

**AZ UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT. 2009.
ÉVRE VONATKOZÓ KOCKÁZATKEZELÉSI
JELENTÉSE**

**A dokumentumban szereplő adatok a 2009.12.31-i
állapotot tükrözik**

Vonatkozó jogszabályok és előírások:

- 1996. évi CXII. Törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.)
- 196/2007. (VII. 30.) Korm. Rendelet a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről
- 2000. évi C. Törvény a számvitelről (Szmt.)
- 234/2007. (IX. 4.) Korm. Rendelet a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről
- Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, Validációs Kézikönyv, A belső minősítési rendszerek (IRB) és a működési kockázat fejlett módszereinek (AMA) bevezetéséről, jóváhagyásáról.

Rövidítések jegyzéke

Bankcsoport: UniCredit Group

Bank: UniCredit Bank Hungary Zrt.

STA: Sztenderd módszertan

Retail: lakossági

Corporate: vállalati

PSZÁF, (Felügyelet): Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

Hkr.: 196/2007. (VII. 30.) Korm. Rendelet a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről

Kkr.: 244/2000. (XII.24.) Korm. Rendelet a Kereskedési Könyvről

Hpt.: 1996. évi CXII. Törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról

Szmt.: 2000. évi C. Törvény a számvitelről

CRD, 2006/48/EK: Capital Requirements Directive, Tőkekövetelmény Direktíva

CRO: Chief Risk Officer

Tartalomjegyzék

1.	A közzététel követelményei	7
2.	Kockázatkezelési elvek, módszerek.....	7
2.1.	Hitelezési kockázat.....	8
2.2.	Piaci kockázat.....	9
2.3.	Működési kockázat	10
3.	Kockázatkezelés kiemelt céljai a 2009. évben	10
4.	A kockázatkezelést biztosító szervezeti egységek, funkciók és jelentési rendszerek	11
4.1.	A Kockázatkezelési Divízió által felügyelt területek.....	12
4.1.1.	Vállalati Hitelkockázat-kezelés	12
4.1.2.	Lakossági és kisvállalati hitelkockázat-kezelés és lakossági behajtás főosztály	12
4.1.3.	Minősített hitelek kezelése és szerződésírás	12
4.1.4.	Kockázat kontrolling, működési kockázat, módszerek és szabályozás főosztály	13
4.1.5.	Piaci Kockázatkezelési Főosztály.....	13
4.2.	Kockázati bizottságok.....	13
4.3.	Jelentési rendszerek.....	14
5.	A prudenciális szabályok alkalmazása	14
5.1.	Konszolidációba teljes mértékben bevont vállalkozások	14
5.2.	Konszolidációba részlegesen bevont vállalkozások.....	16
5.3.	Szavatoló tőkéből levonásra kerülő tételek	16
5.4.	Összevont alapú felügyelet hatálya alá nem tartozó vállalkozások	16
6.	Szavatoló tőkével kapcsolatos információk.....	16
6.1.	UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok.....	16
6.2.	Konszolidált adatok	17
7.	A hitelintézet tőkemegfelelése.....	18
7.1.	A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatának elvei és stratégiája	18

7.2.	A kockázati kategóriák tőkekövetelményei, kitettségi osztályonkénti bontásban	18
7.2.1.	UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok.....	18
7.2.2.	Konszolidált adatok.....	19
8.	A késedelem és hitelminőség-romlás belső szabályzatokban való megközelítése	19
9.	Az értékvesztések elszámolására és visszaírására, a céltartalékok képzésére és felhasználására vonatkozó módszerek	20
9.1.	A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege és a kitettség értékek (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentve).....	21
9.1.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	21
9.1.2.	Konszolidált adatok.....	21
9.2.	A kitettségek földrajzi megoszlása	22
9.2.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	22
9.2.2.	Konszolidált adatok.....	22
9.3.	A kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása.....	23
9.3.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	23
9.3.2.	Konszolidált adatok.....	23
9.4.	A kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása.....	24
9.4.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	24
9.4.2.	Konszolidált adatok.....	24
9.5.	A késedelmes tételek vagy és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek gazdasági ágazati megoszlásban.....	24
9.5.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	24
9.5.2.	Konszolidált adatok.....	25
9.6.	Az adott évben elszámolt és visszaírt értékvesztés, a képzett és felhasznált céltartalék gazdasági ágazatonkénti bontásban.....	26
9.6.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	26
9.6.2.	Konszolidált adatok.....	27

9.7.	A hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitettségek az elszámolt értékvesztéssel, illetve a képzett céltartalékkal csökkentett értéke országokénti megoszlásban .	28
9.7.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	28
9.7.2.	Konszolidált adatok	28
10.	Sztenderd módszer	28
10.1.	A kockázati súlyok meghatározásakor a Bank által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése	28
11.	Hitelezéskockázat-mérséklés	29
11.1.	A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályok	29
11.2.	A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó elvek, az elismert biztosítékok típusai	29
11.3.	A hitelezési kockázat mérséklése során felmerülő piaci - vagy hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk	32
11.3.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	32
11.3.2.	Konszolidált adatok	32
11.4.	Készfizető kezességgel, garanciával vagy hitelderivatívával figyelembe vett kitettségek	33
11.4.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	33
11.4.2.	Konszolidált adatok	33
11.5.	Elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert hitelkockázati fedezetek által fedezett kitettségek értéke	34
11.5.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	34
11.5.2.	Konszolidált adatok	35
12.	Kereskedési könyv	35
13.	Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók	36
13.1.	Értékesíthető pénzügyi eszközök (AfS)	36
13.2.	Lejáratig tartott pénzügyi eszközök (HtM)	36
13.3.	Cash Flow fedezés (CFH)	37
13.4.	A banki könyvi kamatláb-kockázat kezelése	37

13.5.	Partnerkockázat kezelése	38
14.	Működési kockázat	39

1. A közzététel követelményei

A Bank a jelen specifikus dokumentummal kíván megfelelni a CRD-ben és annak magyar törvényekben implementált változatában meghatározott 3. pillér szerinti közzétételi előírásoknak. A Hpt. 137/A § (3) pontjának megfelelően a Bank nem köteles nyilvánosságra hozni az általa (és a magyar jogszabály által definiált kritériumok fényében) nem lényegesnek, illetve védettnek vagy bizalmasnak tartott információkat – a CRD XII. Függelék 1. rész 1. bekezdés tartalmának ismeretében.

A Bank évente egyszer tesz eleget a jogszabályokban meghatározott nyilvánosságra hozatali követelményeknek, amelyet az éves beszámoló jóváhagyásától számított 15 napon belül, a konszolidált kockázatkezelési jelentésének publikálásával teljesít.

Továbbá a Bank, a tudomásra jutástól számított harminc napon belül nyilvánosságra hozza a pénzügyi helyzetét, az irányítási vagy a számviteli rendjét befolyásoló és a belső szabályzatának megfelelően lényegesnek tekintett eseményeket. A nyilvánosságra hozatal keretében a Bank az információkat a saját honlapján (www.unicreditbank.hu) megjelenteti, ezzel egyidejűleg a konszolidált kockázatkezelési jelentését megküldi a Felügyeletnek is, amelyet a Felügyelet a honlapján megjelentethet.

A Bank elsősorban a CRD XII. Függelékében és a 234/2007. (IX.4) Kormányrendeletben meghatározott 2009. december 31-ére vonatkozó, könyvvizsgáló által jóváhagyott adatokat, információkat mutatja be az alábbi dokumentumban.

2. Kockázatkezelési elvek, módszerek

Az UniCredit Hungary Bank 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 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 a kockázati étvágyát a Bankcsoport által meghatározott kereteknek megfelelően alakította ki. A Bankcsoport kockázati étvágyát a csoportszinten megcélzott hitelminősítés jelöli ki.

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 hitelkockázat Banki definíciója:

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

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

A Bank a pénzügyi válságra reagálva, lakossági kockázatkezelési tevékenységét mind elveiben, mind szervezetileg módosította. A hitelezési feltételek szigorításra kerültek (pl. LTV-k felülvizsgálata, dokumentációs igény növelése, stb.), a CHF hitelezés kivezetésre került. A behajtási tevékenység kései szakaszait bonyolító egység a Kockázatkezelésre került át. A behajtásban még hangsúlyosabban megjelent a mindkét fél érdekeit szolgáló, az ügyféllel való megegyezés, átstrukturálás eszköze.

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 Bank kockázatot vállal, rendelkezik 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 Bankcsoportban érvényesül az egy időpont – egy minősítés elve: egy ügyfélnek egy időpontban csak egy érvényes ügyfélratingje lehet.

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

A Bank 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.

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

A Bankcsoport a partnereire csoportszintű PD skálát alkalmaz. A Bank által alkalmazott ügyfélminősítési 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.

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 monitoring során – az üzlet- és a kockázatkezelés közötti egyeztetés eredményeként – dől el, hogy az ügyfél és ügyletei problémamentes vagy attól eltérő minősítést kapnak.

2.2. Piaci kockázat

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

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 Bank 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 mindenkor 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.

2.3. Működési kockázat

A Bank a működési kockázati keretrendszert a csoport irányelveknek megfelelő sztenderdek alapján állította fel és működteti, melynek részét képezi a rendszeres veszteségadat-gyűjtés, a kulcskockázati indikátorok kijelölése és figyelése, kockázatcsökkentő intézkedési javaslatok gyűjtése, intézkedések bevezetése költség/haszon elemzés alapján, valamint a rendszeres önértékelés és ezek eredményeként a folyamatok folytonos javítása.

A működési kockázatok kezelésének területén az elsődleges cél a proaktivitás.

3. Kockázatkezelés kiemelt céljai a 2009. évben

- *A kockázattal korrigált eszközérték relatív csökkentése*

A Bank stratégiai célja volt 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 törekedett a minél pontosabb kockázati profil meghatározására, így a jogszabály adta lehetőségek közül a fejlettebb, a kockázatokat pontosabban meghatározó módszerek alkalmazására.

- *Tőkearányos jövedelmezőség javítása*

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

- *A nemzetközi pénzügyi és makro környezet romlása miatt csoportszinten megkövetelt szigorítások*

A kialakult nemzetközi pénzügyi válság miatt a Bankcsoport által meghatározott szigorú kockázatkezelési és finanszírozási elvek kerültek alkalmazásra mind a retail, mind pedig a corporate üzletág, illetve az ingatlan alapú finanszírozás tekintetében.

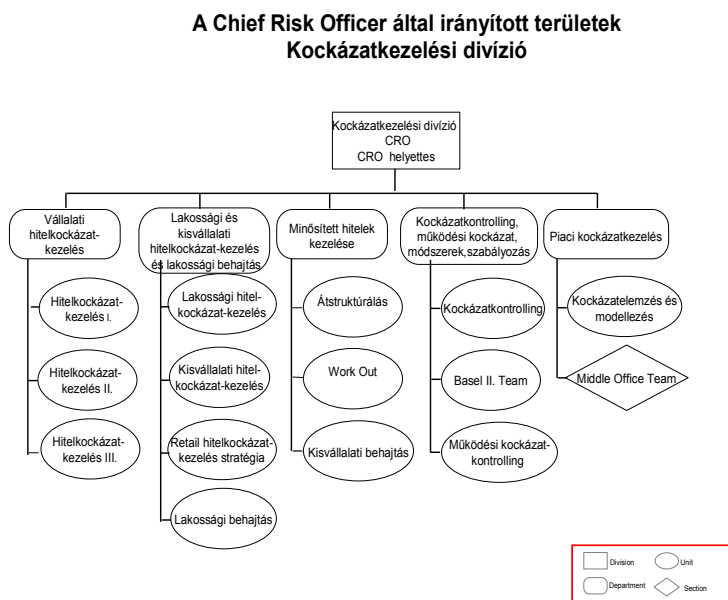
- *A gazdasági stressz környezet hatásainak enyhítése*

A kialakult kedvezőtlen gazdasági helyzet közvetlen hatással van a bankszektor teljesítményére, melynek várható hatásának felmérésére a Bankcsoport stressz teszteket alkalmaz.

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

A Kockázatkezelési Divízió szervezetiileg teljesen elkülönült 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 bankcsoport-tagok mindenkor érvényes szervezeti és működési szabályzata, a kompetenciaszabályzata, illetve a kötelezettségvállalás rendjére vonatkozó szabályzatok tartalmazzák.

A Kockázatkezelési Divízió felépítését 2009-ben az alábbi ábra tartalmazza.



4.1. A Kockázatkezelési Divízió által felügyelt területek

4.1.1. Vállalati Hitelkockázat-kezelés

- Feladatai: a hitel előterjesztések szakmai színvonalának ellenőrzése, kockázati értékelés készítése az üzleti terület által készített előterjesztéshez és hiteldöntés előkészítése, hitelkockázati döntések meghozatala saját kompetenciában, monitoring tevékenység felülvizsgálata.
- Területei ágazati szemléletben kerültek kialakításra.

4.1.2. Lakossági és kisvállalati hitelkockázat-kezelés és lakossági behajtás főosztály

- Feladatai: Felügyeli, elemzi a Retail divízió portfólió minőségét, részt vesz a retail divízió által alkalmazott hitelezési termékpaletta kialakításában és a hitelbírálati folyamatok, rendszerek felülvizsgálatában, az alkalmazott adósminősítési rendszerek fejlesztésében. A standard kisvállalati hitelbírálatok lebonyolítása, az egyedi kisvállalati és lakossági hitel előterjesztések szakmai színvonalának ellenőrzése, kockázati értékelés készítése az üzleti terület által készített előterjesztéshez és hiteldöntés előkészítése és hiteldöntések meghozatala. A lakossági üzletágban keletkezett lejárt kintlévőségek kezelésének szabályozása és behajtási akciók végrehajtása, dokumentálása, átütemezési kérelmek kezelése, szerződések felmondása és kapcsolattartás a behajtásban közreműködő külső partnerekkel szintén ezen a területen történik;
- Területei:
 - o Lakossági hitelkockázat-kezelés
 - o Kisvállalati hitelkockázat-kezelés
 - o Retail hitelkockázat-kezelési stratégia
 - o Lakossági behajtás

4.1.3. Minősített hitelek kezelése és szerződésírás

- Feladatai: a problémamentesnél rosszabb kategóriájú kintlévőségek kezelése, lejárt/fizetési késedelemmel rendelkező hitelek kezelésére akciótervek kidolgozása és végrehajtása, átstrukturálás és work-out tevékenység, illetve a behajtási szakasz felügyelete.

A – 2010-ben már nem a Kockázatkezelési Divízióhoz tartozó – Szerződésírás feladata az alap- és kapcsolódó biztosítéki standard és egyedi szerződések elkészítése, szerződéstervezetek ellenőrzése, technikai hosszabbítások és folyósítási feltételek ellenőrzése;

- Területei:
 - o Átstrukturálás
 - o Work out
 - o Kisvállalati behajtás
 - o Szerződésírás (2010-től már nem a Kockázatkezelési Divízió alatt)

4.1.4. Kockázat kontrolling, működési kockázat, módszerek és szabályozás főosztály

- Feladatai: a kockázatijelentés-készítés végzi a portfóliót érintő rendszeres és eseti belső és külső információszolgáltatást, valamint negyedéves gyakorisággal a céltartalék és értékvesztés elszámolás koordinálását és jelentések összeállítását. A Basel 2. terület végzi a Basel 2. felkészülés koordinálását a hitelezési kockázat területén, a szükséges fejlesztések azonosítását és a modellezést. A Működési Kockázat Kontrolling biztosítja a működési kockázatokra vonatkozó jogi és egyéb szabályoknak való megfelelést;
- Területei:
 - o Kockázatijelentés-készítés
 - o Basel 2. team
 - o Működési Kockázat Kontrolling

4.1.5. Piaci Kockázatkezelési Főosztály

- Feladatai: a piaci és likviditási kockázat kezelése, folyamatos monitoringja, belső tőkeMegfelelési folyamatok felügyelése, kockázati riportok elkészítése és döntéshozói fórumok elé való terjesztése.
- Területei:
 - o Kockázatelemzési és modellezés
 - o Middle office
 - o ICAAP

4.2. Kockázati bizottságok

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.

4.3. Jelentési rendszerek

A Bank irányításának, az üzleti döntések meghozatalának gyorsabbá, pontosabbá tételéhez a Bank menedzsmentje 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 Controlling
- Kockázat kontrolling
- Lakossági és Kisvállalati Hitelkockázat-kezelés és Lakossági Behajtás
- Piaci kockázatkezelés
- Minősített hitelek kezelése és szerződésírás

A riportok, jelentések leírását a vonatkozó banki belső szabályzatok tartalmazzák.

5. A prudenciális szabályok alkalmazása

A 234/2007. (IX.4) Kormányrendelet 4 § (1) pontjában meghatározott nyilvánosságra hozatali követelmények rövid leírása az alábbi alpontokban található.

5.1. Konszolidációba teljes mértékben bevont vállalkozások

Számviteli konszolidációba bevont vállalkozások

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

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. a tulajdonában lévő leányvállalatokat teljes mértékben konszolidálja.

Bizonyos, nem jelentős leányvállalatok az anyavállalati előírások mentén nem lettek konszolidálva.

Összevont felügyelet alá bevont vállalkozások

UniCredit Hungary Zrt.

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Arany Pénzügyi Leasing Zrt.

UniCredit Factor Zrt.

5.2. Konszolidációba részlegesen bevont vállalkozások

Számviteli konszolidációba bevont vállalkozások

Nincsen

Összevont felügyelet alá bevont vállalkozások

Nincsen

5.3. Szavatoló tőkéből levonásra kerülő tételek

Sas Reál Kft.

5.4. Összevont alapú felügyelet hatálya alá nem tartozó vállalkozások

Sas Reál Kft.

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

6. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

6.1. UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok

Megnevezés	Összeg (millió HUF)
Alapvető tőke pozitív összetevői:	
Jegyzett tőke	24 118
Számviteli tőketartalék	3 900
Számviteli lekötött tartalék	500
Általános tartalék	16 495
Számviteli eredménytartalék	79 332
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény	10 301
Általános kockázati céltartalék adóval csökkentett értéke	11 327
Alapvető tőke negatív összetevői:	
Immateriális javak	-4 814
Járulékos tőke pozitív összetevői:	
Alárendelt kölcsöntőke	18 477
Járulékos tőke negatív összetevői:	
Számviteli valós értékelés értékelési tartaléka	-6 197
Korlátozások alapjául szolgáló alapvető és járulékos tőke	149 057

Megnevezés	Összeg (millió HUF)
Levonások az alapvető tőkéből és a járulékos tőkéből	
PIBv-ben lévő tőkebefektetések korlátozása miatt	-4 382
Nagykockázat vállalásának korlátozása miatti limittúllépés	0
Piaci kockázatok fedezésére felhasználható összes kiegészítő tőke	
Hitelintézet kereskedési könyvi nagykockázat-vállalásának limittúllépése miatti tőkelevonás	-519
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke összesen:	148 538

6.2. Konszolidált adatok

Megnevezés	Összeg (millió HUF)
Alapvető tőke pozitív összetevői:	
Jegyzett tőke	24 118
Számviteli tőketartalék	4 943
Számviteli lekötött tartalék	500
Általános tartalék	17 494
Számviteli eredménytartalék	88 207
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény	11 143
Általános kockázati céltartalék adóval csökkentett értéke	12 194
Alapvető tőke negatív összetevői:	
Immateriális javak	-4 868
Járulékos tőke pozitív összetevői:	
Alárendelt kölcsöntőke	18 477
Járulékos tőke negatív összetevői:	
Számviteli valós értékelés értékelési tartaléka	-6 161
Korlátozások alapjául szolgáló alapvető és járulékos tőke	164 692
Levonások az alapvető tőkéből és a járulékos tőkéből	
PIBv-ben lévő tőkebefektetések korlátozása miatt	-750
Leányvállalatok saját tőke változása (követel / (-) tartozik)	-605
Nagykockázat vállalásának korlátozása miatti limittúllépés	0
Piaci kockázatok fedezésére felhasználható összes kiegészítő tőke	
Hitelintézet kereskedési könyvi nagykockázat-vállalásának limittúllépése miatti tőkelevonás	-340

Megnevezés	Összeg (millió HUF)
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke összesen:	164 352

7. A hitelintézet tőke megfelelése

7.1. A belső tőke megfelelés értékelési folyamatának elvei és stratégiája

Az UniCredit csoport a belső tőke megfelelésénél a felügyeleti tőke megfelelésben is számítandó hitel-, piaci és működési kockázati típusok mellett a saját tulajdonban tartott ingatlanaira, pénzügyi befektetéseire, az ezeken elszenvedhető veszteségekre is külön tőkét képez, valamint eredményének simítására, ciklikusságának tompítására az üzleti kockázataira is tartalékol tőkét. A belső tőke megfelelési folyamat mindezen kockázatokra kiterjedően történik. A tőketervezés során az osztalékfizetés és alternatív tőkebevonási lehetőségek vizsgálatával RARORAC alapon állítja be a tőke megfelelési célszámát.

7.2. A kockázati kategóriák tőke követelményei, kitettségi osztályonkénti bontásban

7.2.1. UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok

Kitettségi osztály	Tőke követelmény (millió HUF)
Vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	57 740
Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	7 598
Ingatlan fedezett kitettségek (CRSA)	6 366
Egyéb tételek (CRSA)	4 142
Lakossággal szembeni kitettségek (CRSA)	3 684
Késedelmes tételek (CRSA)	2 430
Regionális kormányval és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek (CRSA)	2 375
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettségek (CRSA)	1 008
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek (CRSA)	798
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettségek (CRSA)	307
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek (CRSA)	62
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek (CRSA)	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek (CRSA)	0
Összesen:	86 510

7.2.2. Konszolidált adatok

Kitettségi osztály	Tőkekövetelmény (millió HUF)
Vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	57 959
Ingatlannal fedezett kitettségek (CRSA)	8 007
Lakossággal szembeni kitettségek (CRSA)	4 646
Egyéb tételek (CRSA)	3 878
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	3 757
Késedelmes tételek (CRSA)	2 562
Regionális kormányval és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek (CRSA)	2 375
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettségek (CRSA)	1 008
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettségek (CRSA)	308
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek (CRSA)	99
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek (CRSA)	62
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek (CRSA)	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek (CRSA)	0
Összesen:	84 660

8. 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 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.
- Az ügyfélnek a Bankkal, anyavállalatával vagy bármely leányvállalatával szembeni *lényeges* hitelkötelezettségének késedelme 90 napon keresztül folyamatosan fennáll.

A Bank - 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 %-a (relatív küszöb)

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

9. 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 előírásait alapul véve.

A 2009. év végi minősítés során a Felügyelet által az általános gazdasági helyzet okán meghatározott többlet értékvesztés- és céltartalék-képzésre is sor került, kiemelten a bullet/ballon és az átstrukturált hitelek esetében, illetve a tőkésített kamatokra vonatkozóan.

A Bankcsoport a magyar (HAS) és a nemzetközi számviteli szabályok (IFRS) szerint is elkészíti éves beszámolóját, így az azok szerinti értékvesztést/céltartalékot is.

Az értékvesztés, illetve annak visszairása, vagy a céltartalék képzés, - 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 céltartalék képzésre és - felszabadításra negyedévente, illetve szükség 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 Bank 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 1,25 százalékáig általános kockázati céltartalékot képez.

- 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 országgockázatot, a fedezetek

értékét és mobilizálhatóságát, az ügyletből adódó jövőbeni fizetési kötelezettségeket veszi figyelembe, és ennek megfelelően állapítja meg a szükséges értékvesztés és céltartalék mértékét.

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

9.1.1. Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok

Kitettségi osztály	Kitettség (millió HUF)
Vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	1 287 607
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	246 331
Ingatlannal fedezett kitettségek (CRSA)	215 514
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettségek (CRSA)	141 330
Lakossággal szembeni kitettségek (CRSA)	79 256
Egyéb tételek (CRSA)	65 170
Regionális kormányval és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek (CRSA)	34 978
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek (CRSA)	19 952
Késedelmes tételek (CRSA)	18 438
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettségek (CRSA)	12 598
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek (CRSA)	835
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek (CRSA)	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek (CRSA)	0
Összesen:	2 133 555

9.1.2. Konszolidált adatok

Kitettségi osztály	Kitettség (millió HUF)
Vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	1 289 945
Ingatlannal fedezett kitettségek (CRSA)	273 828
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	176 387
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettségek (CRSA)	154 739
Lakossággal szembeni kitettségek (CRSA)	94 669
Egyéb tételek (CRSA)	62 325
Regionális kormányval és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek (CRSA)	34 978
Késedelmes tételek (CRSA)	31 421
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettségek (CRSA)	12 598
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek (CRSA)	2 466
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek (CRSA)	835
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek (CRSA)	0

Kitettségi osztály	Kitettség (millió HUF)
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek (CRSA)	0
Összesen:	2 134 191

9.2. A kitettségek földrajzi megoszlása

9.2.1. Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok

Ország	Kitettség (millió HUF)
Magyarország	2 089 288
Ausztria	27 090
Man-sziget	14 105
Németország	14 054
Dánia	5 090
Ciprus	4 348
Amerikai Egyesült Államok	4 327
Egyéb	3 945
Hollandia	3 432
Szlovákia	3 286
Svájc	2 122
Olaszország	1 807
Finnország	1 754
Oroszország	1 606
Anglia	1 420
Lengyelország	1 407
Luxemburg	1 204
Összesen	2 180 287

9.2.2. Konszolidált adatok

Ország	Kitettség (millió HUF)
Magyarország	2 089 059
Ausztria	27 107
Man-sziget	14 105
Németország	14 077
Anglia	5 784
Dánia	5 091
Amerikai Egyesült Államok	4 410
Ciprus	4 348
Hollandia	3 498
Szlovákia	3 325
Svájc	2 122
Olaszország	1 895
Finnország	1 754

Ország	Kitettség (millió HUF)
Oroszország	1 717
Írország	1 567
Lengyelország	1 415
Luxemburg	1 204
Összesen	2 182 480

9.3. A kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása

9.3.1. Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok

Ágazat	Kitettség (millió HUF)
Pénzügyi ágazat	465 255
Magánszemélyek	298 045
Egyéb	295 028
Ingatlanfinanszírozás	223 425
Kereskedelem	158 493
Közösségi szolgáltatás	135 376
Szállítás, fuvarozás	125 286
Vegyipar/Gyógyszeripar	123 946
Építőipar	101 941
Gépgyártás	75 153
Energiaipar	46 839
Élelmiszeripar	46 648
Könnyűipar	30 619
Távközlés	26 709
Kohászat	11 150
Vendéglátóipar	10 724
Mezőgazdaság	4 390
Bányászat	1 262
Összesen	2 180 287

9.3.2. Konszolidált adatok

Ágazat	Kitettség (millió HUF)
Pénzügyi ágazat	529 890
Magánszemélyek	299 840
Ingatlanfinanszírozás	227 232
Egyéb	224 957
Kereskedelem	158 493
Közösségi szolgáltatás	135 413
Szállítás, fuvarozás	125 286
Vegyipar/Gyógyszeripar	123 946
Építőipar	101 941

Ágazat	Kitettség (millió HUF)
Gépgyártás	75 153
Energiaipar	46 839
Élelmiszeripar	46 648
Könnyűipar	30 619
Távközlés	26 709
Kohászat	11 150
Vendéglátóipar	11 671
Mezőgazdaság	5 430
Bányászat	1 262
Összesen	2 182 480

9.4. A kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása

9.4.1. Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok

Hátralévő futamidő	Kitettség (millió HUF)
1 hónap	458 222
1-3 hónap	113 786
3-6 hónap	184 849
6-12 hónap	233 537
több mint egy év	1 189 893
Összesen	2 180 287

9.4.2. Konszolidált adatok

Hátralévő futamidő	Kitettség (millió HUF)
1 hónap	459 196
1-3 hónap	113 787
3-6 hónap	184 855
6-12 hónap	235 444
több mint egy év	1 189 198
Összesen	2 182 480

9.5. A késedelmes tételek vagy és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek gazdasági ágazati megoszlásban

9.5.1. Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok

Ágazat	Késett kitettség (millió HUF)
Magánszemélyek	22 164
Ingyenfinanszírozás	14 367

Ágazat	Késlett kitettség
Kereskedelem	4 487
Építőipar	3 273
Élelmiszeripar	1 906
Közösségi szolgáltatás	751
Gépgyártás	713
Egyéb	415
Szállítás, fuvarozás	402
Kohászat	391
Könnyűipar	365
Mezőgazdaság	264
Vegyipar/Gyógyszeripar	250
Pénzügyi ágazat	49
Vendéglátóipar	38
Bányászat	1
Távközlés	0
Összesen	49 837

9.5.2. Konszolidált adatok

Ágazat	Késlett kitettség (millió HUF)
Magánszemélyek	23 769
Ingatlanfinanszírozás	14 367
Kereskedelem	4 487
Építőipar	3 273
Élelmiszeripar	1 906
Közösségi szolgáltatás	751
Gépgyártás	713
Mezőgazdaság	533
Egyéb	415
Szállítás, fuvarozás	402
Kohászat	391
Könnyűipar	365
Vegyipar/Gyógyszeripar	250
Pénzügyi ágazat	49
Vendéglátóipar	38
Bányászat	1
Távközlés	0
Összesen	51 711

9.6. Az adott évben elszámolt és visszaírt értékvesztés, a képzett és felhasznált céltartalék gazdasági ágazatonkénti bontásban

9.6.1. Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok

Ágazat	Év képzés mérlegfőtelegekre	Tárgyévi visszatérítés mérlegfőtelegekre	Előző évi visszatérítés mérlegfőtelegekre	Tárgyévi felhasználás mérlegfőtelegekre	Előző évi felhasználás mérlegfőtelegekre	Közvetlen leírások mérlegfőtelegekre	CT képzés mérlegben kívüli tételekre	Tárgyévi felszabadítás mérlegben kívüli tételekre	Előző évi felszabadítás mérlegben kívüli tételekre	Leírás után befolyt tételek
	millió HUF									
Mezőgazdaság	22	6	75	0	0	0	0	0	1	0
Vendéglátás	67	15	8	1	13	0	4	0	0	0
Vegyipar/Gyógyszeripar	309	3	239	7	60	0	161	14	19	0
Távközlés	734	47	0	0	0	0	181	37	0	0
Szolgáltatás/Közigazgatás	510	58	878	2	67	0	18	7	0	0
Építőipar	4 767	2 406	1 373	3	38	0	670	176	768	0
Elektromos energiaipar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi tevékenység	176	22	13	1	1	0	0	0	0	0
Élelmiszeripar	1 068	34	98	0	0	0	191	27	55	0
Könnyűipar	233	31	89	1	6	5	35	2	18	0
Gépipar	751	9	61	0	0	0	584	154	413	0
Fémipar	303	133	166	0	0	0	7	7	3	0
Bányászat	3	2	7	0	75	0	0	0	0	0
Egyéb	365	40	81	2	5	0	25	15	18	0
Magánszemélyek	16 200	4 103	2 595	68	309	15	223	81	31	1
Ingatlanfinanszírozás	11 604	2 218	816	1	3	0	1 207	395	110	0
Kereskedelem	2 795	284	637	69	109	23	110	11	73	0
Szállítás	764	73	32	1	6	5	37	5	0	0
Összesen	40 672	9 484	7 167	156	692	50	3 451	930	1 509	1

9.6.2. Konszolidált adatok

Ágazat	Év képzés mérlegtételekre	Tárgyévi visszalás mérlegtételekre	Előző évi visszalás mérlegtételekre	Tárgyévi felhasználás mérlegtételekre	Előző évi felhasználás mérlegtételekre	Közvetlen leírások mérlegtételekre	CT képzés mérlegen kívüli tételekre	Tárgyévi felszabadítás mérlegen kívüli tételekre	Előző évi felszabadítás mérlegen kívüli tételekre	Leírás után befolyt tételek
	millió HUF									
Mezőgazdaság	128	29	75	0	0	0	1	1	1	0
Vendéglátás	86	15	8	1	13	0	4	0	0	0
Vegyipar/Gyógyszeripar	309	3	239	7	60	0	161	14	19	0
Távközlés	734	47	0	0	0	0	181	37	0	0
Szolgáltatás/Közigazgatás	510	58	878	2	67	0	18	7	0	0
Építőipar	4 767	2 406	1 373	3	38	0	670	176	768	0
Elektromos energiaipar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi tevékenység	382	22	13	1	1	0	0	0	0	0
Élelmiszeripar	1 068	34	98	0	0	0	191	27	55	0
Könnyűipar	233	31	89	1	6	5	35	2	18	0
Gépipar	751	9	61	0	0	0	584	154	413	0
Fémipar	303	133	166	0	0	0	7	7	3	0
Bányászat	3	2	7	0	75	0	0	0	0	0
Egyéb	365	40	81	2	5	0	25	15	18	0
Magánszemélyek	17 719	4 624	2 761	68	309	17	226	84	31	1
Ingatlanfinanszírozás	11 622	2 219	839	1	3	0	1 208	395	110	0
Kereskedelem	2 886	284	656	69	119	23	110	11	73	0
Szállítás	764	73	32	1	6	5	37	5	0	0
Összesen	42 631	10 028	7 375	156	702	52	3 456	934	1 509	1

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

9.7.1. Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok

Ország	Késett kitettség (millió HUF)
Magyarország	49 828
Svájc	3
Németország	2
Ausztria	2
Bissau-Guinea	1
Szlovákia	0
Anglia	0
Kirgizisztán	0
Összesen	49 837

9.7.2. Konszolidált adatok

Ország	Késett kitettség (millió HUF)
Magyarország	51 259
Írország	333
Anglia	92
Spanyolország	16
Svájc	3
Németország	2
Ausztria	2
Bissau-Guinea	1
Dánia	1
Szlovákia	0
Kirgizisztán	0
Összesen	51 711

10. Sztenderd módszer

10.1. 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 2009. évben a sztenderd módszert alkalmazta. Ennek során a kockázati súlyok meghatározásához a Standard and Poor's (S&P), Moody's, Fitch-IBCA által adott külső minősítéseket kerültek

figyelembe vételre. Amennyiben egynél több minősítés állt rendelkezésre ugyanazon ügyfélre vonatkozóan, a második legjobb számított a kockázati súly meghatározásakor.

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

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

11. Hitelezésikockázat-mérséklés

11.1. A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályok

A Bankcsoport a 2009. évben nem élt sem mérlegen belüli, sem a mérlegen kívüli nettósítás kockázatcsökkentési eszközével.

11.2. 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 a 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 Bank 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: Jellegüket tekintve olyan fedezetek, amelyeknél az intézmény a kockázati esemény bekövetkeztekor a fedezet tárgyát képező eszközt megszerezheti, illetőleg annak értékesítéséből származó pénzeszből kielégítést kereshet. Az előre rendelkezésre bocsátott fedezet likvid, értéke stabil kell, hogy legyen.
 - o Pénzügyi biztosítékok
 - o Ingó zálogjog
 - o Ingatlanon alapított zálogjog
 - o Engedményezések
 - o Biztosítások
- 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 legyen.
 - o Közvetlen személyi biztosítékok
 - o Közvetett személyi biztosítékok
 - o Hitelderivatívák (A Bank jelenleg nem jogosult önállóan derivatív ügyletek kötésére.)

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 és központi bankok
- Regionális kormány 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 számítás során állammal vagy intézményeivel szembeni követelésnek számítanak
- Hitelintézetek és befektetési vállalkozások
- Vállalkozások
- Hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás
- Magánszemélyek

11.3. A hitelezési kockázat mérséklése során felmerülő piaci- vagy hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk

11.3.1. Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok

Fedezet típusa	Arány
Ingatlanfedezet	50,51%
Személyi biztosíték	28,62%
Pénzügyi biztosíték	11,10%
Engedményezés	6,69%
Ingó jelzálog	3,07%

Deviza	Arány
EUR	33,67%
HUF	38,80%
CHF	22,44%
USD	5,07%
Egyéb	0,01%

Szektor	Arány
Külföld	41,30%
Pénz kieg. tev.	20,49%
Központi költségvetés	17,71%
Nem pénzügyi vállalkozások	16,32%
Egyéb monetáris intézmények	3,95%
Egyéb pénzügyi közvetítők	0,14%
Háztartások	0,08%
Helyi önkormányzatok	0,00%

11.3.2. Konszolidált adatok

Fedezet típusa	Arány
Ingatlanfedezet	48,76%
Személyi biztosíték	25,13%
Pénzügyi biztosíték	11,06%
Engedményezés	5,84%
Ingó jelzálog	2,67%
Egyéb	6,53%

Deviza	Arány
HUF	42,87%
EUR	31,75%
CHF	20,95%

Deviza	Arány
USD	4,43%

Szektor	Arány
Külföld	41,05%
Pénz kieg. tev.	20,37%
Központi költségvetés	18,11%
Nem pénzügyi vállalkozások	16,22%
Egyéb monetáris intézmények	3,93%
Egyéb pénzügyi közvetítők	0,23%
Háztartások	0,09%
Helyi önkormányzatok	0,00%

11.4. Készfizető kezességgel, garanciával vagy hitelderivatívával figyelembe vett kitétségek

11.4.1. Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok

Fedezet	Kitettség (millió HUF)
Bankgaranciák	59 978
Költségvetési szervek, jegybankok garanciája, kezessége	25 845
Hitelgarancia Rt. és egyéb magyar gar. alap által biztosított követelések	24 444
Céggarancia, -kezesség	16 540
Magánszemély kezességvállalása	170
EIF garancia	130
Egyéb	75
Összesen	127 120

11.4.2. Konszolidált adatok

Fedezet	Kitettség (millió HUF)
Bankgaranciák	59 979
Költségvetési szervek, jegybankok garanciája, kezessége	26 575
Hitelgarancia Rt. és egyéb magyar gar. alap által biztosított követelések	24 608
Céggarancia, -kezesség	16 580
Adóstárs	117
EIF garancia	130
Magánszemély kezességvállalása	10
Összesen	127 999

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

11.5.1. Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok

Kitettségi osztály	Fedezet	Kitettség (millió HUF)
vállalkozás	fedezetlen	1 133 731
hitelintézet és befektetési vállalkozás	fedezetlen	286 353
ingatlanl fedezett	jelzálog biztosíték lakáson	181 010
központi kormány	fedezetlen	124 489
lakosság	fedezetlen	99 773
vállalkozás	garancia	85 643
egyéb tétel	fedezetlen	83 360
ingatlanl fedezett	jelzálog biztosíték nem lakáson	35 302
regionális kormány és helyi önkormányzat	fedezetlen	35 058
késedelmes tétel	fedezetlen	34 691
vállalkozás	pénzügyi biztosíték	27 900
fedezett kötvény	fedezetlen	19 952
késedelmes tétel	jelzálog biztosíték lakáson	14 394
kollektív értékpapír	fedezetlen	14 357
lakosság	pénzügyi biztosíték	2 038
közszektorbéli intézmény	fedezetlen	822
lakosság	garancia	649
késedelmes tétel	jelzálog biztosíték nem lakáson	454
késedelmes tétel	garancia	291
regionális kormány és helyi önkormányzat	pénzügyi biztosíték	14
késedelmes tétel	pénzügyi biztosíték	8
Összesen		2 180 287

11.5.2. Konszolidált adatok

Kitettségi osztály	Fedezet	Kitettség (millió HUF)
vállalkozás	fedezetlen	1 055 760
hitelintézet és befektetési vállalkozás	fedezetlen	278 403
ingatlanlallal fedezett	jelzálog biztosíték lakáson	238 733
központi kormány	fedezetlen	137 861
lakosság	fedezetlen	115 428
vállalkozás	garancia	85 643
egyéb tétel	fedezetlen	81 305
ingatlanlallal fedezett	jelzálog biztosíték nem lakáson	36 135
késedelmes tétel	fedezetlen	35 952
regionális kormány és helyi önkormányzat	fedezetlen	35 058
vállalkozás	pénzügyi biztosíték	27 900
fedezett kötvény	fedezetlen	19 952
késedelmes tétel	jelzálog biztosíték lakáson	14 921
kollektív értékpapír	fedezetlen	14 357
lakosság	pénzügyi biztosíték	2 038
lakosság	garancia	1 361
közszeaktorbeli intézmény	fedezetlen	822
késedelmes tétel	jelzálog biztosíték nem lakáson	454
késedelmes tétel	garancia	376
közszeaktorbeli intézmény	pénzügyi biztosíték	14
késedelmes tétel	pénzügyi biztosíték	8
Összesen		2 182 480

12. Kereskedési könyv

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 pénzpiaci és tőkepiaci ügyletre, egyedi és konszolidált szinten.

A Bank a kereskedési könyvben rejlő pozíciókockázata tőkekövetelményét sztenderd módszerrel számította. A Bank a kkr. szerint kamatkockázatra futamidő alapú, az opciók tőkekövetelményére a delta-plusz módszer, kollektív befektetési formákra 32 %-os módszert, árukockázatra bruttó pozíció 3 %-nak tartalékolását választotta. A Bankcsoport módszertanát követve a kereskedési és banki könyv pozíciókockázatát belső modellel is méri, amely alapján VaR, BPV és lejáratí sávonkénti eltérésre vonatkozó limitekkel is korlátozott a Bank kockázattvállalása. A Bank a belső tőkeMegfelelési folyamata során a piaci kockázatának gazdasági tőkekövetelményét a kereskedési könyvi pozíciókockázatot és a banki könyvi kamatkockázatot is magában foglaló VaR értékkel méri.

Szabályozói tőkekövetelmény kereskedési könyvre	Tőkekövetelmény (millió HUF)
Kereskedési könyv tőkekövetelménye	2.245.869.040
Pozíciókockázat tőkekövetelménye	1.234.810.513
Kötvények egyedi pozíciókockázatának tőkekövetelménye	213.327.246
Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye	1.001.323.410
Részvények egyedi pozíciókockázatának tőkekövetelménye	1.411.510
Részvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye	3.548.848
Opciók (gamma és vega kockázatok) további tőkekövetelménye	14.260.798
Egyéb értékpapírok pozíciókockázatának tőkekövetelménye	938.700
Partnerkockázat tőkekövetelménye	954.735.764
Saját számlás ügyletek nyitva szállításának tőkekövetelménye	-
Bizományosi ügyletek nyitva szállításának tőkekövetelménye	-
Letétek, díjak, jutalékok és egyéb partnerkockázatok tőkekövetelménye	12.385.982
Késedelemes teljesítés tőkekövetelménye	-
Repó és értékpapírkölcsönzési ügyletek tőkekövetelménye	-
Tőzsdén kívüli határidős ügyletek tőkekövetelménye	-
Egyéb tőzsdén kívüli származtatott ügyletek tőkekövetelménye	942.349.782
Nagykockázat tőkekövetelménye	56.322.763
Devizaárfolyamkockázat tőkekövetelménye	372.757.057
Árukockázat tőkekövetelménye	101.637.260

13. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

13.1. 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&l) jelennek meg. Az értékváltozások az Ártérítelési 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.

13.2. Lejáratig tartott pénzügyi eszközök (HtM)

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

13.3. 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 ártértékelési eredménye a tőke részét képező Ártértékelési Tartalékban jelenik meg.

13.4. A banki könyvi kamatláb kockázat kezelése

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 érzékenységének és a Bank értéktérítésének maximalizálásához, melyek aztán a Bank stratégiai befektetési döntéseiben és működésében is megjelennek.

A kamatkockázat forrásai az ártárazódási kockázat, amely az eszközök és források ártárazódási (bázis kockázat) és kamatfixálási eltérésből (hozamgörbe kockázat), valamint a banki könyv implicit vagy explicit kamatopcióiból (opciók kockázatok) származnak.

A limitrendszerek mérőszámai VaR értékek, érzékenységi mutatók (BPV) és ártárazódási 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, csavarodása és a részvényesi érték között. Az érzékenységvizsgálat kitér az éven belüli eredménykimutatást érintő és a teljes gazdasági értékhatásra is. A vizsgált forgatókönyvek a Ft hozamgörbe 300 és a JPY és CHF-en kívüli deviza hozamgörbék 200-200 bp-s elmozdulását vizsgálja. A hozamokra alkalmazott nulla kamatozású padló 2009 során néhány devizánál aszimmetriát okoz.

A kamat kockázatok terheléses próbája (millió Ft)

		Hatás az eredménykimutatásban (kereskedési könyv)	Teljes hatás valós értékeléssel
Csak a Ft hozamgörbe párhuzamosan	emelkedik	1,191	-2,370
	csökken	-1,334	2,749
Ft hozamgörbe Rövid oldala	emelkedik	323	-498
	csökken	-313	519
Minden hozamgörbe párhuzamosan	emelkedik	2,209	-2,117
	csökken	-1,305	2,233
Minden hozamgörbe Rövid oldala	emelkedik	305	-332
	csökken	-259	414
Legrosszabb esetekben		-1,334	-2,370

13.5. 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 ártérítékelődik figyelembe véve a nettósítási és egyéb biztosítéki megállapodások hatását, Bázis 2-es lejáratú mértékekkel.

A partnerkockázati limitek egyedi partnerek és termékcsoporthoz (azonnali deviza, származtatott termékek, pénzpiaci 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 2009-ben nem alkalmazta. A származtatott ügyletek partnerkockázatának csökkentése során csak a beágyazott termékek esetén kerül figyelembevételre hitelkockázati fedezet.

A Bank a 2009. évben nem élt a mérlegen kívüli nettósítás kockázatcsökkentési eszközével. A Bank 2009-ben nem rendelkezett hitelderivatíva ügylettel.

14. Működési kockázat

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. (továbbiakban 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.

Az összevont felügyelet alá tartozó leányvállalatok (UniCredit Jelzálogbank, UniCredit Faktor, Arany Pénzügyi Lízing) tőkekövetelmény meghatározásának módszere nem változott, továbbra is sztenderd módszerrel történik 2009. július 1-je után is.

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

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

- A belső veszteség adatbázisából a Csoport elmúlt öt évben könyvelt működési kockázati eseményei,
- a bankok között létrejött működési kockázati eseményeket összesítő külső adatkonzorciumok veszteségadatai (DIPO, Fitch),
- potenciális működési kockázati eseményekre készült forgatókönyv elemzések becslései,
- kulcskockázati indikátorok mutatóinak értékei.

A működési kockázati tőkekövetelmény csökkentésének kizárólagosan figyelembe vehető eszköze a működési kockázati eseményekre fedezetet nyújtó biztosítás, mely lehetővé teszi a működési kockázatokból eredő veszteségek hatékony áthárítását. A tőkekövetelmény meghatározása során a csoport-előírások ezen biztosítások közül csupán a vagyoni biztosításokat engedik tőkekövetelmény csökkentő tényezőként figyelembe venni.

A Csoport az így meghatározott tőkekövetelmény összegét a Csoport vezetősége, illetve a Csoportért felelős felügyelet által jóváhagyott módszertan alapján alokálja a csoport egyes leánybankjaira. Az alokációs mechanizmus releváns mutatója a leánybankok működésből származó bevétele.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2009-es működési kockázati tőkekövetelménye meghatározásra került az auditált beszámoló előtt illetve után. A (konszolidált) tőkekövetelmény összege negyedéves bontásban a következő:

ezer HUF	Q1	Q2	Q3	Q4
UniCredit Bank Hungary Zrt.	8 532 401	8 532 401	5 959 490	6 435 765
Konszolidált	9 039 842	9 039 842	6 466 931	6 969 478