

**AZ UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT.
2012. ÉVRE VONATKOZÓ
KOCKÁZATKEZELÉSI JELENTÉSE**

(módosított verzió)

A dokumentumban szereplő adatok a 2012.12.31-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

EVP: (Executive Vice President) ügyvezető alelnök

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 (Internal Capital Adequacy Assessment Process): Tőkemegfelelés belső értékelési folyamata

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

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

PD: (Probability of Default) Nemteljesítés valószínűsége

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

PSZÁF, (Felügyelet): Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

Retail: Lakossági és mikrovállalati ügyfelek

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	11
2.3.	Működési kockázat	11
3.	A kockázatkezelést biztosító szervezeti egységek, funkciók és jelentési rendszerek (3. § (2) bekezdés b-c) pont)	12
3.1.	A Kockázatkezelési Divízió által felügyelt területek (3. § (2) bekezdés b) pont)	12
3.1.1.	Vállalati Hitelkockázat-kezelés	12
3.1.2.	Lakossági és kisvállalati hitelkockázat-kezelés	13
3.1.3.	Minősített hitelek kezelése	13
3.1.4.	Kockázat kontrolling, működési kockázat, módszerek és szabályozás	14
3.1.5.	Piaci kockázatkezelés	14
3.1.6.	Monitoring	14
3.2.	Kockázati bizottságok (3. § (2) bekezdés b) pont)	14
3.3.	Jelentési rendszerek (3. § (2) bekezdés c) pont)	15
3.4.	Kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei, valamint kockázatmérséklésre szolgáló stratégiák és folyamatok (3. § (2) bekezdés d) pont)	17
4.	Javadalmazási politika (3/A. §)	19
4.1.	A javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozói folyamatok (3/A. § (2) bekezdés a) pont)	19
4.1.1.	Vállalatirányítás	19
4.1.2.	Szervezeti irányítás	19
4.1.3.	Megfelelőség	20
4.1.4.	A piaci trendek és gyakorlatok folyamatos nyomon követése	20
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)	20
4.2.1.	Fenntartható juttatás	21
4.2.2.	Fenntartható teljesítmény	22
4.2.3.	Motiválás és megtartás	23
4.2.3.1.	Alapfizetés és a juttatások összetétele	24
4.2.3.2.	Változó kompenzáció	24
4.2.4.	A Bankcsoport ösztönzési programja	26
4.2.5.	A Bankcsoport 2012. évi ösztönzési programja	26
4.3.	A javadalmazásra vonatkozó összesített információk (3/A. § (2) bekezdés f-g) pontok)	27
5.	A prudenciális szabályok alkalmazása (4. §)	28
5.1.	Konszolidációba teljes mértékben bevont vállalkozások (4. § (1) bekezdés a) pont)	28
5.2.	Konszolidációba részlegesen bevont vállalkozások (4. § (1) bekezdés b) pont)	28
5.3.	Szavatoló tőkéből levonásra kerülő tételek (4. § (1) bekezdés c) pont)	28
5.4.	Összevont alapú felügyelet hatálya alá nem tartozó vállalkozások (4. § (2) bekezdés)	28
6.	Szavatoló tőkével kapcsolatos információk (5. §)	29
6.1.	UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	29
6.2.	Konszolidált adatok	30
7.	A hitelintézet tőke megfelelése (6-7. §)	31
7.1.	A belső tőke megfelelés értékelési folyamatának elvei és stratégiája (6. § a) pont)	31
7.2.	A kockázati kategóriák tőke követelményei, kitettségi osztályonkénti bontásban (6. § b) pont)	31

7.2.1.	UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok.....	31
7.2.2.	Konzolidált adatok.....	32
7.3.	A késedelem és hitelminőség-romlás belső szabályzatokban való megközelítése (7. § (1) bekezdés a) pont).....	32
7.4.	Az értékvesztések elszámolására és visszairására, a céltartalékok képzésére és felhasználására vonatkozó módszerek (7. § (1) bekezdés b) pont).....	33
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).....	34
7.5.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	34
7.5.2.	Konzolidált adatok.....	34
7.6.	A kitettségek földrajzi megoszlása kitettségi osztályonként (7. § (1) bekezdés d) pont)	35
7.6.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	35
7.6.2.	Konzolidált adatok.....	36
7.7.	A kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása kitettségi osztályonként (7. § (1) bekezdés e) pont)	37
7.7.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	37
7.7.2.	Konzolidált adatok.....	38
7.8.	A kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása kitettségi osztályonként (7. § (1) bekezdés f) pont).....	39
7.8.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	39
7.8.2.	Konzolidált adatok.....	39
7.9.	A késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek gazdasági ágazati megoszlásban (7. § (1) bekezdés g) pont 1.).....	40
7.9.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	40
7.9.2.	Konzolidált adatok.....	40
7.10.	Elszámolt és visszaírt értékvesztés, a képzett és felhasznált céltartalék gazdasági ágazatonkénti bontásban (7. § (1) bekezdés g) pont 2.).....	41
7.10.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	41
7.10.2.	Konzolidált adatok.....	41
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)	42
7.11.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	42
7.11.2.	Konzolidált adatok.....	42
7.12.	Azon kitettségekkel kapcsolatosan, amelyek esetében hitelminőség romlás következett be, az elszámolt értékvesztésre és a képzett céltartalékokra vonatkozó adatok (7. § (2) bekezdés)	43
7.12.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	43
7.12.2.	Konzolidált adatok.....	43
8.	Sztenderd módszer (8. §).....	44
8.1.	A kockázati súlyok meghatározásakor a Bank által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése (8. § a) pont).....	44
8.2.	Elismert külső hitelminősítő minősítése (8. § b) pont).....	44
8.3.	A kibocsátóra és kibocsátott értékpapírra vonatkozó nem kereskedés könyv tételekre való alkalmazása (8. § c) pont)	44
8.4.	Az egyes hitelminősítési besorolásokhoz tartozó hitelezésikockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni és a szavatoló tőkéből levont kitettség értékek (8. § d) pont)	44
9.	Belső minősítésen alapuló módszer (9-11. §).....	45
9.1.	A belső minősítésen alapuló módszer alkalmazása (9. § (1) bekezdés a) pont).....	45
9.2.	A belső minősítési rendszer struktúrája, valamint a belső és külső minősítések közötti kapcsolat (9. § (1) bekezdés b) pont).....	45

9.3.	A belső becsléseknek a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásán kívüli alkalmazása (9. § (1) bekezdés) c) pont)	46
9.4.	A hitelezéskockázat-mérséklés elismerésének és kezelésének szabályai (9. § (1) bekezdés) d) pont)	46
9.5.	A belső minősítésen alapuló módszer alkalmazásához szükséges vállalatirányítási és ellenőrzési követelményeknek való megfelelés (9. § (1) bekezdés) e) pont)	46
9.6.	IRB szerinti kitettségi osztályok értéke (9. § (1) bekezdés) f) pont)	46
9.6.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	46
9.6.2.	Konszolidált adatok	47
9.7.	Saját nemteljesítéskori veszteségráta és hitelegyenértékesítési tényező (9. § (2) bekezdés)	47
9.8.	A kitettségi osztályok minősítési folyamatának leírása (9. § (3) bekezdés)	47
9.8.1.	Bank ratingmodell	47
9.8.2.	Multinacionális vállalati ratingmodell	47
9.8.3.	Közép- és nagyvállalat ratingmodell	48
9.8.4.	Részesedések	48
9.9.	A nemteljesítési valószínűség becslésére szolgáló meghatározások, módszerek és adatok (9. § (4) bekezdés b) pont)	49
9.9.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	49
9.9.2.	Konszolidált adatok	49
9.10.	Összes kitettség értéke kitettségi osztályonként (9. § (5) bekezdés a) pont)	49
9.10.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	49
9.10.2.	Konszolidált adatok	50
9.11.	Kitettséggel súlyozott átlagos kockázati súly kitettségi osztályonként (9. § (5) bekezdés c) pont)	50
9.11.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	50
9.11.2.	Konszolidált adatok	50
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)	50
9.13.	Hitelezési kockázat tőkekövetelménye a lakossággal szembeni kitettség egyes alosztályaira és a részesedések kitettségi osztálya esetén (10. §)	51
9.14.	Különleges hitelezési kitettségek összesített értéke, amelyre a Bank a Hkr. 30. §-ának (5) bekezdését vagy 34. §-át alkalmazza (11. §)	51
10.	Hitelezési kockázat-mérséklés (12. §)	52
10.1.	A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályok (12. § (1) bekezdés a) pont)	52
10.2.	A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó elvek, az elismert biztosítékok típusai (12. § (1) bekezdés b-c) pont)	52
10.3.	Garanciát nyújtók, kezességet vállalók és hitelderivatíva partnerek bemutatása azok hitelminősítési kategóriája szerinti bontásban (12. § (1) bekezdés d) pont)	55
10.3.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	55
10.3.2.	Konszolidált adatok	56
10.4.	A hitelezési kockázat mérséklése során felmerülő piaci - vagy hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk (12. § (1) bekezdés e) pont)	56
10.4.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	56
10.4.2.	Konszolidált adatok	56
10.5.	Készfizető kezességgel, garanciával vagy hitelderivatívával figyelembe vett kitettségek (12. § (1) bekezdés f) pont)	57
10.5.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	57
10.5.2.	Konszolidált adatok	57
10.6.	Elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert hitelkockázati fedezetek által fedezett kitettségek értéke (12. § (2) bekezdés)	58

10.6.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	58
10.6.2.	Konszolidált adatok.....	59
11.	Kereskedési könyv (13. §)	60
12.	Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók (14-15. §)	61
12.1.	Értékesíthető pénzügyi eszközök (AfS).....	61
12.2.	Lejáratig tartott pénzügyi eszközök (HtM)	61
12.3.	Cash Flow fedezés (CFH)	61
12.4.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	61
12.5.	Konszolidált adatok	62
13.	A banki könyvi kamatláb kockázat kezelése (15. §).....	63
14.	Értékpapírosítás (15/A. §).....	63
15.	Partnerkockázat kezelése (15/B. §).....	64
15.1.	A hitelezési és kereskedési limitek partnerkockázat kezelési rendszeréhez történő illesztés (15/B. § a) pont).....	64
15.2.	Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel kapcsolatos szabályzat partnerkockázathoz kapcsolódó főbb elvei (15/B. § b) pont)	64
15.3.	A rossz irányú kockázatok azonosítására, kezelésére vonatkozó eljárásokat (15/B. § c) pont)	64
15.4.	A partnerkockázat tekintetében a figyelembe vett hitelkockázati fedezet összege (15/B. § d) pont)	64
15.5.	A szerződéses nettósítás figyelembevételének hatása a tőkekövetelményre (15/B. § e) pont).....	64
15.6.	A partnerkockázat meghatározására alkalmazott módszer (15/B. § f) pont)	64
15.7.	Hitelderivatívák (15/B. § g-i) pontok)	65
16.	Működési kockázat (16. §).....	66
16.1.	A működési kockázat tőkekövetelményének meghatározására szolgáló módszerek, amelyek alkalmazására a Bank jogosult, valamint a tőkekövetelmény összege (16. § (1) bekezdés)	66
16.2.	A fejlett mérési módszer leírása, ideértve a figyelembe vett belső és külső veszteségtényezőket (16. § (2) bekezdés).....	66

1. A közzététel követelményei

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

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

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

A Bank elsősorban a CRD XII. Függelékében és a 234/2007. (IX.4) Kormányrendeletben meghatározott 2012. 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 étvágyát az éves tervezés során alakította ki az UniCredit Csoport által meghatározott keretek szerint, top-down, illetve bottom-up alkufolyamat során. A kockázati étvágy legfőbb mutatói a tőkeemegfelelésre, 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 Bank definíciója szerint a hitelkockázat szűkebb értelemben annak kockázata, hogy a másik szerződéses fél hitel-, halasztott pénzügyi teljesítés vagy más hiteljellegű jogviszonyból fakadó fizetési kötelezettségét nem tudja a szerződési feltételeknek megfelelően teljesíteni, melynek révén az intézménynek vesztesége keletkezhet. Tágabb értelemben hitelkockázatnak minősül minden nem-teljesítésből fakadó kockázat, ideértve az adásvételi szerződések nem teljesítéséből fakadó kockázatot (elszámolási kockázat, nyitva szállítási kockázat), továbbá az adásvételi szerződések jövőbeli teljesítéséből fakadó kockázatot (helyettesítési kockázat).

A Bank számára, alapvető 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 Bank hitelezési politikáját (mint egész működését) a fenntartható növekedés célja jellemezte 2012-ben és jellemzi a továbbiakban is.

2012-ben a **vállalati hitelezési szegmensben** a Csoport 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 Csoport hitelezési politikája szektoronként differenciált, amely előírja, hogy a legveszélyeztetettebb szektorokkal kötendő új ügyletek tekintetében szelektív kockázati megközelítést kell alkalmazni. A problémás hitelek jelentős hányada 2012-ben is jellemzően az ingatlanfinanszírozási szektorból került ki. A prudens kockázatvállalási politikának köszönhetően azonban az egyéb szektorokban kiegyenlített a hitelportfólió összetétele mind a problémamentes ügyleteket, mind a 2012-ben speciális kezelésbe adott ügyleteket illetően.

Lakossági hiteleknél 2012-ben továbbra is nagy hangsúlyt kapott a jogszabályi változások implementálása, amely azt a célt szolgálta, hogy a válság, illetve a devizahitelezés problémáit csökkentse. Bankunk így a jogszabályi elvárásoknak megfelelően 2012. február 29-ig lehetővé tette devizahiteles ügyfeleinek hiteleik végtörlesztését előre rögzített árfolyamon, továbbá 2012 során biztosította a 90 napot meghaladó késedelemmel rendelkező ügyfeleinek deviza alapú hitelük forintra váltását a tartozás 25%-ának elengedése mellett, valamint bevezette az árfolyamrögzítést gyűjtőszámla-hitel nyitása mellett legfeljebb 90 napos késedelem esetén, melynek igénylése 2013. március 29-ig lehetséges. 2012 során változtak továbbá a Nemzeti Eszközkezelővel való együttműködés feltételei, melynek megfelelően Bankunk módosította szerződését az Eszközkezelővel és meghatározott esetekben lehetővé teszi adósa számára a programban való részvételt.

A jogszabályra épülő lehetőségek mellett Bankunk folytatta behajtási tevékenységeinek fejlesztését, folyamatosan újratárgyalási lehetőséget biztosítva azon ügyfelei részére, akik a kedvezőtlen árfolyamváltozások illetve gazdasági körülmények miatt fizetési késedelemben vannak. Ennek eredményeként 2012 végére a lakossági portfólió csaknem egyötöde már átstrukturálásra került, melynek feltételeit és lehetőségeit Bankunk folyamatosan fejleszti. A felmondott hitelek esetében a portfólió tisztítása a kvótarendszer által vezérelve folytatódott, ez azonban mindezidáig jelentős tisztulást nem eredményezett.

Bár az említett végtörlesztési lehetőség túlnyomórészt a jó minőségű hitelállományt érintette, melynek eredményeként a portfólió delikvencia mutatói valamelyest tovább romlottak, ezt követően a portfólió romlási üteme a végtörlesztés előtti időszakra lassult és stabilizálódott.

A 2012-es évet új hitelezés terén továbbra is a konzervatív megközelítés jellemezte a jogszabályi korlátok és lehetőségek, valamint anyavállalati irányelvek maradéktalan betartása mellett, melynek köszönhetően a portfólióba történő új beáramlás minősége továbbra is jónak mondható.

A **kisvállalati portfólió** minősége a jelentős állománynövekedés mellett sem romlott 2012-ben. A kisvállalati céltartalék növekedése marginális volt, nominálisan a céltartalék-állomány a teljes retail állományhoz képest minimális. A kisvállalati céltartalék aránya a szegmens portfóliójára vetítve kedvező, köszönhetően döntően a jelentős garanciális fedezettségnek (GHG, AVHGA) és minimális CHF kitettségnek.

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 ügyfélminősítési skála nyolc kategóriát (23 alkategóriát) tartalmaz a teljesítő ügyfelek és három kategóriát a nemteljesítő ügyfelek számára. Csoportszintű modellek esetén külön ratingskálák kerültek kialakításra, amelyek az általánosan használt 26 tagú ratingskálától eltérnek.

A Hpt. előírásai alapján a Bank eszközeit, vállalt kötelezettségeit, valamint egyéb kihelyezéseit negyedévente értékeli. Ezen értékelésben illetve az értékelés jellegének meghatározásában az ügyfélminősítés szintén szerepet játszik. A lakossági és kisvállalati ügyfelek esetében a monitoring során – az üzlet- és a kockázatkezelés közötti egyeztetés eredményeként – dől el, hogy az ügyfél és ügyletei problémamentes vagy attól eltérő minősítést kapnak-e. Nagy- és középvállalati ügyfelek esetében a Hpt. előírásain túl, az Early Alert/Watch List folyamat keretében a problémamentes ügyfelek minősítésére a felmerült figyelmeztető jelek alapján, napi szinten van lehetőség. Az ügyfél Minősített Hitelek Kezelése részére történő átadásáról a Monitoring hozza meg a döntést. Az átadott ügyfelek esetében a problémamentes vagy attól eltérő minősítésről a Minősített Hitelek Kezelése dönt/készít döntés-előkészítő anyagot, javaslatot.

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 területre, amely azt a banki könyv részeként, de saját limitjein belül megtarthatja, illetőleg fedezi. A kamatkockázati limitrendszer a Bank Austria szabályzataival összhangban devizánként és lejáratú sávonként is behatárolja a Bank által vállalható bázispont értékben mért kockázatokat.

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

2.3. Működési kockázat

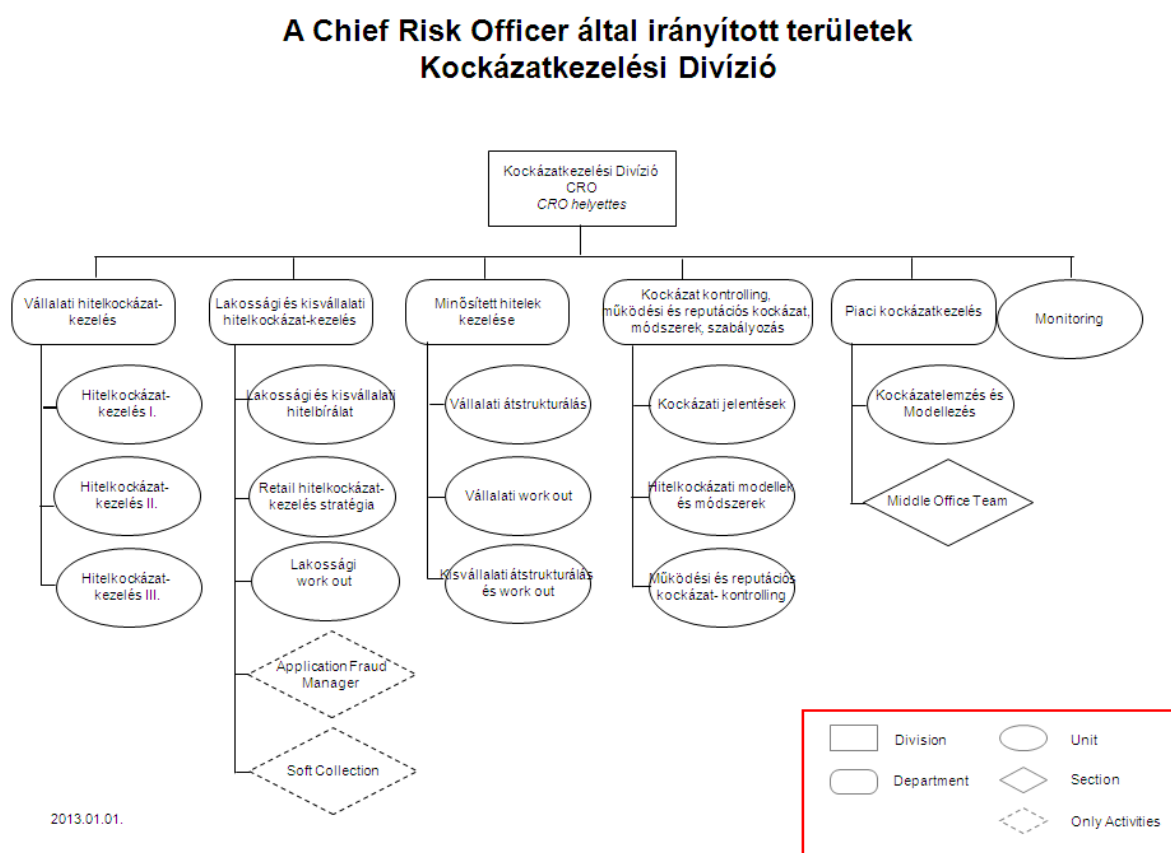
A Bank a működési kockázati keretrendszert a csoport irányelveinek megfelelő sztenderdek alapján állította fel és működteti, melynek részét képezi a rendszeres veszteségadat-gyűjtés, a kulcskockázati indikátorok kijelölése és figyelése, kockázatcsökkentő intézkedési javaslatok gyűjtése, intézkedések 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 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 ügyletek 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 hitelelőterjesztések 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. Feladata továbbá 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.
- Területei:
 - Lakossági és kisvállalati hitelbírálat
 - Retail hitelkockázat-kezelési stratégia
 - Lakossági Soft collection
 - Application Fraud Management
 - Lakossági work-out

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.
- Területei:
 - Vállalati átstrukturálás
 - Vállalati work-out
 - Kisvállalati átstrukturálás és work-out

3.1.4. Kockázat kontrolling, működési és reputációs 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 Hitelkockázati modellek és módszerek terület végzi a Bazel 2 szabályainak való megfelelés biztosítását és monitorálását és felügyeletét a hitelezési kockázat területén, a szükséges fejlesztések azonosítását, kockázati paraméterek becslésére szolgáló helyi modellek fejlesztését és validációját, csoportszintű modellek esetében az implementálás koordinálását, az erre vonatkozó jelentések elkészítésével együtt. A Működési és Reputációs Kockázat Kontrolling biztosítja a működési és reputációs kockázatokra vonatkozó jogi és csoportszintű szabályoknak való megfelelést, koordinálja és felügyeli a decentralizált működési kockázatkezelést.
- Területei:
 - Kockázati jelentések
 - Hitelkockázati modellek és módszerek
 - Működési és reputációs kockázat kontrolling

3.1.5. Piaci kockázatkezelés

- Feladatai: a piaci és likviditási kockázat kezelése, folyamatos monitoringja, belső tőkefelelési 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.
- Területei: -

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
- Internal Control Business Committee (ICBC) (Belső Kontroll Üzleti Bizottság)
- Működési és Reputációs Kockázatkezelési 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 controlling
- Lakossági és kisvállalati hitelkockázat-kezelés
- Piaci kockázatkezelés
- Monitoring

A riportok, jelentések leírását az alábbiakban mutatjuk be:

Tervezés és Controlling által készített riportok:

- A bank konszolidált, illetve a konszolidálási körbe bevont leánycégek havi teljesítménye, részletesen bemutatva a szegmens szintű bevételek / költségek / állományok alakulását. A havi tényadatok mellett, a terv és előző évi tényadatokkal történő összehasonlítás is része a riportnak. (Management Report)
- A konszolidált eredménytételek / állományok fejlődésének bemutatása KPI-ok mentén, havonta. A riport az összevont szegmens adatok publikálása mellett a piaci részesedés alakulását is tartalmazza, valamint leánycégek teljesítményének alakulást is magába foglalja kommentekkel kiegészítve. (FLASH Report)
- Havonta részletes szegmens / szubszegmens szintű adatok YTD terv-tény összehasonlítása. (BAR Report (Business Area Report))

Kockázat Kontrolling által készített riportok:

- A Bank konszolidált hitelállományának minőségéről, illetve annak havi alakulásáról, külön részletezve a bankokkal és az ügyfelekkel szembeni követeléseket. (Risk Report)
- A restructuring portfólió változása, havi mozgása. (Portfolio Profile Report)
- A Bank konszolidált hitelporfólióját, illetve annak alakulását tartalmazó riport, amely negyedévente ad részletes és a döntéshozást támogató információt a hitelállományok és főbb risk paraméterek bemutatásával, szegmensenként és termékenként. (Negyedéves Risk Report - Credit Tableau de Board (CTdB))
- A ratingek teljes körűségét, pontosságát, valamint az alkalmazott rating modell pontosságát elemző havonta készülő elemzés (Report on rating model use)
- Adósminősítő rendszerek negyedéves figyelemmel kísérése a kockázati paraméterek mentén (Kockázati riport a minősítő rendszerekről)

Lakossági és Kisvállalati Hitelkockázat-kezelés által készített riport:

- Havi szintű kimutatás mind lakossági, mind pedig kisvállalati szegmensre, illetőleg Jelzálogbank retail területére vonatkozóan. Célja a teljes retail portfólió bemutatása hitelállomány és kockázati oldalról, úgy mint értékvesztés-képzés és risk cost alakulása az egyes szegmensekre, ill. termékekre. Átfogó képet mutat a különböző delikvenciamutatók (pl. különböző késedelmes arányok, vintage-mutatók) és a roll rate-ek alakulásáról időbeli és termékszintű bontásban. Lakossági hitelek terén kiterjed a portfólióminőség bemutatására értékesítési csatorna szerinti bontásban is és az átstrukturált hitelekre is. (Portfólió Riport)
- Évi rendszerességgel az UniCredit csoport regionális kockázatkezelési vezetése részére küldött, retail termék portfólióra vonatkozó riport, mely egyrészt termék, másrészt bizonyos termékeken belül altípus bontásban mutatja az adott portfólió kitettségét, devizanemekben történő megoszlását, az NPL rátát, illetve NPL kitettséget (devizanem bontásban is). A kimutatás képet ad a jóváhagyott és az elutasított hitelügyletek darabszámáról, továbbá a jóváhagyási arányokról. A riport a lakossági, illetve a kisvállalati részre elkülönítetten készül el a Kockázat Kontrolling közreműködésével. (Retail Portfolio Report)

Piaci Kockázatkezelés által készített riport:

- A piaci kockázatok követése napi szinten történik; mind összbanki, mind üzleti területekre bontott VaR, BPV, CPV, FX és Equity limitek tekintetében, a felsővezetés a napi kitettségek és limitkihasználtságokról naponta értesül, limittúllépés esetén kiemelt figyelmeztetést kap az esetleges eszkalációt előkészítendő.
- Az ICAAP eredményét negyedévente összefoglaló riport, amely bemutatja az 1. pillér alatti és az ICAAP tőkekövetelmény szintjét kockázati típusonként adott negyedévi tény és az éves terv összehasonlításban, az I. és II. pilléres tőkemegfelelés alakulását, a belső tőkeszámítás eredményeinek idősoros összehasonlítását, a kockázati stratégia részeként meghatározott kockázati étvágyat jellemző mutatószámok aktuális értékeit, összevetve a célértékkel és a limitértékkel, a legfrissebb ügyfélelégedettség-vizsgálatok eredményeit versenytársi összehasonlítással, hitelkockázati mutatók (EAD, várható veszteség, hitelkockázatra képzett gazdasági tőke, RARORAC) ügyfélszegmensek és adósminősítési kategóriák szerinti és iparágankénti alábontásban. Továbbá információt tartalmaz a vállalati hitelporfólió koncentrációs mutatószámainak és a hitelporfólió egyedi koncentrációs kockázatának alakulásáról, a következő negyedévre meghatározott ágazati hitelezési limitekről, a működési kockázati tőkekövetelmény alakulásáról, a Bankcsoport szinten aggregált RORAC változásáról, a piaci kockázati érzékenységek vizsgálatáról, magas kockázatú portfóliók tőkekövetelményéről. (ICAAP kockázati riport)

Megjegyzés: a riportot 2013-tól a Kockázat Kontrolling készíti

Monitoring által készített riportok:

- Az egy millió euró kitettség feletti ügyfelek/ügyfélcsoportokat egyedileg, míg az az alattiakat összevontan bemutató riport a felmerült figyelmeztető jelekről, okairól és részleteiről, ha időközben a figyelmeztető jel megszűnt annak módjáról és okáról, az elfogadott akció tervről és az abban foglaltak határidejéről, az ügyfélminősítés aktualizálásának eredményéről. (Watch List Report)
- Részletes tábla a negyedév közben havonta a 200 ezer EUR feletti összobligóval rendelkező, negyedév végén összeghatártól függetlenül a lejárt review dátumú ügyfelekről. (Overdue Review Report)
- Összesített kimutatás a lejárt hitelállományokról. A riport fő célja, hogy bemutassa a corporate portfólió minőségének változását lejárt nap kategóriák alapján. Ügyféldarabszám, állományi és PSC kód szerinti (Normal Business – Watch List – Restructuring – Work out) bontásban mutatja be a teljes corporate portfóliót, illetve a lejárt állománnyal rendelkező hiteleket és a lejárt állományokat megadott nap kategóriákba sorolva. (Corporate Overdue Report)

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 szerződésírásra vonatkozó ügyviteli utasítások tartalmazzák. A fedezetek meglétét, azok értékét a Bank folyamatosan monitoringolja.

A hitelkockázatcsökkentő eszközök alkalmazásukkal új kockázatokat (pl. koncentrációs, reziduális stb.) keletkeztetnek, amelyeket a Bank a hitelkockázat csökkentő hatás számbavételénél (biztosítéki levonás alkalmazásával) vesz figyelembe. A fedezettípustól függő biztosítéki levonáson (haircut) felül

a Bank 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 lejáratú levonást (maturity haircut) alkalmaz. Lejáratú 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. §)

Az UniCredit kompenzációs megközelítése teljesítményorientált, piactudatos és összhangban van az üzleti stratégiával és az érdekelt felek érdekeivel. A díjazás versenyképességének és hatékonyságának, valamint átláthatóságának és belső méltányosságának biztosítása érdekében a fenntartható magatartás és teljesítmény alapelvei határozzák meg a Csoport Kompenzációs Politikájának fő pilléreit.

A Bank kompenzációs politikájának pillérei:

- Világos és átlátható irányítás
- A szabályozási előírásoknak és a jó üzleti magatartás alapelveinek való megfelelés
- A piaci trendek és gyakorlatok folyamatos nyomon követése
- Fenntartható fizetés a fenntartható teljesítményért
- Az összes munkavállaló motiválása és megtartása, különös tekintettel a tehetséges és a küldetésünk szempontjából kulcsfontosságú munkatársakra

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 felsővezetésre. 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 Munkaköri 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. A különféle üzletágak és piacok összehasonlítható munkaköreinek csoportosításán keresztül a Globális Munkaköri Modell lehetővé teszi a hatáskör-delegációs szintek homogén beazonosítását a Csoport egészében, csakúgy, mint a programok és politikák koherens megtervezését, bevezetését és nyomon követését.

A Bankcsoport kompenzációs politikájának alapelvei a teljes szervezetre vonatkoznak, és tükröződnie 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

Csoportszinten a Compliance terület feladata „annak ellenőrzése, hogy a társaság kompenzációs rendszere összhangban van-e a szabályzatokkal, szervezeti szabályokkal és bármely egyéb, a bankra vonatkozó etikai szabállyal vagy magatartási kódexszel” (olasz jegybank, 2011. március 30.). A követelménynek való megfelelés érdekében a Compliance a HR-rel együtt meghatározza csoportszinten a megfelelés ösztönzőit, hogy támogassa az ösztönzői rendszerek megtervezését, továbbá az is feladata, hogy a hatáskörébe tartozó minden szempontból jóváhagyja a Csoport kompenzációs és ösztönzői programjaira vonatkozó politikát, ahogyan azt a HR összeállította. Vállalatirányítási modellünknek megfelelően a helyi Compliance egységek felelnek azért, hogy a helyi kompenzációs programok a hatáskörükbe eső szempontok alapján megfeleljenek-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 sztenderdeket 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:

1) 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 kockázatviselkedésével
- a rövid és hosszú távú változó kompenzáció között megfelelően megosztott fizetési összetételt, a piaci és üzleti sajátosságok és irányvonalak alapján

2) Biztosítani kell a közvetlen kapcsolatot a juttatás és a teljesítmény között

- az ösztönzői juttatási szinteket összhangba hozni az átfogó társasági kockázattal és a tőkefelkötéssel 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
- olyan ösztönzői programokat kell kidolgozni, amelyeknél van egy teljesítményhatár, amely alatt nincs kifizetés
- 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 mértékűnél nagyobb végkielégítést. Ilyen jellegű szabályok hiányában a felmondási időn túl fizetett végkielégítés összege nem haladhatja meg a 24 havi teljes kompenzáció összegét, és arányosnak kell lennie a szolgálati idő hosszával.
- 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 hírnév-kockázatnak való kitétele semmi esetre sincs összhangban stratégiai üzleti célkitűzésünk megvalósításával.

3) 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.
- 4) 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.
- 5) Biztosítani kell a Csoportszintű irányelvekkel való összehangolást a nem szokványos kompenzációt illetően:
- a nem szokványos kompenzáció körébe azok a kompenzációs elemek tartoznak, amelyeket rendszerint nem biztosítanak a Csoport kompenzációs politikája alapján, és amelyek kivételnek tekintendők (pl.: belépési bónusz, garantált bónusz, egyedi jutalom, megtartási bónusz)
 - a jutalmak kizárólag a következőkkel kapcsolatos különleges helyzetekre korlátozódhatnak: felvételi szakasz, különleges projektek beindítása, rendkívüli eredmények, annak nagy kockázata, hogy a kilépnek Csoport vezetői, illetve a küldetésünk szempontjából fontos dolgozók;
 - a jutalmakra minden esetben vonatkoznak a jogi úton végrehajtható malus feltételek (figyelembe véve a szabályzatok betartását is) és a „claw back” intézkedések;
 - a jutalmakra vonatkoznak az UniCredit irányítási folyamatai, valamint azokat rendszeres időközönként felülvizsgálják és közzé teszik a szabályozási előírásoknak megfelelően.

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:

- 1) 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 tőke költségre 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.
- 2) 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 tőke költséggel korrigált nyereség képezze.
- 3) 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 mindegyike úgy került kialakításra, hogy egy bizonyos módon hasson a munkavállalók motiválására és megtartására.

4.2.3.1. 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 értékteremtést, 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 kompenzációszoftálytatók” 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;
- az ellenőrzési funkciók esetében a fizetés összetételére vonatkozó olyan politika, amely a teljes kompenzáción belül a fix rész előnyben részesítését biztosítja.

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.

4.2.3.2. 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 vezetés 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 célokra való megfelelés ösztönzőjeként, amely elemet minden üzleti szerep esetére a politika előírja. A terv tulajdonságainak (beleértve a teljesítménymutatásokat 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 kockázatosított 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 vezetői szerződések alapvető elemeire vonatkozó közös csoportszintű irányelvek biztosítják a szabályozási követelményeknek, valamint az audit ajánlásainak való megfelelést, különösen a különös szabályozói rendelkezéseket tartalmazó szerződési elemek, mint például a változó kompenzációra és a végkielégítésre vonatkozó rendelkezések tekintetében. A csoportszintű irányelvek rendelkeznek a vezetői szerződésekben megemlíthető változó kompenzációra való jogosultságról, valamint hivatkoznak azokra a külön tájékoztatókra, amelyek részletesen tartalmazzák a változó kompenzációs terveket. A változó fizetéssel kapcsolatos összegek és a kifizetés technikai részletei (a használt járművek, fizetési struktúra, időbeli ütemezés) külön tájékoztatókban szerepelnek, és ezeket a vállalatirányítás és a hatáskör-delegálás szabályainak szigorú betartása mellett menedzselik.

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 igényeit 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, valamint a Magatartáskódex 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 fix részt megfelelően magasan tartása annak érdekében, hogy a változó rész csökkenhessen, vagy szélsőséges esetekben akár a nullát is elérhesse;
- a nem pénzügyi célok (mennyiségi és minőségi) között - adott esetben - szerepelnie kell a kockázattal és a megfelelőséggel kapcsolatos céloknak is (pl. hitelminőség, működési kockázat, igények, a MIFID alapelvek alkalmazása, a termékek értékesítésének minősége, az ügyfél tisztelete, pénzmosás elleni követelmények betöltése);
- a minőségi intézkedések mellett szükség van a következőkre is: az értékelés során figyelembe veendő objektív paraméterek előzetes bemutatására, a várható teljesítmény leírására és az értékelésért felelős személyre;
- az ellenőrzési feladatokat ellátó munkavállalók egyéni céljait úgy kell meghatározni, hogy - adott esetben - tükrözzék saját csoportjuk teljesítményét (az esetleges érdekellentétek minimalizálása érdekében);
- a teljes mértékben független ellenőrzési munkakörök (például megfelelőségi és audit jogi) esetében a pénzügyi célokat ki kell zárni, illetve a kockázati és pénzügy területen esetében korlátozni kell a pénzügyi célokat annak érdekében, hogy garantálható legyen az adott munkakörök függetlenségének megfelelő szintje az általuk lefedett üzletek tekintetében;
- a nem pénzügyi mennyiségi intézkedések 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 tartalmazzak az értékesített termék minőségét/kockázatosságát/fenntarthatóságát ösztönző elemeket (kereskedelmi hálózati szerepek a középpontban);
- azokban az esetekben, amikor a munkavállalót diszkrecionálisan értékelik, egyértelmű, előre meghatározott paramétereket kell meghatározni a szóban forgó értékelések ösztönzőiként. Valamennyi értékelési folyamatot megfelelő módon írásba kell foglalni, és dokumentálni kell.

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 kockázatosságát 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 teljesítménymérésen 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.

2012. évi célcsoport

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 ügyvezető 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 elnökhelyetteseknek (Senior Vice President) is felajánljuk, és egyéb kiválasztott munkakörökre (a kiválasztott munkakörökben dolgozók éves változó javadalmazása meghaladja a 100.000 eurót).

4.2.5. A Bankcsoport 2012. 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.

A Program keretében teljesítményhez kötött bónusz juttatása történik készpénz és ingyenes törzsrészesvények formájában, az ügyvezető alelnök (Executive Vice President) esetében 5 éves (minden más esetben 4 éves) időszak alatt kifizetve.

A javadalmazás összehangolása a megbízhatósággal, valamint a tőkeköltséggel és likviditási kockázattal a szabályozók által megköveteltek szerint biztosított a beépített kockázati mértékek révén, amelyek úgy lettek kiválasztva, hogy tükrözzék a Bankcsoport kockázatvállalási hajlandóságának kategóriáit (tőke megfelelés, 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 2012. évi ösztönzési programjára meghatározott kockázati mértékek és küszöbök különösen a következőket foglalják magukba:

- Elsődleges alapvető tőkemutató a bank szilárdságának mérésére a kiváló minőségű törzsrészesvény szempontjából, a szabályozói korlátokkal és tőkevédelmi tartalékkal megegyezően
- Tőkearányos eredmény a befektetések megtérülésének mérésére a részesvényesek 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 Bázeli III likviditási 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 éves részletekben előre történő és halasztott kifizetések formájában, készpénzben és részesvényben kerül kifizetésre. 2013-ban az első részletet készpénzben kerül kifizetésre a Bankcsoport 2012. 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. 2014-től 2016-ig (EVP esetében 2014-től 2017-ig) a további részletek halasztott készpénzkifizetés és UniCredit részesvények 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.

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

Magyarországon 10 vezető részesült kifizetésben a vezetői kompenzációs program keretében.

2012.évi összesített javadalmazási információk	Összeg (millió Ft)
Tárgyévi állandó javadalmazás összege	455
Tárgyévra vonatkozó teljesítmény javadalmazás készpénzben	98
Tárgyévi teljesítmény javadalmazás részesvény alapú eszközökben	-
Tárgyévi ki nem fizetett halasztott javadalmazás összege	228
Tárgyévben odaítélt és kifizetett halasztott javadalmazás összege	64

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.
- SAS-Reál Ingatlanüzemeltető és Kezelő Kft.

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)

A Bank a konszolidált szavatoló tőkéjéből az UniCredit Független Biztosításközvetítő Kft-ben lévő részesedését vonja le a Hpt. 5. sz. melléklet 25. a) pontja alapján.

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

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. a számviteli konszolidált beszámolóját a 2000. évi C. tv. 10. § (2) bekezdése alapján nemzetközi számviteli standardok (IFRS) alapján készíti. Az IFRS szabályok a konszolidálandó jogi személyek tekintetében némiképp eltérnek az összevont felügyeleti konszolidáció során alkalmazandó szabályoktól, így a Bank IFRS beszámolójában az összevont felügyelet alá tartozó konszolidációs körön kívül az Európa Alap is konszolidálásra kerül. A többi, az UniCredit Bank Hungary Zrt. által tulajdonolt befektetés tekintetében a konszolidációs kör megegyezik.

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	162 525
Jegyzett tőke	24 118
Számviteli tőketartalék	3 900
Számviteli lekötött tartalék	366
Általános tartalék	21 369
Számviteli eredménytartalék	91 908
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény	11 871
Általános kockázati céltartalék adóval csökkentett értéke	8 993
Alapvető tőke negatív összetevői	-2 730
Immateriális javak	-2 730
Járulékos tőke pozitív összetevői	27 197
Alárendelt kölcsöntőke	19 872
Valós értékelés értékelési tartaléka	7 325
Járulékos tőke negatív összetevői	0
Levonás PIBv-ben lévő tőkebefektetések korlátozása miatt	-4 215
Korlátozások alapjául szolgáló alapvető és járulékos tőke (Hpt. 5. sz. melléklet, 24. pont)	182 777
Levonások az alapvető tőkéből és a járulékos tőkéből	-571
Nagykockázat vállalásának korlátozása miatti limittúllépés (Hpt. 5. sz. melléklet, 28. pont)	0
Befektetési korlát túllépése (Hpt. 5. sz. melléklet, 28. pont)	-571
Piaci kockázatok fedezésére felhasználható összes kiegészítő tőke	0
Járulékos tőke szavatoló tőkébe be nem számítható része	0
Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke	0
Hitelintézet kereskedési könyvi nagykockázat-vállalásának limittúllépése miatti tőkelevonás	0
Elismert, de fel nem használt kiegészítő tőke	0
IRB szerinti értékvesztés- és céltartalék-többlet	3 021
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN (Hpt. 5. sz. melléklet 29. pont)	185 227

6.2. Konszolidált adatok

Megnevezés	Összeg (millió Ft)
Alapvető tőke pozitív összetevői	177 301
Jegyzett tőke	24 118
Számviteli tőketartalék	3 900
Számviteli lekötött tartalék	366
Általános tartalék	22 683
Számviteli eredménytartalék	103 429
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény	13 426
Általános kockázati céltartalék adóval csökkentett értéke	9 379
Alapvető tőke negatív összetevői	
Immateriális javak	-2 734
Járulékos tőke pozitív összetevői	
Alárendelt kölcsöntőke	19 872
Számviteli valós értékelés értékelési tartaléka	7 409
Járulékos tőke negatív összetevői	
Összevonás alól mentesített PIBvJv befektetéseknek könyv szerinti értékének levonása	0
Korlátozások alapjául szolgáló alapvető és járulékos tőke (Hpt. 5. sz. melléklet, 24. pont)	201 847
Levonások az alapvető tőkéből és a járulékos tőkéből	-1
Nagykockázat vállalásának korlátozása miatti limittúllépés (Hpt. 5. sz. melléklet, 28. pont)	0
Befektetés pénzügyi intézményekbe (Hpt. 5. sz. melléklet, 28. pont)	-1
Piaci kockázatok fedezésére felhasználható összes kiegészítő tőke	0
Járulékos tőke szavatoló tőkébe be nem számítható része	0
Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke	0
Hitelintézet kereskedési könyvi nagykockázat-vállalásának limittúllépése miatti tőkelevonás	0
Elismert, de fel nem használt kiegészítő tőke	0
IRB szerinti értékvesztés és céltartalék többlet/hiány	3 022
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN (Hpt. 5. sz. melléklet 29. pont)	204 869

7. A hitelintézet tőke megfelelése (6-7. §)

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

Az UniCredit Csoport a belső tőke megfelelésénél a felügyeleti tőke megfelelésben is számítandó hitel-, piaci és működési kockázati típusok mellett a saját tulajdonban tartott ingatlanaira, pénzügyi befektetéseire, az ezeken elszenvedhető veszteségekre is külön tőkét képez, valamint eredményének simítására, ciklikusságának tompítására az üzleti kockázatai után is tartalékol tőkét. A számszerűen mért kockázatok közé tartozik még a likviditási kockázat, azonban a belső tőke megfelelés során a likviditási kockázatot nem tőke tartalékolásával, hanem a lejáratú összhangra vonatkozó limitrendszerekkel kezeli a bankcsoport. A belső tőke megfelelés 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 tőke követelményei, kitettségi osztályonkénti bontásban (6. § b) pont)

7.2.1. UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok

	Kitettségi osztály	Tőke követelmény (millió Ft)
Sztenderd módszer	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	16
	Regionális kormányok és helyi önkormányzatok (CRSA)	2 083
	Közszektorbeli intézmények (CRSA)	332
	Multilaterális fejlesztési bankok (CRSA)	0
	Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek (CRSA)	0
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	521
	Vállalkozások (CRSA)	14 873
	Lakosság (CRSA)	6 884
	Ingatlannal fedezett kitettségek (CRSA)	3 216
	Késedelmes tételek (CRSA)	4 892
	Fedezett kötvények (CRSA)	0
	Kollektív befektetési értékpapírok (CRSA)	0
	Egyéb tételek (CRSA)	2 051
Belső minősítésen alapuló módszer	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	3 098
	Vállalkozások (CRIRB)	29 580
	Részesedések (CR IRB EQU)	4 588
ÖSSZESEN		72 133

7.2.2. Konszolidált adatok

	Kitettségi osztály	Tőkekövetelmény (millió Ft)
Sztenderd módszer	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	16
	Regionális kormányok és helyi önkormányzatok (CRSA)	2 083
	Közszektorbeli intézmények (CRSA)	332
	Multilaterális fejlesztési bankok (CRSA)	0
	Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek (CRSA)	0
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	1 333
	Vállalkozások (CRSA)	15 928
	Lakosság (CRSA)	8 208
	Ingatlannal fedezett kitettségek (CRSA)	3 267
	Késedelmes tételek (CRSA)	5 119
	Fedezett kötvények (CRSA)	0
	Kollektív befektetési értékpapírok (CRSA)	0
	Egyéb tételek (CRSA)	2 182
Belső minősítésen alapuló módszer	Hitelintézettel és befektetési vállalkozások (CRIRB)	3 096
	Vállalkozások (CRIRB)	29 580
	Részesedések (CR IRB EQU)	4 534
ÖSSZESEN		75 678

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 késedelme 90 napon keresztül folyamatosan fennáll.

A Bank - a csoportstenderdhez igazodva - kétfajta lényegességi küszöböt határozott meg, egy abszolút és egy relatív küszöböt. A lakossági ügyfelekre csak az abszolút, nem lakossági ügyfelekre a két küszöb együttesen érvényes:

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

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

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

A Bank megkülönböztet ügylet és ügyfél- szintű default eseményeket.

Amennyiben egy default esemény beáll, az ügyfél minősítése a megfelelő nemteljesítő ratingkategóriára romlik.

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

7.4. Az értékvesztések elszámolására és visszairására, 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 2012. év végi minősítés során – a 2011-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 részben a tőkésített kamatokra vonatkozóan.

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

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

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

Az eszközökkel összefüggésben felmerülő hitelezési, befektetési és országkockázatokat, 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 országkockázatot, 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 hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevételére 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)	531 051	426 119
	Regionális kormányok és helyi önkormányzatok (CRSA)	68 912	71 436
	Közzszektorbeli intézmények (CRSA)	8 692	8 589
	Multilaterális fejlesztési bankok (CRSA)	102	34
	Nemzetközi szervezetek (CRSA)	0	0
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	88 196	92 761
	Vállalkozások (CRSA)	263 481	266 835
	Lakosság (CRSA)	129 772	142 293
	Ingatlanl fedezett kitettségek (CRSA)	109 745	102 855
	Késedelmes tételek (CRSA)	54 453	48 590
	Fedezett kötvények (CRSA)	9 029	11 378
	Kollektív befektetési értékpapírok (CRSA)	0	0
	Egyéb tételek (CRSA)	32 260	36 658
Belső minősítésen alapuló módszer	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	127 384	179 393
	Vállalkozások (CRIRB)	965 867	1 946 984
	Részesedések (CR IRB EQU)	15 493	30 772
ÖSSZESEN		2 404 437	3 364 697

7.5.2. Konszolidált adatok

Kitettségi osztály		Nettó kitettség	Kitettség átlagos értéke
		millió Ft	
Sztenderd módszer	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	544 213	488 083
	Regionális kormányok és helyi önkormányzatok (CRSA)	68 923	70 836
	Közzszektorbeli intézmények (CRSA)	8 693	8 095
	Multilaterális fejlesztési bankok (CRSA)	102	40
	Nemzetközi szervezetek (CRSA)	0	0
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	29 287	33 580
	Vállalkozások (CRSA)	264 192	261 339
	Lakosság (CRSA)	152 295	163 606
	Ingatlanl fedezett kitettségek (CRSA)	110 994	105 308
	Késedelmes tételek (CRSA)	57 064	55 377
	Fedezett kötvények (CRSA)	0	0
	Kollektív befektetési értékpapírok (CRSA)	0	0
	Egyéb tételek (CRSA)	33 895	37 529
Belső minősítésen alapuló módszer	Hitelintézettel és befektetési vállalkozások (CRIRB)	127 384	90 236
	Vállalkozások CRIRB)	983 837	987 537
	Részesedések (CR IRB EQU)	15 319	14 925
ÖSSZESEN		2 396 198	2 316 491

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	Egyéb tételek	Lakosság	Ingatlanmal fedezett kitettségek	Közszektorbeli intézmények	Regionális kormányok és helyi önkormányzatok	Késedelmes tételek	ÖSSZESEN
millió Ft												
Magyarország	0	9 029	251 086	531 190	70 660	32 260	136 742	111 252	9 390	63 361	104 280	1 319 250
Amerikai Egyesült Államok	102	0	1	0	8 749	0	30	11	0	0	1	8 894
Svájc	0	0	6 571	0	753	0	0	0	0	0	0	7 324
Szlovákia	0	0	6 329	0	0	0	3	0	0	0	1	6 333
Oroszország	0	0	0	0	0	0	0	16	0	5 641	0	5 657
Németország	0	0	1 761	0	2 648	0	13	19	0	0	10	4 451
Luxemburg	0	0	2 183	0	528	0	0	0	0	0	0	2 711
Lengyelország	0	0	2 394	0	0	0	1	0	0	0	0	2 395
Hollandia	0	0	175	0	1 575	0	0	0	0	0	0	1 750
Franciaország	0	0	107	0	1 609	0	0	0	0	0	0	1 716
Ausztria	0	0	1 507	0	0	0	58	0	0	0	2	1 567
Belgium	0	0	1 500	0	10	0	0	0	0	0	0	1 510
Anglia	0	0	272	0	1 129	0	11	26	0	0	59	1 497
Olaszország	0	0	1 283	0	8	0	4	0	0	0	0	1 295
Egyéb	0	0	295	0	527	0	45	30	0	0	38	935
Összesen	102	9 029	275 464	531 190	88 196	32 260	136 907	111 354	9 390	69 002	104 391	1 367 285

Belső minősítésen alapuló módszer				
Ország	Vállalkozások	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Részesedések	ÖSSZESEN
millió Ft				
Magyarország	968 906	38 405	15 319	1 022 630
Németország	9 026	38 448	0	47 474
Olaszország	2 330	28 959	0	31 289
Ausztria	173	11 447	0	11 620
Egyéb	1 458	3 587	0	5 045
Lengyelország	0	2 291	0	2 291
Anglia	0	1 875	0	1 875
Hollandia	0	1 603	0	1 603
Svájc	1 200	15	0	1 215
Szlovákia	743	42	0	785
Amerikai Egyesült Államok	0	220	0	220
Oroszország	0	201	0	201
Luxemburg	0	146	0	146
Belgium	0	145	0	145
Franciaország	0	0	0	0
Írország	0	0	0	0
ÖSSZESEN	983 836	127 384	15 319	1 126 539

7.6.2. Konszolidált adatok

Sztenderd módszer												
Ország	Multiplarális fejlesztesi bankok	Fedezett kótvények	Vállalkozások	Központi kormányok és központi bankok	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Egyéb	Lakosság	Ingatlanlall fedezett kitétségek	Közszektorbeli intézmények	Regionális kormányok és helyi önkormányzatok	Késedelmes tételek	ÖSSZESEN
	millió Ft											
Magyarország	0	0	252 192	544 393	11 751	33 895	155 748	112 524	9 391	63 372	107 397	1 290 663
Amerikai Egyesült Államok	102	0	1	0	8 749	0	91	14	0	0	1	8 958
Svájc	0	0	6 571	0	753	0	0	0	0	0	0	7 324
Szlovákia	0	0	6 329	0	0	0	38	1	0	0	1	6 369
Anglia	0	0	272	0	1 129	0	3 204	99	0	0	1 622	6 326
Oroszország	0	0	0	0	0	0	40	17	0	5 641	25	5 723
Németország	0	0	1 761	0	2 648	0	22	19	0	0	10	4 460
Luxemburg	0	0	2 183	0	528	0	0	0	0	0	0	2 711
Lenygelország	0	0	2 394	0	0	0	1	0	0	0	0	2 395
Írország	0	0	0	0	0	0	367	4	0	0	1 495	1 866
Hollandia	0	0	175	0	1 575	0	66	3	0	0	0	1 819
Franciaország	0	0	107	0	1 609	0	40	1	0	0	0	1 757
Egyéb	0	0	295	0	527	0	348	38	0	0	415	1 623
Ausztria	0	0	1 507	0	0	0	58	0	0	0	2	1 567
Belgium	0	0	1 500	0	10	0	0	0	0	0	0	1 510
Olaszország	0	0	1 283	0	8	0	65	0	0	0	51	1 407
ÖSSZESEN	102	0	276 570	544 393	29 287	33 895	160 088	112 720	9 391	69 013	111 019	1 346 478

Belső minősítésen alapuló módszer				
Ország	Vállalkozások	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Részesedések	ÖSSZESEN
millió Ft				
Magyarország	968 906	38 405	15 319	1 022 630
Németország	9 026	38 448	0	47 474
Olaszország	2 330	28 959	0	31 289
Ausztria	173	11 447	0	11 620
Egyéb	1 458	3 587	0	5 045
Lengyelország	0	2 291	0	2 291
Anglia	0	1 875	0	1 875
Hollandia	0	1 603	0	1 603
Svájc	1 200	15	0	1 215
Szlovákia	743	42	0	785
Amerikai Egyesült Államok	0	220	0	220
Oroszország	0	201	0	201
Luxemburg	0	146	0	146
Belgium	0	145	0	145
Franciaország	0	0	0	0
Írország	0	0	0	0
ÖSSZESEN	983 836	127 384	15 319	1 126 539

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	Egyéb tételek	Lakosság	Ingatlanl fedezett kitettségek	Közszektorbeli intézmények	Regionális kormányok és helyi önkormányzatok	Készedelmes tételek
	millió Ft										
Bányászat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Elektromos energia ipar	0	0	5 627	0	0	0	0	0	0	0	0
Élelmiszeripar	0	0	556	0	0	0	20	193	0	0	272
Építőipar	0	0	58 958	0	0	0	378	379	761	0	508
Fémipar	0	0	2 343	0	0	0	59	89	0	0	16
Gépipar	0	0	3 138	0	0	0	47	903	0	0	47
Ingatlanfinanszírozás	0	0	56 793	0	0	0	1 704	2 655	0	0	35 513
Kereskedelem	0	0	14 989	0	0	0	1 088	1 232	0	0	604
Könnyűipar	0	0	2 959	0	0	0	153	611	0	0	231
Magánszemélyek	0	0	198	0	0	0	131 827	99 483	0	0	65 920
Mezőgazdaság	0	0	1 353	0	0	0	73	324	0	0	18
Pénzügyi tevékenység	102	9 029	80 940	264 313	88 196	27	46	419	3 542	0	128
Szállítás	0	0	12 774	0	0	0	83	806	0	0	72
Szolgáltatás/Közigazgatás	0	0	26 583	266 877	0	0	712	2 886	5 087	69 002	648
Távközlés	0	0	89	0	0	0	21	25	0	0	1
Vegyipar/Gyógyszeripar	0	0	4 389	0	0	0	34	352	0	0	36
Vendéglátás	0	0	610	0	0	0	399	496	0	0	90
Egyéb	0	0	3 165	0	0	32 233	263	501	0	0	287
ÖSSZESEN	102	9 029	275 464	531 190	88 196	32 260	136 907	111 354	9 390	69 002	104 391

Belső minősítésen alapuló módszer				
Ágazat	Vállalkozások	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Részesedések	ÖSSZESEN
	millió Ft			
Bányászat	2 433	0	0	2 433
Elektromos energia ipar	73 237	0	0	73 237
Élelmiszeripar	61 495	0	0	61 495
Építőipar	52 261	0	0	52 261
Fémipar	24 234	0	0	24 234
Gépipar	71 579	0	0	71 579
Ingatlanfinanszírozás	50 971	0	15 157	66 128
Kereskedelem	208 547	0	0	208 547
Könnyűipar	26 916	0	0	26 916
Magánszemélyek	0	0	0	0
Mezőgazdaság	10 332	0	0	10 332
Pénzügyi tevékenység	68 998	127 384	338	196 720
Szállítás	77 855	0	0	77 855
Szolgáltatás/Közigazgatás	64 701	0	3	64 704
Távközlés	29 706	0	0	29 706
Vegyipar/Gyógyszeripar	126 460	0	0	126 460
Vendéglátás	9 128	0	0	9 128
Egyéb	24 984	0	0	24 984
ÖSSZESEN	983 837	127 384	15 498	1 126 719

7.7.2. Konszolidált adatok

Sztenderd módszer												
Ágazat	Multilaterális fejlesztési bankok	Fedezett kötvények	Vállalkozások	Központi kormányok és központi bankok	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Egyéb	Lakosság	Ingatlannal fedezett kitétségek	Közszektorbeli intézmények	Regionális kormányok és helyi önkormányzatok	Késedelmes tételek	ÖSSZESEN
	millió Ft											
Bányászat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Elektromos energia ipar	0	0	5 627	0	0	0	0	0	0	0	0	5 627
Élelmiszeripar	0	0	556	0	0	0	20	193	0	0	272	1 041
Építőipar	0	0	58 958	0	0	0	378	379	761	0	508	60 984
Fémipar	0	0	2 343	0	0	0	59	89	0	0	16	2 507
Gépipar	0	0	3 138	0	0	0	47	903	0	0	47	4 135
Ingatlanfinanszírozás	0	0	111 209	0	0	0	1 704	2 655	0	0	35 644	151 212
Kereskedelem	0	0	14 989	0	0	0	1 088	1 232	0	0	604	17 913
Könnyűipar	0	0	2 959	0	0	0	153	611	0	0	231	3 954
Magánszemélyek	0	0	198	0	0	0	154 702	100 552	0	0	72 333	327 785
Mezőgazdaság	0	0	1 353	0	0	0	368	621	0	0	127	2 469
Pénzügyi tevékenység	102	0	26 584	264 236	29 287	27	46	419	3 542	0	128	324 371
Szállítás	0	0	12 774	0	0	0	83	806	0	0	72	13 735
Szolgáltatás/Közigazgatás	0	0	26 610	280 157	0	0	723	2 886	5 088	69 013	648	385 125
Távközlés	0	0	89	0	0	0	21	25	0	0	1	136
Vegyipar/Gyógyszeripar	0	0	4 389	0	0	0	34	352	0	0	36	4 811
Vendéglátás	0	0	1 629	0	0	0	399	496	0	0	90	2 614
Egyéb	0	0	3 165	0	0	33 868	263	501	0	0	262	38 059
ÖSSZESEN	102	0	276 570	544 393	29 287	33 895	160 088	112 720	9 391	69 013	111 019	1 346 478

Belső minősítésen alapuló módszer				
Ágazat	Vállalkozások	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Részesedések	ÖSSZESEN
millió Ft				
Bányászat	2 433	0	0	2 433
Elektromos energia ipar	73 237	0	0	73 237
Élelmiszeripar	61 495	0	0	61 495
Építőipar	52 261	0	0	52 261
Fémipar	24 234	0	0	24 234
Gépipar	71 579	0	0	71 579
Ingatlanfinanszírozás	50 971	0	14 406	65 377
Kereskedelem	208 547	0	0	208 547
Könnyűipar	26 916	0	0	26 916
Magánszemélyek	0	0	0	0
Mezőgazdaság	10 332	0	0	10 332
Pénzügyi tevékenység	68 998	127 384	339	196 721
Szállítás	77 855	0	0	77 855
Szolgáltatás/Közigazgatás	64 701	0	574	65 275
Távközlés	29 706	0	0	29 706
Vegyipar/Gyógyszeripar	126 460	0	0	126 460
Vendéglátás	9 128	0	0	9 128
Egyéb	24 984	0	0	24 984
ÖSSZESEN	983 837	127 384	15 319	1 126 540

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	102	0	0	0	0	0	102
	Fedezett kötvény	0	0	0	0	9 029	0	9 029
	Vállalkozások	71 384	38 985	15 850	63 187	86 058	0	275 464
	Központi kormányok és központi bankok	214 881	15 802	25 338	121 532	153 637	0	531 190
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	15 721	6 475	5 600	18 366	42 034	0	88 196
	Egyéb tételek	0	0	0	0	0	32 260	32 260
	Lakosság	12 000	2 723	4 034	7 887	110 263	0	136 907
	Ingatlanl fedezett kitettségek	358	920	735	1 073	108 268	0	111 354
	Közszektorbeli intézmények	1	285	0	1 765	7 339	0	9 390
	Regionális kormányok és helyi önkormányzatok	1 617	0	1 784	4 922	60 679	0	69 002
Belső minősítésen alapuló módszer	Késedelmes tételek	32 096	112	197	10 019	61 967	0	104 391
	Vállalkozások	71 288	148 810	146 595	206 641	410 503	0	983 837
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	23 289	16 082	4 362	2 040	81 611	0	127 384
	Részesedések	0	0	0	0	0	15 498	15 498
ÖSSZESEN		442 737	230 194	204 495	437 432	1 131 388	47 758	2 494 004

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	102	0	0	0	0	0	102
	Fedezett kötvény	0	0	0	0	0	0	0
	Vállalkozások	71 384	39 717	16 341	73 654	75 475	0	276 571
	Központi kormányok és központi bankok	214 881	18 470	25 338	128 425	157 279	0	544 393
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	11 903	685	1 019	5 683	9 998	0	29 288
	Egyéb tételek	33 895	0	0	0	0	0	33 895
	Lakosság	12 002	2 738	4 053	7 925	133 370	0	160 088
	Ingatlanl fedezett kitettségek	358	921	736	1 074	109 631	0	112 720
	Közszektorbeli intézmények	1	285	0	1 765	7 339	0	9 390
	Regionális kormányok és helyi önkormányzatok	1 617	0	1 784	4 922	60 689	0	69 012
Belső minősítésen alapuló módszer	Késedelmes tételek	32 698	112	207	10 019	67 983	0	111 019
	Vállalkozások	71 288	148 810	146 594	206 641	410 505	0	983 838
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	23 289	16 082	4 362	2 040	81 611	0	127 384
	Részesedések	0	0	0	0	0	15 319	15 319
ÖSSZESEN		473 418	227 820	200 434	442 148	1 113 880	15 319	2 473 019

7.9. A késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek 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 kitétség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke
	millió Ft	
Élelmiszeripar	272	228
Építőipar	508	89
Fémipar	16	5
Gépípar	47	8
Ingatlanfinanszírozás	35 513	20 552
Kereskedelem	604	212
Könnyűipar	231	95
Magánszemélyek	65 922	32 843
Mezőgazdaság	18	0
Pénzügyi tevékenység	128	121
Szállítás	72	23
Szolgáltatás/Közigazgatás	646	97
Távközlés	1	0
Vegyipar/Gyógyszeripar	36	12
Vendéglátás	90	52
Egyéb	287	116
ÖSSZESEN	104 391	54 453

7.9.2. Konszolidált adatok

Ágazat	Kitettség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Nettó kitétség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke
	millió Ft	
Élelmiszeripar	272	228
Építőipar	508	89
Fémipar	16	5
Gépípar	47	8
Ingatlanfinanszírozás	35 644	20 590
Kereskedelem	604	212
Könnyűipar	231	95
Magánszemélyek	72 310	35 372
Mezőgazdaság	127	44
Pénzügyi tevékenység	128	121
Szállítás	72	23
Szolgáltatás/Közigazgatás	646	97
Távközlés	1	0
Vegyipar/Gyógyszeripar	36	12
Vendéglátás	90	52
Egyéb	287	116
ÖSSZESEN	111 019	57 064

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 mérlegtételekre	Tárgyévi visszairás mérlegtételekre	Előző évi visszairás mérlegtételekre	Tárgyévi felhasználás mérlegtételekre	Előző évi felhasználás mérlegtételekre	Közvetlen leírások mérlegtételekre	CT képzés mérlegen kívüli tételekre	Tárgyévi felszabadítás mérlegen kívüli tételekre	Előző évi felszabadítás mérlegen kívüli tételekre	Leírás után befolyt tételek
millió Ft										
Bányászat	0,42	0,09	0,34	0,02	0,05	0,97	0,00	0,00	0,00	0,00
Élelmiszeripar	1 617,62	206,57	1 289,01	0,28	10,07	0,15	1 020,85	296,61	424,02	0,00
Energiaipar	0,53	0,15	0,43	0,14	0,07	0,04	0,00	0,00	0,00	0,00
Építőipar	1 578,67	142,10	769,02	3,60	39,16	36,09	121,73	44,85	65,04	0,00
Fémipar	201,72	41,37	16,28	0,38	9,60	0,10	0,19	0,00	0,00	0,00
Gépgyártás	1 306,44	50,13	51,21	0,28	131,66	0,09	0,00	0,00	0,00	0,00
Ingatlanfinanszírozás	13 572,52	1 409,81	8 654,80	18,64	1 182,67	4,69	248,46	45,49	318,62	0,00
Kereskedelem	2 650,01	1 346,40	375,65	18,89	489,50	103,55	276,13	247,55	55,64	7,60
Könnyűipar	349,37	32,55	260,21	62,88	162,96	0,00	17,88	17,49	25,50	8,46
Közösségi szolgáltatás	800,87	117,59	853,90	4,48	24,37	0,63	45,68	2,25	24,79	0,23
Lakosság	17 013,22	3 224,60	16 740,19	51,77	2 244,03	475,03	148,48	69,06	133,21	96,58
Mezőgazdaság	111,62	12,86	37,49	0,37	0,78	0,09	0,00	0,00	0,64	0,00
Pénzügyi ágazat	34,10	16,31	3,97	2,23	2,91	0,23	0,00	0,00	0,00	0,00
Szállítás, fuvarozás	170,35	11,07	6,30	1,79	27,13	1,93	5,80	0,95	4,43	0,17
Távközlés	250,30	126,14	382,03	0,18	0,17	0,02	336,28	146,90	91,29	0,00
Vegyipar/Gyógyszeripar	34,70	15,43	335,05	0,15	0,54	0,01	0,01	0,01	4,63	0,00
Vendéglátóipar	244,55	21,40	40,71	1,39	9,93	29,55	0,00	0,00	0,00	0,00
Egyéb	283,16	39,43	47,73	18,66	130,93	1,68	4,30	0,39	7,03	6,65
ÖSSZESEN	40 220,15	6 814,01	29 864,33	186,14	4 466,53	654,83	2 225,79	871,55	1 154,83	119,69

7.10.2. Konszolidált adatok

Ágazat	Év képzés mérlegtételekre	Tárgyévi visszairás mérlegtételekre	Előző évi visszairás mérlegtételekre	Tárgyévi felhasználás mérlegtételekre	Előző évi felhasználás mérlegtételekre	Közvetlen leírások mérlegtételekre	CT képzés mérlegen kívüli tételekre	Tárgyévi felszabadítás mérlegen kívüli tételekre	Előző évi felszabadítás mérlegen kívüli tételekre	Leírás után befolyt tételek
millió Ft										
Bányászat	0,42	0,09	0,34	0,02	0,05	0,97	0,00	0,00	0,00	0,00
Élelmiszeripar	1 617,62	206,57	1 289,01	0,28	10,07	0,15	1 020,85	296,61	424,02	0,00
Energiaipar	0,53	0,15	0,43	0,14	0,07	0,04	0,00	0,00	0,00	0,00
Építőipar	1 578,67	142,10	769,02	3,60	39,16	36,09	121,73	44,85	65,04	0,00
Fémipar	201,72	41,37	16,28	0,38	9,60	0,10	0,19	0,00	0,00	0,00
Gépgyártás	1 306,44	50,13	51,21	0,28	131,66	0,09	0,00	0,00	0,00	0,00
Ingatlanfinanszírozás	13 731,83	1 463,15	8 761,95	18,64	1 182,67	4,69	248,46	45,49	318,62	0,00
Kereskedelem	2 650,01	1 346,40	375,65	18,89	489,50	103,55	276,13	247,55	55,64	7,60
Könnyűipar	349,37	32,55	260,21	62,88	162,96	0,00	17,88	17,49	25,50	8,46
Közösségi szolgáltatás	800,87	117,59	853,90	4,48	24,37	0,63	45,68	2,25	24,79	0,23
Lakosság	18 934,52	3 699,85	18 941,92	62,27	2 307,24	483,31	148,48	69,06	133,21	96,58
Mezőgazdaság	140,02	17,67	111,94	5,51	41,58	0,09	0,00	0,00	0,64	0,00
Pénzügyi ágazat	34,10	16,31	3,97	2,23	2,91	0,23	5,83	0,00	0,00	0,00
Szállítás, fuvarozás	170,35	11,07	6,30	1,79	27,13	1,93	5,80	0,95	4,43	0,17
Távközlés	250,30	126,14	382,03	0,18	0,17	0,02	336,28	146,90	91,29	0,00
Vegyipar/Gyógyszeripar	34,70	15,43	335,05	0,15	0,54	0,01	0,01	0,01	4,63	0,00
Vendéglátóipar	244,55	21,40	40,71	1,39	9,93	29,55	0,00	0,00	0,00	0,00
Egyéb	283,16	39,43	47,73	18,66	130,93	1,68	4,30	0,39	7,03	6,65
ÖSSZESEN	42 329,16	7 347,41	32 247,65	201,78	4 570,55	663,12	2 231,61	871,55	1 154,83	119,69

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

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

Ország	Késlett nettó kitétség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (millió Ft)
Magyarország	54 426
Izrael	16
Németország	9
Bissau-Guinea	1
Szlovákia	1
ÖSSZESEN	54 453

7.11.2. Konszolidált adatok

Ország	Késlett nettó kitétség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (millió Ft)
Magyarország	55 747
Írország	604
Anglia	527
Spanyolország	97
Hongkong	22
Olaszország	17
Izrael	16
Ausztrália	15
Németország	9
Oroszország	8
Bissau-Guinea	1
Szlovákia	1
ÖSSZESEN	57 064

7.12. Azon kitételekkel 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	0,53	0,00	0,42	0,00	0,51	0,00	0,00	0,00	0,43	0,00
Élelmiszeripar	3 869,61	424,03	1 617,62	1 020,85	1 505,93	720,63	-154,72	-1,91	3 826,59	722,35
Energiaipar	0,59	0,00	0,53	0,00	0,79	0,00	0,00	0,00	0,32	0,00
Építőipar	3 472,78	122,82	1 578,67	121,73	953,89	109,88	-34,47	-0,38	4 063,11	134,29
Fémipar	316,15	0,00	201,72	0,19	67,63	0,00	-12,93	0,00	437,31	0,19
Gépgyártás	1 041,73	0,00	1 306,44	0,00	233,28	0,00	-52,36	0,00	2 062,52	0,00
Ingatlanfinanszírozás	24 314,79	671,03	13 572,52	248,46	11 265,93	364,11	-415,84	-20,15	26 205,54	535,24
Kereskedelem	4 311,27	96,56	2 650,01	276,13	2 230,43	303,19	-65,53	0,09	4 665,31	69,59
Könnyűipar	655,49	25,50	349,37	17,88	518,60	42,99	-5,38	0,00	480,88	0,39
Közösségi szolgáltatás	1 967,02	46,62	800,87	45,68	1 000,35	27,03	-17,65	-1,32	1 749,89	63,95
Lakosság	48 266,00	155,29	17 013,22	148,48	22 260,60	202,27	-1 438,10	0,00	41 580,53	101,50
Mezőgazdaság	85,19	0,64	111,62	0,00	51,50	0,64	-1,62	0,00	143,69	0,00
Pénzügyi ágazat	10,54	0,00	34,10	0,00	25,42	0,00	-0,06	0,00	19,16	0,00
Szállítás, fuvarozás	167,56	19,76	170,35	5,80	46,29	5,38	-2,14	-0,25	289,48	19,93
Távközlés	812,26	170,91	250,30	336,28	508,52	238,19	0,00	0,00	554,03	269,00
Vegyipar/Gyógyszeripar	826,79	4,63	34,70	0,01	351,17	4,63	-28,20	0,00	482,11	0,00
Vendéglátóipar	402,92	0,00	244,55	0,00	73,43	0,00	-23,99	0,00	550,04	0,00
Egyéb	347,26	7,23	283,16	4,30	236,75	7,42	-2,13	0,00	391,54	4,10
ÖSSZESEN	90 868,46	1 745,02	40 220,15	2 225,79	41 331,02	2 026,38	-2 255,12	-23,91	87 502,47	1 920,52

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	0,53	0,00	0,42	0,00	0,51	0,00	0,00	0,00	0,43	0,00
Élelmiszeripar	3 869,61	424,03	1 617,62	1 020,85	1 505,93	720,63	-154,72	-1,91	3 826,59	722,35
Energiaipar	0,59	0,00	0,53	0,00	0,79	0,00	0,00	0,00	0,32	0,00
Építőipar	3 472,78	122,82	1 578,67	121,73	953,89	109,88	-34,47	-0,38	4 063,11	134,29
Fémipar	316,15	0,00	201,72	0,19	67,63	0,00	-12,93	0,00	437,31	0,19
Gépgyártás	1 041,73	0,00	1 306,44	0,00	233,28	0,00	-52,36	0,00	2 062,52	0,00
Ingatlanfinanszírozás	24 521,25	671,03	13 731,83	248,46	11 426,42	364,11	-420,22	-20,15	26 406,44	535,24
Kereskedelem	4 311,27	96,56	2 650,01	276,13	2 230,43	303,19	-65,53	0,09	4 665,31	69,59
Könnyűipar	655,49	25,50	349,37	17,88	518,60	42,99	-5,38	0,00	480,88	0,39
Közösségi szolgáltatás	1 967,02	46,62	800,87	45,68	1 000,35	27,03	-17,65	-1,32	1 749,89	63,95
Lakosság	53 951,96	155,29	18 934,52	148,48	25 011,29	202,27	-1 609,13	0,00	46 266,07	101,50
Mezőgazdaság	262,89	0,64	140,02	0,00	176,70	0,64	-1,62	0,00	224,60	0,00
Pénzügyi ágazat	225,28	0,00	34,10	5,83	25,42	0,00	-13,75	0,00	220,21	5,83
Szállítás, fuvarozás	167,56	19,76	170,35	5,80	46,29	5,38	-2,14	-0,25	289,48	19,93
Távközlés	812,26	170,91	250,30	336,28	508,52	238,19	0,00	0,00	554,03	269,00
Vegyipar/Gyógyszeripar	826,79	4,63	34,70	0,01	351,17	4,63	-28,20	0,00	482,11	0,00
Vendéglátóipar	424,70	0,00	244,55	0,00	73,43	0,00	-25,38	0,00	570,43	0,00
Egyéb	347,26	7,23	283,16	4,30	236,75	7,42	-2,13	0,00	391,54	4,10
ÖSSZESEN	97 175,11	1 745,02	42 329,16	2 231,61	44 367,39	2 026,38	-2 445,62	-23,91	92 691,26	1 926,34

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 roll-out tervben a roll-out vagy tartósan sztenderd portfólióként meghatározott portfóliókra a sztenderd módszert alkalmazta. Ennek során a kockázati súlyok meghatározásához a Standard and Poor's (S&P), a Moody's és a Fitch Ratings által adott külső minősítések kerültek figyelembevételre. Amennyiben egynél több minősítés állt rendelkezésre ugyanazon ügyfélre vonatkozóan, a második legjobb 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 IRB-ben kezelt ügyfelek száma elenyésző, így a Bank bizalmas információnak tekintti, 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 szerzett engedélyt 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. A Bank a belső minősítésen alapuló módszer bevezetését az egyes portfóliók tekintetében az alábbi ütemezésben tervezi:

- 2015. január 1.-től fejlett belső minősítésen alapuló módszer (A-IRB) a lakossági ügyfelek, ingatlanfinanszírozási projektek, strukturált finanszírozás, értékpapírkereskedők és elszámolóházak szegmens, valamint vállalati treasury és finanszírozási központok (holdingok), valamint a jelenlegi alap belső minősítésen alapuló módszer kiterjesztése a fejlett módszerre a magyar közép- és nagyvállalkozások, multinacionális nagyvállalatok és kereskedelmi bankok ügyfélkör vonatkozásában.
- 2016. január 1-től önkormányzati ügyfelek és kisvállalatok, illetve a csoport szintű modellel minősített lízingcégek, biztosítók és befektetési alapok bevonása az A-IRB módszerbe.

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 ügyfelet 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 helyettesítéssel történik. Hitelderivatívák ügyleteket a Bank jelenleg nem köt.

A hitelkockázat mérséklésére vonatkozóan további információkat a 10.2. pont tartalmaz.

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)	38 706
Vállalkozások (CRIRB)	369 748
Részesedések (CR IRB EQU)	57 342
ÖSSZESEN	465 796

9.6.2. Konszolidált adatok

Kitettségi osztály	Kockázattal súlyozott kitettség (millió Ft)
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	38 706
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (CRIRB)	369 748
Részesedések (CR IRB EQU)	57 342
ÖSSZESEN	465 796

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 ratingmodell

A kereskedelmi bankokkal szembeni kitettségek esetén ügyfélminősítésre az UniCredit csoport szinten kifejlesztett banki rating modell alkalmazandó. A minősítő rendszer a kvantitatív, kvalitatív és országhoz tartozó 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 rating megállapításának 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 ratingmodell

UniCredit csoport által kifejlesztett és csoport szinten használt minősítő rendszer vállalkozások esetében, amennyiben a vállalat konszolidált (vagy ha az nem létezik, akkor egyedi) beszámolója alapján az árbevétele az 500 millió euró árbevétel meghaladja. A minősítő rendszer kvantitatív és kvalitatív elemek kombinációján alapuló statisztikai modell. A 6 faktorból álló kvantitatív modul felhasználja az országhoz tartozó kockázatot, a vállalat tevékenységét, a külső ratinget, valamint a cég pénzügyi

adatait. A kvalitatív modul összesen 12 kérdést tartalmaz, amelyek megválaszolása a felelős üzletkötő feladata.

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

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

9.8.3. Közép- és nagyvállalat ratingmodell

Helyi ratingmodell a magyarországi székhellyel rendelkező, kettős könyvvitelt vezető vállalkozások 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 eredményei összekombinálásra kerülnek, amit a figyelmeztető jelek, illetve negatív információk fellépésekor kötelezően le kell rontani a belső szabályzatban rögzített módon. A végső ügyfélminősítést egyéb felülbírálati (overruling) okok és tulajdonosi kapcsolatok vagy gazdasági függések módosíthatják.

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

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

9.8.4. Részesedések

A Bank a 250/2007. sz. Korm. rendelet 7. melléklet I. fejezet (1) bekezdése alapján negyedévente minősíti a befektetéseit. A befektetésekhöz tartozó minősítési kategóriákat és értékvesztés hányadokat azok banki könyv szerinti értéke és a vállalkozás minősítésekor elérhető legfrissebb pénzügyi adatokból vett saját tőke aránya alapján állapítja meg. A befektetés minősítésekor figyelembevételre kerül, hogy a társaság gazdálkodása az előző évekkal 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	Nemteljesítési valószínűség
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	0,33%
Vállalkozások (CRIRB)	5,02%
Részesedések (CR IRB EQU)	-

9.9.2. Konszolidált adatok

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

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 kormányval 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)	127 384
Vállalkozások (CRIRB)	983 837
Részesedések (CR IRB EQU)	15 498
ÖSSZESEN	1 126 719

9.10.2. Konszolidált adatok

Kitettségi osztály	Kitettség (millió Ft)
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	127 384
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (CRIRB)	983 837
Részesedések (CR IRB EQU)	15 498
ÖSSZESEN	1 126 719

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)	44,54%
Vállalkozások (CRIRB)	40,80%
Részesedések (CR IRB EQU)	370,00%

9.11.2. Konszolidált adatok

Kitettségi osztály	Átlagos kockázati súly
Hitelintézetek és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRIRB)	44,54%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (CRIRB)	40,80%
Részesedések IRB módszer szerinti tökéketelmény (CR IRB EQU)	370,00%

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	2011.12.31			2011.07.31-2011.12.31		2012.12.31			2012	
	Kitettség	Várható veszteség	ÉV/CT	ÉV felhasználás	Közvetlen leírás	Kitettség	Várható veszteség	ÉV/CT	ÉV felhasználás	Közvetlen leírás
	millió Ft									
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	108 713	109	0	0	0	127 384	148	0	0	0
Vállalkozások	1 044 615	13 879	-16 190	799	22	983 837	14 428	-17 970	838	19
Részesedések	15 339	0	-5	0	0	15 498	0	-5	0	0
ÖSSZESEN	1 168 667	13 988	-16 195	799	22	1 126 719	14 576	-17 975	838	19

A megképzett ÉV/CT állomány a minősített ügyfelek esetében 2012 év végén a 2011 év végéhez képest 11%-ot növekedett. A változást befolyásoló tényezők között kiemelten szerepel a tovább folytatódó lényegében recessziós gazdasági környezet hatása, amely megjelenik a belföldi, főleg kis- és középvállalati ügyfelek helyzetében, piacuk zsugorodásában, finanszírozási lehetőségeik szűkülésében.

2012 második felében jelentkező trend volt, hogy bizonyos nagyvállalati ügyfelek esetében is restrukturálási igények, adott esetben értékvesztéssel/céltartalék-képzéssel is járó default események történtek, ezek oka összetett, a jelenségek között egyaránt szerepel a vásárlóerő csökkenése, bizonyos alapanyagár-ingadozások felerősödése. A fedezetül szolgáló ingatlanok értéke lefelé mutató trendet mutat, amely a piaci tranzakciók hiánya, illetve az általános bérleti piac gyengeségeinek

eredménye. Ez meghatározott esetekben hatással van a z elszámolt értékvesztés/megképzett céltartalék összegére, annak emelését teszi szükségessé.

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 terméknel 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 kockázatsökkentő technikákkal harmonizáló belső szabályzat rögzíti.

A biztosítékoknak jogilag kötelező érvényűnek és behajthatónak, valamint időben likvidálhatónak, közvetlenül hozzáférhetőnek kell lenniük. Az érvényesíthetőség követelménye biztosításának érdekében a Jogi Főosztály évente (jogi környezet változása esetén soron kívül) elvégzi a biztosítéki szerződésminták felülvizsgálatát. A biztosítékok kikötésére a Bank szabványosított biztosítéki szerződéseket alkalmaz, egyedi biztosítéki szerződések aláírására a Bank jogászaik jogvéleményével, vagy a Bank által elfogadott külső jogi iroda által készített egyedi jogvélemény alapján kerülhet sor.

A Bank által alkalmazott biztosítéki szerződések lehetővé teszik, hogy az adós nemteljesítése, fizetéseképtelensége vagy csődje esetén a Bank megtarthassa vagy likvidálhassa a biztosítékot, azaz közvetlenül kielégíthesse követelését, és hozzájusson a biztosíték ellenértékéhez elfogadható időn belül. A biztosítékokkal szembeni általános elvárása a Banknak, hogy a partner fizetési kockázatát (counterparty risk) és az országkockázatot (country risk) is lefedjék. Kivételt képezhetnek ez alól bizonyos export-hitelbiztosítások, amelyek értékelésénél a lefedett kockázatok körét vizsgálni kell.

A Bank biztosítékokat csak azoknál a kockázatvállalási ügyleteknél vesz figyelembe, amelyekhez szerződésileg az ügyletekhez hozzárendelésre kerültek. Általános elvként a Bank minden biztosítékot minden kockázatvállalási ügylet mögé hozzárendel (vagyis a keretbiztosítéki jelleg preferált a biztosítékok alapítása során, kivéve, ha ez a jelleg kifejezetten nem szolgálja a Bank érdekeit).

Adott ügylet(ek) biztosítéki rendszerének összhangban kell lennie az ügyfél bonításával, valamint az alapügylet típusával és futamidejével. Az adott kockázatvállalási kategóriánkénti ajánlott, minimális fedezettségre vonatkozó szabályokat belső szabályzatok írják elő. Egyes termékek, konstrukciók esetében a fedezettségre vonatkozó, külön szabályzatokban meghatározott előírásokat is figyelembe kell venni.

A hitelbírálat során a Bank beszerzi a fedezetek értékének megállapításához, érvényesíthetőségük vizsgálatához kapcsolódó dokumentumokat/okiratokat. A fedezetek értéke és az adós hitelminőségi besorolása közötti korreláció nem lehet magas.

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

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

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

Dologi biztosítékok esetén a biztosíték meglétét és értékét helyszíni szemle során, külön felhatalmazott értékelő szakember közreműködésével határozza meg a Bank. A fedezet értékelését végző személy a kockázatvállalásról szóló döntésben nem vehet részt. A fedezet értékelésekor alapul vett érték lehet a fedezet:

- 1) piaci értéke, ha van megbízható értékítéletet tükröző piaci ára,
- 2) értékbecslő szakértő, vagyoneértékelő vagy könyvvizsgáló által felülvizsgált általános értékelési eljárással, módszerrel meghatározott értéke, ha a fedezetnek nincs piaca vagy nincs megbízható értékítéletet tükröző piaci ára.

A Bank értelmezésében a piaci érték ingatlanok esetében kizárólag a Bank által elfogadott értékbecslő részéről meghatározott piaci (=forgalmi) érték lehet. Egyéb dolgok esetében piaci árnak minősül:

- lajstromozott eszközök (járművek, műtárgyak, hajók, repülőgépek) esetén az adott lista, katalógus szerinti érték;
- gépek, berendezések esetében azonos műszaki paraméterrel rendelkező eszközök összehasonlító ára legalább két másik szállítói ajánlatban visszaigazolvá, vagy az UniCredit csoport lízingvállalatainak belső adatbázisában meghatározott piaci ár, vagy szakértői, vagyoneértékelői, könyvvizsgálói árbecslés;
- tőzsdén jegyzett termékek esetében a Bank által elismert tőzsdék egyikén jegyzett ár;
- nem tőzsdéi alapanyag, félkész- és késztermék készletek esetében legalább két szállító által adott ajánlat dokumentálva vagy szakértői, vagyoneértékelői, könyvvizsgálói árbecslés.

Garancia vagy készfizető kezességvállalás, illetve óvadékba helyezett értékpapír esetén a fedezet értékelése a garancianyújtó vagy a készfizető kezes, illetve a kibocsátó minősítéséhez kapcsolódik. Idegen pénzügyi intézménynél elhelyezett óvadék esetén a hitelintézet minősítése kerül figyelembe vételre, és gondoskodni kell az intézmény szabad limitének betérheléséről. Ha a készfizető kezességvállalás, vagy a kezesség sajátosságait mutató garancia nem biztosítja a teljes kockázatvállalást, a további fedezetek értékelésénél a Bank figyelembe veszi, hogy a garancia vagy a készfizető kezességvállalás érvényesítése esetén a további biztosítékból való megtérülésnél a garancianyújtó, illetve a készfizető kezességvállaló a hitelintézettel a követelés arányában osztozik.

Az egyes dologi biztosítéktípusok értékelésére meghatározott elfogadási értékek alapvetően Magyarország területén fellelhető biztosítékokra vonatkoznak. Más országokban fellelhető dologi biztosítékok figyelembevétele csak a Jogi Főosztály állásfoglalása és az Kockázatkezelés

hozzájárulása mellett lehetséges. Európai Unió kívüli személyi biztosíték esetén külföldi jogvélemény beszerzése szükséges a nyilatkozat érvényesíthetőségére vonatkozóan.

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

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

A Bank belső szabályzatai alapján elfogadott biztosítékok köre:

- A. Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: jellegüket tekintve olyan fedezetek, amelyeknél az intézmény a kockázati esemény bekövetkeztekor a fedezet tárgyát képező eszközt megszerezheti, illetőleg annak értékesítéséből származó pénzeszből kielégítést kereshet. Az előre rendelkezésre bocsátott fedezet likvid, értéke stabil kell, hogy legyen.
- Pénzügyi biztosítékok
 - Ingó zálogjog
 - Ingatlanon alapított zálogjog
 - Engedményezések
 - Biztosítások
- B. Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: olyan kockázatcsökkentési technikát jelentenek, ahol az intézmény a felektől független harmadik személy által fizetett összegből kereshet kielégítést a hitelesemény bekövetkeztekor. Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek esetében a védelmet nyújtó fél megbízható és a szerződés jogi hatállyal bíró kell, hogy legyen.
- Közvetlen személyi biztosítékok
 - Közvetett személyi biztosítékok
 - Hitelderivatívák (A Bank az UniCredit Csoporton belül jelenleg nem jogosult önállóan hitelderivatíva ügyletek kötésére.)

A garanciák beszámítása során a Bank az egyszerű helyettesítéssel 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)	61 016	0,00%	1
	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	207	100,00%	1
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	1 390	20,00%	8
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	1	50,00%	1
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	24	100,00%	1
	Multilaterális fejlesztési bankok (CRSA)	72	0,00%	1
	Vállalkozások (CRSA)	61	100,00%	2
ÖSSZESEN		62 771	-	15

Kitettségi osztály		Kitettség (millió Ft)	Átlagos kockázati súly	Biztosítéknyújtó ügyfelek száma
Belső minősítésen alapuló módszer	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	13 468	38,15%	25
	Vállalkozások (CRIRB)	5 244	68,77%	2
ÖSSZESEN		18 712	-	27

10.3.2. Konszolidált adatok

Kitettségi osztály		Kitettség (millió Ft)	Kockázati súly	Biztosítéknyújtó ügyfelek száma
Sztenderd módszer	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	60 295	0,00%	1
	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	207	100,00%	1
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	1 390	20,00%	8
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	1	50,00%	1
	Multilaterális fejlesztési bankok (CRSA)	72	0,00%	1
	Vállalkozások (CRSA)	61	100,00%	2
ÖSSZESEN		62 026	-	14

Kitettségi osztály		Kitettség (millió Ft)	Átlagos kockázati súly	Biztosítéknyújtó ügyfelek száma
Belső minősítésen alapuló módszer	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	13 468	38,15%	25
	Vállalkozások (CRIRB)	5 244	68,77%	2
ÖSSZESEN		18 712	-	27

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	63,15%
Személyi biztosíték	16,10%
Pénzügyi biztosíték	7,71%
Engedményezés	7,23%
Ingó jelzálog	5,81%
ÖSSZESEN	100,00%

Deviza	Arány
HUF	42,27%
EUR	38,19%
CHF	14,30%
USD	5,22%
Egyéb	0,02%
ÖSSZESEN	100,00%

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

Szektor	Arány
Nem pénzügyi vállalkozások	64,91%
Egyéb monetáris intézmények	17,67%
Központi költségvetés	7,70%
Külföld	6,59%
Egyéb pénzügyi közvetítők	2,64%
Háztartások	0,42%
Pénzügyi kiegészítő tevékenység	0,07%
ÖSSZESEN	100,00%

10.4.2. Konszolidált adatok

Fedezet	Arány
Ingatlanfedezet	61,72%
Személyi biztosíték	14,58%
Pénzügyi biztosíték	7,00%
Engedményezés	6,54%
Ingó jelzálog	5,26%
Egyéb	4,90%
ÖSSZESEN	100,00%

Deviza	Arány
EUR	36,41%
HUF	44,85%
CHF	14,01%
USD	4,72%
Egyéb	0,01%
ÖSSZESEN	100,00%

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

Szektor	Arány
Nem pénzügyi vállalkozások	64,81%
Egyéb monetáris intézmények	17,65%
Központi költségvetés	7,72%
Külföld	6,58%
Egyéb pénzügyi közvetítők	2,64%
Háztartások	0,42%
Pénzügyi kiegészítő tevékenység	0,18%
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	33 938
Garantiqa Hitelgarancia Zrt. és egyéb magyar garancia alap által biztosított követelések	18 978
Bankgaranciák	29 496
ÖSSZESEN	82 412

10.5.2. Konszolidált adatok

Fedezet	Kitétség (millió Ft)
Költségvetési szervek, jegybankok garanciája, kezessége	33 958
Garantiqa Hitelgarancia Zrt. és egyéb magyar garancia alap által biztosított követelések	19 068
Bankgaranciák	29 496
ÖSSZESEN	82 522

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	32 260
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek (CRSA)	fedezetlen	9 029
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	88 196
Ingatlannal fedezett kitettségek (CRSA)	jelzálog biztosíték lakáson	98 595
Ingatlannal fedezett kitettségek (CRSA)	jelzálog biztosíték nem lakáson	12 759
Késedelmes tételek (CRSA)	fedezetlen	92 309
Késedelmes tételek (CRSA)	garancia	483
Késedelmes tételek (CRSA)	jelzálog biztosíték lakáson	11 234
Késedelmes tételek (CRSA)	jelzálog biztosíték nem lakáson	326
Késedelmes tételek (CRSA)	pénzügyi biztosíték	39
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	531 190
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	102
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	5 559
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek (CRSA)	garancia	3 500
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek (CRSA)	pénzügyi biztosíték	331
Lakossággal szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	134 005
Lakossággal szembeni kitettségek (CRSA)	garancia	1 298
Lakossággal szembeni kitettségek (CRSA)	pénzügyi biztosíték	1 604
Regionális kormányval és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	63 260
Regionális kormányval és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek (CRSA)	garancia	5 641
Regionális kormányval és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek (CRSA)	pénzügyi biztosíték	101
Vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	256 584
Vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	garancia	13 533
Vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	pénzügyi biztosíték	5 347
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRIRB)	fedezetlen	108 165
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRIRB)	garancia	19 219
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (CRIRB)	fedezetlen	946 773
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (CRIRB)	garancia	37 064
Részesedések IRB módszer szerint (CR IRB EQU)	fedezetlen	15 498
ÖSSZESEN		2 494 004

10.6.2. Konszolidált adatok

Kitettségi osztály	Fedezet	Kitettség (millió Ft)
Egyéb tételek (CRSA)	fedezetlen	33 895
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	29 024
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	garancia	263
Ingatlannal fedezett kitettségek (CRSA)	jelzálog biztosíték lakáson	98 503
Ingatlannal fedezett kitettségek (CRSA)	jelzálog biztosíték nem lakáson	14 217
Késedelmes tételek (CRSA)	fedezetlen	98 890
Késedelmes tételek (CRSA)	garancia	524
Késedelmes tételek (CRSA)	jelzálog biztosíték lakáson	11 234
Késedelmes tételek (CRSA)	jelzálog biztosíték nem lakáson	332
Késedelmes tételek (CRSA)	pénzügyi biztosíték	39
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	544 393
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	102
Közzszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	5 560
Közzszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek (CRSA)	garancia	3 500
Közzszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek (CRSA)	pénzügyi biztosíték	331
Lakossággal szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	156 724
Lakossággal szembeni kitettségek (CRSA)	garancia	1 760
Lakossággal szembeni kitettségek (CRSA)	pénzügyi biztosíték	1 604
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	63 271
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek (CRSA)	garancia	5 641
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek (CRSA)	pénzügyi biztosíték	101
Vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	257 690
Vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	garancia	13 533
Vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	pénzügyi biztosíték	5 347
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRIRB)	fedezetlen	108 165
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRIRB)	garancia	19 219
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (CRIRB)	fedezetlen	946 773
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (CRIRB)	garancia	37 064
Részesedések IRB módszer szerint (CR IRB EQU)	fedezetlen	15 319
ÖSSZESEN		2 473 018

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 pénzüpi 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 tartálékolását választotta. A Bankcsoport módszertanát követve a kereskedési és banki könyv pozíciókockázatát belső modellel is méri, amely alapján VaR, érzékenységi mutatók (BPV) és lejáratí sávonkénti eltérésre vonatkozó limitekkel is korlátozott a Bank kockázattállalása. 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	1 783
Kötvények egyedi pozíciókockázatának tőkekövetelménye	52
Kötvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye	1 697
Részvények egyedi pozíciókockázatának tőkekövetelménye	-
Részvények általános pozíciókockázatának tőkekövetelménye	28
Opciók (gamma és vega kockázatok) további tőkekövetelménye	6
Egyéb értékpapírok pozíciókockázatának tőkekövetelménye	-
Partnerkockázat tőkekövetelménye	1 144
ebből: Saját számlás ügyletek nyitva szállításának tőkekövetelménye	-
Elszámolási kockázat tőkekövetelménye	-
Nagykockázat tőkekövetelménye	394
Devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye	497
Árukockázat tőkekövetelménye	6

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 korrigálva 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 részportfólió 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, ez képezi a minősítésük alapját is.

2012.12.31.-re vonatkozóan az UniCredit Bank Zrt. az alábbi befektetésekkel rendelkezett:

Befektetés	Bruttó érték (millió Ft)	Könyv szerinti érték (millió Ft)	Tulajdoni részesedés %
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	3 761	3 761	100,00
Sas-Reál Kft.	750	750	100,00
UniCredit CAIB Magyarország Zrt.	571	571	100,00
Arany Pénzügy Lízing Zrt.	453	453	100,00
Fundamenta-Lakáskassza Lakástakarékpénztár Zrt.	303	303	7,38
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	20	20	0,42
Giro Elszámolásforgalmi Zrt.	12	12	1,60
Focus Befektetés Minősítő Zrt.	2	0	0,01
Golf & Country-Club Máriavölgy Zrt.	2	0	1,20
UniCredit Független Biztosításközvetítő Kft.	1	1	25,20
ÖSSZESEN	5 875	5 871	-

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

Befektetés	Bruttó érték (millió Ft)	Könyv szerinti érték (millió Ft)	Tulajdoni részesedés %
UniCredit CAIB Magyarország Zrt.	571	571	100,00
Fundamenta-lakáskassza Lakástakarékpénztár Zrt.	303	303	7,38
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	20	20	0,42
Giro Elszámolásforgalmi Zrt.	12	12	1,60
Focus Befektetés Minősítő Zrt.	2	0	0,01
Golf & Country-Club Máriavölgy Zrt.	2	0	1,20
Unicredit Független Biztosításközvetítő Kft.	1	1	25,20
Összesen:	911	907	-

A Bank a kereskedési könyvbe nem sorolt részesedésekre mind az első pillér alatt, mind a belső tőkeMegfelelési eljárás keretein belül tőkét képez, a befektetett pénzügyi eszközök kockázatát fedezendő. Az egyes kitétségekre vonatkozó tőkeképzési elveket foglalja össze az alábbi tábla:

Részesedések	Bruttó kitétség	Módszertan 1. pillér	Tőkeköv. 1. pillér	Módszertan 2. pillér	Tőkeköv. 2. pillér
	millió Ft				
Giro Elszámolásforgalmi Zrt.	12	Egyszerű kockázati súlyozás	4	Pénzügyi befektetések kockázata	7
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	20	Egyszerű kockázati súlyozás	6	Pénzügyi befektetések kockázata	12
Fundamenta-lakáskassza Lakástakarékpénztár Zrt.	303	Egyszerű kockázati súlyozás	90	Pénzügyi befektetések kockázata	183
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	3 761	Egyszerű kockázati súlyozás	1 113	Konszolidáció	0
Focus Befektetés Minősítő Zrt.	2	Egyszerű kockázati súlyozás	1	Pénzügyi befektetések kockázata	1
Sas-Reál Kft.	453	Egyszerű kockázati súlyozás	222	Konszolidáció	0
Golf & Country-Club Máriavölgy Zrt.	2	Egyszerű kockázati súlyozás	1	Pénzügyi befektetések kockázata	1
Arany Pénzügy Lízing Zrt.	453	Egyszerű kockázati súlyozás	134	Konszolidáció	0
UniCredit Független Biztosításközvetítő Kft.	1	Egyszerű kockázati súlyozás	0	Pénzügyi befektetések kockázata	1
UniCredit CAIB Magyarország Zrt.	571	Egyszerű kockázati súlyozás	169	Pénzügyi befektetések kockázata	344
ÖSSZESEN	5 578		1 740		549

A Mastercard International Inc. és Visa Europe Ltd.-ben lévő részesedés a kitétség alacsony összege miatt nem szerepel a táblázatban.

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

Kamatkockázat alatt a hozamok, kamatlábak változásaiból eredő kamatjövedelmek – a banki eredmény – változásait, napi átértékelésnél a bank eszközeinek és forrásainak nettó jelenérték változásait értjük.

A Bank a piaci kockázatok között napi szinten méri és követi a kamatkockázatot a Banki Könyvi Kamatkockázati Politika szerint, amely meghatároz módszereket és limiteket a marzsok érzékenységeinek és a Bank értékteremtésének maximalizálásához, melyek aztán a Bank stratégiai befektetési döntéseiben és működésében is megjelennek.

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

A limitrendszerek mérőszámai VaR értékek, érzékenységi mutatók (BPV) és átárazódási gap mutatók. A Csoport struktúrája szerint a mérőszámok, felelősségi szintek és fedezési funkciók több aggregáltsági szinten is meghatározottak az egyes egységek működéseinek bonyolultsága szerint. A Bank a VaR, BPV és spread-pont értékeket és limitjeiket napi szinten követi és kezeli. A BPV érzékenységek devizánként és időszávonként bontásra kerülnek, így a hozamgörbe egyes részeinek elmozdulása is követhető.

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 esetében 300 bázispont, míg a többi deviza tekintetében 200 bázispontos elmozdulását vizsgálnak.

A kamat kockázatok terheléses próbája (millió Ft)

		1.1 Bevétel	1.2 Tőke	1.3 Egyéb*	1.4 Összesen
Csak forint	felfelé mozdul	2.965	(22.302)	21.900	2.563
	lefelé mozdul	(2.965)	22.302	(21.900)	(2.563)
	felfelé fordul	2.587	(12.585)	11.801	1.802
	lefelé fordul	(2.587)	12.585	(11.801)	(1.802)
Összes hozam	felfelé mozdul	2.247	(22.091)	22.237	2.392
	lefelé mozdul	(2.247)	22.091	(22.237)	(2.392)
	felfelé fordul	1.863	(12.454)	12.117	1.526
	lefelé fordul	(1.863)	12.454	(12.117)	(1.526)
Legrosszabb eset		(2.965)	(22.302)	(22.237)	(2.563)

*Csak a kiegészítő információkban szerepel.

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 kitétséget a meglévő pozíciók pótlási költségei alapján és a kizárás költségein felüli potenciális jövőbeni kitétségeket 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 átvértékelődik figyelembe véve a nettósítási és egyéb biztosítéki megállapodások hatását, Bázeli II-es lejáratú mértékekkel.

A partnerkockázati limitek egyedi partnerek és termékcsoportok (azonnali deviza, származtatott termékek, pénzpiaci ügyletek, értékpapírok és repók) szerint követettek. A partnerekkel szembeni kitétségek 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 országkockázati 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)

4 864 989 232 Ft összeget vett figyelembe a Bank partnerkockázati kitétség fedezeteként, melyek a 22-ből 18 esetben a teljes kitétséget lefedték, 4 esetben pedig csökkentették.

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

A Bank 2012 februárjától alkalmazza a kereskedési könyvre vonatkozó szerződéses nettósítást, mint a tőkekövetelmény számítása során kockázatmérséklésként figyelembe vehető tényezőt.

A nettósítás hatása a tőkekövetelményre: 4 225 984 850 Ft

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 2012-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)

A Bank 2009. június 30-áig sztenderd módszerrel számolta ki a működési kockázatokra vonatkozó tőkekövetelményt.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elfogadta Magyarországon másodikként a Bankcsoport működési kockázati keretrendszerét, amelynek megfelelően 2009. július 1-jétől a Bank a fejlett mérési módszert (AMA=Advanced Measurement Approach) alkalmazza a működési kockázatokra vonatkozó tőkekövetelmény meghatározására.

Az összevont felügyelet alá tartozó leányvállalatok (UniCredit Jelzálogbank) 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 2012. évi működési kockázati tőkekövetelménye meghatározásra került az auditált beszámoló előtt illetve után. A (konszolidált) tőkekövetelmény összege negyedéves bontásban a következő:

adatok millió Ft-ban	2012.03.31	2012.06.30	2012.09.30	2012.12.31
UniCredit Bank Hungary Zrt.	11 949	11 448	11 686	11 723
Konszolidált	12 363	12 363	12 265	12 301

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 kockázatterzékenysége 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.

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

¹ meghatározott szignifikanciaszint mellett

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 – csoportszinten egységesen alkalmazott – banki felelősségbiztosítást engedik tőkekövetelmény csökkentő tényezőként figyelembe venni.