

**AZ UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT.  
2019. 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 2019.12.31-i állapotot tükrözik.**

**Vonatkozó jogszabályok és előírások<sup>1</sup>:**

- 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
- A Magyar Nemzeti Bank 8/2017. (VIII. 8.) számú ajánlása a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről
- A Magyar Nemzeti Bank 9/2017. (VIII.8.) számú ajánlása a likviditási kockázattal összefüggő nyilvánosságra hozatali gyakorlatról
- A Magyar Nemzeti Bank 13/2017. (XI.30) számú ajánlása a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának specifikus követelményeiről
- A Magyar Nemzeti Bank 21/2019. (XII.16.) számú ajánlása a hitelintézetek nemteljesítő kitétségeire és átstrukturált követeléseire vonatkozó nyilvánosságra hozatallal kapcsolatos előírásokról

---

<sup>1</sup> A 2019-es kockázati jelentés a 2019-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, fizetésképtelenség 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) Nemteljesítés valószínűsége

**RARORAC:** Risk Adjusted Return on Risk Adjusted Capital

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

**UniCredit Csoport:** nemzetközi bankcsoport, melynek a Jelzálogbank is tagja

**VaR:** (Value-at-Risk) Kockázatotott érték

## Tartalomjegyzék

1	A közzététel követelményei .....	7
2	Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (435. cikk).....	8
2.1	Hitelezési kockázat.....	9
2.2	Piaci kockázat .....	10
2.3	Működési kockázat.....	10
2.4	A kockázatkezelést biztosító szervezeti egységek, funkciók és jelentési rendszerek .....	11
2.5	Kockázati bizottságok.....	11
2.6	Jelentési rendszerek .....	12
2.7	Kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei, valamint kockázatmérséklésre szolgáló stratégiák és folyamatok .....	14
2.8	Vállalatirányítási rendszer .....	15
2.9	A likviditási kockázat kezelésével összefüggésben a CRR 435. cikk (1) bekezdése alapján nyilvánosságra hozandó minőségi és mennyiségi információk.....	17
2.9.1	A likviditásfedezeti rátáról szóló mennyiségi információk a CRR 435. cikk (1) bekezdés f) pontja alapján .....	19
2.9.2	A likviditásfedezeti rátával összefüggő minőségi információk .....	21
3	Alkalmazási kör (436. cikk).....	22
4	Szavatoló tőke (437. cikk) .....	23
5	Tőkekövetelmények (438. cikk).....	34
5.1	Összefoglaló a Bank azon módszeréről, amely annak értékelésére szolgál, hogy a belső tőke elégséges-e az aktuális és jövőbeli tevékenységekhez .....	34
5.2	A releváns illetékes hatóság kérésére az intézmény tőkemegfelelés belső értékelési eljárásának eredménye.....	34
5.3	A 112. cikkben meghatározott egyes kitétségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitétségmenték 8 százaléka .....	35
5.4	A 147. cikkben meghatározott egyes kitétségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitétségmenték 8 százaléka. ....	36
5.5	A 92. cikk (3) bekezdése b) és c) pontjának megfelelően számított tőkekövetelmények;.....	36
5.6	A harmadik rész III. címe 2., 3., és 4. szakaszának megfelelően számított és külön nyilvánosságra hozott tőkekövetelmény.....	36
6	Partnerkockázati kitétség (439. cikk).....	39
6.1	A belső tőke- és hitelezési határértékek partnerkockázat-kitétségekhez való társításához használt módszerek.....	39
6.2	A különböző szerződések, nettósítási nyereségek, a nettósított aktuális hitelkockázati kitétség, a Banknál elhelyezett biztosítékok és a derivatívákból származó nettó hitelkockázati kitétség bruttó pozitív valós értéke .....	40
6.3	A kitétségmenték mértéke.....	40
6.4.	A rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok.....	41
6.5.	Az intézmény által nyújtott biztosíték összegének változása leminősítés esetén.....	41
6.4	Hitelderivatívák.....	45
7	Tőkepufferek (440. cikk) .....	45
8	A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (441. cikk).....	46
9	Hitelkockázati kiigazítások (442. cikk).....	46
9.1	A „késedelmes” és „értékvesztett” fogalmak számviteli célú fogalom-meghatározása .....	46
9.2	Az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek leírása .....	47
9.3	A beszámítás utáni teljes kitétségmenték a hitelkockázat- mérséklés hatásainak figyelembevételével, valamint kitétségi osztályok szerinti bontásban a kitétségek adott időtartamra vonatkoztatott átlagos értékei .....	48

9.4	A kitettségek földrajzi eloszlása a főbb kitettségi osztályok szerinti bontásban .....	48
9.5	A kitettségek iparágak vagy partnertípusok szerinti eloszlása kitettségi osztályok szerinti bontásban .....	50
9.6	Az összes kitettség hátralevő futamidő szerinti osztályozása, kitettségi osztályok szerinti bontásban .....	52
9.7	Az alábbi tételek értéke főbb gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti bontásban: .....	53
9.8	Kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban .....	57
9.9	Az értékvesztett kitettségekkel kapcsolatos egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások változása.....	58
9.10	A nem teljesítő és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai.....	58
9.11	Átstrukturált kitettségek hitelminősége.....	59
9.12	Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint .....	60
9.13	Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok.....	62
10	Meg nem terhelt eszközök (443. cikk).....	64
11	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (444. cikk) .....	66
11.1	A kockázati súlyok meghatározásakor a Bank által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése .....	66
11.2	Kitettségi osztályok, melyek esetében a Bank az egyes külső hitelminősítő intézeteket igénybe veszi .....	66
11.3	A kibocsátóra és kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának leírása .....	66
11.4	Az egyes külső hitelminősítő intézetek külső minősítésének CRR 3. rész II. címének 2. fejezetében meghatározott hitelminőségi besorolásoknak történő megfeleltetése.....	66
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 .....	66
12	Piaci kockázatnak való kitettség (445. cikk).....	67
13	Működési kockázat (446. cikk) .....	67
14	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (447. cikk) .....	67
15	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (448. cikk).....	68
15.1	A kamatláb kockázat jellege és a főbb feltételezések, valamint a kamatláb kockázat mérésének gyakorisága; .....	68
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 .....	68
16	Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (449. cikk).....	69
17	Javadalmazási politika (450. cikk).....	70
18	Tőkeáttétel (451. cikk) .....	72
18.1	A tőkeáttételi mutató és a 499. cikk (2) és (3) bekezdésének az intézmény általi alkalmazási módj .....	72
18.2	Amennyiben releváns, a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett tételek összege .	74
18.3	A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások .....	74
18.4	Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik. ....	74
19	A hitelkockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (452. cikk) .....	75
20	A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (453. cikk).....	76
20.1	A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások.....	76
20.2	A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások.....	76

20.3	A Bank által elfogadott biztosítékok fő típusainak leírása.....	77
20.4	A garantőrök és a hitelderivatíva partnerek főbb típusai és hitelképességük.....	79
20.5	Az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat-koncentrációkkal kapcsolatos információk .....	79
20.6	Az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert biztosítékok által – a volatilitási korrekció alkalmazása után – fedezett teljes kitettségérték.....	79
20.7	A garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitettség .....	79
21	A működési kockázat mérési módszerének alkalmazása (454. cikk) .....	80
22	A piaci kockázati belső modell alkalmazása (455. cikk).....	80
23	Eszközarányos jövedelmezőségi mutató (Hpt. 123. § (2)).....	80

## 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](http://www.jelzalogbank.hu)) megjelenteti, ezzel egyidejűleg kockázatkezelési jelentését megküldi a Felügyeletnek is.

A Jelzálogbank elsősorban a CRR Nyolcadik részében meghatározott, 2019. december 31-ére vonatkozó, könyvvizsgáló által jóváhagyott adatokat, információkat mutatja be az alábbi dokumentumban.

A Jelzálogbank a jelzálog-hitelintézettről és a jelzáloglevelekről szóló 1997. évi XXX. törvény III. részében foglaltaknak megfelelő különböző jelzálogleveleket bocsátott ki illetve fog kibocsátani, továbbá forrást gyűjt nem fedezett kötvények kibocsátásával valamint hitel és kölcsönügyletek, bankközi betétek elfogadása útján. A Jelzálogbank kockázati megítélése szempontjából lényeges információ, hogy az ezen eszközökből eredő tőke, kamat vagy egyéb jellegű tartozás maradéktalan és esedékesség szerinti teljesítése érdekében 2017. november 2-án a Jelzálogbank megegyezett egyszemélyes tulajdonosával, az UniCredit Bank Hungary Zrt-vel, hogy az UniCredit Bank Hungary Zrt. készfizető kezességet vállal ezen hiteleszközök kapcsán a Jelzálogbankot terhelő valamennyi fizetési kötelezettség teljesítéséért.

## 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. 2019-ben új refinanszírozási megállapodást a Jelzálogbank egy banki partnerrel kötött, többi partnerével a meglévő szerződések keretein belül végzett újabb refinanszírozásokat.

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

A lakossági portfólióban új hitelkihelyezés 2019-ben 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 14/2012 (XII. 13) és az 1/2016. (III.11) számú ajánlását teljesítette és azt folyamatosan alkalmazza, amely összhangban van az általános európai felügyeleti gyakorlattal, az MNB 2/2019 számú, a fogyasztóval szembeni követeléskezelési tevékenységről szóló ajánlást implementálta.

2019. második negyedévben a Jelzálogbank az engedményezési szerződés szerinti kötelezettségének megfelelően visszavásárolt néhány 2017-ben értékesített hitelt, de az állomány még éven belül újra értékesítésre került. Egyéb hitelkövetelés értékesítésre 2019-ben nem került sor.

A Nemzeti Eszközkezelő programmal kapcsolatos egyes szabályokról szóló 212/2018. (XI. 20.) Kormányrendelet alapján Bankunk 2018. november 22. napjáig fogadott be erre vonatkozóan új szándéknyilatkozatot, és a benyújtott kérelmek már mind kifizetésre kerültek.

Adósságrendezési eljárás alatt három lakossági ügyfél volt 2019. év végén.

A birtokfejlesztési szegmensben a Jelzálogbank 2019-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 teljesítő/nem teljesítő és átstrukturált/nem átstrukturált 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 szervezetenként teljesen elkülönül az üzleti területektől 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 Jelzálogbank szabályzatait az UniCredit csoport kockázatkezelési irányelveivel és a magyar jogszabályokkal összhangban alakítja.

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 helyi bankcsoporti konszolidált szinten (Segment 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)
- Az 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)

#### **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 és FX limitek tekintetében, a felső vezetés a napi kitétségek és limitkihasználtságokról naponta értesül, limittúllépés esetén kiemelt figyelmeztetést kap az esetleges eszkalációt előkészítendő.

#### **Monitoring által készített riportok:**

- Az egymillió euró kitétség feletti ügyfelek/ügyfélcsoportokat egyedileg, míg az az alattiakat összevontan bemutató negyedéves konszolidált riport a felmerült figyelmeztető jelekről, okairól és részleteiről, ha időközben a figyelmeztető jel megszűnt annak módjáról és okáról, az elfogadott akciótervről és az abban foglaltak határidejéről, az ügyfélminősítés aktualizálásának eredményéről (Watch List Report).
- Az 1.000 EUR feletti összkintlévőséggel rendelkező lejárt felülvizsgálati határidejű ügyfelekről havonta készül konszolidált jelentés a hónap végére vonatkozóan a management részére. A riport üzletáganként és lejárat kategóriáinként összevontan tartalmaz ügyfél darabszám adatokat. A riport Excel mellékletében azonban üzletáganként szétbontva (külön kimutatva a Jelzálogbank) megtalálhatók a lejárt felülvizsgálati határidejű ügyfelek listái is (Overdue Review Status Report).
- Lejárt felülvizsgálati határidejű és 1.000 EUR feletti összkintlévőséggel rendelkező kizárólag vállalati ügyfélkörre negyedévente készül konszolidált kimutatás, mely lejárat kategória bontásban tartalmaz összevontan darabszám és állományi adatokat a CEE Monitoring részére (Overdue Review Report).
- Összesített kimutatás a lejárt hitelállományokról negyedévente a negyedév 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 fedezetéül szolgáló biztosítékok értékelésének elveit és módszereit, valamint a Jelzálogbank által alkalmazott biztosítékokat érintő egyes jogi kikötéseket, a biztosítékok monitoringjának elveit a Fedezetértékelési Szabályzat rögzíti, összhangban a vonatkozó jogi környezettel, valamint az UniCredit Csoport kockázatsökkentő 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. 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) 2019.12.31-én 3 tagból állt:

Név	Tisztség	Egyéb igazgatósági tisztségek száma <sup>[1]</sup>
Farkas Bálint	elnök, belső tag	
Kecskésné Pavlics Babett	belső tag	
Agnieszka Franeczek	külső tag	

A Jelzálogbank felügyelési funkciót betöltő testülete (Felügyelőbizottsága) 2019.12.31-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.

<sup>[1]</sup> Az igazgatósági tagok kinevezéskori nyilatkozatai alapján

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

A Hpt. szerint a Pénzügyi intézmények Vezető állású személyeinek kinevezéséhez a Magyar Nemzeti Banknak (továbbiakban: MNB vagy Felügyelet) előzetes 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.

## 2.9 A likviditási kockázat kezelésével összefüggésben a CRR 435. cikk (1) bekezdése alapján nyilvánosságra hozandó minőségi és mennyiségi információk

### Megjegyzés

A likviditási kockázat kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok	A likviditási kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok szerves részeit képezik a UniCredit Bank teljes kockázatkezelési struktúrájának, és megfelelnek a nemzetközi banki standardoknak. Az UniCredit Jelzálogbank az UniCredit Csoport része, a likviditást a magyar bankcsoport konszolidált szinten kezeli.
A likviditási kockázat kezelési funkció struktúrája és szervezeti felépítése (hatáskör, felhatalmazás, egyéb megállapodások)	A likviditási kockázat kezelésének módját és az ahhoz kapcsolódó felelősségi köröket ill. ellenőrző mechanizmusokat a Likviditási Szabályzat, az alkalmazandó likviditási limiteket pedig a Likviditási Kockázatkezelési Szabályzat írja elő. A szervezeti felépítést illetően a 2.4 fejezet irányadó.
A likviditási kockázat jelentési és mérési rendszerének hatóköre és sajátosságai	A likviditási kockázat jelentési és mérési rendszere megfelel az UniCredit Csoport által előírt likviditáskezelési irányelveknek és limiteknek. Az UniCredit Csoport a Bázeli Bizottság javaslatainak megfelelően alakította ki a rövid távú és strukturális likviditási modelljeit, valamint a stressz tesztek és a vészhelyzeti likviditási tervet.
A likviditási kockázat fedezésére és mérséklésére vonatkozó politikák, valamint a kockázat a kockázat mérséklés és fedezés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok	A likviditási kockázatok limiten belül tartását a Bank napi gyakorisággal követi nyomon és a prudens likviditáskezelést folyamatokkal biztosítja. Tehát a likviditási kockázatot nem tőke tartalékolásával, hanem a lejáratú összhangra vonatkozó limitrendszerrel kezeli a Bank.

<p>A vezető testület által jóváhagyott nyilatkozat az intézmény likviditási kockázat kezelési rendszerének megfelelőségéről, amely biztosítékot szolgáltat arra vonatkozóan, hogy az alkalmazott likviditási kockázat kezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő</p>	<p>Az alkalmazott likviditási kockázat kezelési rendszer, és a kapcsolódó irányelvek, limitek legalább évente felülvizsgálatra kerülnek, melyet az Eszköz Forrás Bizottság (ALCO), mint vezető testület hagy jóvá. Továbbá a Bank évente egyszer elkészíti az átfogó ILAAP dokumentációt és önértékelést, amit ALCO jóváhagyást követően a felügyeleti vizsgálat rendelkezésére bocsát.</p>
<p>A vezető testület által jóváhagyott összefoglaló kockázati nyilatkozat, amely az alkalmazott üzleti stratégiával való összefüggésében tömören bemutatja az intézmény likviditási kockázati profilját. Ez a nyilatkozat tartalmazza a főbb arányszámokat és mutatókat (azokat is, amelyeket az annak alkalmazására kötelezett intézmény a 2. melléklet alapján nem mutat be), átfogó képet nyújtva a külső érdekelt feleknek az intézmény likviditási kockázat kezelési tevékenységéről, azt is beleértve, hogy miként értékelhető az intézmény likviditási kockázati profilja a vezető testület által meghatározott kockázatvállalási hajlandósághoz képest.</p>	<p>Az UniCredit a likviditási kockázatot a banki üzletmenet egyik fő kockázatának tekinti, ezért figyelemmel kíséri a rövid- és középtávú likviditási elvárásokat. Ezzel összefüggésben a külső érdekelt felek részére rendszeres beszámolók, riportok készülnek, úgymint az Éves beszámolóhoz tartozó Kockázatkezelési Jelentés.</p>

## 2.9.1 A likviditásfedezeti rátáról szóló mennyiségi információk a CRR 435. cikk (1) bekezdés f) pontja alapján

Egyedi		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
HUF millió									
Negyedév vége		2019.03.29	2019.06.28	2019.09.30	2019.12.31	2019.03.29	2019.06.28	2019.09.30	2019.12.31
Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma		3	3	3	3	3	3	3	3
<b>Magas minőségű likvid eszközök</b>									
1.	Összes magas minőségű likvid eszköz					8.300	8.384	12.068	19.090
<b>Kiáramlások</b>									
2.	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	67	203	194	189	7	20	19	19
3.	Stabil betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Kevésbé stabil betétek	67	203	194	189	7	20	19	19
5.	Fedezetlen bankközi finanszírozás	3.334	1	8.056	13.509	3.334	1	8.056	13.509
6.	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
7.	Nem operatív betétek (minden partner)	3.333	1	4.784	13.509	3.333	1	4.784	13.509
8.	Fedezetlen adósság	1	0	3.272	0	1	0	3.272	0
9.	Fedezett bankközi finanszírozás					0	0	0	0
10.	Egyéb követelmények	0	0	3	0	0	0	3	0
11.	Származtatott kitettségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0	3	0	0	0	3	0
13.	Hitel- és likviditási keretek	0	0	0	0	0	0	0	0
14.	Egyéb szerződéses kötelezettségek	121	0	0	209	121	0	0	209
15.	Egyéb feltételes kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
16.	<b>ÖSSZES KIÁRAMLÁS</b>					3.462	21	8.078	13.736
<b>BEÁRAMLÁSOK</b>									
17.	Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	0	0	0	0	0	0	0	0
18.	Teljesítő kitettségekből származó beáramlások	4.437	8.108	8.980	7.249	4.426	8.085	8.974	7.249
19.	Egyéb beáramlások	0	0	55	26	0	0	54	25
EU-19a	{Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete}					0	0	0	0
EU-19b	{Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többlet beáramlás}					0	0	0	0
20.	<b>Összes beáramlás</b>	4.437	8.109	9.034	7.274	4.426	8.085	9.028	7.274
EU-20a	<b>Teljesen mentesített beáramlások</b>	0	0	0	0	0	0	0	0

EU-20b	<b>90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	<b>75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások</b>	4.437	8.109	9.034	7.274	4.426	8.085	9.028	7.274
<i>Módosított érték összesen</i>									
<b>21.</b>	<b>Likviditási puffer</b>					8.300	8.384	12.068	19.090
<b>22.</b>	<b>Összes nettó likviditás kiáramlás</b>					865	5	2.019	9.247
<b>23.</b>	<b>Likviditásfedezeti ráta (%)</b>					12.231,6	161.589,1	52.276,3	306,7

## 2.9.2 A likviditásfedezeti rátával összefüggő minőségi információk

### Megjegyzés

<p>A finanszírozás koncentrációja és a likviditás forrásai</p>	<p>A likviditási kockázat monitoring eszközeként az UniCredit Bank nyomon követi a forrásait érintő koncentrációkat és törekszik annak alacsonyan tartására az alkalmazott üzleti modell keretien belül. A Bank a Finanszírozási Terv összeállítása során rendszeresen megvizsgálja az optimális finanszírozási struktúrát, figyelembe véve az aktuális és várt piaci helyzetet, valamint a felügyeleti és belső likviditási követelményeket. A finanszírozás koncentrációját és a likviditás forrásait a Bank megosztási viszonyszámokkal és Herfindahl indexszel is számszerűsíti.</p>
<p>Származékos kitettségek és lehívható fedezetek</p>	<p>A Jelzálogbank a likviditásfedezeti ráta kiszámításánál minden a könyvekben szereplő származékos kitettséget figyelembe vesz. A Jelzálogbank derivatív ügyleteket kizárólag az UniCredit Bank Hungary Zrt-vel köt, amelyekre naponkénti fedezet nem számítandó.</p>
<p>A likviditásfedezeti ráta devizális összhangja</p>	<p>A likviditásfedezeti ráta főbb devizánkénti számszerűsítése, és ezek jelentése 2014 óta folyamatos, a limit követelményeknek az LCR esetében 2015. október 1-től kell megfelelni. A Bank nyomon követi a likviditásfedezeti ráta devizális bontását, a tolerált devizagap-eket egyéb belső limiteken keresztül szabályozza.</p>
<p>A likviditási kockázat kezelés centralizációs szintjének bemutatása és az intézmény szervezeti egységeivel való kapcsolata</p>	<p>A likviditási kockázat kezelésének módját és az ahhoz kapcsolódó felelősségi köröket ill. ellenőrző mechanizmusokat a Likviditási Szabályzat, az alkalmazandó likviditási limiteket pedig a Likviditási Kockázatkezelési Szabályzat írja elő. A likviditásfedezeti ráta mutatónak való megfelelés a Jelzálogbankra és az UniCredit Bankra is vonatkozik. A likviditást a magyar bankcsoport konszolidált szinten kezeli, melyek alakulásáról az Eszköz Forrás Bizottság (ALCO) rendszeres tájékoztatást kap. A szervezeti felépítést illetően a 2.4 fejezet irányadó.</p>

<p>Az intézmény likviditási profiljának megítélése szempontjából releváns, a likviditásfedezeti ráta nyilvánosságra hozatala során alkalmazandó táblában nem szereplő egyéb tételek</p>	<p>A likviditásfedezeti ráta nyilvánosságra hozatala során alkalmazandó táblában nem szereplő egyéb tételekkel nem rendelkezik az UniCredit Jelzálogbank.</p>
---	---

### 3 Alkalmazási kör (436. cikk)

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

#### 4 Szavatoló tőke (437. cikk)

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió HUF)		(A) 2019.12.31. - egyedi	(B) Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
<b>Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok</b>			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)	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 (ázió)	783	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
2	Eredménytartalék	14.089	26. cikk (1) bekezdés c) pont
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	791	26. cikk (1) bekezdés
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	1.107	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 közzszektorbeli 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
<b>6</b>	<b>Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>19.770</b>	
<b>Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások</b>			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)		34. cikk, 105. cikk
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-2	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
<b>28</b>	<b>Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>-2</b>	
<b>29</b>	<b>Elsődleges alapvető tőke</b>	<b>19.768</b>	
<b>Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok</b>			
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
<b>36</b>	<b>Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>0</b>	
<b>Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások</b>			
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 kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)		
41a	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikk 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
<b>43</b>	<b>A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>0</b>	
<b>44</b>	<b>Kiegészítő alapvető tőke</b>	<b>0</b>	
<b>45</b>	<b>Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)</b>	<b>19.768</b>	
<b>Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok</b>			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)		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 konsolidált 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
<b>51</b>	<b>Járulékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>0</b>	
<b>Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások</b>			
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 megemelése (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 kezelések (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
<b>57</b>	<b>A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>0</b>	
<b>58</b>	<b>Járulékos tőke</b>	<b>0</b>	
<b>59</b>	<b>Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)</b>	<b>19.768</b>	
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
<b>60</b>	<b>Kockázattal súlyozott eszközérték összesen</b>	<b>21.226</b>	
<b>Tőkemegfelelési mutatók és pufferek</b>			
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	93,13%	92. cikk (2) bekezdés a) pont, 465. cikk
62	Alapvető tőke (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	93,13%	92. cikk (2) bekezdés b) pont, 465. cikk
63	Tőke összesen (a kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	93,13%	92. cikk (2) bekezdés c) pont

64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény 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)		A CRD 128. cikke, 129. cikke, 130. cikke
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,5%	
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0,00%	
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)	88,63%	CRD 128. cikk
69	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
<b>Tőke megfelelési mutatók és pufferek</b>			
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
<b>A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok</b>			
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
<b>Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)</b>			
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

<b>A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat(1)</b>		
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



A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat(1)		
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	-



A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat(1)		
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. 2019. évre vonatkozó Kockázatkezelési Jelentésének 5.1 pontjában.

### **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 kitétségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitétséértékek 8 százaléka**

<i>Kitétségi osztály</i>	<i>Tőkekövetelmény</i>
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Intézmények	950
Vállalkozások	0
Lakosság	270
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	40
Nemteljesítő kitétségek	15
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0
Fedezett kötvények	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0
Részvényjellegű kitétségek	0
Egyéb tételek	17
<b>Összesen</b>	<b>1.292</b>

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

<i>Kitétségi osztály</i>	<i>Kockázattal súlyozott kitétség (millió forint)</i>
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Intézmények	11.875
Vállalkozások	0
Lakosság	3.376
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	501
Nemteljesítő kitétségek	184
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0
Fedezett kötvények	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0
Kollektív befektetési formák (KBF)	0
Részvényjellegű kitétségek	0
Egyéb tételek	212
<b>Összesen</b>	<b>16.148</b>

**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).

			Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
			T	T-1	T
	1	<b>Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b>	<b>16.148</b>	<b>25.019</b>	<b>1.292</b>
A 438. cikk c) és d) pontja	2	ebből sztenderd módszer	16.148	25.019	1.292
A 438. cikk c) és d) pontja	3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	-	-	-

EU OV1 - Az intézmény nyilvánosságra hozta a negyedéves, kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) (438. cikk)

A 438. cikk c) és d) pontja	4	ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	-	-	-
A 438. cikk d) pontja	5	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján	-	-	-
107. cikk A 438. cikk c) és d) pontja	6	<b>Partnerkockázat</b>	-	-	-
A 438. cikk c) és d) pontja	7	ebből piaci árazás szerint	-	-	-
A 438. cikk c) és d) pontja	8	ebből eredeti kitettség	-	-	-
	9	ebből sztenderd módszer	-	-	-
	10	ebből a belső modell módszer (IMM)	-	-	-
A 438. cikk c) és d) pontja	11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség-összege	-	-	-
A 438. cikk c) és d) pontja	12	<b>ebből hitelértékelési korrekció (CVA)</b>	-	-	-
A 438. cikk e) pontja	13	Elszámolási kockázat	-	-	-
A 449. cikk o) pontjának i. pontja	14	Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)	-	-	-
	15	ebből IRB-módszer	-	-	-
	16	ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)	-	-	-
	17	ebből belső értékelési módszer (IAA)	-	-	-
	18	ebből sztenderd módszer	-	-	-
A 438. cikk e) pontja	19	Piaci kockázat	-	-	-
	20	ebből sztenderd módszer	-	-	-
	21	ebből IMA	-	-	-
A 438. cikk e) pontja	22	Nagykockázat-vállalások	5.631	-	450
A 438. cikk f) pontja	23	<b>Működési kockázat</b>	<b>5.078</b>	<b>5.389</b>	<b>406</b>
	24	ebből az alapmutató módszere	-	-	-
	25	ebből sztenderd módszer	5.078	5.389	406
	26	ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
A 437. cikk (2) bekezdése, a (48) cikk és a 60. cikk	27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	-	-	-

500. cikk	28	Alsó korlát kiigazítása	-	-	-
	29	<b>Összesen</b>	<b>21.226</b>	<b>30.407</b>	<b>1.698</b>

## 6 Partnerkockázati kitettség (439. cikk)

### 6.1 A belső tőke- és hitelezési határértékek partnerkockázat-kitettségekhez való társításához használt módszerek

A partnerkockázat mérése és monitorozása független kockázatkezelési egységben folyik napi rendszerességgel, a tőkekövetelményt a CRR piaci árazás módszere határozza meg<sup>2</sup> ahogy az a lenti táblából is látszik.

EU CCR1 – A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként (millió Ft)		a	b	c	d	e	f	g
		Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettségtől	EEPE	Szorzó	EAD a CRM után	RWA-k
1	Piaci értékelés		1 493	228			1 721	-
2	Eredeti kitettség	-					-	-
3	Sztenderd módszer		-			-	-	-
4	Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)				-	-	-	-
5	Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek				-	-	-	-
6	Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek				-	-	-	-
7	Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból				-	-	-	-
8	Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						-	-
9	Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						-	-
10	Kockázatosított érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						-	-
11	<b>Összesen</b>							-

A limitkihasználtság mérés belső modellje Monte Carlo szimuláción alapul; partnerekre és részportfóliókra aggregálva számol aktuális kitettséget a meglévő pozíciók pótlási költségei alapján és a kizárás költségein felüli potenciális jövőbeli kitettségeket a kockázati faktorok váratlan változásai alapján. A jövőbeli váratlan veszteséget árfolyam-, kamatláb-, részvény- és hitelderivatívák esetén a Monte Carlo szimuláció, árutőzsdei és repó ügyleteknél pedig egy – a csoport által számított – add-on határozza meg. A szimuláció során az összes pozíció aktuális lejáratú sávok szerint átértékelődik figyelembe véve a nettósítási és egyéb biztosítéki megállapodások hatását, Bazel III-as lejáratú mértékekkel.

<sup>2</sup> 2014-től ez az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének megfelelően történik.

A partnerkockázati limitek egyedi partnerek és termékcsoportok (azonnali deviza, származtatott termékek, pénzügyi ügyletek, értékpapírok és repók) szerint követettek. A partnerekkel szembeni kitétségek a Treasury rendszerben online elérhetők.

## 6.2 A különböző szerződések, nettósítási nyereségek, a nettósított aktuális hitelkockázati kitétség, a Banknál elhelyezett biztosítékok és a derivatívákból származó nettó hitelkockázati kitétség bruttó pozitív valós értéke

A Jelzálogbank 0 millió forint kapott összeget vett figyelembe partnerkockázati kitétség fedezeteként.

EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitétségértékekre (millió Ft)		a	b	c	d	e
		Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitétség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitétség
1	Származtatott ügyletek	1 493	-	1 493	-	1 493
2	Értékpapír-finanszírozási ügyletek		-	-	-	-
3	Termékkategóriák közötti nettósítás					
4	<b>Összesen</b>	1 493	-	1 493	-	1 493

EU CCR5-B – A partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele (millió Ft)		a	b	c	d	e	f
		Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték	
		Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke	Nyújtott biztosíték valós értéke
		Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített		
1	Készpénz	-	-	-	-	-	-
2	<b>Összesen</b>	-	-	-	-	-	-

## 6.3 A kitétségérték mértéke

A Jelzálogbank a partnerkockázatának tőkekövetelményét a piaci árazás módszerével számítja. A fedezettel korrigált kitétség összege 2019.12.31-én: 5,21 millió EUR, mely 2019.12.31-ei MNB közép árfolyamon 1 721 millió forint.

EU CCR2 – CVA tőkekövetelmény (millió Ft)		a	b
		Kitétségérték	RWA-k
1	A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók	-	-
2	i. VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		-
3	ii. SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		-
4	A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	-	-
EU4	Az eredeti kitétség módszere alapján	-	-
5	A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	-	-



#### **6.4. A rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok**

A partnerkockázatok fedezésére befogadott készpénz és a repó ügyletek miatti állampapír fedezetek tekintetében a rossz-irányú kockázat a fedezet devizanemén, mint devizaárfolyamon, illetve kibocsátóján, mint országgkockázati feláron keresztül jelenhet meg. A Magyar Állam tekintetében – az MNB-t kivéve – nincs partnerkockázati kitettséghoz kapcsolódó margin-olás, más állammal vagy más ország jegybankjával pedig nincs partnerkockázatot eredményező kapcsolata a Csoportnak.

#### **6.5. Az intézmény által nyújtott biztosíték összegének változása leminősítés esetén**

A Jelzálogbank leminősítése esetén az általa nyújtott biztosíték összege nem változik, mert arra a partnerkockázati kitettség (pótlási költség és jövőbeli hitelkockázat), tehát maga a jelzálogbankkal megkötött ügylet és a piaci tényezők hatnak.

EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitétségek szabályozási portfólió és kockázat szerint, millió Ft

	Kitétségi osztályok	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb			
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Intézmények	1 721	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 721	1 721	
7	Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	<b>Összesen</b>	<b>1 721</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 721</b>	<b>1 721</b>	

EU CCR8 – Központi szerződő felekkel szembeni kitétségek (millió Ft)		a	b
		EAD a CRM után	RWA-k
1	<b>Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitétségek (összesen)</b>		-
2	minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitétségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	-	-
3	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	-	-
4	ii. tőzsdei származtatott ügyletek		
5	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek		
6	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termék kategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
7	Elkülönített kezdeti biztosíték		
8	El nem különített kezdeti biztosíték		
9	Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások		
10	A kitétségekhez kapcsolódó tőkekövetelmények alternatív kiszámítása		-
11	<b>Nem minősített központi szerződő felekkel (non-QCCPs) szembeni kitétségek (összesen)</b>		-
12	A nem minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitétségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	-	-
13	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	-	-
14	ii. tőzsdei származtatott ügyletek		
15	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek		

16	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
17	Elkülönített kezdeti biztosíték		
18	El nem különített kezdeti biztosíték		
19	Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások		
20	Be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások		

## 6.4 Hitelderivatívák

A Csoport irányelveknek megfelelően a Jelzálogbank 2019-ben sem rendelkezett hitelderivatíva ügylettel.

## 7 Tőkepufferek (440. cikk)

Az alább részletesen bemutatott intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferen kívül a tőkefenntartási puffer (2,5%) került alkalmazásra 2019-ben.

millió HUF, %

Sor	Országokéinti bontás	Általános hitelkockázati kitétségek		Kereskedési könyvben szereplő kitétségek		Értékpapírosítási kitétségek		Szavatolókövetelmények				Szavatolókövetelmény súlyozása	Anticiklikus tőkepufferráta
		Sztenderd módszer	IRB-módszer	Kereskedési könyv rövid és hosszú pozícióinak összege	Kereskedési könyvben szereplő kitétség értéke a belső modellekhez	Sztenderd módszer	IRB-módszer	ebből: általános hitelkockázati kitétségek	ebből: kereskedési könyvben szereplő kitétségek	ebből: értékpapírosítási kitétségek	Összesen		
10	CA	17,28	0	0	0	0	0	1,04	0	0	1,04	-	0,00%
10	ES	81,66	0	0	0	0	0	4,9	0	0	4,9	0	0,00%
10	FR	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0,00%
10	GB	1.070,40	0	0	0	0	0	61,36	0	0	61,36	0,05	0,01%
10	HU	255.559,05	0	0	0	0	0	1212,81	0	0	1212,81	0,94	0,00%
10	IE	52,31	0	0	0	0	0	2,8	0	0	2,8	0,002	0,00%
10	IS	20,65	0	0	0	0	0	1,24	0	0	1,24	-	1,25%
10	IT	15,73	0	0	0	0	0	0,9	0	0	0,9	-	0,00%
10	JO	22,51	0	0	0	0	0	1,35	0	0	1,35	-	0,00%
10	NL	64,95	0	0	0	0	0	3,88	0	0	3,88	0	0,00%
10	SK	14,87	0	0	0	0	0	0,89	0	0	0,89	-	1,25%
10	ZA	10,05	0	0	0	0	0	0,6	0	0	0,6	-	0,00%
10	<b>Total</b>	<b>256.914,59</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1291,77</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1291,77</b>	<b>0,992</b>	

Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága		
Sor		Adatok mHUF-ban
		Oszlop 010
010	Teljes kockázati kitétségérték	21.226
020	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta	0,00%
030	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	0,01

## 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(öke)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 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 visszaírása, vagy a céltartalék képzés, - felszabadítás, illetve - felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható megtérülés, illetve a veszteségjellegű jövőbeni fizetési kötelezettség kerül figyelembevételre.

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

Az eszközökkel összefüggésben felmerülő hitelezési, befektetési és országgockázatokat, ha a várható megtérülés alacsonyabb, mint az eszköz könyv szerinti értéke, akkor azt az eszköz után elszámolt értékvesztéssel veszi figyelembe a Bank a mérlegben és az eredményben.

A Jelzálogbank a mérlegen kívüli kötelezettségekhez kapcsolódó kockázat és minden egyéb kockázat fedezetére kockázati céltartalékot képez.

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

A **magyar szabályok** szerinti csoportos minősítés egyszerűsített eljárással, a késedelmes napok és a fedezetek alapján történik. Csoportos minősítésbe kizárólag a meghatározott limit alatti összes kötelezettséggel rendelkező ügyfelek tartozhatnak. Az egyedi minősítési eljárás során a Jelzálogbank az ügyfél (partner) pénzügyi helyzetét, esetleges fizetési késedelmét, az ország kockázatát, a fedezetek értékét és mobilizálhatóságát, az ügyletből adódó jövőbeni fizetési kötelezettségeket veszi figyelembe, és ennek megfelelően állapítja meg a szükséges értékvesztés és céltartalék mértékét.

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

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

ahol

EL: a várható veszteség,

EaD: a nemteljesítéskori kitétség,

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

LGD: a nemteljesítés esetén várható veszteség.

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

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

### 9.3 A beszámítás utáni teljes kitétségmenték a hitelkockázat- mérséklés hatásainak figyelembevétele nélkül, valamint kitétségi osztályok szerinti bontásban a kitétségek adott időtartamra vonatkoztatott átlagos értékei

<i>Kitétségi osztály</i>	<i>A kitétségek nettó értéke az időszak végén</i>	<i>Időszaki átlagos nettó kitétség</i>
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétségek	40.265	40.291
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitétségek	-	-
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétségek	-	-
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétségek	-	-
Nemzetközi szervezettel szembeni kitétségek	-	-
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitétségek	223.393	202.379
Vállalkozással szembeni kitétségek	0	0
Lakossággal szembeni kitétségek	4.594	4.994
Ingatlannal fedezett kitétségek	1.422	1.551
Késedelmes tételek	170	298
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-
Fedezett kötvény formájában fennálló kitétségek	-	-
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétségek	-	-
Egyéb tételek	212	233
<b>Összesen:</b>	<b>270.055</b>	<b>249.746</b>

### 9.4 A kitétségek földrajzi eloszlása a főbb kitétségi osztályok szerinti bontásban

'EU CRB-C – A kitétségek földrajzi eloszlása (millió forintban)	Könyv szerinti érték										
	EUROPA	Olaszország	Spanyolország	Franciaország	Egyesült Királyság	Magyarország	Egyéb EU országok	Amerika	Ázsia	Egyéb földrajzi területek	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lakosság (retail)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvényjellegű	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IRB-módszer összesen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Központi kormányzatok vagy központi bankok	40.265	0	0	0	0	40.265	0	0	0	0	40.265
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	223.393	0	0	0	0	223.393	0	0	0	0	223.393
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lakosság (retail)	4.523	16	82	0	856	3.449	121	17	23	31	4.594
Ingtalanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	1.422	0	0	0	155	1.255	11	0	0	0	1.422
Nemteljesítő kitétségek (Exposures of default)	170	0	0	0	60	110	0	0	0	0	170
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb kitétségek	212	0	0	0	0	212	0	0	0	0	212
Sztenderd módszer összesen	269.984	16	82	0	1.070	268.684	132	17	23	31	270.055
Összesen	269.984	16	82	0	1.070	268.684	132	17	23	31	270.055

## 9.5 A kitétségek iparágak vagy partnertípusok szerinti eloszlása kitétségi osztályok szerinti bontásban

	EU CRB-D – A kitétségek koncentrációja iparáganként (millió forintban)	Mezőgazdaság, erdészet és halászat	Pénzügyi tevékenység	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	Magánszemélyek	Egyéb szolgáltatások	Összesen
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	-	-
2	Intézmények	-	-	-	-	-	-
3	Vállalkozások	-	-	-	-	-	-
4	Lakosság (retail)	-	-	-	-	-	-
5	Részvényjellegű	-	-	-	-	-	-
6	<b>IRB-módszer összesen</b>	-	-	-	-	-	-
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	40.265	-	-	40.265
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	0	-	-	0
9	Közzszektorbeli intézmények	-	-	0	-	-	0
10	Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	0	-	-	0
11	Nemzetközi szervezetek	-	-	0	-	-	0
12	Intézmények	-	223.393	0	-	-	223.393
13	Vállalkozások	-	0	0	-	-	0
14	Lakosság (retail)	125	0	0	4.468	-	4.594
15	Ingyenre bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	2	0	1.420	-	1.422
16	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	0	0	0	170	-	170
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	-	0
18	Fedezett kötvények	0	0	0	0	-	0
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	-	0
20	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	-	0
21	Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	-	0

22	Egyéb kitétségek	0	49	0	0	162	212
23	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	125	<b>223.445</b>	<b>40.265</b>	<b>6.058</b>	<b>162</b>	<b>270.055</b>
24	<b>Összesen</b>	125	<b>223.445</b>	<b>40.265</b>	<b>6.058</b>	<b>162</b>	<b>270.055</b>

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

EU CRB-E - Kitettségek futamideje (millió forintban)	Felszólításra lehívható	<= 1 év	> 1 év <= 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	-	-
Intézmények	-	-	-	-	-	-
Vállalkozások	-	-	-	-	-	-
Lakosság(etail)	-	-	-	-	-	-
Részvényjellegű	-	-	-	-	-	-
<b>IRB-módszer összesen</b>	-	-	-	-	-	-
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	30.282	9.983	0	40.265
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0
Intézmények	1.325	24.998	18.371	178.699	0	223.393
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0
Lakosság(etail)	0	17	601	3.975	0	4.594
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	4	161	1.256	0	1.422
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	0	0	24	146	0	170
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0
Egyéb kitettségek	162	49	0	0	0	212
<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>1.487</b>	<b>25.069</b>	<b>49.440</b>	<b>194.059</b>	<b>0</b>	<b>270.055</b>
<b>Total</b>	<b>1.487</b>	<b>25.069</b>	<b>49.440</b>	<b>194.059</b>	<b>0</b>	<b>270.055</b>

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

### i) értékvesztett és késedelmes kitétségek, külön-külön felsorolva

EU CR1-A - A kitétségek hiteminősége kitétségi osztályok és insztrumentumok szerinti bontásban (millió forint)			Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek
			Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek					
			a	b					
10	1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	-
20	2	Intézmények	0	0	0	0	0	0	-
30	3	Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	-
40	4	ebből: speciális hitelezés	0	0	0	0	0	0	-
50	5	ebből: kkv-k	0	0	0	0	0	0	-
60	6	Lakosság(etail)	0	0	0	0	0	0	-
70	7	Ingatlanl fedezett kitétségek	0	0	0	0	0	0	-
80	8	KKv-K	0	0	0	0	0	0	-
90	9	Nem kkv-k	0	0	0	0	0	0	-
100	10	Rulírozó lakossági kitétség	0	0	0	0	0	0	-
110	11	Egyéb lakossági	0	0	0	0	0	0	-
120	12	Kkv-k	0	0	0	0	0	0	-
130	13	Nem kkv-k	0	0	0	0	0	0	-
140	14	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	-
150	15	<b>IRB-módszer összesen</b>	0	0	0	0	0	0	-
160	16	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	40.281	16	-	-	-	40.265
170	17	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	-	-	-

180	18	Közszektorbeli intézmények	-	-	-	-	-	-	-
190	19	Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-
200	20	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-
210	21	Intézmények	-	223 894	501	-	-	-	223 393
220	22	Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-
230	23	ebből kkv-k	-	-	-	-	-	-	-
240	24	Lakosság(retail)	341	4 619	269	-	-	-	4 691
250	25	ebből kkv-k	10	125	10	-	-	-	125
260	26	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	72	1.428	7	-	-	-	1 493
270	27	ebből kkv-k	-	-	-	-	-	-	-
280	28	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	413	-	273	-	-	-	170
290	29	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-	-	-
300	30	Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-	-
310	31	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-
320	32	Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-
330	33	Részvényjellegű kitétségek	-	-	-	-	-	-	-
340	34	Egyéb kitétségek	-	212	-	-	-	-	212
350	35	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>413</b>	<b>270 434</b>	<b>792</b>	-	-	-	<b>270.055</b>
360	36	<b>Összesen</b>	<b>413</b>	<b>270 434</b>	<b>792</b>	-	-	-	<b>270.055</b>
370	37	ebből: Hitelek	413	229 941	776	-	-	-	229 578
380	38	ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	40 281	16	-	-	-	40.265
390	39	ebből: Mérlegen kívüli kitétségek	-	-	-	-	-	-	-

CR-1 B - A kitétségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként (millió forint)			Az alábbiak bruttó könyv szerinti értéke:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó terhelések	Nettó értékek
			Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek					
			a	b					
10	1	Mezőgazdaság, erdőszet és halászat	10	125	11	0	0	0	125
20	2	Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0	0
30	3	Feldolgozóipar	0	0	0	0	0	0	0
40	4	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0	0	0	0	0	0
50	5	Vízellátás	0	0	0	0	0	0	0
60	6	Építőipar	0	0	0	0	0	0	0
70	7	Nagy - és kiskeresedelem	0	0	0	0	0	0	0
80	8	Szállítás és raktározás	0	0	0	0	0	0	0
90	9	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	0	0	0	0	0	0	0
100	10	Információ, kommunikáció	0	0	0	0	0	0	0
110	11	Financial and insurance activities	0	223 945	501	0	0	0	223 445
120	12	Pénzügyi tevékenység	0	0	0	0	0	0	0
130	13	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	0	0	0	0	0	0	0
140	14	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	0	0	0	0	0	0	0
150	15	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	0	40 281	16	0	0	0	40 265
160	16	Oktatás	0	0	0	0	0	0	0
170	17	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	0	0	0	0	0	0	0
180	18	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	0	0	0	0	0	0	0
190	19	Egyéb szolgáltatások	0	0	0	0	0	0	0
200	20	Magánszemélyek	403	5 920	265	0	0	0	6 058
210	21	Activities of extraterritorial organisations and bodies	0	0	0	0	0	0	0

220	22	Egyéb	0	162	0	0	0	0	162
230	23	Összesen	413	270 434	792	0	0	0	270 055



## 9.8 Kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban

EU CR1-C - A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban (millió forintban)	Az alábbiak bruttó könyv szerinti értéke:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó terhelések	Nettó értékek
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek					
	a	b					
Európa	413	270 363	792	-	-	-	269 984
Olaszország	0	16	0	-	-	-	16
Spanyolország	0	82	0	-	-	-	82
Franciaország	-	0	0	-	-	-	0
Egyesült Királyság	125	1 017	73	-	-	-	1 070
Magyarország	287	269 115	718	-	-	-	268 684
Egyéb EU országok	0	133	1	-	-	-	132
Amerika	0	17	0	-	-	-	17
Ázsia	0	23	0	-	-	-	23
Egyéb földrajzi területek	0	31	0	-	-	-	31
Összesen	<b>413</b>	<b>270 434</b>	<b>792</b>	-	-	-	<b>270 055</b>

### A késedelmi kitettségek korosodása

EU - CR1D - A késedelmi kitettségek korosodása (millió forintban)	a	b	c	d	e	f	
	Bruttó Könyv szerinti érték						
	<= 30	>30 <= 60	> 60 <= 90	> 90 <= 180	> 180 <= 1 év	> 1 év	
1	Hitelek	135	-	-	46	11	220
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-
3	<b>Teljes kitettség</b>	<b>135</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46</b>	<b>11</b>	<b>220</b>

### 9.9 Az értékvesztett kitettségekkel kapcsolatos egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások változása

		a	b
		Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
1	<b>Nyitó egyenleg</b>	0	796
2	Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	0	164
3	Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	0	-167
4	A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	0	0
5	A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	0	0
6	Árfolyamkülönbségek hatása	0	0
7	Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	0	0
8	Egyéb kiigazítások	0	
9	<b>Záró egyenleg 9=1+2+3+4+5+6+7+8</b>	<b>0</b>	<b>793</b>
10	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	0	0
11	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	0	2

### 9.10 A nem teljesítő és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai

		a
		A nemteljesítő (defaulted) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
1	<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>542</b>
2	Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	339
3	Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	-182
4	Leírt összegek	-188
5	Egyéb változások	-200
6	<b>Záró egyenleg 6=(1+2-3-4+5)</b>	<b>311</b>

### 9.11 Átstrukturált kitetségek hitelminősége

		Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitetségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitetségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált			a teljesítő átstrukturált kitetségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitetségek után		Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitetségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák
				Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett				
		<i>(millió forint)</i>							
1	Hitelek és előlegek	102	40	40	40	0	-18	105	22
2	Központi bankok								
3	Államháztartások								
4	Hitelintézetek								
5	Egyéb pénzügyi vállalatok								
6	Nem pénzügyi vállalatok								
7	Háztartások	102	40	40	40	0	-18	105	22
8	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok								
9	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek								
10	<b>Összesen</b>	102	40	40	40	0	-18	105	22

## 9.12 Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
		Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek		
			Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap		A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap
		(millió forint)					
1	Hitelek és előlegek	197.220	197.218	3	287	113	0
2	Központi bankok	0	0	0	0	0	0
3	Államháztartások	0	0	0	0	0	0
4	Hitelintézetek	192.494	192.494	0	0	0	0
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
6	Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
7	Ebből KKV-k	0	0	0	0	0	0
8	Háztartások	4.726	4.723	3	287	113	0
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	40.281	40.281	0	0	0	0
10	Központi bankok	0	0	0	0	0	0
11	Államháztartások	40.281	40.281	0	0	0	0
12	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0
13	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
14	Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
15	Mérlegen kívüli kitettségek	0			0		
16	<b>Összesen</b>	<b>237.502</b>	<b>237.499</b>	<b>3</b>	<b>287</b>	<b>113</b>	<b>0</b>

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
		Nemteljesítő kitettségek					
		A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből "defaulted"
(millió forint)							
1	Hitelek és előlegek	11	8	23	54	78	0
2	Központi bankok	0	0	0	0	0	
3	Államháztartások	0	0	0	0	0	
4	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	
6	Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	
7	Ebből KKV-k	0	0	0	0	0	
8	Háztartások	11	8	23	54	78	
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
10	Központi bankok	0	0	0	0	0	
11	Államháztartások	0	0	0	0	0	
12	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	
13	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	
14	Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	
15	Mérlegen kívüli kitettségek						0
16	<b>Összesen</b>	<b>11</b>	<b>8</b>	<b>23</b>	<b>54</b>	<b>78</b>	<b>0</b>

### 9.13 Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
		Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek			Teljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok		
			ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz
		<i>(millió forint)</i>								
1	Hitelek és előlegek	197.220	181.578	15.642	287	0	287	-512	-351	-161
2	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Hitelintézetek	192.494	177.493	15.001	0	0	0	-488	-334	-154
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Ebből KKV-k	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Háztartások	4.726	4.085	641	287	0	287	-24	-17	-7
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	40.281	40.281	0	0	0	0	-16	-16	0
10	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Államháztartások	40.281	40.281	0	0	0	0	-16	-16	0
12	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Mérlegen kívüli kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	<b>Összesen</b>	237.502	221.860	15.642	287	0	287	-528	-367	-161

		Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok			Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
		Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után	
			ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz				
		<i>(millió forint)</i>						
1	Hitelek és előlegek	-178	0	-178	0	42.095	102	
2	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	
3	Államháztartások	0	0	0	0	0	0	
4	Hitelintézetek	0	0	0	0	37.660	0	
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	
6	Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	
7	Ebből KKV-k	0	0	0	0	0	0	
8	Háztartások	-178	0	-178	0	4.435	102	
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	
10	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	
11	Államháztartások	0	0	0	0	0	0	
12	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	
13	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	
14	Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	
15	Mérlegen kívüli kitétségek	0	0	0	0	0	0	
16	<b>Összesen</b>	<b>-178</b>	<b>0</b>	<b>-178</b>	<b>0</b>	<b>42.095</b>	<b>102</b>	

## 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
		10	40	60	90
10	<b>Eszközök</b>	197.507	22.249	73.985	18.016
30	Tőkeinstrumentumok	-	-	-	-
40	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	22.249	22.249	18.016	18.016
120	Egyéb eszközök	-	-	1.650	-

A bank valós értékelést alkalmaz.

### B – Kapott biztosítékok

(millió forint)		Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke
		010	040
130	<b>Kapott biztosítékok</b>	0	0
150	Tőkeinstrumentumok	0	0
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
230	Egyéb kapott biztosítékok	0	0
240	<b>Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy eszközfedezetű értékpapírokon kívül</b>	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
	10	30



10	Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	159.143	197.507
----	---	---------	---------

**D - Tájékoztatás a megterhelés jelentőségéről: -**

E – Megterhelési arány

Megterhelt eszközök és biztosítékok könyv szerinti értéke (millió HUF)	197.507
Eszközök és biztosítékok összesen (millió HUF)	271.492
<b>Megterhelési arány</b>	<b>72,75%</b>

## **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 2019. 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 hitelkockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni, továbbá a szavatolótőkéből levont kitettségmentékek**

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, ennek megfelelően ezzel kapcsolatos tőkekövetelmény nem merült fel.

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

		a	b
		RWA-k	Tőkekövetelmény
	Sima termékek		
1		Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	0
2		Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	0
3		Devizaárfolyam-kockázat	0
4		Árukockázat	0
	Opciók szerződések		
5		Egyszerűsített megközelítés	0
6		Delta-plusz módszer	0
7		Forgatókönyv-módszer	0
8	Értékpapírosítás (egyedi kockázat)		0
9	<b>Összesen</b>		<b>0</b>

## 13 Működési kockázat (446. cikk)

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. tőkekövetelmény meghatározásának módszere nem változott, a sztenderd módszerrel történt 2019-ben is.

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

A működési kockázat tőkekövetelménye az 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 2019. évi működési kockázati tőkekövetelményének összege 406,27 millió forint.

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

A Jelzálogbank nem rendelkezett 2019. december 31-én kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettséggel.

## 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 eltérésből (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 limitjeiket 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 szokásos forgatókönyvek a hozamgörbe párhuzamos és a rövid oldali mozgására épülnek, a használt scenáriónál a 10 év feletti lejáratok már nem mozdulnak. A hazai devizán kívül az összes olyan deviza vizsgálatra kerül, amelyekben pozícióval rendelkezik a Csoport és a kapcsolódó hozamgörbe elmozdulások is számszerűsítésre kerülnek. A vizsgált forgatókönyvek a 200 bázispontos emelkedés és csökkenés, az EBA és MNB ajánlásai alapján paraméterezett párhuzamos felfelé és lefelé mozdulás, felfelé és lefelé fordulás illetve rövid oldali emelkedés és csökkenés. A bemutatott forgatókönyvek a 'flooring' hatást tükrözik, azaz az érintett szegmensek (pl. ügyfél kitétségek) esetén a +/- sokk csak a flooring mértékéig került érvényesítésre a kitétségeknél.

A bemutatott sokkok azonnali és tartós hatást jelentenek, amelyek nettó jelenérték szemlélettel rögtön beáróznak 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):

2019.12.31 (millió forint)		Bevétel	Tőke	Egyéb*	Összesen
Csak forint	200bp emelkedés	0	-541	-1 523	-2 065
	200bp csökkenés	0	171	683	854
	felfelé mozdul	0	-673	-1 869	-2 542
	lefelé mozdul	0	171	683	854
	felfelé fordul	0	81	-355	-273
	lefelé fordul	0	-310	-27	-337
	rövid oldali emelkedés	0	-520	-756	-1 276
	rövid oldali csökkenés	0	171	175	346

<b>Összes hozam</b>	200bp emelkedés	0	-541	-1 502	-2 044
	200bp csökkenés	0	171	670	841
	felfelé mozdul	0	-673	-1 848	-2 520
	lefelé mozdul	0	171	670	841
	felfelé fordul	0	81	-365	-284
	lefelé fordul	0	-310	-9	-319
	rövid oldali emelkedés	0	-520	-733	-1 253
	rövid oldali csökkenés	0	171	163	334
<b>Legrosszabb eset</b>		<b>0</b>	<b>-673</b>	<b>-1 848</b>	<b>-2 520</b>

\*Csak a kiegészítő információkban szerepel.

## 16 Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (449. cikk)

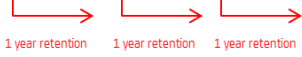
Nem releváns információ, mert a Jelzálogbank értékpapírosítást nem alkalmaz.

## 17 Javadalmazási politika (450. cikk)

A Jelzálogbankban is az UniCredit Csoport javadalmazási 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:

OTHER RISK TAKERS (SVP & Below) with Variable Remuneration ≤ 430 k€	ALLOCATION VIEW		2020	2021	2022	2023
		Cash	30% upfront cash			20% deferred cash
		Shares	30% upfront shares	10% deferred shares	10% deferred shares	
						

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

A halasztott kifizetések alkalmazásának minimum küszöbe:

€50.000 a használt küszöbérték, amely alatt a halasztott kifizetéseket nem alkalmazzuk:

- 1) €50.000 alatti jutalmak egy összegben, készpénzben kerülnek kifizetésre. A kifizetést a 2019. pénzügyi év vége után olyan hamar meg kell tenni, amennyire ésszerűen lehetséges, de mindenképpen még 2020. július vége előtt.
- 2) €50,000 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 alapjavadalmazás és teljesítmény javadalmazás, valamint tevékenységi területre bontva:

[Mio Ft]

Az Intézmény összes munkavállalójának javadalmazására vonatkozó összesített Információk 2019	Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület		Befektetési Bank		Lakossági Bank		Vállalati Funkciók		Független kontroll funkciók		ÖSSZESEN:	
	alap Javadalmazás	teljesítmény Javadalmazás	alap Javadalmazás	teljesítmény Javadalmazás	alap Javadalmazás	teljesítmény Javadalmazás	alap Javadalmazás	teljesítmény Javadalmazás	alap Javadalmazás	teljesítmény Javadalmazás	alap Javadalmazás	teljesítmény Javadalmazás
Unicredit Jelzálogbank Zrt	13,70	6,00							9,28	0,00	22,98	6,00

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

[mio Ft]

Azonosított személyek:	Létszám	MEGSZERZETT JOGOSULTSÁGOK		NEM MEGSZERZETT JOGOSULTSÁGOK		2019. évet érintő Javadalmazások	
		2019. évben kifizetett alap Javadalmazás	2019-re megítélt, 2020-ban kifizetett teljesítmény Javadalmazás		2019-re megítélt, 2020-ban nem kifizetett teljesítmény Javadalmazás fennmaradó halasztott része		
			kézpénz	részvény	kézpénz		részvény
Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület	1,00	13,70	6,00			19,70	

**Az üzleti év során kifizetett munkába állási jutalékok és végkielégítések és ezek kedvezményezettjeinek száma: 0**

**Az üzleti év során megítélt végkielégítések, azok kedvezményezettjeinek száma, és az egy fő részére megítélt legmagasabb összeg: -.**

## 18 Tőkeáttétel (451. cikk)

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

LRSum tábla: A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése		
		Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	270.057
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt) 4 Kiigazítás származtatott pénzügyi	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	0
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	0
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)	0
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	0
7	Egyéb kiigazítások	-2
8	<b>Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték</b>	<b>271.776</b>

LRCom tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla		
		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
<b>Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)</b>		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	270.057
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-2
3	<b>Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)</b>	<b>270.055</b>
<b>Származtatott kitétségek</b>		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	1493
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	
EU-5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	
6	Származtatott ügyletke kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszaírása	
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek)	
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	
11	<b>Származtatott kitétségek összesen (a 4–10. sorok összege)</b>	<b>1493</b>
<b>Értékpapír-finanszírozási kitétségek</b>		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	
15	Megbizótti ügyletek kitétsége	
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)	
16	<b>Értékpapír-finanszírozási kitétségek összesen (a 12–15a. sorok összege)</b>	



Egyéb mérlegen kívüli kitétségek		
17	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névértéken	
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	
19	<b>Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17. és 18. sor összege)</b>	0
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitétségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	
Tőke és teljes kitétségérték		
20	<b>T1 tőke</b>	19.768
21	<b>A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)</b>	271.776
Tőkeáttételi mutató		
22	<b>Tőkeáttételi mutató</b>	7,27%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	

LRSpl tábla: Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
EU-1	Mérlegen belüli kitétségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	270.057
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitétségek	0
EU-3	Banki könyvben szereplő kitétségek, ebből	270.057
EU-4	Fedezett kötvények	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitétségek	40.265
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	0
EU-7	Intézmények	223.393
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	1.422
EU-9	Lakossággal szembeni kitétségek	4.594
EU-10	Vállalati	0
EU-11	Nemteljesítő kitétségek	169
EU-12	Egyéb kitétségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	214

LRQua tábla: Szabadmezős szövegdobozok a minőségi tételekkel kapcsolatos közzététel számára		
1	A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások leírása	
2	Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik	

## **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 2019. év végén 7,27% volt. Ez az érték az intézmény stabil tőkehelyzetét mutatja, a mutató értéke jelentősen meghaladja a szabályozó által elvárt szintet.

## **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 és kívüli 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 fedezetéül szolgáló biztosítékok értékelésének elveit és módszereit, a biztosítékokat érintő jogi kikötéseket és monitoring elveket a hazai jogi környezettel és az UniCredit csoport szintű kockázatsökkentő technikákkal harmonizáló belső szabályzat rögzíti.

A biztosítékoknak jogilag kötelező érvényűnek és behajthatónak, valamint időben likvidálhatónak, közvetlenül hozzáférhetőnek kell lenniük. 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, vagyonértékű 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 kockázatsökkentési 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

EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitétség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai (millió forintban)		a		b		c		d		e		f	
		Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA sűrűség							
Kitétségi osztályok		Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA sűrűség						
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	40.265	0	40.390	0	0	0,00%						
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0,00%						
3	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0,00%						
4	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0,00%						
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0,00%						
6	Intézmények	223.393	0	208.514	0	11.874	5,69%						
7	Vállalkozások	0	0	0	0	0	0,00%						
8	Lakosság (retail)	4.594	0	4.502	0	3.377	75,01%						
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	1.422	0	1.422	0	501	35,23%						
10	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	170	0	169	0	184	108,88%						
11	Különösen magas kockázatú	0	0	0	0	0	0,00%						
12	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0,00%						
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0,00%						
14	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0,00%						
15	Részvényjellelű	0	0	0	0	0	0,00%						
16	Egyéb tételek	212	0	212	0	212	100,00%						
17	<b>Összesen</b>	<b>270.056</b>	<b>0</b>	<b>255.209</b>	<b>0</b>	<b>16.148</b>	<b>6,33%</b>						

EU CR5 – Sztenderd módszer	Kitétségi osztályok	Kockázati súly																Összesen	Ebből nem minősített	
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Egyéb	Levonásra			
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	40.390	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40.390	40.390
2	Helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Intézmények	196.640	0	0	0	0	0	0	0	11.874	0	0	0	0	0	0	0	0	208.514	196.640
7	Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	4.502	0	0	0	0	0	0	0	0	4.502	4.502
9	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	1.399	22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.422	1.422
10	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	0	0	0	0	0	0	0	0	138	31	0	0	0	0	0	0	0	169	169
11	Különösen magas kockázatú kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Részvényjellelű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	212	0	0	0	0	0	0	0	0	212	212
17	<b>Összesen</b>	<b>237.030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.399</b>	<b>22</b>	<b>0</b>	<b>4.502</b>	<b>12.224</b>	<b>31</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>255.209</b>	<b>243.335</b>

## 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	125	0%	1
<b>ÖSSZESEN</b>		<b>125</b>	<b>-</b>	<b>1</b>

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

Fedezet	arány
Ingatlanfedezet	9,07%
Egyéb	0,76%
<hr/>	
Pénzügyi biztosíték	90,17%
<b>Összesen:</b>	<b>100,00%</b>

Deviza	arány
HUF	95,69%
CHF	0,03%
EUR	4,28%
<b>Összesen:</b>	<b>100,00%</b>

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

Szektor	Arány
Központi költv	100,00%
<b>Összesen:</b>	<b>100,00%</b>

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

Fedezet	Kitettség (millió forint)
1 'Költségvetési szervek, jegybankok garanciája, kezessége	125,00
<b>Összesen:</b>	<b>125,00</b>

## 20.7 A garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitettség

a	b	c	d	e
---	---	---	---	---

		Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitétségek
1	Hitelek összesen	213.325	16.465	1.618	14.847	0
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	40.265				
3	<b><i>Kitétségek összesen</i></b>	<b>253.590</b>	<b>16.465</b>	<b>1.618</b>	<b>14.847</b>	-
4	Ebből nem teljesítő	97	73	73	-	

## 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)

A Jelzálogbank nem alkalmaz piaci kockázati belső modellt.

## 23 Eszközarányos jövedelmezőségi mutató (Hpt. 123. § (2))

Tárgyévi nettó eredmény / mérlegfőösszeg = 0,93%