

**AZ UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT.
2011. ÉVRE VONATKOZÓ
KOCKÁZATKEZELÉSI JELENTÉSE**

**A dokumentumban szereplő adatok
a 2011.12.31-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

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

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

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

PSZÁF, (Felügyelet): Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

Retail: Lakossági és mikrovállalati ügyfelek

Szmt.: 2000. évi C. Törvény a számvitelről

VaR: (Value-at-Risk) Kockáztatott érték

Tartalomjegyzék

1.	A közzététel követelményei.....	7
2.	Kockázatkezelési elvek, módszerek (3. §)	7
2.1.	Hitelezési kockázat	8
2.2.	Piaci kockázat.....	10
2.3.	Működési kockázat	10
3.	A kockázatkezelést biztosító szervezeti egységek, funkciók és jelentési rendszerek (3. § (2) bekezdés b-c) pont).....	11
3.1.	A Kockázatkezelési Divízió által felügyelt területek (3. § (2) bekezdés b) pont).....	11
3.1.1.	Vállalati Hitelkockázat-kezelés	11
3.1.2.	Lakossági és kisvállalati hitelkockázat-kezelés	12
3.1.3.	Minősített hitelek kezelése	12
3.1.4.	Kockázat kontrolling, működési kockázat, módszerek és szabályozás	12
3.1.5.	Piaci kockázatkezelés	13
3.1.6.	Monitoring	13
3.2.	Kockázati bizottságok (3. § (2) bekezdés b) pont)	13
3.3.	Jelentési rendszerek (3. § (2) bekezdés c) pont)	14
3.4.	Kockázatmentesítésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei, valamint kockázatmentesítésre szolgáló stratégiák és folyamatok (3. § (2) bekezdés d) pont).....	14
4.	Javadalmazási politika (3/A. §).....	16
4.1.	A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamatok (3/A. § (2) bekezdés a) pont).....	17
4.1.1.	Vállalatirányítás	17
4.1.2.	Szervezeti irányítás	17
4.1.3.	Megfelelőség	18
4.1.4.	A piaci trendek és gyakorlatok folyamatos nyomon követése.....	18
4.2.	A teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolata, valamint a javadalmazási rendszer legfontosabb meghatározó jellemzői, beleértve a teljesítmény-mérésére és a kapcsolódó kockázat megállapítására vonatkozó követelményekre, a halasztási politikára, a javadalmazási jogosultságokra vonatkozó információkat (3/A. § (2) bekezdés b-e) pont).....	18
4.2.1.	Fenntartható juttatás.....	18
4.2.2.	Fenntartható teljesítmény	20
4.2.3.	Motiválás és megtartás.....	21
4.2.4.	A Bankcsoport ösztönzési programja	23
4.2.5.	A Bankcsoport 2011. évi ösztönzési programja	23
4.3.	A javadalmazásra vonatkozó összesített információk (3/A. § (2) bekezdés f-g) pontok).....	25
5.	A prudenciális szabályok alkalmazása (4. §)	26
5.1.	Konszolidációba teljes mértékben bevont vállalkozások (4. § (1) bekezdés a) pont).....	26
5.2.	Konszolidációba részlegesen bevont vállalkozások (4. § (1) bekezdés b) pont).....	26
5.3.	Szavatoló tőkéből levonásra kerülő tételek (4. § (1) bekezdés c) pont).....	26
5.4.	Összevont alapú felügyelet hatálya alá nem tartozó vállalkozások (4. § (2) bekezdés).....	26
6.	Szavatoló tőkével kapcsolatos információk (5. §)	27
6.1.	UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok.....	27
6.2.	Konszolidált adatok	28
7.	A hitelintézet tőke megfelelése (6-7. §)	29
7.1.	A belső tőke megfelelés értékelési folyamatának elvei és stratégiája (6. § a) pont).....	29
7.2.	A kockázati kategóriák tőke követelményei, kitettségi osztályonkénti bontásban (6. § b) pont).....	29
7.2.1.	UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok.....	29
7.2.2.	Konszolidált adatok.....	30

7.3.	A késedelem és hitelminőség-romlás belső szabályzatokban való megközelítése (7. § (1) bekezdés a) pont).....	30
7.4.	Az értékvesztések elszámolására és visszaírására, a céltartalékok képzésére és felhasználására vonatkozó módszerek (7. § (1) bekezdés b) pont).....	31
7.5.	A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonként (7. § (1) bekezdés c) pont).....	32
7.5.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	32
7.5.2.	Konzolidált adatok.....	32
7.6.	A kitettségek földrajzi megoszlása kitettségi osztályonként (7. § (1) bekezdés d) pont)	33
7.6.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	33
7.6.2.	Konzolidált adatok.....	34
7.7.	A kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása kitettségi osztályonként (7. § (1) bekezdés e) pont)	35
7.7.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	35
7.7.2.	Konzolidált adatok.....	36
7.8.	A kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása kitettségi osztályonként (7. § (1) bekezdés f) pont)	37
7.8.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	37
7.8.2.	Konzolidált adatok.....	37
7.9.	A késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek gazdasági ágazati megoszlásban (7. § (1) bekezdés g) pont 1.).....	38
7.9.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	38
7.9.2.	Konzolidált adatok.....	38
7.10.	Elszámolt és visszaírt értékvesztés, a képzett és felhasznált céltartalék gazdasági ágazatonkénti bontásban (7. § (1) bekezdés g) pont 2.).....	39
7.10.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	39
7.10.2.	Konzolidált adatok.....	39
7.11.	A hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitettségek az elszámolt értékvesztéssel, illetve a képzett céltartalékkal csökkentett értéke országonkénti megoszlásban (7. § (1) bekezdés h) pont)	40
7.11.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	40
7.11.2.	Konzolidált adatok.....	40
7.12.	Azon kitettségekkel kapcsolatosan, amelyek esetében hitelminőség romlás következett be, az elszámolt értékvesztésre és a képzett céltartalékokra vonatkozó adatok (7. § (2) bekezdés)	40
7.12.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	40
7.12.2.	Konzolidált adatok.....	41
8.	Sztenderd módszer (8. §).....	42
8.1.	A kockázati súlyok meghatározásakor a Bank által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése (8. § a) pont).....	42
8.2.	Elismert külső hitelminősítő minősítése (8. § b) pont).....	42
8.3.	A kibocsátóra és kibocsátott értékpapírra vonatkozó nem kereskedés könyv tételekre való alkalmazása (8. § c) pont)	42
8.4.	Az egyes hitelminősítési besorolásokhoz tartozó hitelezésikockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni és a szavatoló tőkéből levont kitettség értékek (8. § d) pont)	42
9.	Belső minősítésen alapuló módszer (9-11. §).....	43
9.1.	A belső minősítésen alapuló módszer alkalmazása (9. § (1) bekezdés) a) pont).....	43
9.2.	A belső minősítési rendszer struktúrája, valamint a belső és külső minősítések közötti kapcsolat (9. § (1) bekezdés) b) pont).....	43
9.3.	A belső becsléseknek a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásán kívüli alkalmazása (9. § (1) bekezdés) c) pont).....	44

9.4. A hitelezéskockázat-mérséklés elismerésének és kezelésének szabályai (9. § (1) bekezdés) d) pont)	44
9.5. A belső minősítésen alapuló módszer alkalmazásához szükséges vállalatirányítási és ellenőrzési követelményeknek való megfelelés (9. § (1) bekezdés) e) pont)	44
9.6. IRB szerinti kitettségi osztályok értéke (9. § (1) bekezdés) f) pont)	44
9.6.1. Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	44
9.6.2. Konszolidált adatok	45
9.7. Saját nemteljesítéskori veszteségráta és hitelegyenértékesítési tényező (9. § (2) bekezdés)	45
9.8. A kitettségi osztályok minősítési folyamatának leírása (9. § (3) bekezdés)	45
9.8.1. Bank rating modell	45
9.8.2. Multinacionális vállalati rating modell	45
9.8.3. Közép- és nagyvállalat rating modell	46
9.8.4. Részesedések	46
9.9. A nemteljesítési valószínűség becslésére szolgáló meghatározások, módszerek és adatok (9. § (4) bekezdés b) pont)	47
9.9.1. Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	47
9.9.2. Konszolidált adatok	47
9.10. Összes kitettség értéke kitettségi osztályonként (9. § (5) bekezdés a) pont)	47
9.10.1. Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	47
9.10.2. Konszolidált adatok	48
9.11. Kitettséggel súlyozott átlagos kockázati súly kitettségi osztályonként (9. § (5) bekezdés c) pont)	48
9.11.1. Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	48
9.11.2. Konszolidált adatok	48
9.12. Értékvesztés és céltartalékképzés alakulása kitettségi osztályonként és a veszteséget befolyásoló tényezők leírása (9. § (7) bekezdés), valamint az egyes kitettségi osztályokhoz tartozó becsült és tényleges veszteségek egy évre történő összehasonlítása (9. § (8) bekezdés)	48
9.13. Hitelezési kockázat tőkekövetelménye a lakossággal szembeni kitettség egyes alosztályaira és a részesedések kitettségi osztálya esetén (10. §)	49
9.14. Különleges hitelezési kitettségek összesített értéke, amelyre a Bank a Hkr. 30. §-ának (5) bekezdését vagy 34. §-át alkalmazza (11. §)	49
10. Hitelezési kockázat-mérséklés (12. §)	50
10.1. A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályok (12. § (1) bekezdés a) pont)	50
10.2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó elvek, az elismert biztosítékok típusai (12. § (1) bekezdés b-c) pont)	50
10.3. Garanciát nyújtók, kezességet vállalók és hitelderivatíva partnerek bemutatása azok hitelminősítési kategóriája szerinti bontásban (12. § (1) bekezdés d) pont)	52
10.3.1. Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	52
10.3.2. Konszolidált adatok	52
10.4. A hitelezési kockázat mérséklése során felmerülő piaci - vagy hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk (12. § (1) bekezdés e) pont)	52
10.4.1. Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	52
10.4.2. Konszolidált adatok	53
10.5. Készfizető kezességgel, garanciával vagy hitelderivatívával figyelembe vett kitettségek (12. § (1) bekezdés f) pont)	53
10.5.1. Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	53
10.5.2. Konszolidált adatok	54
10.6. Elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert hitelkockázati fedezetek által fedezett kitettségek értéke (12. § (2) bekezdés)	54
10.6.1. Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	54
10.6.2. Konszolidált adatok	55

11. Kereskedési könyv (13. §).....	56
12. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók (14-15. §)	57
12.1. Értékesíthető pénzügyi eszközök (AfS).....	57
12.2. Lejáratig tartott pénzügyi eszközök (HtM)	57
12.3. Cash Flow fedezés (CFH)	57
12.4. Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	57
12.5. Konszolidált adatok	58
13. A banki könyvi kamatláb kockázat kezelése (15. §).....	59
14. Értékpapírosítás (15/A. §).....	59
15. Partnerkockázat kezelése (15/B. §)	60
15.1. A hitelezési és kereskedési limitek partnerkockázat kezelési rendszeréhez történő illesztés (15/B. § a) pont).....	60
15.2. Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel kapcsolatos szabályzat partnerkockázathoz kapcsolódó főbb elvei (15/B. § b) pont)	60
15.3. A rossz irányú kockázatok azonosítására, kezelésére vonatkozó eljárásokat (15/B. § c) pont)	60
15.4. A partnerkockázat tekintetében a figyelembe vett hitelkockázati fedezet összege (15/B. § d) pont)	60
15.5. A szerződéses nettósítás figyelembevételének hatása a tőkekövetelményre (15/B. § e) pont).....	61
15.6. A partnerkockázat meghatározására alkalmazott módszer (15/B. § f) pont)	61
15.7. Hitelderivatívák (15/B. § g-i) pontok)	61
16. Működési kockázat (16. §).....	62
16.1. A működési kockázat tőkekövetelményének meghatározására szolgáló módszerek, amelyek alkalmazására a Bank jogosult, valamint a tőkekövetelmény összege (16. § (1) bekezdés).....	62
16.2. A fejlett mérési módszer leírása, ideértve a figyelembe vett belső és külső veszteségtényezőket (16. § (2) bekezdés).....	62

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) a Hasznos információk/Sajtóközlemények részben 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 2011. december 31-ére vonatkozó, könyvvizsgáló által jóváhagyott adatokat, információkat mutatja be az alábbi dokumentumban.

2. Kockázatkezelési elvek, módszerek (3. §)

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 éves tervezés során alakította ki az UniCredit Csoport által meghatározott keretek szerint, top-down, illetve bottom-up alkufolyamat során. A kockázati étvág főbb mutatói a tőke megfelelésre, jövedelmezőségre és likviditásra vonatkoznak.

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 lakossági portfólióban a gazdasági válság hatása 2011-ben is érezhető volt, de ennek mértéke az előző évhez képest csökkent. A romlás üteme stabilizálódott az alacsonyabb új hitelfolyósítások mellett is. Mivel a Bankcsoport a behajtási folyamataira hangsúlyt fektet, folyamatosan újratárgyalási lehetőséget biztosít azon lakossági ügyfelei számára, akik a kedvezőtlen árfolyamváltozások miatt visszafizetési késedelemben vannak.

Az új lakossági hitelek tekintetében a Bankcsoport szelektivitást alkalmaz, mely nagyobb hangsúlyt fektet az alacsonyabb kockázatú szegmensekre és termékekre, a felelős hitelezésről szóló 2010-ben hatályba lépett jogszabályokkal, valamint a Holding irányelveivel összhangban.

2011 utolsó negyedévében kiemelt hangsúlyt kapott a Kormány által lakossági devizahitellel rendelkező ügyfelek részére meghirdetett kedvezményes végtörlesztési lehetőség, illetve annak minden szempontból prudens lebonyolítása.

2011-ben a vállalati szegmensben a Bankcsoport változatlanul kiemelt hangsúlyt fektetett a monitoring, átstrukturálási és behajtási tevékenységeire, ugyanakkor az új vállalati hitelek tekintetében törekedett prudens finanszírozási struktúrák felállítására. A vállalati hitelportfólió tekintetében a Bankcsoport hitelezési politikája szektoronként differenciált, amely előírja, hogy a legveszélyeztetettebb szektorokkal kötendő új ügyletek tekintetében szelektív kockázati megközelítést kell alkalmazni.

A Bank hitelezési politikáját (mint egész működését) a fenntartható növekedés célja jellemezte 2011-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 adósminősítéssel. A Bank az elfogadható fedezetek körére, értékelésük módjára, a fedezeti arányra vonatkozóan szigorú előírásokat alkalmaz.

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

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

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

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

A Bank a partnereire csoportszintű PD skálát alkalmaz. A Bank által alkalmazott ügyfél minősítési 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-e.

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 lejáratí 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

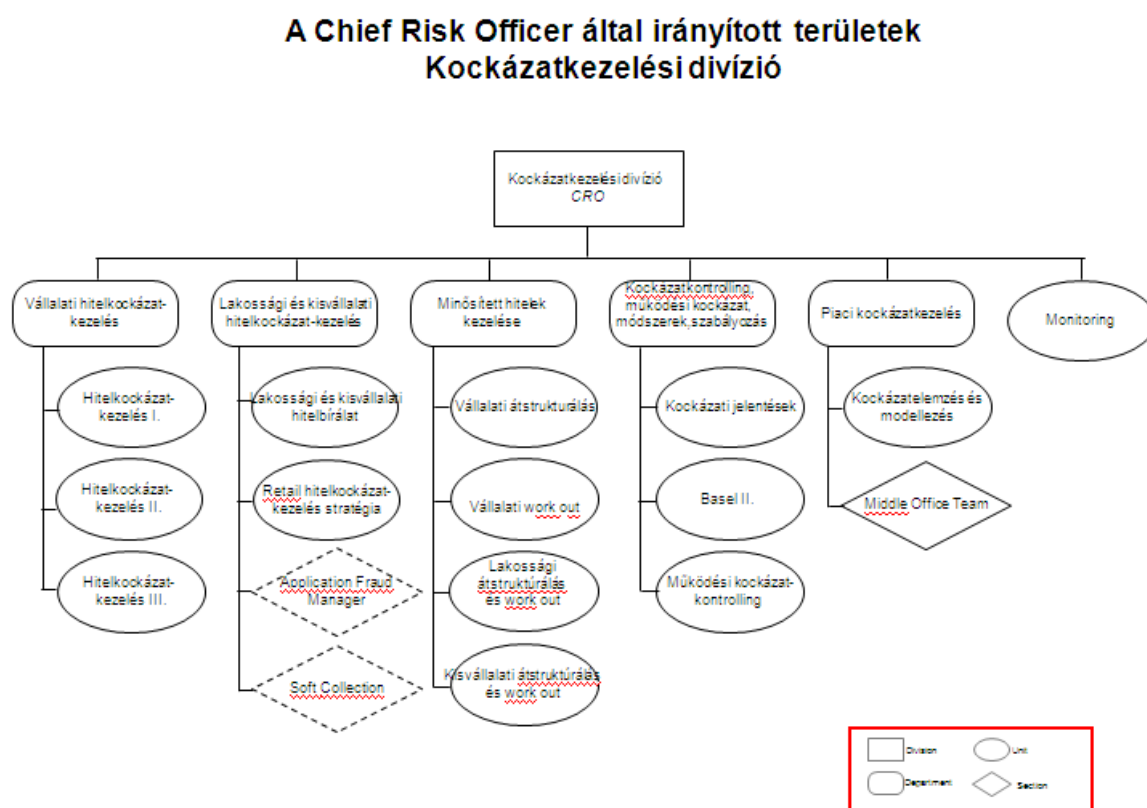
A Bank a működési kockázati keretrendszert a csoport irányelveinek megfelelő sztenderdek alapján állította fel és működteti, melynek részét képezi a rendszeres veszteségadat-gyűjtés, a kulcskockázati indikátorok kijelölése és figyelése, kockázatcsökkentő intézkedési javaslatok gyűjtése, intézkedések 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 (3. § (2) bekezdés b-c) pont)

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

A Kockázatkezelési Divízió felépítését 2011-ben az alábbi ábra tartalmazza:



3.1. A Kockázatkezelési Divízió által felügyelt területek (3. § (2) bekezdés b) pont)

3.1.1. Vállalati Hitelkockázat-kezelés

- Feladatai: a hitelezőterjesztések szakmai színvonalának ellenőrzése, kockázati értékelés készítése az üzleti terület által készített előterjesztéshez és hiteldöntés előkészítése, hitelkockázati döntések meghozatala saját kompetenciában, monitoring tevékenység felülvizsgálata a problémamentes minősítésű ügyletekkel rendelkező ügyfelek körében.
- Területei ágazati szemléletben kerültek kialakításra.

3.1.2. Lakossági és kisvállalati hitelkockázat-kezelés

- 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 sztenderd kisvállalati hitelbírálatok lebonyolítása, az egyedi kisvállalati és lakossági hitellelőterjesztések szakmai színvonalának ellenőrzése, kockázati értékelés készítése az üzleti terület által készített előterjesztéshez, hiteldöntések előkészítése és hiteldöntések meghozatala; a lakossági ügyfelek korai szakaszban lévő kintlévőségeire vonatkozóan soft collection stratégia és irányelvek meghatározása, a folyamat szakmai felügyelete; a lakossági és kisvállalati hitelcsalások kezelésére kialakított eszközrendszer alkalmazásával és működtetésével, a tevékenységek koordinálásával a lakossági és kisvállalati hitelportfólió visszaélésből származó kockázatainak azonosítása és mérése, a kockázatok kezelése, csökkentése.
- Területei:
 - Lakossági hitelkockázat-kezelés
 - Kisvállalati hitelkockázat-kezelés
 - Retail hitelkockázat-kezelési stratégia
 - Lakossági Soft collection
 - 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 késedelemmel rendelkező hitelek kezelésére akciótervek kidolgozása és végrehajtása, átstrukturálás és work-out tevékenység, illetve (vállalati és kisvállalati ügyfelek tekintetében) a behajtási szakasz felügyelete. 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 történt 2011 II. félévében.
- Területei:
 - Vállalati átstrukturálás
 - Vállalati work-out
 - Kisvállalati átstrukturálás és work-out
 - Lakossági átstrukturálás és work-out

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 működés kockázat-kezelést.

- Területei:
 - Kockázati jelentések
 - Basel II.
 - Működési Kockázat Kontrolling

3.1.5. Piaci kockázatkezelés

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

3.1.6. Monitoring

- Feladatai: a teljesítő hitelportfólió kockázatának és potenciális veszteségének csökkentése a hitelképesség romlásának korai felismerésével és proaktív kezelésével, azaz olyan beavatkozások végrehajtása a defaultot megelőzően a teljesítő hitelek körében, melynek célja egyrészt a kockázatvállalás összegének kontrollja (korlátozása vagy csökkentése) az EAD redukálása érdekében, másrészt a fedezeti struktúra optimalizálása/javítása az LGD csökkentése érdekében.

3.2. Kockázati bizottságok (3. § (2) bekezdés b) pont)

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 (3. § (2) bekezdés c) pont)

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
- Piaci kockázatkezelés
- Minősített hitelek kezelése
- Monitoring

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

3.4. Kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei, valamint kockázatmérséklésre szolgáló stratégiák és folyamatok (3. § (2) bekezdés d) pont)

A kockázatvállalást megtestesítő ügyletek fedezetéül szolgáló biztosítékok értékelésének elveit és módszereit, valamint a Bank által alkalmazott biztosítékokat érintő egyes jogi kikötéseket, a biztosítékok monitoringjának elveit a Fedezetértékelési Szabályzat rögzíti, összhangban a vonatkozó jogi környezettel, valamint az UniCredit csoport kockázatcsökkentő technikák alkalmazására vonatkozó előírásaival. Ezen felül a Bank évente a jogi, gazdasági környezet változásaira reagálva a Kockázati Stratégiában az alkalmazható fedezetekkel szemben további szigorító elvárásokat fogalmazhat meg.

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

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

A kihelyezésről/kockázatvállalásról történő döntés előtt a Bank meggyőződik a fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről, az ezek értékéhez, érvényesíthetőségéhez kapcsolódó lényeges információkról, kockázatokról. Dologi biztosítékok esetén

a biztosíték meglétét és értékét helyszíni szemle során, külön felhatalmazott értékelő szakember közreműködésével kell meghatározni. A fedezet értékelését végző személy a kockázatvállalásról szóló döntésben nem vehet részt. A Bank kockázatvállalásról szóló szerződések megírását, ill. hatályba lépését/folyósítását megelőzően ellenőrzi az előterjesztésben jóváhagyott biztosítéki háttér meglétét és annak érvényesíthetőségének feltételeinek teljesülését, ennek hiányában a kockázatvállalás nem jöhet létre. Az ellenőrzési tevékenységet a szerződésírással kapcsolatos ügyviteli utasítások tartalmazzák. A fedezetek meglétét, azok értékét a Bank folyamatosan monitoringolja.

A hitelkockázatcsökkentő eszközök alkalmazásával új kockázatokat (pl. koncentrációs, reziduális stb.) keletkeztetnek, amelyeket a Bank a hitelkockázat csökkentő hatás számbavételénél (biztosítéki levonás alkalmazásával) vesz figyelembe. A fedezettípustól függő biztosítéki levonáson (haircut) felül további levonásokat használ a biztosítékok értékelésekor. Devizanem eltérés esetén az árfolyamkockázat figyelembevételére a Bank árfolyamkockázati levonást (currency haircut), míg a kockázatvállalás teljes futamidejénél rövidebb időre rendelkezésre bocsátott fedezet esetén lejárat levonást (maturity haircut) alkalmaz. Lejárat eltéréssel biztosíték csak kivételes esetben, a Kockázatkezelés engedélyével fogadható be, kizárólag éven túli lejáratú biztosíték esetében.

A Bank tőkekövetelmény-csökkentésre nem használható biztosítékot is befogad az ügyletből eredő kockázatok mérséklésére. Az ilyen biztosítékok nulla fedezeti értékkel bírnak.

4. Javadalmazási politika (3/A. §)

A Bank 2010-es kompenzációs megközelítése már megfelelt a vonatkozó jogszabályoknak, ezt a Bank 2011-ben továbbfejlesztette, hogy az teljes mértékben eleget tegyen az újonnan felmerült előírásoknak.

A Bank kompenzációs politikájának fő pilléreit fenntartva és azokra alapozva a Bank évente felülvizsgálja kompenzációs rendszerét, hogy egy kialakulóban lévő környezetben biztosítsa annak harmonizálását a szabályozó és az érdekeltek elvárásaival. A 2010. évi programok megfeleltek az akkori szabályozói elveknek, és már azok is megfelelően lettek meghatározva a 2010 második félévében bevezetett további jogerős és szigorú előírásokat illetően.

A Bankcsoport 2011. évi Ösztönző Programjai 4 éves időszak alatt a készpénz- és részvényjuttatások kiegyensúlyozott és megfelelő keverékét kínálják. Az ösztönző rendszerek tekintetében a Bank pilléreként megtartotta az átfogó teljesítménymérést ex-ante és ex-post kockázati kiigazítással. A Bankcsoport ösztönzési programjai a Bankcsoport mintegy 2000 vezetője és kiváló dolgozója számára érhető el, különös figyelemmel az „Azonosított dolgozókra”, amely 2011-ben mintegy 200 kockázatvállaló dolgozót foglalt magában csoport szinten. Magyarországon 10 vezető érintett a Bankcsoport Ösztönző Programjaiban. Az eszközök kombinációja (készpénz, részvény és teljesítményhez kötött részvényopciók), az ütemezés (halasztási és megtartási időszakok), valamint a kevert kifizetés biztosítja a vonatkozó jogszabályoknak való megfelelést.

A jelentés alkalmazási köre:

A politika középpontjában a felső vezetők állnak, valamint az „Azonosított Dolgozók” egyéb kategóriái, beleértve az egyéb jelentős kockázatot vállaló dolgozókat.

Megvalósított javadalmazási megoldások:

- az ösztönző konstrukciók teljes mértékben megfelelnek a vonatkozó szabályozói ajánlásoknak, beleértve a halasztási megállapodások és részvény alapú ösztönzők nagymértékű alkalmazását
- átfogó teljesítménymérés a megbízható magatartásformák elősegítése érdekében, a különböző típusú kockázatokat, például a likviditási kockázatot figyelembe vevő fokozott kockázat kiigazítással
- a javadalmazási politikák és gyakorlatok éves felülvizsgálatának megfelelő értékelése, fenntartva ezzel a megfelelő politikát, és kimutatva gyakorlataink operatív irányításának fejlődését az előző évhez viszonyítva.

A 2011-ben tapasztaltakat a Bank arra használta fel, hogy a legújabb szabályokkal harmonizáló rendszert dolgozzon ki:

- a Bankcsoport programjainak célközönsége és a közzététel kiterjesztésre került, ideértve a vezetőséget és az egyéb kockázatvállalókat az EU „Azonosított Dolgozói” kategóriákra vonatkozó új iránymutatása alapján
- általános ösztönző konstrukció került meghatározásra minden egyes kategóriára, ezzel biztosítva a megfelelést a szigorú előírásoknak (legfeljebb 60% 3-5 éves időtartamra halasztva, 20%-os korlát az előre történő készpénzkifizetésekre, legalább 50% részvényben az előre kifizetett és halasztott összegeknél egyaránt, megfelelő megtartási időszakkal, és malus feltétel a halasztott kifizetésekre negatív teljesítmény esetén)
- a kompenzációs rendszer kidolgozásába a kockázati funkció további és folyamatos bevonása, aminek eredményeképp egyéb előnyök mellett egyértelmű kapcsolat alakul ki a Bankcsoport

Kockázatvállalási Hajlandóságára vonatkozó Keretrendszer és a Bankcsoport ösztönző mechanizmusai között

4.1. A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamatok (3/A. § (2) bekezdés a) pont)

Az UniCredit Bankcsoport világos és szigorú irányítást és szabályokat határozott meg a koherencia és az átláthatóság megteremtése érdekében, külön hivatkozással a kompenzációkra.

4.1.1. Vállalatirányítás

A 2000-ben létrehozott Bankcsoportszintű Javadalmazási Bizottság szerepe az Igazgatóság részére történő tanácsadás a Bankcsoport javadalmazási stratégiáját illetően. Független külső tanácsadó támogatásának igénybevételével a Bizottság elemzi és nyomon követi a nemzetközi piac kompenzációs trendjeit, gyakorlatait és fizetésszintjeit, hogy tanácsot tudjon nyújtani az Igazgatóság részére, különös tekintettel a felső vezetésre. A Bankcsoport kompenzációs politikáját, amelyet a Bankcsoport HR területe állított össze a Kockázatkezelés közreműködésével, a Bankcsoport Compliance területe hagyja jóvá minden megfeleléssel kapcsolatos kérdés tekintetében. A Bankcsoportnak a Javadalmazási Bizottság által javasolt Kompenzációs Politikáját évente benyújtják az Igazgatóság részére jóváhagyás céljából. A politikát ezt követően benyújtják az éves közgyűlésnek jóváhagyás céljából, a szabályozás előírásainak megfelelően.

A csoportszinten jóváhagyott javadalmazási politikát ezek után a magyarországi Javadalmazási Bizottság fogadja el az aktuális felügyelőbizottsági ülés keretében. Ezek után kerül benyújtásra a magyarországi igazgatóság részére jóváhagyás céljából.

4.1.2. Szervezeti irányítás

A Bank irányítási modelljének alapját a *Globális munkakör modell* képezi, amely az UniCredit Csoport összes munkakörét leíró és értékelő, valamint a dolgozók és folyamatok irányítását egy globális, egyszerű és következetes módon támogató rendszer. Összehasonlítható szerepek csoportosításával a transzverzális sávoknál a különféle üzletágak és piacok tekintetében a Globális munkamodell lehetővé teszi a hatáskör-delegációs szintek homogén beazonosítását a Bankcsoport egészében, csakúgy, mint a programok és politikák koherens megtervezését, bevezetését és nyomon követését.

A Bankcsoport kompenzációs politikájának alapelvei a teljes szervezetre vonatkoznak, és tükröződniük kell az összes javadalmazási gyakorlatban, minden munkavállalói kategória tekintetében, az összes üzletágnál. Miután az UniCredit éves közgyűlése jóváhagyta, az érintett jogi szervezeteken belül az illetékes testületek az alkalmazandó helyi jogszabályi és szabályozói előírásoknak megfelelően Bankcsoport-szerte hivatalosan elfogadták a politikát.

A Bankcsoport esetében a Globális munkakör modell definíciójának megfelelő vezetőséget illetően a Bankcsoport HR részlege meghatározza az irányelveket, és koordinálja a kompenzációs és ösztönző rendszerek központosított és következetes menedzsmentjét Bankcsoport szinten. A Bankcsoport vezetői szintje alatt, minden egyes munkavállalói kategória esetében, minden divízió, minden kompetenciacsoport és ország felel a csoportpolitika betartásáért a jogi személyeknél megtervezett és bevezetett javadalmazási rendszerek tekintetében.

4.1.3. Megfelelőség

Bankcsoportszinten a Compliance terület feladata „annak ellenőrzése, hogy a társaság kompenzációs rendszere (különösen a munkavállalói javadalmazási és ösztönzői rendszer) összhangban van-e a szabályzatokkal, szervezeti szabályokkal és bármely egyéb, a bankra vonatkozó etikai szabállyal vagy magatartási kódexszel”. (olasz jegybank, 2007.07.10.) A követelménynek való megfelelés érdekében a Compliance a HR-rel együtt meghatározza csoportszinten a „megfelelőség ösztönzőit”, hogy támogassa az ösztönzői rendszerek megtervezését, továbbá az is feladata, hogy a hatáskörébe tartozó minden szempontból jóváhagyja a Bankcsoport kompenzációs és ösztönzői programjaira vonatkozó politikát, ahogyan azt a HR összeállította. Vállalatirányítási modellünknek megfelelően a helyi Compliance egységek felelnek azért, hogy a kompenzációs programok a hatáskörükbe eső szempontok alapján megfelelnék-e a helyi előírásoknak a vonatkozó csoportszintű kompenzációs politikák és folyamatok mellett.

4.1.4. A piaci trendek és gyakorlatok folyamatos nyomon követése

A Bankcsoport csoportszinten elemzi a piac átfogó kompenzációs trendjeit, hogy felelős döntéseket tudjon hozni a kompenzációs megközelítését illetően. A Bankcsoport vezetését illetően egy független külső tanácsadó segít összeállítani azoknak a szelektált versenytársaknak a listáját, akik a Bankcsoportban azonos szinten vannak, és akik tekintetében benchmarking elemzés készül. Ezt a csoportot a Javadalmazási Bizottság határozza meg a főbb európai és nemzetközi versenytársak viszonylatában, a piaci kapitalizáció, az összes eszköz, az üzlet hatóköre és dimenziója figyelembevételével. A folyamatos benchmarking alapján célunk versenyképes sávok bevezetése a kompenzációs szinteken, a fizetések összetételében és a teljes jutalomstruktúrában, a kulcsfontosságú erőforrások hatékony megtartása és motiválása érdekében.

4.2. A teljesítmény és a teljesítményjavadalmazás kapcsolata, valamint a javadalmazási rendszer legfontosabb meghatározó jellemzői, beleértve a teljesítmény-mérésére és a kapcsolódó kockázat megállapítására vonatkozó követelményekre, a halasztási politikára, a javadalmazási jogosultságokra vonatkozó információkat (3/A. § (2) bekezdés b-e) pont)

A fenntartható juttatás a fenntartható teljesítményért alapelv ösztönzi a Bankot arra, hogy összefüggő sztenderdekét dolgozzon ki azokra a mechanizmusokra, amelyekkel meghatározhatók a kompenzációs szintek és a juttatások (*fenntartható juttatás*), valamint az eredményekre és magatartásformákra, amelyeket ösztönözni kíván (*fenntartható teljesítmény*). Minden szervezeti szinten minden ösztönzői programnak hozzá kell járulnia a Bank fenntarthatóságához azáltal, hogy az egyéni célokat és magatartásformákat összhangba hozza a Bank közös hosszú távú küldetésével.

4.2.1. Fenntartható juttatás

A juttatás fenntarthatónak tekinthető, ha közvetlen kapcsolat marad fenn a juttatás és a teljesítmény között, és ha a jutalom összhangban van az érdekelt felek számára történő hosszú távú értékkeremtéssel. A mechanizmusoknak, amelyekkel a Bank meghatározza a kompenzációs szinteket és a fizetéseket, a következőknek kell megfelelniük:

- Kiegyensúlyozott teljes kompenzációs struktúrát kell kialakítani
 - a fix és változó kompenzációs elemek egyensúlyát, kerülve a változó kompenzáció irányába történő hangsúlyeltolódást, ami esetleg olyan magatartásformákat ösztönözhet, amelyek nincsenek összhangban a Bank fenntartható üzleti eredményeivel és kockázati szintjével
 - a rövid és hosszú távú változó kompenzáció között megfelelően megosztott fizetési

összetételt, a piaci és üzleti sajátosságok és irányvonalak alapján

- Biztosítani kell a közvetlen kapcsolatot a juttatás és a teljesítmény között
 - az ösztönzői juttatási szinteket összhangba hozni az átfogó társasági kockázattal és a tőkeköltséggel korrigált nyereségességgel
 - garantálni kell a pénzügyi fenntarthatóságot és a bónuszlehetőségek, valamint a programok hatékonyságának megengedhetőségét, maximalizálva a teljesítményhez kapcsolódó fizetéseket a piaci gyakorlattal összhangban, a sajátos üzletágak kontextusában
 - megfelelő rugalmasságot és menedzseri megítélést kell biztosítani az ösztönzői program tervénél és a teljesítmény/fizetés sávoknál, például a juttatási szinteket az átfogó teljesítményeredmények és az egyedi eredmények figyelembevételével kell menedzselni
 - a juttatások megfelelő differenciálását kell megcélózni, a teljesítményalapú megközelítés alkalmazásával bizonyos teljesítmény alapú jutalmak esetén
 - kerülni kell a garantált bónuszokat, és olyan ösztönzői programokat kell kidolgozni, amelyeknél van egy teljesítményhatár, amely alatt nincs kifizetés; ennek megfelelően kell kidolgozni az új szerződéseket és megállapodásokat, és ezeket a vállalatirányítás és a hatáskör-delegálás szabályainak szigorú betartása mellett kell menedzselni, ahol lehetséges keresni fogjuk minden olyan meglévő szerződés vagy megállapodás újratárgyalásának lehetőségét, amely hatékonyan garantálja a teljesítmény alapú fizetés bármely részét
 - az adott referenciapiac által esetlegesen előírt vagy javasolt végkielégítéseknel figyelembe kell venni a hosszú távú teljesítményt a részvényesek számára megtermelt hozzáadott érték szempontjából, valamint a helyi jogszabályi előírásokat, a kollektív / egyéni szerződéses rendelkezéseket, és minden egyedi körülményt, ideértve a jogviszony megszűnésének okát
 - kerülni kell a helyileg alkalmazandó törvényben / nemzeti munkaegyezményben meghatározott mértéknél nagyobb végkielégítést. Ilyen jellegű szabályok hiányában a felmondási időn túl fizetett végkielégítés összege nem haladhatja meg a 24 havi teljes kompenzáció összegét.
 - világosan állást kell foglalni az ún. „arany ejtőernyő” (Golden Parachutes) és az „irányítási jog megváltozására” vonatkozó (Change of Control) klauzulák ellen. Az ilyen elemek, valamint a társaság jelentős hírnévkockázatnak való kitétele semmi esetre sincs összhangban stratégiai üzleti célkitűzésünk megvalósításával.
- A teljesítmény több éves áttekintését kell bevezetni
 - gondoskodni kell arról, hogy a fizetés idővel ugyanabba az irányba mozduljon el, mint a fenntartható nyereségesség;
 - értékelni kell, mi történik akkor, ha a teljesítmény alapú ösztönzői kifizetés egybeesik a teljesítmény kockázati időkeretével, oly módon, hogy ahol lehetséges, a teljesítményalapú kompenzáció bármely halasztott elemének kifizetése az adott időkeret alatt demonstrált és szinten tartott tényleges fenntartható teljesítményhez van kötve;
 - ún. „claw back” intézkedéseket kell fontolóra venni, amelyek jogi úton végrehajthatók bármely olyan teljesítmény alapú ösztönzőnél, amelyet valamely olyan indok alapján fizettek ki, amely később hibásnak bizonyult.
- Gondoskodni kell róla, hogy az ösztönzői programok támogassák a megfelelőséget a mechanizmusaikban, a szervezeti folyamataikban és a megjutalmazott magatartásformákban és viselkedésben:
 - ki kell dolgozni nulla bónuszról szóló klauzulákat arra az esetre, ha valakinek a magatartása nem megfelelő, a kifizetést pedig ahhoz kell kötni, hogy ne legyen a munkavállaló ellen a társaság által rendhagyó tevékenységek vagy kötelességmulasztás miatt indított eljárás

folyamatban, különös tekintettel kockázati biztosításokra, banki és pénzügyi termékek és szolgáltatások értékesítési folyamataira, belső magatartáskódex vagy értékek megszegésére

- az ösztönzői rendszereket, terveket és programokat jogilag alapos és szakmailag pontos kifejezésekkel kell megfogalmazni, hogy azok érvényessége minden körülmények között megmaradjon
- biztosítani kell a függetlenséget a front és a back office viszonylatában, a keresztellenőrzések hatékonyságának garantálása és az érdekellentétek elkerülése érdekében, különös tekintettel a kereskedelmi tevékenységekre, valamint biztosítani kell a belső ellenőrzési, compliance és kockázatkezelési területek függetlenségét és autonómiáját az ellenőrzési feladataiknál
- a kompenzációhoz kapcsolódó értékeléseknek amennyire lehet, rendelkezésre kell állniuk a független ellenőrzések számára
- minden ösztönzői rendszert, programot és tervet annak fényében kell értékelni, hogy milyen mértékben javítják a Bank hírnevét, amely fenntartható versenyképesség egyik alapját képezi. Egy javadalmazási gyakorlat bármely jellemzője, következménye által támasztott potenciális hírnév-kockázat szükségszerűen a gyakorlat módosítását vagy megszüntetését vonja maga után.

4.2.2. Fenntartható teljesítmény

A teljesítmény fenntarthatónak tekintendő, ha idővel hozzájárul a Bank küldetésének eléréséhez, a hosszú távú értékek érdekelt felek részére történő megteremtéséhez, valamint a jó hírnevünk erősítéséhez, az etikai szabályzatban szereplő értékek megtartásával. A fenntartható teljesítmény a *ténylegesen elért eredményekre* (a teljesítmény „tárgya”), valamint az *alkalmazott módszerekre* (a teljesítmény „módja”) utal:

- A teljesítménymérőket összhangba kell hozni a részvényesi értékekkel és az egész cégre vonatkozó, kockázattal korrigált nyereségességgel
- a teljesítményt nem csupán az éves eredmények alapján kell figyelembe venni, hanem számításba kell venni azoknak az idő során gyakorolt hatását is
- összefüggést kell teremteni az éves célok és a fenntartható, kockázattal korrigált értékteremtés között
- figyelembe kell venni az egyének/üzleti egységek hozamainak a kapcsolódó üzleti csoportoknak vagy a szervezet egészének az átfogó értékére gyakorolt hatását
- a teljesítményértékelést a nyereségességre és a fenntartható üzletmenet egyéb ösztönzőire kell alapozni, különös tekintettel a kockázatra, a tőkeköltségre és a hatékonyságra
- az ügyfelet a Bank küldetésének központi szereplőjének kell tekinteni, és az ügyfél elégedettségét kell minden ösztönzői rendszer előterébe helyezni minden szinten, belső és külső viszonylatban is
- előretekintő ösztönzői programokat kell kidolgozni, amelyek összhangba hozzák a belső kulcsfontosságú értékösztönző teljesítményt az értékteremtés külső mérőszámaival, a piachoz viszonyítva
- a jutalmat nem csupán a pénzügyi alapú célok és mechanizmusok alapján kell meghatározni, hanem egyéb teljesítménymérők alapján is, mint például a kockázatkezelés, a Bankcsoport értékeihez való ragaszkodás vagy egyéb magatartásformák.
- Ösztönözni kell a megalapozott kockázatkezelési gyakorlatokat
- az ösztönzési programok semmilyen módon nem idézhetnek elő olyan kockázatvállaló magatartást, amely meghaladja a Bank stratégiai kockázatvállalási hajlandóságát
- a teljesítményt a kockázattal korrigált nyereségesség fényében kell értékelni, és

gondoskodni kell a kockázattal súlyozott rendszerekről és mechanizmusokról - a hozzáadott értéket jelentő tőkeallokációt értékelni kell, hogy a kifizetés alapját a tőkeköltséggel korrigált nyereség képezze.

- A fenntartható teljesítmény eredményeit és minőségét több szempontból kell vizsgálni:
 - a pénzügyi mennyiségi és nem pénzügyi (mennyiségi és minőségi) teljesítménycélok megfelelő keverékét kell biztosítani - használni kell mind az abszolút, mind a relatív teljesítménymérőket, szükség és relevancia szerint, ahol a relatív teljesítményalapú mutatók a piac azonos szintjén lévő munkavállalók által elért eredmények összehasonlításán alapulnak
 - meg kell erősíteni a minőségi teljesítmény időbeni fenntarthatóságát.

4.2.3. Motiválás és megtartás

A bank célja a lehető legjobb munkaerő megszerzése, motiválása és megtartása, amely képes a Bank küldetését teljesíteni a Bankcsoport értékeihez való ragaszkodás mellett. A hatékony kompenzációs stratégiák kulcsfontosságú ösztönzőt jelentenek, amelyek megerősítik a munkavállalók elkötelezettségét, bevonását és a szervezet céljaival való azonosulását. Teljes kompenzációs megközelítés a fix és változó, monetáris és nem monetáris elemek kiegyensúlyozott csomagját biztosítja. Az elemek mindegyikét úgy került kialakításra, hogy egy bizonyos módon hasson a munkavállalók motiválására és megtartására.

Alapfizetés és a juttatások összetétele

A kompenzáció fix eleme a betöltött szerepkört és az ellátott feladatokat díjazza, és tükrözi az egyes pozíciókhoz szükséges tapasztalatot és képességeket, valamint a demonstrált kiválóság szintjét és az üzleti eredményhez való hozzájárulás átfogó minőségét. A fix kompenzációnak a teljes csomagban betöltött szerepe az, hogy csökkentse a túlzottan kockázatorientált magatartás kockázatát, gátolja a rövid távú eredményekre összpontosuló kezdeményezéseket, amelyek veszélyeztethetik a közép- és hosszú távú üzletmenet fenntarthatóságát és az értékkeremtést, és lehetővé tegye a bónuszokkal kapcsolatos rugalmas megközelítést.

A fix és a változó kompenzáció súlyára vonatkozó, a fizetés összetételével kapcsolatos konkrét iránymutatásokat dolgozunk ki minden egyes munkavállalói célcsoportra, és – különös tekintettel a Bankcsoport vezetésére – a Javadalmazási Bizottság a következőket határozza meg csoportszinten:

- a piaci benchmarking elemzés végrehajtására vonatkozó kritériumok és irányelvek, minden egyes pozíció esetében, a kompenzáció szintje és a fizetés összetételének szerkezete tekintetében, beleértve a konkrét, azonos szintű munkavállalókból álló csoportok csoport-, divízió- és regionális szintű meghatározását, valamint a preferált külső „vezetői kompenzációszoftárok” listájának kidolgozását is;
- a megcélzott politika pozicionálása a kompenzáció értéke szempontjából, az érintett piac versenyképes szintjeinek megfelelően, szükség szerint megadva az egyes kompenzáció-felülvizsgálatok operatív irányelveit is;
- kevert kifizetési szerkezet felsővezetői szinten, amelyben meghatározásra kerül a fix és változó kompenzációs elemek aránya, a piaci trendekkel és az elvégzett belső elemzésekkel összhangban;

Ezen kívül az igazgatóság évente jóváhagyja a Bankcsoport vezetésére számára kidolgozott ösztönzői programok kritériumait és jellemzőit, biztosítva a változó jutalmak megfelelő egyensúlyát a fizetés összetételének szerkezetében.

Változó kompenzáció

A változó kompenzáció célja az eredmények díjazása a fizetés és a teljesítmény rövid és hosszú távú közvetlen összekapcsolása által. A részvényesek, valamint a vezetőség és a munkavállalók érdekeinek összehangolását elősegítendő a teljesítményértékelés tükrözi a társaság egészének, az adott üzleti egységnek és természetesen az egyénnek a tényleges eredményeit is. Ily módon a változó kompenzáció a teljesítményalapú megkülönböztetés és a szelektivitás egy mechanizmusát jelenti. A teljesítményalapú kifizetések megfelelő sávja és kezelési rugalmassága a jól menedzselte, elszámoltatható és fenntartható változó kompenzáció velejáró jellemzője, amely kompenzációt az időhorizont és a jutalom tipológiája alapján eltérő mechanizmusokkal lehet nyújtani.

Az ösztönzők a számszaki és minőségi teljesítménycélok elérését díjazzák, változó jutalom kifizetések biztosításával. A Bank megfelelően kiegyensúlyozott teljesítmény alapú kompenzációs elem felvételét ösztönzi minden munkavállalói kategória esetében a motiváció egyik fő eszközeként és a szervezeti céloknak való megfelelés ösztönzőjeként, amely elemet minden üzleti szerep esetére a politika előírja. A terv tulajdonságainak (beleértve a teljesítménymutatókat és a fizetési mechanizmusokat is) mellőzniük kell a rövidtávra való túlzott összpontosítást a jelen politika alapelveinek átgondolása és a nyereségességhez és az egészséges kockázatkezeléshez kapcsolódó paraméterekre történő összpontosítás révén, azért, hogy közép- és hosszú távon a fenntartható teljesítmény garantált legyen. Az átfogó küldetés hozzájáruló konkrét stratégiáknak megfelelően az ösztönzői rendszerek jellemzőinek tükrözniük kell a szakosodott üzletágak követelményeit is.

A kereskedési szerepek és tevékenységek tekintetében a szervezetrányítás és a folyamatok, valamint a kockázatkezelési gyakorlatok biztosítják a megfelelő és szilárd megközelítés struktúráját, amelynél fogva a vállalati kockázatok szintjét a megfelelő csoportok központilag határozzák meg (specifikus indikátorok, pl. a kockázattalított érték alapján) és követik nyomon. E struktúra megerősíti következetes javadalmazási megközelítést, amely a teljesítménymutatókat a bevételek helyett a nyereségesség, és abszolút helyett kockázattal kiigazított mutatók alapján alkalmazza.

A munkavállalói javadalmazás és az ösztönzői programok kidolgozásának támogatása érdekében, különös tekintettel a hálózati szerepekre és az irányítási funkciókra, a megfelelőség következő „ösztönzői” lettek meghatározva a Compliance-szel karöltve:

- a számszaki és a minőségi célok megfelelő arányának fenntartása;
- olyan ügyfélcentrikus megközelítés promóciója, amely az ügyfelek érdekeit és elégedettségét előtérbe helyezi, és amely nem ösztönzi az ügyfeleknek nem megfelelő termékek értékesítését;
- az egyetlen termékhez/pénzügyi eszközhöz, valamint egyetlen banki termékhez kapcsolódó ösztönzők kerülése;
- a túlságosan rövid időkeretű (pl. három hónapnál rövidebb) ösztönzők kerülése;
- átláthatóság minden jutalmazási rendszerrel kapcsolatos kommunikációban és jelentési fázisban, hogy a munkavállaló eredményeinek végső értékelése a megfelelő magatartáson is alapuljon, mind a külső, mind a belső szabályok és szabályzatok tekintetében (értékelendő a Megfelelőség, a Kockázatkezelés és az Audit megállapításai alapján is);
- a fix és változó kompenzációs elemek megfelelő egyensúlyának fenntartása, megfelelő módon figyelembe véve a végzett üzleti tevékenység szerepét és jellegét is;
- a nem pénzügyi célkitűzések (mennyiségi és minőségi) és célok között szerepelnie kell a valódi megfelelőségi kultúra és a megfelelő magatartás terjedése ösztönzésének (pl. a MIFID alapelvek alkalmazása, a termékek értékesítésének minősége, az ügyfél tisztelete, pénzmosás elleni követelmények betöltése);
- egyéni célok meghatározása az ellenőrzési feladatokat ellátó munkavállalók számára a saját csoportjuk teljesítménye alapján (az esetleges érdekellentétek minimalizálása érdekében);
- az ellenőrzési funkcióknál a pénzügyi célok kerülése vagy korlátozása, az általuk érintett üzletágaktól való függetlenség megtartása érdekében. A minőségi célokat korlátozott súllyal

lehet meghatározni az átfogó célokon belül, illetve olyan céloknál, ahol a szerepkör közvetlen befolyása korlátozott.

- a nem pénzügyi célkitűzések vonatkozzanak olyan területre, amely esetében a dolgozó tudja, hogy az ügyfelekkel szemben tanúsított magatartása/cselekedete és a mutató alakulása egymással közvetlen kapcsolatban áll
- olyan mennyiségi (pénzügyi és nem pénzügyi) célokat kell meghatározni, amelyek tartalmazzák az értékesített termék minőségét/kockázatosságát/fenntarthatóságát ösztönző elemeket (kereskedelmi hálózati szerepek a középpontban)

4.2.4. A Bankcsoport ösztönzési programja

A vezetőséget illetően Bankcsoportszinten közös és egységes kompenzációs irányelvek kerültek meghatározásra. A vezetőinknek a Bankcsoport üzleti teljesítménye iránti felelőssége elismeréseként az ösztönzők figyelembe veszik az átfogó kockázatot és a hozzáadott értéket képviselő tőkeallokációt, nem indukálnak a Bankcsoport kockázatéségét meghaladó kockázatvállalást, és tükrözik az üzleti egységek hozamainak a kapcsolódó üzleti csoportoknak, illetve a szervezet egészének átfogó értékére gyakorolt hatását, és a kockázatkezelés és egyéb fenntarthatósági célok eredményeit.

A kifizetés egy átfogó teljesítménymérése alapján alapszik, és úgy van időzítve, hogy egybeessen egy megfelelő kockázati időhorizonttal. A vezetői ösztönzési programok jellemzői összhangban állnak a részvényesi érdekekkel és a hosszú távú jövedelmezőséggel a vállalat egészében, biztosítva ezáltal a teljesítményhez kapcsolt, készpénz és részvény formájában juttatott ösztönzők megfelelő kiutalását előre, illetve halasztottan.

A jutalom közvetlenül kapcsolódik a teljesítményhez, amelyet az elért eredmények és azok vezetési modellekkel és értékekkel való összhangja alapján értékelnek. A vezetői fejlesztési program (EDP), mint a vezetői teljesítménymenedzsment csoportszintű keretelve, a korrekt és koherens értékelés sarokköve a szervezetnél.

2011. évi célcsoport

A legfrissebb szabályozói rendelkezésekben foglalt sajátos iránymutatások az „Azonosított Dolgozók” kategóriájára utalnak, amelyre sajátos javadalmazási előírások vonatkoznak. Ennek megfelelően, az UniCredit dolgozóit 2010 és 2011 között felülvizsgáltuk. A dolgozók körét 2010-re vonatkozóan kiterjesztettük, így ez a kategória nagyjából a Bankcsoport dolgozóinak 0,1%-át képviseli, a nagy univerzális bankok feltörekvő piaci gyakorlatával összhangban.

Az igazgatóság által a Javadalmazási Bizottság előterjesztésében jóváhagyottaknak megfelelően az UniCredit által elvégzett „Azonosított Dolgozók” felmérése a következő kategóriákat eredményezte: Bankcsoport vezérigazgató, a Bankcsoport napi ügyvezetésért felelős vezetői (vezérigazgató, operatív működésért felelős vezető (Chief Operating Officer), első számú alelnökök (Senior Executive Vice President) és alelnökök (Executive Vice Presidents)), vezetői munkakörök az ellenőrzési területen (megfelelőség, pénzügy, kockázat és audit), valamint egyéb jelentős kockázatvállalók (olyan dolgozók, akik jelentős hatást gyakorolnak a Bankcsoport kockázati kitettségére hitel-, piaci- és likviditási kockázat tekintetében, és változó javadalmazásuk éves szinten meghaladja az 500 000 eurót).

Az előző év gyakorlatával összhangban a Bankcsoport programjait az első számú alelnököknek (First Vice President) is felajánljuk, és egyéb kiválasztott munkakörökre (a kiválasztott munkakörökben dolgozók éves változó javadalmazása meghaladja a 100.000 eurót), kiváló dolgozókra és a küldetés szempontjából döntő fontosságú dolgozókra is kiterjesztettük.

4.2.5. A Bankcsoport 2011. évi ösztönzési programja

A Bankcsoport 2011. évi ösztönzési programját úgy határozta meg, hogy az támogassa az üzleti stratégiát és az európai iránymutatásoknak és a vonatkozó nemzeti szabályoknak való teljes megfelelést. Célközönségnek a következő konstrukciók szólnak differenciáltan:

A Bónusz Lehetőség Program és a Teljesítményhez kötött Részvényopció külön-külön 80%, illetve 20%-át jelenti a vezetőknek kifizethető teljes bónusz összegének. Így biztosítottak a különböző ösztönzési elemek formájára és időkeretére vonatkozó sajátos szabályozói korlátok.

Bónusz Lehetőség Program

A program célja, hogy a fenntartható teljesítményt jutalmazza, motiválja és megtartsa a vezetőt, és az UniCredit kompenzációs rendszerét összehangolja a legújabb nemzeti és nemzetközi szabályozói előírásokkal. A programot a vállalat stratégiáival és céljaival összhangban dolgoztuk ki, és az a Bankcsoport különböző kockázat típusokkal - többek között tőke- és likviditási kockázattal - korrigált eredményeihez kapcsolódik. A Bónusz Lehetőség Program keretében teljesítményhez kötött bónusz juttatása történik készpénz és ingyenes törzsrészvények formájában, 4 éves időszak alatt kifizetve.

A javadalmazás összehangolása a megbízhatósággal, valamint a tőkeköltséggel és likviditási kockázattal a szabályozók által megkövetelték szerint biztosított a beépített kockázati mértékek révén, amelyek úgy lettek kiválasztva, hogy tükrözzék a Bankcsoport kockázatvállalási hajlandóságának kategóriáit (tőkemegfelelés, jövedelmezőség és kockázat, finanszírozás és likviditás). Ezenfelül az igazgatóság sajátos célokat, triggereket és limiteket határozott meg a kockázatvállalási hajlandóságra vonatkozó koncepciók tükrözésére, a szabályozói előírásokkal összhangban. A Bankcsoport 2011. évi ösztönzési programjára meghatározott kockázati mértékek és küszöbök különösen a következőket foglalják magukba:

- Elsődleges alapvető tőkemutató a bank szilárdságának mérésére a kiváló minőségű törzsrészvény szempontjából, a szabályozói korlátokkal és tőkevédelmi tartalékkal megegyezően
- Tőkearányos eredmény a befektetések megtérülésének mérésére a részvényesek felé, hivatkozással a tőkeköltségre és a kockázatmentes rátára
- Nettó nyereség a Bankcsoport mögöttes jövedelmezőségének mérésére
- Készpénzállomány a bank azon képességének mérésére, hogy eleget tud-e tenni likviditási kötelezettségeinek a Bázel III likviditás lefedettségi rátával megegyezően

A teljesítmény alapján az egyes jogosultaknak kifizetendő bónusz összegét az operatív és fenntarthatósági ösztönzők több perspektívájú értékelése alapján határozzuk meg. A bónuszt maximalizáltuk és a teljesítményt mind belső abszolút, mind külső relatív célok fényében értékeljük, figyelembe véve a kockázattal korrigált mutatókat is. Az egyes munkaköröknek megfelelően a célokat a pénzügyi (mint például az értékteremtés, jövedelmezőség, eszközminőség, hatékonyság) és a nem pénzügyi szempontokat (mint például a hírnév, ügyfél-elégedettség, megfelelés, a funkció hatékonysága) lefedő fő teljesítmény mutatók közül választottuk ki.

Egy kiegyensúlyozott halasztott konstrukció révén az így kapott bónusz 4 egyenlő részletben, előre történő és halasztott kifizetések formájában, készpénzben és részvényben kerül kifizetésre. 2012-ben az első részletet készpénzben kerül kifizetésre a Bankcsoport 2011. évi jövedelmezőségi, megbízhatósági és likviditási eredményeire vonatkozó általános kockázati/fenntarthatósági tényező („Csoport Kapu” (Group Gate)) alkalmazásától függően, és akkor, ha semmilyen egyéni / értékkel kapcsolatos megfelelési szabály megszegésére nem került sor. 2013-ban a második részletet halasztott készpénzkifizetés formában fizetjük ki, míg a 2014-ben és 2015-ben az esedékes részeket kifizetése UniCredit részvények juttatásával történik. A halasztott kifizetések feltétele a Bankcsoport jövedelmezőségi, megbízhatósági és likviditási eredményeire vonatkozó „Zéró Tényező” (Zero Factor) alkalmazása, és az, hogy semmilyen egyéni / értékkel kapcsolatos megfelelési szabály megszegésére ne kerüljön sor.

Teljesítményhez kötött Részvényopció

A program célja, hogy összehangolja a vezetők és részvényesek érdekeit, jutalmazza a hosszú távú értéktéremtést, valamint a részvényárfolyam emelkedését, továbbá a Bankcsoport abszolút és relatív teljesítményét. A program teljesítményhez kötött részvényopciót juttat a Bankcsoport vezetőinek (vezérigazgatók, vezérigazgató helyettesek, első számú alelnökök és alelnökök), kivéve az audit és jogi és compliance területen dolgozó vezetőket. A teljesítményhez kötött részvényopciók kiutalása ténylegesen 2012-ben történik 2016. évi átruházással és 2022. évi lejáratával.

A teljesítményhez kötött részvényopciók átruházása feltételhez kötött, és arányos a referencia időszak (2012-2015) során elért teljesítménnyel a relatív teljes részvényesi hozam és a Bankcsoport gazdasági nyeresége szempontjából. Ezek a mutatók - amelyek jóváhagyása az előző, 2011-2013 közötti hosszú távú ösztönzési program keretében megtörtént - megfelelő egyensúlyt biztosítanak a belső kockázattal korrigált és a külső relatív teljesítménymutatók között.

A Bank a Bónusz Lehetőség programot a Teljesítményhez kötött Részvényopcióval együtt kínálja a vezetőinek. A részfizetések súlyának meghatározása az összes 2011. évi ösztönzők teljes kifizetésében a célcsoport egyes kategóriáit figyelembe véve történik:

Az ellenőrzési munkakört betöltő vezetők ösztönzési programjai sajátos irányelveknek megfelelően valósulnak meg, ami biztosítja ezek függetlenségét, és az érdeklődések elkerülése érdekében különös figyelmet fordít a pénzügyi célok alkalmazására. A Bónusz Lehetőség Program keretében a teljesítményszűrésben szereplő egyéni célok elsősorban a munkakör céljaihoz kapcsolódnak, ebben az operatív célok a pénzügy és kockázati területek esetében 30%-ra korlátozódnak, és a teljes mértékben független ellenőrzési munkakörök (audit, jogi és megfelelőségi) esetében a pénzügyi célok teljesen ki lettek zárva. Emellett e két utóbbi munkakör esetében a Csoport Kapu és a Zéró Tényező alternatív változata lett elfogadva annak biztosítására, hogy az ösztönzők ne függjenek a vállalat eredményeitől, miközben a bónuszok kifizetése továbbra is a vállalat teljes jövedelmezőségéhez kötődjön. Továbbá a Teljesítményhez kötött Részvényopció, amely teljes mértékben a pénzügyi teljesítményhez kapcsolódik, nem választható a teljesen független munkakört betöltő vezetőknek.

4.3. A javadalmazásra vonatkozó összesített információk (3/A. § (2) bekezdés f-g) pontok)

Magyarországon 10 vezető részesült kifizetésben a vezetői kompenzációs program keretében.

A fix kifizetések éves összege 2011-ben: 452 millió forint

A teljesítményhez kötött kompenzáció készpénzben 2011-ben: 90 millió forint

A teljesítményhez kötött kompenzáció részvény alapú eszközben 2011-ben: -

A ki nem fizetett halasztott bónusz teljes összege 2011-ben: 191 millió forint

A korábbi évek halasztott kifizetéseinek 2011-ben készpénzben kifizetett teljes összege: 4 millió forint

A korábbi évek halasztott kifizetéseinek 2011-ben részvény alapú eszközben kifizetett teljes összege:-

5. A prudenciális szabályok alkalmazása (4. §)

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

5.1. Konszolidációba teljes mértékben bevont vállalkozások (4. § (1) bekezdés a) pont)

Számviteli konszolidációba bevont vállalkozások:

- UniCredit Bank Hungary Zrt.
- UniCredit Jelzálogbank Zrt.
- Arany Pénzügyi Leasing 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 Bank Hungary Zrt.
- UniCredit Jelzálogbank Zrt.
- Arany Pénzügyi Leasing Zrt.

5.2. Konszolidációba részlegesen bevont vállalkozások (4. § (1) bekezdés b) pont)

Számviteli konszolidációba bevont vállalkozások: nincsen

Összevont felügyelet alá bevont vállalkozások: nincsen

5.3. Szavatoló tőkéből levonásra kerülő tételek (4. § (1) bekezdés c) pont)

- Sas Reál Kft.

5.4. Összevont alapú felügyelet hatálya alá nem tartozó vállalkozások (4. § (2) bekezdés)

- Sas Reál Kft.

A 4. § (3) bekezdésére hivatkozva az UniCredit Bank Hungary Zrt. kijelenti, hogy a szavatoló tőke átadásának és a kötelezettség visszafizetésének nincs akadálya.

6. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk (5. §)

6.1. UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok

Megnevezés	Összeg (millió Ft)
Alapvető tőke pozitív összetevői	150 271
Jegyzett tőke	24 118
Számviteli tőketartalék	3 900
Számviteli lekötött tartalék	588
Általános tartalék	18 939
Számviteli eredménytartalék	90 514
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény	1 173
Általános kockázati céltartalék adóval csökkentett értéke	11 039
Alapvető tőke negatív összetevői	-3 648
Immateriális javak	-3 648
Járulékos tőke pozitív összetevői	23 275
Alárendelt kölcsöntőke	21 225
Valós értékelés értékelési tartaléka	2 050
Járulékos tőke negatív összetevői	0
Levonás PIBv-ben lévő tőkebefektetések korlátozása miatt	-4 214
Korlátozások alapjául szolgáló alapvető és járulékos tőke	165 684
Levonások az alapvető tőkéből és a járulékos tőkéből	0
Nagykockázat vállalásának korlátozása miatti limittúllépés	0
Piaci kockázatok fedezésére felhasználható összes kiegészítő tőke	-1 260
Hitelintézet kereskedési könyvi nagykockázat-vállalásának limittúllépése miatti tőkelevonás	-1 260
IRB szerinti értékvesztés- és céltartalék-többlet	1 834
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN	166 258

6.2. Konszolidált adatok

Megnevezés	Összeg (millió Ft)
Alapvető tőke pozitív összetevői	162 498
Jegyzett tőke	24 118
Számviteli tőketartalék	3 900
Számviteli lekötött tartalék	588
Általános tartalék	20 027
Számviteli eredménytartalék	101 378
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény	948
Általános kockázati céltartalék adóval csökkentett értéke	11 539
Alapvető tőke negatív összetevői	-3 667
Immateriális javak	-3 667
Járulékos tőke pozitív összetevői	23 275
Alárendelt kölcsöntőke	21 225
Számviteli valós értékelés értékelési tartaléka	2 050
Járulékos tőke negatív összetevői	0
Levonások az alapvető tőkéből és a járulékos tőkéből	-750
Összevonás alól mentesített PIBvJv befektetéseknek könyv szerinti értéke	-750
Korlátozások alapjául szolgáló alapvető és járulékos tőke	181 356
Nagykockázat vállalásának korlátozása miatti limittúllépés	0
Piaci kockázatok fedezésére felhasználható összes kiegészítő tőke	-911
Hitelintézet kereskedési könyvi nagykockázat-vállalásának limittúllépése miatti tőkelevonás	-911
IRB szerinti értékvesztés és céltartalék többlet/hiány	1 834
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN	182 279

7. A hitelintézet tőkemegfelelése (6-7. §)

7.1. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatának elvei és stratégiája (6. § a) pont)

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 elszennvedhető 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 lejáratí összhangra vonatkozó limitrendszerekkel kezeli a bankcsoport. A belső tőkemegfelelés tovább nem számszerűsített kockázatai a reputációs és stratégiai kockázat, melyek kezelése folyamatokkal, illetve bankcsoport 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 bankcsoport szintű az éves tervezés a kockázati étvágnak, illetve a bankcsoport célszámainak a meghatározására.

7.2. A kockázati kategóriák tőkekövetelményei, kitettségi osztályonkénti bontásban (6. § b) pont)

7.2.1. UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok

	Kitettségi osztály	Tőkekövetelmény (millió Ft)
Sztenderd módszer	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	34
	Regionális kormányok és helyi önkormányzatok (CRSA)	5 296
	Közszektorbeli intézmények (CRSA)	488
	Multilaterális fejlesztési bankok (CRSA)	0
	Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek (CRSA)	0
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	727
	Vállalkozások (CRSA)	17 853
	Lakosság (CRSA)	8 995
	Ingatlannal fedezett kitettségek (CRSA)	3 276
	Késedelmes tételek (CRSA)	3 540
	Fedezett kötvények (CRSA)	14
	Kollektív befektetési értékpapírok (CRSA)	0
Belső minősítésen alapuló módszer	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	2 500
	Vállalkozások (CRIRB)	33 274
	Részesedések (CR IRB EQU)	4 541
	Egyéb tételek (CRSA)	1 286
ÖSSZESEN		81 824

7.2.2. Konszolidált adatok

	Kitettségi osztály	Tőkekövetelmény (millió Ft)
Sztenderd módszer	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	34
	Regionális kormányok és helyi önkormányzatok (CRSA)	5 296
	Közszektorbeli intézmények (CRSA)	488
	Multilaterális fejlesztési bankok (CRSA)	0
	Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek (CRSA)	0
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	1 695
	Vállalkozások (CRSA)	18 430
	Lakosság (CRSA)	10 789
	Ingatlannal fedezett kitettségek (CRSA)	3 324
	Késedelmes tételek (CRSA)	3 793
	Fedezett kötvények (CRSA)	14
	Kollektív befektetési értékpapírok (CRSA)	0
Belső minősítésen alapuló módszer	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	2 500
	Vállalkozások (CRIRB)	33 274
	Részesedések (CR IRB EQU)	4 541
	Egyéb tételek (CRSA)	1 357
ÖSSZESEN		85 535

7.3. A késedelem és hitelminőség-romlás belső szabályzatokban való megközelítése (7. § (1) bekezdés a) pont)

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 késedelve 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.

7.4. Az értékvesztések elszámolására és visszaírására, a céltartalékok képzésére és felhasználására vonatkozó módszerek (7. § (1) bekezdés b) pont)

A Bank 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 2011. év végi minősítés során – a 2010-eshez hasonlóan – a Bank 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 2011. szeptember végével bevezette a törvényben elfogadott fix árfolyamon történő végtörlesztés lehetőségét deviza hitellel rendelkező lakossági ügyfelei részére. A még nem realizált, de már benyújtott végtörlesztési kérelmekhez kapcsolódó várható veszteségre a szükséges értékvesztést a Bank megképezte.

A roll rate-ek alapján 2010. év végéhez képest felülvizsgálatra kerültek a minősítési százalékok a privát fedezett hitelek esetében.

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 visszaírása, 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 visszaírására, 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 országhoz tartozó kockázatot, a fedezetek értékét és mobilizálhatóságát, az ügyletből adódó jövőbeni fizetési kötelezettségeket veszi figyelembe, és ennek megfelelően állapítja meg a szükséges értékvesztés és céltartalék mértékét.

7.5. A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezéskockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonként (7. § (1) bekezdés c) pont)

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

Kitettségi osztály		Nettó kitettség	Kitettség átlagos értéke
		millió Ft	
Sztenderd módszer	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	416 779	276 500
	Regionális kormányok és helyi önkormányzatok (CRSA)	75 196	78 359
	Közzszektorbeli intézmények (CRSA)	7 894	6 056
	Multilaterális fejlesztési bankok (CRSA)	0	0
	Nemzetközi szervezetek (CRSA)	0	0
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	97 421	132 193
	Vállalkozások (CRSA)	322 974	743 379
	Lakosság (CRSA)	167 350	90 615
	Ingatlanl fedezett kitettségek (CRSA)	111 377	211 570
	Késedelmes tételek (CRSA)	38 281	40 180
	Fedezett kötvények (CRSA)	12 812	14 079
Belső minősítésen alapuló módszer	Kollektív befektetési értékpapírok (CRSA)	0	7 040
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	108 713	99 066
	Vállalkozások (CRIRB)	1 028 425	1 001 806
	Részesedések (CR IRB EQU)	15 334	15 258
ÖSSZESEN		2 441 221	-

7.5.2. Konszolidált adatok

Kitettségi osztály		Nettó kitettség	Kitettség átlagos értéke
		millió Ft	
Sztenderd módszer	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	425 939	294 956
	Regionális kormányok és helyi önkormányzatok (CRSA)	75 196	77 296
	Közzszektorbeli intézmények (CRSA)	7 895	5 712
	Multilaterális fejlesztési bankok (CRSA)	0	0
	Nemzetközi szervezetek (CRSA)	0	0
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	32 109	72 244
	Vállalkozások (CRSA)	323 032	740 380
	Lakosság (CRSA)	197 979	101 460
	Ingatlanl fedezett kitettségek (CRSA)	112 578	231 853
	Késedelmes tételek (CRSA)	41 285	43 909
	Fedezett kötvények (CRSA)	360	646
Belső minősítésen alapuló módszer	Kollektív befektetési értékpapírok (CRSA)	0	7 005
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	108 713	99 066
	Vállalkozások (CRIRB)	1 028 425	1 001 806
	Részesedések (CR IRB EQU)	15 334	15 258
ÖSSZESEN		2 412 084	-

7.6. A kitettségek földrajzi megoszlása kitettségi osztályonként (7. § (1) bekezdés d) pont)

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

Sztenderd módszer											
Ország	Multilaterális fejlesztési bankok	Fedezett kötvények	Vállalkozások	Központi kormányok és központi bankok	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Lakosság	Ingatlanmal fedezett kitettségek	Közszektorbeli intézmények	Regionális kormányok és helyi önkormányzatok	Késedelmes tételek	ÖSSZESEN
millió Ft											
Magyarország	0	12 812	285 380	418 319	79 524	183 009	112 587	7 901	68 578	78 734	1 246 844
Ausztria	0	0	19 315	0	0	73	0	0	0	39	19 427
Németország	0	0	11 909	0	695	1 453	0	594	170	3	14 824
Amerikai Egyesült Államok	0	0	1	0	10 861	37	0	0	0	0	10 899
Svájc	0	0	6 879	0	593	1	0	0	0	0	7 473
Szlovákia	0	0	6 982	0	0	3	0	0	0	0	6 985
Oroszország	0	0	0	30	0	0	0	0	6 553	0	6 583
Franciaország	0	0	115	0	2 834	0	0	0	0	0	2 949
Anglia	0	0	291	0	2 489	110	0	0	0	0	2 890
Hollandia	0	0	2 530	0	21	0	0	0	0	0	2 551
Lengyelország	0	0	2 223	0	0	1	0	0	0	0	2 224
Olaszország	0	0	1 525	0	363	3	0	0	0	0	1 891
Luxemburg	0	0	1 476	0	0	0	0	0	0	0	1 476
Egyéb	0	0	901	0	41	64	7	0	0	28	1 041
ÖSSZESEN	0	12 812	339 527	418 349	97 421	184 754	112 594	8 495	75 301	78 804	1 328 057

Belső minősítésen alapuló módszer					
Ország	Vállalkozások	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Részesedések	Egyéb tételek	ÖSSZESEN
millió Ft					
Magyarország	995 982	15 446	15 339	38 665	1 065 432
Németország	22 846	57 262	0	0	80 108
Ausztria	3 128	18 080	0	0	21 208
Vietnam	0	9 011	0	0	9 011
Bulgária	7 781	0	0	0	7 781
Spanyolország	7 217	383	0	0	7 600
Hollandia	1 867	1 654	0	0	3 521
Olaszország	3 165	0	0	0	3 165
Csehország	440	927	0	0	1 367
Finnország	739	439	0	0	1 178
Luxemburg	0	725	0	0	725
Szlovákia	301	181	0	0	482
Amerikai Egyesült Államok	0	469	0	0	469
Oroszország	0	258	0	0	258
Anglia	0	253	0	0	253
Svájc	182	31	0	0	213
Lengyelország	0	113	0	0	113
Egyéb	967	3 481	0	0	4 448
ÖSSZESEN	1 044 615	108 713	15 339	38 665	1 207 332

7.6.2. Konszolidált adatok

Sztenderd módszer											
Ország	Multilaterális fejlesztési bankok	Fedezett kötvények	Vállalkozások	Központi kormányok és központi bankok	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Lakosság	Ingatlannal fedezett kitettségek	Közszektorbeli intézmények	Regionális kormányok és helyi önkormányzatok	Késedélmes tételek	ÖSSZESEN
millió Ft											
Magyarország	0	360	286 236	427 918	14 212	209 800	114 135	7 902	68 578	81 926	1 211 067
Ausztria	0	0	19 315	0	0	73	0	0	0	39	19 427
Németország	0	0	11 909	0	695	1 453	0	594	170	3	14 824
Amerikai Egyesült Államok	0	0	1	0	10 861	146	0	0	0	0	11 008
Anglia	0	0	291	0	2 489	4 009	0	0	0	1 430	8 219
Svájc	0	0	6 879	0	593	1	0	0	0	0	7 473
Szlovákia	0	0	6 982	0	0	3	0	0	0	0	6 985
Oroszország	0	0	0	30	0	0	0	0	6 553	0	6 583
Franciaország	0	0	115	0	2 834	119	0	0	0	0	3 068
Hollandia	0	0	2 530	0	21	0	0	0	0	0	2 551
Lengyelország	0	0	2 223	0	0	1	0	0	0	0	2 224
Írország	0	0	0	0	0	631	0	0	0	1 387	2 018
Olaszország	0	0	1 525	0	363	119	0	0	0	0	2 007
Luxemburg	0	0	1 476	0	0	0	0	0	0	0	1 476
Spanyolország	0	0	0	0	0	216	0	0	0	261	477
Egyéb	0	0	901	0	41	548	7	0	0	186	1 683
ÖSSZESEN	0	360	340 383	427 948	32 109	217 119	114 142	8 496	75 301	85 232	1 301 090

Belső minősítésen alapuló módszer					
Ország	Vállalkozások	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Részesedések	Egyéb tételek	ÖSSZESEN
millió Ft					
Magyarország	995 982	15 446	15 339	43 239	1 070 006
Németország	22 846	57 262	0	0	80 108
Ausztria	3 128	18 080	0	0	21 208
Vietnam	0	9 011	0	0	9 011
Bulgária	7 781	0	0	0	7 781
Spanyolország	7 217	383	0	0	7 600
Hollandia	1 867	1 654	0	0	3 521
Olaszország	3 165	0	0	0	3 165
Csehország	440	927	0	0	1 367
Finnország	739	439	0	0	1 178
Luxemburg	0	725	0	0	725
Szlovákia	301	181	0	0	482
Amerikai Egyesült Államok	0	469	0	0	469
Oroszország	0	258	0	0	258
Anglia	0	253	0	0	253
Svájc	182	31	0	0	213
Lengyelország	0	113	0	0	113
Egyéb	967	3 481	0	0	4 448
ÖSSZESEN	1 044 615	108 713	15 339	43 239	1 211 906

7.7. A kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása kitettségi osztályonként (7. § (1) bekezdés e) pont)

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

Sztenderd módszer											
Ágazat	Multilaterális fejlesztési bank	Fedezett kötvény	Vállalkozások	Központi kormányok és központi bankok	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Lakosság	Ingatlanl fedezett kitettségek	Közszektorbeli intézmények	Regionális kormányok és helyi önkormányzatok	Késedelmes tételek	ÖSSZESEN
millió Ft											
Bányászat	0	0	143	0	0	0	0	0	0	0	143
Elektromos energia ipar	0	0	2 056	0	0	0	0	0	0	0	2 056
Élelmiszeripar	0	0	4 291	0	0	23	209	0	0	52	4 575
Építőipar	0	0	46 542	0	0	274	676	762	0	515	48 769
Fémipar	0	0	1 109	0	0	27	113	0	0	28	1 277
Gépipar	0	0	6 716	0	0	54	722	0	0	48	7 540
Ingatlanfinanszírozás	0	0	156 344	0	0	859	6 706	0	0	17 751	181 660
Kereskedelem	0	0	17 804	0	0	1 007	1 623	0	0	632	21 066
Könnyűipar	0	0	2 290	0	0	143	480	0	0	333	3 246
Magánszemélyek	0	0	290	0	0	181 001	96 867	0	0	57 837	335 995
Mezőgazdaság	0	0	1 588	0	0	64	200	0	0	18	1 870
Pénzügyi tevékenység	0	12 812	25 750	270 059	97 250	48	17	0	0	12	405 948
Szállítás	0	0	4 918	0	0	164	301	0	0	40	5 423
Szolgáltatás/Közigazgatás	0	0	33 211	148 290	0	590	3 086	7 733	75 301	579	268 790
Távközlés	0	0	2 073	0	0	14	0	0	0	0	2 087
Vegyipar/Gyógyszeripar	0	0	19 886	0	0	10	375	0	0	29	20 300
Vendéglátás	0	0	10 428	0	0	195	772	0	0	714	12 109
Egyéb	0	0	4 088	0	171	281	447	0	0	216	5 203
ÖSSZESEN	0	12 812	339 527	418 349	97 421	184 754	112 594	8 495	75 301	78 804	1 328 057

Belső minősítésen alapuló módszer					
Ágazat	Vállalkozások	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Részesedések	Egyéb tételek	ÖSSZESEN
millió Ft					
Bányászat	2 364	0	0	0	2 364
Elektromos energia ipar	76 824	0	0	0	76 824
Élelmiszeripar	55 256	0	0	0	55 256
Építőipar	48 999	0	0	0	48 999
Fémipar	20 035	0	0	0	20 035
Gépipar	68 453	0	0	0	68 453
Ingatlanfinanszírozás	56 108	0	14 998	0	71 106
Kereskedelem	218 972	0	0	0	218 972
Könnyűipar	29 811	0	0	0	29 811
Magánszemélyek	7 781	0	0	0	7 781
Mezőgazdaság	11 183	0	0	0	11 183
Pénzügyi tevékenység	78 486	108 713	339	0	187 538
Szállítás	101 916	0	0	0	101 916
Szolgáltatás/Közigazgatás	62 428	0	2	0	62 430
Távközlés	35 919	0	0	0	35 919
Vegyipar/Gyógyszeripar	137 377	0	0	0	137 377
Vendéglátás	479	0	0	0	479
Egyéb	32 224	0	0	38 665	70 889
ÖSSZESEN	1 044 615	108 713	15 339	38 665	1 207 332

7.7.2. Konszolidált adatok

Sztenderd módszer											
Ágazat	Multilaterális fejlesztési bankok	Fedezett kötvények	Vállalkozások	Központi kormányok és központi bankok	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Lakosság	Ingatlannal fedezett kitétségek	Közszektorbeli intézmények	Regionális kormányok és helyi önkormányzatok	Késedelmes tételek	ÖSSZESEN
millió Ft											
Bányászat	0	0	143	0	0	0	0	0	0	0	143
Elektromos energia ipar	0	0	2 056	0	0	0	0	0	0	0	2 056
Élelmiszeripar	0	0	4 291	0	0	23	209	0	0	52	4 575
Építőipar	0	0	46 542	0	0	274	676	762	0	515	48 769
Fémipar	0	0	1 109	0	0	27	113	0	0	28	1 277
Gépipar	0	0	6 716	0	0	54	722	0	0	48	7 540
Ingatlanfinanszírozás	0	0	158 428	0	0	1 322	7 244	0	0	17 889	184 883
Kereskedelem	0	0	17 804	0	0	1 007	1 623	0	0	632	21 066
Könnyűipar	0	0	2 290	0	0	143	480	0	0	333	3 246
Magánszemélyek	0	0	290	0	0	212 303	97 723	0	0	63 841	374 157
Mezőgazdaság	0	0	1 588	0	0	589	354	0	0	304	2 835
Pénzügyi tevékenység	0	360	23 404	270 058	31 938	48	17	0	0	12	325 837
Szállítás	0	0	4 918	0	0	164	301	0	0	40	5 423
Szolgáltatás/Közigazgatás	0	0	33 240	157 890	0	602	3 086	7 734	75 301	579	278 432
Távközlés	0	0	2 073	0	0	14	0	0	0	0	2 087
Vegyipar/Gyógyszeripar	0	0	19 886	0	0	10	375	0	0	29	20 300
Vendéglátás	0	0	11 517	0	0	195	772	0	0	714	13 198
Egyéb	0	0	4 088	0	171	344	447	0	0	216	5 266
ÖSSZESEN	0	360	340 383	427 948	32 109	217 119	114 142	8 496	75 301	85 232	1 301 090

Belső minősítésen alapuló módszer					
Ágazat	Vállalkozások	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Részesedések	Egyéb tételek	ÖSSZESEN
millió Ft					
Bányászat	2 364	0	0	0	2 364
Elektromos energia ipar	76 824	0	0	0	76 824
Élelmiszeripar	55 256	0	0	0	55 256
Építőipar	48 999	0	0	0	48 999
Fémipar	20 035	0	0	0	20 035
Gépipar	68 453	0	0	0	68 453
Ingatlanfinanszírozás	56 108	0	14 998	0	71 106
Kereskedelem	218 972	0	0	0	218 972
Könnyűipar	29 811	0	0	0	29 811
Magánszemélyek	7 781	0	0	0	7 781
Mezőgazdaság	11 183	0	0	0	11 183
Pénzügyi tevékenység	78 486	108 713	339	0	187 538
Szállítás	101 916	0	0	0	101 916
Szolgáltatás/Közigazgatás	62 428	0	2	0	62 430
Távközlés	35 919	0	0	0	35 919
Vegyipar/Gyógyszeripar	137 377	0	0	0	137 377
Vendéglátás	479	0	0	0	479
Egyéb	32 224	0	0	43 239	75 463
ÖSSZESEN	1 044 615	108 713	15 339	43 239	1 211 906

7.8. A kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása kitettségi osztályonként (7. § (1) bekezdés f) pont)

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

Kitettségi osztály		Hátralévő futamidő						
		1 hónap	1-3 hónap	3-6 hónap	6-12 hónap	1 év <	Lejárat nélkül	ÖSSZESEN
		millió Ft						
Sztenderd módszer	Multilaterális fejlesztési bank	0	0	0	0	0	0	0
	Fedezett kötvény	0	0	0	4 358	8 454	0	12 812
	Vállalkozások	31 779	61 384	8 291	61 355	176 718	0	339 527
	Központi kormányok és központi bankok	268 342	5 848	13 346	66 456	64 357	0	418 349
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	19 839	1 929	551	15 839	59 263	0	97 421
	Lakosság	6 043	2 147	4 216	8 617	163 731	0	184 754
	Ingatlannal fedezett kitettségek	509	1 677	489	1 213	108 706	0	112 594
	Közszektorbeli intézmények	72	130	94	174	8 025	0	8 495
	Regionális kormányok és helyi önkormányzatok	4 734	79	3 414	4 816	62 258	0	75 301
Belső minősítésen alapuló módszer	Késedelmes tételek	17 830	2 297	166	1 380	57 131	0	78 804
	Vállalkozások	88 940	139 509	131 152	227 529	457 485	0	1 044 615
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	20 122	9 257	16 952	9 429	52 953	0	108 713
	Részesedések	0	0	0	0	0	15 339	15 339
	Egyéb tételek	0	0	0	0	0	38 665	38 665
ÖSSZESEN		458 210	224 257	178 671	401 166	1 219 081	54 004	2 535 389

7.8.2. Konszolidált adatok

Kitettségi osztály		Hátralévő futamidő						
		1 hónap	1-3 hónap	3-6 hónap	6-12 hónap	1 év <	lejárat nélkül	ÖSSZESEN
		millió Ft						
Sztenderd módszer	Multilaterális fejlesztési bank	0	0	0	0	0	0	0
	Fedezett kötvény	0	0	0	0	360	0	360
	Vállalkozások	31 779	61 736	8 291	72 092	166 485	0	340 383
	Központi kormányok és központi bankok	268 342	5 848	13 346	66 456	73 956	0	427 948
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	3 239	1 929	551	6 087	20 303	0	32 109
	Lakosság	6 060	2 149	4 222	8 799	195 889	0	217 119
	Ingatlannal fedezett kitettségek	509	1 677	688	1 216	110 052	0	114 142
	Közszektorbeli intézmények	529	130	94	183	7 560	0	8 496
	Regionális kormányok és helyi önkormányzatok	4 734	79	3 414	4 816	62 258	0	75 301
Belső minősítésen alapuló módszer	Késedelmes tételek	17 830	2 297	166	1 380	63 559	0	85 232
	Vállalkozások	88 940	139 509	131 152	227 529	457 485	0	1 044 615
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	20 122	9 257	16 952	9 429	52 953	0	108 713
	Részesedések	0	0	0	0	0	15 339	15 339
	Egyéb tételek	0	0	0	0	0	43 239	43 239
ÖSSZESEN		442 084	224 611	178 876	397 987	1 210 860	58 578	2 512 996

7.9. A késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek gazdasági ágazati megoszlásban (7. § (1) bekezdés g) pont 1.)

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

Ágazat	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke
	millió Ft	
Élelmiszeripar	52	7
Építőipar	515	127
Fémipar	28	6
Gépipar	48	8
Ingatlanfinanszírozás	17 751	9 242
Kereskedelem	632	289
Könnyűipar	333	318
Magánszemélyek	57 867	27 824
Mezőgazdaság	18	0
Pénzügyi tevékenység	12	12
Szállítás	40	6
Szolgáltatás/Közigazgatás	579	118
Távközlés	0	0
Vegyipar/Gyógyszeripar	29	11
Vendéglátás	714	235
Egyéb	186	78
ÖSSZESEN	78 804	38 281

7.9.2. Konszolidált adatok

Ágazat	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Nettó kitettség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke
	millió Ft	
Élelmiszeripar	52	7
Építőipar	515	127
Fémipar	28	6
Gépipar	48	8
Ingatlanfinanszírozás	17 889	9 287
Kereskedelem	632	289
Könnyűipar	333	318
Magánszemélyek	63 855	30 644
Mezőgazdaság	304	139
Pénzügyi tevékenység	12	12
Szállítás	40	6
Szolgáltatás/Közigazgatás	579	118
Távközlés	0	0
Vegyipar/Gyógyszeripar	29	11
Vendéglátás	714	235
Egyéb	202	78
ÖSSZESEN	85 232	41 285

7.10. Elszámolt és visszaírt értékvesztés, a képzett és felhasznált céltartalék gazdasági ágazatonkénti bontásban (7. § (1) bekezdés g) pont 2.)

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

Ágazat	Év képzés mérlegtelekre	Tárgyévi visszaírás mérlegtelekre	Előző évi visszaírás mérlegtelekre	Tárgyévi felhasználás mérlegtelekre	Előző évi felhasználás mérlegtelekre	Közvetlen leírások mérlegtelekre	CT képzés mérlegen kívüli tételekre	Tárgyévi felszabadítás mérlegen kívüli tételekre	Előző évi felszabadítás mérlegen kívüli tételekre	Leírás után befolyt tételek
millió Ft										
Bányászat	1,76	1,41	2,21	0,02	0,13	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00
Élelmiszeripar	1 938,24	343,76	367,86	0,24	0,23	0,16	965,34	550,04	249,17	0,00
Energiaipar	0,68	0,09	0,06	0,02	0,03	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00
Építőipar	546,10	61,01	834,49	14,16	266,47	28,67	130,46	60,43	197,22	1,94
Fémipar	36,91	5,35	54,73	0,29	16,87	0,16	0,00	0,00	0,73	0,00
Gépgyártás	59,48	9,61	319,29	0,21	0,42	0,01	362,80	362,80	186,19	0,00
Ingatlanfinanszírozás	15 476,33	551,17	7 444,24	2,13	332,19	0,48	1 022,74	398,09	1 246,09	14,27
Kereskedelem	2 243,90	449,72	940,05	182,37	594,37	6,24	122,79	82,74	93,80	0,00
Könnyűipar	520,47	97,77	196,20	1,49	24,55	0,36	26,44	1,40	13,21	0,00
Közösségi szolgáltatás	1 445,59	472,10	968,53	2,84	25,75	35,85	320,12	285,75	292,92	0,00
Lakosság	27 427,72	2 613,98	5 942,61	50,65	881,23	129,86	272,62	130,14	170,64	3,08
Mezőgazdaság	29,11	4,41	18,60	0,09	0,31	0,12	0,64	0,00	0,00	0,00
Pénzügyi ágazat	174,42	156,36	46,32	9,80	93,37	5,71	0,00	0,00	0,00	0,00
Szállítás, fuvarozás	516,72	489,15	156,24	5,14	88,47	0,45	54,85	35,09	19,55	0,00
Távközlés	346,16	13,61	178,67	0,03	0,22	0,05	212,35	111,64	20,00	0,00
Vegyipar/Gyógyszeripar	721,77	58,76	372,91	0,12	10,26	0,16	31,44	26,82	12,41	0,00
Vendéglátóipar	254,93	2,93	3,35	1,11	6,60	0,33	0,36	0,36	0,17	0,00
Egyéb	198,86	122,89	50,74	4,01	42,81	1,38	10,56	3,33	0,04	0,00
ÖSSZESEN	51 939,15	5 454,08	17 897,10	274,71	2 384,26	210,01	3 533,53	2 048,63	2 502,14	19,29

7.10.2. Konszolidált adatok

Ágazat	Év képzés mérlegtelekre	Tárgyévi visszaírás mérlegtelekre	Előző évi visszaírás mérlegtelekre	Tárgyévi felhasználás mérlegtelekre	Előző évi felhasználás mérlegtelekre	Közvetlen leírások mérlegtelekre	CT képzés mérlegen kívüli tételekre	Tárgyévi felszabadítás mérlegen kívüli tételekre	Előző évi felszabadítás mérlegen kívüli tételekre	Leírás után befolyt tételek
millió Ft										
Bányászat	1,76	1,41	2,21	0,02	0,13	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00
Élelmiszeripar	1 938,24	343,76	367,86	0,24	0,23	0,16	965,34	550,04	249,17	0,00
Energiaipar	0,68	0,09	0,06	0,02	0,03	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00
Építőipar	546,10	61,01	834,49	14,16	266,47	28,67	130,46	60,43	197,22	1,94
Fémipar	36,91	5,35	54,73	0,29	16,87	0,16	0,00	0,00	0,73	0,00
Gépgyártás	59,48	9,61	319,29	0,21	0,42	0,01	362,80	362,80	186,19	0,00
Ingatlanfinanszírozás	15 617,73	566,16	7 491,55	2,13	332,19	0,48	1 022,79	398,14	1 246,09	14,27
Kereskedelem	2 243,90	449,72	940,05	182,37	594,37	6,24	122,79	82,74	93,80	0,00
Könnyűipar	520,47	97,77	196,20	1,49	24,55	0,36	26,44	1,40	13,21	0,00
Közösségi szolgáltatás	1 445,59	472,10	968,53	2,84	25,75	35,85	320,12	285,75	292,92	0,00
Lakosság	31 347,39	3 052,30	6 807,16	50,87	882,13	143,31	272,62	130,14	170,64	8,88
Mezőgazdaság	154,90	4,41	23,08	0,09	0,31	0,12	0,64	0,00	0,00	0,00
Pénzügyi ágazat	174,42	156,36	51,06	9,80	93,37	5,71	0,00	0,00	0,00	0,00
Szállítás, fuvarozás	516,72	489,15	156,24	5,14	88,47	0,45	54,85	35,09	19,55	0,00
Távközlés	346,16	13,61	178,67	0,03	0,22	0,05	212,35	111,64	20,00	0,00
Vegyipar/Gyógyszeripar	721,77	58,76	372,91	0,12	10,26	0,16	31,44	26,82	12,41	0,00
Vendéglátóipar	254,93	2,93	3,35	1,11	6,60	0,33	0,36	0,36	0,17	0,00
Egyéb	198,95	122,89	50,74	4,01	42,81	1,38	10,56	3,33	0,04	0,00
ÖSSZESEN	56 126,10	5 907,39	18 818,17	274,94	2 385,16	223,46	3 533,59	2 048,68	2 502,14	25,09

7.11. A hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitétségek az elszámolt értékvesztéssel, illetve a képzett céltartalékkal csökkentett értéke országokénti megoszlásban (7. § (1) bekezdés h) pont)

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

Ország	Késített nettó kitétség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (millió Ft)
Magyarország	38 249
Ausztria	16
Izrael	16
ÖSSZESEN	38 281

7.11.2. Konszolidált adatok

Ország	Késített nettó kitétség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (millió Ft)
Magyarország	39 873
Anglia	622
Írország	573
Spanyolország	128
Hongkong	28
Ausztrália	21
Ausztria	16
Izrael	16
Oroszország	8
ÖSSZESEN	41 285

7.12. Azon kitétségekkel kapcsolatosan, amelyek esetében hitelminőség romlás következett be, az elszámolt értékvesztésre és a képzett céltartalékra vonatkozó adatok (7. § (2) bekezdés)

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

Ágazat	Nyitó állomány		Tartalékképzés		Visszairás-Felhasználás		Árfolyamhatás		Zárótartalék	
	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT
	millió Ft									
Bányászat	2,54	0,00	1,76	0,00	3,78	0,00	0,00	0,00	0,53	0,00
Élelmiszeripar	2 349,00	249,18	1 938,24	965,34	712,08	799,21	294,45	8,72	3 869,61	424,03
Energiaipar	0,09	0,00	0,68	0,00	0,19	0,00	0,00	0,00	0,59	0,00
Építőipar	3 846,85	247,36	546,10	130,46	1 176,12	257,66	98,03	1,01	3 314,87	121,17
Fémipar	332,15	0,73	36,91	0,00	77,24	0,73	24,33	0,00	316,15	0,00
Gépgyártás	1 216,11	186,19	59,48	362,80	329,52	548,99	95,66	0,00	1 041,73	0,00
Ingatlanfinanszírozás	15 864,62	1 267,75	15 476,33	1 022,74	8 329,73	1 644,18	1 461,48	26,36	24 472,70	672,67
Kereskedelem	4 090,92	150,31	2 243,90	122,79	2 166,51	176,54	142,32	0,00	4 310,63	96,56
Könnyűipar	423,84	13,46	520,47	26,44	320,02	14,61	31,83	0,22	656,12	25,50
Közösségi szolgáltatás	1 959,26	303,59	1 445,59	320,12	1 469,22	578,67	31,40	1,59	1 967,04	46,62
Lakosság	27 034,12	183,45	27 427,72	272,62	9 488,47	300,78	3 292,64	0,00	48 266,00	155,29
Mezőgazdaság	76,43	0,00	29,11	0,64	23,42	0,00	3,06	0,00	85,19	0,64
Pénzügyi ágazat	141,83	0,00	174,42	0,00	305,85	0,00	0,13	0,00	10,53	0,00
Szállítás, fuvarozás	385,40	19,55	516,72	54,85	738,99	54,64	4,42	0,00	167,56	19,76
Távközlés	656,95	90,19	346,16	212,35	192,53	131,64	1,67	0,00	812,26	170,91
Vegyipar/Gyógyszeripar	458,95	12,41	721,77	31,44	442,05	39,23	88,12	0,00	826,79	4,63
Vendéglátóipar	116,61	0,17	254,93	0,36	13,99	0,53	45,36	0,00	402,90	0,00
Egyéb	352,65	0,04	198,86	10,56	220,45	3,38	16,22	0,00	347,28	7,23
ÖSSZESEN	59 308,34	2 724,36	51 939,15	3 533,53	26 010,16	4 550,77	5 631,13	37,89	90 868,46	1 745,02

7.12.2. Konszolidált adatok

Ágazat	Nyitó állomány		Tartalékképzés		Visszairás-Felhasználás		Árfolyamhatás		Zárótartalék	
	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT
	millió Ft									
Bányászat	2,54	0,00	1,76	0,00	3,78	0,00	0,00	0,00	0,53	0,00
Élelmiszeripar	2 349,00	249,18	1 938,24	965,34	712,08	799,21	294,45	8,72	3 869,61	424,03
Energiaipar	0,09	0,00	0,68	0,00	0,19	0,00	0,00	0,00	0,59	0,00
Építőipar	3 846,85	247,36	546,10	130,46	1 176,12	257,66	98,03	1,01	3 314,87	121,17
Fémipar	332,15	0,73	36,91	0,00	77,24	0,73	24,33	0,00	316,15	0,00
Gépgyártás	1 216,11	186,19	59,48	362,80	329,52	548,99	95,66	0,00	1 041,73	0,00
Ingatlanfinanszírozás	15 978,00	1 267,75	15 617,73	1 022,79	8 392,03	1 644,23	1 475,46	26,36	24 679,16	672,67
Kereskedelem	4 090,92	150,31	2 243,90	122,79	2 166,51	176,54	142,32	0,00	4 310,63	96,56
Könnyűipar	423,84	13,46	520,47	26,44	320,02	14,61	31,83	0,22	656,12	25,50
Közösségi szolgáltatás	1 959,26	303,59	1 445,59	320,12	1 469,22	578,67	31,40	1,59	1 967,04	46,62
Lakosság	29 681,33	183,45	31 347,39	272,62	10 792,47	300,78	3 715,62	0,00	53 951,87	155,29
Mezőgazdaság	132,82	0,00	154,90	0,64	27,89	0,00	3,06	0,00	262,89	0,64
Pénzügyi ágazat	338,96	0,00	174,42	0,00	310,58	0,00	22,48	0,00	225,28	0,00
Szállítás, fuvarozás	385,40	19,55	516,72	54,85	738,99	54,64	4,42	0,00	167,56	19,76
Távközlés	656,95	90,19	346,16	212,35	192,53	131,64	1,67	0,00	812,26	170,91
Vegyipar/Gyógyszeripar	458,95	12,41	721,77	31,44	442,05	39,23	88,12	0,00	826,79	4,63
Vendéglátóipar	136,12	0,17	254,93	0,36	13,99	0,53	47,62	0,00	424,68	0,00
Egyéb	352,65	0,04	198,95	10,56	220,45	3,38	16,22	0,00	347,38	7,23
ÖSSZESEN	62 341,97	2 724,36	56 126,10	3 533,59	27 385,66	4 550,82	6 092,71	37,89	97 175,11	1 745,02

8. Sztenderd módszer (8. §)

8.1. A kockázati súlyok meghatározásakor a Bank által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése (8. § a) pont)

A Bank a hitelezési kockázatra vonatkozó tőkekövetelmény számítása során a 2011. év első felében a sztenderd módszert alkalmazta. Ennek során a kockázati súlyok meghatározásához a Standard and Poor's (S&P), a Moody's és a Fitch Ratings által adott külső minősítések kerültek figyelembevételre. Amennyiben egynél több minősítés állt rendelkezésre ugyanazon ügyfélre vonatkozóan, a második legjobb számított a kockázati súly meghatározásakor.

8.2. Elismert külső hitelminősítő minősítése (8. § b) pont)

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

8.3. A kibocsátóra és kibocsátott értékpapírra vonatkozó nem kereskedés könyv tételekre való alkalmazása (8. § c) pont)

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

8.4. Az egyes hitelminősítési besorolásokhoz tartozó hitelezéskockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni és a szavatoló tőkéből levont kitettség értékek (8. § d) pont)

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

9. Belső minősítésen alapuló módszer (9-11. §)

9.1. A belső minősítésen alapuló módszer alkalmazása (9. § (1) bekezdés) a) pont)

A Bank 2011. július 1-én engedélyt szerzett az alap IRB módszer alkalmazására az alábbi portfóliók esetén:

- magyarországi közép- és nagyvállalkozások
- multinacionális nagyvállalatok
- kereskedelmi bankok

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által jóváhagyott roll-out tervnek megfelelően 2016-ra a Bank a teljes portfóliójának – RWA-ban számítva - több mint 90%-ra az IRB módszert kívánja alkalmazni.

9.2. A belső minősítési rendszer struktúrája, valamint a belső és külső minősítések közötti kapcsolat (9. § (1) bekezdés) b) pont)

A Bank a következő kitétségi kategóriákban alkalmaz belső minősítési rendszereket a kockázat mérésére.

IRB módszerrel kezelt kitétségi osztályok, illetve azok egyes alportfóliói	Közép- és nagyvállalati rating modell	Multinacionális vállalati rating modell	Banki rating modell
Hitelintézet és befektetési vállalkozás			x
Vállalkozás			
Nagyvállalat	x	x	
Kis- és középvállalat	x		

A Bank által alkalmazott minősítési rendszerek az UniCredit Csoport általános irányelveit figyelembe véve és a magyarországi szabályozással összhangban kerültek kialakításra. A rating modellek validációját az UCI Csoport és a Bank éves gyakorisággal végzi. A minősítések megállapítása elektronikus rendszerekben történik.

A bank minden kockázatvállalási ügylettel rendelkező ügylet saját minősítő rendszerei alapján értékeli, még akkor is, ha külső rating rendelkezésre áll. A Bank kizárólag a Standard&Poors, Moody's, Fitch Ratings hitelminősítők külső ratingjeit használja. Amennyiben az ügyfél külső ratinggel rendelkezik – különösen akkor, ha a ratingelést végző intézmény szélesebb körű információkkal bír –, akkor az ügyfél minősítése a külső rating figyelembe vételével módosítható.

9.3. A belső becsléseknek a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásán kívüli alkalmazása (9. § (1) bekezdés) c) pont)

A belső becslések keretében meghatározott kockázati paramétereket a Bank nemcsak a tőkekövetelmény számítására állítja elő, hanem ezek használata jelentős szerepet tölt be, azaz beépül a belső banki folyamatokba.

A vállalati hitelezési folyamat alábbi elemeit érintik a minősítési eredmények:

- hitelezőterjesztés,
- jóváhagyási szintek,
- fedezeti struktúra/fedezettség,
- árazás (árazási stratégia),
- monitoring és review,
- értékvesztés képzés (IFRS).

9.4. A hitelezéskockázat-mérséklés elismerésének és kezelésének szabályai (9. § (1) bekezdés) d) pont)

A Bank hitelezési kockázat mérséklésre a tőkekövetelmény-számítás során a pénzügyi biztosítékok tekintetében a biztosítékok átfogó módszerét használja, a törvényben meghatározott volatilitási korrekciós tényezők alkalmazásával. Garanciák beszámítása az egyszerű helyettesítési módszerrel történik. Hitelderivatíva ügyleteket a Bank jelenleg nem köt.

9.5. A belső minősítésen alapuló módszer alkalmazásához szükséges vállalatirányítási és ellenőrzési követelményeknek való megfelelés (9. § (1) bekezdés) e) pont)

A Bank a belső minősítésen alapuló módszer alkalmazásához szükséges vállalatirányítási és ellenőrzési követelményeknek a belső minősítés szerint kezelt kitettségek tekintetében megfelel, amelyet a Bank az IRB-engedélyt megelőző felügyeleti validáció során igazolt.

9.6. IRB szerinti kitettségi osztályok értéke (9. § (1) bekezdés) f) pont)

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

Kitettségi osztály	Kockázattal súlyozott kitettség (millió Ft)
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	31 244
Vállalkozások (CRIRB)	415 916
Részesedések (CR IRB EQU)	56 755
ÖSSZESEN	503 915

Megjegyzés: Egyéb tételek nélkül

9.6.2. Konszolidált adatok

Kitettségi osztály	Kockázattal súlyozott kitettség (millió Ft)
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	31 244
Vállalkozások (CRIRB)	415 916
Részesedések (CR IRB EQU)	56 755
ÖSSZESEN	503 915

Megjegyzés: Egyéb tételek nélkül

9.7. Saját nemteljesítéskori veszteségráta és hitelegyenértékesítési tényező (9. § (2) bekezdés)

A Bank saját nemteljesítési veszteségrátát és hitel-egyenértékesítési tényezőt a hitelezési kockázatból eredő tőkekövetelmény számítására nem alkalmaz. A 9.1. pontban bemutatott portfóliók esetén alap IRB módszerrel számítja ki a hitelezési kockázatból eredő tőkekövetelményét.

9.8. A kitettségi osztályok minősítési folyamatának leírása (9. § (3) bekezdés)

A Bank külön minősítési rendszereket alkalmaz a hitelintézetekre, a nagyvállalatokra és a közepes méretű vállalatokra. A minősítő rendszerek kvantitatív, számszerűsíthető és kvalitatív, nem számszerűsíthető szempontokat értékelnek, de az ügyfél végső minősítését figyelmeztető jelek, szakértői felülbírálati okok és csoportkapcsolatok módosíthatják.

A rating megállapítása minden esetben a négy szem elvének megfelelően történik, az üzleti terület által elkészített ratinget a Kockázatkezelés ellenőrzi és jogosult jóváhagyni. Az ügyfélrating aktualitását az ügyfélmenedzser és a kockázatkezelő biztosítja. A bonitásreleváns adatok és információk változása mindig egy új rating megállapítási folyamatot indít el.

A következő modellek a hitelintézettel vagy befektetés vállalkozással, valamint a vállalkozással szembeni kitettség osztályba tartozó ügyfelek minősítésére szolgálnak.

9.8.1. Bank rating modell

A kereskedelmi bankokkal szembeni kitettségek esetén ügyfélminősítésre az UniCredit csoport szinten kifejlesztett banki rating modell alkalmazandó. A minősítő rendszer a kvantitatív, kvalitatív és ország kockázati kritériumok kombinációján alapuló statisztikai modell. A modell különbséget tesz fejlett és fejlődő országok között. A modell fejlett országok esetén 8 kvantitatív és 9 kvalitatív, fejlődő országok bankjai esetén 9 kvantitatív és 8 kvalitatív ismérvet kombinál. A minőségi elemek ország és bank specifikus jellemvonásokat értékelnek.

A minősítés eredménye egy 18 tagú skálán jelenik meg. Az egyes kategóriák megfeleltethetők a Standard&Poors külső hitelminősítő minősítésének.

A ratingmegállapítás felelőssége az ügyfélkapcsolattól függően UCI Holding vagy Bank Austria felelősségi körébe tartozik. A Bank a minősítésben közvetlenül nem vesz részt.

9.8.2. Multinacionális vállalati rating modell

UniCredit csoport által kifejlesztett és csoport szinten használt minősítő rendszer vállalkozások esetében, amennyiben a vállalat konszolidált (vagy ha az nem létezik, akkor egyedi) beszámolója alapján az árbevétele az 500 millió euró árbevétel meghaladja. A minősítő rendszer kvantitatív és

kvalitatív elemek kombinációján alapuló statisztikai modell. A 6 faktorból álló kvantitatív modul felhasználja az országhoz tartozó kockázatot, a vállalat tevékenységét, a külső ratinget, valamint pénzügyi adatait. A kvalitatív modul összesen 12 kérdést tartalmaz, amelyek megválaszolása a felelős üzletkötő feladata.

A banki ratingmodellhez hasonlóan a minősítés eredménye itt is egy 18 tagú skálán jelenik meg, ahol az egyes kategóriák megfeleltethetők a Standard&Poors külső hitelminősítő minősítéseinek.

Az ügyfélminősítést az UniCredit bankcsoporton belül az ügyfélcsoportért felelős leánybankban végzik.

9.8.3. Közép- és nagyvállalat rating modell

Helyi ratingmodell a magyarországi székhellyel rendelkező, kettős könyvvitelt vezető vállalkozás esetén, amennyiben a vállalat egyedi vagy konszolidált éves nettó árbevétele a 1,5 millió eurót meghaladja, de nem éri el az 500 millió eurót. A modell pénzügyi és minőségi modulból épül fel. A pénzügyi modul az ügyfél pénzügyi adatainak értékelésén alapul, három dinamikus és három statikus faktort tartalmaz. A minőségi modul a vállalkozást az üzleti környezet és az üzleti modell szervezeti hatékonyságának szempontjából értékeli, hét olyan tényezőt („soft facts”) figyelembe véve, amelyek nem szerepelnek a múltbeli pénzügyi adatokban.

A mérleg- és a minőségi modul eredményeinek összekombinálásra kerülnek, amit a figyelmeztető jelek, illetve negatív információk fellépésekor kötelezően le kell rontani a belső szabályzatban rögzített módon. A végső ügyfélminősítést egyéb overruling okok és tulajdonosi kapcsolatok vagy gazdasági függések módosíthatják.

Az egyedi ügyfélratinget az ügyfélmenedzser a kockázatkezelő felé előterjeszti (előterjesztett rating).

A rating skála 10 rating osztályból áll, és összesen 26 rating kategóriát tartalmaz, amelyből 23 a teljesítő (performing), 3 pedig a definíció szerint nemteljesítési (default) kategóriába sorolandó cégek megjelölésére szolgál.

9.8.4. Részesedések

A Bank a 250/2007. sz. Korm. rendelet 7. melléklet I. fejezet (1) bekezdése alapján negyedévente minősíti a befektetéseit. A befektetésekre tartozó minősítési kategóriákat és értékvesztés hányadokat azok banki könyv szerinti értéke és forgalmi értéke (piaci érték) alapján számítja. A befektetés minősítésekor figyelembevételre kerül, hogy a társaság gazdálkodása az előző évekkel összehasonlítva milyen tendenciát mutat, ill. gazdálkodásában milyen változásokra lehet számítani rövid-és középtávon.

A részesedések kitettségi osztály esetén a Bank a kockázattal súlyozott kitettség értékének számításához az egyszerű súlyozásos módszert alkalmazza.

9.9. A nemteljesítési valószínűség becslésére szolgáló meghatározások, módszerek és adatok (9. § (4) bekezdés b) pont)

A hitelezési kockázatból eredő tőkekövetelményét a Bank a vállalati portfóliójára jelenleg alap IRB módszerrel számítja ki. Saját becslést a nemteljesítési valószínűségekre készít; nem alkalmaz saját nemteljesítési veszteségrátát és hitel-egyenértékesítési tényezőt.

A PD (probability of default) annak becslésére szolgál, hogy adott ügyfél egy éven belül nemteljesítővé válik, azaz defaultba kerül. A PD becslése a Bank által meghatározott és használt nemteljesítési definíción alapul, amely a Hkr. 69. § -ának megfelelően és az UniCredit csoport előírásaival összhangban lett kialakítva. A defaulttal kapcsolatos részletes szabályozást külön vezérigazgatói utasítás tartalmazza.

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

Kitettségi osztály	Nemteljesítés valószínűség
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	0,27%
Vállalkozások (CRIRB)	1,87%
Részesedések (CR IRB EQU)	-

Megjegyzés: Egyéb tételek nélkül

9.9.2. Konszolidált adatok

Kitettségi osztály	Nemteljesítés valószínűség
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	0,27%
Vállalkozások (CRIRB)	1,87%
Részesedések (CR IRB EQU)	-

Megjegyzés: Egyéb tételek nélkül

9.10. Összes kitettség értéke kitettségi osztályonként (9. § (5) bekezdés a) pont)

A hitelintézettel, befektetési vállalkozással vagy vállalkozással szembeni kitettségek értékei, illetve a részesedések esetén fennálló értékek a 9.6 pont alatt kerültek bemutatásra. A központi kormánnyal vagy központi bankkal szembeni kitettségek, valamint a lakossággal szembeni kitettségek esetén a Bank a sztenderd módszert alkalmazza.

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

Kitettség osztály	Kitettség (millió Ft)
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	108 713
Vállalkozások (CRIRB)	1 044 615
Részesedések (CR IRB EQU)	15 339
ÖSSZESEN	1 168 667

Megjegyzés: Egyéb tételek nélkül

9.10.2. Konszolidált adatok

Kitettségi osztály	Kitettség (millió Ft)
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	108 713
Vállalkozások (CRIRB)	1 044 615
Részesedések (CR IRB EQU)	15 339
ÖSSZESEN	1 168 667

Megjegyzés: Egyéb tételek nélkül

9.11. Kitettséggel súlyozott átlagos kockázati súly kitettségi osztályonként (9. § (5) bekezdés c) pont)

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

Kitettségi osztály	Átlagos kockázati súly
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	31,48%
Vállalkozások (CRIRB)	70,94%
Részesedések (CR IRB EQU)	370,00%

Megjegyzés: Egyéb tételek nélkül

9.11.2. Konszolidált adatok

Kitettségi osztály	Átlagos kockázati súly
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	31,48%
Vállalkozások (CRIRB)	70,94%
Részesedések (CR IRB EQU)	370,00%

Megjegyzés: Egyéb tételek nélkül

A 9. § (5) bekezdés b) és d) pontjai, illetve a 9. § (6) bekezdése az alap IRB alkalmazása miatt nem relevánsak.

9.12. Értékvesztés és céltartalékképzés alakulása kitettségi osztályonként és a veszteséget befolyásoló tényezők leírása (9. § (7) bekezdés), valamint az egyes kitettségi osztályokhoz tartozó becsült és tényleges veszteségek egy évre történő összehasonlítása (9. § (8) bekezdés)

Kitettségi osztály	2011.07.31			2011.12.31			2011.07.31-2011.12.31	
	Kitettség	Várható veszteség	CT/ÉV	Kitettség	Várható veszteség	CT/ÉV	ÉV felhasználás	Közvetlen leírás
	millió Ft							
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	98 618	65	0	108 713	109	0	0	0
Vállalkozások	953 142	14 630	-16 329	1 044 615	13 879	-16 190	799	22
Részesedések	15 163	0	0	15 339	0	-5	0	0
ÖSSZESEN	1 066 923	14 695	-16 329	1 168 667	13 988	-16 195	799	22

Megjegyzés: Egyéb tételek nélkül

9.13. Hitelezési kockázat tőkekövetelménye a lakossággal szembeni kitettség egyes alosztályaira és a részesedések kitettségi osztálya esetén (10. §)

Nem releváns, a lakossággal szembeni kitettségeket és részesedéseket a Bank sztenderd módszer szerint kezeli.

9.14. Különleges hitelezési kitettségek összesített értéke, amelyre a Bank a Hkr. 30. §-ának (5) bekezdését vagy 34. §-át alkalmazza (11. §)

Nem releváns, a különleges hitelezési kitettségeket a Bank sztenderd módszer szerint kezeli.

10. Hitelezési kockázat-mérséklés (12. §)

10.1. A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályok (12. § (1) bekezdés a) pont)

A Bank él a 244/2000. sz. kormányrendelet (Kkr) 9.§-a szerinti nettósítással: azonos pénzügyi eszközök esetében, ezekre szóló határidős terméknél azonos lejárat, opcionál a kötési árfolyam egyezésének addicionális feltétele mellett a hosszú és rövid pozíciók egymással szemben nettósításra kerülnek. A Bank él továbbá a Kkr. 17. § (10) pontja szerinti, a fiktív kölcsönfelvételek és kölcsönnyújtások nettósítására vonatkozó lehetőséggel.

10.2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó elvek, az elismert biztosítékok típusai (12. § (1) bekezdés b-c) pont)

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 kikötésére a Bank szabványosított biztosítéki szerződéseket alkalmaz, egyedi biztosítéki szerződések aláírására a Bank jogászainak 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 lejárata 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 pénzüsszegeből kielégítést kereshet. Az előre rendelkezésre bocsátott fedezet likvid, értéke stabil kell, hogy legyen.
- Pénzügyi biztosítékok
- Ingó zálogjog
- Ingatlanon alapított zálogjog
- Engedményezések
- Biztosítások

A Bank hitelezési-kockázat mérséklésre a tőkekövetelmény-számítás során a pénzügyi biztosítékok tekintetében a biztosítékok átfogó módszerét használja – a törvényben meghatározott volatilitási korrekciós tényezők alkalmazásával.

- Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: olyan kockázatcsökkentési technikát jelentenek, ahol az intézmény a felektől független harmadik személy által fizetett összegből kereshet kielégítést a hitelesemény bekövetkeztekor. Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek esetében a védelmet nyújtó fél megbízható és a szerződés jogi hatállyal bíró kell, hogy legyen.
- Közvetlen személyi biztosítékok
- Közvetett személyi biztosítékok
- Hitelderivatívák (A Bank az UniCredit Csoporton belül jelenleg nem jogosult önállóan hitelderivatíva ügyletek kötésére.)

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

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

A Bank az alábbi fedezetnyújtóktól fogad el kezességet, garanciát (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. Garanciát nyújtók, kezességet vállalók és hitelderivatíva partnerek bemutatása azok hitelminősítési kategóriája szerinti bontásban (12. § (1) bekezdés d) pont)

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

A következő táblázatok csak a garancianyújtókra és kezességvállalókra vonatkoznak, tekintettel arra, hogy hitelderivatívákat a Bank nem alkalmaz hitelkockázati fedezetként.

Kitettségi osztály		Kitettség (millió Ft)	Kockázati súly	Biztosítéknyújtó ügyfelek száma
Sztenderd módszer	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	36 676	0,00%	1
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	17 340	20,00%	10
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	1 485	50,00%	4
ÖSSZESEN		55 501	-	15

Kitettségi osztály		Kitettség (millió Ft)	Átlagos kockázati súly	Biztosítéknyújtó ügyfelek száma
Belső minősítésen alapuló módszer	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	24 538	30,13%	20
ÖSSZESEN		24 538	-	20

10.3.2. Konszolidált adatok

Kitettségi osztály		Kitettség (millió Ft)	Kockázati súly	Biztosítéknyújtó ügyfelek száma
Sztenderd módszer	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	37 506	0,00%	1
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	17 340	20,00%	10
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	1 485	50,00%	4
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	18	100,00%	1
ÖSSZESEN		56 349	-	16

Kitettségi osztály		Kitettség (millió Ft)	Átlagos kockázati súly	Biztosítéknyújtó ügyfelek száma
Belső minősítésen alapuló módszer	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	24 538	30,13%	20
ÖSSZESEN		24 538	-	20

10.4. A hitelezési kockázat mérséklése során felmerülő piaci - vagy hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk (12. § (1) bekezdés e) pont)

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

Fedezet	Arány
Ingatlanfedezet	59,09%
Személyi biztosíték	19,99%
Pénzügyi biztosíték	8,83%
Engedményezés	6,59%
Ingó jelzálog	5,50%
ÖSSZESEN	100,00%

Deviza	Arány
EUR	39,66%
HUF	38,56%
CHF	16,65%
USD	5,12%
Egyéb	0,01%
ÖSSZESEN	100,00%

A szektorális megbontás csak a személyi biztosítékokat tartalmazza a garanciát/kezességet adó besorolása alapján.

Szektor	Arány
Külföld	44,93%
Központi költségvetés	30,14%
Nem pénzügyi vállalkozások	8,83%
Pénzügyi kiegészítő tevékenység	7,84%
Biztosítók	5,68%
Egyéb monetáris intézmények	2,10%
Egyéb pénzügyi közvetítők	0,48%
ÖSSZESEN	100,00%

10.4.2. Konszolidált adatok

Fedezet	Arány
Ingtatlanfedezet	59,33%
Személyi biztosíték	18,48%
Pénzügyi biztosíték	8,80%
Engedményezés	6,06%
ingó jelzalog	5,06%
Egyéb	2,27%
ÖSSZESEN	100,00%

Deviza	Arány
EUR	39,05%
HUF	39,63%
CHF	16,60%
USD	4,71%
Egyéb	0,01%
ÖSSZESEN	100,00%

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

Szektor	Arány
Külföld	44,70%
Központi költségvetés	30,43%
Nem pénzügyi vállalkozások	8,78%
Pénzügyi kiegészítő tevékenység	7,80%
Egyéb pénzügyi közvetítők	5,65%
Egyéb monetáris intézmények	2,09%
Biztosítók	0,55%
ÖSSZESEN	100,00%

10.5. Készfizető kezességgel, garanciával vagy hitelderivatívával figyelembe vett kitétségek (12. § (1) bekezdés f) pont)

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

Fedezet	Kitétség (millió Ft)
Költségvetési szervek, jegybankok garanciája, kezessége	21 897
Garantiqa Hitelgarancia Zrt. és egyéb magyar garancia alap által biztosított követelések	27 659
Bankgaranciák	60 193
ÖSSZESEN	109 749

10.5.2. Konszolidált adatok

Fedezet	Kitettség (millió Ft)
Költségvetési szervek, jegybankok garanciája, kezessége	22 392
Garantiqa Hitelgarancia Zrt. és egyéb magyar garancia alap által biztosított követelések	27 749
Bankgaranciák	60 193
ÖSSZESEN	110 334

10.6. Elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert hitelkockázati fedezetek által fedezett kitettségek értéke (12. § (2) bekezdés)

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

Kitettségi osztály	Fedezet	Kitettség (millió Ft)
Egyéb tételek (CRSA)	fedezetlen	38 665
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek (CRSA)	fedezetlen	12 812
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	97 421
Ingatlannal fedezett kitettségek (CRSA)	jelzálog biztosíték lakáson	97 552
Ingatlannal fedezett kitettségek (CRSA)	jelzálog biztosíték nem lakáson	15 042
Késedelmes tételek (CRSA)	fedezetlen	70 688
Késedelmes tételek (CRSA)	garancia	540
Késedelmes tételek (CRSA)	jelzálog biztosíték lakáson	7 255
Késedelmes tételek (CRSA)	jelzálog biztosíték nem lakáson	318
Késedelmes tételek (CRSA)	pénzügyi biztosíték	3
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	418 349
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	7 901
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek (CRSA)	pénzügyi biztosíték	594
Lakossággal szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	181 927
Lakossággal szembeni kitettségek (CRSA)	garancia	1 399
Lakossággal szembeni kitettségek (CRSA)	pénzügyi biztosíték	1 428
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	75 115
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek (CRSA)	garancia	16
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek (CRSA)	pénzügyi biztosíték	170
Vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	297 799
Vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	garancia	31 145
Vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	pénzügyi biztosíték	10 583
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRIRB)	fedezetlen	103 471
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRIRB)	garancia	5 242
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (CRIRB)	fedezetlen	1 002 839
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (CRIRB)	garancia	41 776
Részesedések IRB módszer szerint (CR IRB EQU)	fedezetlen	15 339
ÖSSZESEN		2 535 389

10.6.2. Konszolidált adatok

Kitettségi osztály	Fedezet	Kitettség (millió Ft)
Egyéb tételek (CRSA)	fedezetlen	43 239
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek (CRSA)	fedezetlen	360
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	32 029
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	garancia	80
Ingatlannal fedezett kitettségek (CRSA)	jelzálog biztosíték lakáson	97 552
Ingatlannal fedezett kitettségek (CRSA)	jelzálog biztosíték nem lakáson	16 590
Késedelmes tételek (CRSA)	fedezetlen	77 077
Késedelmes tételek (CRSA)	garancia	566
Késedelmes tételek (CRSA)	jelzálog biztosíték lakáson	7 255
Késedelmes tételek (CRSA)	jelzálog biztosíték nem lakáson	331
Késedelmes tételek (CRSA)	pénzügyi biztosíték	3
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	427 949
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	7 901
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek (CRSA)	pénzügyi biztosíték	594
Lakossággal szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	213 749
Lakossággal szembeni kitettségek (CRSA)	garancia	1 942
Lakossággal szembeni kitettségek (CRSA)	pénzügyi biztosíték	1 428
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	75 115
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek (CRSA)	garancia	16
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek (CRSA)	pénzügyi biztosíték	170
Vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	292 543
Vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	garancia	31 145
Vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	pénzügyi biztosíték	16 695
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRIRB)	fedezetlen	103 471
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRIRB)	garancia	5 242
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (CRIRB)	fedezetlen	1 002 839
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (CRIRB)	garancia	41 776
Részesedések IRB módszer szerint (CR IRB EQU)	fedezetlen	15 339
ÖSSZESEN		2 512 996

11. Kereskedési könyv (13. §)

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

A Bank a kereskedési könyvi tőkekövetelmény számítását a Kkr-rel összhangban végzi. 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 lejáratú sávonkénti eltérésre vonatkozó limitekkel is korlátozott a Bank kockázattávallása. 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 Ft)
Kereskedési könyvi eszközök pozíciókockázatának tőkekövetelménye	1 353
Kötvények egyedi pozíciókockázatának tőkekövetelménye	202
Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye	1 147
Résztvények egyedi pozíciókockázatának tőkekövetelménye	-
Résztvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye	2
Opciók (gamma és vega kockázatok) további tőkekövetelménye	2
Egyéb értékpapírok pozíciókockázatának tőkekövetelménye	-
Partnerkockázat tőkekövetelménye	1 941
ebből: Saját számlás ügyletek nyitva szállításának tőkekövetelménye	-
Elszámolási kockázat tőkekövetelménye	-
Nagykockázat tőkekövetelménye	690
Devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye	2 160
Árukockázat tőkekövetelménye	454

12. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók (14-15. §)

12.1. Értékesíthető pénzügyi eszközök (AfS)

Bekerüléskor a valós érték a tranzakciós költségekkel és az eszközhöz közvetlenül kapcsolható jövedelmekkel korigálva kerül elszámolásra. A későbbiekben a valós értéket érintő amortizációs költségek az eredményben jelennek meg. Az értékváltozások az átértékelési tartalékba kerülnek - kivéve az értékvesztést, ami a kereskedési célú pénzügyi eszközök veszteségei közé kerül -, majd eladáskor a kumulált eredmény átkerül az AfS pénzügyi eszközök eladásából (visszavásárlásából) elért eredmények sorába.

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

12.2. Lejáratig tartott pénzügyi eszközök (HtM)

A befektetési célból vásárolt és lejáratig tartott eszközök bekerülési értéken kerülnek a könyvekbe, és az ázsio vagy diszázsio 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 átértékelési eredménye a tőke részét képező átértékelési tartalékban jelenik meg.

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

A nulla könyv szerinti értékű, illetve az 1 millió forintot 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 részesedésarányos saját tőkéjük jelentősen meghaladja a könyv szerinti értéküket.

2011.12.31.-re vonatkozóan az UniCredit Bank Zrt. az alábbi befektetésekkel rendelkezett:

Név	Bruttó érték (millió Ft)	Könyv szerinti érték (millió Ft)	Tulajdoni részesedés %
GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.	12	12	1,60
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	20	20	0,42
Fundamenta-Lakáskassza Zrt.	303	303	7,38
Golf & Country-Club M.völgy Zrt.	2	0	0,01
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	3 761	3 761	100,00
Focus Befektetés Minősítő Zrt.	2	0	1,20
Arany Pénzügyi Lízing Zrt	453	453	100,00
Sas-Reál Ingatlanüzemeltető Kft	750	750	100,00
UniCredit Független Biztosításközvetítő Kft	1	1	25,20
ÖSSZESEN	5 304	5 300	

A Bank a kereskedési könyvbe nem sorolt részesedésekre a belső tőkeMegfelelési eljárás keretein belül tőkét képez, a befektetett pénzügyi eszközök kockázatát fedezendő.

12.5. Konszolidált adatok

Név	Bruttó érték(millió Ft)	Könyv szerinti érték(millió Ft)	Tulajdoni részesedés%
GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.	12	12	1,6
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	20	20	0,42
Fundamenta-Lakáskassza Zrt.	303	303	7,38
Golf & Country-Club M.völgy Zrt.	2	0	0,01
Focus Befektetés Minősítő Zrt.	2	0	1,2
Sas-Reál Ingatlanüzemeltető Kft	750	750	100
UniCredit Független Biztosításközvetítő Kft	1	1	25,2
ÖSSZESEN	1 090	1 086	

13. A banki könyvi kamatláb kockázat kezelése (15. §)

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 érzékenysége 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 spread-pont értékeket és limitjeiket napi szinten követi és kezeli.

A 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 forint hozamgörbe 300 és a deviza hozamgörbék 200-200 bp-s elmozdulását vizsgálják.

A kamat kockázatok terheléses próbája (millió Ft)

		Hatás az eredménykimutatásban (kereskedési könyv)	Teljes hatás valós értékeléssel
Csak a Ft hozamgörbe párhuzamosan	emelkedik	495	1 174
	csökken	- 495	- 1 174
Ft hozamgörbe Rövid oldala	emelkedik	590	304
	csökken	- 590	- 304
Minden hozamgörbe párhuzamosan	emelkedik	352	2 569
	csökken	- 1 007	- 1 696
Minden hozamgörbe Rövid oldala	emelkedik	319	1 199
	csökken	- 960	- 604
Legrosszabb esetekben		- 1 007	- 1 696

14. Értékpapírosítás (15/A. §)

Nem releváns, a Bank értékpapírosítást nem alkalmaz.

15. Partnerkockázat kezelése (15/B. §)

15.1. A hitelezési és kereskedési limitek partnerkockázat kezelési rendszeréhez történő illesztés (15/B. § a) pont)

A partnerkockázat mérése és monitorozása független kockázatkezelési egységben folyik napi rendszerességgel, a tőkekövetelményt a Pkkr. 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 hitelderivatívák 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, Bázel II-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.

15.2. Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel kapcsolatos szabályzat partnerkockázathoz kapcsolódó főbb elvei (15/B. § b) pont)

A partnerkockázatok fedezésére a Bank csak készpénzt, illetve állampapírt fogad be; személyi jellegű biztosítékokat nem használ.

15.3. A rossz irányú kockázatok azonosítására, kezelésére vonatkozó eljárásokat (15/B. § c) pont)

A partnerkockázatok fedezésére befogadott készpénz és állampapír fedezetek tekintetében a rossz-irányú kockázatot, ami a fedezet devizanemén mint devizaárfolyamon, illetve kibocsátóján mint országhoz tartozó feláron keresztül jelenhet meg, a Magyar Állam és Magyar Nemzeti Bank tekintetében elhanyagolható, más jegybankkal, állammal pedig nincs partnerkockázatot eredményező kapcsolata a Csoportnak.

15.4. A partnerkockázat tekintetében a figyelembe vett hitelkockázati fedezet összege (15/B. § d) pont)

484 401 628 Ft összeget vett figyelembe a Bank partnerkockázati kitettség fedezeteként, melyek mind a 11 esetben a teljes kitettséget lefedték.

**15.5. A szerződéses nettósítás figyelembevételének hatása a
tőkekövetelményre (15/B. § e) pont)**

Nettósítást a Bank nem alkalmazott.

15.6. A partnerkockázat meghatározására alkalmazott módszer (15/B. § f) pont)

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

15.7. Hitelderivatívák (15/B. § g-i) pontok)

A Bank 2011-ben a csoport irányelveknek megfelelően nem rendelkezett hitelderivatíva ügylettel.

16. Működési kockázat (16. §)

16.1. A működési kockázat tőkekövetelményének meghatározására szolgáló módszerek, amelyek alkalmazására a Bank jogosult, valamint a tőkekövetelmény összege (16. § (1) bekezdés)

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. évtől 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, 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 UniCredit Csoport a tőkekövetelmény összegét az UniCredit Csoport vezetősége, illetve az UniCredit Csoportért felelős felügyelet által jóváhagyott módszertan alapján alakítja 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 Csoport 2011. évi működési kockázati tőkekövetelménye meghatározásra került az auditált beszámoló előtt illetve után. A (konszolidált) tőkekövetelmény összege negyedéves bontásban a következő:

adatok millió Ft-ban	2011.03.31	2011.06.30	2011.09.30	2011.12.31
UniCredit Bank Hungary Zrt.	9 159	9 696	10 676	11 804
Konszolidált	9 814	10 351	11 331	12 459

16.2. A fejlett mérési módszer leírása, ideértve a figyelembe vett belső és külső veszteségtényezőket (16. § (2) bekezdés)

Minél fejlettebb módszert használ egy hitelintézet, annál pontosabban határozható meg a tőkekövetelmény nagysága, hiszen az egyes módszerek kockázatérzékenysége a módszertan összetettségével párhuzamosan növekszik. A fejlett mérési módszer alkalmazása fedezetet nyújt mind a várható, mind a nem várható kockázatokra¹, ugyanakkor elkerülhető, hogy indokolatlanul nagy legyen a tőkekövetelmény nagysága, mely addicionális költséget eredményezne a bankok számára. A kevésbé fejlett módszerek a tőkekövetelményre konzervatív, így elvileg magasabb becslést adnak.

¹ meghatározott szignifikanciaszint mellett

2009. július 1-től az UniCredit Bank Hungary Zrt. a fejlett mérési módszer (AMA), míg a konszolidációs körébe tartozó leányvállalatok (UniCredit Jelzálogbank Zrt. és az Arany Pénzügyi Lízing Zrt.) egyedi szinten a sztenderdizált módszer szerint határozzák meg a tőkekövetelményt. Ez utóbbihoz szükséges feltételeket és a tőkekövetelmény-számításhoz kapcsolódó folyamatokat tartalmazza jelen leírás.

A fejlett módszer szerinti tőkekövetelmény számításához az UniCredit Csoport felhasználja a bruttó jövedelmet is, mivel ez az egyes csoporttagok közötti tőkekövetelmény felosztás egyik alapparamétere.

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

- A belső veszteség adatbázisából az UCI Csoport elmúlt 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.