

**AZ UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT.  
2017. 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 2017.12.31-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

---

<sup>1</sup> A 2017-es kockázati jelentés a 2017-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, fizetéseképtelenség 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 .....	6
2	Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (435. cikk).....	7
2.1	Hitelezési kockázat .....	8
2.2	Piaci kockázat.....	9
2.3	Működési kockázat .....	9
2.4	A kockázatkezelést biztosító szervezeti egységek, funkciók és jelentési rendszerek .....	10
2.5	Kockázati bizottságok .....	10
2.6	Jelentési rendszerek.....	11
2.7	Kockázاتمérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei, valamint kockázاتمérséklésre szolgáló stratégiák és folyamatok .....	13
2.8	Vállalatirányítási rendszer .....	14
2.9	A likviditási kockázat kezelésével összefüggésben a CRR 435. cikk (1) bekezdése alapján nyilvánosságra hozandó minőségi és mennyiségi információk.....	16
2.9.1	A likviditásfedezeti rátáról szóló mennyiségi információk a CRR 435. cikk (1) bekezdés f) pontja alapján .....	18
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).....	31
5.1	Összefoglaló a Bank azon módszeréről, amely annak értékelésére szolgál, hogy a belső tőke elégséges-e az aktuális és jövőbeli tevékenységekhez .....	31
5.2	A releváns illetékes hatóság kérésére az intézmény tőkemegfelelés belső értékelési eljárásának eredménye .....	31
5.3	A 112. cikkben meghatározott egyes kitétségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitétségmenték 8 százaléka .....	32
5.4	A 147. cikkben meghatározott egyes kitétségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitétségmenték 8 százaléka. ....	33
5.5	A 92. cikk (3) bekezdése b) és c) pontjának megfelelően számított tőkekövetelmények; ....	33
5.6	A harmadik rész III. címe 2., 3., és 4. szakaszának megfelelően számított és külön nyilvánosságra hozott tőkekövetelmény.....	33
6	Partnerkockázati kitétség (439. cikk).....	34
7	Tőkepufferek (440. cikk).....	34
8	A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (441. cikk).....	38
9	Hitelkockázati kiigazítások (442. cikk).....	38
9.1	A „késedelmes” és „értékvesztett” fogalmak számviteli célú fogalom-meghatározása.....	38
9.2	Az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek leírása .....	39
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 .....	40
9.4	A kitétségek földrajzi eloszlása a főbb kitétségi osztályok szerinti bontásban.....	41
9.5	A kitétségek gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti eloszlása kitétségi osztályok szerinti bontásban .....	43
9.6	Az összes kitétség hátralevő futamidő szerinti osztályozása, kitétségi osztályok szerinti bontásban.....	45
9.7	Az alábbi tételek értéke főbb gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti bontásban: .....	47
9.8	Kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban .....	53
9.9	Az értékvesztett kitétségekkel kapcsolatos egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások változása.....	55

10	Meg nem terhelt eszközök (443. cikk).....	57
11	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (444. cikk).....	58
11.1	A kockázati súlyok meghatározásakor a Bank által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése .....	58
11.2	Kitettségi osztályok, melyek esetében a Bank az egyes külső hitelminősítő intézeteket igénybe veszi.....	58
11.3	A kibocsátóra és kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának leírása .....	58
11.4	Az egyes külső hitelminősítő intézetek külső minősítésének CRR 3. rész II. címének 2. fejezetében meghatározott hitelminőségi besorolásoknak történő megfeleltetése.....	58
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 .....	58
12	Piaci kockázatnak való kitettség (445. cikk).....	59
13	Működési kockázat (446. cikk) .....	59
14	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (447. cikk) .....	59
15	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (448. cikk).....	60
15.1	A kamatláb kockázat jellege és a főbb feltételezések, valamint a kamatláb kockázat mérésének gyakorisága; .....	60
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 .....	60
16	Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (449. cikk).....	61
17	Javadalmazási politika (450. cikk).....	62
18	Tőkeáttétel (451. cikk) .....	63
18.1	A tőkeáttételi mutató és a 499. cikk (2) és (3) bekezdésének az intézmény általi alkalmazási módja	63
18.2	Amennyiben releváns, a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett tételek összege .....	65
18.3	A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások .....	65
18.4	Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik.....	65
19	A hitelkockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (452. cikk).....	66
20	A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (453. cikk).....	67
20.1	A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások .....	67
20.2	A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások .....	67
20.3	A Bank által elfogadott biztosítékok fő típusainak leírása .....	68
20.4	A garántörök és a hitelderivatíva partnerek főbb típusai és hitelképességük .....	69
20.5	Az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat-koncentrációkkal kapcsolatos információk.....	69
20.6	Az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert biztosítékok által – a volatilitási korrekció alkalmazása után – fedezett teljes kitettségérték.....	70
20.7	A garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitettség .....	70
21	A működési kockázat mérési módszerének alkalmazása (454. cikk) .....	70
22	A piaci kockázati belső modell alkalmazása (455. cikk).....	70

## 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, 2017. 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 megítélés 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. Új banki refinanszírozási megállapodást a Jelzálogbank 2017-ben kizárólag a KDB Bankkal, a Sberbank Magyarország Zrt-vel és az UniCredit Bank Hungary Zrt-vel kötött. Vállalati hitel nyújtására kizárólag a Bankcsoport üzletpolitikai érdekében, az UniCredit Bank Hungary Zrt. vonatkozó szabályzataival összhangban, egyedi bíráló és Alapítói Hitelbizottsági döntés alapján kerülhet sor. Új hitel kihelyezésre nem került sor ebben az üzletágban.

A lakossági portfólióban új hitelkihelyezés 2017-ban sem történt. A Jelzálogbank továbbra is a behajtási folyamataira összpontosít a jogszabályon alapuló kötelező programok mellett (pl. A Magyar Nemzeti Bank 1/2016. (III.11.) számú ajánlása a fizetési késedelembe esett lakossági jelzáloghitelek helyreállításáról) folyamatosan újratárgyalási lehetőséget biztosít azon lakossági ügyfelei számára, akiknek a forintosítást megelőzően a kedvezőtlen árfolyam változások miatt növekedett a törlesztő részlete, illetve gazdasági körülmények miatt fizetési késedelemben vannak. A Jelzálogbank az MNB 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.

A Jelzálogbank a megoldáskeresés elősegítésére 2017-ben kidolgozott egy speciális programot, ami során meghatározott feltételeket teljesítő ügyfelek esetében a fedezeti ingatlan értékesítése és a vételár hitelbe történő betörlesztése esetén a fennmaradó hitelkövetelést elengedte illetve az UniCredit Bank Hungary Zrt-vel közösen a nem-teljesítő lakossági portfólió csökkentésére projektet indított, amelynek keretében az állomány nagy részét értékesítette.

A fenti intézkedések hatására 2017-ben a Jelzálogbank nem-teljesítő lakossági hitelállománya 77%-kal csökkent.

A Jelzálogbank továbbra is fenntartja együttműködését a Nemzeti Eszközkezelővel (továbbiakban: NET), melynek keretein belül – egyedi vizsgálat és döntés alapján – a jogszabályban rögzített feltételeknek megfelelő esetekben támogatja ügyfelei részvételét a programban. Részvétel esetén a jelzáloggal terhelt ingatlant a NET megvásárolja, a vételár a fennálló hiteltartozást csökkenti betörlesztésre, a fennmaradó tartozást pedig a Jelzálogbank elengedi, az adós ezt követően az ingatlanban bérlővé válik.

Adósságrendezési eljárás alatt két lakossági ügyfél volt 2017. év végén.

A kisvállalati szegmensben a Jelzálogbank 2017-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 adóminősítési rendszereket, minősítési kritériumokat alkalmaz. Meghatározott minősítési, hitelbírálati és hiteldöntési eljárást követően kerülhet sor az ügyféllel való kockázatvállalási szerződés megkötésére.

Kockázatvállalási döntést kell hozni minden olyan üzleti ajánlat előtt, amely a Jelzálogbank számára kötelezettségvállalással jár. Az érvényes kockázatvállalás feltétele az üzleti terület (lakossági, vállalati) és a kockázatkezelési terület kockázatvállalási ügyletre vonatkozó együttesen meghozott döntése.

A Bankcsoport a nem lakossági partnereire csoportszintű PD skálát alkalmaz. A Jelzálogbank vállalati, és kisvállalati ügyfeleire alkalmazott ügyfél-minősítési skála 8 kategóriát (23 alkategóriát) tartalmaz a teljesítő ügyfelek és 3 kategóriát a nem teljesítő ügyfelek esetében. Csoportszintű modellek esetén külön rating skálák kerültek kialakításra, amelyek az általánosan használt 26 tagú rating skálától eltérnek.

A Jelzálogbank a lakossági ügyfelek esetében egyszerűsített ügyfélminősítést végez.

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

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

## **2.2 Piaci kockázat**

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

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

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

## **2.3 Működési kockázat**

A Jelzálogbank működési kockázati tőkekövetelményét sztenderd módszer alapján számítja.

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

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

## **2.4 A kockázatkezelést biztosító szervezeti egységek, funkciók és jelentési rendszerek**

A Jelzálogbank kockázatkezelési területe 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 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 kontrollig
- monitoring.

## **2.5 Kockázati bizottságok**

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

- Hitelezési és Fedezeti Bizottság
- Alapítói Hitelbizottság.

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

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

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

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

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

## 2.6 Jelentési rendszerek

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

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

Az egyes riportok összeállításáért felelős területek:

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

A riportok, jelentések az UniCredit Csoport szintjén, konszolidáltan készülnek, leírásukat az alábbiakban mutatjuk be:

### Tervezés és Kontrolling által készített riportok:

- A Jelzálogbank havi teljesítménye, részletesen bemutatva a szegmens szintű bevételek / költségek / állományok alakulását. A havi tényadatok mellett, a terv és előző évi tényadatokkal történő összehasonlítás is része a riportnak (Management Report).
- Az eredménytétel / állományok fejlődésének bemutatása KPI-ok mentén, havonta. A riport a konszolidált Flash Riport részét képezi (FLASH Report).
- Havonta részletes szegmens / szubszegmens szintű adatok YTD terv-tény összehasonlítása konszolidált szinten (BAR Report (Business Area Report)).

### Kockázat Kontrolling által készített (konszolidált) riportok:

- Az UniCredit Bank Hungary Zrt. konszolidált hitelállományának minőségéről, illetve annak havi alakulásáról, külön részletezve a bankokkal és az ügyfelekkel szembeni követeléseket (Risk Report)
- A nemteljesítő portfólió eladásának eredménye és negyedéves mozgása. (NPL Sales report)
- A UniCredit Bank Hungary Zrt. konszolidált hitelportfólióját, illetve annak alakulását tartalmazó riport, amely negyedévente ad részletes és a döntéshozást támogató információt a hitelállományok és főbb risk paraméterek bemutatásával, szegmensenként és termékenként (Negyedéves Risk Report - Credit Tableau de Board (CTdB))
- A nemteljesítő portfólió alakulását (ki- és beáramlás, állományváltozás) tartalmazó jelentés
- Az ICAAP eredményét negyedévente összefoglaló riport, amely bemutatja az 1. pillér alatti és az ICAAP tőkekövetelmény szintjét kockázati típusonként adott negyedévi tény és az éves terv összehasonlításban, az 1. és 2. pilléres tőkemegfelelés alakulását, a belső tőkeszámítás eredményeinek idősoros összehasonlítását, a kockázati stratégia részeként meghatározott kockázati étvágyat jellemző mutatószámok aktuális értékeit, összevetve a célértékkel és a limitértékkel. Továbbá információt tartalmaz a vállalati hitelportfólió koncentrációs mutatószámainak és a hitelportfólió egyedi koncentrációs kockázatának alakulásáról, a következő negyedévre meghatározott ágazati hitelezési limitekről, a működési kockázati

tőkekövetelmény alakulásáról, a Bankcsoport szinten aggregált EVA, RARORAC alakulásáról, magas kockázatú portfóliók tőkekövetelményéről. (ICAAP kockázati riport)

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

- Az UniCredit Bank Hungary Zrt. által készített Ágazati Hitelkockázati Stratégia negyedéves monitoring riport, mely tartalmazza az egyes ágazatokhoz tartozó vállalati portfólió alakulását, az ágazati stratégia céloknak való megfelelést és a szükséges intézkedéseket. A vállalati nemteljesítő portfólióval kapcsolatban magyarázatot tartalmaz, amennyiben az adott ágazatban a nemteljesítő portfólió mozgása meghaladta a +/-10%-ot.

#### **Lakossági és Kisvállalati Hitelkockázat-kezelés által készített riportok (csak konszolidált szinten):**

- Havi szintű riport mind lakossági, mind pedig kisvállalati szegmensre, illetőleg a Jelzálogbank retail területére vonatkozóan. Célja a teljes retail portfólió bemutatása hitelállomány és kockázati oldalról, úgy mint értékvesztés-képzés és risk cost alakulása az egyes szegmensekre, illetve termékekre. Átfogó képet mutat a különböző delikvencia mutatók (pl. különböző késedelmes arányok, vintage-mutatók) és a roll rate-ek alakulásáról időbeli és termékszintű bontásban, továbbá a csalásfigyelő tevékenység által feltárt megelőzésekről és veszteségekről is. A riportok visszaméréseket mutatnak a behajtási területek által végzett tevékenységek hatékonyságáról is. Lakossági hitelek terén kiterjed a portfólió minőség bemutatására értékesítési csatorna szerinti bontásban is és az átstrukturált hitelekre is (Portfólió Riport, Retail Workout Report, Soft Collection Report, Fraud Report).
- Évi rendszerességgel az UniCredit Csoport regionális kockázatkezelési vezetése részére küldött, retail termék portfólióra vonatkozó riport, mely egyrészt termék, másrészt bizonyos termékeken belül altípus bontásban mutatja az adott portfólió kitétséget, devizanemekben történő megoszlását, az NPL rátát, illetve NPL kitétséget (devizanem bontásban is). A kimutatás képet ad a jóváhagyott és az elutasított hitelügyletek darabszámáról, továbbá a jóváhagyási arányokról. A riport a lakossági, illetve a kisvállalati részre elkülönülten készül el a Kockázat Kontrolling közreműködésével (Retail Product Portfolio Report).

#### **Piaci Kockázatkezelés által készített riport:**

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

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

- Az egymillió euró kitétség feletti ügyfelek/ügyfélcsoportokat egyedileg, míg az az alattiakat összevontan bemutató negyedéves konszolidált riport a felmerült figyelmeztető jelekről, okairól és részleteiről, ha időközben a figyelmeztető jel megszűnt annak módjáról és okáról, az elfogadott akciótervről és az abban foglaltak határidejéről, az ügyfélminősítés aktualizálásának eredményéről (Watch List Report).
- Az 1.000 EUR feletti összkintlévőséggel rendelkező lejárt felülvizsgálati határidejű ügyfelekről havonta készül konszolidált jelentés a hónap végére vonatkozóan a management részére. A riport üzletáganként és lejárat kategóriáinként összevontan tartalmaz ügyfél darabszám adatokat. A riport Excel mellékletében azonban üzletáganként szétbontva (külön kimutatva a Jelzálogbank) megtalálhatók a lejárt felülvizsgálati határidejű ügyfelek listái is (Overdue Review Status Report).
- Lejárt felülvizsgálati határidejű és 1.000 EUR feletti összkintlévőséggel rendelkező kizárólag vállalati ügyfélkörre negyedévente készülő konszolidált kimutatás, mely lejárat kategória bontásban tartalmaz összevontan darabszám és állományi adatokat a CEE Monitoring részére (Overdue Review Report).

- Összesített kimutatás a lejárt hitelállományokról havonta a hónap végi adatok alapján. A riport fő célja, hogy bemutassa a vállalati portfólió minőségének változását lejárt nap kategóriák alapján. Ügyfél darabszám, állományi és PSC kód (performance status code) szerinti (Normal Business – Watch List – Restructuring – Work out) bontásban mutatja be a teljes vállalati portfóliót, illetve a lejárt állománnyal rendelkező hiteleket és a lejárt állományokat megadott nap kategóriákba sorolva. Konzolidált adatokat tartalmaz (Corporate Overdue Report).

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

A kockázatvállalást megtestesítő ügyletek fedezetéül szolgáló biztosítékok értékelésének elveit és módszereit, valamint a Jelzálogbank által alkalmazott biztosítékokat érintő egyes jogi kikötéseket, a biztosítékok monitoringjának elveit a Fedezetértékelési Szabályzat rögzíti, összhangban a vonatkozó jogi környezettel, valamint az UniCredit Csoport kockázatcsökkentő technikák alkalmazására vonatkozó előírásaival. Ezen felül a Jelzálogbank évente a jogi, gazdasági környezet változásaira reagálva a Kockázati Stratégiában az alkalmazható fedezetekkel szemben további szigorító elvárásokat fogalmazhat meg.

Nincs egyértelmű megfeleltetés az ügyfél rating, a kockázatvállalás összege, a fedezettség mértéke, a kockázatvállalás futamideje között, az minden esetben az adott döntéshozó döntésének függvénye, azonban az adott ügylet(ek) biztosítéki rendszerének összhangban kell lennie az ügyfél bonításával, valamint az alapügylet típusával és futamidejével. Az adott kockázatvállalási kategóriánkénti ajánlott, minimális fedezettségre vonatkozó szabályokat az Ügyfél- és Partnerminősítési Szabályzat tartalmazza. Egyes termékek, konstrukciók esetében a fedezettségre vonatkozó, külön szabályzatokban meghatározott előírásokat is figyelembe kell venni.

A fedezetek értéke és az adós hitelminőségi besorolása közötti korreláció nem lehet magas.

A kihelyezésről/kockázatvállalásról történő döntés előtt a Jelzálogbank meggyőződik a fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről, az ezek értékéhez, érvényesíthetőségéhez kapcsolódó lényeges információkról, kockázatokról. Dologi biztosítékok esetén a biztosíték meglétét és értékét helyszíni szemle során, külön felhatalmazott értékelő szakember közreműködésével kell meghatározni. A fedezet értékelését végző személy a kockázatvállalásról szóló döntésben nem vehet részt. A Jelzálogbank kockázatvállalásról szóló szerződések megírását, illetve hatályba lépését/folyósítását megelőzően ellenőrzi az előterjesztésben jóváhagyott biztosítéki háttér meglétét és annak érvényesíthetőségi feltételeinek teljesülését, ennek hiányában a kockázatvállalás nem jöhet létre. Az ellenőrzési tevékenységet a szerződésírásra vonatkozó ügyviteli utasítások tartalmazzák. A fedezetek meglétét, azok értékét a Jelzálogbank folyamatosan monitorozza.

A hitelkockázat-csökkentő eszközök alkalmazásukkal új kockázatokat (pl. koncentrációs, reziduális stb.) keletkeztetnek, amelyeket a Jelzálogbank a hitelkockázat csökkentő hatás számbavételénél (biztosítéki levonás alkalmazásával) vesz figyelembe. A fedezettípustól függő biztosítéki levonáson (haircut) felül a Jelzálogbank további levonásokat használ a biztosítékok értékelésekor. Devizanem eltérés esetén az árfolyamkockázat figyelembevételére a Jelzálogbank 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) 2017.12.31-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) 2017.12.31-én 5 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 vállalatszervezéssel 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 Felügyelet 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>



	<i>veszteséggel kapcsolatos kiáramlások</i>								
13.	<i>Hitel- és likviditási keretek</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
14.	<i>Egyéb szerződéses kötelezettségek</i>	0	0	203	197	0	0	203	197
15.	<i>Egyéb feltételes kötelezettségek</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
16.	<b>ÖSSZES KIÁRAMLÁS</b>	X				13 333	6 158	2 270	3 663
<b>BEÁRAMLÁSOK</b>									
17.	<i>Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
18.	<i>Teljesítő kitétségekből származó beáramlások</i>	8 006	7 160	24 412	29 791	7 989	7 145	24 399	29 776
19.	<i>Egyéb beáramlások</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-19a	<i>{Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete}</i>	X				0	0	0	0
EU-19b	<i>{Kapcsolt szakosított hitelintézetől származó többlet beáramlás}</i>	X				0	0	0	0
20.	<b>Összes beáramlás</b>	8 006	7 160	24 412	29 791	7 989	7 145	24 399	29 776
EU-20a	<b>Teljesen mentesített beáramlások</b>	8 006	7 160	24 412	29 791	7 989	7 145	24 399	29 776
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>	0	0	0	0	0	0	0	0

			<i>Módosított érték összesen</i>			
21.	Likviditási puffer		19 073	19 203	19 238	15 949
22.	Összes nettó likviditás kiáramlás		8 479	4 885	567	916
23.	Likviditásfedezeti ráta (%)		331,9	1 177,6	25 670,9	19 020,8

## 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 a UniCredit Bank nyomon követi a forrásait érintő koncentrációkat és törekszik annak alacsony tartására az alkalmazott üzleti modell keretien belül. A Bank a Finanszírozási Terv összeállítás 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 megoszlási viszonyszámokkal és Herfindahl indexszel is számszerűsíti.</p>
<p>Származékos kitétségek és lehívható fedezetek</p>	<p>A Jelzálogbank nem rendelkezik derivatív ügyletekkel.</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 előírná, 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) 2017.12.31. - 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 (ázsói)	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 (ázsói)	783	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
2	Eredménytartalék	14 463	26. cikk (1) bekezdés c) pont
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok, beleértve az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti nem realizált nyereséget és veszteséget)	863	26. cikk (1) bekezdés
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	791	26. cikk (1) bekezdés f) pont
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, melyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		486. cikk (2) bekezdés
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483. cikk (2) bekezdés
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		84. cikk, 479. cikk, 480. cikk
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		26. cikk (2) bekezdés
<b>6</b>	<b>Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően</b>	<b>19 900</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		36. cikk (1) bekezdés h) pont, 43. cikk, 45. cikk, 46. cikk, 49. cikk (2) és (3) bekezdés, 79. cikk, 472. cikk (10) bekezdés

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió HUF)		(A) 2017.12.31. - egyedi	(B) Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
	szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
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>19 898</b>	
<b>Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok</b>			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói)		51. cikk, 52. cikk
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül		
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül		



Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió HUF)		(A) 2017.12.31. - egyedi	(B) Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
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 konsolidált 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. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra		472. cikk, 472. cikk (3) bekezdés a) pont, 472. cikk (4) bekezdés, 472. cikk (6) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés a) pont, 472. cikk (9) bekezdés, 472. cikk (10) bekezdés a) pont, 472. cikk (11) bekezdés a) pont
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre vonatkozó rendelkezések hiánya, stb.		
41b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra		477. cikk, 477. cikk (3) bekezdés, 477. cikk (4) bekezdés a) pont
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, atb.		
41c	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		467. cikk, 468. cikk, 481. cikk

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió HUF)		(A) 2017.12.31. - egyedi	(B) Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56. cikk e) pont
43	<b>A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása</b>	<b>0</b>	
44	<b>Kiegészítő alapvető tőke</b>	<b>0</b>	
45	<b>Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)</b>	<b>19 898</b>	
<b>Járulékos tőke: instrumentumok és tartalékok</b>			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)		62. cikk, 63. cikk
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		486. cikk (4) bekezdés
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.		483. cikk (4) bekezdés
48	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatoló tőke instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		87. cikk, 88. cikk, 480. cikk
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486. cikk (4) bekezdés
50	Hitelkockázati kiigazítások		62. cikk c) és d) pont
51	<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 megemlése (negatív összeg)		66. cikk b) pont, 68. cikk, 477. cikk (3) bekezdés
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 79. cikk, 477. cikk (4) bekezdés
54a	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések		
54b	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések		
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66. cikk d) pont, 69. cikk, 79. cikk, 477. cikk (4) bekezdés
56	A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelésekre (azaz a CRR maradványösszege)		
56a	A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. 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)

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió HUF)		(A) 2017.12.31. - egyedi	(B) Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
			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>19 898</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>15 409</b>	
<b>Tőke megfelelési mutatók és pufferek</b>			
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitétségmentés százalékaként kifejezve)	129,13%	92. cikk (2) bekezdés a) pont, 465. cikk
62	Alapvető tőke (a kockázati kitétségmentés százalékaként kifejezve)	129,13%	92. cikk (2) bekezdés b) pont, 465. cikk
63	Tőke összesen (a kockázati kitétségmentés százalékaként kifejezve)	129,13%	92. cikk (2) bekezdés c) pont

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió HUF)		(A) 2017.12.31. - egyedi	(B) Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
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 kitétséggérték százalékaként kifejezve)		A CRD 128. cikke, 129. cikke, 130. cikke
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	1,25%	
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény		
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 kitétséggérték százalékaként kifejezve)	116,54%	CRD 128. cikk
69	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
<b>Tőkeegyelelési 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 kitétségek 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 kitétségek 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

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió HUF)		(A) 2017.12.31. - egyedi	(B) Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat(1)		
1	Kibocsátó	HVB Jelzálogbank Rt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000027297
3	Az instrumentum Irányadó joga(1)	magyar
	<i>Szabályozási intézkedések</i>	
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és konszolidált
7	Az Instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Részvény, Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 28. cikke szerint
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	3 000 m HUF
9	Az instrumentum névleges összege	3 000 m HUF
9a	Kibocsátási ár	-
9b	Visszaváltási ár	-
10	Számviteli besorolás	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	1998.08.06
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	-
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	-
15	Opcionális vételi Időpont, függő vételi Időpontok és visszaváltási összeg	-
16	Adott esetben további vételi Időpontok	-
	<i>Kamatszervények / osztalékok</i>	
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszervény	Változó
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	-
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem
20a	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	-

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat(1)		
20b	Teljes mértékben diszkrécionális, részben diszkrécionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	-
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	-
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	-
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	-
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	-
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	-
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	-
30	Leírás jellemzői	Nem
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	-
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	-
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	-
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	-
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg közvetlenül megelőző instrumentum típusát) az instrumentumot	Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. esetleges felszámolása esetén az Európai Parlament és Tanács 575/2013/EU rendelet 28. cikk j) pont alapján az instrumentumok az összes többi követelés mögé sorolódnak.
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	-
(1) Jelölje „N/A” megjegyzéssel, ha a kérdés nem alkalmazható		

## **5 Tőkekövetelmények (438. cikk)**

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

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

A részleteket ld. az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2017. évre vonatkozó Kockázatkezelési Jelentésének 5.1 pontját.

### **5.2 A releváns illetékes hatóság kérésére az intézmény tőke megfelelés belső értékelési eljárásának eredménye**

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

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



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

<i>Kitétségi osztály</i>	<i>Tőkekövetelmény (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	247
Vállalkozások	15
Lakosság	416
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	56
Nemteljesítő kitétségek	34
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	6
<b>Összesen</b>	<b>774</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	3.093
Vállalkozások	182
Lakosság	5.197
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	696
Nemteljesítő kitétségek	421
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	82
<b>Összesen</b>	<b>9.671</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).

## 6 Partnerkockázati kitettség (439. cikk)

A Jelzálogbank kereskedési könyvet nem vezet, így kereskedési könyvi partnerkockázata nincs.  
A Jelzálogbank a 2017. évben nem élt a mérlegen belüli vagy kívüli nettósítás kockázatcsökkentési eszközével.  
A Jelzálogbank 2017-ben nem rendelkezett hitelderivatíva ügylettel.

## 7 Tőkepufferek (440. cikk)

Az alább részletesen bemutatott intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferen kívül a tőkefenntartási puffer (1,25%) került alkalmazásra 2017-ben.

millió HUF, %

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

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

Sor	Országokénti bontás	Általános hitelkockázati kitétségek (MHUF, %)		Kereskedési könyvben szereplő kitétségek (MHUF, %)		Értékpapírosítási kitétségek (MHUF, %)		Szavatolóke-követelmények (MHUF)				Szavatolóke-követelmény súlyozása	Anticiklikus töképferrata
		Kitétségérték a sztenderd módszerhez	Kitétségérték az IRB-módszerhez	Kereskedési könyv rövid és hosszú pozícióinak összege	Kereskedési könyvben szereplő kitétség értéke a belső modellekhez	Kitétségérték a sztenderd módszerhez	Kitétségérték az IRB-módszerhez	ebből: általános hitelkockázati kitétségek	ebből: kereskedési könyvben szereplő kitétségek	ebből: értékpapírosítási kitétségek	Összesen		
010	CA	21,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,27	0,00	0,00	1,27	0,0024	0,000%
010	ES	92,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,58	0,00	0,00	5,58	0,0106	0,000%
010	FR	21,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,31	0,00	0,00	1,31	0,0025	0,000%
010	GB	1.604,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	96,72	0,00	0,00	96,72	0,1838	0,000%
010	HU	7.649,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	402,53	0,00	0,00	402,53	0,7650	0,000%
010	IE	93,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6,99	0,00	0,00	6,99	0,0133	0,000%
010	IS	23,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,38	0,00	0,00	1,38	0,0026	1,250%
010	IT	21,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,28	0,00	0,00	1,28	0,0024	0,000%
010	JO	23,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,42	0,00	0,00	1,42	0,0027	0,000%
010	NL	64,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,87	0,00	0,00	3,87	0,0074	0,000%
010	RU	33,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,11	0,00	0,00	2,11	0,0040	0,000%
010	SK	17,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,03	0,00	0,00	1,03	0,0020	0,500%
010	ZA	11,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,68	0,00	0,00	0,68	0,0013	0,000%
020	Total	9.677,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	526,17	0,00	0,00	526,17	1,0000	

<b>Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága (MHUF)</b>	
	<b>Oszlop</b>
	<b>010</b>
Teljes kockázati kitettségérték	15.408,53
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta	0,00%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	0,66

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

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

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

A Jelzálogbank rendszeresen értékeli és minősíti eszközeit (befektetett pénzügyi eszközeit, követeléseit, értékpapírjait, illetve pénzeszközeit, készleteit) vállalt kötelezettségeit, valamint egyéb kihelyezéseit, a 2013. évi CCXXXVII. törvény, 2000. évi C. törvény, a 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet, 575/2013/EU rendelet előírásait alapul véve.

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

A nemzetközi értékvesztés, illetve annak visszairása, vagy a céltartalék képzés, - felszabadítás, illetve - felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható megtérülés, illetve a veszteségjellegű jövőbeni fizetési kötelezettség kerül figyelembevételre.

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

Az eszközökkel összefüggésben felmerülő hitelezési, befektetési és 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 kitétséérték a hitelkockázat- mérséklés hatásainak figyelembevétele nélkül, valamint kitétségi osztályok szerinti bontásban a kitétségek adott időtartamra vonatkoztatott átlagos értékei**

Kitétségi osztály	Kitétség millió forint	Kitétség átlagos értéke millió forint
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétségek	19.910	19.708
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitétségek	0	0
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétségek	0	0
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétségek	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitétségek	0	0
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitétségek	188.646	181.282
Vállalkozással szembeni kitétségek	182	208
Lakossággal szembeni kitétségek	7.084	7.764
Ingatlannal fedezett kitétségek	1.986	2.099
Késedelmes tételek	344	1.129
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitétségek	0	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétségek	0	0
Egyéb tételek	82	128
<b>Összesen:</b>	<b>218.234</b>	<b>212.318</b>



#### 9.4 A kitettségek földrajzi eloszlása a főbb kitettségi osztályok szerinti bontásban

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

'EU CRB-C – A kitétségek földrajzi eloszlása (millió forintban)	Könyv szerinti érték														
	EUROPA	Olaszország	Spanyolország	Franciaország	Egyesült Királyság	Magyarország	Egyéb EU országok	Amerika	USA	Ázsia	Törökország	Egyéb földrajzi területek	Oroszország	Svájc	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lakosság	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>IRB-módszer összesen</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>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Központi kormányzatok vagy központi bankok	19 910	0	0	0	0	19 910	0	0	0	0	0	0	0	0	19 910
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	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	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	188 646	0	0	0	0	188 646	0	0	0	0	0	0	0	0	188 646
Vállalkozások	182	0	0	0	0	182	0	0	0	0	0	0	0	0	182
Lakosság	6 975	21	93	22	1 316	5 393	0	21	0	24	0	64	30	0	7 084
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	1 986	0	0	0	166	1 808	0	0	0	0	0	0	0	0	1 986
Nemteljesítő kitétségek	340	0	0	0	122	185	0	0	0	0	0	4	4	0	344
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	0	0	0	0	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	0	0	0	0
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb kitétségek	82	0	0	0	0	82	0	0	0	0	0	0	0	0	82
<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>218 121</b>	<b>21</b>	<b>93</b>	<b>22</b>	<b>1 604</b>	<b>216 205</b>	<b>0</b>	<b>21</b>	<b>0</b>	<b>24</b>	<b>0</b>	<b>68</b>	<b>34</b>	<b>0</b>	<b>218 234</b>
<b>Összesen</b>	<b>218 121</b>	<b>21</b>	<b>93</b>	<b>22</b>	<b>1 604</b>	<b>216 205</b>	<b>0</b>	<b>21</b>	<b>0</b>	<b>24</b>	<b>0</b>	<b>68</b>	<b>34</b>	<b>0</b>	<b>218 234</b>



	EU CRB-D – A kitétségek koncentrációja gazdasági ágazatonként (forintban)	Mezőgazdaság, erdészet és halászat	Építőipar	Pénzügyi tevékenység	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	Magánszemélyek	Egyéb szolgáltatások	Összesen
18	Fedezett kötvények	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20	Kollektív befektetési vállalkozások	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	Részvényjellegű kitétségek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	Egyéb kitétségek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	81.545.931,10	81.545.931,10
23	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>160.391.046,26</b>	<b>182.000.542,75</b>	<b>188.646.069.998,51</b>	<b>19.910.184.527,11</b>	<b>9.253.748.848,73</b>	<b>81.545.931,10</b>	<b>218.233.940.894,46</b>
24	<b>Összesen</b>	<b>160.391.046,26</b>	<b>182.000.542,75</b>	<b>188.646.069.998,51</b>	<b>19.910.184.527,11</b>	<b>9.253.748.848,73</b>	<b>81.545.931,10</b>	<b>218.233.940.894,46</b>

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

Hátralevő lejárat (millió forint)	Multilaterális fejlesztési bank	Fedezett kötvény	Vállalkozás	Központi kormánnyal és központi bank	Hitelintézet és befektetési vállalkozás	Egyéb tételek	Lakosság	Ingatlanmal fedezett	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és	Közszektorbeli intézmény	Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatok	Készedelmes tételek	Összesen
Lejárt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	57	<b>57</b>
1 hónap	0	0	0	0	1 519	0	3	0	0	0	0	5	<b>1 527</b>
1-3 hónap	0	0	0	0	15 010	0	0	0	0	0	0	0	<b>15 010</b>
3-6 hónap	0	0	0	0	3 540	0	11	1	0	0	0	1	<b>3 553</b>
6-12 hónap	0	0	0	0	1 806	0	30	4	0	0	0	4	<b>1 844</b>
több mint egy év	0	0	23	19 686	154 119	0	8 932	2394	3681	0	0	5 610	<b>194 445</b>
lejárat nélkül	0	0	0	0	0	465	0	0	0	0	0	0	<b>465</b>
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23</b>	<b>19 686</b>	<b>175 994</b>	<b>465</b>	<b>8 976</b>	<b>2399</b>	<b>3681</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 677</b>	<b>216 901</b>

EU CRB-E - Kitettségek futamideje (millió forintban)	Felszólítás a lehívható	<= 1 év	> 1 év <= 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0
Intézmények	0	0	0	0	0	0
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0
Lakosság(etail)	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0
<b>IRB-módszer összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	19 910	0	0	19 910
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	0	30 974	29 625	125 862	2 186	188 646
Vállalkozások	0	182	0	0	0	182
Lakosság(etail)	0	18	485	6 581	0	7 084
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	5	118	1 863	0	1 986
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	0	1	5	339	0	344
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	82	0	0	0	0	82
<b>Sztenderd módszer összesen</b>	<b>82</b>	<b>31 178</b>	<b>50 143</b>	<b>134 645</b>	<b>2 186</b>	<b>218 234</b>
<b>Total</b>	<b>82</b>	<b>31 178</b>	<b>50 143</b>	<b>134 645</b>	<b>2 186</b>	<b>218 234</b>



EU CR1-A - A kitétségek hiteminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban (forint)			Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek (a+b-c-d)
			Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek					
			a	b					
200	20	Nemzetközi szervezetek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
210	21	Intézmények	0,00	188.646.069.998,51	0,00	0,00	0,00	0,00	188.646.069.998,51
220	22	Vállalkozások	0,00	182.000.626,48	83,73	0,00	0,00	0,00	182.000.542,75
230	23		ebből kkv-k	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
240	24	Lakosság(etail)	0,00	7.109.478.313,56	25.402.974,12	0,00	0,00	3.976.880,91	7.084.075.339,44
250	25		ebből kkv-k	0,00	161.799.134,71	1.408.088,45	0,00	0,00	986.300,42
260	26	Ingtalanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0,00	1.991.321.959,50	5.636.664,89	0,00	0,00	198.757,22	1.985.685.294,61
270	27		ebből kkv-k	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
280	28	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	786.563.282,52		442.184.021,58	0,00	0,00	167.920.335,64	344.379.260,94
290	29	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
300	30	Fedezett kötvények	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
310	31	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
320	32	Kollektív befektetési vállalkozások	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
330	33	Részvényjellegű kitétségek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
340	34	Egyéb kitétségek	0,00	81.545.931,10	0,00	0,00	0,00	0,00	81.545.931,10
350	35	<b>Sztenderd módszer összesen</b>	786.563.282,52	217.920.601.356,26	473.223.744,32	0,00	0,00	172.095.973,77	218.233.940.894,46
360	36	<b>Összesen</b>	786.563.282,52	217.920.601.356,26	473.223.744,32	0,00	0,00	172.095.973,77	218.233.940.894,46
370	37		ebből: Hitelek	786.563.282,52	197.928.870.898,05	473.223.744,32	0,00	0,00	172.095.973,77
380	38		ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,00	19.910.184.527,11	0,00	0,00	0,00	19.910.184.527,11
390	39		ebből: Mérlegen kívüli kitétségek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



CR-1 B - A kitétségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként (forint)			Az alábbiak bruttó könyv szerinti értéke:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó terhelések	Nettó értékek (a+b-c-d)
			Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek					
			a	b	c	d	e	f	
010	1	Mezőgazdaság, erdészet és halászat	5.924.958,52	161.799.134,71	7.333.046,97	0,00	0,00	986.300,42	160.391.046,26
020	2	Bányászat, kőfejtés	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
030	3	Feldolgozóipar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
040	4	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
050	5	Vízellátás	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
060	6	Építőipar	0,00	182.000.626,48	83,73	0,00	0,00	0,00	182.000.542,75
070	7	Nagy - és kiskeredelem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
080	8	Szállítás és raktározás	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
090	9	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
100	10	Információ, kommunikáció	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
110	11	Financial and insurance activities	0,00	188.646.069.998,51	0,00	0,00	0,00	0,00	188.646.069.998,51
120	12	Pénzügyi tevékenység	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130	13	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
140	14	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
150	15	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	0,00	19.910.184.527,11	0,00	0,00	0,00	0,00	19.910.184.527,11
160	16	Oktatás	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
170	17	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
180	18	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
190	19	Egyéb szolgáltatások	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
200	20	Magánszemélyek	780.638.324,00	8.939.001.138,35	465.890.613,62	0,00	0,00	171.109.673,35	9.253.748.848,73

CR-1 B - A kitettségek hitelminősége gazdasági ágazatonként vagy partnertípusonként (forint)			Az alábbiak bruttó könyv szerinti értéke:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó terhelések	Nettó értékek
			Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					
			a	b	c	d	e	f	(a+b-c-d)
210	21	Activities of extraterritorial organisations and bodies	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
220	22	Egyéb	0,00	81.545.931,10	0,00	0,00	0,00	0,00	81.545.931,10
<b>230</b>	<b>23</b>	<b>Összesen</b>	<b>786.563.282,52</b>	<b>217.920.601.356,26</b>	<b>473.223.744,32</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>172.095.973,77</b>	<b>218.233.940.894,46</b>

## ii.-iii) egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások

### Egyedi hitelkockázati kiigazítások

Ágazat	ÉV képzés mérlegtételekre	Tárgyévi visszairás mérlegtételekre	Előző évi visszairás mérlegtételekre	Tárgyévi felhasználás mérlegtételekre	Előző évi felhasználás mérlegtételekre	Közvetlen leírások mérlegtételekre	CT képzés mérlegen kívüli tételekre	Tárgyévi felszabadítás mérlegen kívüli tételekre	Előző évi felszabadítás mérlegen kívüli tételekre	Leírás után befolyt tételek
	millió Ft									
Bányászat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Élelmiszeripar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Energiaipar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Építőipar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fémipar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Gépgyártás	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ingatlanfinanszírozás	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kereskedelem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Könnyűipar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Közösségi szolgáltatás	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Lakosság	494,39	275,95	790,61	37,62	156,88	-34,75	0,00	0,00	0,00	22,48
Mezőgazdaság	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pénzügyi ágazat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Szállítás, fuvarozás	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Távközlés	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vegyipar/Gyógyszeripar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vendéglátóipar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Egyéb	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>494,39</b>	<b>275,95</b>	<b>790,61</b>	<b>37,62</b>	<b>156,88</b>	<b>-34,75</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>22,48</b>

### Általános hitelkockázati kiigazítások

Ágazat	IBNR képzés mérlegtételekre	Tárgyévi IBNR visszarás mérlegtételekre	Előző évi IBNR visszarás mérlegtételekre	Tárgyévi IBNR felhasználás mérlegtételekre	Előző évi IBNR felhasználás mérlegtételekre	Közvetlen leírások mérlegtételekre	IBNR képzés mérlegen kívüli tételekre	Tárgyévi IBNR felszabadítás mérlegen kívüli tételekre	Előző évi IBNR felszabadítás mérlegen kívüli tételekre	Leírás után befolyt tételek
	millió Ft									
Bányászat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Élelmiszeripar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Energiaipar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Építőipar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Fémipar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Gépgyártás	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ingatlanfinanszírozás	1,04	1,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kereskedelem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Könnyűipar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Közösségi szolgáltatás	0,00	0,00	1,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Lakosság	39,95	41,00	20,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Mezőgazdaság	1,43	0,38	0,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pénzügyi ágazat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Szállítás, fuvarozás	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Távközlés	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vegyipar/Gyógyszeripar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vendéglátóipar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Egyéb	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>42,42</b>	<b>42,42</b>	<b>22,68</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## 9.8 Kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban

EU CR1-C - A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban (forintban)	Az alábbiak bruttó könyv szerinti értéke:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó terhelések	Nettó értékek
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek					
	a	b	c	d	e	f	g
	Kanada	0,00	21.270.389,38	60.207,48	0,00	0,00	0,00
Spanyolország	0,00	93.180.796,13	263.761,69	0,00	0,00	2.214,40	92.917.034,44
Franciaország	0,00	21.904.008,56	62.003,19	0,00	0,00	0,00	21.842.005,37
Egyesült Királyság	225.630.049,47	1.486.122.204,51	107.751.506,48	0,00	0,00	45.241.824,63	1.604.000.747,50
Magyarország	445.846.158,14	216.046.439.636,80	286.795.416,15	0,00	0,00	86.235.234,28	216.205.490.378,79
Írország	107.367.553,15	60.347.285,50	74.190.162,36	0,00	0,00	40.435.942,09	93.524.676,29
Izland	0,00	23.145.939,49	65.517,08	0,00	0,00	0,00	23.080.422,41
Olaszország	0,00	21.358.993,29	60.458,70	0,00	0,00	0,00	21.298.534,59
Jordánia	0,00	23.735.543,60	67.185,64	0,00	0,00	0,00	23.668.357,96
Hollandia	0,00	64.760.491,26	183.311,36	0,00	0,00	180.757,01	64.577.179,90
Oroszország	7.719.521,76	29.651.114,18	3.643.016,42	0,00	0,00	1,36	33.727.619,52
Szlovákia	0,00	17.250.078,31	48.828,45	0,00	0,00	0,00	17.201.249,86
Egyéb	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dél-Afrikai Köztársaság	0,00	11.434.875,25	32.369,32	0,00	0,00	0,00	11.402.505,93

A késedelmi kitettségek korosodása

EU - CR1D - A késedelmi kitettségek korosodása (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	230.622.237,01	23.431.228,00	0,00	29.979.701,33	91.869.310,09	410.660.806,09
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	<b>Teljes kitettség</b>	<b>230.622.237,01</b>	<b>23.431.228,00</b>	<b>0,00</b>	<b>29.979.701,33</b>	<b>91.869.310,09</b>	<b>410.660.806,09</b>

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

### Egyedi hitelkockázati kiigazítások

Ágazat	Nyitó állomány		Tartalékképzés		Visszairás - Felhasználás		Árfolyamhatás		Forintosítás nettósító faktor		Zárótartalék	
	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT
	millió Ft											
Bányászat	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Élelmiszeripar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Energiaipar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Építőipar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Fémipar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Gépgyártás	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ingatlanfinanszírozás	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kereskedelem	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Könnyűipar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Közösségi szolgáltatás	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Lakosság	1 190,8	0,0	494,4	0,0	1 261,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	424,1	0,0
Mezőgazdaság	5,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	5,9	0,0
Pénzügyi ágazat	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Szállítás, fuvarozás	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Távközlés	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Vegyipar/Gyógyszeripar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Vendéglátóipar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Egyéb	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>1 196,71</b>	<b>0,00</b>	<b>494,39</b>	<b>0,00</b>	<b>1 261,06</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>430,05</b>	<b>0,00</b>

### Általános hitelkockázati kiigazítások

Ágazat	IBNR Nyitó állomány		IBNR Tartalékképzés		IBNR Visszairás		IBNR Árfolyamhatás		IBNR Zárótartalék	
	Mérleg-tételekre	Mérlegen kívüli tételekre	Mérleg-tételekre	Mérlegen kívüli tételekre	Mérleg-tételekre	Mérlegen kívüli tételekre	Mérleg-tételekre	Mérlegen kívüli tételekre	Mérleg-tételekre	Mérlegen kívüli tételekre
	millió Ft									
Bányászat	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Élelmiszeripar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Energiaipar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Építőipar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Fémipar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Gépgyártás	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ingatlanfinanszírozás	0,0	0,0	1,0	0,0	1,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kereskedelem	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Könnyűipar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Közösségi szolgáltatás	1,1	0,0	0,0	0,0	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Lakosság	63,7	0,0	39,9	0,0	61,9	0,0	0,0	0,0	41,8	0,0
Mezőgazdaság	1,1	0,0	1,4	0,0	1,1	0,0	0,0	0,0	1,4	0,0
Pénzügyi ágazat	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Szállítás, fuvarozás	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Távközlés	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Vegyipar/Gyógyszeripar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Vendéglátóipar	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Egyéb	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>65,85</b>	<b>0,00</b>	<b>42,42</b>	<b>0,00</b>	<b>65,10</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0</b>	<b>43,17</b>	<b>0,00</b>

	Millió forint
Az eredménykimutatásban közvetlenül szereplő egyedi hitelkockázati kiigazítások	536
Az eredménykimutatásban közvetlenül szereplő egyedi hitelkockázati megtérülések	1 326

millió forint	Nyitó állomány	Tartalékképzés	Feloldás	Felhasználás	Árfolyamhatás	Záró állomány
<b>Értékvesztés</b>	1 197	494	1 261	0	0	430
<b>Céltartalék</b>	0	0	0	0	0	0
<b>IBNR ONBS</b>	66	42	65	0	0	43
<b>IBNR ONBS</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>1 263</b>	<b>536</b>	<b>1 326</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>473</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
		010	040	060	090
<b>010</b>	<b>Eszközök</b>	132 332	132 332	73 514	73 514
030	Tőkeinstrumentumok	0	0	0	0
040	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	19 592	19 592
120	Egyéb eszközök	132 332	132 332	53 922	53 922

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
<b>130</b>	<b>Kapott biztosítékok</b>	0	0
150	Tőkeinstrumentumok	0	0
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
230	Egyéb kapott biztosítékok	0	0
<b>240</b>	<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
		010	030
<b>010</b>	<b>Kiválasztott kötelezettségek pénzügyi könyv szerinti értéke</b>	<b>120 187</b>	<b>132 332</b>

### D - Tájékoztatás a megterhelés jelentőségéről: -

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

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

A Jelzálogbank a hitelezési kockázatra vonatkozó tőkekövetelmény számítása során 2017. 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 alaptervekenységére 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 2017-ban is.

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

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

Az UniCredit Jelzálogbank 2017. évi működési kockázati tőkekövetelményének összege 459,1 millió forint.

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

A Jelzálogbank nem rendelkezett 2017. 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 eltéréseiből (hozamgörbe kockázat) adódnak.

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

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

A Csoport konszolidált szinten érzékenységvizsgálatot végez a hozamgörbék párhuzamos elmozdulása, csavarodása és a részvényesi érték között. Az érzékenységvizsgálat kiter az éven belüli eredmény-kimutatást érintő és a teljes gazdasági értékhatásra is. A vizsgált forgatókönyvek a forint hozamgörbe esetében 300 bázispont, míg a többi deviza tekintetében 200 bázispontos elmozdulását vizsgálnak. A bemutatott forgatókönyvek a 'flooring' hatást nem tükrözik, a +/- sokk teljes mértékben érvényesítésre került a kitétségeknél.

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

2017.12.31 (millió forint)		Bevétel	Tőke	Egyéb*	Összesen
<b>Csak forint</b>	felfelé mozdul	0	-2 361	335	-2 026
	lefelé mozdul	0	2 361	-335	2 026
	felfelé fordul	0	-1 009	115	-894
	lefelé fordul	0	1 009	-115	894
<b>Összes hozam</b>	felfelé mozdul	0	-2 361	310	-2 051
	lefelé mozdul	0	2 361	-310	2 051
	felfelé fordul	0	-1 009	114	-895
	lefelé fordul	0	1 009	-114	895
<b>Legrosszabb eset</b>		0	<b>-2 361</b>	<b>-335</b>	<b>-2 051</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 javadalmazás politikája van érvényben. 2014. évtől kezdődően az azonosított munkakör, amely a javadalmazási politika hatálya alá esik: vezérigazgató.

### A javadalmazásra vonatkozó összesített információk

Helyileg azonosított személyek jutalom kifizetési struktúrája:

1.év	2.év	3.év	4.év
kézpénz	részvény	részvény	részvény
50%	20%	20%	10%

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

A halasztott kifizetések alkalmazásának minimum küszöbe:

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

- 1) €30.000 alatti jutalmak egy összegben, kézpénzben kerülnek kifizetésre. A kifizetést a 2017. pénzügyi év vége után olyan hamar meg kell tenni, amennyire ésszerűen lehetséges, de mindenképpen még 2018. július vége előtt.
- 2) €30,000 feletti jutalmak a fent leírt kifizetési struktúrát követik.

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

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

### A javadalmazás összesített mennyiségi adatai tevékenységi területre bontva:

(Mio HUF)

[Mio Ft]						
<b>2017-ben és 2017-re vonatkozóan kifizetett összes javadalmazás (fix és változó)</b>	<b>Befektetési Bank</b>	<b>Független kontroll</b>	<b>Lakossági Bank</b>	<b>Vállalati Funkciók</b>	<b>Igazgatóság</b>	<b>ÖSSZESEN:</b>
Unicredit Jelzálogbank Zrt				8,89	10,50	<b>19,39</b>

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

[mio Ft]		MEGSZERZETT JOGOSULTSÁGOK				MEGSZERZETT JOGOSULTSÁGOK			
Azonosított személyek:	Létszám	2017. évben	Korábbi évekre megítélt, kézpénzben	részvényben	2017-re megítélt, 2018-ban kézpénzben	részvényben	2017-re megítélt, 2018-ban nem kézpénzben	részvényben	2017. évet
Igazgatóság	0,00	10,50			4,00		4,00		<b>18,50</b>

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 módja

Table LRSum: Summary reconciliation of accounting assets and leverage ratio exposures (HUF million)		
		Applicable Amounts
1	Total assets as per published financial statements	218 236
2	Adjustment for entities which are consolidated for accounting purposes but are outside the scope of regulatory consolidation	0
3	(Adjustment for fiduciary assets recognised on the balance sheet pursuant to the applicable accounting framework but excluded from the leverage ratio exposure measure in accordance with Article 429(13) of Regulation (EU) No 575/2013 "CRR")	0
4	Adjustments for derivative financial instruments	0
5	Adjustments for securities financing transactions "SFTs"	0
6	Adjustment for off-balance sheet items (ie conversion to credit equivalent amounts of off-balance sheet exposures)	0
EU-6a	(Adjustment for intragroup exposures excluded from the leverage ratio exposure measure in accordance with Article 429 (7) of Regulation (EU) No 575/2013)	0
EU-6b	(Adjustment for exposures excluded from the leverage ratio exposure measure in accordance with Article 429 (14) of Regulation (EU) No 575/2013)	0
7	Other adjustments	(2)
8	<b>Total leverage ratio exposure</b>	218 234

Table LRCom: Leverage ratio common disclosure (HUF million)		
		CRR leverage ratio exposures
<b>On-balance sheet exposures (excluding derivatives and SFTs)</b>		
1	On-balance sheet items (excluding derivatives, SFTs and fiduciary assets, but including collateral)	218 236
2	(Asset amounts deducted in determining Tier 1 capital)	(2)
3	<b>Total on-balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs and fiduciary assets) (sum of lines 1 and 2)</b>	218 234
<b>Derivative exposures</b>		
4	Replacement cost associated with <i>all</i> derivatives transactions (ie net of eligible cash variation margin)	
5	Add-on amounts for PFE associated with <i>all</i> derivatives transactions (mark-to-market method)	
EU-5a	Exposure determined under Original Exposure Method	
6	Gross-up for derivatives collateral provided where deducted from the balance sheet assets pursuant to the applicable accounting framework	
7	(Deductions of receivables assets for cash variation margin provided in derivatives transactions)	
8	(Exempted CCP leg of client-cleared trade exposures)	
9	Adjusted effective notional amount of written credit derivatives	
10	(Adjusted effective notional offsets and add-on deductions for written credit derivatives)	
11	<b>Total derivative exposures (sum of lines 4 to 10)</b>	0

<b>Securities financing transaction exposures (HUF million)</b>		
12	Gross SFT assets (with no recognition of netting), after adjusting for sales accounting transactions	
13	(Netted amounts of cash payables and cash receivables of gross SFT assets)	
14	Counterparty credit risk exposure for SFT assets	
EU-14a	Derogation for SFTs: Counterparty credit risk exposure in accordance with Article 429b (4) and 222 of Regulation (EU) No 575/2013	
15	Agent transaction exposures	
EU-15a	(Exempted CCP leg of client-cleared SFT exposure)	
<b>16</b>	<b>Total securities financing transaction exposures (sum of lines 12 to 15a)</b>	<b>0</b>
<b>Other off-balance sheet exposures</b>		
17	Off-balance sheet exposures at gross notional amount	
18	(Adjustments for conversion to credit equivalent amounts)	
<b>19</b>	<b>Other off-balance sheet exposures (sum of lines 17 to 18)</b>	<b>0</b>
<b>Exempted exposures in accordance with CRR Article 429 (7) and (14) (on and off balance sheet)</b>		
EU-19a	(Exemption of intragroup exposures (solo basis) in accordance with Article 429(7) of Regulation (EU) No 575/2013 (on and off balance sheet))	
EU-19b	(Exposures exempted in accordance with Article 429 (14) of Regulation (EU) No 575/2013 (on and off balance sheet))	
<b>Capital and total exposures</b>		
<b>20</b>	<b>Tier 1 capital</b>	<b>19 898</b>
<b>21</b>	<b>Total leverage ratio exposures (sum of lines 3, 11, 16, 19, EU-19a and EU-19b)</b>	<b>218 234</b>
<b>Leverage ratio</b>		
<b>22</b>	<b>Leverage ratio</b>	<b>9,12%</b>
<b>Choice on transitional arrangements and amount of derecognised fiduciary items</b>		
EU-23	Choice on transitional arrangements for the definition of the capital measure	
EU-24	Amount of derecognised fiduciary items in accordance with Article 429(11) of Regulation (EU) NO 575/2013	

<b>Table LRSpl: Split-up of on balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs and exempted exposures) (HUF million)</b>		
		<b>CRR leverage ratio exposures</b>
EU-1	Total on-balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs, and exempted exposures), of which:	218 236
EU-2	Trading book exposures	0
EU-3	Banking book exposures, of which:	218 236
EU-4	Covered bonds	0
EU-5	Exposures treated as sovereigns	19 910
EU-6	Exposures to regional governments, MDB, international organisations and PSE NOT treated as sovereigns	0
EU-7	Institutions	188 646
EU-8	Secured by mortgages of immovable properties	1 986
EU-9	Retail exposures	7 084
EU-10	Corporate	182
EU-11	Exposures in default	344
EU-12	Other exposures (eg equity, securitisations, and other non-credit obligation assets)	88



## **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 2017. év végén 9,12% volt. Ez az érték a megfelelő tőkeellátottság mellett az intézményi refinanszírozási tevékenység növekedésével és a nem-teljesítő hitelállomány csökkenésével magyarázható.

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

A hitelkockázatot a Jelzálogbank sztenderd módszer szerint kezeli.

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

### **20.1 A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások**

A Jelzálogbank a mérlegen belüli nettósítás eszközével nem él.

### **20.2 A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások**

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

A Bankcsoport által elfogadott, kockázatvállalást megtestesítő ügyletei 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 jogászáinak 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

#### 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	199	0%	1
<b>ÖSSZESEN</b>		<b>199</b>	<b>-</b>	<b>1</b>

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

Fedezet	Arány
Ingatlanfedezet	62,81%
Egyéb	17,37%
Személyi biztosíték	19,8%
Pénzügyi biztosíték	0,02%
<b>Összesen:</b>	<b>100,00%</b>

Deviza	Arány
HUF	90,35%
CHF	7,22%
EUR	2,43%
<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 kitétségmenték

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

## 20.7 A garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitétség

EU CR3 - Hitelkockázat mérséklési technikák (millió HUF)	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	186 597	11 645	2 229	9 416	0
2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	19 910	0	0	0	0
3 <b>Kitétségek összesen</b>	<b>206 508</b>	<b>11 645</b>	<b>2 229</b>	<b>9 416</b>	<b>0</b>
4 Ebből nem teljesítő	344	44	44	0	0

## 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.