

**AZ UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT.
2010. ÉVRE VONATKOZÓ
KOCKÁZATKEZELÉSI JELENTÉSE**

**A dokumentumban szereplő adatok
a 2010.12.31-i állapotot tükrözik**

Vonatkozó jogszabályok és előírások:

- 1996. évi CXII. Törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról
- 2000. évi C. Törvény a számvitelről
- 196/2007. (VII. 30.) Kormányrendelet a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről
- 234/2007. (IX. 4.) Kormányrendelet a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről
- 381/2007. (XII. 23.) Kormányrendelet a hitelintézet partnerkockázatának kezeléséről
- Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete: Validációs Kézikönyv I, (A belső minősítési rendszerek (IRB) és a működési kockázat fejlett módszereinek (AMA) bevezetéséről, jóváhagyásáról), Validációs Kézikönyv III (Hitelkockázatot csökkentő technikák, belső irányítás, vásárolt követelések).

Rövidítések jegyzéke

Bankcsoport: UniCredit Group

Bank: UniCredit Bank Hungary Zrt.

BPV: (Basis Point Value) Bázispont-érték

Corporate: Vállalati ügyfelek

CRD, 2006/48/EC (módosított 2000/12) és 2006/49/EC (módosított 93/6) direktívák

CRO: Chief Risk Officer

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

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

ICAAP: Tőkemegfelelés belső értékelési folyamata

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

LTV: (Loan-To-Value) Hitel-fedezet arány

PD: (Probability of Default) Nemteljesítés valószínűsége

Pkkr: 381/2007. Korm. Rendelet a hitelintézet partnerkockázatának kezeléséről

PSZÁF, (Felügyelet): Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

Retail: Lakossági és mikrovállalati ügyfelek

STA: Sztenderd módszertan

Szmt.: 2000. évi C. Törvény a számvitelről

VaR: (Value-at-Risk) Kockáztatott érték

Tartalomjegyzék

1.	A közzététel követelményei	6
2.	Kockázatkezelési elvek, módszerek	6
2.1.	Hitelezési kockázat	7
2.2.	Piaci kockázat	9
2.3.	Működési kockázat	9
3.	A kockázatkezelést biztosító szervezeti egységek, funkciók és jelentési rendszerek	10
3.1.	A Kockázatkezelési Divízió által felügyelt területek	10
3.1.1.	Vállalati Hitelkockázat-kezelés	10
3.1.2.	Lakossági és kisvállalati hitelkockázat-kezelés és lakossági behajtás	11
3.1.3.	Minősített hitelek kezelése	11
3.1.4.	Kockázat kontrolling, működési kockázat, módszerek és szabályozás	12
3.1.5.	Piaci Kockázatkezelés	12
3.1.6.	Monitoring	12
3.2.	Kockázati bizottságok	13
3.3.	Jelentési rendszerek	13
4.	A prudenciális szabályok alkalmazása	14
4.1.	Konszolidációba teljes mértékben bevont vállalkozások	14
4.2.	Konszolidációba részlegesen bevont vállalkozások	14
4.3.	Szavatoló tőkéből levonásra kerülő tételek	14
4.4.	Összevont alapú felügyelet hatálya alá nem tartozó vállalkozások	15
5.	Szavatoló tőkével kapcsolatos információk	15
5.1.	UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	15
5.2.	Konszolidált adatok	16
6.	A hitelintézet tőkemegfelelése	16
6.1.	A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatának elvei és stratégiája	16
6.2.	A kockázati kategóriák tőkekövetelményei, kitettségi osztályonkénti bontásban	17

6.2.1.	UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok.....	17
6.2.2.	Konszolidált adatok.....	17
7.	A késedelem és hitelminőség-romlás belső szabályzatokban való megközelítése	18
8.	Az értékvesztések elszámolására és visszaírására, a céltartalékok képzésére és felhasználására vonatkozó módszerek.....	19
8.1.	A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege és a kitettség értékek	20
8.1.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	20
8.1.2.	Konszolidált adatok.....	20
8.2.	A kitettségek földrajzi megoszlása	21
8.2.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	21
8.2.2.	Konszolidált adatok.....	21
8.3.	A kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása	22
8.3.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	22
8.3.2.	Konszolidált adatok.....	22
8.4.	A kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása.....	23
8.4.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	23
8.4.2.	Konszolidált adatok.....	23
8.5.	A késedelmes tételek vagy és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek gazdasági ágazati megoszlásban.....	24
8.5.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	24
8.5.2.	Konszolidált adatok.....	24
8.6.	Az adott évben elszámolt és visszaírt értékvesztés, a képzett és felhasznált céltartalék gazdasági ágazatonkénti bontásban	25
8.6.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	25
8.6.2.	Konszolidált adatok.....	26
8.7.	A hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitettségek az elszámolt értékvesztéssel, illetve a képzett céltartalékkal csökkentett értéke országokénti megoszlásban	27
8.7.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	27
8.7.2.	Konszolidált adatok.....	27

9.	Sztenderd módszer	27
9.1.	A kockázati súlyok meghatározásakor a Bank által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése	27
10.	Hitelezési kockázat-mérséklés	28
10.1.	A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályok	28
10.2.	A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó elvek, az elismert biztosítékok típusai	28
10.3.	A hitelezéskockázat mérséklése során felmerülő piaci - vagy hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk	30
10.3.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	30
10.3.2.	Konszolidált adatok.....	31
10.4.	Készfizető kezességgel, garanciával vagy hitelderivatívával figyelembe vett kitétségek	31
10.4.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	31
10.4.2.	Konszolidált adatok.....	32
10.5.	Elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert hitelkockázati fedezetek által fedezett kitétségek értéke	32
10.5.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	32
10.5.2.	Konszolidált adatok.....	33
11.	Kereskedési könyv.....	33
12.	Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók	34
12.1.	Értékesíthető pénzügyi eszközök (AfS).....	35
12.2.	Lejáratig tartott pénzügyi eszközök (HtM)	35
12.3.	Cash Flow fedezés (CFH)	35
12.4.	A banki könyvi kamatláb kockázat kezelése	36
12.5.	Partnerkockázat kezelése	37
13.	Működési kockázat	37

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, az egyedi és 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 az egyedi és 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 2010. 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, egyben támogató) szinten jelölte ki kockázati stratégiáját, és ennek megfelelően alakította ki kockázatkezelési alapelveit. A Bank, mint a nemzetközi UniCredit Csoport tagja, figyelembe veszi az UniCredit Csoport által kialakított kockázatvállalásra vonatkozó alapelveket, és beépíti azokat kockázatvállalási folyamataiba.

A kockázati alapelvek és stratégiák jóváhagyását az Igazgatóság végzi. Az Igazgatóság rendszeres jelentéseket kap a banki portfólió kockázati összetételéről és alakulásáról, mely alapján értékeli a kockázati stratégia megvalósulását.

A Bankcsoport kockázatvállalási politikájának fő irányvonala a versenykörnyezethez viszonyított legjobb gyakorlat elvének követése a prudenciális előírások maximális betartása mellett.

A Bank a kockázati étvágát az UniCredit Csoport által meghatározott kereteknek megfelelően alakította ki. Az UniCredit Csoport kockázati étvágát 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, és optimális fedezeti portfólió meghatározásával igyekszik a hitelkockázat korlátozását biztosítani.

A pénzügyi válság következményei a 2010-es évben is erősen éreztették hatásukat, bár ezek mértéke enyhült.

A lakossági portfóliót tekintve, míg a válság kezdetekor sokkszerűen, hirtelen nagymértékben romlott a hitelállomány minősége, a romlás üteme 2009 második felétől stabilizálódott, mely tendencia 2010-ben egész évben folytatódott. A 2010-es évben a lakossági hitelezésről szóló jogszabályi változások jelentős hatással bírtak a Bank hitelezési elveire és gyakorlatára, és a teljes termékpaletta is felülvizsgálatra került. Ennek kapcsán a Bank tovább erősítette a hitelbírálat során alkalmazott módszertanát, a jövedelem alapú hitelezés elveit, ill. bevezette az előírás szerinti LTV korlátozásokat. Az év során a jelzáloghitelezés területén teljes mértékben kivezetésre került a devizahitelezés. Szintén kiemelendő tényező volt a szabályozási háttér tekintetében a bevezetett árverési, ill. kilakoltatási moratórium, amely okán a Bank a behajtás területén egyéb eszközeire helyezte a hangsúlyt, így változatlanul aktívan ajánlotta késedelembe esett ügyfeleinek a hitelkönnyítőt, azaz hitelátstrukturálási lehetőségeket.

A vállalati hitelezési politika tekintetében a Bank továbbra is ágazati stratégián alapuló szelektív megközelítést alkalmazta. 2010-ben különös hangsúlyt kapott a hitelezési folyamatok optimalizálása, illetve a monitoring rendszer továbbfejlesztése.

A Bank hitelezési politikáját (mint egész működését) a fenntartható növekedés célja jellemezte 2010-ben és jellemzi a továbbiakban is.

A csoport szintű kockázatkezelés érdekében a Bank, illetve annak illetékes szervezeti egységei jogosultak a helyi Bankcsoportot érintő összevont kockázatok kezelése érdekében bármikor, bármilyen vonatkozó adatot, információt, jelentést bekérni a helyi 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 összes kockázatának megfelelő szinten kerül jóváhagyásra. A Csoport egészére nézve is érvényesül az az elv, hogy minél nagyobb a kockázatvállalás, a döntés a Csoport irányítási rendjében annál magasabb szinten születik.

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

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

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

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

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

A Bank a partnereire csoportszintű PD skálát alkalmaz. A Bank által alkalmazott ügyfélminősítési skála nyolc kategóriát (23 alkategóriát) tartalmaz a teljesítő ügyfelek és három kategóriát a nemteljesítő ügyfelek számára.

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 Bank a piaci kockázat mérésére a 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 Bank 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 kamatkockázati limitrendszer a Bank Austria szabályzataival összhangban devizánként és lejárat sávonként is behatárolja a Bank által vállalható bázispont értékben mért kockázatokat.

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

2.3. Működési kockázat

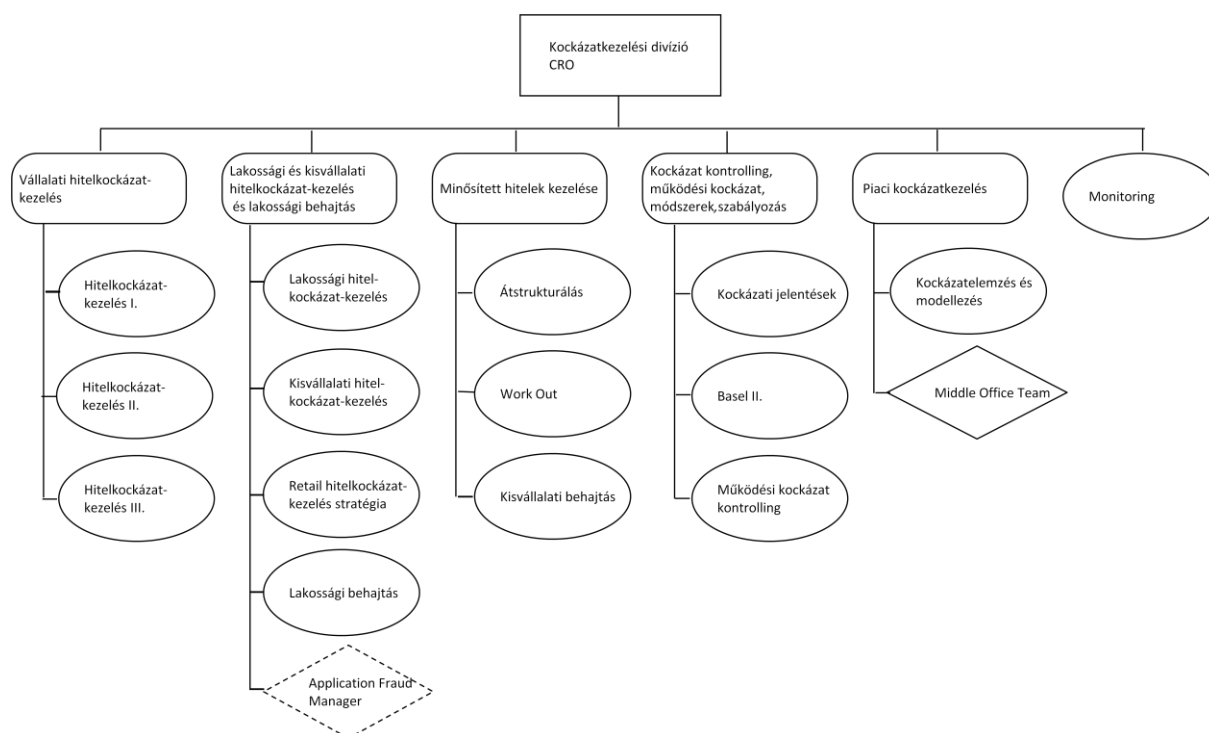
A Bank a működési kockázati keretrendszert a csoport irányelveknek megfelelő sztenderdek alapján állította fel és működteti, melynek részét képezi a rendszeres veszteségadat-gyűjtés, a kulcskockázati indikátorok kijelölése és figyelése, kockázatcsökkentő intézkedési javaslatok gyűjtése, intézkedések 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. 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 mindenkor érvényes szervezeti és működési szabályzat, a kompetenciaszabályzat, illetve a kötelezettségvállalás rendjére vonatkozó szabályzatok tartalmazzák.

A Kockázatkezelési Divízió felépítését 2010-ben az alábbi ábra tartalmazza:



3.1. A Kockázatkezelési Divízió által felügyelt területek

3.1.1. 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.

3.1.2. Lakossági és kisvállalati hitelkockázat-kezelés és lakossági behajtás

- Feladatai: felügyeli, elemzi a lakossági és kisvállalati divízió portfólióminőségét, részt vesz a retail divízió által alkalmazott hitelezési termékpaletta kialakításában és a hitelbírálati folyamatok, rendszerek felülvizsgálatában, az alkalmazott adósminősítési rendszerek fejlesztésében. Feladatai közé tartozik továbbá 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.
A lakossági és kisvállalati hitelcsalások kezelésére kialakított eszközrendszer alkalmazásával és működtetésével, tevékenységek koordinálásával a lakossági és kisvállalati hitelportfólió visszaélésből származó kockázatainak azonosítása és mérése, kockázatok kezelése, csökkentése.
- Területei:
 - Lakossági hitelkockázat-kezelés
 - Kisvállalati hitelkockázat-kezelés
 - Retail hitelkockázat-kezelési stratégia
 - Lakossági behajtás
 - Application Fraud Manager

3.1.3. Minősített hitelek kezelése

Feladatai: vállalatok esetében a Monitoring által átadott, kisvállalatok esetében pedig a késedelmes nap alapján és/vagy a Kisvállalati hitelkockázat-kezelés és a Minősített hitelek kezelése (MHK) megállapodása szerint átkerült kintlévőségek kezelése, lejárt/fizetési késedellel rendelkező hitelek kezelésére akciótervek kidolgozása és végrehajtása, átstrukturálás és work-out tevékenység, illetve (vállalati és kisvállalati ügyfelek tekintetében) a behajtási szakasz felügyelete.

- Területei:
 - Átstrukturálás
 - Work-out
 - Kisvállalati behajtás

3.1.4. Kockázat kontrolling, működési kockázat, módszerek és szabályozás

- Feladatai: a Kockázati jelentések egység 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 II. terület végzi a Basel II. felkészülés és folyamatos megfelelés koordinálását és felügyeletét a hitelezési kockázat területén, a szükséges fejlesztések azonosítását és a modellezést az erre vonatkozó jelentések elkészítésével együtt. A Működési Kockázat Kontrolling biztosítja a működési kockázatokra vonatkozó jogi és Csoport szintű szabályoknak való megfelelést, koordinálja és felügyeli a decentralizált működésikockázat-kezelést.
- Területei:
 - Kockázati jelentés-készítés
 - Basel II. terület
 - Működési Kockázat Kontrolling

3.1.5. Piaci Kockázatkezelés

- Feladatai: a piaci és likviditási kockázat kezelése, folyamatos monitoringja, belső tőkeemfelelési folyamatok felügyelése, kockázati riportok elkészítése és döntéshozói fórumok elé való terjesztése.
- Területei:
 - Kockázatelemzés és modellezés
 - Treasury Middle Office

3.1.6. Monitoring

- Feladatai: felelős a „watch list” (figyelőlista) és monitoring folyamatért, azaz a Monitoring dönt az egyes ügyfelek „watch list” besorolásáról, ellenőrzi az intézkedési tervek tartalmát, és nyomonköveti azok megvalósulását. Az ügyfelek MHK-nak való átadásáról is a Monitoring terület dönt. Feladata továbbá a vonatkozó (rendszeres) jelentések összeállítása.

3.2. Kockázati bizottságok

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

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

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

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

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

3.3. Jelentési rendszerek

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

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

Az egyes riportok összeállításáért felelős területek:

- Tervezés és Controlling
- Kockázat kontrolling
- Lakossági és Kisvállalati Hitelkockázat-kezelés és Lakossági Behajtás
- Piaci kockázatkezelés
- Minősített hitelek kezelése
- Monitoring

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

4. A prudenciális szabályok alkalmazása

A 234/2007. (IX.4) Kormányrendelet 4 § (1) pontjában meghatározott nyilvánosságra hozatali követelményeknek megfelelő adatok, információk leírása az alábbi alpontokban található.

4.1. Konszolidációba teljes mértékben bevont vállalkozások

Számviteli konszolidációba bevont vállalkozások

UniCredit Hungary Zrt.

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Arany Pénzügyi Leasing Zrt.

UniCredit Factor Zrt.

Európa Ingatlanfejlesztési Alap

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.

4.2. Konszolidációba részlegesen bevont vállalkozások

Számviteli konszolidációba bevont vállalkozások

Nincsen

Összevont felügyelet alá bevont vállalkozások

Nincsen

4.3. Szavatoló tőkéből levonásra kerülő tételek

Sas Reál Kft.

4.4. 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.

5. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

5.1. UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok

Megnevezés	Összeg (millió Ft)
Alapvető tőke pozitív összetevői	
Jegyzett tőke	24.118
Számviteli tőketartalék	3.900
Számviteli lekötött tartalék	500
Általános tartalék	17.697
Számviteli eredménytartalék	89.633
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény	820
Általános kockázati céltartalék adóval csökkentett értéke	10.422
Alapvető tőke negatív összetevői	
Immateriális javak	-3.637
Járulékos tőke pozitív összetevői	
Alárendelt kölcsöntőke	19.016
Valós értékelés értékelési tartaléka	2.780
Járulékos tőke negatív összetevői	
Levonás PIBv-ben lévő tőkebefektetések korlátozása miatt	-4.382
Korlátozások alapjául szolgáló alapvető és járulékos tőke	160.867
Levonások az alapvető tőkéből és a járulékos tőkéből	
Nagykockázat vállalásának korlátozása miatti limittúllépés	-10.417
Piaci kockázatok fedezésére felhasználható összes kiegészítő tőke	
Hitelintézet kereskedési könyvi nagykockázat-vállalásának limittúllépése miatti tőkelevonás	-747
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	149.703

5.2. Konszolidált adatok

Megnevezés	Összeg (millió Ft)
Alapvető tőke pozitív összetevői	
Jegyzett tőke	24.118
Számviteli tőketartalék	3.900
Számviteli lekötött tartalék	500
Általános tartalék	18.852
Számviteli eredménytartalék	99.350
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény	3.346
Általános kockázati céltartalék adóval csökkentett értéke	11.446
Alapvető tőke negatív összetevői	
Immateriális javak	-3.671
Járulékos tőke pozitív összetevői	
Alárendelt kölcsöntőke	19.016
Számviteli valós értékelés értékelési tartaléka	2.803
Járulékos tőke negatív összetevői	
Levonások az alapvető tőkéből és a járulékos tőkéből	
Összevonás alól mentesített PIBvJv befektetéseknek könyv szerinti értéke	-750
Korlátozások alapjául szolgáló alapvető és járulékos tőke	178.910
Nagykockázat vállalásának korlátozása miatti limittúllépés	-7.480
Piaci kockázatok fedezésére felhasználható összes kiegészítő tőke	
Hitelintézet kereskedési könyvi nagykockázat-vállalásának limittúllépése miatti tőkelevonás	-742
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke összesen	170.688

6. A hitelintézet tőkemegfelelése

6.1. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatának elvei és stratégiája

Az UniCredit Csoport a belső tőkemegfelelésénél a felügyeleti tőkemegfelelésben is számítandó hitel-, piaci és működési kockázati típusok mellett a saját tulajdonban tartott ingatlanaira, pénzügyi befektetéseire, az ezeken elszenvedhető veszteségekre is külön tőkét képez, valamint eredményének simítására, ciklikusságának tompítására az üzleti kockázatai után is tartalékol tőkét. A számszerűen mért kockázatok közé tartozik még a likviditási kockázat, azonban a belső tőkemegfelelés során a likviditási kockázatot nem tőke tartalékolásával, hanem a lejáratú összhangra vonatkozó limitrendszerekkel kezeli a Csoport. A belső tőkemegfelelés tovább nem

számszerűsített kockázatai a reputációs és stratégiai kockázat, melyek kezelése folyamatokkal, illetve Csoport szinten történik. Az osztalékfizetés és alternatív tőkebevonási lehetőségek vizsgálatával a kockázati költségeket is magába foglaló gazdasági hozzáadott érték (EVA) alapján kerül sor a tőketervezésre, allokációra, és Csoport szintű az éves tervezés a kockázati étvágynak, illetve a Csoport célszámainak a meghatározására.

6.2. A kockázati kategóriák tőkekövetelményei, kitettségi osztályonkénti bontásban

6.2.1. UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok

Kitettségi osztály	Tőkekövetelmény (millió Ft)
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettségek	36
Regionális kormányval és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek	3.862
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	61
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek	0
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	4260
Vállalkozással szembeni kitettségek	52.501
Lakossággal szembeni kitettségek	2.343
Ingatlannal fedezett kitettségek	7.848
Késedelmes tételek	4.103
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	534
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettségek	1.167
Egyéb tételek	4.400
Összesen:	81.115

6.2.2. Konszolidált adatok

Kitettségi osztály	Tőkekövetelmény (millió Ft)
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettségek	36
Regionális kormányval és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek	3.862
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	61
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek	0
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	2.411
Vállalkozással szembeni kitettségek	52.761
Lakossággal szembeni kitettségek	2.849
Ingatlannal fedezett kitettségek	8.688
Késedelmes tételek	4.262
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	79
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettségek	1.133
Egyéb tételek	4.534
Összesen:	80.676

7. 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, egy abszolút és egy relatív küszöböt. A lakossági ügyfelekre csak az abszolút, nem lakossági ügyfelekre a két küszöb együttesen érvényes:

- A késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbér (abszolút küszöb);
- A kintlévőség 2%-a (relatív küszöb)

A késedelmes napok számlálása akkor kezdődik, amikor a lejárt tartozás összege a fenti küszöb(ke)t átlépi.

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

A Bank 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 Bank illetékes területei megkezdik az ügyfél/ügylet kezelését.

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

A Bank rendszeresen értékeli és minősíti eszközeit (befektetett pénzügyi eszközeit, követeléseit, értékpapírait, 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 2010. év végi minősítés során – a 2009-eshez hasonlóan – a Bankban a felügyeleti elvárásoknak megfelelően az általános gazdasági helyzet okán a jogszabályban előírthoz képest többlet értékvesztés- és céltartalék-képzésre is sor került, kiemelten a bullet/ballon hitelek esetében, illetve a tőkésített kamatokra vonatkozóan.

A Bank 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 magyar szabályok szerinti követelésminősítésre, - értékelésre, az értékvesztés elszámolására és visszairására, továbbá a céltartalékképzésre 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 Bank a mérlegen kívüli kötelezettségekhez kapcsolódó kockázat és minden egyéb kockázat fedezetére kockázati céltartalékot képez. A Bank 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 magyar szabályok szerinti csoportos minősítés egyszerűsített eljárással, a késedelmes napok és a fedezetek alapján történik. Csoportos minősítésbe kizárólag a meghatározott limit alatti összes kötelezettséggel rendelkező ügyfelek tartozhatnak. Az egyedi minősítési eljárás során a Bank 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.

8.1. A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezésikockázat-méréséklés figyelembevétele előtti összege és a kitettség értékek

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

Kitettségi osztály	Kitettség (millió Ft)
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	256.139
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek	61.140
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	2.007
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek	83
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek	0
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	142.349
Vállalkozással szembeni kitettségek	1.205.474
Lakossággal szembeni kitettségek	54.856
Ingatlannal fedezett kitettségek	261.585
Késedelmes tételek	51.671
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	13.349
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettségek	14.376
Egyéb tételek	63.363
Összesen	2.126.392

8.1.2. Konszolidált adatok

Kitettségi osztály	Kitettség (millió Ft)
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	266.641
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek	61.139
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	2.007
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek	83
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek	0
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	79.558
Vállalkozással szembeni kitettségek	1.212.492
Lakossággal szembeni kitettségek	63.942
Ingatlannal fedezett kitettségek	290.454
Késedelmes tételek	53.851
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	1.972
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettségek	14.376
Egyéb tételek	65.895
Összesen	2.112.410

8.2. A kitettségek földrajzi megoszlása

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

Ország	Kitettség (millió Ft)
Magyarország	2.106.961
Isle of Man	14.524
Németország	20.122
Ausztria	12.464
Bulgária	6.992
Szlovákia	5.942
Amerikai Egyesült Államok	3.653
Luxembourg	2.916
Ciprus	2.818
Svájc	2.724
Hollandia	2.215
Lengyelország	1.422
Finnország	1.388
Portugália	1.373
Törökország	1.126
Egyéb	5.996
Összesen	2.192.636

8.2.2. Konszolidált adatok

Ország	Kitettség (millió Ft)
Magyarország	2.032.473
Németország	63.639
Isle of Man	14.524
Ausztria	13.244
Amerikai Egyesült Államok	7.756
Anglia	7.037
Bulgária	6.992
Szlovákia	5.980
Svájc	3.393
Ciprus	3.117
Franciaország	3.029
Luxembourg	2.958
Hollandia	2.281
Írország	1.794
Lengyelország	1.556
Finnország	1.392
Portugália	1.373
Törökország	1.126

Ország	Kitettség (millió Ft)
Olaszország	1.002
Egyéb	7.274
Összesen	2.181.940

8.3. A kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása

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

Ágazat	Kitettség (millió Ft)
Bányászat	851
Élelmiszeripar	58.846
Energiaipar	78.649
Építőipar	86.671
Fémipar	14.391
Gépgyártás	77.589
Ingatlanfinanszírozás	225.932
Kereskedelem	192.965
Könnyűipar	27.100
Közösségi szolgáltatás	142.667
Lakosság	463.473
Mezőgazdaság	9.914
Pénzügyi ágazat	176.480
Szállítás, fuvarozás	133.715
Távközlés	37.596
Vegyipar/Gyógyszeripar	103.366
Vendéglátóipar	12.022
Egyéb	350.409
Összesen	2.192.636

8.3.2. Konszolidált adatok

Ágazat	Kitettség (millió Ft)
Bányászat	851
Élelmiszeripar	59.167
Energiaipar	78.773
Építőipar	87.471
Fémipar	14.422
Gépgyártás	77.761
Ingatlanfinanszírozás	247.686
Kereskedelem	193.203
Könnyűipar	27.138
Közösségi szolgáltatás	329.031

Ágazat	Kitettség (millió Ft)
Lakosság	384.856
Mezőgazdaság	10.885
Pénzügyi ágazat	331.184
Szállítás, fuvarozás	133.761
Távközlés	37.596
Vegyipar/Gyógyszeripar	103.387
Vendéglátóipar	12.997
Egyéb	51.771
Összesen	2.181.940

8.4. A kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása

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

Hátralévő futamidő	Kitettség (millió Ft)
1 hónap	366.706
1-3 hónap	207.981
3-6 hónap	163.380
6-12 hónap	306.254
több mint egy év	1.148.315
Összesen	2.192.636

8.4.2. Konszolidált adatok

Hátralévő futamidő	Kitettség (millió Ft)
1 hónap	294.490
1-3 hónap	206.367
3-6 hónap	159.392
6-12 hónap	306.811
több mint egy év	1.214.880
Összesen	2.181.940

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

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

Ágazat	Késétt kitétség (millió Ft)
Bányászat	1
Egyéb	492
Élelmiszeripar	258
Építőipar	5.990
Fémipar	453
Gépgyártás	1.607
Ingatlanfinanszírozás	17.803
Kereskedelem	4.476
Könnyűipar	645
Közösségi szolgáltatás	3.159
Lakosság	46.471
Mezőgazdaság	114
Pénzügyi ágazat	259
Szállítás, fuvarozás	391
Távközlés	0
Vegyipar/Gyógyszeripar	390
Vendéglátóipar	56
Összesen	82.565

8.5.2. Konszolidált adatok

Ágazat	Késétt kitétség (millió Ft)
Bányászat	1
Élelmiszeripar	258
Építőipar	5.990
Fémipar	453
Gépgyártás	1.607
Ingatlanfinanszírozás	18.003
Kereskedelem	4.476
Könnyűipar	645
Közösségi szolgáltatás	3.159
Lakosság	50.164
Mezőgazdaság	137
Pénzügyi ágazat	259
Szállítás, fuvarozás	391
Távközlés	0

Ágazat	Késett kitettség (millió Ft)
Vegyipar/Gyógyszeripar	390
Vendéglátóipar	56
Egyéb	492
Összesen	86.481

8.6. Az adott évben elszámolt és visszaírt értékvesztés, a képzett és felhasznált céltartalék gazdasági ágazonkénti bontásban¹

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

Ágazat	Év képzés mértékeire	Tárgyévi visszalás mértékeire	Előző évi visszalás mértékeire	Tárgyévi felhasználás mértékeire	Előző évi felhasználás mértékeire	Közvetlen leírások mértékeire	CT képzés mérlegen kívül tételre	Tárgyévi felhasználás mérlegen kívül tételre	Tárgyévi felhasználás mérlegen kívül tételre	Leírás után befolyt tétel Előző évi felhasználás mérlegen kívül tételre
	millió Ft									
Mezőgazdaság	35	4	5	0	85	0	0	0	0	0
Vendéglátás	36	12	29	0	5	0	1	1	4	0
Vegyipar/Gyógyszeripar	288	43	200	0	5	0	171	159	163	0
Távközlés	16	0	45	0	0	0	107	61	101	0
Szolgáltatás/Közigazgatás	2.030	420	717	1	48	0	256	125	9	0
Építőipar	1.247	263	526	1	44	0	524	318	344	0
Elektromos energia ipar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi tevékenység	205	109	92	0	1	0	0	0	0	0
Élelmiszeripar	1.240	2	67	0	0	0	267	78	106	0
Könnyűipar	269	36	74	0	22	0	16	3	33	0
Gépipar	213	25	129	22	13	0	222	83	413	0
Fémipar	89	18	14	0	5	0	1	0	0	0
Bányászat	4	3	1	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb	158	20	236	1	15	0	3	3	14	0
Magánszemélyek	18.032	3.124	3.829	125	631	163	276	116	123	2
Ingatlanfinanszírozás	12.061	2.743	3.676	22	4.320	5	1.224	362	547	0
Kereskedelem	2.131	754	380	11	155	0	181	50	79	0
Szállítás	275	49	522	0	6	0	27	19	20	0
Összesen	38.330	7.626	10.542	184	5.356	169	3.276	1.377	1.958	2

¹ IBNR és a követelés fejében átvett eszközökre képzett értékvesztés nélkül

8.6.2. Konszolidált adatok

Ágazat	Leírás után befolyt tételek	Előző évi felszabadítás mérlegen kívüli tartalakra	Tárgyévi felszabadítás mérlegen kívüli tételre	CT képzés mérlegen kívüli tételre	Közvetlen leírások mérlegére	Előző évi felhasználás mérlegére	Tárgyévi felhasználás mérlegére	Előző évi visszatérítés mérlegére	Tárgyévi visszatérítés mérlegére	Év képzés mérlegére
	millió Ft									
Mezőgazdaság	63	5	59	0	85	0	0	0	0	0
Vendéglátás	36	12	29	0	5	0	1	1	4	0
Vegyipar/Gyógyszeripar	288	43	200	0	5	0	171	159	163	0
Távközlés	16	0	45	0	0	0	107	61	101	0
Szolgáltatás/Közigazgatás	2.030	420	717	1	48	0	256	125	9	0
Építőipar	1.247	263	526	1	44	0	524	318	344	0
Elektromos energia ipar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi tevékenység	205	109	107	0	1	0	0	0	0	0
Élelmiszeripar	1.240	2	67	0	0	0	267	78	106	0
Könnyűipar	269	36	74	0	22	0	16	3	33	0
Gépipar	213	25	129	22	13	0	222	83	413	0
Fémipar	89	18	14	0	5	0	1	0	0	0
Bányászat	4	3	1	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb	158	20	236	1	15	0	3	3	14	0
Magánszemélyek	20.436	3.595	4.289	136	631	169	276	116	123	2
Ingatlanfinanszírozás	12.197	2.779	3.751	22	4.320	5	1.224	362	547	0
Kereskedelem	2.172	754	383	11	164	0	181	50	79	0
Szállítás	275	49	522	0	6	0	27	19	20	0
Összesen	40.937	8.134	11.149	195	5.364	175	3.276	1.378	1.959	2

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

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

Ország	Készt kitettségt (millió Ft)
Anglia	9
Ausztria	13
Dél-Afrikai Köztársaság	14
Magyarország	51.635
Összesen	51.671

8.7.2. Konszolidált adatok

Ország	Készt kitettségt (millió Ft)
Ausztrália	29
Ausztria	13
Spanyolország	43
Anglia	246
Hongkong	23
Magyarország	53.027
Írország	456
Dél-Afrikai Köztársaság	14
Összesen	53.851

9. Sztenderd módszer

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

A Bank a hitelezési kockázatra vonatkozó tőkekövetelmény számítása során a 2010. évben a sztenderd módszert alkalmazta. Ennek során a kockázati súlyok meghatározásához a Standard and Poor's (S&P), a Moody's és a Fitch-IBCA által adott külső minősítések kerültek figyelembevételre. Amennyiben egynél több minősítés állt rendelkezésre ugyanazon ügyfélre vonatkozóan, a második legjobb számított a kockázati súly meghatározásakor.

A Bank 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 ratingskálának.

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

A Bank portfóliójában a külső hitelminősítéssel rendelkező (nem banki) ügyfelek száma elenyésző, ezért külön kimutatás ezekről a jelentésben nem szerepel.

10. Hitelezési kockázat-mérséklés

10.1. A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályok

A Bankcsoport a 2010. évben nem élt a mérlegen belüli vagy kívüli nettósítás kockázatcsökkentési eszközével.

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

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

A Bank által elfogadott, kockázatvállalást megtestesítő ügyletei fedezetéül szolgáló biztosítékok értékelésének elveit és módszereit, a biztosítékokat érintő jogi kikötéseket és monitoring elveket a hazai jogi környezettel (196/2007. Kormányrendelet, 1996. évi CXII. Törvény) és az UniCredit Csoport szintű kockázatcsökkentő technikákkal harmonizáló belső szabályzat rögzíti. A biztosítékok kikötését a Bank szabványosított biztosítéki szerződések alkalmazásával hajtja végre, egyedi biztosítéki szerződések aláírására a Bank jogászáinak jogvéleményével, vagy a Bank által elfogadott külső jogi iroda által készített egyedi jogvélemény alapján kerülhet sor.

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

A Bankban a kihelyezésről/kockázatvállalásról történő döntés, illetve a szerződés hatálybalépése 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 Bank a rendszeres monitoring keretében, illetve az éves felülvizsgálat során a hitel futamideje alatt folyamatosan ellenőrzi és értékeli.

A Bank belső szabályzatai alapján 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 pénzüsszegekből kielégítést kereshet. Az előre rendelkezésre bocsátott fedezet likvid, értéke stabil kell, hogy legyen.
 - Pénzügyi biztosítékok
 - Ingó zálogjog
 - Ingatlanon alapított zálogjog
 - Engedményezések
 - 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, hogy legyen.
 - Közvetlen személyi biztosítékok
 - Közvetett személyi biztosítékok
 - Hitelderivatívák (A Bank az UniCredit Csoporton belül jelenleg nem jogosult önállóan derivatív ügyletek kötésére.)

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

A Bank az alábbi fedezetnyújtóktól fogad el kezességet, garanciát (figyelembe véve a 196/2007. Kormányrendelet 108.§-nak rendelkezéseit is):

- 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 számítása során állammal vagy intézményeivel szembeni követelésnek számítanak,
- Hitelintézetek és befektetési vállalkozások,
- Vállalkozások,
- Hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozások,
- Magánszemélyek.

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

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

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

Fedezet típusa	Arány
Ingatlanfedezet	58,09%
Személyi biztosíték	23,69%
Pénzügyi biztosíték	9,43%
Engedményezés	5,54%
Ingó jelzálog	3,25%
Összesen:	100%

Deviza	Arány
HUF	39,68%
EUR	31,45%
CHF	21,91%
USD	6,95%
Egyéb	0,01%
Összesen	100%

A szektoriális megbontás csak a személyi biztosítékokat tartalmazza az azt nyújtó személy besorolása alapján.

Szektor	Arány
Központi költségvetés	34,51%
Nem pénzügyi vállalkozás	28,19%
Külföld	25,13%
Pénzügyi kiegészítő tevékenység	7,69%
Egyéb monetáris intézmény	3,80%
Egyéb pénzügyi közvetítők	0,68%
Összesen	100%

10.3.2. Konszolidált adatok

Fedezet típusa	Arány
Ingatlanfedezet	57,57%
Személyi biztosíték	22,08%
Pénzügyi biztosíték	9,56%
Engedményezés	5,15%
Ingó jelzálog	3,02%
Egyéb	2,62%
Összesen	100%

Deviza	Arány
HUF	41,08%
EUR	31,30%
CHF	21,16%
USD	6,46%
Összesen	100%

A szektorális megbontás csak a személyi biztosítékokat tartalmazza az azt nyújtó személy besorolása alapján.

Szektor	Arány
Központi költségvetés	34,73%
Nem pénzügyi vállalkozások	28,09%
Külföld	25,04%
Pénzügyi kiegészítő tevékenység	7,67%
Egyéb monetáris intézmények	3,78%
Egyéb pénzügyi közvetítők	0,69%
Összesen	100%

10.4. Készfizető kezességgel, garanciával vagy hitelderivatívával figyelembe vett kitétségek

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

Fedezet	Kitétség (millió Ft)
Költségvetési szervek, jegybankok garanciája, kezessége	26.939
Garantiqa Hitelgarancia Zrt. és egyéb magyar gar. alap által biztosított követelések	28.554
Bankgaranciák	43.663
Céggarancia, - kezesség	30.254
Összesen	129.410

10.4.2. Konszolidált adatok

Fedezet	Kitettség (millió Ft)
Költségvetési szervek, jegybankok garanciája, kezessége	27.504
Garantiqa Hitelgarancia Zrt. és egyéb magyar gar. alap által biztosított követelések	32.143
Egyéb alapok garanciavállalása (nem állami)	10
Bankgaranciák	49.905
Céggarancia, - kezesség	30.254
Magánszemély kezességvállalása	0
Adóstárs	0
Összesen	139.816

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

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

Kitettségi osztály	Fedezet	Kitettség (millió Ft)
egyéb tétel	fedezetlen	63.363
fedezett kötvény	fedezetlen	13.349
hitelintézet és befektetési vállalkozás	fedezetlen	142.349
ingatlanl fedezett	jelzálog biztosíték nem lakáson	55.932
ingatlanl fedezett	jelzálog biztosíték lakáson	210.381
késedelmes tételek	garancia	1.085
késedelmes tételek	jelzálog biztosíték nem lakáson	1.380
késedelmes tételek	pénzügyi biztosíték	3
késedelmes tételek	jelzálog biztosíték lakáson	33.566
késedelmes tételek	fedezetlen	46.531
kollektív értékpapír	fedezetlen	14.376
központi kormány	fedezetlen	256.139
közszektorbeli intézmény	garancia	624
közszektorbeli intézmény	fedezetlen	1.383
lakosság	garancia	975
lakosság	pénzügyi biztosíték	1.244
lakosság	fedezetlen	64.817
regionális kormány és helyi önkorm.	pénzügyi biztosíték	450
regionális kormány és helyi önkorm.	fedezetlen	60.690
vállalkozás	garancia	69.517
vállalkozás	pénzügyi biztosíték	44.008
vállalkozás	fedezetlen	1.110.391
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek	fedezetlen	83
Összesen		2.192.636

10.5.2. Konszolidált adatok

Kitettségi osztály	Fedezet	Kitettség (millió Ft)
Egyéb tétel	fedezetlen	65.895
Fedezett kötvény	fedezetlen	1.972
Hitelintézet és befektetési vállalkozás	garancia	81
Hitelintézet és befektetési vállalkozás	fedezetlen	66.274
Hitelintézet és befektetési vállalkozás	jelzálog biztosíték lakáson	13.203
Ingatlannal fedezett	jelzálog biztosíték nem lakáson	58.838
Ingatlannal fedezett	jelzálog biztosíték lakáson	236.592
Késedelmes tételek	garancia	1.146
Késedelmes tételek	jelzálog biztosíték nem lakáson	1.441
Késedelmes tételek	pénzügyi biztosíték	3
Késedelmes tételek	jelzálog biztosíték lakáson	34.492
Késedelmes tételek	fedezetlen	49.399
Kollektív értékpapír	fedezetlen	14.376
Központi kormány	fedezetlen	266.641
Közszektorbéli intézmény	garancia	624
Közszektorbéli intézmény	fedezetlen	1.383
Lakosság	garancia	1.608
Lakosság	pénzügyi biztosíték	1.244
Lakosság	fedezetlen	74.295
Regionális kormány és helyi önkormányzat	pénzügyi biztosíték	450
Regionális kormány és helyi önkormányzat	fedezetlen	60.689
Vállalkozás	garancia	69.517
Vállalkozás	pénzügyi biztosíték	44.076
Vállalkozás	fedezetlen	1.117.618
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek	fedezetlen	83
Összesen		2.181.940

11. 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 pénzügyi és tőkepiaci ügyletre, egyedi és konszolidált szinten.

A Bank a kereskedési könyvben rejlő pozíciókockázata tőkekövetelményét sztenderd módszerrel számítja. A Bank a Kkr. szerint kamatkockázatra futamidő alapú, az opciók tőkekövetelményére a

delta-plusz módszer, kollektív befektetési formákra 32%-os módszert, árukockázatra a bruttó pozíció 3%-nak tartalékolását választotta. A Bankcsoport módszertanát követve a kereskedési és banki könyv pozíciókockázatát belső modellel is méri, amely alapján VaR, érzékenységi mutatók (BPV) és lejáratí sávonkénti eltérésre vonatkozó limitekkel is korlátozott a Bank kockázatvállalása. 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 (2010.12.31.)	Tőkekövetelmény (millió Ft)
Kereskedési könyvi eszközök pozíciókockázatának tőkekövetelménye	919
Kötvények egyedi pozíciókockázatának tőkekövetelménye	54
Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye	860
Részvények egyedi pozíciókockázatának tőkekövetelménye	-
Részvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye	3
Opciók (gamma és vega kockázatok) további tőkekövetelménye	2
Egyéb értékpapírok pozíciókockázatának tőkekövetelménye	-
Partnerkockázat tőkekövetelménye	1.550
ebből: Saját számlás ügyletek nyitva szállításának tőkekövetelménye	-
Elszámolási kockázat tőkekövetelménye	-
Nagykockázat tőkekövetelménye	818
Devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye	303
Árukockázat tőkekövetelménye	155
Összesen	4.664

12. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok

Megnevezés	Befektetés könyv szerinti értéken (millió forint)	Tulajdoni részesedés (%)
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	20	0,42
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	3.761	100,00
Sas-Reál Kft.	750	100,00
Arany Pénzügy Lízing Zrt.	453	100,00
UniCredit Factoring Pénzügyi Szolg. Zrt.	168	100,00
UniCredit Független Biztosításközvetítő Kft.	1	25,20
Fundamenta-Lakáskassza Lakástakarék-pénztár Zrt.	303	7,38
Giro Elszámolásforgalmi Zrt.	12	1,60

Összesen	5.469
-----------------	--------------

A nulla könyv szerinti értékű, illetve az 1 Mió Ft-ot el nem érő részesedéseket nem soroltuk fel. Valamennyi cég járulékos, illetve a Bank működését hosszú-távon szolgáló vállalkozás, ezért a piaci értékükre vonatkozó információk nem relevánsak. Mindről (a nulla könyv szerinti értékűek kivételével) elmondható ugyanakkor, hogy a részesedés arányos saját tőkéjük jelentősen meghaladja a könyv szerinti értéküket.

Konszolidált adatok:

Megnevezés	Befektetés könyv szerinti értéken (millió forint)	Tulajdoni részesedés (%)
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	20	0,42
Sas-Reál Kft.	750	100,00
UniCredit Független Biztosításközvetítő Kft.	1	25,20
Fundamenta-Lakáskassza Lakástakarék-pénzár Zrt.	303	7,38
Giro Elszámolásforgalmi Zrt.	12	1,60
Összesen	1.086	

12.1. 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 Ártértékelési 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.

12.2. Lejáratig tartott pénzügyi eszközök (HtM)

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

12.3. 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 részportfolió kamatkockázatára terjednek ki. A cash flow fedezeti körbe került mérlegen kívüli ügyletek napi ártértékelési eredménye a tőke részét képező Ártértékelési Tartalékban jelenik meg.

12.4. A banki könyvi kamatláb kockázat kezelése

Kamatkockázat alatt a hozamok, kamatlábak változásaiból eredő kamatjövedelmek – a banki eredmény – változásait, napi ártérítéskelésnél 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 kamatopcióiból (opciós kockázatok) származnak.

A limitrendszerek mérőszámai VaR értékek, érzékenységi mutatók (BPV) és átárazódási Gap mutatók. A Csoport struktúrája szerint a mérőszámok, felelősségi szintek és fedezési funkciók több aggregáltsági szinten is meghatározottak az egyes egységek működéseinek bonyolultsága szerint. A Bank a VaR, BPV és 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 kiter 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 kamat kockázatok terheléses próbája (millió Ft)

		Hatás az eredménykimutatásban (kereskedési könyv)	Teljes hatás valós értékeléssel
Csak a Ft hozamgörbe párhuzamosan	emelkedik	684	-2,607
	csökken	-861	2,725
Ft hozamgörbe Rövid oldala	emelkedik	390	-193
	csökken	-394	269
Minden hozamgörbe párhuzamosan	emelkedik	2,207	-4,697
	csökken	-2,161	3,220
Minden hozamgörbe Rövid oldala	emelkedik	695	-666
	csökken	-726	689
Legrosszabb esetekben		(a) -2,162	(b) -4,697

12.5. Partnerkockázat kezelése

A Partnerkockázat mérése és monitorozása független kockázatkezelési egységben folyik napi rendszerességgel, a tőkekövetelményt a Pkk. piaci árazás módszere határozza meg. 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 – a csoport által számított -add-on határozza meg. A szimuláció során az összes pozíció aktuális lejáratú sávok szerint ártértékelődik figyelembe véve a nettósítási és egyéb biztosítéki megállapodások hatását, Bazel 2-es lejáratú mértékekkel.

A partnerkockázati limitek egyedi partnerek és termékcsoportok (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 Bank a 2010. évben nem élt a mérlegen belüli és kívüli nettósítás kockázatcsökkentési eszközével.

A Bank 2010-ben nem rendelkezett hitelderivatíva ügylettel.

13. 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, így a teljes 2010. évben 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.

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

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

- A belső veszteség adatbázisából az UCI 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 az UniCredit Csoport -előírások ezen biztosítások közül csupán a vagyoni biztosításokat engedik tőkekövetelmény csökkentő tényezőként figyelembe venni.

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

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2010-es működési kockázati tőkekövetelménye meghatározásra került az auditált beszámoló előtt illetve után. A (konszolidált) tőkekövetelmény összege negyedéves bontásban a következő:

ezer Ft	2010.03.31.	2010.06.30.	2010.09.30.	2010.12.31. ²
UniCredit Bank Hungary Zrt.	6 330 736	7 341 995	7 119 424	9 635 963
Konszolidált	6 908 852	7 920 111	7 697 541	10 291 187

² auditált adatok alapján újraszámolt