

**AZ UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT.
2016. 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 2016.12.31-i 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

¹ A 2016-es kockázati jelentés a 2016-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

EAD: Exposure at Default, fizetéképtelenség bekövetkezésekor a kockázati kitettség várható értéke
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

LGD: A fizetés elmaradásakor a veszteség átlagos mértéke

NPL: Non-Performing Loan

PD: (Probability of Default) Nemeteljesítés 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) Kockázatotott érték

Tartalomjegyzék

1	A közzététel követelményei	6
2	Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (435. cikk).....	7
2.1	Hitelezési kockázat	8
2.2	Piaci kockázat.....	9
2.3	Működési kockázat	9
2.4	A kockázatkezelést biztosító szervezeti egységek, funkciók és jelentési rendszerek	10
2.5	Kockázati bizottságok	10
2.6	Jelentési rendszerek.....	11
2.7	Kockázاتمérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei, valamint kockázاتمérséklésre szolgáló stratégiák és folyamatok	13
2.8	Vállalatirányítási rendszer	14
3	Alkalmazási kör (436. cikk).....	17
4	Szavatoló tőke (437. cikk)	18
5	Tőkekövetelmények (438. cikk).....	26
5.1	Összefoglaló a Bank azon módszeréről, amely annak értékelésére szolgál, hogy a belső tőke elégséges-e az aktuális és jövőbeli tevékenységekhez	26
5.2	A releváns illetékes hatóság kérésére az intézmény tőkemegfelelés belső értékelési eljárásának eredménye	26
5.3	A 112. cikkben meghatározott egyes kitétségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitétségmenték 8 százaléka	27
5.4	A 147. cikkben meghatározott egyes kitétségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitétségmenték 8 százaléka.	28
5.5	A 92. cikk (3) bekezdése b) és c) pontjának megfelelően számított tőkekövetelmények;	28
5.6	A harmadik rész III. címe 2., 3., és 4. szakaszának megfelelően számított és külön nyilvánosságra hozott tőkekövetelmény.....	28
6	Partnerkockázati kitétség (439. cikk).....	29
7	Tőkepufferek (440. cikk).....	29
8	A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (441. cikk).....	30
9	Hitelkockázati kiigazítások (442. cikk).....	30
9.1	A „késedelmes” és „értékvesztett” fogalmak számviteli célú fogalom-meghatározása.....	30
9.2	Az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek leírása	31
9.3	A beszámítás utáni teljes kitétségérték a hitelkockázat- mérséklés hatásainak figyelembevétele nélkül, valamint kitétségi osztályok szerinti bontásban a kitétségek adott időtartamra vonatkoztatott átlagos értékei	32
9.4	A kitétségek földrajzi eloszlása a főbb kitétségi osztályok szerinti bontásban.....	33
9.5	A kitétségek gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti eloszlása kitétségi osztályok szerinti bontásban	33
9.6	Az összes kitétség hátralevő futamidő szerinti osztályozása, kitétségi osztályok szerinti bontásban.....	34
9.7	Az alábbi tételek értéke főbb gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti bontásban:	34
9.8	Az értékvesztett és késedelmes kitétségek összege	35
9.9	Az értékvesztett kitétségekkel kapcsolatos egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások változása.....	36
10	Meg nem terhelt eszközök (443. cikk).....	38
11	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (444. cikk)	39
11.1	A kockázati súlyok meghatározásakor a Bank által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése	39

11.2	Kitettségi osztályok, melyek esetében a Bank az egyes külső hitelminősítő intézeteket igénybe veszi.....	39
11.3	A kibocsátóra és kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának leírása	39
11.4	Az egyes külső hitelminősítő intézetek külső minősítésének CRR 3. rész II. címének 2. fejezetében meghatározott hitelminőségi besorolásoknak történő megfeleltetése.....	39
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	39
12	Piaci kockázatnak való kitettség (445. cikk)	40
13	Működési kockázat (446. cikk)	40
14	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (447. cikk)	40
15	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (448. cikk).....	41
15.1	A kamatláb kockázat jellege és a főbb feltételezések, valamint a kamatláb kockázat mérésének gyakorisága;	41
15.2	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	41
16	Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (449. cikk).....	42
17	Javadalmazási politika (450. cikk)	43
18	Tőkeáttétel (451. cikk)	44
18.1	A tőkeáttételi mutató és a 499. cikk (2) és (3) bekezdésének az intézmény általi alkalmazási módja	44
18.2	Amennyiben releváns, a bizalmi vagyongazdálkodás keretében kezelt, kivezetett tételek összege	46
18.3	A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások	46
18.4	Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik	46
19	A hitelkockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (452. cikk) 47	
20	A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (453. cikk).....	48
20.1	A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások	48
20.2	A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások	48
20.3	A Bank által elfogadott biztosítékok fő típusainak leírása	49
20.4	A garantőrök és a hitelderivatíva partnerek főbb típusai és hitelképességük	50
20.5	Az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat-koncentrációkkal kapcsolatos információk.....	50
20.6	Az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert biztosítékok által – a volatilitási korrekció alkalmazása után – fedezett teljes kitettségérték.....	51
20.7	A garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitettség	51
21	A működési kockázat mérési módszerének alkalmazása (454. cikk)	51
22	A piaci kockázati belső modell alkalmazása (455. cikk).....	51

1 A közzététel követelményei

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. (továbbiakban: Jelzálogbank) a jelen specifikus dokumentummal kíván megfelelni a CRR-ben és Hpt. 122. §-ában meghatározott 3. pillér szerinti közzétételi előírásoknak. A CRR 432. cikkének megfelelően a Jelzálogbank nem köteles nyilvánosságra hozni az általa (és a Hpt. 122. §-a 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, 2016. 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 keretszerződések alapján nyújt. Új banki refinanszírozási megállapodást a Jelzálogbank 2016-ben kizárólag a KDB Bankkal és az UniCredit Bank Hungary Zrt-vel kötött.

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

A lakossági portfólióban új hitelkihelyezés 2016-ban sem történt. A Jelzálogbank továbbra is a behajtási folyamataira összpontosít a jogszabályon alapuló kötelező programok mellett (pl. A Magyar Nemzeti Bank 1/2016. (III.11.) számú ajánlása a fizetési késedelembe esett lakossági jelzáloghitelek helyreállításáról) folyamatosan újratárgyalási lehetőséget biztosít azon lakossági ügyfelei számára, akiknek a forintosítást megelőzően a kedvezőtlen árfolyam változások miatt növekedett a törlesztő részlete, illetve gazdasági körülmények miatt fizetési késedelemben vannak. A Jelzálogbank az MNB 1/2016. (III.11) számú ajánlását teljesítette és azt folyamatosan alkalmazza, amely összhangban van az általános európai felügyeleti gyakorlattal.

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.

Adósságrendezési eljárás alatt egyetlen lakossági ügyfél volt 2016. év végén.

Összességében a portfólió minőségromlásának üteme mérséklődött.

A kisvállalati szegmensben a Jelzálogbank 2016-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 adóminősítéssel. 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. Csoportszintű modellek esetén külön rating skálák kerültek kialakításra, amelyek az általánosan használt 26 tagú rating skálától eltérnek.

A Jelzálogbank a lakossági ügyfelek esetében egyszerűsített ügyfélminősítést 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.

A Bank alkalmazza az EBA (European Banking Authority) 2014-ben kiadott Implementing Technical Standardját, a forbearance (átstrukturált) és non-performing (nem teljesítő) kitétségek kezeléséről és jelentéséről. Az ITS-ben meghatározott elvek alapján jelenti a Jelzálogbank a forbearance és nem teljesítő kitétségeit az IFRS jelentésekben.

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 területe szervezetileg teljesen elkülönül az üzleti területektől, a vezetője tagja az Igazgatóságnak, és közvetlenül az elnök-vezérigazgató alá tartozik. A kockázatkezelés 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 terület 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 behajtási 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)
- 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 az UniCredit Csoport szintjén, konszolidáltan készülnek, leírásukat 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 nemteljesítő portfólió eladásának eredménye és negyedéves mozgása. (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 1. és 2. 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. 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 Bankcsoport szinten aggregált EVA, RARORAC alakulásáról, magas kockázatú portfóliók tőkekövetelményéről. (ICAAP kockázati riport)

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

- 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 riportok (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 csalásfigyelő tevékenység által feltárt megelőzésekről és veszteségekről is. A riportok visszaméréseket mutatnak a behajtási 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 eskalációt 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 kategóriánként 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 a CEE Monitoring részére (Overdue Review Report).
- Összesített kimutatás a lejárt hitelállományokról havonta a hónap végi adatok alapján. A riport fő célja, hogy bemutassa a vállalati 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 vállalati 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 fedezetül 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 árfolyam kockázati 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

Az Irányító testületek létszáma, összetétele

Létszám

A Jelzálogbank irányítási jogkört betöltő testülete (Igazgatósága) 2016.12.31-én 3 tagból állt:

Név	Tisztség	Egyéb igazgatósági tisztségek száma ^[1]
Farkas Bálint	elnök, belső tag	
Kecskésné Pavlics Babett	belső tag	
Füredi Júlia	külső tag	

A Jelzálogbank felügyázási funkciót betöltő testülete (Felügyelőbizottsága) 2016.12.31-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 képviseletén 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.

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. Minőségi oldalról nézve az Irányító testület tagjainak a társaság működési komplexitásához és

^[1] Az igazgatósági tagok kinevezéskori nyilatkozatai alapján

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 engedélyre van szükség, melyet a Jog 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 vállalat-szervezéssel 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.

Feddhetlenség, 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 az anyavállalat 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 Bank 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 Bankra is irányadó Összeférhetetlenségi Politikaként 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:	Az UniCredit Jelzálogbanknak nincsenek konszolidálandó befektetései.
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 előírná, 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)

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió HUF)		(A) 2016.12.31. - egyedi	(B) Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	3 783	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk, EBH-lista 26. cikkének (3) bekezdése
	__Befizetett tőkeinstrumentumok	3 000	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
	__Névértéken felüli befizetés (ázsio)	783	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
2	Eredménytartalék	14 783	26. cikk (1) bekezdés c) pont
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	270	26. cikk (1) bekezdés
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	483	26. cikk (1) bekezdés f) pont
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, melyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		486. cikk (2) bekezdés
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483. cikk (2) bekezdés
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		84. cikk, 479. cikk, 480. cikk
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		26. cikk (2) bekezdés
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	19 319	
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)		34. cikk, 105. cikk
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés b) pont, 37. cikk, 472. cikk (4) bekezdés
9	Üres halmaz az EU-ban		
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 472. cikk (5) bekezdés
11	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalékok		33. cikk a) pont
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek		36. cikk (1) bekezdés d) pont, 40. cikk, 159. cikk, 472. cikk (6) bekezdés
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)		32. cikk (1) bekezdés
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza		33. cikk b) pont
15	Meghatározott juttatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés e) pont, 41. cikk, 472. cikk (7) bekezdés
16	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés f) pont, 42. cikk, 472. cikk (8) bekezdés
17	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés g) pont, 44. cikk, 472. cikk (9) bekezdés

18	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés h) pont, 43. cikk, 45. cikk, 46. cikk, 49. cikk (2) és (3) bekezdés, 79. cikk, 472. cikk (10) bekezdés
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 43. cikk, 45. cikk, 47. cikk, 48. cikk (1) bekezdés b) pont, 49. cikk (1)-(3) bekezdés, 79. cikk, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés
20	Üres halmaz az EU-ban		
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36. cikk (1) bekezdés k) pont
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) és i) pont, 89-91. cikk
20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) pont ii. alpont, 243. cikk (1) bekezdés b) pont, 244. cikk (1) bekezdés b) pont, 258. cikk
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) pont iii. alpont, 379. cikk (3) bekezdés
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		48. cikk (1) bekezdés
23	ebből: az intézményi közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 48. cikk (1) bekezdés (b) pont, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés
24	Üres halmaz az EU-ban		
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés a) pont, 472. cikk (3) bekezdés
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés l) pont
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében		
26a	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint		467. cikk, 468. cikk
26b	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		481. cikk
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés i) pont
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0	
29	Elsődleges alapvető tőke	19 319	
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)		51. cikk, 52. cikk
31	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti saját tőkének minősül		
32	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül		

33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486. cikk (3) bekezdés
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.		483. cikk (3) bekezdés
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		85. cikk, 86. cikk, 480. cikk
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486. cikk (3) bekezdés
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52. cikk (1) bekezdés b) pont, 56. cikk a) pont, 57. cikk, 475. cikk (2) bekezdés
38	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56. cikk b) pont, 58. cikk, 475. cikk (3) bekezdés
39	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 79. cikk, 475. cikk (4) bekezdés
40	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56. cikk d) pont, 59. cikk, 79. cikk, 475. cikk (4) bekezdés
41	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelésekre (azaz a CRR maradványösszegei)		
41a	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra		472. cikk, 472. cikk (3) bekezdés a) pont, 472. cikk (4) bekezdés, 472. cikk (6) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés a) pont, 472. cikk (9) bekezdés, 472. cikk (10) bekezdés a) pont, 472. cikk (11) bekezdés a) pont
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre vonatkozó rendelkezések hiánya, stb.		
41b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra		477. cikk, 477. cikk (3) bekezdés, 477. cikk (4) bekezdés a) pont
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, atb.		
41c	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		467. cikk, 468. cikk, 481. cikk
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56. cikk e) pont
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0	

44	Kiegészítő alapvető tőke	0	
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	19 319	
Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)		62. cikk, 63. cikk
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		486. cikk (4) bekezdés
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.		483. cikk (4) bekezdés
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatoló tőke instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		87. cikk, 88. cikk, 480. cikk
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486. cikk (4) bekezdés
50	Hitelkockázati kiigazítások		62. cikk c) és d) pont
51	Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások			
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		63. cikk b) pont i. alpont, 66. cikk a) pont, 67. cikk, 477. cikk (2) bekezdés
53	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		66. cikk b) pont, 68. cikk, 477. cikk (3) bekezdés
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 79. cikk, 477. cikk (4) bekezdés
54a	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések		
54b	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések		
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66. cikk d) pont, 69. cikk, 79. cikk, 477. cikk (4) bekezdés
56	A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelésekre (azaz a CRR maradványösszege)		
56a	A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra.		472. cikk, 472. cikk (3) bekezdés a) pont, 472. cikk (4) bekezdés, 472. cikk (6) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés a) pont, 472. cikk (9) bekezdés, 472. cikk (10) bekezdés a) pont, 472. cikk (11) bekezdés a) pont
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre vonatkozó rendelkezések hiánya, stb.		
56b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra.		475. cikk, 475. cikk (2) bekezdés a) pont, 475. cikk (3) bekezdés, 475. cikk (4) bekezdés a) pont

	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.		
56c	A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		467. cikk, 468. cikk, 481. cikk
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0	
58	Járulékos tőke	0	
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	19 319	
59a	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)		
	Ebből: ... az elsődleges alapvető tőkéből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek, pl. jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után, a közvetett részesedések saját elsődleges alapvető tőkében, stb.)		472. cikk, 472. cikk (5) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés b) pont, 472. cikk (10) bekezdés b) pont, 472. cikk (11) bekezdés b) pont
	Ebből ... a kiegészítő alapvető tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.)		475. cikk, 475. cikk (2) bekezdés b) pont, 475. cikk (2) bekezdés c) pont, 475. cikk (4) bekezdés b) pont
	A járulékos tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/ EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. saját járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló közvetett részesedések, közvetett részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, közvetett részesedés más pénzügyi szektorbeli szervezetek tőkéjében fennálló jelentős részesedésekben, stb.)		477. cikk, 477. cikk (2) bekezdés b) pont, 477. cikk (2) bekezdés c) pont, 477. cikk (4) bekezdés b) pont
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	20 507	
Tőke megfelelési mutatók és pufferek			
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	94,21%	92. cikk (2) bekezdés a) pont, 465. cikk
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	94,21%	92. cikk (2) bekezdés b) pont, 465. cikk
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	94,21%	92. cikk (2) bekezdés c) pont
64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőke követelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények) a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	85,99%	A CRD 128. cikke, 129. cikke, 130. cikke
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	6,25%	
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0,18%	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény		
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere		CRD 131. cikke
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	79,56%	CRD 128. cikk
69	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]		

71	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
Tőke megfelelési mutatók és pufferek			
72	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36. cikk (1) bekezdés h) pont, 45. cikk, 46. cikk, 472. cikk (10) bekezdés, 56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 475. cikk (4) bekezdés, 66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 477. cikk (4) bekezdés
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 45. cikk, 48. cikk, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés
74	Üres halmaz az EU-ban		
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés

A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok			
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62. cikk
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlátok		62. cikk
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62. cikk
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		62. cikk

Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)			
80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat(1)		
1	Kibocsátó	HVB Jelzálogbank Rt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000027297
3	Az instrumentum Irányadó joga(1)	magyar
<i>Szabályozási intézkedések</i>		
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum

6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és konszolidált
7	Az Instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Részvény, Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 28. cikke szerint
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	3 000 m HUF
9	Az instrumentum névleges összege	3 000 m HUF
9a	Kibocsátási ár	-
9b	Visszaváltási ár	-
10	Számviteli besorolás	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	1998.08.06
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	-
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	-
15	Opcionális vételi Időpont, függő vételi Időpontok és visszaváltási összeg	-
16	Adott esetben további vételi Időpontok	-
	<i>Kamatszervények / osztalékok</i>	
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszervény	Változó
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	-
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem
20a	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	-
20b	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	-
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	-
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	-
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	-
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	-
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	-
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	-
30	Leírás jellemzői	Nem
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	-
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	-
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	-

34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	-
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg közvetlenül megelőző instrumentum típusát) az instrumentumot	Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. esetleges felszámolása esetén az Európai Parlament és Tanács 575/2013/EU rendelet 28. cikk j) pont alapján az instrumentumok az összes többi követelés mögé sorolódnak.
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	-
(1) Jelölje „N/A” megjegyzéssel, ha a kérdés nem alkalmazható		

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. 2016. évre vonatkozó Kockázatkezelési Jelentésének 5.1 pontját.

5.2 A releváns illetékes hatóság kérésére az intézmény tőke megfelelés 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 tőke megfelelésénél a felügyeleti tőke megfelelésben 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 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 tőke tervezésre, allokációra, és Bankcsoport szintű az éves tervezés a kockázati étvágnak, illetve a Bankcsoport célszámainak a meghatározására.

5.3 A 112. cikkben meghatározott egyes kitettségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitettségértékek 8 százaléka

Kitettségi osztály	Tőkekövetelmény (millió forint)
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Intézmények	110
Vállalkozások	2
Lakosság	523
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	66
Nemteljesítő kitettségek	149
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0
Fedezett kötvények	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	436
Kollektív befektetési formák (KBF)	0
Részvényjellegű kitettségek	0
Egyéb tételek	37
Összesen	1 323

5.4 A 147. cikkben meghatározott egyes kitettségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitettségértékek 8 százaléka.

Kitettségi osztály	Kockázattal súlyozott kitettség (millió forint)
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Intézmények	1 379
Vállalkozások	23
Lakosság	6 540
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	819
Nemteljesítő kitettségek	1 859
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0
Fedezett kötvények	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	5 456
Kollektív befektetési formák (KBF)	0
Részvényjellegű kitettségek	0
Egyéb tételek	465
Összesen	16 541

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 2016. évben nem élt a mérlegen belüli vagy kívüli nettósítás kockázatcsökkentési eszközével.

A Jelzálogbank 2016-ban nem rendelkezett hitelderivatíva ügylettel.

7 Tőkepufferek (440. cikk)

Sor	Országokéinti bontás	Általános hitelkockázati kitettségek		Kereskedési könyvben szereplő kitettségek		Értékpapírosítási kitettségek		Szavatoló-tőke-követelmények				Szavatoló-tőke-követelmény súlyozása	Anticiklikus tőkepufferráta
		Sztenderd módszer	IRB-módszer	Kereskedési könyv rövid és hosszú pozícióinak összege	Kereskedési könyvben szereplő kitettség értéke a belső modellekhez	Sztenderd módszer	IRB-módszer	ebből: általános hitelkockázati kitettségek	ebből: kereskedési könyvben szereplő kitettségek	ebből: értékpapírosítási kitettségek	Összesen		
010	AT	11,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,89	0,00	0,00	0,89	0,00	0,000%
010	AU	18,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,48	0,00	0,00	1,48	0,00	0,000%
010	CA	23,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,39	0,00	0,00	1,39	0,00	0,000%
010	ES	149,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10,56	0,00	0,00	10,56	0,01	0,000%
010	FR	23,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,41	0,00	0,00	1,41	0,00	0,000%
010	GB	2 596,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	171,72	0,00	0,00	171,72	0,22	0,000%
010	HK	4,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,36	0,00	0,00	0,36	0,00	0,625%
010	HU	9 664,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	537,50	0,00	0,00	537,50	0,69	0,000%
010	IE	438,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32,52	0,00	0,00	32,52	0,04	0,000%
010	IS	24,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,46	0,00	0,00	1,46	0,00	0,000%
010	IT	63,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4,66	0,00	0,00	4,66	0,01	0,000%
010	JO	24,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,46	0,00	0,00	1,46	0,00	0,000%
010	NL	66,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,98	0,00	0,00	3,98	0,01	0,000%
010	NO	15,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,91	0,00	0,00	0,91	0,00	1,500%
010	RU	41,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,62	0,00	0,00	2,62	0,00	0,000%
010	SK	18,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,10	0,00	0,00	1,10	0,00	0,000%
010	US	22,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,80	0,00	0,00	1,80	0,00	0,000%
010	ZA	12,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,73	0,00	0,00	0,73	0,00	0,000%
020	Total	13 218,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	776,55	0,00	0,00	776,55	1,00	

Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága		
Sor		Adatok mHUF-ban
		Oszlop
010	Teljes kockázati kitettségérték	20 506,75
020	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta	0,00%
030	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	0,36

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 kitétségeken 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 az UniCredit Bank illetékes területei megkezdik az ügyfél/ügylet kezelését. (Kiszervezett tevékenység). Hitelminőség romlás alatt a Jelzálogbank a magyar számviteli sztenderdek szerinti minősítést érti.

A következő táblázatokban értékvesztett kitétség alatt azt az állományt értjük, amire értékvesztés (mérlegen belüli kitétségekre) vagy céltartalék (mérlegen kívüli kitétségekre) lett megképezve.

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, 575/2013/EU 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 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 céltartalék képzésre 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 Jelzálogbank a mérlegben kívüli kötelezettségekhez kapcsolódó kockázat és minden egyéb kockázat fedezetére kockázati céltartalékot képez.

Az értékelés lehet csoportos vagy egyedi. Az ügyfél szintű kitettség 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 kitettség,

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 figyelembevétele nélkül, valamint kitettségi osztályok szerinti bontásban a kitettségek adott időtartamra vonatkoztatott átlagos értékei

Kitettségi osztály	Kitettség millió forint	Kitettség átlagos értéke millió forint
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	19 686	9 511
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek	0	0
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	0	0
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek	0	0
Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	175 994	167 210
Vállalkozással szembeni kitettségek	23	299
Lakossággal szembeni kitettségek	8 908	9 509
Ingatlannal fedezett kitettségek	2 315	2 452
Késedelmes tételek	1 701	2 336
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	3 681	3 004
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	0	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettségek	0	0
Egyéb tételek	465	407
Összesen:	212 774	194 727

9.4 A kitettségek földrajzi eloszlása a főbb kitettségi osztályok szerinti bontásban

Ország (millió forint)	Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek	Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	Vállalkozással szembeni kitettségek	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	Hitelintézetek és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	Egyéb tételek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingatlanl fedezett kitettségek	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	Közszektorbeli intézményei szembeni kitettségek	Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek	Késedelmes tételek	Összesen
Magyarország	0	0	23	19 686	175 994	465	6 918	2 155	3 681	0	0	2 065	210 987
Egyesült Királyság	0	0	0	0	0	0	1 619	230	0	0	0	1 999	3 847
Írország	0	0	0	0	0	0	97	13	0	0	0	1 016	1 126
Spanyolország	0	0	0	0	0	0	72	0	0	0	0	223	295
Olaszország	0	0	0	0	0	0	23	0	0	0	0	106	129
Ausztrália	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	77	77
Hollandia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	69	69
Amerikai Egyesült Államok	0	0	0	0	0	0	66	1	0	0	0	0	67
Oroszország	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	62	62
Hongkong	0	0	0	0	0	0	34	0	0	0	0	26	61
Egyéb	0	0	0	0	0	0	148	0	0	0	0	33	181
Összesen	0	0	23	19 686	175 994	465	8 976	2 399	3 681	0	0	5 676	216 900

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	Ingatlanl fedezett	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező	Közszektorbeli intézmény	Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatok	Késedelmes tételek	Összesen
Építőipar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingatlanfinanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	211	211
Könnyűipar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Magánszemélyek	0	0	0	0	0	0	8 796	2 399	0	0	0	5 454	16 650
Mezőgazdaság	0	0	0	0	0	0	179	0	0	0	0	10	190
Pénzügyi tevékenység	0	0	0	0	175 994	0	0	0	3 681	0	0	0	179 675
Szolgáltatás/ Közigazgatás	0	0	23	19 686	0	0	0	0	0	0	0	0	19 709
Vendéglátás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb	0	0	0	0	0	465	0	0	0	0	0	0	465
Összesen	0	0	23	19 686	175 994	465	8 976	2 399	3 681	0	0	5 676	216 900

9.6 Az összes kitettség hátralevő futamidő szerinti osztályozása, kitettségi osztályok szerinti bontásban

Hátralevő lejárat	Multilaterális fejlesztési bank	Fedezett kötvény	Vállalkozás	Központi kormánnyal és központi bank	Hitelintézet és befektetési vállalkozás	Egyéb tételek	Lakosság	Ingatlanlallal fedezett	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és	Közszektorbeli intézmény	Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatok	Késedelmes tételek	Összesen
Lejárt	0	0	0	0	0	0	0	0	0			57	58
1 hónap	0	0	0	0	1 519	0	3	0	0			5	1 527
1-3 hónap	0	0	0	0	15 009	0	0	0	0			0	15 010
3-6 hónap	0	0	0	0	3 540	0	11	1	0			1	3 553
6-12 hónap	0	0	0	0	1 806	0	30	4	0			4	1 843
több mint egy év	0	0	23	19 686	154 119	0	8 932	394	2	3		5 610	194 445
lejárat nélkül	0	0				465							465
Összesen	0	0	23	19 686	175 994	465	8 976	399	3	0	0	5 676	216 900

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

i) értékvesztett és késedelmes kitettségek, külön-külön felsorolva

Késedelmes tételek

(millió forint)	Hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség	Az eredeti kitettséggel összefüggő értékelési korrekciók és céltartalékok	Értékelési korrekciókkal és céltartalékokkal csökkentett kitettség
Építőipar	0	0	0
Ingatlanfinanszírozás	211	4	207
Könnyűipar			
Magánszemélyek	5 455	3 965	1 490
Mezőgazdaság	10	6	4
Összesen	5 676	3 975	1 701

Kitettség (bruttó érték) ágazati bontásban, melyhez értékvesztés kapcsolódik

(millió forint)	Hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség	Az eredeti kitettséggel összefüggő értékelési korrekciók és céltartalékok	Értékelési korrekciókkal és céltartalékokkal csökkentett kitettség
Építőipar	0	0	0
Ingatlanfinanszírozás	211	4	207
Könnyűipar	0	0	0
Magánszemélyek	7 528	4 116	3 412
Mezőgazdaság	10	6	4
Összesen	7 749	4 126	3 624

ii.-iii) egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások

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	27,00	27,00	27,94	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	0,25	0,00	3,68	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	10,81	10,81	11,48	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	1499,21	285,64	967,07	42,19	317,46	67,12	0,00	0,00	0,00	0,00
Mezőgazdaság	0,00	0,00	14,74	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	1 537,27	323,45	1 024,91	42,19	317,46	67,12	0,00	0,00	0,00	0,00

9.8 Az értékvesztett és késedelmes kitettségek összege

Késedelmes tételek

(millió forint)	Hitel-egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség	Az eredeti kitettséggel összefüggő értékelési korrekciók és céltartalékok	Értékelési korrekciókkal és céltartalékokkal csökkentett kitettség
Egyesült Királyság	1 999	1 165	834
Magyarország	2 065	1 710	355
Írország	1 016	687	329
Spanyolország	223	145	78
Olaszország	106	65	41
Amerikai Egyesült Államok	77	54	22
Ausztrália	69	51	19
Ausztria	33	22	11
Oroszország	26	20	7
Hongkong	62	57	5
Összesen	5 676	3 975	1 701

Kitettség (bruttó érték) ország szerinti megbontásban, melyhez értékvesztés kapcsolódik

(millió forint)	Hitel- egyenértékesítési tényezők előtti eredeti kitettség	Az eredeti kitettséggel összefüggő értékelési korrekciók és célartalékok	Értékelési korrekciókkal és célartalékokkal csökkentett kitettség
Magyarország	3 654	1 768	1 886
Egyesült Királyság	2 460	1 251	1 210
Írország	1 016	687	329
Spanyolország	223	145	78
Olaszország	106	65	41
Amerikai Egyesült Államok	77	54	22
Ausztrália	69	51	19
Norvégia	22	7	15
Ausztria	33	22	11
Oroszország	26	20	7
Hongkong	62	57	5
Összesen	7 749	4 126	3 624

9.9 Az értékvesztett kitettségekkel kapcsolatos egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások változása

Ágazat	Nyitó állomány		Tartalékképzés		Visszairás- Felhasználás		Árfolyamhatás		Zárótartalék	
	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT
	millió Ft									
Bányászat	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
Élelmiszeripar	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
Energiaipar	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
Építőipar	27,94	0	27,00	0	54,94	0	0,00	0	0,00	0
Fémipar	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
Gépgyártás	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
Ingatlanfinanszírozás	7,69	0	0,25	0	3,68	0	-0,03	0	4,22	0
Kereskedelem	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
Könnyűipar	11,48	0	10,81	0	22,29	0	0,00	0	0,00	0
Közösségi szolgáltatás	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
Lakosság	4228,79	0	1499,21	0	1612,36	0	0,00	0	4115,64	0
Mezőgazdaság	20,66	0	0,00	0	14,74	0	0,00	0	5,92	0
Pénzügyi ágazat	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
Szállítás, fuvarozás	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
Távközlés	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
Vegyipar/ Gyógyszeripar	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
Vendéglátóipar	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
Egyéb	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
ÖSSZESEN	4 296,56	0,00	1 537,27	0,00	1 708,01	0,00	-0,03	0,00	4 125,78	0,00

	Millió forint
Az eredménykimutatásban közvetlenül szereplő egyedi hitelkockázati kiigazítások	1 171
Az eredménykimutatásban közvetlenül szereplő egyedi hitelkockázati megtérülések	1 076

millió forint	Nyitó állomány	Tartalékképzés	Feloldás	Felhasználás	Árfolyamhatás	Záró állomány
Értékvesztés	4 297	1 171	1 025	317	0	4 126
Céltartalék	75	0	51	0	0	24
Összesen	4 372	1 171	1 076	317	0	4 150

10 Meg nem terhelt eszközök (443. cikk)

A – Eszközök

(millió forint)		Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
		010	040	060	090
010	Eszközök	143 979	143 979	55 874	55 874
030	Tőkeinstrumentumok	0	0	0	0
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	12 569	12 569	0	0
120	Egyéb eszközök	131 411	131 411	55 874	55 874

A bank valós értékelést alkalmaz.

B – Kapott biztosítékok

		Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke
		010	040
130	Kapott biztosítékok	0	0
150	Tőkeinstrumentumok	0	0
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
230	Egyéb kapott biztosítékok	0	0
240	Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy eszközfedezetű értékpapírokon kívül	0	0

C – Megterhelt eszközökhöz és kapott biztosítékokhoz kapcsolódó kötelezettségek

(millió forint)		Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönadott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a megterhelt fedezett kötvényeken és az eszközfedezetű értékpapírokon kívül
		010	030
010	Kiválasztott kötelezettségek szerinti értéke	126 656	143 979

D - Tájékoztatás a megterhelés jelentőségéről: -

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 2016. 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 számít 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 kitettségértékek

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 forint)
Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0
Részvény	0
Deviza	0
Áru	0

13 Működési kockázat (446. cikk)

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. tőkekövetelmény meghatározásának módszere nem változott, a sztenderd módszerrel történt 2016-ban 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 egyes üzletágak működési kockázatra fedezetet nyújtó tőkekövetelményének 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 2016. évi működési kockázati tőkekövetelményének összege 317,3 millió forint².

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

A Jelzálogbank nem rendelkezett 2016. december 31-én Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettséggel.

² A 2016. évi auditált beszámoló figyelembe vételével a Jelzálogbank működési kockázati tőkekövetelménye 362,9 millió forint.

15 A nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázata (448. cikk)

15.1 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 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 Jelzálogbank a VaR, BPV és spread-pont értékeket és limiteiket napi szinten követi és kezeli. A BPV érzékenységek devizánként és időszávonként bontásra kerülnek, így a hozamgörbe egyes részeinek elmozdulása is követhető.

15.2 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 kiter 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 bemutatott forgatókönyvek a 'flooring' hatást nem tükrözik, a +/- sokk teljes mértékben érvényesítésre került a kitétségeknél.

A bemutatott sokkok azonnali és tartós hatást jelentenek, amelyek nettó jelenérték szemlélettel rögtön beárazódnak a piacon és valós értékelés esetén a könyvelési típusnak megfelelő sorokon megjelennek; nem csak az adott időszak, de a későbbi kamatjövedelmek tekintetében is.

A kamat kockázatok terheléses próbája (millió forint)

2016.12.31 (millió forint)		Bevétel	Tőke	Egyéb*	Összesen
Csak forint	felfelé mozdul	0	-2 836	1 735	-1 101
	lefelé mozdul	0	2 836	-1 735	1 101
	felfelé fordul	0	-1 467	905	-561
	lefelé fordul	0	1 467	-905	561
Összes hozam	felfelé mozdul	0	-2 836	2 002	-834
	lefelé mozdul	0	2 836	-2 002	834
	felfelé fordul	0	-1 467	965	-502
	lefelé fordul	0	1 467	-965	502
Legrosszabb eset		0	-2 836	-2 002	-1 101

*Csak a kiegészítő információkban szerepel.

16 Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (449. cikk)

Nem releváns információ, mert a Jelzálogbank értékpapírosítást nem alkalmaz.

17 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
készpénz	részvény	részvény	részvény
50%	20%	20%	10%

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 2016. pénzügyi év vége után olyan hamar meg kell tenni, amennyire ésszerűen lehetséges, de mindenképpen még 2017. 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 tevékenységi területre bontva:

(Mio HUF)

2016-ban és 2016-ra vonatkozóan kifizetett összes javadalmazás (fix és változó)	Befektetési Bank	Független kontroll	Lakossági Bank	Vállalati Funkciók	Igazgatóság	ÖSSZESEN:
Unicredit Jelzálogbank Zrt				11,85	43,27	55,12

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

[mio Ft]	Létszám	MEGSZERZETT JOGOSULTSÁGOK				NEM MEGSZERZETT JOGOSULTSÁGOK		2016. évet érintő javadalmazások ÖSSZESEN	
		2016. évben kifizetett fix javadalmazás	Korábbi évekre megítélt, 2016-ban kifizetett változó javadalmazás		2016-re megítélt, 2016-ban kifizetett változó javadalmazás		2016-re megítélt, 2016-ban <u>nem</u> kifizetett változó javadalmazás fennmaradó halasztott része		
			készpénzben	részvényben	készpénzben	részvényben	készpénzben		részvényben
Igazgatóság	1	43,27	0	0	0	0	0	0	

Az üzleti év során kifizetett munkába állási jutalékok és végkielégítések és ezek kedvezményezettjeinek száma: 1

Az üzleti év során megítélt végkielégítések, azok kedvezményezettjeinek száma, és az egy fő részére megítélt legmagasabb összeg: 1 fő részére 25,2 mio Ft.

18 Tőkeáttétel (451. cikk)

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

Table LRSum: Summary reconciliation of accounting assets and leverage ratio exposures		
		Applicable Amounts
1	Total assets as per published financial statements	212 774
2	Adjustment for entities which are consolidated for accounting purposes but are outside the scope of regulatory consolidation	0
3	(Adjustment for fiduciary assets recognised on the balance sheet pursuant to the applicable accounting framework but excluded from the leverage ratio exposure measure in accordance with Article 429(13) of Regulation (EU) No 575/2013 "CRR")	0
4	Adjustments for derivative financial instruments	0
5	Adjustments for securities financing transactions "SFTs"	0
6	Adjustment for off-balance sheet items (ie conversion to credit equivalent amounts of off-balance sheet exposures)	0
EU-6a	(Adjustment for intragroup exposures excluded from the leverage ratio exposure measure in accordance with Article 429 (7) of Regulation (EU) No 575/2013)	0
EU-6b	(Adjustment for exposures excluded from the leverage ratio exposure measure in accordance with Article 429 (14) of Regulation (EU) No 575/2013)	0
7	Other adjustments	0
8	Total leverage ratio exposure	212 774

Table LRCom: Leverage ratio common disclosure		
		CRR leverage ratio exposures
On-balance sheet exposures (excluding derivatives and SFTs)		
1	On-balance sheet items (excluding derivatives, SFTs and fiduciary assets, but including collateral)	212 774
2	(Asset amounts deducted in determining Tier 1 capital)	0
3	Total on-balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs and fiduciary assets) (sum of lines 1 and 2)	212 774
Derivative exposures		
4	Replacement cost associated with <i>all</i> derivatives transactions (ie net of eligible cash variation margin)	
5	Add-on amounts for PFE associated with <i>all</i> derivatives transactions (mark-to-market method)	
EU-5a	Exposure determined under Original Exposure Method	
6	Gross-up for derivatives collateral provided where deducted from the balance sheet assets pursuant to the applicable accounting framework	
7	(Deductions of receivables assets for cash variation margin provided in derivatives transactions)	
8	(Exempted CCP leg of client-cleared trade exposures)	
9	Adjusted effective notional amount of written credit derivatives	
10	(Adjusted effective notional offsets and add-on deductions for written credit derivatives)	
11	Total derivative exposures (sum of lines 4 to 10)	0

Securities financing transaction exposures		
12	Gross SFT assets (with no recognition of netting), after adjusting for sales accounting transactions	
13	(Netted amounts of cash payables and cash receivables of gross SFT assets)	
14	Counterparty credit risk exposure for SFT assets	
EU-14a	Derogation for SFTs: Counterparty credit risk exposure in accordance with Article 429b (4) and 222 of Regulation (EU) No 575/2013	
15	Agent transaction exposures	
EU-15a	(Exempted CCP leg of client-cleared SFT exposure)	
16	Total securities financing transaction exposures (sum of lines 12 to 15a)	0
Other off-balance sheet exposures		
17	Off-balance sheet exposures at gross notional amount	
18	(Adjustments for conversion to credit equivalent amounts)	
19	Other off-balance sheet exposures (sum of lines 17 to 18)	0
Exempted exposures in accordance with CRR Article 429 (7) and (14) (on and off balance sheet)		
EU-19a	(Exemption of intragroup exposures (solo basis) in accordance with Article 429(7) of Regulation (EU) No 575/2013 (on and off balance sheet))	
EU-19b	(Exposures exempted in accordance with Article 429 (14) of Regulation (EU) No 575/2013 (on and off balance sheet))	
Capital and total exposures		
20	Tier 1 capital	19 319
21	Total leverage ratio exposures (sum of lines 3, 11, 16, 19, EU-19a and EU-19b)	212 774
Leverage ratio		
22	Leverage ratio	9,08%
Choice on transitional arrangements and amount of derecognised fiduciary items		
EU-23	Choice on transitional arrangements for the definition of the capital measure	
EU-24	Amount of derecognised fiduciary items in accordance with Article 429(11) of Regulation (EU) NO 575/2013	

Table LRSpl: Split-up of on balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs and exempted exposures)		
		CRR leverage ratio exposures
EU-1	Total on-balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs, and exempted exposures), of which:	212 774
EU-2	Trading book exposures	0
EU-3	Banking book exposures, of which:	212 774
EU-4	Covered bonds	0
EU-5	Exposures treated as sovereigns	19 686
EU-6	Exposures to regional governments, MDB, international organisations and PSE NOT treated as sovereigns	0
EU-7	Institutions	175 994
EU-8	Secured by mortgages of immovable properties	2 315
EU-9	Retail exposures	8 908
EU-10	Corporate	23
EU-11	Exposures in default	1 701
EU-12	Other exposures (eg equity, securitisations, and other non-credit obligation assets)	4 146

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

A Jelzálogbanknak bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett tételei nincsenek.

18.3 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.

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

A Jelzálogbank tőkeáttételi mutatója 2016. év végén 9,08% volt. Ez az érték a megfelelő tőkeellátottság mellett az intézményi refinanszírozási tevékenység növekedésével magyarázható.

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

A hitelkockázatot a Jelzálogbank sztenderd módszer szerint kezeli.

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

20.1 A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások

A Jelzálogbank a mérlegen belüli nettósítás eszközével nem él.

20.2 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 fedezetül szolgáló biztosítékok értékelésének elveit és módszereit, a biztosítékokat érintő jogi kikötéseket és monitoring elveket a hazai jogi környezettel és az UniCredit csoportszintű kockázatsökkentő 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 jogászaik 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, fizetéképtelensége 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 országkockázatot (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 bonításával, valamint az alapügylet típusával és futamidejével. Az adott kockázatvállalási kategóriánkénti ajánlott, minimális fedezettségre vonatkozó szabályokat belső szabályzatok írják elő. Egyes termékek, konstrukciók esetében a fedezettségre vonatkozó, külön szabályzatokban meghatározott előírásokat is figyelembe kell venni.

A hitelbírálat során a 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, hogy az adott vagyontárgy, vagyoneértékű jog, kötelezettséget vállaló személy

- jogi szempontból létezik-e
- ténylegesen, fizikailag létezik-e
- vagyontárgyat a tulajdonosa, illetve az azzal együttesen rendelkezésre jogosult ajánlja-e fel
- kötelezettséget vállaló személy cselekvőképes-e és jogosult-e az adott jognyilatkozat tételére
- a biztosíték szabadon érvényesíthető-e.

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;
- nem tőzsdei alapanyag, félkész- és késztermék készletek esetében szakértői, vagyonértékelői értékbecslés.

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.
- Lejárat levonás (maturity mismatch haircut): A biztosítékoknak a kockázatvállalás teljes futamideje alatt fenn kell állnia. Lejárat eltérés keletkezik, ha a biztosíték, biztosítéki szerződés futamideje rövidebb, mint a kötelezettségvállalási szerződésé.

20.3 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
 - Tárgyi biztosítékok
 - Engedményezések
 - Biztosítások

b) Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Olyan kockázatcsökkentési technikát jelentenek, ahol az intézmény a felektől független harmadik személy által fizetett összegből kereshet kielégítést a hitelesemény bekövetkeztekor. Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek esetében a védelmet nyújtó 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
- Bankok
- Vállalkozások
- Magánszemélyek

20.4 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 forint)	Kockázati súly	Biztosítéknyújtó ügyfelek száma
Sztenderd módszer	Központi kormányzatok vagy központi bankok	246	0%	1
ÖSSZESEN		246	-	1

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

Fedezet	Arány
Ingatlanfedezet	75,54%
Egyéb	24,41%
Személyi biztosíték	0,03%
Pénzügyi biztosíték	0,02%
Összesen:	100,00%

Deviza	Arány
HUF	86,86%
CHF	10,05%
EUR	3,09%
Összesen:	100,00%

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

Szektor	Arány
Központi költv	100,00%
Összesen:	100,00%

20.6 Az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert biztosítékok által – a volatilitási korrekció alkalmazása után – fedezett teljes kitétségmenték

Fedezet	Kitétség (millió forint)
1 'Költségvetési szervek, jegybankok garanciája, kezessége	11,00
Összesen:	11,00

20.7 A garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitétség

Kitétségi osztály	Fedezet	Kitétség (millió forint)
Vállalkozások	fedezetlen	23
Központi kormányzatok vagy központi bankok	fedezetlen	19 686
Intézmények	garancia	8
Intézmények	fedezetlen	175 986
egyéb tétel	fedezetlen	465
Lakosság	garancia	189
Lakosság	fedezetlen	8 787
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	jelzálog biztosíték nem lakáson	58
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	jelzálog biztosíték lakáson	2 341
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	garancia	43
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	fedezetlen	3 637
Nemteljesítő kitétségek	garancia	16
Nemteljesítő kitétségek	jelzálog biztosíték lakáson	8
Nemteljesítő kitétségek	fedezetlen	5 652
Összesen:		216 900

21 A működési kockázat mérési módszerének alkalmazása (454. cikk)

A működési kockázatot a Jelzálogbank sztenderd módszer alapján számítja.

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

Bankunk nem alkalmaz piaci kockázati belső modellt.