

**AZ UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT.
2008. ÉVRE VONATKOZÓ
KONSZOLIDÁLT
KOCKÁZATKEZELÉSI JELENTÉSE**

Az adatok a 2008.12.31-i állapotot tükrözik

1. Kockázatkezelési elvek, módszerek

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. (továbbiakban Bank) és az összevont felügyeleti körébe tartozó csoporttagok (együttesen Bankcsoport) a prudenciális előírásokat figyelembe véve, versenykörnyezethez viszonyítva átlagos (azaz megfontoltan óvatos, illetve szelektíven versenyképes) szinten jelölte ki kockázati stratégiáját és ennek megfelelően alakította ki kockázatkezelési alapelveit. A Bank, mint a nemzetközi UniCredit Csoport tagja, figyelembe veszi a 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 Bankcsoport portfóliójának 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 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.

Hitelezési kockázat

A Bankcsoport alapvető tevékenységéből adódóan a hitelezési kockázat jelenti a fő kockázatot, amelyet megfelelően kialakított adósminősítési rendszerekkel kezel, továbbá ágazati limitek felállításával (kockázatvállalási portfólió ágazati megoszlása) és optimális fedezeti portfólió meghatározásával igyekszik a hitelkockázat korlátozását elősegíteni.

A csoport szintű kockázatkezelés érdekében a Bank, illetve annak illetékes szervezeti egysége jogosult a bankcsoportot érintő összevont kockázatok kezelése érdekében bármikor, bármilyen vonatkozó adatot, információt, jelentést bekérni a csoporthoz tartozó tagoktól.

Az összes vállalt kockázatot ügyfelenként ügyfélcsoportokra, partnerekre, partnercsoportokra (pl. bankcsoportok) és csoportszinten is összevontan kell értékelni.

Minden kockázatvállalás alapesetben az ügyfélnek, ügyfélcsoportnak a teljes UniCredit Csoporttal szembeni összkockázatának megfelelő szinten kerül jóváhagyásra. A csoport egészére nézve is érvényesül az az elv, hogy minél nagyobb a kockázatvállalás nagysága, a döntés a csoport irányítási rendjében annál magasabb szinten születik.

Minden ügyfél, akivel szemben a Bankcsoport kockázatot vállal, rendelkezik adósminősítéssel. A Bankcsoport az elfogadható fedezetek körére, értékelésük módjára, a fedezeti arányra vonatkozóan szigorú előírásokat alkalmaz.

Az ügyfél- és partnerminősítést el kell végezni a kockázatvállalást megelőzően, minden ügyfél esetében, egyúttal a minősítési eljárásnak arra kell törekednie, hogy az adott ügyfél- illetve partner hitelképessége egyértelműen megállapítható legyen. Az ügyfélrating aktualitását az ügyfélmanager és a kockázatkezelő biztosítja.

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

Újra el kell végezni a minősítési eljárást az alábbi események bekövetkezésekor:

- új hitel-előterjesztés
- hitelösszeg emelése vagy hitelhosszabbítás
- auditált beszámoló benyújtásakor, a következő esedékes monitoring során
- felülvizsgálat során
- a tulajdonosi és hitelügylet struktúrában bekövetkező rizikóreleváns változások esetén

A Bankcsoport által alkalmazott ügyfél-minősítési skála 8 kategóriát (23 alkategóriát) tartalmaz a teljesítő ügyfelek és 3 kategóriát a nemteljesítő ügyfelek esetében.

A Bank a lakossági ügyfelek esetében egyszerűsített, sztenderdizált minősítést végez.

Piaci kockázat

A Bankcsoport a piaci kockázat mérésére a kockáztatott érték (VaR) módszertant alkalmazza, és belső limitrendszerét is ez alapján működteti. Az alkalmazott limiteket az UniCredit Bank Austria AG iránymutatásai alapján állítja fel a Bankcsoport.

A piaci kockázati faktorok közül a kamatkockázatot és a devizakockázatot a Bankcsoport kiemelten kezeli. Alapcél, hogy a banki könyvi portfólióban nem lehet aktívan vállalt nyitott kamatpozíció, sem devizapozíció. A Bankcsoport a banki könyvben keletkező számottevő (limiten túli) kamatkockázatot rendszeresen transzferálja a kereskedési területhez, amely azt a banki könyv részeként, de saját limitjein belül megtarthatja, illetőleg fedezi. A mindenkori limiteket a Financial Markets Rule Book, Unit Part UniCredit Hungary, Limit&Products alfejezete tartalmazza, melyben a limitek devizánként és bázispontértékben adottak.

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

Működési kockázat

A Bank a működési kockázati keretrendszert a csoport irányelveknek megfelelő sztenderdek alapján állította fel és működteti a teljes Bankcsoportban, melynek részét képezi a rendszeres veszteség adatgyűjtés, a kulcskockázati indikátorok kijelölése és figyelése, kockázatcsökkentő

intézkedési javaslatok gyűjtése és az intézkedések bevezetése költség/haszon elemzés alapján, a rendszeres önértékelés és ennek eredményeként a folyamatok folytonos javítása.

A működési kockázatok kezelésének területén az elsődleges cél a proaktivitás növelése.

1.1. Kockázatkezelés kiemelt céljai

- A kockázattal korrigált eszközérték relatív csökkentése

A Bankcsoport stratégiai célja a kockázattal korrigált eszközérték relatív csökkentése, a portfólió összetételének és a belső gazdasági tőkeszint javításával, a fedezeti portfólió erősítésével.

- *Tőkeszint optimalizálása*

A Bankcsoport minden egyes portfóliója esetén törekszik a minél pontosabb kockázati profil meghatározására, így a jogszabály adta lehetőségek közül törekszik a fejlettebb, a kockázatokat pontosabban meghatározó módszerek alkalmazására.

- *Tőkearányos jövedelmezőség javítása*

A kockázattal korrigált eszközérték és a tőkeszint arányának optimalizálásával a Bankcsoport közvetett célja a tőkearányos jövedelmezőség javítása.

1.2. Kockázatkezelés alapelvei

A Bankcsoport kockázatvállalási folyamatát a kockázat azonosítása, mérése, kezelése és a szigorú monitoring képezi. A mérési módszerek közül 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.

1.3. A kockázatkezelést biztosító szervezeti egységek, funkciók és jelentési rendszerek

A Bank Kockázatkezelési Divíziója szervezetileg teljesen elkülönült az üzleti területektől, a divízió vezetője tagja az Igazgatóságnak és közvetlenül az elnök-vezérigazgató alá tartozik.

A divízióba tartozó területek:

- Vállalati hitelkockázat kezelés: Feladatai a hitel előterjesztések ellenőrzése, kockázati értékelés és hiteldöntés előkészítése;

- Privát és kisvállalati hitelkockázat kezelés: Feladatai a kockázati értékelés, hiteldöntés előkészítése és a retail portfólió minőségének és adósmínősítési rendszerének felügyelete;
- Minősített hitelek kezelése: Feladatai a problémamentesnél rosszabb kategóriájú kintlevőségek kezelése, akciótervek kidolgozása, átstrukturálás és work-out tevékenység, illetve behajtási szakasz felügyelete;
- Kockázat kontrolling (portfóliót érintő belső és külső információ szolgáltatás, céltartalék és értékvesztés elszámolás koordinálása), működési kockázat, módszerek és szabályozás (szabályzatok karbantartása, Basel II. felkészülés koordinálása);
- Piaci kockázatkezelés: Feladata a piaci és likviditási kockázat kezelése, monitoringja, belső tőkeMegfelelési folyamatok felügyelése, kockázati riportok elkészítése.

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

- Operatív Hitelbizottság
- Vezérigazgatói Hitelbizottság
- Működési Kockázatkezelési Bizottság
- Eszköz-Forrás Gazdálkodás Bizottság
- ICAAP Bizottság

A Bankcsoport többi tagja tevékenysége összetettségének megfelelően rendelkezik hasonló felépítésű szervezettel.

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

Az Igazgatóság felelős a Bankcsoport kockázatvállalási elveinek és kockázatkezelési eszközeinek jóváhagyásáért.

2. A prudenciális szabályok alkalmazása

2.1. Konszolidációba teljes mértékben bevont vállalkozások

Számviteli konszolidációba bevont vállalkozások

UniCredit Bank Hungary Zrt.
UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. a tulajdonában lévő leányvállalatokat teljes mértékben konszolidálja.
Bizonyos, nem jelentős leányvállalatok az anyavállalati előírások alapján nincsenek konszolidálva.

Összevont felügyelet alá bevont vállalkozások

UniCredit Bank Hungary Zrt.
UniCredit Jelzálogbank Zrt.
Arany Pénzügyi Leasing Zrt.
UniCredit Factor Pénzügyi Szolgáltató Zrt.

2.2. Konszolidációba részlegesen bevont vállalkozások**Számviteli konszolidációba bevont vállalkozások**

Nincsen

Összevont felügyelet alá bevont vállalkozások

Nincsen

2.3. Szavatoló tőkéből levonásra kerülő tételek

Celer Kft.
Sas Reál Kft.

2.4. Összevont alapú felügyelet hatálya alá nem tartozó vállalkozások

Celer Kft.
Sas Reál Kft.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. kijelenti, hogy a szavatoló tőke átadásának és a kötelezettség visszafizetésének nincs akadálya.

3. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

Megnevezés	Összeg (millió HUF)
Alapvető tőke pozitív összetevői:	
Jegyzett tőke	24 118
Számviteli tőketartalék	4 683
Számviteli lekötött tartalék	500
Általános tartalék	16 266
Számviteli eredménytartalék	77 982
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény	9 934
Általános kockázati céltartalék adóval csökkentett értéke	12 037
Alapvető tőke negatív összetevői:	
Immateriális javak	-3 490
Járulékos tőke pozitív összetevői:	
Alárendelt kölcsöntőke	18 063
Járulékos tőke negatív összetevői:	
Számviteli valós értékelés értékelési tartaléka	-5 425
Levonások az alapvető tőkéből és a járulékos tőkéből	
Összevonások alól mentesített PIBvJv befektetések könyv szerinti értéke	-561
Leányvállalatok saját tőke változása (követel/(-) tartozik)	-708
Korlátozások alapjául szolgáló alapvető és járulékos tőke	153 399
Nagykockázat vállalásának korlátozása miatti limittúllépés	-4 982
Piaci kockázatok fedezésére felhasználható összes kiegészítő tőke	
Hitelintézet kereskedési könyvi nagykockázat-vállalásának limittúllépése miatti tőkelevonás	-1 598
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke összesen:	146 819

4. A hitelintézet tőkemegfelelése

4.1. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatának elvei és stratégiája

Az UniCredit Csoport a belső tőkemegfelelésénél a minimális Hitel-, Piaci és Operációs kockázati típusok mellett a saját tulajdonban tartott Ingatlanaira, Pénzügyi Befektetéseire; ezeken

elszenvedhető veszteségekre is külön tőkét képez; valamint eredményének simítására, ciklikusságának tompítására üzleti kockázatára is képez tőkét. A belső tőkeigyelelési folyamat ezen három kockázati tényezővel növelt tőkeigyelelét követi. A tőke tervezés során az osztalékfizetés és alternatív tőkebevonási lehetőségek vizsgálatával RARORAC alapon állítja be a tőkeigyelelési célszámát.

4.2. A kockázati kategóriák tőkekövetelményei, kitettségi osztályonkénti bontásban

Kitettségi osztály	Tőkekövetelmény (millió HUF)
Vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	64 511
Ingatlannal fedezett kitettségek (CRSA)	8 274
Lakossággal szembeni kitettségek (CRSA)	6 025
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	4 952
Egyéb tételek (CRSA)	3 755
Késedelmes tételek (CRSA)	1 348
Regionális kormányval és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek (CRSA)	1 180
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek (CRSA)	181
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettségek (CRSA)	95
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek (CRSA)	54
Közzszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek (CRSA)	31
Nemzetközi szervezzettel szembeni kitettségek (CRSA)	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettségek (CRSA)	0
Összesen:	90 406

4.3. A késedelem és hitelminőség-romlás belső szabályzatokban való megközelítése

A hazai jogszabályok alapján egy ügyfél nemteljesítését akkor tekintjük megtörténtnek, ha a következő események közül valamelyik vagy mindkettő bekövetkezik:

- A Bankcsoport a rendelkezésre álló információk alapján úgy véli, hogy az ügyfél nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit a Bank, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé.
- Az ügyfélnek a Bankkal, anyavállalatával vagy bármely leányvállalatával szembeni *lényeges* hitelkötelezettségének késedelme 90 napon keresztül folyamatosan fennáll.

A Bankcsoport a csoportstenderdhez igazodva kétfajta lényegességi küszöböt határozott meg, amely együttesen és minden ügyfélre érvényes:

- a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbér (abszolút küszöb);
- a kintlevőség 2 százaléka (relatív küszöb)

A késedelmes napok számlálása akkor kezdődik, amikor a lejárt tartozás összege a fenti küszöbököt átlépi.

A default fogalmát olyan eseteknél kell használni, amelyek jelentős potenciális hitelezési veszteséget okozhatnak, illetve a Bankcsoport be tudja mutatni, hogy a nem defaultosnak definiált kitettségeken nem következik be lényeges hitelezési veszteség.

A Bankcsoport megkülönböztet ügylet és ügyfél szintű default eseményeket. Amennyiben egy default esemény beáll, az ügyfél minősítése a megfelelő nemteljesítő ratingkategóriára romlik.

A default beálltától függetlenül, illetve már azt megelőzően, a késedelembe esést követően a Bankcsoport illetékes területei megkezdik az ügylet kezelését.

4.4. Az értékvesztések elszámolására és visszairására, a céltartalékok képzésére és felhasználására vonatkozó módszerek

A Bankcsoport rendszeresen értékeli és minősíti eszközeit (befektetett pénzügyi eszközeit, követeléseit, értékpapírjait, illetve pénzeszközeit, készleteit) vállalt kötelezettségeit, valamint egyéb kihelyezéseit, az 1996.CXII. Törvény, 2000. évi C. törvény, a 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet, valamint a 397/2007. (XII.27.) Korm. rendelet előírásait alapul véve.

Az értékvesztés, illetve annak visszairása, vagy a céltartalékképzés - felszabadítás, illetve -, felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható megtérülés, illetve a veszteségjellegű jövőbeni fizetési kötelezettség kerül figyelembe vételre.

- A követelésminősítésre, - értékelésre, az értékvesztés elszámolására és visszairására, továbbá a céltartalékképzésre és - felszabadításra negyedévente, illetve szükségé esetén soron kívül kerül sor.

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

A Bankcsoport a mérlegen kívüli kötelezettségekhez kapcsolódó kockázat és minden egyéb kockázat fedezetére kockázati céltartalékot képez.

A Bankcsoport hitelintézetnek minősülő tagjai a kockázatvállalással összefüggő, előre nem látható, illetőleg előre meg nem határozható lehetséges veszteségeinek fedezetére a korrigált mérlegfőösszeg legfeljebb 1-1,25 százalékáig általános kockázati céltartalékot képeznek.

- Az értékelés lehet csoportos vagy egyedi.

A csoportos minősítés egyszerűsített eljárással, a késedelmes napok és a fedezetek alapján történik. Csoportos minősítésbe kizárólag a meghatározott limit alatti összkötelezettséggel rendelkező ügyfelek tartozhatnak. Az egyedi minősítési eljárás során a Bankcsoport az ügyfél (partner) pénzügyi helyzetét, esetleges fizetési késedelmét, az ország kockázatát, a fedezetek értékét és mobilizálhatóságát, az ügyletből adódó jövőbeni fizetési kötelezettségeket veszi figyelembe, és ennek megfelelően állapítja meg a szükséges értékvesztés és céltartalék mértékét.

4.5. A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege és a kitettség értékek (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentve)

Kitettségi osztály	Kitettség (millió HUF)
Vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	1 379 427
Ingatlannal fedezett kitettségek (CRSA)	274 129
Hitelin tételek és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	217 820
Központi kormányral és központi bankkal szembeni kitettségek (CRSA)	166 401
Lakossággal szembeni kitettségek (CRSA)	116 393
Egyéb tételek (CRSA)	60 064
Regionális kormányral és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek (CRSA)	33 023
Késedelmes tételek (CRSA)	18 558
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek (CRSA)	3 392
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek (CRSA)	829
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek (CRSA)	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek (CRSA)	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettségek (CRSA)	0
Összesen:	2 270 036

4.6. A kitettségek földrajzi megoszlása

Ország	Kitettség (millió HUF)
Magyarország	2 173 322,68
Ausztria	22 663,08
Németország	20 603,06
Man-sziget	13 768,56
Hollandia	12 367,35
Dánia	7 558,57
Anglia	5 465,19
Szlovákia	5 123,98
Ciprus	4 236,80
Amerikai Egyesült Államok	3 914,89
Finnország	3 593,88
Olaszország	3 412,50
Svájc	2 478,13
Japán	2 017,05
Írország	1 603,81
Törökország	1 237,23
Lengyelország	1 234,13
Luxemburg	1 200,01
Fehéroroszország	830,50
Franciaország	785,76
Izrael	606,31

Románia	456,47
Spanyolország	393,19
Oroszország	251,06
Ausztrália	229,25
Argentína	228,06
Szlovénia	161,89
Horvátország	144,76
Egyiptom	128,76
Egyéb	629,09
Összesen	2 290 646,00

4.7. A kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása

Ágazat	Kitettség (millió HUF)
Egyéb	406 014,65
Pénzügyi ágazat	308 372,56
Magánszemélyek	297 823,40
Ingatlanfinanszírozás	234 466,38
Kereskedelem	176 471,33
Közösségi szolgáltatás	172 694,69
Vegyipar/Gyógyszeripar	163 255,62
Szállítás, fuvarozás	112 923,30
Építőipar	111 156,23
Gépgyártás	81 445,84
Energiaipar	70 343,16
Élelmiszeripar	58 392,05
Könnyűipar	35 475,26
Távközlés	27 028,21
Kohászat	13 721,61
Vendéglátóipar	12 177,17
Mezőgazdaság	6 794,04
Bányászat	2 090,60
Összesen	2 290 646,10

4.8. A kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása

Hátralévő futamidő	Kitettség (millió HUF)
1 hónap	325 257,51
1-3 hónap	138 005,01
3-6 hónap	227 619,97
6-12 hónap	327 898,99
több mint egy év	1 271 864,52
Összesen	2 290 646,00

4.9. A késedelmes tételek vagy és a hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek gazdasági ágazati megoszlásban

Ágazat	Késett kitétség (millió HUF)
Magánszemélyek	5 468,14
Pénzügyi ágazat	4 321,04
Ingatlanfinanszírozás	4 170,56
Kereskedelem	3 801,35
Építőipar	2 634,72
Közösségi szolgáltatás	2 149,64
Vegyipar/Gyógyszeripar	1 131,07
Egyéb	365,30
Távközlés	350,87
Kohászat	336,43
Gépgyártás	246,23
Mezőgazdaság	200,93
Élelmiszeripar	174,14
Szállítás, fuvarozás	115,72
Könnyűipar	114,13
Bányászat	83,83
Vendéglátóipar	27,60
Összesen	25 691,68

4.10. Az adott évben elszámolt és visszaírt értékvesztés, a képzett és felhasznált céltartalék gazdasági ágazonkénti bontásban

Ágazat	Év képzés mérlegkételemekre	Tárgyévi visszairás mérlegkételemekre	Előző évi visszairás mérlegkételemekre	Tárgyévi felhasználás mérlegkételemekre	Előző évi felhasználás mérlegkételemekre	Közvetlen leírások mérlegkételemekre	CT képzés mérleg kívüli kételemekre	Tárgyévi felhasználás mérleg kívüli kételemekre	Előző évi felhasználás mérleg kívüli kételemekre	Leírás után befolyt kételemek
	millió HUF									
Mezőgazdaság	83	3	31	0	32	0	5	4	0	0
Vendéglátás	8	7	8	0	1	0	0	0	0	0
Vegyipar/Gyógyszeripar	453	124	27	4	1	4	25	8	10	0
Távközlés	0	0	61	0	0	0	2	2	2	0
Szolgáltatás/Közigazgatás	1 395	22	155	1	8	2	11	11	30	0
Építőipar	3 116	1 434	885	2	2	0	797	235	1 148	0
Elektromos energia ipar	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0
Pénzügyi tevékenység	39	2	3	0	2	0	0	0	0	0
Élelmiszeripar	678	618	409	3	664	17	250	195	366	0
Könnyűipar	182	42	61	0	5	0	18	1	1	0
Gépipar	377	33	32	0	1	0	632	186	400	0
Fémipar	63	11	42	0	0	0	0	0	8	0
Bányászat	22	0	3	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb	221	48	119	1	4	1	88	66	46	0
Magánszemélyek	6 852	2 131	1 497	259	525	117	122	85	69	1
Ingatlanfinanszírozás	6 718	3 285	1 937	8	5	0	114	21	816	106
Kereskedelem	1 251	173	284	2	75	2	93	38	336	0
Szállítás	66	15	10	0	3	1	0	0	0	0
Összesen	21 524	7 948	5 565	280	1 327	145	2 157	851	3 236	107

4.11. A hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitettségek az elszámolt értékvesztéssel, illetve a képzett céltartalékkal csökkentett értéke országokénti megoszlásban

Ország	Késlett kitettség (millió HUF)
Magyarország	25 662,08
Írország	19,13
Jordánia	3,36
Svájc	2,68
Németország	1,87
Ausztria	1,54
Szlovákia	0,36
Románia	0,30
Kirgizisztán	0,13
Anglia	0,13
Törökország	0,10
Összesen	25 691,68

5. Sztenderd módszer

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

A Bankcsoport a hitelezési kockázatra vonatkozó tőkekövetelmény számítása során a sztenderd módszert alkalmazza. Ennek során a kockázati súlyok meghatározásához a Standard and Poor's (S&P), Moody's, Fitch-IBCA által adott külső minősítéseket veszi figyelembe. Amennyiben egynél több minősítés áll rendelkezésre ugyanazon ügyfélre vonatkozóan, a második legjobb számít a kockázati súly meghatározásakor.

A Bankcsoport a saját belső minősítése során is érvényesíti ezeket a minősítéseket, a saját ratingmodellel összehangolva, azt kiegészítve.

A kibocsátóra és kibocsátásra vonatkozó külső minősítések tekintetében a Bankcsoport a 196/2007. Korm. rend. 22. §-ában leírtak szerint jár el.

6. Hitelezéskockázat-mérséklés

6.1. A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályok

A Bankcsoport a 2008. évben nem élt sem mérlegen belüli, sem a mérlegen kívüli nettósítás kockázatcsökkentési eszközével.

6.2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó elvek, az elismert biztosítékok típusai

Aktív és egyes mérlegen kívüli (kockázatvállalást megtestesítő) ügyleteivel kapcsolatos szerződéseiben a Bankcsoport kockázatainak mérséklésére és a hitelek megtérülésének biztosítása végett biztosítékok nyújtását írja elő ügyfelei számára.

A Bankcsoport által elfogadott, kockázatvállalást megtestesítő ügyletei fedezetéül szolgáló biztosítékok értékelésének elveit és módszereit, a biztosítékokat érintő jogi kikötéseket és monitoring elveket a hazai jogi környezettel (196/2007. Kormányrendelet, 1996. évi CXII. Törvény) és az UniCredit Bankcsoport szintű kockázatcsökkentő technikákkal harmonizáló belső szabályzat rögzíti.

A biztosítékok kikötését a Bankcsoport standard biztosítéki szerződések alkalmazásával hajtja végre, egyedi biztosítéki szerződések aláírására a Bankcsoport jogászainak jogvéleményével, vagy a Bankcsoport által elfogadott külső jogi iroda által készített egyedi jogvélemény alapján kerülhet sor.

A Bankcsoport által alkalmazott biztosítéki szerződések lehetővé teszik, hogy az adós nemteljesítése, fizetéseképtelensége vagy csődje esetén a hitelintézet megtarthassa vagy likvidálhassa a biztosítékot, azaz közvetlenül kielégíthesse követelését, és hozzájusson a biztosíték ellenértékéhez elfogadható időn belül.

A Bankban a kihelyezésről/kockázatvállalásról történő döntés előtt felülvizsgálatra kerül a fedezetek, illetőleg biztosítékok, valamint a kötelezettséget vállaló személy kapcsán, hogy:

- a biztosíték fizikai és jogi szempontból létezik-e,
- a biztosíték jogilag kötelező érvényű-e,
- a biztosíték szabadon érvényesíthető-e, milyen a likviditása, közvetlen hozzáférhetősége,
- a vagyontárgyat a tulajdonosa, illetve az azzal együttesen rendelkezésre jogosult ajánlja-e fel,
- a hitel és a biztosíték lejáratát eltér-e egymástól,
- fennáll-e árfolyamkockázat, azaz a hitel és a biztosíték devizaneme eltér-e egymástól.

A biztosítéki szerződésben rögzített biztosítékok meglétét (értékállóság, érvényesíthetőség), az adós fizetőképességét és a kötelezettségvállalás szerződés szerinti teljesítését a Bankcsoport a rendszeres monitoring keretében, illetve az éves felülvizsgálat során a hitel futamideje alatt folyamatosan ellenőrzi és értékeli.

A Bank által elfogadott biztosítékok köre:

- Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek:
 - o Pénzügyi biztosítékok
 - o Tárgyi biztosítékok
 - o Engedményezések
 - o Biztosítások

- Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek:
 - o Közvetlen személyi biztosítékok
 - o Közvetett személyi biztosítékok
 - o Hitelderivatívák (jelenleg nem alkalmazza a Bankcsoport)

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

A tőkekövetelmény-számítás során a jogszabályban meghatározott megkötésekkel a Bankcsoport a pénzügyi biztosítékokat és a közvetlen személyi biztosítékokat, illetve - a kockázati súlyon keresztül - az ingatlanokat veszi figyelembe.

A Bankcsoport az alábbi fedezetnyújtóktól fogad el kezességet, garanciát (A 196/2007. Kormányrendelet 108.§ (1) alapján:

- Központi kormányzatok, bankok,
- Regionális kormányzatok, helyi önkormányzatok,
- Multilaterális fejlesztési bankok, nemzetközi szervezetek,
- Közszektorbeli intézmények
- Bankok,
- Vállalatok,
- Magánszemélyek.

6.3. A hitelezésikockázat mérséklése során felmerülő piaci - vagy hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk

Fedezet típusa	Arány
Ingatlanfedezet	53,25%
Pénzügyi biztosíték	17,86%
Személyi biztosíték	17,41%
Ingó jelzálog	5,95%
Egyéb	3,38%
Engedményezés	2,15%
Biztosítás	0,00%

Deviza	Arány
EUR	36,67%
HUF	34,01%
CHF	27,07%
USD	2,24%
JPY	0,01%
GBP	0,00%
Egyéb	0,00%

Szektor	Arány
Külföld	47,30%
Központi költségvetés	19,32%
Pénz. kieg. tev.	16,83%
Nem pénzügyi vállalkozások	11,30%
Egyéb monetáris intézmények	5,04%
Egyéb pénzügyi közvetítők	0,12%
Háztartások	0,08%
Helyi önkormányzatok	0,01%

6.4. Készfizető kezességgel, garanciával vagy hitelderivatívával figyelembe vett kitettségek

Fedezet	Kitettség (millió HUF)
Bankgaranciák	56 195,11
Költségvetési szervek, jegybankok garanciája, kezessége	26 518,72
Hitelgarancia Rt. és egyéb magyar garancia alap által biztosított követelések	20 221,51
EIF garancia	4 599,02
Céggarancia, -kezesség	1 487,26
Adóstárs	90,20
Magánszemély kezességvállalása	14,05
Összesen	109 125,85

6.5. Elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert hitelkockázati fedezetek által fedezett kitettségek értéke

Kitettségi osztály	Fedezet	Kitettség (millió HUF)
vállalkozás	fedezetlen	1 157 212,05
hitelintézet és befektetési vállalkozás	fedezetlen	217 820,00
ingatlanlallal fedezett	jelzálog biztosíték lakáson	214 218,00
központi kormány	fedezetlen	166 401,00
vállalkozás	egyéb	119 456,17
lakosság	fedezetlen	109 483,68
vállalkozás	pénzügyi biztosíték	107 124,78
ingatlanlallal fedezett	jelzálog biztosíték nem lakáson	67 018,00
egyéb tétel	fedezetlen	60 064,00
regionális kormány és helyi önkormányzat	fedezetlen	33 154,00
késedelmes tétel	fedezetlen	16 650,07
lakosság	egyéb	7 215,80
késedelmes tétel	egyéb	5 648,92
fedezett kötvény	fedezetlen	3 392,00

késedelmes tétel	jelzálog biztosíték lakáson	3 156,12
lakosság	pénzügyi biztosíték	1 565,27
közszektorbeli intézmény	fedezetlen	829,35
késedelmes tétel	jelzálog biztosíték nem lakáson	234,53
késedelmes tétel	pénzügyi biztosíték	2,04
Összesen		2 290 645,78

7. Kereskedési könyv

Piaci kockázat alatt azokat az áringadozásból eredő eredményhatásokat értjük, amelyek a Bankcsoport saját könyveiben tartott pozícióiból erednek, mind a banki, mind a kereskedési könyvet illetően. Ezek a pozíciók jellemzően a banki befektetési stratégiáit jelenítik meg, kiterjednek az összes pénzpiaci és tőkepiaci ügyletre, egyedi és konszolidált szinten. Egyedül a Bankcsoport kereskedelmi banki tagja vezet kereskedési könyvet, a többi vállalat nem tart kereskedési célú pénzügyi instrumentumokat.

A Bank a kereskedési könyvben rejlő pozíciókockázata tőkekövetelményét sztenderd módszerrel számítja. A Bankcsoport módszertanát követve a kereskedési és banki könyv pozíciókockázatát belső modellel is méri, amely alapján különböző limitekkel korlátozza a Bank kockázatvállalásait, és méri a belső tőkemegfelelést (ICAAP).

7.1. A kereskedési könyv és a deviza-árfolyamkockázat napi tőkekövetelménye

Megnevezés	Tőkekövetelmény (millió HUF)
Kereskedési könyv tőkekövetelménye	4 747,04
Pozíciókockázat tőkekövetelménye	2 237,22
Kötvények egyedi pozíciókockázatának tőkekövetelménye	264,22
Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye	1 955,55
Részvények egyedi pozíciókockázatának tőkekövetelménye	1 149,45
Részvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye	2 927,41
Opciók (gamma és vega kockázatok) további tőkekövetelménye	13 174,49
Egyéb értékpapírok pozíciókockázatának tőkekövetelménye	202,69
Partnerkockázat tőkekövetelménye	1 894,91
Saját számlás ügyletek nyitva szállításának tőkekövetelménye	0
Bizományosi ügyletek nyitva szállításának tőkekövetelménye	0
Letétek, díjak, jutalékok és egyéb partnerkockázatok tőkekövetelménye	10,57
Késedelmes teljesítés tőkekövetelménye	0
Repó és értékpapírkölcsönzési ügyletek tőkekövetelménye	0
Tőzsdén kívüli határidős ügyletek tőkekövetelménye	958,28
Egyéb tőzsdén kívüli származtatott ügyletek tőkekövetelménye	1 883,38
Nagykockázat tőkekövetelménye	614,91
Devizaárfolyamkockázat tőkekövetelménye	594,03
Árukockázat tőkekövetelménye	0

A Bank a kereskedési könyvben szereplő ügyleteit könyveiben napi szinten valós értéken tartja nyilván.

8. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

8.1. Értékesíthető pénzügyi eszközök (AfS)

Bekerüléskor a valós érték a tranzakciós költségekkel és az eszközhöz közvetlenül kapcsolható jövedelmekkel korrigálva kerül elszámolásra. A későbbiekben a valós értéket érintő amortizációs költségek az eredményben (p&I) jelennek meg. Az értékváltozások az Átértékelési Tartalékba kerülnek - kivéve az Értékvesztést, ami a Kereskedési célú pénzügyi eszközök veszteségei közé kerül -, majd eladáskor a kumulált eredmény átkerül az AfS pénzügyi eszközök eladásából (visszavásárlásából) elért eredmények sorába.

Megfelelően nem értékelhető és nem jegyzett részvények bekerülési költségen vannak nyilvántartva.

8.2. Lejáratig tartott pénzügyi eszközök (HtM)

A befektetési célból vásárolt és lejáratig tartott eszközök bekerülési értéken kerülnek a könyvekbe és az ázsó vagy diszázsó havonta amortizálódik. A Bank a könyv szerinti értéket évente értékvesztéssel módosíthatja.

8.3. Cash Flow fedezés (CFH)

A jelenlegi és jövőbeli kamatjövedelmek és banki eredményesség stabilizálására a bank stratégiai fedező pozíciókat alakít ki, melyek egy-egy fókuszba került banki könyvi termékkör vagy részportfólió kamatkockázatára terjednek ki. A cash flow fedezeti körbe került mérlegen kívüli ügyletek napi átértékelési eredménye a tőke részét képező Átértékelési Tartalékban jelenik meg.

8.4. A banki könyvi kamatlábckockázat kezelése

Kamatkockázat alatt a hozamok, kamatlábak változásaiból eredő kamatjövedelmek – a banki eredmény - változásait és 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), valamint a banki könyv implicit vagy explicit kamatopcióinak (opciós kockázatok) adódnak.

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 szpreadpont értékeket és limitjeiket napi szinten követi és kezeli.

Csoport konszolidált szinten

- érzékenységvizsgálatot végez a hozamgörbék párhuzamos elmozdulása és a részvényesi érték között,
- statikus réselemzéssel (feltéve, hogy a vizsgált időszak alatt a pozíciók nem változnak) szimulálja a nettó kamatjövedelmet termék szintű keresleti rugalmassági feltevések szerint,
- dinamikus szimulációval elemzi a kamatjövedelmet piaci hozamváltozások esetén,
- módszereket és modelleket dolgoz ki a lejárat nélküli eszközök és források lejárat szerkezetére.

A banki könyv kamat terheléses próbája (euróban)

devizanem	-150 bázispont	+200 bázispont
CHF	3 080 812	-4 107 749
CZK	4 901	-6 535
EUR	1 124 884	-1 499 846
GBP	-21 022	28 030
HUF	-1 878 091	2 504 121
JPY	375	-501
PLN	-275	367
USD	-30 068	40 090
Összesen	2 281 517	-3 042 023

9. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

Megnevezés	Befektetés könyv szerinti értéken (millió HUF)	Tulajdoni részesedés (%)
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	3 761	100,00
Sas-Reál Kft.	500	100,00
Arany Pénzügy Lízing Zrt.	453	100,00
UniCredit Factoring Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	168	100,00
Celer Kft.	61	100,00
UniCredit Független Biztosításközvetítő Kft.	2	25,20
Fundamenta-lakáskassza Lakástakarékpénztár Zrt.	303	7,38
Fast Ventures B.V.	8	2,33
Giro Elszámolásforgalmi Zrt.	12	1,60
Waram Solutions Hungary Bank- és Pügytechnikai Kft.	1	1,25
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	20	0,42
Összesen	5 289	

10. Partnerkockázat kezelése

A Partnerkockázat mérése és monitorozása független kockázatkezelési egységben folyik napi rendszerességgel. A 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 hitelderivatívok esetén a Monte Carlo szimuláció, árutőzsdei és repo ügyleteknél pedig egy add-on határozza meg. A szimuláció során az összes pozíció aktuális lejáratú sávok szerint ártértékelődik figyelembe véve a nettósítási és egyéb biztosítéki megállapodások hatását, Basel 2-es lejáratú mértékekkel.

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

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

A marginszámla-vezetés intézményét a Bank 2008-ban nem alkalmazta. A származtatott ügyletek partnerkockázatának csökkentése során csak a beágyazott termékek esetén kerül figyelembevételre hitelkockázati fedezet.

A Bank a 2008. évben nem élt a mérlegen kívüli nettósítás kockázatcsökkentési eszközével.

A Bank 2008-ban nem rendelkezett hitelderivatíva ügylettel.

11. Működési kockázat

A Bankcsoport a működési kockázatra vonatkozó tőkekövetelményét a sztenderd módszer szerint számítja. Ennek értéke:

- 2008-ban: 8.412.643 e Ft
- 2009-ben: 9.100.038 e Ft