

**AZ UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT.
2013. ÉVRE VONATKOZÓ
KOCKÁZATKEZELÉSI JELENTÉSE**

A dokumentumban szereplő adatok a 2013.12.31-i állapotot tükrözik.

Vonatkozó jogszabályok és előírások¹:

- 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 a tőkekövetelmény-számítás szempontjából lakosságnak minősülő kisvállalati ügyfelek

Szmt.: 2000. évi C. Törvény a számvitelről

VaR: (Value-at-Risk) Kockáztatott érték

¹ A 2013-as kockázati jelentés a 2013-ban hatályos jogszabályok alapján készült, ezért a hivatkozások is ezekre vonatkoznak.

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	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 2013. évi ösztönzési programja	27
4.3.	A javadalmazásra vonatkozó összesített információk (3/A. § (2) bekezdés f-g) pontok)	28
	Magyarországon a vezető tisztségviselők a 2013-as jelentés nyilvánosságra hozatalakor kifizetésben még nem részesültek a vezetői kompenzációs program keretében.	28
5.	A prudenciális szabályok alkalmazása (4. §)	29
5.1.	Konszolidációba teljes mértékben bevont vállalkozások (4. § (1) bekezdés a) pont)	29
5.2.	Konszolidációba részlegesen bevont vállalkozások (4. § (1) bekezdés b) pont)	29
5.3.	Szavatoló tőkéből levonásra kerülő tételek (4. § (1) bekezdés c) pont)	29
5.4.	Összevont alapú felügyelet hatálya alá nem tartozó vállalkozások (4. § (2) bekezdés)	29
6.	Szavatoló tőkével kapcsolatos információk (5. §)	30
6.1.	UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	30
6.2.	Konszolidált adatok	31
7.	A hitelintézet tőkemegfelelése (6-7. §)	32

7.1.	A belső tőke megfelelés értékelési folyamatának elvei és stratégiája (6. § a) pont).....	32
7.2.	A kockázati kategóriák tőkekövetelményei, kitettségi osztályonkénti bontásban (6. § b) pont).....	32
7.2.1.	UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok.....	32
7.2.2.	Konszolidált adatok.....	33
7.3.	A késedelem és hitelminőség-romlás belső szabályzatokban való megközelítése (7. § (1) bekezdés a) pont).....	33
7.4.	Az értékvesztések elszámolására és visszairására, a céltartalékok képzésére és felhasználására vonatkozó módszerek (7. § (1) bekezdés b) pont).....	34
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).....	35
7.5.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	35
7.5.2.	Konszolidált adatok.....	35
7.6.	A kitettségek földrajzi megoszlása kitettségi osztályonként (7. § (1) bekezdés d) pont)	36
7.6.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	36
7.6.2.	Konszolidált adatok.....	38
7.7.	A kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása kitettségi osztályonként (7. § (1) bekezdés e) pont)	40
7.7.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	40
7.7.2.	Konszolidált adatok.....	41
7.8.	A kitettségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása kitettségi osztályonként (7. § (1) bekezdés f) pont).....	42
7.8.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	42
7.8.2.	Konszolidált adatok.....	42
7.9.	A késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek gazdasági ágazati megoszlásban (7. § (1) bekezdés g) pont 1.).....	43
7.9.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	43
7.9.2.	Konszolidált adatok.....	43
7.10.	Elszámolt és visszaírt értékvesztés, a képzett és felhasznált céltartalék gazdasági ágazatonkénti bontásban (7. § (1) bekezdés g) pont 2.).....	44
7.10.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	44
7.10.2.	Konszolidált adatok.....	44
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)	45
7.11.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	45
7.11.2.	Konszolidált adatok.....	45
7.12.	Azon kitettségekkel kapcsolatosan, amelyek esetében hitelminőség romlás következett be, az elszámolt értékvesztésre és a képzett céltartalékokra vonatkozó adatok (7. § (2) bekezdés)	46
7.12.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	46
7.12.2.	Konszolidált adatok.....	46
8.	Sztenderd módszer (8. §).....	47
8.1.	A kockázati súlyok meghatározásakor a Bank által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése (8. § a) pont).....	47
8.2.	Elismert külső hitelminősítő minősítése (8. § b) pont).....	47
8.3.	A kibocsátóra és kibocsátott értékpapírra vonatkozó nem kereskedés könyv tételekre való alkalmazása (8. § c) pont)	47
8.4.	Az egyes hitelminősítési besorolásokhoz tartozó hitelezésikockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni és a szavatoló tőkéből levont kitettség értékek (8. § d) pont)	47
9.	Belső minősítésen alapuló módszer (9-11. §).....	48
9.1.	A belső minősítésen alapuló módszer alkalmazása (9. § (1) bekezdés a) pont).....	48

9.2.	A belső minősítési rendszer struktúrája, valamint a belső és külső minősítések közötti kapcsolat (9. § (1) bekezdés b) pont).....	48
9.3.	A belső becsléseknek a kockázattal súlyozott kitettség érték meghatározásán kívüli alkalmazása (9. § (1) bekezdés c) pont)	49
9.4.	A hitelezéskockázat-mérséklés elismerésének és kezelésének szabályai (9. § (1) bekezdés d) pont).....	49
9.5.	A belső minősítésen alapuló módszer alkalmazásához szükséges vállalatirányítási és ellenőrzési követelményeknek való megfelelés (9. § (1) bekezdés e) pont)	49
9.6.	IRB szerinti kitettségi osztályok értéke (9. § (1) bekezdés f) pont)	49
9.6.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	49
9.6.2.	Konszolidált adatok.....	50
9.7.	Saját nemteljesítéskori veszteségráta és hitelegyenértékesítési tényező (9. § (2) bekezdés).....	50
9.8.	A kitettségi osztályok minősítési folyamatának leírása (9. § (3) bekezdés)	50
9.8.1.	Bank ratingmodell	50
9.8.2.	Multinacionális vállalati ratingmodell	50
9.8.3.	Közép- és nagyvállalat ratingmodell.....	51
9.8.4.	Részesedések	51
9.9.	A nemteljesítési valószínűség becslésére szolgáló meghatározások, módszerek és adatok (9. § (4) bekezdés b) pont)	52
9.9.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	52
9.9.2.	Konszolidált adatok.....	52
9.10.	Összes kitettség értéke kitettségi osztályonként (9. § (5) bekezdés a) pont)	52
9.10.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	52
9.10.2.	Konszolidált adatok.....	53
9.11.	Kitettséggel súlyozott átlagos kockázati súly kitettségi osztályonként (9. § (5) bekezdés c) pont)	53
9.11.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	53
9.11.2.	Konszolidált adatok.....	53
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)	53
9.13.	Hitelezési kockázat tőkekövetelménye a lakossággal szembeni kitettség egyes alosztályaira és a részesedések kitettségi osztálya esetén (10. §).....	54
9.14.	Különleges hitelezési kitettségek összesített értéke, amelyre a Bank a Hkr. 30. §-ának (5) bekezdését vagy 34. §-át alkalmazza (11. §).....	54
10.	Hitelezési kockázat-mérséklés (12. §).....	55
10.1.	A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályok (12. § (1) bekezdés a) pont).....	55
10.2.	A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó elvek, az elismert biztosítékok típusai (12. § (1) bekezdés b-c) pont)	55
10.3.	Garanciát nyújtók, kezességet vállalók és hitelderivatíva partnerek bemutatása azok hitelminősítési kategóriája szerinti bontásban (12. § (1) bekezdés d) pont)	58
10.3.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	58
10.3.2.	Konszolidált adatok.....	59
10.4.	A hitelezési kockázat mérséklése során felmerülő piaci - vagy hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk (12. § (1) bekezdés e) pont).....	59
10.4.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	59
10.4.2.	Konszolidált adatok.....	60
10.5.	Készízető kezességgel, garanciával vagy hitelderivatívával figyelembe vett kitettségek (12. § (1) bekezdés f) pont)	60
10.5.1.	Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	60
10.5.2.	Konszolidált adatok.....	60

10.6. Elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert hitelkockázati fedezetek által fedezett kitétségek értéke (12. § (2) bekezdés)	61
10.6.1. Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	61
10.6.2. Konszolidált adatok.....	62
11. Kereskedési könyv (13. §)	63
12. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók (14-15. §)	64
12.1. Értékesíthető pénzügyi eszközök (AfS).....	64
12.2. Lejáratig tartott pénzügyi eszközök (HtM)	65
12.3. Cash-Flow fedezés (CFH)	65
12.4. Az UniCredit Bank Hungary Zrt.-re vonatkozó adatok	65
12.5. Konszolidált adatok	67
13. A banki könyvi kamatláb-kockázat kezelése (15. §).....	68
14. Értékpapírosítás (15/A. §).....	68
15. Partnerkockázat kezelése (15/B. §).....	69
15.1. A hitelezési és kereskedési limitek partnerkockázat kezelési rendszeréhez történő illesztés (15/B. § a) pont).....	69
15.2. Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettel kapcsolatos szabályzat partnerkockázathoz kapcsolódó főbb elvei (15/B. § b) pont)	69
15.3. A rossz irányú kockázatok azonosítására, kezelésére vonatkozó eljárásokat (15/B. § c) pont)	69
15.4. A partnerkockázat tekintetében a figyelembe vett hitelkockázati fedezet összege (15/B. § d) pont)	69
15.5. A szerződéses nettósítás figyelembevételének hatása a tőkekövetelményre (15/B. § e) pont).....	69
15.6. A partnerkockázat meghatározására alkalmazott módszer (15/B. § f) pont)	70
15.7. Hitelderivatívák (15/B. § g-i) pontok)	70
16. Működési kockázat (16. §).....	71
16.1. A működési kockázat tőkekövetelményének meghatározására szolgáló módszerek, amelyek alkalmazására a Bank jogosult, valamint a tőkekövetelmény összege (16. § (1) bekezdés)	71
16.2. A fejlett mérési módszer leírása, ideértve a figyelembe vett belső és külső veszteségtényezőket (16. § (2) bekezdés).....	71

1. A közzététel követelményei²

Az UniCredit Hungary Bank Zrt. (továbbiakban 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 2013. december 31-ére vonatkozó, könyvvizsgáló által jóváhagyott adatokat, információkat mutatja be az alábbi dokumentumban.

2. Kockázatkezelési elvek, módszerek (3. §³)

A 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 tőke megfelelésre, jövedelmezőségre és likviditásra vonatkoznak.

A Bankcsoport-tagok belső szabályzatai tartalmazzák az ügyfelek szegmentálására, kockázatvállalási szerződések megkötésére, az ügyfelek és adósok minősítésére, kockázatvállalási döntési rendre,

² A 2013-as kockázati jelentés a 2013-ban hatályos jogszabályok alapján készült, ezért a hivatkozások is ezekre vonatkoznak.

³ A paragrafushivatkozások a 234/2007. kormányrendeletre vonatkoznak.

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 2013-ban és jellemzi a továbbiakban is.

A **lakossági portfólióban** a 2013-ban továbbra is megfigyelhető gazdasági válság, valamint a jogszabályon alapuló korlátozások és programok fenntartása, illetve végrehajtása éreztették hatásukat, azonban összességében a portfólió minőség romlásának üteme stabilizálódott az alacsonyabb új hitelfolyósítások mellett is.

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

A Csoport a behajtási folyamataira kiemelt hangsúlyt fektet és a jogszabályon alapuló kötelező programok mellett folyamatosan újratárgyalási lehetőséget biztosít azon lakossági ügyfelei számára, akik a kedvezőtlen árfolyamváltozások, illetve gazdasági körülmények miatt fizetési késedelemben vannak.

A Csoport lehetővé teszi továbbá a jogszabályban meghatározott esetekben ügyfelei számára az árfolyamrögzítést gyűjtőszámla-hitel nyitása mellett. A rögzített és tényleges árfolyamon számított tőketörlesztés közötti különbség a gyűjtőszámlán kerül felhalmozásra, míg a rögzített és tényleges árfolyamon számított kamattörlesztés közötti különbség elengedésre kerül, melyet 50%-ban a Csoport, 50%-ban a Magyar Állam visel, ezáltal a kamatbevétel csökken. Az árfolyamrögzítés legfeljebb 5 évig marad érvényben, mely időszak alatt a gyűjtőszámla BUBOR-ral megegyező mértékben kamatozik, ezt követően megkezdődik a gyűjtőszámlán felhalmozott összeg törlesztése és a számla piaci kamatozásúra vált. A programban való részvétel lehetősége 2013 novemberében

kibővítésre került, immár a 90 napon túli késedelemmel rendelkezőknek és már hitelkönnyített ügyfeleknek is lehetősége nyílik a részvételre.

A Jelzálogbank devizában folyósította hiteleit, ezért a fenti jogszabályi lehetőség a jelzálogbanki ügyfelekre nem vonatkozott.

A Csoport továbbra is fenntartja a 2012-ben megkötött együttműködését a Nemzeti Eszközkezelővel, melynek keretein belül – egyedi vizsgálat és döntés alapján – a jogszabályban rögzített feltételeknek megfelelő esetekben támogatja ügyfelei részvételét a programban. Részvétel esetén a jelzáloggal terhelt ingatlant a NET megvásárolja, a vételár a hiteltartozásba betörlesztésre kerül, a fennmaradó tartozást pedig a Csoport elengedi, az adós ezt követően az ingatlanban bérlővé válik.

2013-ban a **vállalati 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 állományának jelentős hányadát 2013-ban is jellemzően az ingatlanfinanszírozás tette ki. A prudens kockázatvállalási politikának köszönhetően azonban az egyéb szektorokban kiegyenlített a hitelportfólió összetétele mind a problémamentes ügyleteket, mind a 2013-ban speciális kezelésbe adott ügyleteket illetően.

A csoportszintű 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 ügyfélfelölő 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 a hosszú távú stratégiai pozíción túli 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 bázispontr 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

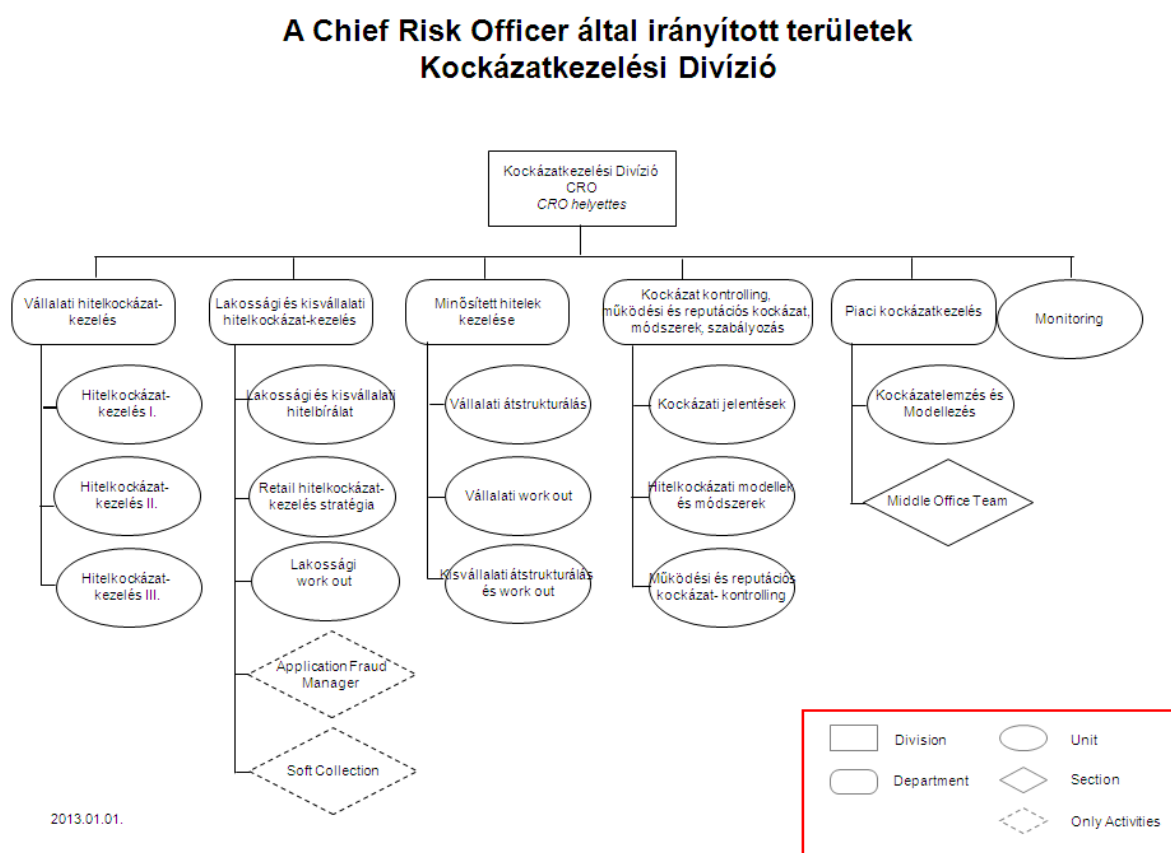
A Bank a működési kockázati keretrendszert a csoport irányelveinek megfelelő sztenderdek alapján állította fel és működteti, melynek részét képezi a rendszeres veszteségadat-gyűjtés, a kulcskockázati indikátorok kijelölése és figyelése, kockázatcsökkentő intézkedési javaslatok gyűjtése, intézkedések 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 ügyfelek körében.
- Területei ágazati szemléletben kerültek kialakításra.

3.1.2. Lakossági és kisvállalati hitelkockázat-kezelés

- Feladatai: felügyeli, elemzi a lakossági és kisvállalati divízió portfólióminőségét, részt vesz a retail divízió által alkalmazott hitelezési termékpaletta kialakításában és a hitelbírálati folyamatok, rendszerek felülvizsgálatában, az alkalmazott adósminősítési rendszerek fejlesztésében. Feladatai közé tartozik továbbá a sztenderd kisvállalati hitelbírálatok lebonyolítása, az egyedi kisvállalati és lakossági 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

- 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 Bázeli szabályzatoknak 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. Ezek mellett ide tartozik a Bank belső tőke megfelelésével kapcsolatos teendőinek több része is (a Bank belső tőke megfelelés értékelési folyamatának működtetése, riport elkészítése, bizottsági ülések előkészítése és megtartása, az átfogó Stressz Teszt koordinációja stb.)
- 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, 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 eredménytétel / 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, a nemteljesítő portfólió eladásának eredménye és havi mozgása. (Restructuring & NPL Sales 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 nemteljesítő portfólió alakulását (ki- és beáramlás, állományváltozás) tartalmazó jelentés
- A ratingek teljes körűségét, pontosságát, valamint az alkalmazott rating modell pontosságát elemző havonta készülő elemzés (Report on rating model use)
- Adóminősítő rendszerek negyedéves figyelemmel kísérése a kockázati paraméterek mentén (Kockázati riport a minősítő rendszerekről)
- 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, , hitelkockázati mutatók (EAD, várható veszteség, hitelkockázatra képzett gazdasági tőke, RARORAC) ügyfélszegmensek és adóminősítési 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 érzékenység vizsgálatáról, magas kockázatú portfóliók tőkekövetelményéről. (ICAAP kockázati riport)

Lakossági és Kisvállalati Hitelkockázat-kezelés által készített riport:

- Havi szintű kimutatás mind lakossági, mind pedig kisvállalati szegmensre, illetőleg a 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 kitétséget, devizanemekben történő megoszlását, az NPL rátát, illetve NPL kitétséget (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 elkülönülten 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 kitétségek és limitkihasználtságokról naponta értesül, limittúllépés esetén kiemelt figyelmeztetést kap az esetleges eszkalációt előkészítendő.

Monitoring által készített riportok:

- Az egymillió euró kitettség feletti ügyfelek/ügyfélcsoportokat egyedileg, míg az az alattiakat összevontan bemutató negyedéves konszolidált 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)
- Az 1.000 EUR feletti összkintlévőséggel rendelkező lejárt review dátumú ügyfelekről havonta készül konszolidált jelentés a hónap végére vonatkozóan a management részére. A riport üzletáganként és lejárat kategóriáinként összevontan tartalmaz ügyfél darabszám adatokat. A riport excel mellékletében azonban üzletáganként szétbontva megtalálhatók a lejárt reviewval rendelkező ügyfelek listája is. (Overdue Review Status Report)
- Lejárt review dátummal és 1.000 EUR feletti összkintlévőséggel rendelkező kizárólag corporate ügyfélkörre negyedévente készülő konszolidált kimutatás, mely lejárat kategória bontásban tartalmaz összevontan darabszám és állományi adatokat, melyet a CEE Monitoring (Ausztira) részére küldünk meg. (Overdue Review Report)
- Összesített kimutatás a lejárt hitelállományokról havonta a hónap végi adatok alapján. 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. Konszolidált adatokat tartalmaz. (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 érvényesíthetőségi 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 alkalmazásával új kockázatokat (pl. koncentrációs, reziduális stb.) keletkeztetnek, amelyeket a Bank a hitelkockázat csökkentő hatás számbavételénél (biztosítéki levonás alkalmazásával) vesz figyelembe. A fedezettípustól függő biztosítéki levonáson (haircut) felül 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 lejárat levonást (maturity haircut) alkalmaz. Lejárat eltéréssel biztosíték csak kivételes esetben, a Kockázatkezelés engedélyével fogadható be, kizárólag éven túli lejáratú biztosíték esetében.

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

4. Javadalmazási politika (3/A. §)

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

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

4.1.2. Szervezeti irányítás

A Bank irányítási modelljének alapját a *Globális 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 tükröződniük kell az összes javadalmazási gyakorlatban, minden munkavállalói kategória tekintetében, az összes üzletágnál. Miután az UniCredit éves közgyűlése jóváhagyta, az érintett jogi szervezeteken

belül az illetékes testületek az alkalmazandó helyi jogszabályi és szabályozói előírásoknak megfelelően Bankcsoport-szerte hivatalosan elfogadták a politikát.

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

4.1.3. Megfelelőség

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 azokra 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 kockázatéségével
- 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 tőkeköltséggel korrigált nyereségességgel
- garantálni kell a pénzügyi fenntarthatóságot és a bónuszlehetőségek, valamint a programok hatékonyságának megengedhetőségét, maximalizálva a teljesítményhez kapcsolódó fizetéseket a piaci gyakorlattal összhangban, a sajátos üzletágak kontextusában
- megfelelő rugalmasságot és menedzseri megítélést kell biztosítani az ösztönzői program tervénél és a teljesítmény/fizetés sávoknál, például a juttatási szinteket az átfogó teljesítményeredmények és az egyedi eredmények figyelembevételével kell menedzselni
- a juttatások megfelelő differenciálását kell megcélózni, a teljesítményalapú megközelítés alkalmazásával bizonyos teljesítmény alapú jutalmak esetén
- olyan ösztönzői programokat kell kidolgozni, amelyeknél van egy teljesítményhatár, amely alatt nincs kifizetés
- az adott referenciapiac által esetlegesen előírt vagy javasolt végkielégítéseknél 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 hírnévkockázatnak 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 megfelelő függetlenségi szintet az ellenőrzési feladatokat ellátó funkciók esetében
 - 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 a fenntartható versenyképesség egyik alapját képezi. Egy javadalmazási gyakorlat bármely jellemzője, következménye által támasztott potenciális hírnévkockázat 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 kilépnek a 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 vezetőségére – 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 vezetősége 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 vezetőség és a munkavállalók érdekeinek összehangolását elősegítendő a teljesítményértékelés tükrözi a társaság egészének, az adott üzleti egységnek és természetesen az egyénnek a tényleges eredményeit is. Ily módon a változó kompenzáció a teljesítményalapú megkülönböztetés és a szelektivitás egy mechanizmusát jelenti. A teljesítményalapú kifizetések megfelelő sávja és kezelési rugalmassága a jól menedzsel, 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 teljesítménymutatókat és a fizetési mechanizmusokat is) mellőzniük kell a rövidtávra való túlzott összpontosítást a jelen politika alapelveinek átgondolása és a nyereségességhez és az egészséges kockázatkezeléshez kapcsolódó paraméterekre történő összpontosítás révén, azért, hogy közép- és hosszú távon a fenntartható teljesítmény garantált legyen. Az átfogó küldetés hozzájáruló konkrét stratégiáknak megfelelően az ösztönzői rendszerek jellemzőinek tükrözniük kell a szakosodott üzletágak követelményeit is.

A kereskedési szerepek és tevékenységek tekintetében a szervezetrányítás és a folyamatok, valamint a kockázatkezelési gyakorlatok biztosítják a megfelelő és szilárd megközelítés struktúráját, amelynél fogva a vállalati kockázatok szintjét a megfelelő csoportok központilag határozzák meg (specifikus indikátorok, pl. a kockázatosított érték alapján) és követik nyomon. E struktúra megerősíti a 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 pénzügyi és egyéb 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;
- olyan ösztönzők létrehozása, amelyek alkalmasak az ügyfelekkel szembeni esetleges érdeklentések elkerülésére; az ügyfelekkel szemben tisztességesen kell eljárni; és támogatni kell a megfelelő üzleti magatartást;
- 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);
- az ösztönző megadásával kapcsolatban figyelembe kell venni minden fegyelmi büntetést és/vagy a felügyeleti hatóságok által kiszabott büntetéseket. Ilyen intézkedések esetén az ösztönző megadásakor írásbeli indokolás szükséges, amely lehetővé teszi a vezetői döntések eseti alapon történő igazolását;
- a fix és változó kompenzációs elemek megfelelő egyensúlyának fenntartása, megfelelő módon figyelembe véve a végzett üzleti tevékenység szerepét és jellegét is; a fix rész megfelelően magasán tartása annak érdekében, hogy a változó rész csökkenhessen, vagy szélsőséges esetekben akár a nullát is elérhesse;
- a nem pénzügyi célok (menyiségi és minőségi) között - adott esetben - szerepelnie kell a kockázattal és a megfelelőséggel kapcsolatos céloknak is (pl. hitelminőség, működési kockázat, a MIFID alapelvek alkalmazása, a termékek értékesítésének minősége, az ügyfél tisztelete, pénzmosás elleni követelmények betartása);
- 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 kereskedelmi hálózati munkakörök esetében mennyiségi (pénzügyi és egyéb) célok meghatározása a kockázatvezérelt, fenntartható, minőségi termékek tekintetében;
- figyelembe kell venni – a külső hálózatok (pénzügyi tanácsadók) javadalmazási rendszerei esetében is – az ügyfelekkel szembeni tisztességes eljárás elvét, a jogi és a társaság jó hírnevét érintő kockázat kezelésével kapcsolatos elveket, az ügyfelek védelmével és hűségével kapcsolatos elveket, valamint a jogszabályok, hatósági követelmények és az alkalmazandó belső szabályzatok betartásának elvét;
- a nem pénzügyi mennyiségi intézkedéseknek olyan területre kell vonatkozniuk, amely esetében a dolgozó tudja, hogy az ügyfelekkel szemben tanúsított magatartása/cselekedete és a mutató alakulása egymással közvetlen kapcsolatban áll;
- azokban az esetekben, amikor a munkavállalókat 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 Bankcsoport-szinten 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 kockázatétettségét 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 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.

2013. évi célcsoport

Az igazgatóság által a Javadalmazási Bizottság előterjesztésében jóváhagyottaknak megfelelően az „Azonosított Dolgozók” felmérése a következő kategóriákat eredményezte az UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél:

I. Kockázatvállalók köre

A Bank a kockázatvállalók tekintetében azon munkaköröket határozta meg, mely munkavégzése során lényeges hatást gyakorol Bankunk eredményére és a Bank eredményei és vállalt kockázatai között lényeges összefüggés mutatható ki

Érintett munkakörök:

- A Global Job Modell besorolási kategória alapján az EVP (Executive Vice President) és SVP (Senior Vice President) besorolási kategóriába tartozók köre, mely magába foglalja:
 - Vezérigazgató (EVP)
 - Kockázatkezelési vezető (SVP)
 - COO – Operációs vezető (SVP)
 - HR vezető (SVP)
 - Lakossági Divízióvezető (SVP)
 - CIB Divízióvezető (SVP)
 - Pénzügyi vezető (SVP)
- Továbbá az alábbi FVP (First Vice President) és VP (Vice President) besorolási kategóriába tartozók köre:
 - Vezérigazgató – Jelzálogbank (FVP)
 - CIB-GSS vezető (FVP) CIB-Piacok, Treasury Értékesítés és Intézményi ügyleteket vezető (FVP)
 - CIB-Treasury Értékesítés vezető (VP)
 - CIB-Részvénykeres. és intézményi értékesítés vezető (FVP)
 - CIB-Piacok vezető (VP)
 - CRO-Vállalati hitelkockázatkezelés vezető (FVP)
 - CRO-Lakossági és kisvállalati hitelkockázat-kezelés (FVP)
 - CRO-Piaci Kockázatkezelés vezető (FVP)
 - CRO-Minősített hitelek kezelése vezető (FVP)
 - CIB-Nagyvállalati üzletág vezető (FVP)
 - CIB-Középvállalati értékesítés vezető (FVP)
 - CIB-Speciális finanszírozás és tanácsadás vezető (FVP)
 - CIB-GTB vezető (FVP)
 - Retail marketing és szegmensek vezető (FVP)
 - Retail Alternatív értékesítési csatornák vezető (FVP)
- Továbbá a fenti kategóriákkal azonos javadalmazási kategóriába tartozó azon munkavállalók, akik tevékenysége lényeges hatást gyakorol a hitelintézet kockázatvállalására
- Minden olyan munkavállaló, aki tevékenysége során egyénileg, ill. valamely szervezeti egységen, bizottságon vagy munkacsoporton keresztül jelentős befolyást gyakorolhat az intézmény kockázatvállalására:
 - ALCO tag
 - Hitelbizottsági tag

II. Ellenőrzési funkciót betöltők köre

A Bank az ellenőrzési funkciót betöltők tekintetében azon munkaköröket határozta meg, mely munkavégzése során független ellenőrzési funkciójának betöltésén keresztül gyakorol jelentős befolyást a Bank kockázatvállalására.

Érintett munkakörök:

- A Global Job Modell besorolási kategória alapján az alábbi FVP (First Vice President) besorolási kategóriába tartozók köre: Jogi és Compliance Főosztály vezetője (FVP)
- Belső Ellenőrzés vezetője (FVP)
- Kockázatkontrolling vezetője (FVP)

4.2.5. A Bankcsoport 2013. évi ösztönzési programja

A Bankcsoport 2013. 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 megkövetelték szerint biztosított a beépített kockázati mértékek révén, amelyek úgy lettek kiválasztva, hogy tükrözzék a Bankcsoport kockázatvállalási hajlandóságának kategóriáit (tőkemegfelelés, jövedelmezőség és kockázat, finanszírozás és likviditás). Ezen felül az igazgatóság sajátos célokat, triggereket és limiteket határozott meg a kockázatvállalási hajlandóságra vonatkozó koncepciók tükrözésére, a szabályozói előírásokkal összhangban. A Bankcsoport 2013. 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 likviditás lefedettségi rátával megegyezően

A teljesítmény alapján az egyes jogosultaknak kifizetendő bónusz összegét az operatív és fenntarthatósági ösztönzők több perspektívájú értékelése alapján határozzuk meg. A bónuszt maximalizáltuk és a teljesítményt mind belső abszolút, mind külső relatív célok fényében értékeljük, figyelembe véve a kockázattal korrigált mutatókat is. Az egyes munkaköröknek megfelelően a célokat a pénzügyi (mint például az értékteremtés, jövedelmezőség, eszközminőség, hatékonyság) és a nem pénzügyi szempontokat (mint például a hírnév, ügyfél-elégedettség, megfelelőség, 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. 2014-ben az első részlet készpénzben kerül kifizetésre a Bankcsoport 2013. évi jövedelmezőségi, megbízhatósági és likviditási eredményeire vonatkozó általános kockázati/fenntarthatósági tényező („Csoport Kapu” (Group Gate)) alkalmazásától függően, és akkor, ha semmilyen egyéni / értékkel kapcsolatos megfelelőségi szabály megszegésére nem került sor. 2015-től 2017-ig (EVP esetében 2015-től 2018-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 megfelelőségi szabály megszegésére ne kerüljön sor.

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

Magyarországon a vezető tisztségviselők a 2013-as jelentés nyilvánosságra hozatalakor kifizetésben még nem részesültek a vezetői kompenzációs program keretében.

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
- SAS-Reál Ingatlanüzemeltető és Kezelő Kft.

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	168 196
Jegyzett tőke	24 118
Számviteli tőketartalék	3 900
Számviteli lekötött tartalék	347
Általános tartalék	22 225
Számviteli eredménytartalék	114 902
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény	2 704
Általános kockázati céltartalék adóval csökkentett értéke	0
Alapvető tőke negatív összetevői	-1 336
Immateriális javak	-1 336
Járulékos tőke pozitív összetevői	27 316
Alárendelt kölcsöntőke	16 204
Valós értékelés értékelési tartaléka	11 112
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)	189 961
Levonások az alapvető tőkéből és a járulékos tőkéből	0
Nagykockázat vállalásának korlátozása miatti limittúllépés (Hpt. 5. sz. melléklet, 28. pont)	0
Befektetési korlát túllépése (Hpt. 5. sz. melléklet, 28. pont)	0
Piaci kockázatok fedezésére felhasználható összes kiegészítő tőke	-719
Járulékos tőke szavatoló tőkébe be nem számítható része	0
Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke	0
Hitelintézet kereskedési könyvi nagykockázat-vállalásának limittúllépése miatti tőkelevonás	-719
Elismert, de fel nem használt kiegészítő tőke	0
IRB szerinti értékvesztés- és céltartalék-többlet	2 487
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN (Hpt. 5. sz. melléklet 29. pont)	191 729

6.2. Konszolidált adatok

Megnevezés	Összeg (millió Ft)
Alapvető tőke pozitív összetevői	183 649
Jegyzett tőke	24 118
Számviteli tőketartalék	3 900
Számviteli lekötött tartalék	347
Általános tartalék	23 652
Számviteli eredménytartalék	128 322
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény	3 310
Általános kockázati céltartalék adóval csökkentett értéke	0
Alapvető tőke negatív összetevői	-1 336
Immateriális javak	-1 336
Járulékos tőke pozitív összetevői	27 336
Alárendelt kölcsöntőke	16 204
Számviteli valós értékelés értékelési tartaléka	11 132
Járulékos tőke negatív összetevői	0
Összevonás alól mentesített PIBvJv befektetéseknek könyv szerinti értékének levonása	0
Korlátozások alapjául szolgáló alapvető és járulékos tőke (Hpt. 5. sz. melléklet, 24. pont)	209 649
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	2 505
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN (Hpt. 5. sz. melléklet 29. pont)	212 153

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)	627
	Regionális kormányok és helyi önkormányzatok (CRSA)	745
	Közszektorbeli intézmények (CRSA)	78
	Multilaterális fejlesztési bankok (CRSA)	0
	Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek (CRSA)	0
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	265
	Vállalkozások (CRSA)	15 547
	Lakosság (CRSA)	6 533
	Ingatlanl fedezett kitettségek (CRSA)	3 166
	Késedelmes tételek (CRSA)	2 734
	Fedezett kötvények (CRSA)	0
	Kollektív befektetési értékpapírok (CRSA)	0
	Egyéb tételek (CRSA)	2 197
Belső minősítésen alapuló módszer	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	3 101
	Vállalkozások (CRIRB)	29 765
	Részesedések (CR IRB EQU)	4 495
ÖSSZESEN		69 252

7.2.2. Konszolidált adatok

	Kitettségi osztály	Tőkekövetelmény (millió Ft)
Sztenderd módszer	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	627
	Regionális kormányok és helyi önkormányzatok (CRSA)	747
	Közszektorbeli intézmények (CRSA)	78
	Multilaterális fejlesztési bankok (CRSA)	0
	Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek (CRSA)	0
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	947
	Vállalkozások (CRSA)	15 670
	Lakosság (CRSA)	7 604
	Ingatlanl fedezett kitettségek (CRSA)	3 214
	Késedelmes tételek (CRSA)	2 975
	Fedezett kötvények (CRSA)	0
	Kollektív befektetési értékpapírok (CRSA)	0
	Egyéb tételek (CRSA)	2 313
Belső minősítésen alapuló módszer		
	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRIRB)	3 101
	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (CRIRB)	29 765
	Részesedések IRB módszer szerinti tőkekövetelmény (CR IRB EQU)	4 274
ÖSSZESEN		71 316

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 beállítástól 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. Törvény⁴, 2000. évi C. törvény, a 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet előírásait alapul véve.

A 2013. év végi minősítés során – a korábbi évekhez hasonlóan – a Bankban a felügyeleti elvárásoknak megfelelően az általános gazdasági helyzet okán a jogszabályban előírthoz képest többlet értékvesztés- és céltartalék-képzésre is sor került, kiemelten a bullet/ballon hitelek esetében, illetve 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 figyelembevételre.

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 a korábban a korrigált mérlegfőösszeg 1,25 százalékáig megképzett általános kockázati céltartalékot 2013 végével megszüntette, az eredménytartalékba átvette.

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.

⁴ 2014-től a 2013. évi CCXXXVII. törvény alapján.

7.5. A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezésikockázat-méréséklés figyelembevételre 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)	711 532	584 899
	Regionális kormányok és helyi önkormányzatok (CRSA)	37 880	46 221
	Közszektorbeli intézmények (CRSA)	6 212	9 361
	Multilaterális fejlesztési bankok (CRSA)	0	0
	Nemzetközi szervezetek (CRSA)	0	0
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	30 173	63 411
	Vállalkozások (CRSA)	287 986	273 743
	Lakosság (CRSA)	121 775	122 047
	Ingatlanl fedezett kitettségek (CRSA)	107 339	111 640
	Késedelmes tételek (CRSA)	33 311	45 244
	Fedezett kötvények (CRSA)	45 846	26 876
	Kollektív befektetési értékpapírok (CRSA)	0	0
Belső minősítésen alapuló módszer	Egyéb tételek (CRSA)	38 545	40 573
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	122 925	120 610
	Vállalkozások (CRIRB)	979 131	963 473
	Részesedések (CR IRB EQU)	15 186	15 404
ÖSSZESEN		2 537 841	2 423 502

7.5.2. Konszolidált adatok

Kitettségi osztály		Nettó kitettség	Kitettség átlagos értéke
		millió Ft	
Sztenderd módszer	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	726 489	616 023
	Regionális kormányok és helyi önkormányzatok (CRSA)	37 900	40 187
	Közszektorbeli intézmények (CRSA)	6 211	9 320
	Multilaterális fejlesztési bankok (CRSA)	0	0
	Nemzetközi szervezetek (CRSA)	0	0
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	19 835	23 124
	Vállalkozások (CRSA)	278 362	265 002
	Lakosság (CRSA)	140 009	142 181
	Ingatlanl fedezett kitettségek (CRSA)	108 548	112 425
	Késedelmes tételek (CRSA)	36 125	45 563
	Fedezett kötvények (CRSA)	0	0
	Kollektív befektetési értékpapírok (CRSA)	0	0
	Egyéb tételek (CRSA)	40 002	42 685
Belső minősítésen alapuló módszer	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRIRB)	122 925	126 299
	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (CRIRB)	979 131	970 254
	Részesedések IRB módszer szerinti tökekövetelmény (CR IRB EQU)	14 437	15 045
ÖSSZESEN		2 509 974	2 408 108

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	Ingatlanl fedezett kitettségek	Közszektorbeli intézmények	Regionális kormányok és helyi önkormányzatok	Késedelmes tételek	ÖSSZESEN
	millió Ft											
MAGYARORSZÁG	0	45 846	278 928	712 059	18 559	38 558	127 768	108 893	1 501	28 235	89 827	1 450 174
OROSZORSZÁG	0	0	0	0	0	0	0	0	4 924	9 911	0	14 835
AUSZTRIA	0	0	8 536	0	0	0	4	0	0	0	2	8 542
SVÁJC	0	0	6 572	0	742	0	2	0	0	0	0	7 316
AMERIKAI EGYESÜLT ÁLLAMOK	0	0	1	0	5 591	0	29	11	0	0	1	5 633
SZLOVÁKIA	0	0	3 831	0	0	0	6	58	0	0	1	3 896
NÉMETORSZÁG	0	0	1 664	0	1 107	0	13	19	0	0	0	2 803
ANGLIA	0	0	46	0	2 325	0	10	24	0	0	0	2 405
BELGIUM	0	0	1 500	0	65	0	0	0	0	0	0	1 565
OLASZORSZÁG	0	0	1 160	0	14	0	6	0	0	0	0	1 180
FRANCIAORSZÁG	0	0	416	0	718	0	0	0	0	0	0	1 134
HOLLANDIA	0	0	175	0	403	0	0	0	0	0	0	578
LUXEMBOURG	0	0	0	0	476	0	0	0	0	0	0	476
LENGYELORSZÁG	0	0	416	0	0	0	0	0	0	0	0	416
EGYÉB	0	0	404	0	173	0	41	28	0	0	40	686
Összesen	0	45 846	303 649	712 059	30 173	38 558	127 879	109 033	6 425	38 146	89 871	1 501 639

Belső minősítésen alapuló módszer				
Ország	Vállalkozások	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Részesedések	ÖSSZESEN
	millió Ft			
MAGYARORSZÁG	984 425	50 647	15 188	1 050 260
NÉMETORSZÁG	8 880	29 484	0	38 364
AUSZTRIA	150	18 758	0	18 908
OLASZORSZÁG	1 574	12 903	0	14 477
HOLLANDIA	0	2 209	0	2 209
LENGYELORSZÁG	0	1 657	0	1 657
SVÁJC	1 200	34	0	1 234
ANGLIA	0	679	0	679
OROSZORSZÁG	0	622	0	622
SZLOVÁKIA	568	2	0	570
AMERIKAI EGYESÜLT ÁLLAMOK	0	202	0	202
LUXEMBOURG	0	0	0	0
FRANCIAORSZÁG	0	0	0	0
BELGIUM	0	0	0	0
EGYÉB	1 237	5 728	0	6 965
ÖSSZESEN	998 034	122 925	15 188	1 136 147

7.6.2. Konszolidált adatok

Sztenderd módszer												
Ország	Multilaterális fejlesztési bankok	Fedezett kötvények	Vállalkozások	Központi kormányok és központi bankok	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Egyéb	Lakosság	Ingatlanl fedezett kitétségek	Közszektorbeli intézmények	Regionális kormányok és helyi önkormányzatok	Késedelmes tételek	ÖSSZESEN
	millió Ft											
MAGYARORSZÁG	0	0	269 533	727 059	8 221	40 015	142 994	110 063	1 501	28 255	93 169	1 420 810
OROSZORSZÁG	0	0	0	0	0	0	39	1	4 924	9 911	25	14 900
AUSZTRIA	0	0	8 536	0	0	0	4	0	0	0	2	8 542
SVÁJC	0	0	6 572	0	742	0	2	0	0	0	0	7 316
ANGLIA	0	0	46	0	2 325	0	2 965	110	0	0	1 635	7 081
AMERIKAI EGYESÜLT ÁLLAMOK	0	0	1	0	5 591	0	29	11	0	0	67	5 699
SZLOVÁKIA	0	0	3 831	0	0	0	41	59	0	0	1	3 932
NÉMETORSZÁG	0	0	1 664	0	1 107	0	18	19	0	0	0	2 808
BELGIUM	0	0	1 500	0	65	0	0	0	0	0	0	1 565
IRORSZÁG	0	0	0	0	0	0	268	9	0	0	1 196	1 473
OLASZORSZÁG	0	0	1 160	0	14	0	30	0	0	0	93	1 297
FRANCIAORSZÁG	0	0	416	0	718	0	27	1	0	0	12	1 174
HOLLANDIA	0	0	175	0	403	0	64	4	0	0	0	646
LUXEMBOURG	0	0	0	0	476	0	0	0	0	0	0	476
LENGYELORSZÁG	0	0	416	0	0	0	0	0	0	0	0	416
EGYÉB	0	0	404	0	173	0	282	34	0	0	493	1 386
ÖSSZESEN	0	0	294 254	727 059	19 835	40 015	146 763	110 311	6 425	38 166	96 693	1 479 521

Belső minősítésen alapuló módszer				
Ország	Vállalkozások	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Részesedések	ÖSSZESEN
	millió Ft			
MAGYARORSZÁG	984 425	50 647	14 439	1 049 511
NÉMETORSZÁG	8 880	29 484	0	38 364
AUSZTRIA	150	18 758	0	18 908
OLASZORSZÁG	1 574	12 903	0	14 477
HOLLANDIA	0	2 209	0	2 209
LENGYELORSZÁG	0	1 657	0	1 657
SVÁJC	1 200	34	0	1 234
ANGLIA	0	679	0	679
OROSZORSZÁG	0	622	0	622
SZLOVÁKIA	568	2	0	570
AMERIKAI EGYESÜLT ÁLLAMOK	0	202	0	202
BELGIUM	0	0	0	0
FRANCIAORSZÁG	0	0	0	0
IRORSZÁG	0	0	0	0
LUXEMBOURG	0	0	0	0
EGYÉB	1 237	5 728	0	6 965
ÖSSZESEN	998 034	122 925	14 439	1 135 398

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	Késedelmes tételek	ÖSSZESEN
	millió Ft											
Bányászat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Elektromos energia ipar	0	0	398	0	0	0	1	0	0	0	0	399
Élelmiszeripar	0	0	1 270	0	0	0	18	179	0	0	59	1 526
Építőipar	0	0	46 576	0	0	0	225	268	760	0	604	48 433
Fémipar	0	0	4 423	0	0	0	47	523	0	0	23	5 016
Gépipar	0	0	6 897	0	0	0	25	740	0	0	54	7 716
Ingatlanfinanszírozás	0	0	146 428	0	0	0	397	4 668	0	0	24 564	176 057
Kereskedelem	0	0	13 220	0	0	0	720	1 396	0	0	544	15 880
Könnnyűipar	0	0	3 774	0	0	0	91	618	0	0	467	4 950
Magánszemélyek	0	0	136	0	0	0	125 317	95 565	0	0	61 950	282 968
Mezőgazdaság	0	0	1 597	0	0	0	81	306	0	0	17	2 001
Pénzügyi tevékenység	0	45 846	46 469	409 568	30 173	46	45	395	0	0	17	532 559
Szállítás	0	0	9 529	0	0	0	141	773	0	0	40	10 483
Szolgáltatás/Közigazgatás	0	0	17 403	302 491	0	0	398	2 673	5 665	38 146	1 087	367 863
Távközlés	0	0	54	0	0	0	13	10	0	0	11	88
Vegyipar/Gyógyszeripar	0	0	2 546	0	0	0	11	614	0	0	31	3 202
Vendéglátás	0	0	1 159	0	0	0	104	72	0	0	114	1 449
Egyéb	0	0	1 770	0	0	38 512	245	233	0	0	289	41 049
ÖSSZESEN	0	45 846	303 649	712 059	30 173	38 558	127 879	109 033	6 425	38 146	89 871	1 501 639

Belső minősítésen alapuló módszer				
Ágazat	Vállalkozások	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Részesedések	ÖSSZESEN
	millió Ft			
Bányászat	1 808	0	0	1 808
Elektromos energia ipar	71 272	0	0	71 272
Élelmiszeripar	49 804	0	0	49 804
Építőipar	62 899	0	0	62 899
Fémipar	23 951	0	0	23 951
Gépipar	63 051	0	0	63 051
Ingatlanfinanszírozás	55 125	0	750	55 875
Kereskedelem	212 496	0	0	212 496
Könnnyűipar	22 411	0	0	22 411
Magánszemélyek	0	0	0	0
Mezőgazdaság	11 954	0	0	11 954
Pénzügyi tevékenység	120 949	122 925	14 438	258 312
Szállítás	64 658	0	0	64 658
Szolgáltatás/Közigazgatás	46 544	0	0	46 544
Távközlés	38 994	0	0	38 994
Vegyipar/Gyógyszeripar	120 063	0	0	120 063
Vendéglátás	8 046	0	0	8 046
Egyéb	24 009	0	0	24 009
ÖSSZESEN	998 034	122 925	15 188	1 136 147

7.7.2. Konszolidált adatok

Sztenderd módszer											
Ágazat	Multiplakális fejlesztési bankok	Fedezett kötvények	Vállalkozások	Központi kormányok és központi bankok	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Egyéb	Lakosság	Ingatlanl fedezett kitétségek	Közzektorbeli intézmények	Regionális kormányok és helyi önkormányzatok	Késedélmes tételek
	millió Ft										
Bányászat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Elektromos energia ipar	0	0	398	0	0	0	1	0	0	0	399
Élelmiszeripar	0	0	1 270	0	0	0	18	179	0	0	1 526
Építőipar	0	0	46 576	0	0	0	225	268	760	0	48 433
Fémipar	0	0	4 423	0	0	0	47	523	0	0	5 016
Gépipar	0	0	6 897	0	0	0	25	740	0	0	7 716
Ingatlanfinanszírozás	0	0	147 084	0	0	0	397	4 668	0	0	176 839
Kereskedelem	0	0	13 220	0	0	0	720	1 396	0	0	15 880
Könnyűipar	0	0	3 826	0	0	0	91	618	0	0	5 002
Magánszemélyek	0	0	136	0	0	0	144 090	96 654	0	0	309 501
Mezőgazdaság	0	0	1 597	0	0	0	181	495	0	0	2 315
Pénzügyi tevékenység	0	0	35 301	409 956	19 835	46	45	395	0	0	465 595
Szállítás	0	0	9 529	0	0	0	141	773	0	0	10 483
Szolgáltatás/Közigazgatás	0	0	17 429	317 103	0	0	409	2 673	5 665	38 166	382 532
Távközlés	0	0	54	0	0	0	13	10	0	0	88
Vegyipar/Gyógyszeripar	0	0	2 546	0	0	0	11	614	0	0	3 202
Vendéglátás	0	0	2 198	0	0	0	104	72	0	0	2 488
Egyéb	0	0	1 770	0	0	39 969	245	233	0	0	42 506
ÖSSZESEN	0	0	294 254	727 059	19 835	40 015	146 763	110 311	6 425	38 166	96 693

Belső minősítésen alapuló módszer				
Ágazat	Vállalkozások	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Részesedések	ÖSSZESEN
	millió Ft			
Bányászat	1 808	0	0	1 808
Elektromos energia ipar	71 272	0	0	71 272
Élelmiszeripar	49 804	0	0	49 804
Építőipar	62 899	0	0	62 899
Fémipar	23 951	0	0	23 951
Gépipar	63 051	0	0	63 051
Ingatlanfinanszírozás	55 125	0	0	55 125
Kereskedelem	212 496	0	0	212 496
Könnyűipar	22 411	0	0	22 411
Magánszemélyek	0	0	0	0
Mezőgazdaság	11 954	0	0	11 954
Pénzügyi tevékenység	120 949	122 925	14 439	258 313
Szállítás	64 658	0	0	64 658
Szolgáltatás/Közigazgatás	46 544	0	0	46 544
Távközlés	38 994	0	0	38 994
Vegyipar/Gyógyszeripar	120 063	0	0	120 063
Vendéglátás	8 046	0	0	8 046
Egyéb	24 009	0	0	24 009
ÖSSZESEN	998 034	122 925	14 439	1 135 398

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

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

Kitettségi osztály		Hátralévő futamidő						
		1 hónap	1-3 hónap	3-6 hónap	6-12 hónap	1 év <	Lejárat nélkül	ÖSSZESEN
		millió Ft						
Sztenderd módszer	Multilaterális fejlesztési bank	0	0	0	0	0	0	0
	Fedezett kötvény	0	0	6 093	0	39 753	0	45 846
	Vállalkozások	9 577	55 876	43 307	58 955	135 934	0	303 649
	Központi kormányok és központi bankok	410 534	631	0	54 022	246 872	0	712 059
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	2 284	13 171	1 488	4 816	8 414	0	30 173
	Egyéb tételek	0	0	0	0	0	38 558	38 558
	Lakosság	2 926	8 044	5 069	7 110	104 730	0	127 879
	Ingatlanl fedezett kitettségek	188	448	442	962	106 993	0	109 033
	Közszektorbeli intézmények	211	0	0	56	6 158	0	6 425
	Regionális kormányok és helyi önkormányzatok	279	14	664	4 477	32 712	0	38 146
Belső minősítésen alapuló módszer	Késedelmes tételek	30 902	83	117	164	58 605	0	89 871
	Vállalkozások	76 427	130 731	89 081	188 095	513 700	0	998 034
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	34 206	1 286	1 374	1 497	84 562	0	122 925
	Részesedések	0	0	0	0	0	15 188	15 188
ÖSSZESEN		567 534	210 284	147 635	320 154	1 338 433	53 746	2 637 786

7.8.2. Konszolidált adatok

Kitettségi osztály		Hátralévő futamidő						
		1 hónap	1-3 hónap	3-6 hónap	6-12 hónap	1 év <	lejárat nélkül	ÖSSZESEN
		millió Ft						
Sztenderd módszer	Multilaterális fejlesztési bank	0	0	0	0	0	0	0
	Fedezett kötvény	0	0	0	0	0	0	0
	Vállalkozások	9 577	55 876	43 612	59 288	125 901	0	294 254
	Központi kormányok és központi bankok	410 534	631	8 121	56 794	250 979	0	727 059
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	2 284	289	3	3 497	13 762	0	19 835
	Egyéb tételek	0	0	0	0	0	40 015	40 015
	Lakosság	2 927	8 056	5 080	7 181	123 519	0	146 763
	Ingatlanl fedezett kitettségek	188	449	442	962	108 270	0	110 311
	Közszektorbeli intézmények	211	0	0	56	6 158	0	6 425
	Regionális kormányok és helyi önkormányzatok	279	14	664	4 477	32 732	0	38 166
Belső minősítésen alapuló módszer	Késedelmes tételek	31 421	83	117	164	64 908	0	96 693
	Vállalkozások	76 427	130 731	89 081	188 095	513 700	0	998 034
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	34 206	1 286	1 374	1 497	84 562	0	122 925
	Részesedések	0	0	0	0	0	14 439	14 439
ÖSSZESEN		568 054	197 415	148 494	322 011	1 324 491	54 454	2 614 919

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	Kitétség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Nettó kitétség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke
	millió Ft	
Élelmiszeripar	59	1
Építőipar	604	76
Fémipar	23	8
Gépipar	54	11
Ingatlanfinanszírozás	24 564	11 186
Kereskedelem	544	198
Könnyűipar	467	386
Magánszemélyek	61 950	21 069
Mezőgazdaság	17	5
Pénzügyi tevékenység	17	11
Szállítás	40	6
Szolgáltatás/Közigazgatás	1 087	203
Távközlés	11	9
Vegyipar/Gyógyszeripar	31	11
Vendéglátás	114	45
Egyéb	289	86
ÖSSZESEN	89 871	33 311

7.9.2. Konszolidált adatok

Ágazat	Kitétség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Nettó kitétség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke
	millió Ft	
Élelmiszeripar	59	1
Építőipar	604	96
Fémipar	23	8
Gépipar	54	11
Ingatlanfinanszírozás	24 690	13 941
Kereskedelem	544	198
Könnyűipar	467	386
Magánszemélyek	68 621	21 094
Mezőgazdaság	42	12
Pénzügyi tevékenység	17	11
Szállítás	40	6
Szolgáltatás/Közigazgatás	1 087	210
Távközlés	11	9
Vegyipar/Gyógyszeripar	31	11
Vendéglátás	114	45
Egyéb	289	86
ÖSSZESEN	96 693	36 125

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 visszaírás mérlegtételekre	Előző évi visszaírás mérlegtételekre	Tárgyévi felhasználás mérlegtételekre	Előző évi felhasználás mérlegtételekre	Közvetlen leírások mérlegtételekre	CT képzés mérlegen kívüli tételekre	Tárgyévi felhasználás mérlegen kívüli tételekre	Előző évi felhasználás mérlegen kívüli tételekre	Leírás után befolyt tételek
millió Ft										
Bányászat	0,35	0,04	0,06	0,01	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Élelmiszeripar	4 992,91	300,75	3 560,68	3 827,95	69,87	10,34	271,91	157,26	722,35	0,00
Energiaipar	32,33	0,94	0,03	0,03	0,11	0,03	14,65	0,00	0,00	0,00
Építőipar	877,19	43,67	694,96	7,13	95,05	1,70	116,45	6,49	129,56	0,00
Fémipar	27,40	1,58	88,78	0,18	99,70	0,23	0,02	0,00	0,19	0,31
Gépgyártás	1 267,98	57,09	1 106,34	0,14	0,94	0,11	0,00	0,00	0,00	0,00
Ingatlanfinanszírozás	13 407,54	1 821,14	6 385,16	49,44	95,62	45,99	215,92	84,64	385,08	0,25
Kereskedelem	5 629,02	255,15	478,35	29,89	1 377,74	21,23	30,60	13,03	24,27	0,00
Könnyűipar	372,42	102,93	115,87	1,49	102,66	20,44	37,02	0,82	0,39	0,00
Közösségi szolgáltatás	931,64	164,09	754,27	6,81	25,05	0,87	17,30	13,83	57,05	0,09
Lakosság	22 896,18	2 655,04	7 669,63	834,94	5 020,48	1 041,48	116,91	52,13	90,76	21,26
Mezőgazdaság	39,50	4,45	17,91	9,61	50,82	0,23	0,04	0,00	0,00	0,30
Pénzügyi ágazat	1 138,70	92,45	92,07	0,55	7,45	0,27	0,00	0,00	0,00	0,00
Szállítás, fuvarozás	375,64	36,30	41,35	0,82	34,32	0,64	17,37	17,37	19,93	0,19
Távközlés	289,37	13,95	536,71	0,26	0,82	0,01	102,92	96,37	269,00	0,00
Vegyipar/Gyógyszeripar	209,64	8,81	118,27	0,21	6,13	0,09	0,00	0,00	0,00	0,00
Vendéglátóipar	103,07	13,94	32,43	0,98	7,15	0,46	0,00	0,00	0,00	0,00
Egyéb	128,82	33,31	242,44	10,07	2 569,26	101,36	0,00	0,00	4,10	0,00
ÖSSZESEN	52 719,68	5 605,64	21 935,32	4 780,50	9 563,19	1 245,47	941,11	441,94	1 702,67	22,39

7.10.2. Konszolidált adatok

Ágazat	ÉV képzés mérlegtételekre	Tárgyévi visszaírás mérlegtételekre	Előző évi visszaírás mérlegtételekre	Tárgyévi felhasználás mérlegtételekre	Előző évi felhasználás mérlegtételekre	Közvetlen leírások mérlegtételekre	CT képzés mérlegen kívüli tételekre	Tárgyévi felhasználás mérlegen kívüli tételekre	Előző évi felhasználás mérlegen kívüli tételekre	Leírás után befolyt tételek
millió Ft										
Bányászat	0,35	0,04	0,06	0,01	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Élelmiszeripar	4 992,91	300,75	3 560,68	3 827,95	69,87	10,34	271,91	157,26	722,35	0,00
Energiaipar	32,33	0,94	0,03	0,03	0,11	0,03	14,65	0,00	0,00	0,00
Építőipar	877,19	43,67	694,96	7,13	95,05	1,70	116,45	6,49	129,56	0,00
Fémipar	27,40	1,58	88,78	0,18	99,70	0,23	0,02	0,00	0,19	0,31
Gépgyártás	1 267,98	57,09	1 106,34	0,14	0,94	0,11	0,00	0,00	0,00	0,00
Ingatlanfinanszírozás	13 500,62	1 829,41	6 460,23	49,44	95,62	45,99	215,92	84,64	385,08	0,25
Kereskedelem	5 629,02	255,15	478,35	29,89	1 377,74	21,23	30,60	13,03	24,27	0,00
Könnyűipar	372,42	102,93	120,79	1,49	102,66	20,44	37,02	0,82	0,39	0,00
Közösségi szolgáltatás	931,64	164,09	754,27	6,81	25,05	0,87	17,30	13,83	57,05	0,09
Lakosság	24 286,52	2 937,42	8 287,35	849,13	5 482,35	1 061,20	116,91	52,13	90,76	22,78
Mezőgazdaság	50,27	4,45	19,07	20,39	112,95	0,23	0,04	0,00	0,00	0,30
Pénzügyi ágazat	1 138,70	92,45	293,12	0,55	7,45	0,27	0,00	0,00	5,83	0,00
Szállítás, fuvarozás	375,64	36,30	41,35	0,82	34,32	0,64	17,37	17,37	19,93	0,19
Távközlés	289,37	13,95	536,71	0,26	0,82	0,01	102,92	96,37	269,00	0,00
Vegyipar/Gyógyszeripar	209,64	8,81	118,27	0,21	6,13	0,09	0,00	0,00	0,00	0,00
Vendéglátóipar	103,07	13,94	32,43	0,98	7,15	0,46	0,00	0,00	0,00	0,00
Egyéb	128,82	33,31	242,44	10,07	2 569,26	101,36	0,00	0,00	4,10	0,00
ÖSSZESEN	54 213,88	5 896,28	22 835,24	4 805,47	10 087,19	1 265,19	941,11	441,94	1 708,50	23,91

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	33 297
IZRAEL	11
BISSAU-GUINEA	2
SZLOVÁKIA	1
NÉMETORSZÁG	0
ÖSSZESEN	33 311

7.11.2. Konszolidált adatok

Ország	Késlett nettó kitétség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (millió Ft)
MAGYARORSZÁG	34 844
ANGLIA	568
ÍRORSZÁG	446
SPANYOLORSZÁG	141
OLASZORSZÁG	34
HONGKONG	22
AMERIKAI EGYESÜLT ÁLLAMOK	20
AUSZTRÁLIA	18
IZRAEL	15
OROSZORSZÁG	8
FRANCIAORSZÁG	6
BISSAU-GUINEA	2
SZLOVÁKIA	1
ÖSSZESEN	36 125

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		Visszaírás-Felhasználás		Árfolyamhatás		Zárótartalék	
	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT
	millió Ft									
Bányászat	0,3	0,0	0,3	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,5	0,0
Élelmiszeripar	3 826,6	722,4	4 992,9	271,9	7 759,3	879,6	0,0	0,0	1 060,3	114,7
Energiaipar	0,3	0,0	32,3	14,6	1,1	0,0	0,0	0,0	31,5	14,6
Építőipar	3 918,3	134,1	877,2	116,4	840,8	136,0	13,2	0,0	3 968,0	114,5
Fémipar	437,3	0,2	27,4	0,0	190,2	0,2	2,8	0,0	277,3	0,0
Gépgyártás	2 062,5	0,0	1 268,0	0,0	1 164,5	0,0	14,2	0,0	2 180,2	0,0
Ingatlanfinanszírozás	24 161,3	535,4	13 407,5	215,9	8 351,4	469,7	227,8	3,5	29 445,2	285,2
Kereskedelem	4 718,6	69,6	5 629,0	30,6	2 141,1	37,3	5,9	0,0	8 212,4	62,9
Kőnyűipar	480,8	0,4	372,4	37,0	322,9	1,2	1,9	0,0	532,2	36,2
Közösségi szolgáltatás	1 662,6	63,9	931,6	17,3	950,2	70,9	2,4	0,1	1 646,4	10,5
Lakosság	41 580,5	101,5	22 896,2	116,9	16 180,1	142,9	68,7	0,0	48 365,3	75,5
Mezőgazdaság	90,3	0,0	39,5	0,0	82,8	0,0	0,0	0,0	47,1	0,0
Pénzügyi ágazat	106,5	0,0	1 138,7	0,0	192,5	0,0	-0,8	0,0	1 051,9	0,0
Szállítás, fuvarozás	289,5	19,9	375,6	17,4	112,8	37,3	-2,6	0,0	549,7	0,0
Távközlés	554,0	269,0	289,4	102,9	551,7	365,4	0,0	0,0	291,6	6,6
Vegyipar/Gyógyszeripar	482,1	0,0	209,6	0,0	133,4	0,0	5,5	0,0	563,8	0,0
Vendéglátóipar	96,1	0,0	103,1	0,0	54,5	0,0	0,4	0,0	145,0	0,0
Egyéb	3 034,8	4,1	128,8	0,0	2 855,1	4,1	0,0	0,0	308,6	0,0
ÖSSZESEN	87 502,47	1 920,52	52 719,68	941,11	41 884,64	2 144,61	339,49	3,6853	98 677,00	720,71

7.12.2. Konszolidált adatok

Ágazat	Nyitó állomány		Tartalékképzés		Visszaírás-Felhasználás		Árfolyamhatás		Zárótartalék	
	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT
	millió Ft									
Bányászat	0,3	0,0	0,3	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,5	0,0
Élelmiszeripar	3 826,6	722,4	4 992,9	271,9	7 759,3	879,6	0,0	0,0	1 060,3	114,7
Energiaipar	0,3	0,0	32,3	14,6	1,1	0,0	0,0	0,0	31,5	14,6
Építőipar	3 918,3	134,1	877,2	116,4	840,8	136,0	13,2	0,0	3 968,0	114,5
Fémipar	437,3	0,2	27,4	0,0	190,2	0,2	2,8	0,0	277,3	0,0
Gépgyártás	2 062,5	0,0	1 268,0	0,0	1 164,5	0,0	14,2	0,0	2 180,2	0,0
Ingatlanfinanszírozás	24 344,9	535,4	13 500,6	215,9	8 434,7	469,7	230,0	3,5	29 640,9	285,2
Kereskedelem	4 718,6	69,6	5 629,0	30,6	2 141,1	37,3	5,9	0,0	8 212,4	62,9
Kőnyűipar	498,0	0,4	372,4	37,0	327,9	1,2	2,1	0,0	544,7	36,2
Közösségi szolgáltatás	1 662,6	63,9	931,6	17,3	950,2	70,9	2,4	0,1	1 646,4	10,5
Lakosság	46 266,0	101,5	24 286,5	116,9	17 556,2	142,9	78,4	0,0	53 074,8	75,5
Mezőgazdaság	171,2	0,0	50,3	0,0	156,9	0,0	0,0	0,0	64,7	0,0
Pénzügyi ágazat	307,6	5,8	1 138,7	0,0	393,6	5,8	-0,8	0,0	1 051,9	0,0
Szállítás, fuvarozás	289,5	19,9	375,6	17,4	112,8	37,3	-2,6	0,0	549,7	0,0
Távközlés	554,0	269,0	289,4	102,9	551,7	365,4	0,0	0,0	291,6	6,6
Vegyipar/Gyógyszeripar	482,1	0,0	209,6	0,0	133,4	0,0	5,5	0,0	563,8	0,0
Vendéglátóipar	116,4	0,0	103,1	0,0	54,5	0,0	0,8	0,0	165,8	0,0
Egyéb	3 034,8	4,1	128,8	0,0	2 855,1	4,1	0,0	0,0	308,6	0,0
ÖSSZESEN	92 691,3	1 926,3	54 213,9	941,1	43 624,2	2 150,4	352,1	3,7	103 633,1	720,7

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

Az IRB módszer további portfóliókra való bevezetését az UniCredit Csoport egyelőre felfüggesztette, új ütemterv kialakítására a későbbiekben kerül sor.

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

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

IRB módszerrel kezelt kitettségi 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 helyettesítéses módszerrel történik. Hitelderivatíva ügyleteket a Bank továbbra sem 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)
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek (CRIRB)	0
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRIRB)	38 765
Vállalkozások (CRIRB)	372 063
Részesedések (CR IRB EQU)	56 196
ÖSSZESEN	467 024

9.6.2. Konszolidált adatok

Kitettségi osztály	Kockázattal súlyozott kitettség (millió Ft)
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRIRB)	38 765
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (CRIRB)	372 063
Részesedések IRB módszer szerinti tőkekövetelmény (CR IRB EQU)	53 426
ÖSSZESEN	464 254

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 számszerűsíthető és 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 új ratingmegállapítási folyamatot indít el.

A következő modellek a hitelintézzettel 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 országkockázatot, 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

A helyi ratingmodell a magyarországi székhellyel rendelkező, kettős könyvvitelt vezető vállalkozások esetén használatos, 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 valószínűségre készít; nem alkalmaz saját nemteljesítési veszteségrátát és hitel-egyenértékesítési tényezőt.

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

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

Kitettségi osztály	Nemteljesítés valószínűség
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	0,68%
Vállalkozások (CRIRB)	7,11%
Részesedések (CR IRB EQU)	-

9.9.2. Konszolidált adatok

Mivel a Bank a leányvállalatait a standard módszer szerint kezeli, így a nemteljesítési valószínűség átlagos értéke szempontjából a banki portfólió az irányadó.

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)	122 925
Vállalkozások (CRIRB)	998 034
Részesedések (CR IRB EQU)	15 188
ÖSSZESEN	1 136 147

9.10.2. Konszolidált adatok

Kitettségi osztály	Kitettség (millió Ft)
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek (CRIRB)	0
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRIRB)	122 925
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (CRIRB)	998 034
Részesedések IRB módszer szerinti tőkekövetelmény (CR IRB EQU)	14 439
ÖSSZESEN	1 135 398

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
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek (CRIRB)	0,00%
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRIRB)	48,42%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (CRIRB)	68,35%
Részesedések IRB módszer szerinti tőkekövetelmény (CR IRB EQU)	370,00%

9.11.2. Konszolidált adatok

Kitettségi osztály	Átlagos kockázati súly
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek (CRIRB)	0,00%
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRIRB)	37,96%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (CRIRB)	42,09%
Részesedések IRB módszer szerinti tőkekövetelmény (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)

IRB módszertan szerinti kitettségi osztályok	2012.12.31			2013.12.31			Értékvesztés felhasználás 2013	Közvetlen leírás 2013
	Kitettség	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés	Kitettség	Várható veszteség	Céltartalék és értékvesztés		
	millió HUF							
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	127 384	148	0	122 925	211	0	0
Vállalkozások	983 837	14 428	-17 970	998 034	15 844	-18 903	5 020	5
Lakosság	0	0	0	0	0	0	0	0
Részesedések*	15 498	0	-5	14 439	347	-2	0	0
Összesen	1 126 719	14 576	-17 975	1 135 398	16 402	-18 905	5 020	5

A megképzett ÉV/CT állomány a minősített ügyfelek esetében 2013 év végén a 2012 év végéhez képest 5,2%-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.

2013-ban is jelentkeztek átstrukturálási igények a key account vállalati ügyfélkör néhány tagjánál, adott esetben értékvesztéssel/céltartalék-képzéssel is járó default események történtek, ezek oka

összetett, a jelenségek között egyaránt szerepel speciális tevékenységi körökben a likviditáshiány vagy keresleti oldali problémák miatt a kapacitások kihasználatlansága és ezzel együtt járó veszteségtermelés.

A fedezetül szolgáló ingatlanok értéke 2013-ban stagnáló vagy még tovább csökkenő trendet mutat, amely a piaci tranzakciók hiánya, illetve az általános bérleti piac gyengeségeinek eredménye. Ez meghatározott esetekben hatással van az 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 érdekében biztosítékok nyújtását írja elő ügyletei 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)⁵ és az UniCredit csoportszintű kockázatcsökkentő 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 országhalkázatot (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.

⁵ 2014-ben természetesen már a CRD IV / CRR szabályainak megfelelően.

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, vagyonértékelő 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 (2013. novemberétől):

- lajstromozott eszközök (járművek, műtárgyak, hajók, repülőgépek) esetén az adott lista, katalógus szerinti érték;
- szakértői, vagyonértékelői értékelés;
- tőzsdén jegyzett termékek esetében a Bank által elismert tőzsdék egyikén jegyzett ár.

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.
- Lejáratil levonás (maturity mismatch haircut): A biztosítékoknak a kockázatvállalás teljes futamideje alatt fenn kell állnia. Lejáratil eltérésről (maturity mismatching) beszélünk, ha a biztosíték, biztosítéki szerződés futamideje rövidebb, mint a kötelezettségvállalási szerződés.

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 pénzüsszegeből 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 összegeből kereshet kielégítést a hitelesemény bekövetkeztekor. Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek esetében a védelmet nyújtó fél megbízható és a szerződés jogi hatállyal bíró kell, hogy legyen.
- Közvetlen személyi biztosítékok
 - Közvetett személyi biztosítékok
 - Hitelderivatívák (A Bank az UniCredit Csoporton belül jelenleg nem jogosult önállóan hitelderivatíva ügyletek kötésére.)

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

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

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

- Központi kormányzatok és központi bankok
- Regionális kormány és helyi önkormányzatok
- Multilaterális fejlesztési bankok és a szavatoló tőke számítás során 0% kockázati súllyal figyelembe vehető nemzetközi szervezetek
- Közszektorbeli intézmények, amelyekkel szembeni követelések a szavatoló tőke számítása során állammal vagy intézményeivel szembeni követelésnek számítanak
- Hitelintézetek és befektetési vállalkozások
- Vállalkozások

- Hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozások
- Magánszemélyek

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

10.3. Garanciát nyújtók, kezességet vállalók és hitelderivatíva partnerek bemutatása azok hitelminősítési kategóriája szerinti bontásban (12. § (1) bekezdés d) pont)

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

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

Kitettségi osztály		Kitettség (millió Ft)	Kockázati súly	Biztosítéknyújtó ügyfelek száma
Sztenderd módszer	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	58.496	0,00%	1
	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	151	100,00%	1
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	1.066	20,00%	9
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	1	50,00%	1
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	217	100,00%	162
ÖSSZESEN		59.931	-	174

Kitettségi osztály		Kitettség (millió Ft)	Átlagos kockázati súly	Biztosítéknyújtó ügyfelek száma
Belső minősítésen alapuló módszer	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	9.277	39,05%	23
	Vállalkozások (CRIRB)	2.580	96,76%	2
ÖSSZESEN		11.857	-	25

10.3.2. Konszolidált adatok

Kitettségi osztály		Kitettség (millió Ft)	Kockázati súly	Biztosítéknyújtó ügyfelek száma
Sztenderd módszer	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	58957	0,00%	1
	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	151	100,00%	1
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	1066	20,00%	9
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	1	50,00%	1
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	217	100,00%	162
	Multilaterális fejlesztési bankok (CRSA)	0	0,00%	0
	Vállalkozások (CRSA)	0	100,00%	0
ÖSSZESEN		60392	-	174

Kitettségi osztály		Kitettség (millió Ft)	Átlagos kockázati súly	Biztosítéknyújtó ügyfelek száma
Belső minősítésen alapuló módszer	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRIRB)	9277	39,05%	23
	Vállalkozások (CRIRB)	2580	96,76%	2
	ÖSSZESEN	11857	-	25

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	63,08%
Személyi biztosíték	12,04%
Engedményezés	10,62%
Pénzügyi biztosíték	8,44%
Ingó jelzálog	5,82%
ÖSSZESEN	100,00%

Deviza	Arány
HUF	44,65%
EUR	36,33%
CHF	13,99%
USD	5,03%
egyéb	0,00%
ÖSSZESEN	100,00%

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

Szektor	Arány
Külföld	52,67%
Központi költv	47,07%
Nem pénzügyi váll	0,16%
Egyéb monetáris int	0,08%
Pénz kieg tev	0,02%
Háztartások	0,00%
Biztosítók	0,00%
Egyéb pénzü közvetítők	0,00%
ÖSSZESEN	100,00%

10.4.2. Konszolidált adatok

Fedezet	Arány
Ingatlanfedezet	61,39%
Személyi biztosíték	11,12%
Engedményezés	9,80%
Pénzügyi biztosíték	7,78%
ingó jelzálog	5,36%
Egyéb	4,55%
ÖSSZESEN	100,00%

Deviza	Arány
HUF	45,85%
EUR	34,97%
CHF	14,42%
USD	4,76%
Egyéb	0,00%
ÖSSZESEN	100,00%

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

Szektor	Arány
Külföld	52,55%
Központi költségvetés	47,03%
Nem pénzügyi vállalkozások	0,16%
Pénzügyi kiegészítő tevékenység	0,18%
Egyéb pénzügyi közvetítők	0,00%
Egyéb monetáris intézmények	0,08%
Háztartások	0,00%
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	29 437
Garantiqa Hitelgarancia Zrt. és egyéb magyar gar. alap által biztosított követelések	13 344
Bankgaranciák	14 488
Céggarancia, -kezesség	39
ÖSSZESEN	57 208

10.5.2. Konszolidált adatok

Fedezet	Kitétség (millió Ft)
Költségvetési szervek, jegybankok garanciája, kezessége	29 473
Hitelgarancia Rt. és egyéb magyar gar. alap által biztosított követelések	13 334
Egyéb alapok garanciavállalása (nem állami)	0
Bankgaranciák	14 488
Céggarancia, -kezesség	39
Magánszemély kezességvállalása	0
Adóstárs	0
ÖSSZESEN	57 334

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

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

Kitettségi osztály	Fedezet	Kitettség (millió Ft)
Egyéb tételek (CRSA)	fedezetlen	38 558
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek (CRSA)	fedezetlen	45 846
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	30 173
Ingatlannal fedezett kitettségek (CRSA)	jelzálog biztosíték lakáson	94 797
Ingatlannal fedezett kitettségek (CRSA)	jelzálog biztosíték nem lakáson	14 236
Késedelmes tételek (CRSA)	fedezetlen	75 232
Késedelmes tételek (CRSA)	garancia	717
Késedelmes tételek (CRSA)	jelzálog biztosíték lakáson	13 504
Késedelmes tételek (CRSA)	jelzálog biztosíték nem lakáson	404
Késedelmes tételek (CRSA)	pénzügyi biztosíték	14
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	712 059
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	0
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	1 275
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek (CRSA)	garancia	4 924
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek (CRSA)	pénzügyi biztosíték	226
Lakossággal szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	125 793
Lakossággal szembeni kitettségek (CRSA)	garancia	784
Lakossággal szembeni kitettségek (CRSA)	pénzügyi biztosíték	1 302
Regionális kormányval és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	37 773
Regionális kormányval és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek (CRSA)	garancia	372
Regionális kormányval és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek (CRSA)	pénzügyi biztosíték	1
Vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	284 284
Vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	garancia	12 431
Vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	pénzügyi biztosíték	6 934
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRIRB)	fedezetlen	99 172
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRIRB)	garancia	23 753
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (CRIRB)	fedezetlen	968 994
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (CRIRB)	garancia	29 040
Részesedések IRB módszer szerint (CR IRB EQU)	fedezetlen	15 188
ÖSSZESEN		2 637 786

10.6.2. Konszolidált adatok

Kitettségi osztály	Fedezet	Kitettség (millió Ft)
Egyéb tételek (CRSA)	fedezetlen	40 015
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	19 598
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	garancia	237
Ingatlannal fedezett kitettségek (CRSA)	jelzálog biztosíték lakáson	94 797
Ingatlannal fedezett kitettségek (CRSA)	jelzálog biztosíték nem lakáson	15 514
Késedelmes tételek (CRSA)	fedezetlen	81 934
Késedelmes tételek (CRSA)	garancia	741
Késedelmes tételek (CRSA)	jelzálog biztosíték lakáson	13 504
Késedelmes tételek (CRSA)	jelzálog biztosíték nem lakáson	500
Késedelmes tételek (CRSA)	pénzügyi biztosíték	14
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	727 059
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	0
Közzszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	1 275
Közzszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek (CRSA)	garancia	4 924
Közzszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek (CRSA)	pénzügyi biztosíték	226
Lakossággal szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	144 276
Lakossággal szembeni kitettségek (CRSA)	garancia	1 185
Lakossággal szembeni kitettségek (CRSA)	pénzügyi biztosíték	1 302
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	37 793
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek (CRSA)	garancia	372
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek (CRSA)	pénzügyi biztosíték	1
Vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	fedezetlen	274 889
Vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	garancia	12 431
Vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	pénzügyi biztosíték	6 934
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRIRB)	fedezetlen	99 172
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRIRB)	garancia	23 753
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (CRIRB)	fedezetlen	968 994
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek (CRIRB)	garancia	29 040
Részesedések IRB módszer szerint (CR IRB EQU)	fedezetlen	14 439
ÖSSZESEN		2 614 919

11. Kereskedési könyv (13. §)

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

A Bank a kereskedési könyvi tőkekövetelmény számítását a Kkr-rel⁶ összhangban végzi. A Bank a kereskedési könyvben rejlő pozíciókockázata tőkekövetelményét sztenderd módszerrel számítja. A Bank a rendelet 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 lejáratú sávonkénti eltérésre vonatkozó limitekkel is korlátozott a Bank kockázattávállalása. A Bank a belső tőkeegfelelési 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 – 2013.12.31	Tőkekövetelmény (millió Ft)
ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY A POZÍCIÓ-, DEVIZAÁRFOLYAM ÉS ÁRUKOCKÁZATRA	1 863
Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat sztenderd módszer szerinti tőkekövetelménye eszközcsopontonként	1 863
Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 310
Részcények	60
Deviza	375
Áruk	117

⁶ 2014-ben az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletével összhangban.

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.

A 2013-as évben a nem kereskedési könyvi (csak AFS) értékpapírok értékesítéséből származó eredmény 1 719 617 344 forint volt.

Könyvelési kategória	Értékpapír ISIN kód	Értékpapír név (CORE)	Deviza	Mérleg szerinti érték	Piaci érték	Valós érték (piaci érték + FVA)
AFS	HU0000346432	*RFV 2014/A	HUF	46 000 000	6 186 058	6 186 058
AFS	HU0000402235	2020/A	HUF	250 000 000	284 106 250	284 106 250
AFS	HU0000650916	UCJBF2014/A	HUF	4 710 000 000	4 804 035 150	4 802 151 150
AFS	HU0000402037	2017/A	HUF	20 801 340 000	22 620 001 156	22 620 001 156
AFS	HU0000402268	2015/A	HUF	11 000 000 000	11 585 310 000	11 580 910 000
AFS	HU0000402375	2017/B	HUF	15 920 000 000	17 144 884 800	17 144 884 800
AFS	HU0000402383	2023/A	HUF	300 000 000	308 847 000	308 847 000
AFS	HU0000402433	2019/A MÁK	HUF	9 000 000 000	9 731 205 000	9 731 205 000
AFS	XS0441511200	REPHUN 6,75 072814	EUR	56 000 000	57 688 120	57 688 120
AFS	HU0000652425	FHB/FJ15NF01	HUF	200 000 000	211 897 000	211 817 000
AFS	HU0000402482	2015/B	HUF	6 800 000 000	6 718 740 000	6 718 740 000
AFS	HU0000402516	2014/D	HUF	300 000 000	306 976 500	306 856 500
AFS	HU0000402524	2022/A	HUF	20 000 000	22 011 100	22 011 100
AFS	HU0000652482	UCJBF 2016/A	HUF	9 550 000 000	10 654 457 500	10 650 637 500
AFS	HU0000652623	*UCJBC 2021/1	CHF	53 000 000	53 000 000	47 866 632
AFS	HU0000652615	*UCJBE 2021/1	EUR	15 000 000	15 000 000	13 218 540
AFS	HU0000402581	2015/C	HUF	22 338 740 000	23 892 734 448	23 883 798 952
AFS	HU0000350376	DK2015/02	HUF	3 065 970 000	3 283 902 214	3 282 675 826
AFS	HU0000652706	UCJBF 2017/A	HUF	5 400 000 000	5 913 513 000	5 911 353 000
AFS	HU0000652722	FJ15NF04	HUF	700 000 000	736 890 000	736 610 000
AFS	HU0000402623	2016/D	HUF	10 752 900 000	11 188 284 921	11 183 983 761
AFS	HU0000402631	2018/A	HUF	100 000 000 000	103 740 000 000	103 740 000 000
AFS	HU0000402649	2019/B	HUF	2 700 000 000	2 583 765 000	2 583 765 000
AFS	HU0000352448	DK2016	HUF	7 100 000 000	7 280 155 400	7 277 315 400
AFS	HU0000652748	*UCJBF 2018/A	HUF	4 010 000 000	4 240 895 800	4 239 291 800
AFS	HU0000652763	FHB/FJ20NF01	HUF	350 000 000	387 866 500	387 726 500
AFS	HU0000652789	UCJBC 2016/I	CHF	3 000 000	3 000 000	2 709 432
AFS	HU0000519608	DKJ 140806	HUF	6 500 000 000	6 384 462 500	6 381 862 500
AFS	HU0000652805	UCJBF 2019/C	HUF	300 000 000	321 234 000	321 114 000
AFS	HU0000652730	FHB/FJ17NF02	HUF	1 000 000 000	1 132 007 000	1 131 607 000
AFS	HU0000624895	MNB140108	HUF	118 000 000 000	117 922 120 000	117 874 920 000
AFS	HU0000624903	MNB140115	HUF	171 400 000 000	171 186 092 800	171 117 532 800

*illikvid papír, hivatalos piaci árjegyzés nem található

A valós érték a piaci értéktől kevesebb, mint tíz százalékkal tér el az összes értékpapír esetében.

12.2. Lejáratig tartott pénzügyi eszközök (HtM)

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

Könyvelési kategória	Értékpapír ISIN kód	Értékpapír név (CORE)	Deviza	Mérleg szerinti érték	Piaci érték	Valós érték (piaci érték + FVA)
HTM	HU0000402193	2014/C	HUF	600 000 000	601 710 000	601 710 000
HTM	HU0000650916	UCJBF2014/A	HUF	900 000 000	917 968 500	917 968 500
HTM	HU0000402268	2015/A	HUF	1 800 000 000	1 895 778 000	1 895 778 000
HTM	HU0000650676	OJB2014/I	HUF	200 000 000	201 084 000	201 084 000
HTM	HU0000650874	OJB2019/I	HUF	400 000 000	458 172 000	458 172 000
HTM	HU0000345178	SZEGED KÖTV.2025	EUR	3 915 840	3 915 840	3 915 840
HTM	HU0000346796	PÜSPÖKLADÁNY FEJL.I.	EUR	456 060	456 060	456 060
HTM	HU0000348149	BÉKÉSCSABA 2031 HUF	HUF	800 000 000	800 000 000	800 000 000

A valós érték a piaci értéktől kevesebb, mint tíz százalékkal tér el az összes értékpapír esetében.

12.3. Cash-flow fedezés (CFH)

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

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. A Bank/Bankcsoport a banki könyvi részesedéseit bekerülési értéken értékeli. Ezen részesedéseit negyedéves gyakorisággal minősíti, és szükség esetén értékvesztést számol el utánuk. A vonatkozósi időszakban e vállalkozások részesedésarányos saját tőkéje jelentősen meghaladta a könyv szerinti értéküket. Az alapvető és a járulékos szavatoló tőke elemében nem realizált nyereség és veszteség, rejtett újraértékelési nyereség vagy veszteség nem került elszámolásra, és így figyelembevételre. A kereskedési könyvben nem szereplő részvények értékesítéséből származó eredmény (14. § d) 2013-ban 0 Ft volt.

2013.12.31.-re vonatkozóan az UniCredit Bank Zrt. az alábbi befektetésekkel rendelkezett:

Befektetés	Könyv szerinti érték (bruttó) millió Ft, ill. EUR, USD	Részesedés mértéke 2013.12.31.
GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.	12	1,60%
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	20	0,42%
Fundamenta-Lakáskassza Zrt.	303	7,38%
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	3 761	100,00%
Focus Befektetés Minősítő Zrt.	2	1,20%
Arany Pénzügyi Lízing Zrt.	453	100,00%
SAS-Reál Ingatlanüzemeltető Kft.	750	100,00%
UniCredit Füg. Bizt.közz. Kft.	1	25,20%
VISA Europe	EUR 10	0,00%
	(HUF 2 973)	
Összesen	5 302 mFt	
	EUR 10	

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

12.5. Konszolidált adatok

Befektetés	Könyv szerinti érték (bruttó) millió Ft, ill. EUR, USD	Részesedés mértéke 2013.12.31.
GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.	12	1,60%
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	20	0,42%
Fundamenta-Lakáskassza Zrt.	303	7,38%
Focus Befektetés Minősítő Zrt.	2	1,20%
UniCredit Füg. Bizt.közv. Kft.	1	25,20%
VISA Europe	EUR 10 (HUF 2 973)	0,00%
Összesen	338 EUR 10	

A Bank a kereskedési könyvbe nem sorolt részesedésekre mind az első pillér alatt, mind a belső tőkeegyelemezési eljárás keretein belül tőkét képez, a befektetett pénzügyi eszközök kockázatát fedezendő. Az egyes kitétségekre vonatkozó tőkekepzési 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	7,4
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	20	Egyszerű kockázati súlyozás	6	Pénzügyi befektetések kockázata	12,3
Fundamenta-lakáskassza Lakástakarékpénztár Zrt.	303	Egyszerű kockázati súlyozás	90	Pénzügyi befektetések kockázata	186,8
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	3 761	Egyszerű kockázati súlyozás	1 113	Konszolidáció	0
Focus Befektetés Minősítő Zrt.	2	Egyszerű kockázati súlyozás	0	Pénzügyi befektetések kockázata	0
SAS-Reál Kft.	749	Egyszerű kockázati súlyozás	222	Konszolidáció	0
Arany Pénzügy Lízing Zrt.	453	Egyszerű kockázati súlyozás	134	Konszolidáció	0
UniCredit Független Biztosításközvetítő Kft.	1	Egyszerű kockázati súlyozás	0	Pénzügyi befektetések kockázata	0,7
Összesen	5 299		1 568		209

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 kiterjed az éven belüli eredmény-kimutatást érintő és a teljes gazdasági értékhatásra is. A vizsgált forgatókönyvek a forint hozamgörbe esetében 300 bázispont, míg a többi deviza tekintetében 200 bázispontos elmozdulását vizsgálják.

A kamat kockázatok terheléses próbája (millió Ft)

2013.12.31(millió Ft)		Bevétel	Tőke	Egyéb*	Összesen
Csak forint	felfelé mozdul	1.677	(32.716)	27.540	(3.499)
	lefelé mozdul	(1.677)	32.716	(27.540)	3.499
	felfelé fordul	1.449	(16.605)	13.563	(1.592)
	lefelé fordul	(1.449)	16.605	(13.563)	1.592
Összes hozam	felfelé mozdul	1.702	(32.912)	27.680	(3.531)
	lefelé mozdul	(1.702)	32.912	(27.680)	3.531
	felfelé fordul	1.428	(16.759)	13.691	(1.640)
	lefelé fordul	(1.428)	16.759	(13.691)	1.640
Legrosszabb eset		(1.702)	(32.912)	(27.680)	(3.531)

*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 meg⁷. 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 országhalkázati 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)

12 270 743 725 Ft összeget vett figyelembe a Bank partnerkockázati kitétség fedezeteként, melyek a 12-ből 6 esetben a teljes kitétséget lefedték, 6 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

⁷ 2014-től ez az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének megfelelően történik.

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 2013-ban 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 2013. évi működési kockázati tőkekövetelménye meghatározásra került az auditált beszámoló előtt illetve után. A (konszolidált) tőkekövetelmény összege negyedéves bontásban a következő:

Adatok millió Ft-ban	2013.03.31.	2013.06.30.	2013.09.30.	2013.12.31.
UniCredit Bank Hungary Zrt.	11 208	11 261	11 261	13 457
Konszolidált	11 723	11 776	11 776	13 972

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 várt kockázatokra⁸, 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.

⁸ meghatározott szignifikanciaszint mellett

A fejlett módszer szerinti tőkekövetelmény számításhoz 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 (ORX),
- potenciális működési kockázati eseményekre készült forgatókönyv elemzések becslései,
- kulcskockázati indikátorok mutatóinak értékei.