetési előírásainak, a Csoport politikáinak vagy integritási értékeinek és Magatartási kódexének tiszteletben tartását, valamint a jogilag végrehajtható visszakövetelési záradékok alkalmazását.

Emellett minden résztvevő köteles részt venni kötelező Szabálykövetési képzésen és – az érintett szerepek esetében – időszakos ügyfél-átvilágításnak alávetni magát előre meghatározott küszöbértéken belül ahhoz, hogy jogosult legyen a bónuszra. Emellett fokozatosan bevezetnek egy MIFID Ügyfélprofilozási Kaput azzal kezdve, hogy biztosítják a kapcsolódó kockázatokra vonatkozó tudatosságot és a megközelítés következetességét a Csoport szintjén.

¹⁸ Maximális elérhető forgatókönyv pozitív CRO-értékelés és az Igazgatóság teljes mérlegelési jogkörét kihasználva: a bónuszkeret + az elméleti bónusz max. 20% jóváhagyása (100%*120% CRO-pontszámítás + 20% IG mérlegelés).

A Csoportszintű Azonosított Személyek minden tagja megkapja a Csoport Ösztönzési Programjának Szabályait, amely részletesen leírja a rendszert és annak alkalmazását.

Az Egyéni teljesítményértékelés a 2020-as Ponttáblán alapul: hat egyéni célkitűzés áll a középpontjában, amelyeket a teljesítményév alatt jelölnek ki, és amelyeket a kulcsfontosságú teljesítménymutatók katalógusából választanak ki (KPI kék könyv) az „Öt alapelv” alapján¹⁹.

Lehetőség van különösen arra, hogy öt–nyolc, megfelelő gazdasági/nem gazdasági cél ötvözésével egyelően súlyozott célokat építsenek be. A célokat kötelezően a KPI Kék könyvből kell választani, de lehetőség van kettő egyedi cél kijelölésére is.

A relevánsnak tekintett kompetenciákat és magatartásokat a vezető a teljes teljesítményértékelésnél figyelembe veszi. További részletek az 5.2. pontban.

A teljesítményértékelési rendszer egy 5 pontos értékelő skálán alapul, amelynek a kimenete leíró jellegű, és az egyéni célok („mit”), illetve az azok elérése érdekében tanúsított magatartások („hogyan”) értékelését tükrözi.

Helyi Azonosított Személyek és munkavállalók

A bónusz kifizetésének feltételei az alábbi szempontok:

- legalább **3-as szintű teljesítményértékelés**
- 2020-ban **legalább 3 hónap folyamatos** munkaviszony
- **nincs felmondási helyzet 2020. március 31-én**
- **minden globális e-képzési** tanfolyam sikeres elvégzése

Valamennyi feltétel teljesítése még nem jelent automatikus bónuszfizetést. A javadalmazásban részesülő kollégákról és a kifizetések összegéről a vezetők döntenek az alábbi szempontokat figyelembe véve:

- **nemek** közötti egyenlőség
- **hozzájárulás** az eredményekhez
- belső **méltányosság**
- **szelektivitás**

17.2.11.5 Kifizetési struktúra

Az Igazgatóság által 2020. január 14-én és a helyi JavBiz által 2020. április 28-án a kifizetési struktúra tekintetében adott jóváhagyás szerint az Azonosított Személyeket négy csoportba kell sorolni a pozíció és a díjazás kombinált megközelítését alkalmazva:

- a Felső vezetés (csak EVP) esetében 5 éves halasztási rendszert kell alkalmazni, ami összesen 6 év alatti kifizetési struktúrát jelent; nagyobb halasztási százalékot alkalmaznak a Nagy Bevéterszerzők (változó javadalmazás > 430 000 euró²⁰) esetében;
- az egyéb Csoportszintű Azonosított Személyek és a Helyi Azonosított Személyek esetében 3 éves halasztási rendszert kell alkalmazni, ami összesen 4 év alatti kifizetési struktúrát jelent;

¹⁹ Az „Öt alapelvünk” a kultúránk alappillére és az UniCredit Kompetenciamodell alapját képezi. Utóbbi azokat a magatartásokat írja le, amelyeket elvárunk az UniCredit teljes személyzetétől, és amelyeken keresztül minden munkavállalót értékelünk a teljesítményértékelési folyamat során. Az „Öt alapvetésünk” a következő: Első az ügyfél, munkatársfejlesztés, együttműködés és szinergiák, kockázatkezelés, végrehajtás és fegyelem.

²⁰ 430 000 euró az alacsonyabb összeg az átlagos UniCredit S.p.A teljes díjazásának tízszerese és az EKB jelentésében szereplő olasz Nagy Bevéterszerző teljes díjazásának 25%-a közül.

nagyobb halasztási százalékot alkalmaznak a Nagy Bevételszerzők (változó javadalmazás > 430 000 euró) esetében.

Az osztóznók kifizetése azonnal fizetett és halasztott részletekben történik pénzben vagy UniCredit-törzs- vagy -fantomrészvényekben egy többéves időszak alatt:

- 2021-ben fizetik ki a teljes osztóznó első részletét pénzben és/vagy UniCredit-törzs- vagy -fantomrészvényekben, a szabálykövetési és magatartási elveknek való egyéni megfelelés értékelésétől függően;
- a teljes osztóznó fennmaradó részét pénzben és/vagy ellenérték nélküli UniCredit-törzs- vagy -fantomrészvényekben fizetik ki:
 - 2022–2026: Felső vezetés (csak EVP);
 - 2022–2024: egyéb Csoportszintű Azonosított Személyek és Helyi Azonosított Személyek;
 - Minden további részletnek feltétele a Zéró tényező alkalmazása a vonatkozó évre és az, hogy ne legyen semmilyen egyéni/az értékeket érintő szabálykövetési kihágás.

Mindegyik részvéncsomagra 1 év visszatartási idő vonatkozik mind az azonnal adott, mind a halasztott részvények tekintetében, ahogy a szabályozás megköveteli.

Minden részletfizetésre jogilag végrehajtható visszakövetelési feltételek vonatkoznak.

Halasztási terv

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Senior Menedzsment (csak EVP) ^A változó javadalmazása > € 430,000	teljesítési év	20% azonnal készpénz	20% azonnal részvény	12% halasztott készpénz	12% halasztott részvény	12% halasztott részvény	12% halasztott készpénz 12% halasztott részvény
Senior Menedzsment (csak EVP) ^A változó javadalmazása ≤ € 430,000	teljesítési év	25% azonnal készpénz	25% azonnal részvény	10% halasztott készpénz	10% halasztott részvény	10% halasztott részvény	10% halasztott készpénz 10% halasztott részvény
Egyéb azonosított személyek, változó javadalmazása > 430 000 €	teljesítési év	20% azonnal készpénz	5% halasztott készpénz 20% azonnal részvény	5% halasztott készpénz 15% halasztott részvény	20% halasztott készpénz 15% halasztott részvény		
Egyéb azonosított személyek, változó javadalmazása ≤ 430 000 EUR	teljesítési év	30% azonnal készpénz	30% azonnal részvény	10% halasztott részvény	20% halasztott készpénz 10% halasztott részvény		

Az adott részlet keretében kiosztandó részvények száma 2021-ban kerül meghatározásra, figyelembe véve az UniCredit-törzsrészvények hivatalos piaci árának számtani átlagát abban a hónapban, amelyet követően az Igazgatóság elé terjesztik a 2020-as bónuszt, miután értékelték a teljesítménycélok elérését.

Az Igazgatóság ellenérték nélküli UniCredit-törzsrészvényeket oszt ki, amelyek szabadon átruházhatók a megtartási idő végén.

A Csoport és Helyi Jelentős Kockázatot Vállaló Személyek esetében az éves változó javadalmazást halasztani kell, ha az

- meghaladja az 50 000 EUR-t,
- a tejes éves javadalmazás több mint egyharmadát testesíti meg.

Ezen küszöbérték alatt nem kell halasztási mechanizmust alkalmazni a vonatkozó szabályozás alapján.

A kedvezményezettek nem aktiválhatnak olyan programot vagy megállapodást, amely kifejezetten az ösztönzési programon belül kijelölt, nem rendelkezésre álló pénzügyi eszközök értékét védi. A fedezet bármilyen formája a szabálykövetési előírások megsértésének minősül és a rendelkezésekben, szabályokban és eljárásokban meghatározott következményeket vonja maga után.

E rendelkezés betartása céljából a Vállalati Ellenőrzési Szakterületek mintavételes ellenőrzést tartanak a bizalmi és adminisztratív belső számlákon a Jelentős Kockázatot Vállaló Személyek esetében, akiktől megkövetelik, hogy erről értesítsék a többi bizalmi vagy adminisztratív számla közvetítőjét, illetve az azok által végzett ügyletekről és pénzügyi befektetésekről (ha vannak ilyenek).

Helyi szinten az UniCredit Hungary végezhet kalibrálást a halasztási rendszer és/vagy a szigorúbb helyi szabályozásnak megfelelő pénzügyi eszközök alkalmazása tekintetében, különösen a magyar Banktörvény (Hpt.) 118. § (11)–(12) bekezdései szerint.

FÓKUSZ – Szabálykövetési kihágás, malus és visszakövetelés

Az UniCredit Hungary – a Csoport szabályozásával összhangban – fenntartja a jogot arra, hogy malus- és visszakövetelési mechanizmusokat alkalmazzon, azaz, hogy csökkentse/törölje, illetve visszakövetelje a változó javadalmazás bármilyen formáját.

Az *előzetes* kockázatkorrekciónál esetében a malusmechanizmus (a változó javadalmazás egészének vagy egy részének csökkentése/törlése) az odaítélendő változó javadalmazásra alkalmazható. Az *utólagos* kockázatkorrekciónál esetében a malusmechanizmus (a változó javadalmazás egészének vagy egy részének csökkentése/törlése) a halasztott elemekre alkalmazható, amelyeket már odaítéltek, de még nem fizettek ki, arra az évre, amelyben a köteleességszegés történt. Amennyiben a ki nem fizetett változó javadalmazás nem elegendően nagy a megfelelő malusmechanizmushoz, a csökkentés alkalmazható egyéb változó javadalmazási elemekre is (pl. halasztott elem olyan évekből, amelyek eltérnek a köteleességszegés évétől, vagy amelyekben a változó javadalmazást odaítélték, de még nem fizették ki).

Visszatérítési mechanizmusok (a változó javadalmazás egészének vagy egy részének a visszatérítése) alkalmazható a már kifizetett olyan változó javadalmazás egészére, amelyet azon időszakra fizettek ki, amelynek során a köteleességszegés történt, kivéve, ha a helyi szabályozás eltérő rendelkezései vagy ennél korlátozóbb rendelkezések vannak hatályban.

A visszatérítési mechanizmusok az egyes részletek kifizetését követő legfeljebb 5 év időtartam alatt aktiválhatók, a munkavállaló szerződése megszűnését és/vagy kinevezése végét követően is, és figyelembe kell venni a törvényes, társadalombiztosítási járulékokat és adóügyi profilokat és a helyi szabályozások és alkalmazandó gyakorlatok által előírt elévülési időket.

A malus- és a visszatérítési mechanizmusok a referenciaidőszak (teljesítési időszak) alatt tanúsított olyan magatartások igazolása esetén alkalmazhatók, amelyek esetében a munkavállaló:

- csalárd magatartással vagy súlyos gondatlansággal hozzájárult a csoportnál felmerülő jelentős pénzügyi veszteséghez vagy a magatartásának hátrányos hatása volt a kockázati profilra vagy egyéb szabályozási előírásra a Csoport vagy az ország szintjén;
- köteleességszegést követett el és/vagy nem tette meg az elvárt intézkedéseket, ami hozzájárult a Csoport vagy az ország hírnevének jelentős sérüléséhez, vagy ami a Hatóság fegyelmi intézkedését vonta maga után;

- a referenciaidőszak alatti család magatartására vagy súlyos gondatlanságára tekintettel előirányzott fegyelmi intézkedések és kezdeményezések alá kerül;
- megszegte a TUB²¹ 26., illetve 53. cikkében meghatározott rendelkezéseket vagy, adott esetben, a javadalmazási és ösztönzési rendszerre vonatkozó kötelezettségeket.

Malusmechanizmusokat alkalmaznak arra is, hogy figyelembe vegyék a ténylegesen vállalt vagy elért kockázatoktól megtisztított teljesítményt, a mérleghez és a likviditási helyzethez kapcsolódó teljesítményt.

Az EBA-iránymutatások²² és a 3/2017. (II. 9.) MNB-ajánlásban foglalt elvárások szerint, továbbá a vállalatirányítási keret további erősítése érdekében a szabálykövetési kihágások kezelésére vonatkozó fő szabályok, valamint azok hatása a javadalmazási elemekre a malus- és a visszatérítési rendelkezések révén az alábbiak.

Ezt az eljárást különösen az Azonosított Személyek tagjai esetében kell alkalmazni a szabályozási rendelkezések alapján, míg az általános elvek a Csoportban levő minden olyan személyre vonatkoznak, akik változó javadalmazásban részesülnek, ideértve adott esetben a külső hálózatokat és ügynököket.

A malus- és visszakövetelési eljárás fő elemei az alábbiak:

- kötelességzegések azonosítása az érintett funkciók szerepei és felelősségei alapján a normál tevékenységük szerint. Az azonosítás belső és külső források alapján történik (pl. különleges vizsgálat, fegyelmi szankciók, szabályozói szankciók stb.)
- kötelességzegések értékelése a kötelességzegés súlyának egy ponttábla alapján történő értékelése alapján, a legalacsonyabb értéktől a legmagasabbig. A súlyosság értékelésének értékmérői:
 - az egyéni magatartás súlyossága, ideértve a törvénysértés körülményeit;
 - az „Etika és tisztelet” értékek és a „Cselekedjünk helyesen!” elv betartása;
 - a kiváltó esemény (csalás vagy súlyos gondatlanság) jellege;
 - a kötelességzegés ismétlődő jellege;
 - a pénzügyekre gyakorolt hatás;
 - a személy rangidőssége;
 - szervezeti szerep;
 - hatás a csoport külső hírnevére;
 - a bejelentett kötelességzegést súlyosbító vagy enyhítő egyéb körülmények;
- A hozzárendelt pontszámra és a kötelességzegés által érintett referenciaidőszakra tekintettel a változó javadalmazásra gyakorolt hatást az alábbi két elem alapján határozzák meg:
 - a változó javadalmazás keretei (előre fizetett vagy késleltetett), amelyeket a kötelességzegés súlyossága szerint az előre meghatározott forgatókönyvek szerint lehet csökkenteni/törölni, Súlyos kötelességzegés fennállásakor bizonyos előfeltételek teljesülése esetén aktiválható (visszafizetés) a már kifizetett változó javadalmazás visszakövetelése;

²¹ Egységes szerkezetbe foglalt Banktörvény (Bank of Italy)

²² „A megalapozott javadalmazási politikára vonatkozó iránymutatások”. Megjelent: 2016. június 27.

- a csökkenthető/törölhető és/vagy visszatérítendő változó javadalmazás százalékos mértéke;
- a köteleességszegés értékelését és a megteendő intézkedésekre vonatkozó végső javaslatot egy dedikált felelős bizottság határozza meg, amely a Szabálykövetés, Emberi erőforrás és Belső ellenőrzés szakterületek és – kérésre – az UniCredit vagy a Csoport Jogalanyai személyzetének más képviselőiből áll;
- meghatározzák a döntéshozatali folyamatot és a vonatkozó intézkedések meghozatalát.

Az Ügyvezető Igazgatók és a Stratégiai Felelősséggel Rendelkező Ügyvezetők esetében egyedi szerződéses rendelkezéseket kell alkalmazni, amelyek lehetővé teszik, hogy a Vállalat a már kifizetett változó javadalmazás részben vagy egészben való visszatérítését kérje (vagy visszatartsa a halasztott összegeket) annak alapján, hogy a megadott adatok később tévesnek bizonyulnak.

17.2.12 Teljesítményirányítási keret

Keret

A 2.4.1. pontban leírt Ösztönzési Rendszert éves teljesítménymérési keret támogatja, amely biztosítja a teljesítménycélok egységességét, következetességét és egyértelműségét az üzleti stratégiával, miközben bátorítja és díjazza a kívánt megatartásokat és kockázatalapúságot.

A teljesítményt a kockázattal korrigált nyereségesség fényében értékeli, és kockázattal súlyozott rendszereket és mechanizmusokat alkalmaznak.

A teljesítményirányítási folyamatunk biztosítja, hogy az Azonosított Személyek minden tagja tudja, mi az elvárás vele szemben, továbbá a céljaik elérésének szigorú figyelemmel kísérését foglalja magában.

Különösen az Azonosított Személyek azon tagjai tekintetében, ahol a változó javadalmazás várhatóan inkább a hosszú távú értékteremtéshez és a Csoport eredményeihez igazodik, az éves célok meghatározási folyamatát (az úgynevezett Célkitűzést) egy évek során megszilárdult strukturált keret támogatja, nevezetesen a *KPI Kék könyv*.

A *KPI Kék könyv* teljesítménymérési és -értékelési keretként szolgál az Ösztönzési Programon belül, amelyet évente felülvizsgálunk és frissítünk bizonyos kulcsfontosságú szakterületek (azaz: Emberi erőforrás, Pénzügy, Kockázatkezelés, Szabálykövetés, Csoportszintű Fenntarthatóság, Audit, Csoportszintű Érdekelt Felek Betekintése) részvételével.

A *KPI Kék könyv* konkrét iránymutatást ad a következők tekintetében:

- célok kiválasztása az üzlet/főosztály által meghatározott évenkénti prioritások és az egyedi pozícióra testreszabott egyéni célok meghatározása alapján;
- mérhető minőségi és mennyiségi célok megjelölése. A testreszabott célok esetében egyértelmű és előre meghatározott paramétereket kell megszabni a jövőbeli teljesítményértékelésre, és azoknak átláthatónak kel lenniük;
- gazdasági és nem gazdasági célok kiegyensúlyozott alkalmazása, figyelembe véve az egyéni szerep sajátosságait;
- kockázattal korrigált/összekapcsolt célok alkalmazása (pl. legalább egy KPI);
- fenntarthatósági célkitűzések alkalmazása a hosszú távú értékteremtés érdekében (pl. a célok mintegy felének a fenntarthatósághoz kell kapcsolódnia, közöttük a prioritásokon és a Csoport/üzlet/főosztály éves stratégiáján alapulóknak);

- szabálykövető kultúra fenntartásához kapcsolódó célok alkalmazása (azaz: a „Felülről jövő hang” KPI kötelező az Azonosított Személyek minden tagja esetében);
- célok kiválasztása a Vállalati Ellenőrzési Szakterületek számára, ami biztosítja a függetlenségüket (pl. gazdasági intézkedésekhez kapcsolódó KIP-k mellőzése, az ellenőrzött terület eredményeitől független KPI-k alkalmazása az összeférhetetlenség elkerülése érdekében);
- az ügyfelekkel való érdekellentétek elkerülése szempontjából meghatározott célok kiválasztása, különösen a Kereskedelmi/Hálózati szerepeknél.

A *KPI Kék könyv* különböző kategóriái gazdasági és nem gazdasági célokat jelenítenek meg, és üzleti csoportokba vannak sorolva, hogy segítsenek azonosítani a leginkább releváns standardizált KPI-ket (mindet az érintett szakterület tanúsította), összpontosítva a kockázattal korrigált, fenntarthatóság által vezérelt mérőszámokra és gazdasági intézkedésekre.

A fenntarthatósági KPI-k olyan célok, amelyek megfelelnek az aktuális igényeknek úgy, nem csorbítják a Vállalat azon képességét, hogy nyereséget termeljen a jövőben, és amelyek hatással vannak a közép-/hosszú távú értékteremtésre egy vagy több érdekelt fél részére.

2020-as célkitűzési keret

Azon egyéb senior ügyvezetők esetében, akiknél a 2020–2023. évi HÖ terv részben fedezi a teljes változó javadalmazást, az éves Ponttábla első sorban a *Team 23 Stratégiai Terv*hez (különösen az üzleti Szerepekhez) kapcsolódó célokat tükrözi, és összhangban van a Kockázattal Korrigált Fenntarthatósági Kerettel; az eltéréseket a hivatkozási területek és a releváns tevékenységek adják.

A múlthoz hasonlóan az éves célkitűzéseket az üzleti stratégiából kiindulva és a fent leírt *KPI Kék könyv* kerettel összhangban határozzák meg. A folyamat a Felső vezetés célkitűzéseinek meghatározásával kezdődik, ami kiindulási pontként szolgál a Csoport Ügyvezetői és adott esetben az alacsonyabb szintek céljainak lebontásához. Alább a felső szint célkitűzéseinek tájékoztató struktúrája látható.

A szereptől függően különböző súlyozású és a Vállalati Ellenőrzési Szakterületekre vonatkozó előírásoknak megfelelő gazdasági célok, ideértve olyan célokat, mint a kockázattal korrigált nyereségesség, a tőke megtérülés, a költségellenőrzés és az eszközminőség.

Az Azonosított Személyek nem gazdasági céljai között van egy konkrét a „Felülről jövő hang” KPI, amely a magatartási elvek tiszteletben tartásához, valamint a szabálykövetési és kockázati kultúra terjesztéséhez, illetve az „Etika és tisztelet – Jót s jól!” rendszerbe beépített értékek tiszteletéhez kapcsolódik. A Csoport érdeke, hogy növeljék az átfogó szervezeti tudatosságot ezekkel a témákkal kapcsolatban a kockázatkezelési kereten belül.

Emellett az UniCredit nemek képviselete iránti elkötelezettségének támogatásához 2019 óta célt tűznek ki a Felső vezetés számára (amelyet az alsóbb szintek esetében is kitűztek a fenntarthatósági folyamat kialakítása érdekében) a nők által betöltött Senior Vezetői szerepek százalékos aránya tekintetében, kiegészítve az Emberi Erőforrás szakterület nemek közötti fizetési eltéréssel/egyensúllyal és nemek közötti diverzitással kapcsolatos céljait.

Végezetül: minden szerephez társulhat néhány funkcióspecifikus éves cél a *Team 23 Terv* eléréséhez kapcsolódóan, mint például az ügyféltapasztalat vagy a folyamatautomatizálás és a digitalizálás.

17.3 A javadalmazásra vonatkozó összesített információk

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 2020	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.	370,74	285,10	672,81	105,60	7 923,83	596,70	3 492,12	304,36	1 497,05	155,30	13 956,56	1 447,06
Unicredit Jelzálogbank Zrt.	19,40	4,65							9,56	0,00	28,95	4,65
Unicredit Operatív Leasing Kft.							0,00	0,00			0,00	0,00
Unicredit Független Biztosító Kft.					40,51	3,33					48,51	3,33
Unicredit Leasing Zrt.	27,02	5,00			254,07	17,70	191,87	14,25	106,20	4,73	579,16	41,68
ÖSSZESEN:	417,15	294,75	672,81	105,60	8 226,41	617,73	3 683,98	318,61	1 612,82	160,03	14 613,18	1 496,71

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

[mio Ft]		MEGSZERZETT JOGOSULTSÁGOK			NEM MEGSZERZETT JOGOSULTSÁGOK		
Azonosított személyek	Létszám	2020. évben kifizetett alap Javadalmazás	2020-re megítélt, 2021-ban kifizetett teljesítmény Javadalmazás		2020-re megítélt, 2021-ban <u>nem</u> kifizetett teljesítmény Javadalmazás fennmaradó halasztott része		2020 összes Javadalmazás
			készpénz	részvény	készpénz	részvény	
Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület	9,0	406,48	73,68		34,07	184,90	699,14
Befektetési Bank	4,0	102,12	25,50		0,00	0,00	127,62
Lakossági Bank	21,0	454,94	91,10		0,00	0,00	546,04
Vállalati Funkciók	8,0	202,49	40,82		0,00	0,00	243,30
Független kontroll funkciók	9,0	189,40	44,45		0,00	0,00	233,85
ÖSSZESEN:	51,0	1 355,43	275,55	0,00	34,07	184,90	1 849,95

Az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület egyik tagja esetében a közgyűlés 100%-os szavazati arány mellett a 2019-es évre vonatkozó teljesítményjavadalmazás 118%-os arányát fogadta el 2020. április 2-án.

az üzleti év során kifizetett munkába állási jutalékok és végkielégítések és ezek kedvezményezettjeinek száma: **10**

. az üzleti év során megítélt végkielégítések, azok kedvezményezettjeinek száma, és az egy fő részére megítélt legmagasabb összeg: 10 fő, 34,7 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 kitettségek összefoglaló egyeztetése		
		Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	3.758.505
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 kitettségérték 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	-9.054
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	264.066
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitettségek miatt)	0
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitettségek miatt)	0
7	Egyéb kiigazítások	-26.241
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	4.249.339

LRCom tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla		
		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	3.758.505
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-26.241
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	3.732.265
Származtatott kitettségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	44.197
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	37.259
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	0
6	Származtatott ügyletkező 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)	-19.399
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)	62.057
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 -követelése)	
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	1.227.488
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-963.422
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	264.066
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 (egydi 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	360.585
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	4.249.339
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	8,49%
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	3.758.505
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	6.465
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	3.752.041
EU-4	Fedezett kötvények	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	1.433.896

EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	0
EU-7	Intézmények	389.667
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	233.214
EU-9	Lakossággal szembeni kitétségek	278.383
EU-10	Vállalati	1.240.051
EU-11	Nemteljesítő kitétségek	37.232
EU-12	Egyéb kitétségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	139.598

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 (célértek) / 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 2020. év végén 8,49% volt, amit a bővülő tőkeellátottság mellett leginkább a központi kormányzatokkal és bankokkal, valamint a vállalkozásokkal szembeni kitétségek növekedése magyaráz. 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 kockázattal való 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 ügyféllimitok

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 korrekciók tényezőik alkalmazásával. Garanciák beszámítása az egyszerű helyettesítéses 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	1.040	129.790		130.830
3	0	0	12.075		12.075
4	0	1.275	2.217		3.492
5	0	2.401	125.159		127.560
6	0	448	118.003		118.451
7	0	611.619	98.071		709.690
8	0	217	188.201		188.418
9	0	105.009	141.768		246.778
10	0	6	128.016		128.022
11	0	29	92.818		92.847
12	0	0	108.791		108.791
13	0	16.218	72.782		89.001
14	0	76	126.216		126.292
15	0	5.504	75.391		80.894
16	0	15	52.711		52.726
17	0	0	91.628		91.628
18	0	0	51.143		51.143
19	0	0	20.419		20.419
20	0	0	24.812		24.812
21	0	0	15.114		15.114
22	0	0	114		114
23	0	0	1.264		1.264
24	0	0	47.470		47.470
EGYSZERŰ KOCKÁZATI	0	0	0	1.511	1.511

SÚLYOZÁSI MÓDSZER: 370%					
Összesen	0	743.858	1.723.971	1.511	2.469.341

19.8 Kitettséggel súlyozott átlagos kockázati súly kitettségi osztályonként

Konszolidált adatok

Kitettségi osztály	átlagos kockázati súly
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	0,00%
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	27,42%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	49,42%
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	2019.12.31			2020.12.31		
	Kitettség	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés	Kitettség	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés
	Millió HUF			Millió HUF		
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	811 327	370	-656	636 283	213	-1 686
Vállalkozások	1 683 011	16 957	-31 129	901 776	16 966	-38 429
Lakosság	0	0	0	0	0	0
Részesedések*	1 331	319		1 511	36	
Összesen	2 495 669	17 646	-31 785	2 495 669	17 646	-31 785

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

2020-ban kétféle módszertani változás okozott veszteséget:

- Előretekintő indikátorok alkalmazása az értékvesztés számítás során
- IPRE modell bevezetése

A fentiek mellett az értékvesztés elszámolása a jogszabályi előírások és felügyeleti elvárások alapján történt, különös tekintettel a moratórium alatt lévő ügyfelekre vonatkozó előírásokra.

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	2020.12.31				
	Kitettség	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés	Értékvesztés felhasználás 2020	Közvetlen leírás 2020
	Millió HUF				
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	636 283	213	-1 686		
Vállalkozások	901 776	16 966	-38 429	1 019	144
Lakosság	0	0	0		
Részesedések*	1 511	36	0		
Összesen	2 495 669	17 646	-31 785	1 019	144

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%	0,20%

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	0	0	-	0	0	0

		annál több						
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		1 511 220 170	0	370%	1 511 220 170	5 591 514 628	36 269 285
160	Összesen		1 511 220 170	0		1 511 220 170	5 591 514 628	36 269 285

Konszolidált adatok

EU CR6 – IRB-módszer – Hitelkockázati kitétségek kitétségi osztályok és PD-sávok szerint		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	PD-skála	Eredeti mérlegen belüli bruttó kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek a CCF előtt	Átlagos CCF	EAD a CRM és a CCF után	Átlagos PD	Kötelezett ek s száma	Átlagos LGD	Átlagos futtmaldó	RWA-k	RWA- sűrűség	EL	(-) Értékhelyesbítések és céltartalékok
FIRB - Intézmények													
	0,00 – <0,15	2 256 346 887	1 473 566 005	0,62	11 526 808 891	0,10	58	45	913	2 909 797 988	311,15	2 862 723	-2 387 482
	0,15 – <0,25	106 773 833 748	3 058 728 703	0,75	26 232 550 269	0,19	4	0	913	10 457 755 018	311,15	18 660 279	-66 348 428
	0,25 – <0,50	100 534 194 451	29 383 754	0,71	100 964 914 669	0,35	10	14	913	13 895 761 538	311,15	30 994 695	-197 210 549
	0,50 – <0,75	0	0		301 232 145	0,66	0	45	913	037 681 901	311,15	172 848	0
	0,75 – <2,50	21 597 057 448	116 999 732		22 507 869 023	0,94	7	0	913	6 811 337 415	311,15	34 526 247	-556 704 030
	2,50 – <10,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0	0	0,00	0	0
	10,00 – <100,00	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0	0	0,00	0	0
	100,00 (nemteljesítés (default))	0	0	0,00	0	0,00	0	0	0	0	0,00	0	0
	Részösszesen	231 161 432 534	4 678 678 194	0,70	161 533 374 997	0,45	79	35	913	34 112 333 859	311,15	87 216 791	-822 650 490
FIRB - Vállalkozások-KKV													
	0,00 – <0,15	160 839	1 403 839 223	0,00	1 404 000 062	0,12	8	19	894	13 779 787	8,24	021 470	- 123 359
	0,15 – <0,25	4 110 106 255	6 833 598 749	0,09	10 753 019 003	0,19	79	25	912	1 238 081 869	8,24	3 770 628	-16 840 829
	0,25 – <0,50	33 079 440 100	37 556 924 969	0,11	68 487 539 672	0,35	433	40	912	15 618 840 730	8,24	61 535 982	-225 055 048
	0,50 – <0,75	28 536 996 136	30 788 575 700	0,11	56 575 319 235	0,66	195	41	912	16 098 799 631	8,24	87 541 017	-260 553 609
	0,75 – <2,50	86 477 972 343	71 973 933 009	0,22	144 539 123 587	1,25	689	42	913	58 795 903 376	8,24	508 888 157	-1233 365 491
	2,50 – <10,00	69 171 128 142	46 619 395 091	0,13	90 057 169 638	3,87	489	35	913	46 530 651 053	8,24	907 952 128	-1762 809 430
	10,00 – <100,00	11 024 080 664	2 548 755 063	0,00	12 677 355 565	13,77	54	33	913	18 030 429 277	8,24	525 494 641	-944 877 866
	100,00 (nemteljesítés (default))	23 033 678 429	6 401 910 220	0,03	24 722 325 621	100,00	149	40	913	0	8,24	7 717 999 552	-16 486 280 984
	Részösszesen	255 433 562 909	204 126 932 023	0,12	409 215 852 382	15,03	2 096	35	910	156 326 485 723	8,24	9 813 203 575	-20 929 906 616
FIRB - Vállalkozások-Egyéb													
	0,00 – <0,15	143 212 673 578	273 535 403 415	0,12	450 437 835 584	0,03	147	45	913	55 460 784 207	41,88	68 344 728	-229 160 091
	0,15 – <0,25	116 356 841 965	148 070 010 118	0,10	230 842 935 992	0,19	114	45	913	50 767 022 408	41,88	92 767 933	-164 676 964
	0,25 – <0,50	93 088 295 466	136 887 730 096	0,16	230 160 624 776	0,27	273	45	913	76 272 450 226	41,88	178 224 589	-371 128 864
	0,50 – <0,75	42 517 745 639	38 671 233 294	0,20	81 165 885 745	0,66	101	40	913	36 510 933 717	41,88	125 819 334	-253 762 330
	0,75 – <2,50	46 495 800 944	116 590 618 001	0,09	162 706 595 657	1,25	193	42	909	62 303 758 582	41,88	334 634 700	-1 107 473 379
	2,50 – <10,00	46 180 358 167	34 457 834 678	0,01	80 071 050 630	3,87	120	39	913	75 505 336 264	41,88	990 842 631	-2220 069 601
	10,00 – <100,00	1 126 130 019	1 614 767 333	0,23	2 526 940 221	11,97	14	44	913	2 172 913 096	41,88	56 433 517	-56 396 036
	100,00 (nemteljesítés (default))	11 671 314 704	6 310 114 237	0,00	17 890 970 254	100,00	26	43	913	0	41,88	5 347 459 617	-13 030 071 959
	Részösszesen	500 649 160 481	756 137 711 172	0,13	1255 802 838 859	14,78	988	43	912	358 993 198 498	41,88	7 194 527 049	-17 432 739 224
Összesen (az összes portfólió)		987 244 155 924	964 943 321 388	0,31	1826 552 066 238	10,09	3 163	37	912	549 432 018 080	120,42	17 094 947 415	-39 185 296 330

19.15 A PD utótesztelése kitétségi osztályonként

Konszolidált adatok

EU CR9 – IRB-módszer – APD utótesztelése kitétségi osztályonként										
a	b	c	d	e	f		g	h	i	j
					A kötelezettek száma					
				A PD számtani átlaga kötelezetteknek	Előző év vége		Nemteljesítő kötelezettek az év során	Ebből új kötelezettek		Átlagos múltbéli éves nemteljesítési arány
Kitétségi osztály	PD-sáv	Külső minősítési egyenérték	Súlyozott átlagos PD			Aktuális év vége				
Intézmények	1		0,0000%	0	0	0	0	0	0	0%
	2		0,0300%	0,03%	3	5	0	0	0	0%
	3		0,0400%	0,05%	3	1	0	0	0	0%
	4		0,0600%	0,06%	9	7	0	0	0	0%
	5		0,0700%	0,07%	13	12	0	0	0	0%
	6		0,0900%	0,12%	19	8	0	0	0	0%
	7		0,1500%	0,22%	3	25	0	0	0	0%
	8		0,2200%	0,16%	11	4	0	0	0	0%
	9		0,2700%	0,27%	12	8	0	0	0	0%
	10		0,3600%	1,42%	2	2	0	0	0	0%
	11		0,4400%	2,83%	0	1	0	0	0	0%
	12		0,6400%	2,44%	0		0	0	0	0%
	13		0,8200%	0,90%	1	1	0	0	0	0%
	14		1,1100%	1,22%	1	1	0	0	0	0%
	15		1,7500%	3,00%	1	5	0	0	0	0%
	16		2,2500%	1,98%	2	1	0	0	0	0%
Vállalkozások - KKV	1		0,0000%	0	0	0	0	0	0	0%
	2		0,030%	0,02%	2	2	0	0	0	0%
	3		0,040%	0,00%	2	0	0	0	0	0%
	4		0,060%	0,00%	0	0	0	0	0	0%
	5		0,070%	0,02%	4	6	0	0	0	0%
	6		0,000%	0,00%	3	0	0	0	0	0%
	7		0,160%	0,09%	5	8	0	0	0	0%
	8		0,200%	0,02%	54	71	0	0	0	0%
	9		0,270%	0,06%	84	71	0	0	0	0%
	10		0,370%	0,05%	122	157	0	0	0	0%
	11		0,480%	0,05%	190	205	0	0	0	0%
	12		0,660%	0,05%	256	195	0	0	0	0%
	13		0,920%	0,07%	233	187	0	0	0	0%
	14		1,200%	0,16%	168	180	0	0	0	0%
	15		1,670%	0,14%	231	184	0	0	0	0%
	16		2,200%	0,24%	201	138	0	0	0	0%
	17		3,190%	0,43%	149	205	0	0	0	0%
	18		4,190%	0,49%	195	153	0	0	0	0%
	19		5,700%	1,11%	44	68	0	0	0	0%
	20		6,360%	0,99%	79	63	0	0	0	0%
	21		10,720%	1,68%	70	36	0	0	0	0%
	22		14,490%	4,29%	17	7	0	0	0	0%
	23		18,770%	27,71%	4	11	0	0	0	0%
	24		100,000%	100,00%	129	149	149	27	5,75%	
Vállalkozások - Egyéb	1		0,0000%	0	0	0	0	0	0	0%
	2		0,03%	0,00%	31	31	0	0	0	0%
	3		0,04%	0,02%	17	6	0	0	0	0%
	4		0,05%	0,01%	14	3	0	0	0	0%
	5		0,08%	0,01%	64	65	0	0	0	0%
	6		0,10%	0,02%	57	42	0	0	0	0%
	7		0,15%	0,02%	48	52	0	0	0	0%
	8		0,19%	0,03%	62	62	0	0	0	0%
	9		0,27%	0,03%	122	109	0	0	0	0%
	10		0,36%	0,07%	71	81	0	0	0	0%
	11		0,49%	0,07%	84	83	0	0	0	0%
	12		0,67%	0,10%	96	101	0	0	0	0%
	13		1,00%	0,12%	78	43	0	0	0	0%
	14		1,25%	0,25%	50	64	0	0	0	0%
	15		1,68%	0,41%	45	55	0	0	0	0%
	16		2,44%	0,36%	45	31	0	0	0	0%
	17		3,30%	0,89%	21	57	0	0	0	0%
	18		4,31%	1,02%	42	31	0	0	0	0%
	19		0,87%	3,23%	7	11	0	0	0	0%
	20		7,34%	3,27%	17	21	0	0	0	0%
	21		10,40%	8,09%	9	7	0	0	0	0%
	22		13,74%	9,97%	3	1	0	0	0	0%
	23		24,60%	8,67%	5	6	0	0	0	0%
	24		100,00%	100,00%	21	26	26	2	2,08%	
Részvényjellegű kitétségek	1		370,00%	370,00%	3	3	0	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 jogászaival 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 Unión kívüli személyi biztosíték esetén külföldi jogvélemény beszerzése szükséges a nyilatkozat érvényesíthetőségére vonatkozóan.

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

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

20.3 A biztosítékok fő típusainak leírása

A. Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: jellegüket tekintve olyan fedezetek, amelyeknél az intézmény a kockázati esemény bekövetkeztekor a fedezet tárgyát képező eszközt megszerezheti, illetőleg annak értékesítéséből származó pénzüsszegekből kielégítést kereshet. Az előre rendelkezésre bocsátott fedezet likvid, értéke stabil kell, hogy legyen.

- Pénzügyi biztosítékok
- Tárgyi biztosítékok
- Engedményezések
- Biztosítások

B. Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: olyan kockázatcsökkentési technikát jelentenek, ahol az intézmény a felektől független harmadik személy által fizetett összegből kereshet kielégítést a hitelesemény bekövetkeztekor. Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek esetében a védelmet nyújtó fél megbízható és a szerződés jogi hatállyal bíró kell, hogy legyen.

- Közvetlen személyi biztosítékok
- Közvetett személyi biztosítékok
- Hitelderivatívák (A Bank az UniCredit Csoporton belül jelenleg nem jogosult önállóan hitelderivatíva ügyletek kötésére.)

A garanciák beszámítása során a Bank az egyszerű helyettesítési módszert használja. Az előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek befogadása előtt a jogszabályi előírásoknak megfelelően a Bank a belső szabályzataiban rögzítettek szerint minősíti a garanciát nyújtókat és kezességet vállalókat.

A helyi csoport egyes tagjai korlátozott tevékenységük okán a fenti kategóriák szűkebb körét alkalmazzák.

A Bank az alábbi fedezetnyújtóktól fogad el kezességet, garanciát:

- Központi kormányzatok és központi bankok
- Regionális kormányzatok és helyi önkormányzatok
- Multilaterális fejlesztési bankok és a szavatoló tőke számítás során 0% kockázati súllyal figyelembe vehető nemzetközi szervezetek
- Közszektorbeli intézmények, amelyekkel szembeni követelések a szavatoló tőke számítása során állammal vagy intézményeivel szembeni követelésnek számítanak
- Bankok
- Vállalkozások
- Magánszemélyek

EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai (millió forintban)

Konszolidált adatok

EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai (millió forintban)		a	b	c	d	e	f
		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA sűrűség	
Kitettségi osztályok		Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA sűrűség
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	1.353.307	0	1.561.207	2.919	211	0,01%
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	18.060	41.018	7.342	0	1.468	19,99%
3	Közszektorbeli intézmények	8.973	35	8.917	1	380	4,26%
4	Multilaterális fejlesztési bankok	6.582	0	15.306	513	3.291	20,80%
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0,00%
6	Intézmények	14.655	1.613	5.360	381	2.226	38,77%
7	Vállalkozások	492.099	164.101	408.203	30.751	400.263	91,19%
8	Lakosság (retail)	188.893	13.947	181.406	2.615	127.789	69,44%
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	217.494	640	206.950	251	73.519	35,48%
10	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	13.632	268	13.283	18	18.332	137,82%
11	Különösen magas kockázatú kitettségek	3.152	0	3.152	0	4.729	150,03%
12	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0,00%
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	4.566	0	4.566	0	1.178	25,80%
14	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0,00%
15	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0,00%
16	Egyéb tételek	3.634	0	3.634	0	3.634	100,00%

17	Összesen	2.325.047	221.622	2.419.326	37.449	637.020	25,93%
----	----------	-----------	---------	-----------	--------	---------	--------

EU CR5 – Sztenderd módszer - Kitettségi osztályok kockázati súlyai

Konszolidált adatok

EU CR5 – Sztenderd módszer	Kitettségi osztályok	Kockázati súly														Egyéb	Levonás ra került	Összesen	Ebből nem minősített
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%				
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	1.564.038	0	0	0	0	0	5	0	0	0	0	83	0	0	0	0	1.564.126	1.564.126
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	7.342	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7.342	0
3	Közszektorbeli intézmények	8.538	0	0	0	0	0	0	0	0	380	0	0	0	0	0	0	8.918	8.538
4	Multilaterális fejlesztési bankok	9.238	0	0	0	0	0	6.582	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15.819	15.819
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Intézmények	0	0	0	0	1.367	0	339	0	0	4.035	0	0	0	0	0	0	5.741	5.741
7	Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	438.954	0	0	0	0	0	0	438.954	438.954
8	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	184.021	0	0	0	0	0	0	0	184.021	184.021
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	194.299	12.902	0	0	0	0	0	0	0	0	0	207.202	207.202
10	Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.241	10.061	0	0	0	0	0	13.301	13.301
11	Különösen magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.152	0	0	0	0	0	3.152	3.152
12	Fedezett kötvények	8.426	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8.426	0
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	3.682	0	884	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4.566	0
14	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Egyéb tételek	3.634	0	0	0	0	0	0	0	0	3.634	0	0	0	0	0	0	7.267	3.634
17	Összesen	1.593.874	0	0	0	12.391	194.299	20.712	0	184.021	450.244	13.213	83	0	0	0	0	2.468.835	2.444.488

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)	215.500	0,00%	1
	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	5	50,00%	1
	Multilaterális fejlesztési bankok (CRSA)	9.799	0,00%	1
ÖSSZESEN		225.305	-	3

Kitettségi osztály		Kitettség (millió Ft)	Átlagos kockázati súly (PD)	Biztosítéknyújtó ügyfelek száma
Belső minősítésen alapuló módszer	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	13.967	0,28%	12
	Vállalkozások (CRIRB)	40.673	0,07%	5
ÖSSZESEN		54.641	-	17

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

Konszolidált adatok

Fedezet	Arány
Engedményezés	0,03%
Ingatlanfedezet	11,21%
Ingó jelzálog	0,15%
Pénzügyi biztosíték	6,58%
Értékpapír	0,31%
egyéb	81,72%
Összesen	100,00%

EUR	15,31%
GBP	0,00%
HUF	81,99%
USD	2,06%
Összesen	100,00%

Deviza	Arány
CHF	0,64%

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	134.698
2 Hitelgarancia Rt. és egyéb magyar gar. alap által biztosított követelések	50.613
3 Bankgaranciák	14.901
4 Céggarancia, -kezesség	342
5 EIF Garanciák	8.574
Összesen:	209.129

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	3.628.840	377.535	372.019	5.516	
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	875.572	54.360	-	54.360	-
3	Kitettségek összesen	4.504.412	431.896	372.019	59.876	-
4	Ebből nem teljesítő	38.062	8.750	8.054	696	-

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 kockázaterzékenysége a módszertan összetettségével párhuzamosan növekszik. A fejlett mérési módszer (Advanced Measurement Approach – AMA) alkalmazása fedezetet nyújt mind a várható, mind a nem várt kockázatokra²³, 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., UniCredit Független Biztosításközvetítő Kft, és az UniCredit Operatív Lízing Kft 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.

²³ meghatározott szignifikanciaszint mellett

23 Nyilvánosságra hozatal COVID-19

23.1 A COVID-19 válságra válaszul alkalmazott intézkedések hatálya alá tartozó kitétségekre vonatkozó nyilvánosságra hozatal

Template 1: Az EBH-kompatibilis (jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló) moratóriumok áttekintése

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruttó könyv szerinti érték							Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmazott összege							Bruttó könyv szerinti
		Teljesítő			Nem teljesítő				Teljesítő			Nem teljesítő				Nem teljesítő kitétségei beáramlása
			Ebből: átszervezési intézkedésekkel érintett kitétségek	ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta		Ebből: átszervezési intézkedésekkel érintett kitétségek	ebből: fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő késedelmes események			Ebből: átszervezési intézkedésekkel érintett kitétségek	ebből: instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett		Ebből: átszervezési intézkedésekkel érintett kitétségek	ebből: fizetésre valószínűsíthetően nem kerülő késedelmes események		
1	A moratórium hatálya alá tartozó hitelek és előlegek	635.997	603.561	601	172.564	32.436	6.696	26.647	-30.391	-10.170	-44	-6.477	-20.221	-4.630	-15.572	2.444
2	ebből: Háztartások	125.479	122.119	366	76.010	3.360	799	1.292	-6.845	-4.887	-41	-4.360	-1.957	-366	-689	21
3	ebből: Lakóingatlanokkal fedezett	91.480	88.979	318	62.414	2.501	663	1.180	-4.277	-2.869	-39	-2.574	-1.408	-305	-631	13
4	ebből: Nem pénzügyi vállalatok	389.030	360.140	236	96.550	28.890	5.896	25.355	-22.534	-4.457	-3	-2.117	-18.077	-4.263	-14.883	2.423
5	ebből: Kis- és középvállalkozások	104.734	91.613	236	22.899	13.121	593	10.593	-8.287	-1.282	-3	-556	-7.005	-147	-4.614	626
6	ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett	189.758	177.955	40	25.356	11.802	3.721	11.383	-9.134	-2.149	0	-914	-6.984	-3.069	-6.601	0

Template 2: Az EBH-kompatibilis (jogszabályon alapuló és nem jogszabályon alapuló) moratóriumok hatálya alá tartozó hitelekre és előlegekre vonatkozó információk

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Ügyfelek száma	Bruttó könyv szerinti érték							
			Ebből: jogszabályon alapuló moratórium	Ebből: lejárt	A moratórium hátralevő futamideje					
					<= 3 hónap	> 3 hónap <= 6 hónap	> 6 hónap <= 9 hónap	> 9 hónap <= 12 hónap	> 1 év	
1	Moratórium által érintett hitelek és előlegek	28.291	635.997							
2	EBH-kompatibilis moratórium hitelekre és előlegekre	28.291	635.997	635.997	0	635.997	0	0	0	0
3	_ebből: Háztartások		125.479	125.479	0	125.479	0	0	0	0
4	_ebből: Lakóingatlanokkal fedezett		91.480	91.480	0	91.480	0	0	0	0
5	_ebből: Nem pénzügyi vállalatok		389.030	389.030	0	389.030	0	0	0	0
6	_ebből: Kis- és középvállalkozások		104.734	104.734	0	104.734	0	0	0	0
7	_ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett		189.758	189.758	0	189.758	0	0	0	0

Template 3: A Covid19-válsággal kapcsolatos állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelekre és előlegekre vonatkozó információk

		a	b	c	d
		Bruttó könyv szerinti érték		A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Bruttó könyv szerinti érték
			Ebből: átstrukturálási intézkedéssel érintett kitettségek	kapott állami kezességvállalás	Nemteljesítő kitettségek beáramlásai
1	Állami kezességvállalási programok hatálya alá tartozó, újonnan keletkeztetett hitelek és előlegek	25.034	0	20.736	996
2	_ebből: Háztartások	599			0
3	__ ebből: Lakóingatlanl fedezett	0			0
4	_ebből: Nem pénzügyi vállalatok	24.435	0	20.736	996
5	__ ebből: Kis- és középvállalkozások	22.737			613
6	__ ebből: Kereskedelmi ingatlanl fedezett	7.927			69