

**AZ UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT.
2014. ÉVRE VONATKOZÓ
KOCKÁZATKEZELÉSI JELENTÉSE**

Az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendeletének nyolcadik részében leírt nyilvánosságra hozatali követelmények teljesítése

**A dokumentumban szereplő adatok
a 2014.12.31-ei állapotot tükrözik.**

Vonatkozó jogszabályok és előírások¹:

- Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről (továbbiakban CRR)
- Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a (CRD IV) (magyar változat)
- 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.)
- 2000. évi C. Törvény a számvitelről
- 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)

¹ A 2014-es kockázati jelentés a 2014-ben hatályos jogszabályok alapján készült, ezért a hivatkozások is ezekre vonatkoznak.

Rövidítések jegyzéke

AFR: Available Financial Resources

Bankcsoport: A Jelzálogbank és az UniCredit Bank Hungary Zrt. összevont felügyeleti körébe tartozó csoporttagok (együttesen Bankcsoport)

Bank: UniCredit Jelzálogbank Zrt.

BPV: (Basis Point Value) Bázispont-érték

CPV: Creditspread Point Value

CRO: Chief Risk Officer

CRR: Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU Rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről

CT: céltartalék

EaD: Exposure at Default

ÉV: értékvesztés

FX: devizaárfolyam

HAS: Hungarian Accounting Standard

Hpt.: 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról

IBNR: Incurred but not reported

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process): Tőke megfelelés belső értékelési folyamata

IFRS: International Financial Reporting Stand

IRB: Internal Rating Based approach

NPL: Non-Performing Loan

PD: (Probability of Default) Nemteljesítés valószínűsége

RARORAC: Risk Adjusted Return on Risk Adjusted Capital

Retail: Lakossági és a tőkekövetelmény-számítás szempontjából lakosságinak minősülő kisvállalati ügyfelek

UniCredit Csoport: nemzetközi bankcsoport, melynek a Jelzálogbank is tagja

VaR: (Value-at-Risk) Kockázatosított érték

Tartalomjegyzék

1.	A közzététel követelményei	6
2.	Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (435. cikk).....	7
2.1	Hitelezési kockázat	7
2.2	Piaci kockázat.....	9
2.3	Működési kockázat	9
2.4	A kockázatkezelést biztosító szervezeti egységek, funkciók és jelentési rendszerek	9
2.5	Kockázati bizottságok	10
2.6	Jelentési rendszerek.....	10
2.7	Kockázاتمérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei, valamint kockázاتمérséklésre szolgáló stratégiák és folyamatok	13
2.8	Vállalatirányítási rendszer	14
2.8.1	Az Irányító testületek létszáma, összetétele	14
2.8.2	Tisztségviselők Kinevezésének Kritériumai	14
3.	Alkalmazási kör (436. cikk).....	17
4.	Szavatoló tőke (437. cikk)	18
5.	Tőkekövetelmények (438. cikk).....	19
5.1	Összefoglaló a Bank azon módszeréről, amely annak értékelésére szolgál, hogy a belső tőke elégséges-e az aktuális és jövőbeli tevékenységekhez	19
5.2	A releváns illetékes hatóság kérésére az intézmény tőkemegfelelés belső értékelési eljárásának eredménye	19
5.3	A 112. cikkben meghatározott egyes kitétségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitétségmenték 8 százaléka	20
5.4	A 147. cikkben meghatározott egyes kitétségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitétségmenték 8 százaléka.	21
5.5	A 92. cikk (3) bekezdése b) és c) pontjának megfelelően számított tőkekövetelmények;	21
5.6	A harmadik rész III. címe 2., 3., és 4. szakaszának megfelelően számított és külön nyilvánosságra hozott tőkekövetelmény.....	21
6.	Partnerkockázati kitétség (439. cikk).....	22
7.	Tőkepufferek (440. cikk).....	22
8.	A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (441. cikk).....	22
9.	Hitelkockázati kiigazítások (442. cikk).....	22
9.1	A „késedelmes” és „értékvesztett” fogalmak számviteli célú fogalom-meghatározása.....	22
9.2	Az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek leírása	23
9.3	A beszámítás utáni teljes kitétségmenték a hitelkockázat- mérséklés hatásainak figyelembevétele nélkül, valamint kitétségi osztályok szerinti bontásban a kitétségek adott időtartamra vonatkoztatott átlagos értékei	24
9.4	A kitétségek földrajzi eloszlása a főbb kitétségi osztályok szerinti bontásban.....	25
9.5	A kitétségek gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti eloszlása kitétségi osztályok szerinti bontásban	25
9.6	Az összes kitétség hátralevő futamidő szerinti osztályozása, kitétségi osztályok szerinti bontásban	26
9.7	Az alábbi tételek értéke főbb gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti bontásban:	26
i.	értékvesztett és késedelmes kitétségek, külön-külön felsorolva	26
ii.-iii)	egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások.....	27
9.8	Az értékvesztett és késedelmes kitétségek összege	29
9.9	Az értékvesztett kitétségekkel kapcsolatos egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások változása.....	30
10.	Meg nem terhelt eszközök (443. cikk).....	32

11. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (444. cikk)	33
11.1 A kockázati súlyok meghatározásakor a Bank által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése	33
11.2 Kitettségi osztályok, melyek esetében a Bank az egyes külső hitelminősítő intézeteket igénybe veszi	33
11.3 A kibocsátóra és kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának leírása	33
11.4 Az egyes külső hitelminősítő intézetek külső minősítésének CRR 3. rész II. címének 2. fejezetében meghatározott hitelminőségi besorolásoknak történő megfeleltetése	33
11.5 Kitettség értékek, valamint a CRR 3. rész II. címének 2. fejezetében meghatározott egyes hitelminőségi besorolásokhoz tartozó hitelkockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni, továbbá a szavatolótőkéből levont kitettségértékek	33
12. Piaci kockázatnak való kitettség (445. cikk)	34
13. Elszámolási kockázat	34
14. Működési kockázat (446. cikk)	34
15. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (447. cikk)	34
16. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (448. cikk)	35
16.1 A kamatláb kockázat jellege és a főbb feltételezések, valamint a kamatláb kockázat mérésének gyakorisága;	35
16.2 A pénzügyi eredmény, a gazdasági érték vagy más olyan releváns mérték változása pénznem szerinti bontásban, amelyet a vezetőség a kamatláb kockázat mérésére szolgáló módszere részeként a felfelé vagy lefelé irányuló kamatláb sokkok esetében használ	35
17. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (449. cikk)	36
18. Javadalmazási politika (450. cikk)	36
19. Tőkeáttétel (451. cikk)	37
19.1 A tőkeáttételi mutató és a 499. cikk (2) és (3) bekezdésének az intézmény általi alkalmazási módja	37
19.2 A teljes kitettségi mérték lebontása	37
19.3 Amennyiben releváns, a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett tételek összege	38
19.4 A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások	38
19.5 Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik	38
20. A hitelkockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (452. cikk)	39
21. A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (453. cikk)	39
21.1 A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások	39
21.2 A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások	39
21.3 A Bank által elfogadott biztosítékok fő típusainak leírása	40
21.4 A garántörök és a hitelderivatíva partnerek főbb típusai és hitelképességük	41
21.5 Az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat-koncentrációkkal kapcsolatos információk	41
21.6 Az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert biztosítékok által – a volatilitási korrekció alkalmazása után – fedezett teljes kitettségérték	42
21.7 A garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitettség	42
22. A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (454. cikk)	42
23. A piaci kockázati belső modell alkalmazása (455. cikk)	42

1. A közzététel követelményei

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. (továbbiakban: Jelzálogbank) a jelen specifikus dokumentummal kíván megfelelni a CRR-ben és annak magyar törvényekben implementált változatában meghatározott 3. pillér szerinti közzétételi előírásoknak. A CRR 432. cikkének megfelelően a Jelzálogbank nem köteles nyilvánosságra hozni az általa (és a magyar jogszabály által definiált kritériumok fényében) nem lényegesnek, illetve védettnek vagy bizalmasnak tartott információkat.

A Jelzálogbank évente egyszer tesz eleget a jogszabályokban meghatározott nyilvánosságra hozatali követelményeknek, amelyet az éves beszámoló nyilvánosságra hozatalával egyidejűleg kockázatkezelési jelentésének publikálásával teljesít.

A Jelzálogbank saját hatáskörében eldöntheti, hogy üzleti tevékenysége releváns tulajdonságainak fényében, (mint pl. tevékenységeinek volumene, tevékenységeinek köre, jelenléte más országokban, aktivitása több különböző pénzügyi szektorban, valamint részvétele a nemzetközi pénzügyi piacokon, illetve fizetési, klíring- és elszámolási rendszerekben) szükséges-e bizonyos információkat az éves gyakoriságnál sűrűbben nyilvánosságra hoznia.

A nyilvánosságra hozatal keretében a Jelzálogbank az információkat a saját honlapján (www.jelzalogbank.hu) megjelenteti, ezzel egyidejűleg kockázatkezelési jelentését megküldi a Felügyeletnek is.

A Jelzálogbank elsősorban a CRR Nyolcadik részében meghatározott, 2014. december 31-ére vonatkozó, könyvvizsgáló által jóváhagyott adatokat, információkat mutatja be az alábbi dokumentumban.

2. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (435. cikk)

A Jelzálogbank 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 Jelzálogbank, 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 UniCredit Bank Hungary Zrt. CRO-jának előzetes jóváhagyása alapján. Az Igazgatóság rendszeres jelentéseket kap a jelzálogbanki 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 Jelzálogbank a kockázati étvágyát a Bankcsoport által meghatározott kereteknek megfelelően alakította ki, a jelzálog-hitelintézeti törvény speciális előírásainak figyelembe vételével. A Bankcsoport kockázati étvágyát a csoportszinten megcélzott hitelminősítés jelöli ki.

A Jelzálogbank belső szabályzatai tartalmazzák az ügyfelek szegmentálására, kockázatvállalási szerződések megkötésére, az ügyfelek és adósok minősítésére, kockázatvállalási döntési rendre, fedezetek értékelésére, monitoringra, valamint az értékvesztésre és céltartalék képzésre vonatkozó eljárásokat.

A Jelzálogbank kockázatvállalási folyamatát a kockázat azonosítása, mérése, kezelése és a szigorú monitoring képezi, amelyek a Bankcsoport vonatkozó folyamatai alapján kerültek kialakításra. A mérési módszerek közül a Jelzálogbank 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 Jelzálogbank 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 Jelzálogbank számára, alapvető tevékenységéből adódóan, a hitelezési kockázat jelenti a fő kockázatot, amelyet megfelelően kialakított adóminősítési rendszerekkel kezel, és optimális fedezeti portfólió meghatározásával igyekszik a hitelkockázat korlátozását biztosítani.

Az UniCredit Jelzálogbank új hitelt kizárólag a kereskedelmi banki partnerekkel kötött refinanszírozási keret szerződések alapján nyújt, önálló zálogjog, és különvált zálogjog vásárlás formájában. Új banki refinanszírozási keret megállapodást a Jelzálogbank 2014-ben nem kötött.

Vállalati hitel nyújtására kizárólag a Bankcsoport üzletpolitikai érdekében, az UniCredit Bank Hungary Zrt. vonatkozó szabályzataival összhangban, egyedi bíráló és Alapítói Hitelbizottsági döntés alapján kerülhet sor. Új hitel kihelyezésre nem került sor ebben az üzletágban.

A lakossági portfólióban 2014-ben a gazdasági helyzet, a jogszabályon alapuló korlátozások fenntartása, illetve az ezzel kapcsolatos várakozások éreztették hatásukat, azonban összességében a portfólió minőségromlásának üteme nem növekedett.

A Jelzálogbank 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 Jelzálogbank továbbra is fenntartja együttműködését a Nemzeti Eszközkezelővel (továbbiakban: NET), 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 fennálló hiteltartozást csökkenti betörlesztésre, a fennmaradó tartozást pedig a Jelzálogbank elengedi, az adós ezt követően az ingatlanban bérlővé válik.

A vállalati és kisvállalati szegmensben a Jelzálogbank 2014-ben is a monitoring, átstrukturálási és behajtási tevékenységeire helyezte a hangsúlyt.

A csoportszintű kockázatkezelés érdekében az UniCredit Bank Hungary Zrt. illetve annak illetékes szervezeti egysége jogosult a Bankcsoportot érintő összevont kockázatok kezelése érdekében bármikor, bármilyen vonatkozó adatot, információt, jelentést bekérni a Jelzálogbanktól.

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 nagysága, a döntés a csoport irányítási rendjében annál magasabb szinten születik.

Minden ügyfél, akivel szemben a Jelzálogbank kockázatot vállal, rendelkezik adósminősítéssel. A Jelzálogbank az elfogadható fedezetek körére, értékelésük módjára, a fedezeti arányra vonatkozóan szigorú előírásokat alkalmaz. Hitel nyújtására a Jelzálogbank kizárólag ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett, illetve jelzáloghitel nyújtásához kapcsolódóan állami készfizető kezesség bevonása mellett jogosult.

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 nem-teljesítés valószínűségének meghatározására irányul. A Csoportban érvényesül az egy időpont – egy minősítés elve: egy ügyfélnek egy időpontban csak egy érvényes ügyfél ratingje lehet.

Az ügyfél rating aktualitását az ügyfélfelelős és a kockázatkezelő biztosítja. A bonitás releváns adatok és információk változása mindig új rating megállapítási folyamatot indít el.

A Jelzálogbank 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 Jelzálogbank számára kötelezettségvállalással jár. Az érvényes kockázatvállalás feltétele az üzleti terület (lakossági, vállalati) és a kockázatkezelési terület kockázatvállalási ügyletre vonatkozó együttesen meghozott döntése.

A Bankcsoport a nem lakossági partnereire csoportszintű PD skálát alkalmaz. A Jelzálogbank vállalati, és kisvállalati ügyfeleire alkalmazott ügyfél-minősítési skála 8 kategóriát (23 alkategóriát) tartalmaz a teljesítő ügyfelek és 3 kategóriát a nem teljesítő ügyfelek esetében.

A Jelzálogbank a lakossági ügyfelek esetében egyszerűsített minősítést végez.

A Hpt. előírásai alapján a Jelzálogbank eszközeit, vállalt kötelezettségeit, valamint egyéb kihelyezéseit negyedévente értékeli. Ezen értékelésben illetve az értékelés jellegének meghatározásában az ügyfélminősítés szintén szerepet játszik. A monitoring során – az üzlet- és a kockázatkezelés közötti egyeztetés eredményeként – dől el, hogy az ügyfél és ügyletei problémamentes vagy attól eltérő minősítést kapnak-e.

2.2 Piaci kockázat

A Jelzálogbank nem vezet kereskedési könyvet, így piaci kockázata csak devizakockázatból, likviditási kockázatból és banki könyvi kamatkockázatból származik, amelyet az UniCredit Bank Hungary Zrt. konszolidáltan kezel.

A Bankcsoport a piaci kockázat mérésére a VaR módszertant alkalmazza, és belső limitrendszerét is ez alapján működteti. Az alkalmazott limiteket az UniCredit Csoport iránymutatásai alapján állítja fel a Jelzálogbank.

A piaci kockázati faktorok közül a kamatkockázatot, az értékpapír-spread kockázatot és a devizakockázatot a Bankcsoport kiemelten kezeli. Alapcél, hogy a banki könyvi portfólióban nem lehet aktívan vállalt nyitott kamatpozíció, sem devizapozíció. A Jelzálogbank a banki könyvben keletkező számottevő (limiten túli) nyitott pozíciókat zárja.

2.3 Működési kockázat

A Jelzálogbank működési kockázati tőkekövetelményét sztenderd módszer alapján számítja.

A Jelzálogbank a működési kockázati keretrendszerét a Bankcsoport irányelveinek megfelelően állította fel és működteti, melynek részét képezi a rendszeres veszteségadat-gyűjtés, negyedéves és éves jelentések összeállítása, kockázatcsökkentő intézkedési javaslatok megfogalmazása és gyűjtése, valamint ezen intézkedések bevezetésének monitoringja.

A működési kockázatok kezelésének területén az elsődleges cél a proaktivitás, azaz a potenciális veszteségek megelőzése és a kockázatok mérséklése.

2.4 A kockázatkezelést biztosító szervezeti egységek, funkciók és jelentési rendszerek

A Jelzálogbank kockázatkezelési főosztálya szervezetileg teljesen elkülönül az üzleti területektől, a vezetője tagja az Igazgatóságnak, és közvetlenül az elnök-vezérigazgató alá tartozik. A kockázatkezelési főosztály vezetője felelős azért, hogy a csoportszintű kockázatkezelési érdekek és elvek a Jelzálogbankban is érvényesüljenek. Ez utóbbi elsősorban a Jelzálogbank termékfejlesztésében, illetve rizikó-releváns szabályzataiban (biztosítékértékelési, követelésminősítési és céltartalék-képzési, adós- és partnerminősítési, kockázatvállalási döntési rend) történő változtatások előzetes egyeztetésében valósul meg.

A kockázatkezelési főosztály végzi a hitelezési és működési kockázatok kezelését, illetve a biztosítéki körbe tartozó ingatlanok értékelését.

Az alábbi kockázatkezelési tevékenységeket az UniCredit Bank Hungary Zrt.-hez kerültek kiszervezésre:

- piaci kockázatkezelés
- lakossági és vállalati ügyfelek behajtás és work-out tevékenysége
- kockázatkezelési jelentések készítése
- működési kockázatot érintő adatgyűjtés és adatfeldolgozás, működési kockázat kontrolling
- monitoring

2.5 Kockázati bizottságok

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

- Hitelezési és Fedezeti Bizottság
- Alapítói Hitelbizottság

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. az alábbi bizottságokon keresztül Bankcsoport szintű feladatokat lát el – ideértve a Jelzálogbankot is - és felelős a csoportszinten meghatározott elvek biztosításáért:

- Internal Control Business Committee (ICBC) (Belső Kontroll Üzleti Bizottság) (rendszeresen, negyedévente ülésezik)
- Működési és Reputációs Kockázatkezelési Bizottság (rendszeresen, negyedévente ülésezik)
- Eszköz-Forrás Gazdálkodás Bizottság (ALCO) (rendszeresen, havonta ülésezik)
- ICAAP Bizottság (rendszeresen, negyedévente ülésezik)
- Business Continuity Management Committee (Üzletmenet-folytonosság Bizottság) (rendszeresen, negyedévente ülésezik)
- Risk Committee (Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság) (igény szerint, de minimum negyedévente ülésezik)

A kockázati bizottságoknak állandó tagjai az érintett területek megfelelő szintű vezetői, akik így a kockázatokra vonatkozó információkról közvetlenül értesülnek.

A Jelzálogbank Igazgatósága felelős a Bankcsoport kockázatvállalási elveinek és kockázatkezelési eszközeinek, szabályzatainak implementálásáért és jóváhagyásáért.

A hatékony kockázatkezelés megvalósításához a Bankcsoport központilag definiálja a kockázatkezelési eljárásokat, illetve módszertant, továbbá felelős a limitrendszerek kialakításáért.

2.6 Jelentési rendszerek

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

A Jelzálogbank, illetve kiszervezett tevékenységek esetében az UniCredit Bank Hungary Zrt. illetékes területei havi és negyedéves gyakorisággal tesznek eleget jelentéskészítési kötelezettségeiknek a vezetői információs rendszeren keresztül.

Az egyes riportok összeállításáért felelős területek:

- Tervezés és Kontrolling (UniCredit Bank Hungary Zrt.-hez kiszervezett)
- Kockázat Kontrolling (kockázatkezelési főosztály, illetve UniCredit Bank Hungary Zrt.-hez kiszervezett)
- Vállalati Hitelkockázat-kezelés (UniCredit Bank Hungary Zrt.-hez kiszervezett)
- Lakossági és Kisvállalati Hitel-kockázatkezelés és Lakossági Behajtás (UniCredit Bank Hungary Zrt.-hez kiszervezett)
- Piaci Kockázatkezelés (UniCredit Bank Hungary Zrt.-hez kiszervezett)
- Monitoring (UniCredit Bank Hungary Zrt.-hez kiszervezett)

A riportok, jelentések leírását az alábbiakban mutatjuk be:

Tervezés és Kontrolling által készített riportok:

- A Jelzálogbank 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).
- Az eredménytétel / állományok fejlődésének bemutatása KPI-ok mentén, havonta. A riport a konszolidált Flash Riport részét képezi (FLASH Report).
- Havonta részletes szegmens / szubszegmens szintű adatok YTD terv-tény összehasonlítása konszolidált szinten (BAR Report (Business Area Report)).

Kockázat Kontrolling által készített (konszolidált) riportok:

- Az UniCredit Bank Hungary Zrt. 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 negyedéves mozgása (Restructuring & NPL Sales report)
- A UniCredit Bank Hungary Zrt. konszolidált hitelportfólióját, 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
- 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 hitelportfólió koncentrációs mutatószámainak és a hitelportfólió egyedi koncentrációs kockázatának alakulásáról, a következő negyedévre meghatározott ágazati hitelezési limitekről, a működési kockázati tőkekövetelmény alakulásáról a piaci kockázati érzékenységek vizsgálatáról, magas kockázatú portfóliók tőkekövetelményéről (ICAAP kockázati riport).

Vállalati Hitelkockázat-kezelés által készített riportok (csak konszolidált szinten):

- Vállalati hitelkockázat az UniCredit Bank Hungary Zrt. által készített negyedéves portfólióriport, mely tartalmazza a teljesítő és nemteljesítő vállalati portfólió negyedéves mozgását, a nemteljesítő portfólió bemutatását minősítési kategóriák szerint, a teljesítő, watch list és nemteljesítő portfólió megoszlását vállalati szub-szegmensek szerint, a vállalati portfólió megoszlását ágazatok és rating szerint, a teljesítő vállalati hiteldöntések negyedéves statisztikáit, a nemteljesítő portfólió ki- és beáramlását bemutató elemzést, az UniCredit Bank Zrt. Minősített Hitelek Kezelése területe felelősségébe tartozó ügyfelek darabszámának negyedéves mozgását, a Monitoring és Minősített Hitelek Kezelése portfóliójának negyedéves áramlásait.
- Az UniCredit Bank Hungary Zrt. által készített Ágazati Hitelkockázati Stratégia negyedéves monitoring riport, mely tartalmazza az egyes ágazatokhoz tartozó vállalati portfólió alakulását, az ágazati stratégia céloknak való megfelelést és a szükséges intézkedéseket. A vállalati nemteljesítő portfólióval kapcsolatban magyarázatot tartalmaz, amennyiben az adott ágazatban a nemteljesítő portfólió mozgása meghaladta a +/-10%-ot.

Lakossági és Kisvállalati Hitelkockázat-kezelés által készített riporting (csak konszolidált szinten):

- Havi szintű riport 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, illetve termékekre. Átfogó képet mutat a különböző delikvencia mutatók (pl. különböző késedelmes arányok, vintage-mutatók) és a roll rate-ek alakulásáról időbeli és termékszintű bontásban, továbbá a fraud tevékenység által feltárt megelőzésekről és veszteségekről is. A reportok visszameréseket mutatnak a collection területek által végzett tevékenységek hatékonyságáról is. Lakossági hitelek terén kiterjed a portfólió minőség bemutatására értékesítési csatorna szerinti bontásban is és az átstrukturált hitelekre is (Portfólió Riport, Retail Workout Report, Soft Collection Report, Fraud Report).
- 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 Product Portfolio Report).

Piaci Kockázatkezelés által készített riport:

A piaci kockázatok követése napi szinten történik VaR, BPV, CPV, FX és Equity limitek tekintetében, a felső vezetés a napi kitétségek és limitkihasználtságokról naponta értesül, limittúllépés esetén kiemelt figyelmeztetést kap az esetleges eszkalációt előkészítendő.

Monitoring által készített riportok:

- Az egymillió euró kitétség 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 akciótervről és az abban foglaltak határidejéről, az ügyfélminősítés aktualizálásának eredményéről (Watch List Report).
- Az 1.000 EUR feletti összkintlévőséggel rendelkező lejárt felülvizsgálati határidejű 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 (külön kimutatva a Jelzálogbank) megtalálhatók a lejárt felülvizsgálati határidejű ügyfelek listái is (Overdue Review Status Report).
- Lejárt felülvizsgálati határidejű és 1.000 EUR feletti összkintlévőséggel rendelkező kizárólag vállalati ügyfélkörre negyedévente készülő konszolidált kimutatás, mely lejárat kategória bontásban tartalmaz összevontan darabszám és állományi adatokat, melyet a CEE Monitoring (Bank Austria) 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. Ügyfél darabszám, állományi és PSC kód (performance status code) 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).

2.7 Kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei, valamint kockázatmérséklésre szolgáló stratégiák és folyamatok

A kockázatvállalást megtestesítő ügyletek fedezetéül szolgáló biztosítékok értékelésének elveit és módszereit, valamint a Jelzálogbank 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 Jelzálogbank évente a jogi, gazdasági környezet változásaira reagálva a Kockázati Stratégiában az alkalmazható fedezetekkel szemben további szigorító elvárásokat fogalmazhat meg.

Nincs egyértelmű megfeleltetés az ügyfél rating, 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 Jelzálogbank 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 Jelzálogbank kockázatvállalásról szóló szerződések megírását, illetve 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 Jelzálogbank folyamatosan monitorozza.

A hitelkockázat-csökkentő eszközök alkalmazásukkal új kockázatokat (pl. koncentrációs, reziduális stb.) keletkeztetnek, amelyeket a Jelzálogbank a hitelkockázat csökkentő hatás számbavételénél (biztosítéki levonás alkalmazásával) vesz figyelembe. A fedezettípustól függő biztosítéki levonáson (haircut) felül a Jelzálogbank további levonásokat használ a biztosítékok értékelésekor. Devizanem eltérés esetén az árfolyamkockázat figyelembevételére a Jelzálogbank 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 Jelzálogbank tőkekövetelmény-csökkentésre nem használható biztosítékot is befogad az ügyletből eredő kockázatok mérséklésére. Az ilyen biztosítékok nulla fedezeti értékkel bírnak.

2.8 Vállalatirányítási rendszer

2.8.1 Az Irányító testületek létszáma, összetétele

Létszám

A Jelzálogbank irányítási jogkört betöltő testülete (Igazgatósága) 2014.12.31-én 4 tagból állt:

Név	Tisztség	Egyéb igazgatósági tisztségek száma ^[1]
Pórfy György	elnök, belső tag	
Novákné Bejczy Katalin	belső tag	
Füredi Júlia	külső tag	
Bunna Gyula	külső tag	

A Jelzálogbank felvigyázási funkciót betöltő testülete (Felügyelőbizottsága) 2014.12.31-én 6 tagból állt, amelynek tagjai a pénzügyi intézménnyel nem álltak munkaviszonyban.

Szerkezet

Az eredményes és hatékony belső párbeszéd biztosítása érdekében javasolt (ahol lehetséges), hogy – a társadalmi sokszínűség és nemi egyensúly megfelelő képviselőtén túlmenően – a vezető testületben legyenek:

- „**külső képviselők**”, amely olyan embereket jelent, akik nem állnak folyamatos munkaviszonyban a Csoporttal (adott esetben teljesen függetlenek a Csoporttól), és akik gazdasági/pénzügyi ágazatokhoz kapcsolódó specifikus készségekkel rendelkeznek, vagy az adott üzleti szektor szakértői, és akiknek jelenléte az Irányító testületben tovább erősítheti a Csoport márkáját és vezetését, nemzetközi viszonylatban is;
- „**belső képviselők**” (Csoport alkalmazottak), akik a Csoport különböző működési/üzleti funkcióit képviselik, és akiket az adott társaság jellege és szaktudásuk alapján kell kiválasztani.

A nemek egyensúlya

Annak érdekében, hogy növelje a női tagok számát a főbb Csoporttagok Testületeiben, valamint legalább egyharmados arányt biztosítson az Irányító testületi tagok esetében, az Anyavállalat a Csoporton belüli „legjobb gyakorlatként” szorgalmazza női tagok felvételét vállalati Testületekbe.

2.8.2 Tisztségviselők Kinevezésének Kritériumai

Általános alapelvek

A feladataik ellátása érdekében a Tisztségviselőknek (a mindenkori helyi és ágazati szabályokon túlmenően) az alábbi általános követelményeknek kell megfelelniük:

- az adott ágazatban szerzett jelentős szakmai tapasztalat (szakmai önéletrajzuk alapján),
- megfelelő szakmai tapasztalat és feddhetetlenség.
- Emellett a testületi tisztségviselőnek való kinevezésre 75 éves, vezérigazgatónak való kinevezésre 65 éves felső korhatár került megállapításra. Kivételes esetekben és a Csoport érdekében a fentiekől való eltérés megengedett.

Szakmai követelmények

Az Irányító testületek számára azok összetétele alapvető fontosságú a törvény, a felügyeleti rendelkezések és a társaság ügyrendje által előírt feladatok hatékony végrehajtása szempontjából. A feladatok és felelősségek szétválasztása az adott testületen belül összhangban kell, hogy álljon az egyes tagoknak az általános irányítási és ellenőrzési keretrendszerben betöltött szerepével.

^[1] Az igazgatósági tagok kinevezéskori nyilatkozatai alapján

Minőségi oldalról nézve az Irányító testület tagjainak a társaság működési komplexitásához és méretéhez képest megfelelő szintű szakmai tapasztalattal kell rendelkeznie a pénzügyi intézmények tisztségviselőire vonatkozóan a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt.), valamint az ágazatra vonatkozó egyéb jogszabályokban foglalt követelményeknek való megfelelés mellett, valamint kötelesek a feladataik végrehajtásához szükséges időt és energiát ezekre a feladatokra fordítani.

A Hpt. szerint a Pénzügyi intézmények Vezető állású személyeinek kinevezéséhez a Magyar Nemzeti Banknak (továbbiakban: MNB vagy Felügyelet) előzetes engedélye szükséges, melyet a Jog és Compliance nyújt be a Felügyelethez a Felügyelet mindenkor hatályos Engedélyezési Útmutatójának megfelelően. A Felügyelet az engedélyt a jogszabályi feltételek megléte esetén nem tagadhatja meg, melyről közigazgatási határozatot hoz.

Ajánlott, hogy a Tisztségviselők – az irányadó ágazati szabályzatokban rögzített, valamint az adott társaság (amelyben a tisztséget viselik vagy viselni fogják) típusától függő szakmai tapasztalatra vonatkozó követelmények teljesítése mellett – alapos ismeretekkel és tudással rendelkezzenek az alábbiak közül, lehetőleg kettő vagy annál több területen:

- A bankszektor ismerete és a pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos kezelési technikák és kockázatok ismerete: a pénzügyi ágazatban igazgatási, irányítási és ellenőrző tevékenység végzésével szerzett sokéves tapasztalat.
- Üzleti gazdálkodással és vállalatstruktúrával kapcsolatos tapasztalat: nagyméretű, gazdaságilag jelentős súlyt képviselő cégnél vagy csoportnál igazgatási, irányítási és ellenőrző tevékenység végzésével szerzett sokéves tapasztalat.
- Pénzügyi intézmény pénzügyi jelentései olvasásának és értelmezésének a képessége: a pénzügyi ágazatban irányítási és ellenőrzési tevékenység végzésével, vagy az adott szakmai tevékenységgel vagy egyetemi oktatásban szerzett sokéves tapasztalat.
- Vállalati tapasztalat (könyvvizsgálói, jogi, irányítási, stb.): nagyvállalatnál könyvvizsgálói vagy vezetői ellenőrzési tevékenység végzésével, vagy az adott szakmai tevékenységgel vagy egyetemi oktatásban szerzett sokéves tapasztalat.
- Pénzügyi tevékenységek jogszabályi kereteinek ismerete: pénzügyi cégnél vagy felügyelő szervnél vagy az adott szakmai tevékenység végzésével vagy egyetemi oktatásban szerzett sokéves specifikus tapasztalat.
- Külföldi piacokkal kapcsolatos nemzetközi tapasztalat és ismeret: külföldi intézménynél vagy szervnél, nemzetközi tevékenységet folytató cégnél vagy csoportnál végzett sokéves üzleti vagy szakmai tevékenység során szerzett tapasztalat.
- A gazdasági/pénzügyi rendszer globális folyamatainak ismerete: kutatóintézetben, cég elemzési osztályán, nemzetközi szervezetnél vagy felügyelő hatóságnál szerzett jelentős tapasztalat.
- Azon országok társadalmi és politikai környezetének és piaci mechanizmusainak ismerete, amelyekben az UniCredit Csoport stratégiai jelenléttel bír: társaságnál vagy állami vagy magánintézményben vagy kutatóintézetben folytatott tanulmányok és felmérések során szerzett sokéves tapasztalat.

Feddhetelenség, jó üzleti hírnév

Jó üzleti hírnév: a Pénzügyi intézmény vezető állású személyének a pénzügyi intézmény irányítására való alkalmasságát igazoló feltételek megléte. A vezető állású személy kinevezését engedélyező Felügyeleti határozat feltétele a jó üzleti hírnév igazolása.

A testületi tagságra jelöltek előzetes belső megfelelési vizsgálaton mennek keresztül, mely során értékelésre és mérlegelésre kerülnek mind a jogszabályi, hatósági, mind a csoportszintű (ún. „fit and proper”) előírások által támasztott kiválasztási és megfelelési szempontok, mely kiválasztást a Bank Jelölőbizottsága is értékeli és jóváhagyja.

Összeférhetetlenség

A Jelölt szabályzatban rendszeresített, az adott tisztségre vonatkozó ún. Elfogadó és kizáró okokra vonatkozó nyilatkozatban köteles nyilatkozni a hatályos helyi jogszabályok szerinti személyi feltételek meglétéről, illetőleg kizáró okok hiányáról.

Ezen túlmenően, a Társaságok Tisztségviselői kinevezését követően esetlegesen felmerülő potenciális érdekkonfliktusok azonosítása és kezelése során tekintetbe kell venni a Compliance által az összeférhetetlenség tárgyában kiadott, Globális Szabályokban rögzített alapelveket, különösen a „Conflict of Interest Groupwide Compliance Policyt, amely a Bank Összeférhetetlenségi Politikájaként került implementálásra.

Ez a kinevezéskor fennálló kapcsolatokra és az azt követően létrejövő kapcsolatokra egyaránt alkalmazandó.

Az összeférhetetlenség egyéb törvényben meghatározott típusai mellett a társasági tisztség összeegyeztethetetlen bármilyen politikai vagy szakszervezeti kinevezéssel.

3. Alkalmazási kör (436. cikk)

Intézménynév:	UniCredit Jelzálogbank Zrt.
Konszolidációba teljes mértékben bevont elemek:	-
Konszolidációba arányosan bevont elemek	-
Szavatoló tőkéből levonásra kerülő tételek	-
Olyan elemek, melyek esetében sem a konszolidációba bevonásukra, sem levonásukra nem kerül sor:	-
A szavatolótőke azonnali átadásának vagy a kötelezettségek anyavállalat és leányvállalatai közötti visszafizetésének aktuális vagy előrejelezhető lényeges gyakorlati vagy jogi akadályai:	nincs akadálya
A teljes összeg, amennyivel a tényleges szavatolótőke kevesebb az összevont alapú felügyeleti körben nem szereplő egyes leányvállalatok számára előírtnál, és az ezen körbe tartozó leányvállalatok megnevezése:	-
Amennyiben releváns, a CRR 7. és 9. cikkben meghatározott rendelkezések alkalmazásának körülményei:	nem releváns

4. Szavatoló tőke (437. cikk)

Alapvető tőkeelemek (Tier 1)	millió Ft
Befizetett tőkeinstrumentumok	3 000
Névértéken felüli befizetés (ázsio)	783
Általános tartalék	0
Eredménytartalék	11 248
Könyvvizsgáló által hitelesített tárgyévi eredmény	-813
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	3
Immateriális javak	0
CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	-3
Alapvető tőkeelemek (Tier 1) összesen	14 218
Járuelésos tőke (T2 TŐKE)	0
Járuelésos tőke (T2 TŐKE) összesen	0
Szavatoló tőke	14 218

Tőkeelemek a számveteli beszámolóban	millió Ft	Eltérés összege
Jegyzett tőke	3 000	0
Tőketartalék	783	0
Általános tartalék	0	0
Eredménytartalék	11 248	0
Mérleg szerinti eredm.	-813	0
Értékelési tartalék	3	0
Alárendelt kölcsöntőke	0	0

5. Tőkekövetelmények (438. cikk)

5.1 Összefoglaló a Bank azon módszeréről, amely annak értékelésére szolgál, hogy a belső tőke elégséges-e az aktuális és jövőbeli tevékenységekhez

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. a belső tőke kalkuláció részeként negyedévente AFR (Available Financial Resources) konszolidált jelentést készít, melynek célja a kockázatviselő képesség megfeleltetése a veszteségek fedezésére elvárt tőke szintjével.

A részleteket ld. az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2014. évre vonatkozó Kockázatkezelési Jelentésének 5.1 pontját.

5.2 A releváns illetékes hatóság kérésére az intézmény tőkemegfelelés belső értékelési eljárásának eredménye

Az UniCredit Csoporton belül a Jelzálogbank kis egységnek minősül, azaz csak az 1. pillér alatt kezelt kockázatok számszerűsítettek csoportszinten. A magyarországi Csoport belső tőke megfelelési folyamata (ICAAP) során a Jelzálogbankot konszolidáltan kezeli.

Az UniCredit Csoport a belső tőkemegfelelésénél a felügyeleti tőkemegfelelésben is számítandó hitel-, piaci és működési kockázati típusok mellett a saját tulajdonban tartott ingatlanaira, pénzügyi befektetéseire, az ezeken elszennvedhető veszteségekre is külön tőkét képez, valamint eredményének simítására, ciklikusságának tompítására az üzleti kockázatai után is tartalékol tőkét. A számszerűen mért kockázatok közé tartozik még a likviditási kockázat, azonban a belső tőkemegfelelés során a likviditási kockázatot nem tőke tartalékolásával, hanem a lejáratú összhangra vonatkozó limitrendszerekkel kezeli a Bankcsoport. A belső tőkemegfelelés tovább nem számszerűsített kockázatai a reputációs és stratégiai kockázat, melyek kezelése folyamatokkal, illetve Bankcsoport szinten történik. Az osztalékfizetés és alternatív tőkebevonási lehetőségek vizsgálatával a kockázati költségeket is magába foglaló gazdasági hozzáadott érték (EVA) alapján kerül sor a tőketervezésre, allokációra, és Bankcsoport szintű az éves tervezés a kockázati étvágnak, illetve a Bankcsoport célszámainak a meghatározására.

5.3 A 112. cikkben meghatározott egyes kitétségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitétségértékek 8 százaléka

Kitétségi osztály	Tőkekövetelmény (millió Ft)
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Intézmények	550
Vállalkozások	89
Lakosság	972
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	3
Nemteljesítő kitétségek	229
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0
Fedezett kötvények	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0
Részvényjellegű kitétségek	0
Egyéb tételek	3
Összesen	1 846

5.4 A 147. cikkben meghatározott egyes kitétségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitétségértékek 8 százaléka.

Kitétségi osztály	Kockázattal súlyozott kitétség (millió Ft)
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	5
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Intézmények	6 869
Vállalkozások	1 115
Lakosság	12 144
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	39
Nemteljesítő kitétségek	2 868
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0
Fedezett kötvények	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0
Részvényjellegű kitétségek	0
Egyéb tételek	40
Összesen	23 081

5.5 A 92. cikk (3) bekezdése b) és c) pontjának megfelelően számított tőkekövetelmények;

Megegyezik a 445-ös cikk alapján részletezett adatokkal (ld, 12. pont).

5.6 A harmadik rész III. címe 2., 3., és 4. szakaszának megfelelően számított és külön nyilvánosságra hozott tőkekövetelmény.

Megegyezik az 454-es cikk tartalmával (ld, 21. pont).

6. Partnerkockázati kitettség (439. cikk)

A Jelzálogbank kereskedési könyvet nem vezet, így kereskedési könyvi partnerkockázata nincs. A Jelzálogbank a 2014. évben nem élt a mérlegen belüli vagy kívüli nettósítás kockázatcsökkentési eszközével.

A Jelzálogbank 2014-ben nem rendelkezett hitelderivatíva ügylettel.

7. Tőkepufferek (440. cikk)

Nem releváns.

8. A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (441. cikk)

Nem releváns sem egyedi, sem konszolidált szinten.

9. Hitelkockázati kiigazítások (442. cikk)

9.1 A „késedelmes” és „értékvesztett” fogalmak számviteli célú fogalom-meghatározása

A hazai jogszabályok alapján egy ügyfél nem teljesítését akkor tekintjük megtörténtnek, ha a következő események közül valamelyik vagy mindkettő bekövetkezik:

- A Jelzálogbank a rendelkezésre álló információk alapján úgy véli, hogy az ügyfél nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit a Jelzálogbank, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé.
- Az ügyfélnek a Jelzálogbankkal, anyavállalatával vagy bármely leányvállalatával szembeni lényeges hitelkötelezettségének késedelme 90 napon keresztül folyamatosan fennáll.

A Jelzálogbank - a csoportstenderdhez igazodva - kétfajta lényegességi küszöböt határozott meg, egy abszolút és egy relatív küszöböt.

A materialitási küszöb a Jelzálogbankban nem ügyfél szinten, hanem ügylet szinten értelmezendő, továbbá privát és vállalati ügyfelekre egyaránt a mindenkori minimálbér összege (fix limit) és az aktuális hitelkeret 2%-a (relatív limit) közül a magasabb érték vonatkozik.

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 Jelzálogbank be tudja mutatni, hogy a nem defaultosnak definiált kitettségeken nem következik be lényeges hitelezési veszteség.

A Jelzálogbank megkülönböztet ügylet és ügyfél-szintű default eseményeket.

Amennyiben egy default esemény beáll, az ügyfél minősítése a megfelelő nem teljesítő rating kategóriára romlik.

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

Hitelminőség romlás alatt a Jelzálogbank a magyar számviteli sztenderdek szerinti minősítést érti.

9.2 Az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek leírása

A Jelzálogbank rendszeresen értékeli és minősíti eszközeit (befektetett pénzügyi eszközeit, követeléseit, értékpapírjait, illetve pénzeszközeit, készleteit) vállalt kötelezettségeit, valamint egyéb kihelyezéseit, a 2013. évi CCXXXVII. törvény, 2000. évi C. törvény, a 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet előírásait alapul véve.

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

A nemzetközi értékvesztés, illetve annak visszaírása, 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 visszaírására, továbbá a céltartalékképzésre és -felszabadításra negyedévente, illetve szükség esetén soron kívül kerül sor.

A 2014. év végi minősítés során – a korábbi évekhez hasonlóan – a Jelzálogbankban a felügyeleti elvárásoknak megfelelően az általános gazdasági helyzet okán a jogszabályban előírt hoz képest a magyar számviteli szabályok alapján többlet értékvesztés- és céltartalék-képzésre is sor került, kiemelten a bullet/ballon hitelek esetében, illetve részben a tőkésített kamatokra vonatkozóan.

Az eszközökkel összefüggésben felmerülő hitelezési, befektetési és országgokozatokat, 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 Jelzálogbank a mérlegen kívüli kötelezettségekhez kapcsolódó kockázat és minden egyéb kockázat fedezetére kockázati céltartalékot képez.

Az értékelés lehet csoportos vagy egyedi. Az ügyfél szintű kitétség belső szabályzatban meghatározott értéke felett egyedi értékelést kell végezni. Az adott összeghatár alatti tételre is lehet egyedi értékelést alkalmazni, amennyiben az összevont értékelés nem adna megfelelő képet az eszköz minőségéről.

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 Jelzálogbank az ügyfél (partner) pénzügyi helyzetét, esetleges fizetési késedelmét, az ország kockázatát, a fedezetek értékét és mobilizálhatóságát, az ügyletből adódó jövőbeni fizetési kötelezettségeket veszi figyelembe, és ennek megfelelően állapítja meg a szükséges értékvesztés és céltartalék mértékét.

A **nemzetközi számviteli szabályok (IFRS)** szerinti értékvesztés/céltartalék képzés esetében a Jelzálogbank a belső paraméterei segítségével kalkulálja ki a várható veszteséget a csoportos minősítési eljárás esetében, a különböző hitelcsoportokra egységesen. Az egyedi minősítési eljárás során az ügylet várható cash flow értékeinek belső megtérülési rátával (EIR-el) történő diszkontálása alapján kerül meghatározásra a szükséges értékvesztés/céltartalék szint. A Jelzálogbank az IFRS előírások alapján a problémamentes portfólióra is képez tartalékot (IBNR-t), amely a belső paraméterek, illetve a csoport előírások alapján kerül meghatározásra (a várható veszteséget – expected loss – korrigálva az úgynevezett loss confirmation periódussal).

Előre meghatározott alportfóliókra a várható veszteség az alábbi képlet alkalmazásával kerül meghatározásra: $EL = EaD * PD * LGD$

ahol

EL: a várható veszteség,

EaD: a nemteljesítéskori kitétség,

PD: a nemteljesítés bekövetkezésének valószínűsége (egy éven belül), és

LGD: a nemteljesítés esetén várható veszteség.

Alportfólió-szinten a veszteség-konfirmációs periódus (LCP) is meghatározásra kerül (5-6 hónap közötti időszak), mely az ügyfél pénzügyi helyzetének megromlása, és ennek a Csoport általi észlelése közötti átlagos időtartamot mutatja.

Az IBNR az EL és az LCP szorzataként kerül megállapításra, és a növekedése, illetve csökkenése ennek megfelelően kerül könyvelésre.

9.3 A beszámítás utáni teljes kitettségérték a hitelkockázat- mérséklés hatásainak figyelembevételével, valamint kitettségi osztályok szerinti bontásban a kitettségek adott időtartamra vonatkoztatott átlagos értékei

Kitettségi osztály	Kitettség millió Ft	Kitettség átlagos értéke millió Ft
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	6 650	7 357
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek	26	21
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	0	0
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek	0	0
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	51 364	55 392
Vállalkozással szembeni kitettségek	1 117	1 335
Lakossággal szembeni kitettségek	16 538	17 011
Ingatlannal fedezett kitettségek	78	76
Késedelmes tételek	2 341	2 783
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	0	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettségek	0	0
Egyéb tételek	40	216
Összesen:	78 154	84 191

9.4 A kitettségek földrajzi eloszlása a főbb kitettségi osztályok szerinti bontásban

Ország	Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek	Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	Vállalkozással szembeni kitettségek	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	Egyéb tételek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingtatlanul fedezett kitettségek	Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek	Késedelmes tételek	Összesen
Magyarország	0	0	1 140	6 650	51 364	40	13 763	67	0	26	4 414	77 464
Egyesült Királyság	0	0	0	0	0	0	2 656	17	0	0	1 847	4 520
Írország	0	0	0	0	0	0	141	1	0	0	1 141	1 283
Spanyolország	0	0	0	0	0	0	106	0	0	0	296	403
Olaszország	0	0	0	0	0	0	25	0	0	0	89	115
Ausztrália	0	0	0	0	0	0	26	0	0	0	63	89
Hollandia	0	0	0	0	0	0	70	1	0	0	0	71
Amerikai Egyesült Államok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	67	67
Oroszország	0	0	0	0	0	0	39	0	0	0	24	63
Hongkong	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	62	62
Egyéb	0	0	0	0	0	0	189	0	0	0	40	229
Összesen	0	0	1 140	6 650	51 364	40	17 014	87	0	26	8 045	84 366

9.5 A kitettségek gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti eloszlása kitettségi osztályok szerinti bontásban

	Multilaterális fejlesztési bank	Fedezett kötvény	Vállalkozás	Központi kormánnyal és központi bank	Hitelintézet és befektetési vállalkozás	Egyéb tételek	Lakosság	Ingtatlanul fedezett	Közszektorbeli intézmény	Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatok	Késedelmes tételek	Összesen
Építőipar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65	65
Ingtatlanfinanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	281	281
Könnyűipar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	49	49
Magánszemélyek	0	0	0	0	0	0	16 850	87	0	0	7 557	24 494
Mezőgazdaság	0	0	0	0	0	0	153	0	0	0	92	246
Pénzügyi tevékenység	0	0	0	0	51 364	0	0	0	0	0	0	51 364
Szolgáltatás/Közigazgatás	0	0	26	6 650	0	0	10	0	0	26	0	6 713
Vendéglátás	0	0	1 113	0	0	0	0	0	0	0	0	1 113
Egyéb	0	0	0	0	0	41	0	0	0	0	0	41
Összesen	0	0	1 139	6 650	51 364	41	17 014	87	0	26	8 045	84 366

9.6 Az összes kitétség hátralevő futamidő szerinti osztályozása, kitétségi osztályok szerinti bontásban

Hátralevő lejárat	Multilaterális fejlesztési bank	Fedezett kötvény	Vállalkozás	Központi kormánnyal és központi bank	Hitelintézet és befektetési vállalkozás	Egyéb tételek	Lakosság	Ingatlanl fedezett	Közszektorbeli intézmény	Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatok	Késedelmes tételek	Összesen
1 hónap	0	0	0	653	3 681	0	5	0	0	26	388	4 753
1-3 hónap	0	0	0	0	5 300	0	11	0	0	0	1	5 312
3-6 hónap	0	0	0	0	1	0	14	0	0	0	286	300
6-12 hónap	0	0	0	0	5	0	21	0	0	0	118	145
több mint egy év	0	0	1 139	5 997	42 377	0	16 963	86	0	0	7 251	73 814
lejárat nélkül	0	0	0	0	0	41	0	0	0	0	0	41
Összesen	0	0	1 139	6 650	51 364	41	17 014	87	0	26	8 045	84 366

9.7 Az alábbi tételek értéke főbb gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti bontásban:

i. értékvesztett és késedelmes kitétségek, külön-külön felsorolva

Késedelmes tételek (millió forint)	Hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitétség	Az eredeti kitétséggel összefüggő értékelési korrekciók és céltartalékok	Értékelési korrekciókkal és céltartalékokkal csökkentett kitétség
Építőipar	65	31	35
Ingatlanfinanszírozás	281	24	257
Könnyűipar	49	13	36
Magánszemélyek	7 557	5 615	1 942
Mezőgazdaság	92	21	72
Összesen	8 045	5 704	2 341

Kitétség (bruttó érték) ágazati bontásban, melyhez értékvesztés kapcsolódik	Hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitétség (millió Ft)
Építőipar	65
Ingatlanfinanszírozás	281
Könnyűipar	49
Magánszemélyek	10 740
Mezőgazdaság	25
Vendéglátóipar	1 102
Összesen	12 262

ii.-iii) egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások

Egyedi szintű IFRS

Ágazat	ÉV képzés mérlegtételekre	Tárgyévi visszairás mérlegtételekre	Előző évi visszairás mérlegtételekre	Tárgyévi felhasználás mérlegtételekre	Előző évi felhasználás mérlegtételekre	Közvetlen leírások mérlegtételekre	CT képzés mérlegen kívüli tételekre	Tárgyévi felszabadítás mérlegen kívüli tételekre	Előző évi felszabadítás mérlegen kívüli tételekre	Leírás után befolyt tételek
	millió Ft									
Bányászat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Élelmiszeripar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Energiaipar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Építőipar	1,49	0,00	2,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fémipar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Gépgyártás	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ingtatlanfinanszírozás	8,10	3,23	33,99	0,00	113,60	6,61	0,00	0,00	0,00	0,00
Kereskedelem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Könnyűipar	3,61	0,39	4,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Közösségi szolgáltatás	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Lakosság	1 302,82	156,31	356,26	4,59	85,51	34,97	0,00	0,00	0,00	8,09
Mezőgazdaság	4,76	2,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pénzügyi ágazat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Szállítás, fuvarozás	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Távközlés	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vegyipar/Gyógyszeripar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vendéglátóipar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Egyéb	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ÖSSZESEN	1 320,78	162,63	397,15	4,59	199,11	41,58	0,00	0,00	0,00	8,09

Általános IFRS

Ágazat	IBNR képzés mérlegtételekre	Tárgyévi IBNR visszairás mérlegtételekre	Előző évi IBNR visszairás mérlegtételekre	Tárgyévi IBNR felhasználás mérlegtételekre	Előző évi IBNR felhasználás mérlegtételekre	Közvetlen leírások mérlegtételekre	IBNR képzés mérlegen kívüli tételekre	Tárgyévi IBNR felszabadítás mérlegen kívüli tételekre	Előző évi IBNR felszabadítás mérlegen kívüli tételekre	Leírás után befolyt tételek
	millió Ft									
Bányászat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Élelmiszeripar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Energiaipar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Építőipar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fémipar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Gépgyártás	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ingtatlanfinanszírozás	0,00	0,00	0,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kereskedelem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Könnyűipar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Közösségi szolgáltatás	0,77	0,03	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Lakosság	188,68	135,43	193,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Mezőgazdaság	5,57	2,49	3,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pénzügyi ágazat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Szállítás, fuvarozás	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Távközlés	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vegyipar/Gyógyszeripar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vendéglátóipar	0,00	0,00	3,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Egyéb	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ÖSSZESEN	195,03	137,95	200,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

HAS szerint

Ágazat	ÉV képzés mérlegtételekre	Tárgyévi visszalás mérlegtételekre	Előző évi visszalás mérlegtételekre	Tárgyévi felhasználás mérlegtételekre	Előző évi felhasználás mérlegtételekre	Közvetlen leírások mérlegtételekre	CT képzés mérlegen kívüli tételekre	Tárgyévi felszabadítás mérlegen kívüli tételekre	Előző évi felszabadítás mérlegen kívüli tételekre	Leírás után befolyt tételek
	millió Ft									
Bányászat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Élelmiszeripar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Energiaipar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Építőipar	1,49	0,00	2,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fémipar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Gépgyártás	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ingatlanfinanszírozás	1,72	0,00	35,02	0,00	118,87	1,34	0,00	0,00	0,00	0,00
Kereskedelem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Könnyűipar	2,65	0,00	4,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Közösségi szolgáltatás	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Lakosság	2 321,67	537,51	588,39	14,87	111,64	18,69	0,00	0,00	0,00	8,09
Mezőgazdaság	3,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pénzügyi ágazat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Szállítás, fuvarozás	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Távközlés	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vegyipar/Gyógyszeripar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vendéglátóipar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Egyéb	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ÖSSZESEN	2 330,58	537,51	630,05	14,87	230,51	20,02	0,00	0,00	0,00	8,09

9.8 Az értékvesztett és késedelmes kitétségek összege

Ország	Értékelési korrekciókkal és céltartalékokkal csökkentett kitétség (millió forint)
Magyarország	1 757
Egyesült Királyság	283
Írország	244
Spanyolország	31
Olaszország	15
Franciaország	4
Ausztrália	3
Amerikai Egyesült Államok	2
Hongkong	2
Összesen:	2 341

Kitétség (bruttó érték) ország szerinti megbontásban, melyhez értékvesztés kapcsolódik	Hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitétség (millió Ft)
Magyarország	7 401
Egyesült Királyság	2 726
Írország	1 314
Spanyolország	352
Olaszország	106
Amerikai Egyesült Államok	76
Ausztrália	71
Hongkong	65
Franciaország	41
Ausztria	32
Jordánia	27
Oroszország	27
Norvégia	24
Dánia	0
Összesen	12 262

9.9 Az értékvesztett kitétségekkel kapcsolatos egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások változása

Egyedi IFRS

Ágazat	Nyitó állomány		Tartalékképzés		Visszairás- Felhasználás		Árfolyamhatás		Záróállomány	
	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT
	millió Ft									
Bányászat	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Élelmiszeripar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Energiaipar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Építőipar	30,0	0,0	1,5	0,0	2,4	0,0	1,6	0,0	30,7	0,0
Fémipar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Gépgyártás	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ingatlanfinanszírozás	161,3	0,0	8,1	0,0	150,8	0,0	-4,4	0,0	14,3	0,0
Kereskedelem	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Könnyűipar	12,6	0,0	3,6	0,0	4,9	0,0	0,3	0,0	11,6	0,0
Közösségi szolgáltatás	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Lakosság	3 800,7	0,0	1 302,8	0,0	602,7	0,0	236,9	0,0	4 737,8	0,0
Mezőgazdaság	8,3	0,0	4,8	0,0	2,7	0,0	0,0	0,0	10,4	0,0
Pénzügyi ágazat	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Szállítás, fuvarozás	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Távközlés	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Vegyipar/Gyógyszeripar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Vendéglátóipar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Egyéb	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
ÖSSZESEN	4 012,93	0,00	1 320,78	0,00	763,47	0,00	234,43	0	4 804,66	0,00

Általános IFRS

Ágazat	IBNR Nyitó állomány		IBNR Tartalékképzés		IBNR Visszairás		IBNR Árfolyamhatás		IBNR Záróttartalék	
	Mérleg-tételekre	Mérlegen kívüli tételekre	Mérleg-tételekre	Mérlegen kívüli tételekre	Mérleg-tételekre	Mérlegen kívüli tételekre	Mérleg-tételekre	Mérlegen kívüli tételekre	Mérleg-tételekre	Mérlegen kívüli tételekre
	millió Ft									
Bányászat	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Élelmiszeripar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Energiaipar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Építőipar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Fémipar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Gépgyártás	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ingatlanfinanszírozás	0,1	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kereskedelem	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Könnyűipar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Közösségi szolgáltatás	0,2	0,0	0,8	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	1,0	0,0
Lakosság	346,0	0,0	188,7	0,0	328,7	0,0	3,2	0,0	209,3	0,0
Mezőgazdaság	16,4	0,0	5,6	0,0	5,8	0,0	0,0	0,0	16,1	0,0
Pénzügyi ágazat	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Szállítás, fuvarozás	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Távközlés	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Vegyipar/Gyógyszeripar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Vendéglátóipar	5,9	0,0	0,0	0,0	3,6	0,0	0,2	0,0	2,5	0,0
Egyéb	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
ÖSSZESEN	368,73	0,00	195,03	0,00	338,36	0,00	3,45	0	228,85	0,00

HAS szerint

Ágazat	Nyitó állomány		Tartalékképzés		Visszairás-Felhasználás		Árfolyamhatás		Záróttartalék	
	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT
	millió Ft									
Bányászat	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Élelmiszeripar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Energiaipar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Építőipar	30,0	0,0	1,5	0,0	2,5	0,0	1,7	0,0	30,7	0,0
Fémipar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Gépgyártás	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ingatlanfinanszírozás	165,7	0,0	1,7	0,0	153,9	0,0	0,7	0,0	14,2	0,0
Kereskedelem	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Könnyűipar	12,6	0,0	2,6	0,0	4,1	0,0	0,5	0,0	11,6	0,0
Közösségi szolgáltatás	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Lakosság	4 709,5	0,0	2 321,7	0,0	1 252,4	0,0	333,7	0,0	6 112,4	0,0
Mezőgazdaság	17,6	0,0	3,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	20,7	0,0
Pénzügyi ágazat	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Szállítás, fuvarozás	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Távközlés	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Vegyipar/Gyógyszeripar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Vendéglátóipar	20,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,3	0,0	22,0	0,0
Egyéb	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
ÖSSZESEN	4 956,06	0,00	2 330,58	0,00	1 412,94	0,00	337,94	0	6 211,64	0,00

Millió forint

Az eredménykimutatásban közvetlenül szereplő egyedi hitelkockázati kiigazítások	1 799
Az eredménykimutatásban közvetlenül szereplő egyedi hitelkockázati megtérülések	606

10. Meg nem terhelt eszközök (443. cikk)

	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke (millió Ft)	Meg nem terhelt eszközök valós értéke (millió Ft)
Az adatszolgáltató intézmény eszközei	27 852	27 852
Tőkeinstrumentumok	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Egyéb eszközök	27 852	27 852

11. A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (444. cikk)

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

A Jelzálogbank a hitelezési kockázatra vonatkozó tőkekövetelmény számítása során 2014. évben 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.

11.2 Kitettségi osztályok, melyek esetében a Bank az egyes külső hitelminősítő intézeteket igénybe veszi

A Jelzálogbank portfóliójában a külső hitelminősítéssel rendelkező ügyfelek száma elenyésző, így a Jelzálogbank bizalmas információnak tekinti, ezért külön kimutatás ezekről a jelentésben nem szerepel.

11.3 A kibocsátóra és kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának leírása

A kibocsátóra és kibocsátásra vonatkozó külső minősítések tekintetében a Jelzálogbank a CRR Harmadik rész II. cím 2. Fejezet 3. szakaszában leírtak szerint jár el.

11.4 Az egyes külső hitelminősítő intézetek külső minősítésének CRR 3. rész II. címének 2. fejezetében meghatározott hitelminőségi besorolásoknak történő megfeleltetése

A Jelzálogbank 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 Jelzálogbank által alkalmazott rating skálának.

11.5 Kitettség értékek, valamint a CRR 3. rész II. címének 2. fejezetében meghatározott egyes hitelminőségi besorolásokhoz tartozó hitelkockázati mérséklési módszerek alkalmazása utáni, továbbá a szavatolótőkéből levont kitettséértékek

A Jelzálogbank portfóliójában a külső hitelminősítéssel rendelkező ügyfelek száma elenyésző, így a Jelzálogbank bizalmas információnak tekinti, ezért külön kimutatás ezekről a jelentésben nem szerepel.

12. Piaci kockázatnak való kitettség (445. cikk)

A Jelzálogbank az alaptevékenységére koncentrál, így piaci kockázatokat nem vállal.

Piaci kockázatnak való kitettség	Tőkekövetelmény (millió Ft)
Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0
Részvény	0
Deviza	51
Áru	0

13. Elszámolási kockázat

Az elszámolási kockázat miatt számított tőkekövetelményt a Bank a CCR 378. cikkének megfelelően számolja ki és likvidálási kockázatként kerül számszerűsítésre. Ennek mértéke 2014-ben 0 forint volt.

14. Működési kockázat (446. cikk)

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. tőkekövetelmény meghatározásának módszere nem változott, a sztenderd módszerrel történt 2014-ben is.

A sztenderd mérési módszer során a tőkekövetelmény meghatározása a CRR 317. cikke szerinti üzletágak bruttó működési bevételei alapján, az ott meghatározott kockázati súlyok figyelembevételével történik.

A működési kockázat tőkekövetelménye az üzletágak működési kockázatára fedezetet nyújtó tőkekövetelményeinek az összege. Egy adott üzletág tőkekövetelménye pedig az előző három év átlagos éves bruttó jövedelemének fix (a kockázati súlyoknak megfelelő) százalékaként határozható meg.

Az UniCredit Jelzálogbank 2014. évi működési kockázati tőkekövetelményének összege 431,2 millió Ft.

15. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (447. cikk)

A Jelzálogbank nem rendelkezett 2014. december 31-én Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettséggel.

16. A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (448. cikk)

16.1 A kamatláb kockázat jellege és a főbb feltételezések, valamint a kamatláb kockázat mérésének gyakorisága;

Kamatkockázat alatt a hozamok, kamatlábak változásaiból eredő kamatjövedelmek – a banki eredmény - változásait és a bank eszközeinek és forrásainak nettó jelenérték változásait értjük. A Bankcsoport a banki könyvi kamatláb kockázatot konszolidált szinten kezeli.

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

A kamatkockázat forrásai az átárazódási kockázat, amely az eszközök és források átárazódási (bázis kockázat) és kamatfixálási eltéréseiből (hozamgörbe kockázat) adódnak.

A limitrendszer 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 Jelzálogbank 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.

16.2 A pénzügyi eredmény, a gazdasági érték vagy más olyan releváns mérték változása pénznem szerinti bontásban, amelyet a vezetőség a kamatláb kockázat mérésére szolgáló módszere részeként a felfelé vagy lefelé irányuló kamatláb sokkok esetében használ

A Csoport konszolidált szinten érzékenységvizsgálatot végez a hozamgörbék párhuzamos elmozdulása, csavarodása és a részvényesi érték között. Az érzékenységvizsgálat kitér 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 terhelései próbája (millió Ft)

2014.12.31 (millió Ft)		Bevétel	Tőke	Egyéb*	Összesen
Csak forint	felfelé mozdul	-27	-698	1 022	297
	lefelé mozdul	27	698	-1 022	-297
	felfelé fordul	-1	-299	513	213
	lefelé fordul	1	299	-513	-213
Összes hozam	felfelé mozdul	-9	-698	792	86
	lefelé mozdul	9	698	-792	-86
	felfelé fordul	-0	-299	460	161
	lefelé fordul	0	299	-460	-161
Legrosszabb eset		-27	-698	-1 022	-297

*Csak a kiegészítő információkban szerepel.

17. Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (449. cikk)

Nem releváns információ, mert a Jelzálogbank értékpapírosítást nem alkalmaz.

18. Javadalmazási politika (450. cikk)

A Jelzálogbankban is az UniCredit Csoport javadalmazás politikája van érvényben. 2014. évtől kezdődően az azonosított munkakör, amely a javadalmazási politika hatálya alá esik: vezérigazgató.

A javadalmazásra vonatkozó összesített információk

Helyileg azonosított személyek jutalom kifizetési struktúrája:

1. év	2. év	3. év	4. év	5. év	6. év
30%	10%	10%	30%	10%	10%
készpénz	készpénz	készpénz	készpénz	készpénz	készpénz

Minden részlet kifizetésénél a kifizetés évét megelőző év Zéró Faktort kell alkalmazni, illetve visszakövetelési feltételeket.

A halasztott kifizetések alkalmazásának minimum küszöbe:

€30.000 a használt küszöbérték, amely alatt a halasztott kifizetéseket nem alkalmazzuk:

- 1) €30.000 alatti jutalmak egy összegben készpénzben kerülnek kifizetésre. A kifizetést a 2014 pénzügyi év vége után olyan hamar meg kell tenni, amennyire ésszerűen lehetséges, de mindenképpen még 2015 július vége előtt.
- 2) €30,000 feletti jutalmak a fent leírt kifizetési struktúrát követik.

Munkavállaló a halasztott kifizetésre a munkaviszonya megszűnése / megszüntetése esetén nem jogosult. Kivétel képez, amennyiben a munkaviszonya az alábbi indokok miatt szűnik meg

- Munkavállaló az UniCredit Group-on belül más munkáltatónál létesít munkaviszonyt
- Megváltozott munkaképesség miatti felmondás
- Munkavállaló nyugdíjazása
- Munkavállaló halála

A javadalmazás összesített mennyiségi adatai:

A kiváló teljesítményt nyújtó munkavállalók 2014. évre vonatkozóan 2015. április hónapban jutalom kifizetésben részesültek.

Tevékenységi területre bontva (HUF):

Befektetési bank	Lakossági bank	Eszközkezelés	Vállalati funkciók	Független kontroll funkciók	Egyéb tevékenység	Összes tevékenység
			1 300 000			1 300 000

A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, a felsővezetőkre és azon alkalmazottakra lebontva, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára, az alábbiak megjelölésével:

Nem volt kifizetés.

19. Tőkeáttétel (451. cikk)

19.1 A tőkeáttételi mutató és a 499. cikk (2) és (3) bekezdésének az intézmény általi alkalmazási módja

Tőkeáttételi mutató - az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalmának alkalmazása	18,80%
Tőkeáttételi mutató - az alapvető tőke átmeneti fogalmának alkalmazása	18,80%

Adatszolgáltatási számítási módszere: negyedéves, havi átlagok alapján.

19.2 A teljes kitettségi mérték lebontása

	Tőkeáttételi mutató kitettségérték; SA kitettségek
millió Ft	
Fedezett kötvények	0
Kormányzatként kezelt kitettségek	6 676
Központi kormányzatok és központi bankok	6 650
Kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok	26
Kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok és nemzetközi szervezetek	0
Kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények	0
NEM kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0
NEM kormányzatként kezelt regionális kormányzatok és helyi hatóságok	0
NEM kormányzatként kezelt multilaterális fejlesztési bankok	0
NEM kormányzatként kezelt közszektorbeli intézmények	0
Intézmények	51 364
Ingyen-jelezélogjoggal fedezett; ebből	78
Lakóingatlanra bejegyzett jelezélogjoggal fedezett	0
Lakossággal szembeni kitettségek	16 538
Lakossági kkv	154
Vállalati	1 117
Pénzügyi vállalati	0
Nem pénzügyi vállalati	1 117
Kkv-kal szembeni kitettségek	10
Vállalatokkal szembeni kitettségek, kivéve kkv	1 107
Nemteljesítő kitettségek	2 341
Egyéb kitettségek (pl. tulajdonrészt és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök); ebből:	40
Értékpapírosítási kitettségek	0
Kereskedelemfinanszírozás (tájékoztató adat); ebből	0
Hivatalos exporthitel-biztosítási program keretében	0
Tőkeáttételi mutató kitettségérték: SA kitettségek	78 154

19.3 Amennyiben releváns, a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett tételek összege

A Jelzálogbanknak bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett tételei nincsenek.

19.4 A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások

Az UniCredit Bank a tőkeáttételi mutatóját konszolidált szinten negyedévente monitoringozza. A mutató értékének elemzésekor ellenőrzésre kerül az is, hogy a mutató eléri-e a RAF (Risk Appetite Framework) keretében (konszolidáltan) meghatározott target (célérték)/trigger (korai figyelmeztető szint)/limit (intézkedési szint) értékeket. Amennyiben a mutató eléri a korai figyelmeztető szintet az UniCredit Bank lépéseket tesz a tőkeáttételi mutató nagyságából származó kockázatok konszolidált kezelésére.

19.5 Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik.

2014 folyamán az ütemezett hiteltörlesztések és rendkívüli előtörlesztések miatti hitelállomány csökkenés pozitív hatással volt a tőkeáttételi mutatóra. Ezt a pozitív hatást részben ellensúlyozta a lakossági jelzáloghitelek elszámolására képzett céltartalék miatt – az eredménytartalékon keresztül - lecsökkent szavatoló tőke.

20. A hitelkockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (452. cikk)

A hitelkockázatot a Jelzálogbank sztenderd módszer szerint kezeli.

21. A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (453. cikk)

21.1 A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások

A Jelzálogbank a mérlegen belüli nettósítás eszközével nem él.

21.2 A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások

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

A Bankcsoport által elfogadott, kockázatvállalást megtestesítő ügyletei fedezetéül szolgáló biztosítékok értékelésének elveit és módszereit, a biztosítékokat érintő jogi kikötéseket és monitoring elveket a hazai jogi környezettel és az UniCredit csoport szintű kockázatcsökkentő technikákkal harmonizáló belső szabályzat rögzíti.

A biztosítékoknak jogilag kötelező érvényűnek és behajthatónak, valamint időben likvidálhatónak, közvetlenül hozzáférhetőnek kell lenniük. A biztosítékok kikötését a Jelzálogbank standard biztosítéki szerződések alkalmazásával hajtja végre, egyedi biztosítéki szerződések aláírására a Bankcsoport jogászaival jogvéleményével, vagy a Jelzálogbank által elfogadott külső jogi iroda által készített egyedi jogvélemény alapján kerülhet sor.

A Jelzálogbank által alkalmazott biztosítéki szerződések lehetővé teszik, hogy az adós nem teljesítése, fizetésképtelensége vagy csődje esetén a Jelzálogbank megtarthassa vagy likvidálhassa a biztosítékot, azaz közvetlenül kielégíthesse követelését, és hozzájusson a biztosíték ellenértékéhez elfogadható időn belül. A biztosítékokkal szembeni általános elvárása a Jelzálogbanknak, hogy a partner fizetési kockázatát (counterparty risk) és az országgkockázatot (country risk) is lefedjék.

A Jelzálogbank biztosítékokat csak azoknál a kockázatvállalási ügyleteknél vesz figyelembe, amelyekhez szerződésileg az ügyletekhez hozzárendelésre kerültek.

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

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

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

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

Biztosítékok értékelésével összefüggésben a Jelzálogbank a következő levonásokat (haircut-ok) alkalmazza a biztosíték piaci értékének korrekciójára:

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

21.3 A Bank által elfogadott biztosítékok fő típusainak leírása

A Jelzálogbank 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 pénzüsszegekből kielégítést kereshet. Az előre rendelkezésre bocsátott fedezet likvid, értéke stabil kell, hogy legyen.
 - Pénzügyi biztosítékok
 - Ingó zálogjog
 - Ingatlanon alapított zálogjog
 - Követelésen alapított zálogjog
 - Biztosítások
- b) Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Olyan kockázatcsökkentési technikát jelentenek, ahol az intézmény a felektől független harmadik személy által fizetett összegből kereshet kielégítést a hitelesemény bekövetkeztekor. Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek esetében a védelmet nyújtó félnek megbízhatónak és a szerződésnek jogi hatállyal bírónak kell lennie.
 - Közvetlen személyi biztosítékok

- Közvetett személyi biztosítékok
- Hitel derivatívák (A Jelzálogbank továbbra sem köt hitelderivatíva ügyleteket.)

A Jelzálogbank az alábbi fedezetnyújtóktól fogadhat el kezességet, garanciát:

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

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

21.4 A garantőrök és a hitelderivatíva partnerek főbb típusai és hitelképességük

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

Kitettségi osztály		Kitettség (millió Ft)	Kockázati súly	Biztosítéknyújtó ügyfelek száma
Sztenderd módszer	Központi kormányzatok vagy központi bankok	541	0%	1
	Intézmények	8	100%	1
ÖSSZESEN		549	-	1

21.5 Az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat-koncentrációkkal kapcsolatos információk

Fedezet	Arány
Egyéb	55,11%
Ingatlanfedezet	44,49%
Pénzügyi biztosíték	0,06%
Személyi biztosíték	0,33%
Összesen:	100,00%

Deviza	arány
CHF	15,43%
EUR	12,45%
HUF	72,12%
Összesen:	100,00%

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

Szektor	arány
Pénzügyi kieg tev végzők	76,08%
Központi költv	23,92%
Összesen:	100,00%

21.6 Az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert biztosítékok által – a volatilitási korrekció alkalmazása után – fedezett teljes kitettségérték

fedezet	kitettség (millió Ft)
1 'Költségvetési szervek, jegybankok garanciája, kezessége	28,00
2 Hitelgarancia Rt. és egyéb magyar gar. alap által biztosított követelések	90,00
Összesen:	118,00

21.7 A garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitettség

Kitettségi osztály	Fedezet	Kitettség (millió Ft)
vállalkozás	pénzügyi biztosíték	0
vállalkozás	fedezetlen	1 140
központi kormány	fedezetlen	6 650
regionális korm, önkormányzat	fedezetlen	26
hitelintézet és befektetési vállalkozás	garancia	214
hitelintézet és befektetési vállalkozás	fedezetlen	51 151
egyéb tétel	fedezetlen	40
lakosság	garancia	311
lakosság	fedezetlen	16 704
ingatlanl fedezett	jelzálog biztosíték nem lakáson	87
késedelmes tétel	garancia	44
késedelmes tétel	jelzálog biztosíték nem lakáson	0
késedelmes tétel	fedezetlen	8 001
Összesen:		84 366

22. A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása (454. cikk)

A működési kockázatot a Jelzálogbank sztenderd módszer alapján számítja.

23. A piaci kockázati belső modell alkalmazása (455. cikk)

Bankunk nem alkalmaz piaci kockázati belső modellt.