

AZ UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT. 2020. 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 2020.12.31-i állapotot tükrözik.**

Vonatkozó jogszabályok és előírások¹:

- Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről (továbbiakban CRR)
- Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a (CRD IV) (magyar változat)
- 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.)
- 2000. évi C. törvény a számvitelről
- A Magyar Nemzeti Bank 8/2017. (VIII. 8.) számú ajánlása a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről
- A Magyar Nemzeti Bank 9/2017. (VIII.8.) számú ajánlása a likviditási kockázattal összefüggő nyilvánosságra hozatali gyakorlatról
- A Magyar Nemzeti Bank 13/2017. (XI.30) számú ajánlása a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának specifikus követelményeiről
- A Magyar Nemzeti Bank 21/2019. (XII.16.) számú ajánlása a hitelintézetek nemteljesítő kitettségeire és átstrukturált követeléseire vonatkozó nyilvánosságra hozatallal kapcsolatos előírásokról

¹ A 2020-as kockázati jelentés a 2020-ban 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

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

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

IFRS: International Financial Reporting Stand

IRB: Internal Rating Based approach

LGD: A fizetés elmaradásakor a veszteség átlagos mértéke

NPL: Non-Performing Loan

PD: (Probability of Default) Nemeteljesítés valószínűsége

RARORAC: Risk Adjusted Return on Risk Adjusted Capital

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

UniCredit Csoport: nemzetközi bankcsoport, melynek a Jelzálogbank is tagja

VaR: (Value-at-Risk) Kockázatosított érték

Tartalomjegyzék

1	A közzététel követelményei	7
2	Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (435. cikk).....	8
2.1	Hitelezési kockázat	9
2.2	Piaci kockázat.....	10
2.3	Működési kockázat.....	11
2.4	A kockázatkezelést biztosító szervezeti egységek, funkciók és jelentési rendszerek.....	11
2.5	Kockázati bizottságok	11
2.6	Jelentési rendszerek	12
2.7	Kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elvei, valamint kockázatmérséklésre szolgáló stratégiák és folyamatok	14
2.8	Vállalatirányítási rendszer	16
2.9	A likviditási kockázat kezelésével összefüggésben a CRR 435. cikk (1) bekezdése alapján nyilvánosságra hozandó minőségi és mennyiségi információk.....	18
2.9.1	A likviditásfedezeti rátáról szóló mennyiségi információk a CRR 435. cikk (1) bekezdés f) pontja alapján.....	20
2.9.2	A likviditásfedezeti rátával összefüggő minőségi információk.....	22
3	Alkalmazási kör (436. cikk).....	23
4	Szavatoló tőke (437. cikk)	24
5	Tőkekövetelmények (438. cikk)	35
5.1	Összefoglaló a Bank azon módszeréről, amely annak értékelésére szolgál, hogy a belső tőke elégséges-e az aktuális és jövőbeli tevékenységekhez.....	35
5.2	A releváns illetékes hatóság kérésére az intézmény tőkemegfelelés belső értékelési eljárásának eredménye.....	35
5.3	A 112. cikkben meghatározott egyes kitettségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitettségértékek 8 százaléka	36
5.4	A 147. cikkben meghatározott egyes kitettségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitettségértékek 8 százaléka.	37
5.5	A 92. cikk (3) bekezdése b) és c) pontjának megfelelően számított tőkekövetelmények;.....	37
5.6	A harmadik rész III. címe 2., 3., és 4. szakaszának megfelelően számított és külön nyilvánosságra hozott tőkekövetelmény.	37
6	Partnerkockázati kitettség (439. cikk)	40
6.1	A belső tőke- és hitelezési határértékek partnerkockázat-kitettségekhez való társításához használt módszerek.....	40
6.2	A különböző szerződések, nettósítási nyereségek, a nettósított aktuális hitelkockázati kitettség, a Banknál elhelyezett biztosítékok és a derivatívákból származó nettó hitelkockázati kitettség bruttó pozitív valós értéke	41
6.3	A kitettségérték mértéke.....	41
6.4.	A rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok.....	42
6.5.	Az intézmény által nyújtott biztosíték összegének változása leminősítés esetén	42
6.4	Hitelderivatívák	46
7	Tőkepufferek (440. cikk).....	46
8	A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (441. cikk)	47
9	Hitelkockázati kiigazítások (442. cikk).....	47
9.1	A „késedelmes” és „értékvesztett” fogalmak számviteli célú fogalom-meghatározása	47
9.2	Az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek leírása.....	49
9.3	A beszámítás utáni teljes kitettségérték a hitelkockázat- mérséklés hatásainak figyelembevétel nélkül, valamint kitettségi osztályok szerinti bontásban a kitettségek adott időtartamra vonatkoztatott átlagos értékei	49

9.4	A kitettségek földrajzi eloszlása a főbb kitettségi osztályok szerinti bontásban.....	50
9.5	A kitettségek iparágak vagy partnertípusok szerinti eloszlása kitettségi osztályok szerinti bontásban.....	52
9.6	Az összes kitettség hátralevő futamidő szerinti osztályozása, kitettségi osztályok szerinti bontásban.....	54
9.7	Az alábbi tételek értéke főbb gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti bontásban:.....	55
9.8	Kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban	59
9.9	Az értékvesztett kitettségekkel kapcsolatos egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások változása	60
9.10	A nem teljesítő és értékvesztett hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának változásai	60
9.11	Átstrukturált kitettségek hitelminősége.....	61
9.12	Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint	62
9.13	Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok	63
10	Meg nem terhelt eszközök (443. cikk).....	66
11	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele (444. cikk).....	68
11.1	A kockázati súlyok meghatározásakor a Bank által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése.....	68
11.2	Kitettségi osztályok, melyek esetében a Bank az egyes külső hitelminősítő intézeteket igénybe veszi	68
11.3	A kibocsátóra és kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának leírása.....	68
11.4	Az egyes külső hitelminősítő intézetek külső minősítésének CRR 3. rész II. címének 2. fejezetében meghatározott hitelminőségi besorolásoknak történő megfeleltetése.....	68
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.....	68
12	Piaci kockázatnak való kitettség (445. cikk)	69
13	Működési kockázat (446. cikk).....	69
14	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek (447. cikk)	69
15	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata (448. cikk).....	70
15.1	A kamatláb kockázat jellege és a főbb feltételezések, valamint a kamatláb kockázat mérésének gyakorisága;	70
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	70
16	Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (449. cikk)	71
17	Javadalmazási politika (450. cikk).....	72
18	Tőkeáttétel (451. cikk).....	74
18.1	A tőkeáttételi mutató és a 499. cikk (2) és (3) bekezdésének az intézmény általi alkalmazási módj	74
18.2	Amennyiben releváns, a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett tételek összege..	76
18.3	A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások.....	76
18.4	Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik.	76
19	A hitelkockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra (452. cikk)	77
20	A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása (453. cikk)	78
20.1	A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások	78
20.2	A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások	78

20.3	A Bank által elfogadott biztosítékok fő típusainak leírása.....	79
20.4	A garántörök és a hitelderivatíva partnerek főbb típusai és hitelképességük	81
20.5	Az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat-koncentrációkkal kapcsolatos információk	81
20.6	Az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert biztosítékok által – a volatilitási korrekció alkalmazása után – fedezett teljes kitettségérték.....	81
20.7	A garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitettség.....	81
21	A működési kockázat mérési módszerének alkalmazása (454. cikk).....	82
22	A piaci kockázati belső modell alkalmazása (455. cikk).....	82
23	Eszközarányos jövedelmezőségi mutató (Hpt. 123. § (2)).....	82

1 A közzététel követelményei

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. (továbbiakban: Jelzálogbank) a jelen specifikus dokumentummal kíván megfelelni a CRR-ben és Hpt. 122. §-ában meghatározott 3. pillér szerinti közzétételi előírásoknak. A CRR 432. cikkének megfelelően a Jelzálogbank nem köteles nyilvánosságra hozni az általa (és a Hpt. 122. §-a által definiált kritériumok fényében) nem lényegesnek, illetve védettnek vagy bizalmasnak tartott információkat.

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

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

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

A Jelzálogbank elsősorban a CRR Nyolcadik részében meghatározott, 2020. december 31-ére vonatkozó, könyvvizsgáló által jóváhagyott adatokat, információkat mutatja be az alábbi dokumentumban.

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

2 Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok (435. cikk)

A Jelzálogbank a prudenciális előírásokat figyelembe véve, versenykörnyezethez viszonyítva átlagos (azaz megfontoltan óvatos, illetve szelektíven versenyképes, egyben támogató) szinten jelölte ki kockázati stratégiáját, és ennek megfelelően alakította ki kockázatkezelési alapelveit. A Jelzálogbank, mint a nemzetközi UniCredit Csoport tagja, figyelembe veszi az UniCredit Csoport által kialakított kockázatvállalásra vonatkozó alapelveket, és beépíti azokat kockázatvállalási folyamataiba.

A kockázati alapelvek és stratégiák jóváhagyását az Igazgatóság végzi, az UniCredit Bank Hungary Zrt. CRO-jának előzetes jóváhagyása alapján. Az Igazgatóság rendszeres jelentéseket kap a jelzálogbanki portfólió kockázati összetételéről és alakulásáról, mely alapján értékeli a kockázati stratégia megvalósulását.

A Bankcsoport kockázatvállalási politikájának fő irányvonala a versenykörnyezethez viszonyított legjobb gyakorlat elvének követése a prudenciális előírások maximális betartása mellett.

A Jelzálogbank a kockázati étvágyát a Bankcsoport által meghatározott kereteknek megfelelően alakította ki, a jelzálog-hitelintézeti törvény speciális előírásainak figyelembe vételével. A Bankcsoport kockázati étvágyát a csoportszinten megcélzott hitelminősítés jelöli ki.

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

A Jelzálogbank kockázatvállalási folyamatát a kockázat azonosítása, mérése, kezelése és a szigorú monitoring képezi, amelyek a Bankcsoport vonatkozó folyamatai alapján kerültek kialakításra. A mérési módszerek közül a Jelzálogbank törekszik a legjobb módszertan kiválasztására, mely megfelelően tükrözi kockázati profilját, és a legjobb eszköz a kockázatból származó potenciális veszteség becslésére.

A hatékony kockázatkezelés kiterjed az üzleti sikerhez szükséges elfogadható kockázatvállalási mérték meghatározására, a kitűzött határok betartásához szükséges limitrendszer felállítására, valamint az aktív kockázatkezeléshez alkalmazható eszközök kiválasztására.

2.1 Hitelezési kockázat

A Jelzálogbank definíciója szerint a hitelkockázat szűkebb értelemben annak kockázata, hogy a másik szerződéses fél hitel-, halasztott pénzügyi teljesítés vagy más hiteljellegű jogviszonyból fakadó fizetési kötelezettségét nem tudja a szerződési feltételeknek megfelelően teljesíteni, melynek révén az intézménynek vesztesége keletkezhet. Tágabb értelemben hitelkockázatnak minősül minden nem-teljesítésből fakadó kockázat, ideértve az adásvételi szerződések nem teljesítéséből fakadó kockázatot (elszámolási kockázat, nyitva szállítási kockázat), továbbá az adásvételi szerződések jövőbeli teljesítéséből fakadó kockázatot (helyettesítési kockázat).

A Jelzálogbank számára, alapvető tevékenységéből adódóan, a hitelezési kockázat jelenti a fő kockázatot, amelyet megfelelően kialakított adóminősítési rendszerekkel kezel, és optimális fedezeti portfólió meghatározásával igyekszik a hitelkockázat korlátozását biztosítani.

Az UniCredit Jelzálogbank új hitelt kizárólag a kereskedelmi banki partnerekkel kötött refinanszírozási keretszerződések alapján nyújt. 2020-ban új refinanszírozási keretmegállapodást a Jelzálogbank egy banki partnerrel sem kötött, banki partnereivel a meglévő szerződések keretein belül végzett újabb refinanszírozásokat.

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

A lakossági portfólióban új hitelkihelyezés 2020-ban sem történt. A Jelzálogbank a követeléskezelési és átstrukturálási folyamataira kiemelt hangsúlyt fektet, melynek körében az MNB 1/2016. (III.11.) és a 2/2019 (II.13) számú ajánlásaiban foglaltakat figyelembe véve, és az abban foglaltakat teljesítve folyamatosan újratárgyalási lehetőséget biztosít azon lakossági ügyfelei számára, akik fennálló fizetési problémáikat, romló gazdasági helyzetüket jelzik a Jelzálogbank részére, vagy a Jelzálogbank a már a fennálló késedelem okán észleli azt. A Jelzálogbank az MNB 14/2012 (XII. 13) és az 1/2016. (III.11) számú ajánlását teljesítette és azt folyamatosan alkalmazza, amely összhangban van az általános európai felügyeleti gyakorlattal, az MNB 2/2019 számú, a fogyasztóval szembeni követeléskezelési tevékenységről szóló ajánlást implementálta.

Adósságrendezési eljárás alatt három lakossági ügyfél volt 2020. év végén.

A birtokfejlesztési szegmensben a Jelzálogbank 2020-ban a monitoring tevékenységre helyezte a hangsúlyt.

Hitelkövetelés értékesítésre 2020-ban nem került sor.

A 2020-ban bekövetkezett világszintű változásokra és Magyarország kormányának rendelkezéseire reagálva a Jelzálogbank, illetve a Jelzálogbank ügynökeként eljáró UniCredit Bank Hungary Zrt. a törlesztési moratóriummal érintett ügyletek behajtási folyamatait 2021. szeptember 30-ig felfüggesztette.

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

Az összes vállalt kockázatot ügyfelenként ügyfélcsoportokra, partnerekre, partnercsoportokra (pl. bankcsoportok) és csoportszinten is összevontan kell értékelni.

Minden kockázatvállalás alapesetben az ügyfélnek, ügyfélcsoportnak a teljes UniCredit Csoporttal szembeni összes kockázatának megfelelő szinten kerül jóváhagyásra. A Csoport egészére nézve is érvényesül az az elv, hogy minél nagyobb a kockázatvállalás nagysága, a döntés a csoport irányítási rendjében annál magasabb szinten születik.

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

Az ügyfél- és partnerminősítést el kell végezni a kockázatvállalást megelőzően, (illetve évente legalább egyszer, felülvizsgálatkor) minden ügyfél esetében, egyúttal a minősítési eljárásnak arra kell törekednie, hogy az adott ügyfél, illetve partner hitelképessége egyértelműen megállapítható legyen. Az ügyfélminősítés az ügyfél ratingjének, azaz a nem-teljesítés valószínűségének meghatározására irányul. A Csoportban érvényesül az egy időpont – egy minősítés elve: egy ügyfélnek egy időpontban csak egy érvényes ügyfél ratingje lehet.

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

A Jelzálogbank ügyfeleit kockázati szegmensekbe (kategóriákba) sorolja, a különböző ügyféltípusokra vonatkozóan pedig eltérő adósminősítési rendszereket, minősítési kritériumokat alkalmaz. Meghatározott minősítési, hitelbírálati és hiteldöntési eljárást követően kerülhet sor az ügyféllel való kockázatvállalási szerződés megkötésére.

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

A Bankcsoport a nem lakossági partnereire csoportszintű PD skálát alkalmaz. A 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 eltérhetnek.

A Jelzálogbank a lakossági ügyfelek esetében egyszerűsített ügyfélminősítést végez. Lakossági ügyfelek esetén a minősítési kategóriába sorolás az ügyfelek fizetési múltja és nem-fizetési események alapján történik, tekintettel arra, hogy új hitelkihelyezést a Jelzálogbank a lakossági területen nem végez.

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

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

2.2 Piaci kockázat

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

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

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

2.3 Működési kockázat

Működési kockázati események a nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, személyek vagy rendszerek nem megfelelő működéséből, illetve külső eseményekből eredhetnek. Ezek: belső vagy külső csalás, munkáltatói gyakorlat és munkahelyi biztonság, ügyfélpanaszok, termékforgalmazás, szabályzatok megsértése miatti bírságok és büntetések, a Jelzálogbank tárgyi eszközeiben bekövetkezett károk, az üzletmenet fennakadása, rendszerhibák és folyamatkezelés.

A stratégiai kockázat, az üzleti kockázat és a reputációs kockázat nem, míg az üzletviteli kockázat, a jogi és a compliance kockázat része a működési kockázatnak.

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, kockázatsökkentő 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 (fedezetértékelési, követelésminősítési és értékvesztés/céltartalék-képzési, adós- és partnerminősítési, kockázatvállalási döntési rend) történő változtatások előzetes egyeztetésében valósul meg. A Jelzálogbank szabályzatait az UniCredit csoport kockázatkezelési irányelveivel és a magyar jogszabályokkal összhangban alakítja. A kockázatkezelési terület végzi a hitelezési és működési kockázatok kezelését, illetve a biztosítéki körbe tartozó ingatlanok értékelését.

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

- piaci kockázatkezelés
- lakossági és vállalati ügyfelek behajtási és work-out tevékenysége
- kockázatkezelési jelentések készítése
- működési kockázatot érintő adatgyűjtés és adatfeldolgozás, működési kockázat kontrolling
- monitoring nem-teljesítő ügyfelek esetében.

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 részben kiszervezett)

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

Tervezés és Kontrolling által készített riportok:

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

Kockázat Kontrolling által készített (konszolidált) riportok:

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

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

- Havi szintű riport mind lakossági, mind pedig kisvállalati szegmensekre, 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 kiterjedését, devizanemekben történő megoszlását, az NPL rátát, illetve NPL kiterjedést (devizanem bontásban is). A kimutatás képet ad a jóváhagyott és az elutasított hitelügyletek darabszámáról, továbbá a jóváhagyási arányokról. A riport a lakossági, illetve a kisvállalati részre elkülönülten készül el a Kockázat Kontrolling közreműködésével (Retail Product Portfolio Report).

Piaci Kockázatkezelés által készített riport:

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

Monitoring által készített riportok:

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

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

A kockázatvállalást megtestesítő ügyletek fedezetéül szolgáló biztosítékok értékelésének elveit és módszereit, valamint a Jelzálogbank által alkalmazott biztosítékokat érintő egyes jogi kikötéseket, a biztosítékok monitoringjának elveit a Fedezetértékelési Szabályzat rögzíti, összhangban a vonatkozó jogi környezettel, valamint az UniCredit Csoport kockázatcsökkentő technikák alkalmazására vonatkozó előírásaival.

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

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

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

A hitelkockázat-csökkentő eszközök alkalmazásukkal új kockázatokat (pl. koncentrációs, reziduális stb.) keletkeztetnek, amelyeket a Jelzálogbank a hitelkockázat csökkentő hatás számbavételénél (biztosítéki levonás alkalmazásával) vesz figyelembe. A fedezettípustól függő biztosítéki levonáson (haircut) felül a Jelzálogbank további levonásokat használ a biztosítékok értékelésekor. Devizanem eltérés esetén az árfolyamkockázat figyelembevételére a Jelzálogbank árfolyam kockázati levonást (currency haircut), míg a kockázatvállalás teljes futamidejénél rövidebb időre rendelkezésre bocsátott fedezet esetén lejárat levonást (maturity haircut) alkalmaz. Lejárat eltéréssel biztosíték csak kivételes esetben, a Kockázatkezelés engedélyével fogadható be, kizárólag éven túli lejáratú biztosíték esetében.

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

2.8 Vállalatirányítási rendszer

Az Irányító testületek létszáma, összetétele

Létszám

A Jelzálogbank irányítási jogkört betöltő testülete (Igazgatósága) 2020.12.31-én 3 tagból állt:

Név	Tisztség	Egyéb igazgatósági tisztségek száma ^[1]
Farkas Bálint	elnök, belső tag	
Dr. Juhász Viktor	belső tag	
Csáky Attila	külső tag	

A Jelzálogbank felügyelési funkciót betöltő testülete (Felügyelőbizottsága) 2020.12.31-én 7 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 felelőségek szétválasztása az adott testületen belül összhangban kell, hogy álljon az egyes tagoknak az általános irányítási és ellenőrzési keretrendszerben betöltött szerepével.

^[1] Az igazgatósági tagok kinevezéskori nyilatkozatai alapján

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

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

Feddhetatlenség, jó üzleti hírnév

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

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

Összeférhetetlenség

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

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

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

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

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

Megjegyzés

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

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

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

JZB solo		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
HUF millió									
Negyedév vége		2020.03.31	2020.06.30	2020.09.30	2020.12.31	2020.03.31	2020.06.30	2020.09.30	2020.12.31
Az átlag számítása során figyelembe vételre került megfigyelési időszakok száma		3	3	3	3	3	3	3	3
Magas minőségű likvid eszközök									
1.	Összes magas minőségű likvid eszköz					8 584	1 512	3 528	1 697
Kiáramlások									
2.	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	202	194	177	165	20	19	18	16
3.	Stabil betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Kevésbé stabil betétek	202	194	177	165	20	19	18	16
5.	Fedezetlen bankközi finanszírozás	2 110	0	0	0	2 110	0	0	0
6.	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
7.	Nem operatív betétek (minden partner)	2 110	0	0	0	2 110	0	0	0
8.	Fedezetlen adósság	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	Fedezett bankközi finanszírozás					0	0	0	0
10.	Egyéb követelmények	1 217	54	2 476	622	1 217	44	2 473	614
11.	Származtatott kitétségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	0	22	1 237	307	0	22	1 237	307
12.	Adósság termékeken keletkezett finanszírozási veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	1 217	22	1 236	307	1 217	22	1 236	307
13.	Hitel- és likviditási keretek	0	10	3	8	0	0	0	0
14.	Egyéb szerződéses kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
15.	Egyéb feltételes kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
16.	ÖSSZES KIÁRAMLÁS					3 347	63	2 491	631
BEÁRAMLÁSOK									
17.	Fedezett hitelezés (pl. fordított repó)	0	0	0	0	0	0	0	0
18.	Teljesítő kitétségekből származó beáramlások	18 864	24 216	17 443	13 713	18 864	24 216	17 442	13 560
19.	Egyéb beáramlások	0	23	20	376	0	21	20	376
EU-19a	{Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete}					0	0	0	0
EU-19b	{Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többlet beáramlás}					0	0	0	0
20.	Összes beáramlás	18 865	24 239	17 463	14 089	18 865	24 237	17 463	13 936
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0

EU-20b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	18 865	24 239	17 463	14 089	18 865	24 237	17 463	13 936
<i>Módosított érték összesen</i>									
21.	Likviditási puffer					8 584	1 512	3 528	1 697
22.	Összes nettó likviditási kiáramlás					971	10	314	81
23.	Likviditásfedezeti ráta (%)					8 550,3	22 370,5	53 682,8	15 951,1

2.9.2 A likviditásfedezeti rátával összefüggő minőségi információk

Megjegyzés

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

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

4 Szavatoló tőke (437. cikk)

Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok (millió HUF)		(A) 2020.12.31. - egyedi	(B) Hivatkozás az 575/2013/EU rendelet cikkére
Elsődleges alapvető tőke: instrumentumok és tartalékok			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)	3.783	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk, EBH-lista 26. cikkének (3) bekezdése
	__Befizetett tőkeinstrumentumok	3.000	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
	__Névértéken felüli befizetés (ázió)	783	EBH-lista 26. cikk (3) bekezdés
2	Eredménytartalék	15.309	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)	1.354	26. cikk (1) bekezdés
3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	1.243	26. cikk (1) bekezdés f) pont
4	A 484. cikk (3) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, melyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből		486. cikk (2) bekezdés
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig		483. cikk (2) bekezdés
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)		84. cikk, 479. cikk, 480. cikk
5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után		26. cikk (2) bekezdés
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	20.714	
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-74	34. cikk, 105. cikk
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-6	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	-37	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 tőkájének mesterséges megemlése (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés g) pont, 44. cikk, 472. cikk (9) bekezdés
18	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés h) pont, 43. cikk, 45. cikk, 46. cikk, 49. cikk (2) és (3) bekezdés, 79. cikk, 472. cikk (10) bekezdés
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 43. cikk, 45. cikk, 47. cikk, 48. cikk (1) bekezdés b) pont, 49. cikk (1)-(3) bekezdés, 79. cikk, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés
20	Üres halmaz az EU-ban		
20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja		36. cikk (1) bekezdés k) pont
20b	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) és i) pont, 89-91. cikk
20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) pont ii. alpont, 243. cikk (1) bekezdés b) pont, 244. cikk (1) bekezdés b) pont, 258. cikk
20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés k) pont iii. alpont, 379. cikk (3) bekezdés

21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés
22	A 15%-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)		48. cikk (1) bekezdés
23	ebből: az intézményi közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 48. cikk (1) bekezdés (b) pont, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés
24	Üres halmaz az EU-ban		
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés
25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés a) pont, 472. cikk (3) bekezdés
25b	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó adóterhek (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés l) pont
26	Az elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében		
26a	Nem realizált nyereségre és veszteségre vonatkozó szabályozói kiigazítások a 467. és 468. cikkek szerint		467. cikk, 468. cikk
26b	Az elsődleges alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		481. cikk
27	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)		36. cikk (1) bekezdés i) pont
28	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-117	
29	Elsődleges alapvető tőke	20.597	
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)		51. cikk, 52. cikk
31	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti saját tőkének minősül		
32	ebből: az alkalmazandó számvitel szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül		
33	A 484. cikk (4) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből		486. cikk (3) bekezdés
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.		483. cikk (3) bekezdés

34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak		85. cikk, 86. cikk, 480. cikk
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok		486. cikk (3) bekezdés
36	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
37	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedési a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		52. cikk (1) bekezdés b) pont, 56. cikk a) pont, 57. cikk, 475. cikk (2) bekezdés
38	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		56. cikk b) pont, 58. cikk, 475. cikk (3) bekezdés
39	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 79. cikk, 475. cikk (4) bekezdés
40	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		56. cikk d) pont, 59. cikk, 79. cikk, 475. cikk (4) bekezdés
41	A kiegészítő alapvető tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)		
41a	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikk szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra		472. cikk, 472. cikk (3) bekezdés a) pont, 472. cikk (4) bekezdés, 472. cikk (6) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés a) pont, 472. cikk (9) bekezdés, 472. cikk (10) bekezdés a) pont, 472. cikk (11) bekezdés a) pont

	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre vonatkozó rendelkezések hiánya, stb.		
41b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra		477. cikk, 477. cikk (3) bekezdés, 477. cikk (4) bekezdés a) pont
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, atb.		
41c	A kiegészítő alapvető tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		467. cikk, 468. cikk, 481. cikk
42	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)		56. cikk e) pont
43	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0	
44	Kiegészítő alapvető tőke	0	
45	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	20.597	
Járlékos tőke: instrumentumok és tartalékok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)		62. cikk, 63. cikk
47	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből		486. cikk (4) bekezdés
	A közszektorbeli tőkeinjekciókat szerzett jogok tárgyaként kell kezelni 2018. január 1-jéig.		483. cikk (4) bekezdés
48	A 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	Járlékos tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	
Járlékos tőke: szabályozói kiigazítások			
52	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)		63. cikk b) pont i. alpont, 66. cikk a) pont, 67. cikk, 477. cikk (2) bekezdés

53	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)		66. cikk b) pont, 68. cikk, 477. cikk (3) bekezdés
54	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 79. cikk, 477. cikk (4) bekezdés
54a	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt nem álló új részesedések		
54b	Ebből: átmeneti rendelkezések hatálya alatt álló, 2013. január 1-je előtt fennálló részesedések		
55	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek járulékos tőkeinstrumentumaiban és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		66. cikk d) pont, 69. cikk, 79. cikk, 477. cikk (4) bekezdés
56	A járulékos tőke szabályozói kiigazításai a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszege)		
56a	A járulékos tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 472. cikke szerinti átmeneti időszak alatt az elsődleges alapvető tőkéből történő levonásra.		472. cikk, 472. cikk (3) bekezdés a) pont, 472. cikk (4) bekezdés, 472. cikk (6) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés a) pont, 472. cikk (9) bekezdés, 472. cikk (10) bekezdés a) pont, 472. cikk (11) bekezdés a) pont
	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. jelentős mértékű nettó évközi veszteség, immateriális javak, a várható veszteségekre vonatkozó rendelkezések hiánya, stb.		
56b	A kiegészítő alapvető tőkéből levont maradványösszegek, tekintettel az 575/2013/EU rendelet 475. cikke szerinti átmeneti időszak alatt a járulékos tőkéből történő levonásra.		475. cikk, 475. cikk (2) bekezdés a) pont, 475. cikk (3) bekezdés, 475. cikk (4) bekezdés a) pont

	Ebből a soronként részletezendő tételek: pl. a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.		
56c	A járulékos tőkéből levonandó vagy ahhoz hozzáadandó összeg, tekintettel a CRR előtt előírt további szűrőkre és levonásokra		467. cikk, 468. cikk, 481. cikk
57	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0	
58	Járulékos tőke	0	
59	Tőke összesen (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	20.597	
59a	Kockázattal súlyozott eszközérték a CRR előtti kezelés hatálya alá eső összegek tekintetében és az 575/2013/ EU rendeletben előírtak szerint kivezetendő átmeneti kezelések (azaz a CRR maradványösszegei)		
	Ebből: ... az elsődleges alapvető tőkéből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek, pl. jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után, a közvetett részesedések saját elsődleges alapvető tőkében, stb.)		472. cikk, 472. cikk (5) bekezdés, 472. cikk (8) bekezdés b) pont, 472. cikk (10) bekezdés b) pont, 472. cikk (11) bekezdés b) pont
	Ebből ... a kiegészítő alapvető tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. a járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló kölcsönös részesedések, közvetlen részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, stb.)		475. cikk, 475. cikk (2) bekezdés b) pont, 475. cikk (2) bekezdés c) pont, 475. cikk (4) bekezdés b) pont
	A járulékos tőkeelemekből le nem vont tételek (575/2013/ EU rendelet maradványösszegei) (soronként részletezendő tételek pl. saját járulékos tőkeinstrumentumokban fennálló közvetett részesedések, közvetett részesedés más pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében fennálló nem jelentős részesedésekben, közvetett részesedés más pénzügyi szektorbeli szervezetek tőkéjében fennálló jelentős részesedésekben, stb.)		477. cikk, 477. cikk (2) bekezdés b) pont, 477. cikk (2) bekezdés c) pont, 477. cikk (4) bekezdés b) pont
60	Kockázattal súlyozott eszközérték összesen	10.483	
Tőkemegfelelési mutatók és pufferek			
61	Elsődleges alapvető tőke (a kockázati kitérttségérték százalékaként kifejezve)	196,49%	92. cikk (2) bekezdés a) pont, 465. cikk
62	Alapvető tőke (a kockázati kitérttségérték százalékaként kifejezve)	196,49%	92. cikk (2) bekezdés b) pont, 465. cikk
63	Tőke összesen (a kockázati kitérttségérték százalékaként kifejezve)	196,49%	92. cikk (2) bekezdés c) pont

64	Intézményspecifikus pufferkövetelmény (elsődleges alapvető tőkekövetelmény a 92. cikk (1) bekezdésének a) pontjával összhangban, plusz a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere (globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények) a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)		A CRD 128. cikke, 129. cikke, 130. cikke
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,5%	
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0,00%	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepufferkövetelmény		
67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere		CRD 131. cikke
68	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	191,99%	CRD 128. cikk
69	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
70	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
71	[nem releváns az EU-szabályozásban]		
Tőke megfelelési mutatók és pufferek			
72	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36. cikk (1) bekezdés h) pont, 45. cikk, 46. cikk, 472. cikk (10) bekezdés, 56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 475. cikk (4) bekezdés, 66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 477. cikk (4) bekezdés
73	Az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)		36. cikk (1) bekezdés i) pont, 45. cikk, 48. cikk, 470. cikk, 472. cikk (11) bekezdés
74	Üres halmaz az EU-ban		
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)		36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk, 470. cikk, 472. cikk (5) bekezdés
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok			
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62. cikk

77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerinti történő bevonására vonatkozó felső korlátok		62. cikk
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		62. cikk
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		62. cikk
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2013. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)			
80	Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
81	Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484. cikk (3) bekezdés, 486. cikk (2) és (5) bekezdés
82	Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés
83	A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484. cikk (4) bekezdés, 486. cikk (3) és (5) bekezdés
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		484. cikk (5) bekezdés, 486. cikk (4) és (5) bekezdés

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat(1)		
1	Kibocsátó	HVB Jelzálogbank Rt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000027297
3	Az instrumentum Irányadó joga(1)	magyar
	<i>Szabályozási intézkedések</i>	
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és konszolidált
7	Az Instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Részvény, Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 28. cikke szerint

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat(1)		
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	3 000 m HUF
9	Az instrumentum névleges összege	3 000 m HUF
9a	Kibocsátási ár	-
9b	Visszaváltási ár	-
10	Számviteli besorolás	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	1998.08.06
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	-
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	-
15	Opcionális vételi Időpont, függő vételi Időpontok és visszaváltási összeg	-
16	Adott esetben további vételi Időpontok	-
	<i>Kamatszervények / osztalékok</i>	
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszervény	Változó
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	-
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem
20a	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	-
20b	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	-
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	-
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	-
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	-
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	-
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	-
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	-
30	Leírás jellemzői	Nem
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	-
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	-
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	-
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	-

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

5 Tőkekövetelmények (438. cikk)

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

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

A részleteket ld. az UniCredit Bank Hungary Zrt. 2020. évre vonatkozó Kockázatkezelési Jelentésének 5.1 pontjában.

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

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

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

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

<i>Kitétségi osztály</i>	<i>Tőkekövetelmény</i>
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0
Közszektorbeli intézmények	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0
Nemzetközi szervezetek	0
Intézmények	83
Vállalkozások	0
Lakosság	226
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	145
Nemteljesítő kitétségek	13
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	24
Összesen	491

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	1.043
Vállalkozások	0
Lakosság	2.826
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	1.814
Nemteljesítő kitétségek	157
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	299
Összesen	6.139

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

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

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

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

			Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
			T	T-1	T
	1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	6.139	6.020	491
A 438. cikk c) és d) pontja	2	ebből sztenderd módszer	6.139	6.020	491
A 438. cikk c) és d) pontja	3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)	-	-	-

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

A 438. cikk c) és d) pontja	4	ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)	-	-	-
A 438. cikk d) pontja	5	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján	-	-	-
107. cikk A 438. cikk c) és d) pontja	6	Partnerkockázat	-	-	-
A 438. cikk c) és d) pontja	7	ebből piaci árazás szerint	-	-	-
A 438. cikk c) és d) pontja	8	ebből eredeti kitettség	-	-	-
	9	ebből sztenderd módszer	-	-	-
	10	ebből a belső modell módszer (IMM)	-	-	-
A 438. cikk c) és d) pontja	11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettség-összege	-	-	-
A 438. cikk c) és d) pontja	12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	-	-	-
A 438. cikk e) pontja	13	Elszámolási kockázat	-	-	-
A 449. cikk o) pontjának i. pontja	14	Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)	-	-	-
	15	ebből IRB-módszer	-	-	-
	16	ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)	-	-	-
	17	ebből belső értékelési módszer (IAA)	-	-	-
	18	ebből sztenderd módszer	-	-	-
A 438. cikk e) pontja	19	Piaci kockázat	-	-	-
	20	ebből sztenderd módszer	-	-	-
	21	ebből IMA	-	-	-
A 438. cikk e) pontja	22	Nagykockázat-vállalások	0	-	0
A 438. cikk f) pontja	23	Működési kockázat	4.343	5.078	347
	24	ebből az alapmutató módszere	-	-	-
	25	ebből sztenderd módszer	4.343	5.078	347
	26	ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
A 437. cikk (2) bekezdése, a (48) cikk és a 60. cikk	27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	-	-	-

500. cikk	28	Alsó korlát kiigazítása	-	-	-
	29	Összesen	10.483	11.098	839

6 Partnerkockázati kitettség (439. cikk)

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

A partnerkockázat mérése és monitorozása független kockázatkezelési egységben folyik napi rendszerességgel, a tőkekövetelményt a CRR piaci árazás módszere határozza meg² ahogy az a lenti táblából is látszik.

EU CCR1 – A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként (millió Ft)		a	b	c	d	e	f	g
		Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettséget érték	EEPE	Szorzó	EAD a CRM után	RWA-k
1	Piaci értékelés		1 259	1 128			2 386	-
2	Eredeti kitettség	-					-	-
3	Sztenderd módszer		-			-	-	-
4	Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)				-	-	-	-
5	Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek				-	-	-	-
6	Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek				-	-	-	-
7	Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból				-	-	-	-
8	Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						-	-
9	Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						-	-
10	Kockáztatott érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						-	-
11	Összesen							-

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

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

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

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

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

EU CCR5-A – A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitétségértékekre (millió Ft)		a	b	c	d	e
		Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitétség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitétség
1	Származtatott ügyletek	1 259	-	1 259	-	1 259
2	Értékpapír-finanszírozási ügyletek		-	-	-	-
3	Termékkategóriák közötti nettósítás					
4	Összesen	1 259	-	1 259	-	1 259

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

6.3 A kitétségérték mértéke

A Jelzálogbank a partnerkockázatának tőkekövetelményét a piaci árazás módszerével számítja. A fedezettel korrigált kitétség összege 2020.12.31-én: 5,21 millió EUR, mely 2020.12.31-ei MNB közép árfolyamon 2 386 millió forint.

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

6.4. A rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok

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

6.5. Az intézmény által nyújtott biztosíték összegének változása leminősítés esetén

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

EU CCR3 – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint, millió Ft															
	Kitettségi osztályok	Kockázati súly											Összesen	Ebből nem minősített	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb			
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Intézmények	2 386	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 386	2 386	
7	Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Összesen	2 386	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 386	2 386	

A Csoport irányelveknek megfelelően a Jelzálogbank 2020-ban sem rendelkezett Központi szerződő felekkel szembeni ügylettel.

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

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

6.4 Hitelderivatívák

A Csoport irányelveknek megfelelően a Jelzálogbank 2020-ban sem rendelkezett hitelderivatíva ügylettel.

7 Tőkepufferek (440. cikk)

Az alább részletesen bemutatott intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferen kívül a tőkefenntartási puffer (2,5%) került alkalmazásra 2020-ban.

millió HUF, %

Sor	Országokéinti bontás	Általános hitelkockázati kitétségek		Kereskedési könyvben szereplő kitétségek		Értékpapírosítási kitétségek		Szavatolóteke-követelmények				Szavatolóteke-követelmény súlyozása	Anticiklikus tőkepufferráta
		Szenderd módszer	IRB-módszer	Kereskedési könyv rövid és hosszú pozícióinak összege	Kereskedési könyvben szereplő kitétség értéke a belső modellekhez	Szenderd módszer	IRB-módszer	ebből: általános hitelkockázati kitétségek	ebből: kereskedési könyvben szereplő	ebből: értékpapírosítási kitétségek	Összesen		
10	DE	24,65	0	0	0	0	0	1,48			1,48	0,003	0,00%
10	CA	15,02	0	0	0	0	0	0,9	0	0	0,9	0,002	0,00%
10	ES	64,43	0	0	0	0	0	4,36	0	0	4,36	0,009	0,00%
10	FR	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0,00%
10	GB	930,25	0	0	0	0	0	53,76	0	0	53,76	0,109	0,01%
10	HU	285.310,37	0	0	0	0	0	419,89	0	0	419,89	0,855	0,00%
10	IE	51,96	0	0	0	0	0	2,98	0	0	2,98	0,006	0,00%
10	IS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0,00%
10	IT	14,62	0	0	0	0	0	0,88	0	0	0,88	0,002	0,00%
10	JO	22,03	0	0	0	0	0	1,32	0	0	1,32	0,003	0,00%
10	NL	68,9	0	0	0	0	0	4,12	0	0	4,12	0,008	0,00%
10	SK	14,54	0	0	0	0	0	0,87	0	0	0,87	0,002	1,25%
10	ZA	9,33	0	0	0	0	0	0,56	0	0	0,56	0,001	0,00%
10	Total	286.526,10	0	0	0	0	0	491,12	0	0	491,12	1,000	

Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága		
Sor	Adatok mHUF-ban	Oszlop
		010
010	Teljes kockázati kitétségérték	6.139
020	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferráta	0,00%
030	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	0,01

8 A globális rendszerszintű jelentőség mutatói (441. cikk)

Nem releváns sem egyedi, sem konszolidált szinten.

9 Hitelkockázati kiigazítások (442. cikk)

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

Egy ügyfél **nemteljesítését** akkor tekintjük megtörténtnek, ha a következő események közül valamelyik vagy mindkettő bekövetkezik:

a) A Bank a rendelkezésre álló információk alapján úgy véli, hogy az ügyfél nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit a Bank, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé, a biztosíték érvényesítése nélkül;

b) Az ügyfélnek a Bankkal, anyavállalatával vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napon túl **késedelmes**.

.A Bank kétfajta lényegességi küszöböt határozott meg, amelyeket a következőképpen állapít meg.

- privát ügyfelek és mikroállalkozások esetében: 100 EUR-nak megfelelő összeg (fix limit) és a Banknak az ügyféllel szembeni, a tulajdonosi részesedést jelentő kitettségek figyelembevétele nélkül számított mérleg szerinti bruttó követeléseinek összegének 1%-a közül a magasabb érték
- kis-, közép- és nagyvállalati ügyfelek esetében: 500 EUR-nak megfelelő összeg (fix limit) és a Banknak az ügyféllel szembeni, a tulajdonosi részesedést jelentő kitettségek figyelembevétele nélkül számított mérleg szerinti bruttó követeléseinek összegének 1%-a (relatív limit) közül a magasabb érték.

Késedelmes napok számítása

Default szempontból a lejárt napok számlálása akkor kezdődik, amikor – a mindenkori, esetlegesen módosított esedékességi ütemterv szerint esedékes - lejárt tartozás összege (hiteltartozás tőkeösszegéből, fizetendő kamatból ill. bármilyen jellegű díjtartozásból adódóan) a fenti küszöbökkel átlépi. Amennyiben 90 napon belül – a *90 napos késedelem* default esemény beálltát megelőzően - a késedelem összege a fent meghatározott lényegességi küszöbök alá csökken, a lejárt napok számlálása leáll és lenullázódik. A default napok számlálása újraindul, ha később a lejárt tartozás összege a lényegességi küszöbökkel ismét meghaladja. A *90 napos késedelem* default esemény megtörténtnek tekinthető, amint a késedelmes napok száma a 90 napot megszakítás nélkül meghaladja.

Amennyiben az említett default esemény beálltát (azaz legalább 90 napos késedelem elteltét) követően a tartozás összege a lényegességi küszöb alá csökken, a szóban forgó default esemény megszűnik, a gyógyulási (re-ageing) periódus elindul, és a késedelmes napok számítása befagyasztásra kerül, egészen addig, amíg a re-ageing periódus le nem záródik. Mindazonáltal amennyiben a késedelmes összeg a re-ageing periódus alatt ismételtlen meghaladja a lényegességi küszöbökkel, úgy a re-ageing periódus leáll, a *90 napos késedelem* ismételtlen bekövetkezettnek tekintendő és a késedelmes napok számítása a korábban befagyasztásra került napszámtól folytatódik.³ Amennyiben a tartozás megszűnik, a re-ageing periódus – 0 késedelmes napot figyelembe véve – indul el. A gyógyulási periódus alatt az ügyfél nemteljesítő státuszban marad.

Kivételek: fenti késedelmes nap számítási szabályoktól az idevonatkozó MNB ajánlásban⁴ nevesített esetekben el kell térni, azaz a késedelmes napok számítását fel kell függeszteni. Ezen esetek a következők:

- a Bank és a kötelezett közötti külön megállapodás meghatározott feltételek mellett kifejezetten megengedi a kötelezettnek a hitelkötelezettség-teljesítési ütemterv módosítását, a fizetések felfüggesztését vagy halasztását, és a kötelezett él ezekkel a szerződéses jogaival. Ekkor a késedelmes napok számításának a jóváhagyott új ütemterven kell alapulnia

³ Az említett re-ageing periódus alatt újbóli küszöbátlépés esetén – szabályozói hozzájárulás függvényében - lehetőség van arra, hogy egy bizonyos türelmi idő („*grace period*”) kerüljön beiktatásra azon, viszonylag rövid idő alatt rendeződő esetek kezelésére, ahol a késedelem oka nem alapvető hitelkockázati problémákra vezethető vissza. Ezen türelmi idő alkalmazása esetén és alatt a re-ageing periódus eltelt napjainak száma befagyasztásra kerül, ily módon elkerülve a re-ageing periódus újakezdését.

⁴ A Magyar Nemzeti Bank 13/2019. (VII. 2.) számú ajánlása az 575/2013/EU rendelet 178. cikke szerinti nemteljesítés-fogalom alkalmazásáról

- A kötelezettség visszafizetése jogszabályban biztosított lehetőség vagy egyéb jogi korlátozások miatt kerül felfüggesztésre, mely esetben az érintett időszakra a késedelmes napok számítását is fel kell függeszteni

c) A fentiek mellett nemteljesítési kritérium, ha próbaidőszak alatt lévő átstrukturált hitel újabb átstrukturáláson esik át vagy 30 napnál több késedelembe esik.

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

A Bank rendszeresen értékeli és minősíti eszközeit (befektetett pénzügyi eszközeit, követeléseit, értékpapírjait, illetve pénzeszközeit, készleteit) vállalt kötelezettségeit, valamint egyéb kihelyezéseit, az 1996. CXII. Törvény⁵, 2000. évi C. törvény és a 575/2013/EU rendelet előírásait alapul véve.

A 2017-es évtől a Bank kizárólag a nemzetközi számviteli szabályok (IFRS) szerint készíti el az éves beszámolóját, így az azok szerinti értékvesztést/céltartalékot is meghatározta. A minősítési folyamat, az értékvesztés képzés és elszámolás összhangban az IFRS előírásokkal havonta történik.

Az értékvesztés, illetve annak visszairása, vagy a céltartalék képzés, - felszabadítás, illetve - felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható megtérülés, illetve a veszteségjellegű jövőbeni fizetési kötelezettség kerül figyelembevételre. Az eszközökkel összefüggésben felmerülő hitelezési, befektetési és ország kockázatokat, ha a várható megtérülés alacsonyabb, mint az eszköz könyv szerinti értéke, akkor azt az eszköz után elszámolt értékvesztéssel veszi figyelembe a Bank a mérlegben és az eredményben.

A Bank a kintlevőségeit egyedileg vagy csoportosan értékeli, és számol el értékvesztést illetve céltartalékot. **Egyedi értékelést** kell végezni az ügyfél szintű kitétség belső szabályzatban meghatározott értéke felett. (Az adott összeghatár alatti tételre is lehet egyedi értékelést alkalmazni, amennyiben az összevont értékelés nem adna megfelelő képet az eszköz minőségéről.) 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.

Csoportos minősítési eljárás esetében az értékvesztés/céltartalék képzés esetében a Bank a belső paraméterei segítségével kalkulálja ki a várható veszteséget a, a különböző hitelcsoportokra egységesen.).

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, és

LGD: a nemteljesítés esetén várható veszteség.

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

<i>Kitétségi osztály</i>	<i>A kitétségek nettó értéke az időszak végén</i>	<i>Időszaki átlagos nettó kitétség</i>
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétségek	45.938	42.302
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitétségek	-	-

⁵ 2014-től a 2013. évi CCXXXVII. törvény alapján.

Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	-	-
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek	-	-
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek	-	-
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	238.239	238.126
Vállalkozással szembeni kitettségek	0	0
Lakossággal szembeni kitettségek	3.838	4.075
Ingatlanlallal fedezett kitettségek	15.719	11.641
Késedelmes tételek	129	218
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	-	-
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettségek	-	-
Egyéb tételek	299	237
Összesen:	304.162	296.599

9.4 A kitettségek földrajzi eloszlása a főbb kitettségi osztályok szerinti bontásban

'EU CRB-C – A kitettségek földrajzi eloszlása (millió forintban)	Könyv szerinti érték										
	EUROPA	Olaszország	Spanyolország	Franciaország	Egyesült Királyság	Magyarország	Egyéb EU országok	Amerika	Ázsia	Egyéb földrajzi területek	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intézmények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lakosság (retail)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvényjellegű	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IRB-módszer összesen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Központi kormányzatok vagy központi bankok	45.938	0	0	0	0	45.938	0	0	0	0	45.938
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	238.239	0	0	0	0	238.239	0	0	0	0	238.239
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lakosság (retail)	3.791	15	56	0	730	2.845	121	15	22	9	3.838
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	15.719	0	0	0	145	15.563	11	0	0	0	15.719
Nemteljesítő kitettségek (Exposures of default)	129	0	8	0	56	62	3	0	0	0	129
Kiemelkedően magas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

kockázati típusok												
Fedezett kötvények	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
Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb kitettségek	299	0	0	0	0	299	0	0	0	0	0	299
Sztenderd módszer összesen	304.116	15	64	0	930	302.946	135	15	22	9	304.162	
Összesen	304.116	15	64	0	930	302.946	135	15	22	9	304.162	

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

	EU CRB-D – A kitétségek koncentrációja iparáganként (millió forintban)	Mezőgazdaság, erdőészet és halászat	Pénzügyi tevékenység	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	Magánszemélyek	Egyéb szolgáltatások	Összesen
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	-	-
2	Intézmények	-	-	-	-	-	-
3	Vállalkozások	-	-	-	-	-	-
4	Lakosság (retail)	-	-	-	-	-	-
5	Részvényjellegű	-	-	-	-	-	-
6	IRB-módszer összesen	-	-	-	-	-	-
7	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	45.938	-	-	45.938
8	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	0	-	-	0
9	Közszektorbeli intézmények	-	-	0	-	-	0
10	Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	0	-	-	0
11	Nemzetközi szervezetek	-	-	0	-	-	0
12	Intézmények	-	238.239	0	-	-	238.239
13	Vállalkozások	-	0	0	-	-	0
14	Lakosság (retail)	114	0	0	3.723	-	3.838
15	Ingyenre bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	14.547	0	1.172	-	15.719
16	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	2	0	0	127	-	129
17	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	-	0
18	Fedezett kötvények	0	0	0	0	-	0
19	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	-	0
20	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	-	0
21	Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	-	0

22	Egyéb kitettségek	0	0	0	0	299	299
23	Sztenderd módszer összesen	116	252.786	45.938	5.022	299	304.162
24	Összesen	116	252.786	45.938	5.022	299	304.162

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

EU CRB-E - Kitettségek futamideje (millió forintban)	Felszólításra lehívható	<= 1 év	> 1 év <= 5 év	> 5 év	Nincs megadott lejárat	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	-	-	-	-	-
Intézmények	-	-	-	-	-	-
Vállalkozások	-	-	-	-	-	-
Lakosság(etail)	-	-	-	-	-	-
Részvényjellegű	-	-	-	-	-	-
IRB-módszer összesen	-	-	-	-	-	-
Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	11.831	17.347	16.760	0	45.938
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	10.668	40.983	17.013	169.574	0	238.239
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0
Lakosság(etail)	48	15	530	3.245	0	3.838
Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	2	14.056	1.661	0	15.719
Nemteljesítő kitettségek (Exposures in default)	7	0	8	114	0	129
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	299	0	0	0	0	299
Sztenderd módszer összesen	11.023	52.832	48.954	191.354	0	304.162
Total	11.023	52.832	48.954	191.354	0	304.162

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

i) értékvesztett és késedelmes kitétségek, külön-külön felsorolva

EU CR1-A - A kitétségek hiteminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban (millió forint)			Bruttó könyv szerinti értékek		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmazott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó értékek
			Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek					
			a	b					
10	1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	0	0	0	0	0	0	-
20	2	Intézmények	0	0	0	0	0	0	-
30	3	Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	-
40	4	ebből: speciális hitelezés	0	0	0	0	0	0	-
50	5		ebből: kkv-k	0	0	0	0	0	0
60	6	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	-
70	7	Ingtatlannal fedezett kitétségek	0	0	0	0	0	0	-
80	8	KKv-K	0	0	0	0	0	0	-
90	9	Nem kkv-k	0	0	0	0	0	0	-
100	10	Rulírozó lakossági kitétség	0	0	0	0	0	0	-
110	11	Egyéb lakossági	0	0	0	0	0	0	-
120	12	Kkv-k	0	0	0	0	0	0	-
130	13	Nem kkv-k	0	0	0	0	0	0	-
140	14	Részvényjellelű	0	0	0	0	0	0	-
150	15	IRB-módszer összesen	0	0	0	0	0	0	-
160	16	Központi kormányzatok vagy központi bankok	-	45.960	21	-	-	-	45.938
170	17	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	-	-	-	-	-	-	-

180	18	Közszekto rbeli intézmények	-	-	-	-	-	-
190	19	Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-
200	20	Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-
210	21	Intézmények	-	238 669	431	-	-	238 239
220	22	Vállalkozások	-	-	-	-	-	-
230	23	ebből kkv-k	-	-	-	-	-	-
240	24	Lakosság (retail)	381	3.900	329	-	-	3.952
250	25	ebből kkv-k	115	11	10	-	-	116
260	26	Ingatlanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	14	15.810	91	-	-	15.733
270	27	ebből kkv-k	-	-	-	-	-	-
280	28	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	395	-	266	-	-	129
290	29	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	-	-	-	-
300	30	Fedezett kötvények	-	-	-	-	-	-
310	31	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-
320	32	Kollektív befektetési vállalkozások	-	-	-	-	-	-
330	33	Részvényjellegű kitétségek	-	-	-	-	-	-
340	34	Egyéb kitétségek	-	299	-	-	-	299
350	35	Sztenderd módszer összesen	395	304.639	872	-	-	304.162
360	36	Összesen	395	304.639	872	-	-	304.162
370	37	ebből: Hitelek	395	258.380	851	-	-	257.924
380	38	ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	45.960	21	-	-	45.938
390	39	ebből: Mérlegén kívüli kitétségek	-	-	-	-	-	-

CR-1 B - A kitétségek hitelminősége gazdasági ágazonként vagy partnertípusonként (millió 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					
10	1	Mezőgazdaság, erdőszet és halászat	12	115	11	0	0	0	116
20	2	Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0	0
30	3	Feldolgozó ipar	0	0	0	0	0	0	0
40	4	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0	0	0	0	0	0
50	5	Vízellátás	0	0	0	0	0	0	0
60	6	Építőipar	0	0	0	0	0	0	0
70	7	Nagy - és kiskeresedelem	0	0	0	0	0	0	0
80	8	Szállítás és raktározás	0	0	0	0	0	0	0
90	9	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	0	0	0	0	0	0	0
100	10	Információ, kommunikáció	0	0	0	0	0	0	0
110	11	Financial and insurance activities	0	253.288	502	0	0	0	252.786
120	12	Pénzügyi tevékenység	0	0	0	0	0	0	0
130	13	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	0	0	0	0	0	0	0
140	14	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	0	0	0	0	0	0	0
150	15	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	0	45.960	21	0	0	0	45.938
160	16	Oktatás	0	0	0	0	0	0	0
170	17	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	0	0	0	0	0	0	0
180	18	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	0	0	0	0	0	0	0
190	19	Egyéb szolgáltatások	0	0	0	0	0	0	0
200	20	Magánszemélyek	383	4.977	338	0	0	0	5.022
210	21	Activities of extraterritorial organisations and bodies	0	0	0	0	0	0	0

220	22	Egyéb	0	299	0	0	0	0	299
230	23	Összesen	395	304.639	872	0	0	0	304.162

9.8 Kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban

EU CR1-C - A kitettségek hitelminősége földrajzi bontásban (millió forintban)	Az alábbiak bruttó könyv szerinti értéke:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó terhelések	Nettó értékek
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non- defaulted) kitettségek					
	a	b					
Európa	395	304.591	870	-	-	-	304.116
Olaszország	0	15	0	-	-	-	15
Spanyolország	8	58	1	-	-	-	64
Franciaország	-	0	0	-	-	-	0
Egyesült Királyság	101	900	71	-	-	-	930
Magyarország	283	303.457	793	-	-	-	302.946
Egyéb EU országok	3	137	5	-	-	-	135
Amerika	0	16	1	-	-	-	15
Ázsia	0	23	1	-	-	-	22
Egyéb földrajzi területek	0	9	0	-	-	-	9
Összesen	395	304.639	872	-	-	-	304.162

A késedelmi kitettségek korosodása

EU - CR1D - A késedelmi kitettségek korosodása (millió forintban)	a	b	c	d	e	f	
	Bruttó Könyv szerinti érték						
	<= 30	>30 <= 60	> 60 <= 90	> 90 <= 180	> 180 <= 1 év	> 1 év	
1	Hitelek	110	41	-	17	70	158
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-
3	Teljes kitettség	110	41	-	17	70	158

9.9 Az értékvesztett kitettségekkel kapcsolatos egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások változása

		a	b
		Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás
1	Nyitó egyenleg	0,00	-243,29
2	Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények	0,00	-101,48
3	Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések	0,00	82,27
4	A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések	0,00	0,00
5	A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések	0,00	0,00
6	Árfolyamkülönbségek hatása	0,00	0,00
7	Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése	0,00	0,00
8	Egyéb kiigazítások	0,00	-4,63
9	Záró egyenleg 9=1+2+3+4+5+6+7+8	0,00	-266,66
10	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszaírások	0,00	82,14
11	A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások	0,00	-29,32

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

		a
		A nemteljesítő (defaulted) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
1	Nyitó egyenleg	311
2	Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	234
3	Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	-185
4	Leírt összegek	0
5	Egyéb változások	-11
6	Záró egyenleg 6=(1+2-3-4+5)	349

9.11 Átstrukturált kitettségek hitelminősége

		Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke			Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
		Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált		a teljesítő átstrukturált kitettségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitettségek után		Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Ebből „defaulted”		Ebből értékvesztett						
		(millió forint)							
1	Hitelek és előlegek	34	1	1	1	0	0	33	1
2	Központi bankok								
3	Államháztartások								
4	Hitelintézetek								
5	Egyéb pénzügyi vállalatok								
6	Nem pénzügyi vállalatok								
7	Háztartások	34	1	1	1	0	0	33	1
8	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok								
9	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek								
10	Összesen	34	1	1	1	0	0	33	1

9.12 Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége késedelmi napok szerint

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték								
		Teljesítő kitettségek				Nemteljesítő kitettségek				
		(millió forint)	Nincs késedelem vagy a késedelem m ≤ 30 nap	A késedelem m > 30 nap ≤ 90 nap		A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem m ≤ 90 nap	A késedelem m > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem m > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem m > 1 év	Ebből "defaulted"
1	Hitelek és előlegek	201.367	201.256	111	395	150	17	70	158	395
2	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Hitelintézetek	196.331	196.331	0	0	0	0	0	0	0
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Ebből KKV-k	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Háztartások	3.866	3.755	111	283	99	17	50	117	283
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	45.960	45.960	0	0	0	0	0	0	0
10	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Államháztartások	45.960	45.960	0	0	0	0	0	0	0
12	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0

14	Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Mérlegen kívüli kitettségek	0			0					
16	Összesen	247.327	247.216	111	395	150	17	70	158	395

9.13 Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok

		Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
		Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek			Teljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok		
			ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz
		<i>(millió forint)</i>								
1	Hitelek és előlegek	201.367	201.256	111	395	0	395	-531	-528	-3
2	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Hitelintézetek	196.331	196.331	0	0	0	0	-451	-451	0
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Ebből KKV-k	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Háztartások	5.036	4.925	111	395	0	395	-80	-78	-3
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	45.960	45.960	0	0	0	0	-21	-21	0

10	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Államháztartások	45.960	45.960	0	0	0	0	-21	-21	0
12	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Mérlegen kívüli kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Összesen	247.327	247.216	111	395	0	395	-553	-550	-3

		Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok			Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után
			ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz			
		(millió forint)					
1	Hitelek és előlegek	-268	0	-268	0	42.930	113
2	Központi bankok	0	0	0	0	0	0
3	Államháztartások	0	0	0	0	0	0
4	Hitelintézetek	0	0	0	0	38.099	0
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
6	Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
7	Ebből KKV-k	0	0	0	0	0	0
8	Háztartások	-268	0	-268	0	4.831	113
9	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
10	Központi bankok	0	0	0	0	0	0
11	Államháztartások	0	0	0	0	0	0
12	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0
13	Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
14	Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
15	Mérlegen kívüli kitétségek	0	0	0	0	0	0
16	Összesen	-268	0	-268	0	42.930	113

10 Meg nem terhelt eszközök (443. cikk)

A – Eszközök

(millió forint)		Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
		10	40	60	90
10	Eszközök	227.433	45.938	77.836	0
30	Tőkeinstrumentumok	-	-	-	-
40	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	45.938	45.938	0	0
120	Egyéb eszközök	-	-	1.471	-

A bank valós értékelést alkalmaz.

B – Kapott biztosítékok

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

C – Megterhelt eszközökhöz és kapott biztosítékokhoz kapcsolódó kötelezettségek

(millió forint)	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönadott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a megterhelt fedezett kötvényeken és az eszközfedezetű értékpapírokon kívül
	10	30

10	Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	218.096	227.433
----	---	---------	---------

D - Tájékoztatás a megterhelés jelentőségéről: -

E – Megterhelési arány

Megterhelt eszközök és biztosítékok könyv szerinti értéke (millió HUF)	227.433
Eszközök és biztosítékok összesen (millió HUF)	305.269
Megterhelési arány	74,50%

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 2020. évben a sztenderd módszert alkalmazta. Ennek során a kockázati súlyok meghatározásához a Standard and Poor's (S&P), a Moody's és a Fitch Ratings által adott külső minősítések kerültek figyelembevételre. Amennyiben egynél több minősítés állt rendelkezésre ugyanazon ügyfélre vonatkozóan, a második legjobb számít a kockázati súly meghatározásakor.

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

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

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

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

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

A Jelzálogbank a saját belső minősítése során is érvényesíti ezeket a minősítéseket, a saját rating modellel összehangolva, azt kiegészítve. A külső hitelminősítő szervezetek által publikált minősítések így egyértelműen megfeleltethetők a Jelzálogbank által alkalmazott rating skálának.

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

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

12 Piaci kockázatnak való kitettség (445. cikk)

A Jelzálogbank az alaptevékenységére koncentrál, így piaci kockázatokat nem vállal, ennek megfelelően ezzel kapcsolatos tőkekövetelmény nem merült fel.

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

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

13 Működési kockázat (446. cikk)

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. tőkekövetelmény meghatározásának módszere nem változott, a sztenderd módszerrel történt 2020-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 2020 IV. negyedévéől alkalmazott működési kockázati tőkekövetelményének összege 347,47 millió forint.

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

A Jelzálogbank nem rendelkezett 2020. 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 limitrendszerek mérőszámai VaR értékek, érzékenységi mutatók (BPV) és átárazódási Gap mutatók. A Csoport struktúrája szerint a mérőszámok, felelősségi szintek és fedezési funkciók több aggregáltsági szinten is meghatározottak az egyes egységek működéseinek bonyolultsága szerint. A Jelzálogbank a VaR, BPV és spread-pont értékeket és limitjeiket napi szinten követi és kezeli. A BPV érzékenységek devizánként és időszávonként bontásra kerülnek, így a hozamgörbe egyes részeinek elmozdulása is követhető.

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

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

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

A kamat kockázatok terheléses próbája (millió forint):

2020.12.31 (millió forint)		Bevétel	Tőke	Egyéb*	Összesen
Csak forint	200bp emelkedés	0	-304	-2.737	-3.041
	200bp csökkenés	0	128	1.593	1.722
	felfelé mozdul	0	-379	-3.354	-3.732
	lefelé mozdul	0	128	1.614	1.742
	felfelé fordul	0	129	329	458
	lefelé fordul	0	-246	156	-90
	rövid oldali emelkedés	0	-360	-1.191	-1.551
	rövid oldali csökkenés	0	129	329	458

Összes hozam	200bp emelkedés	0	-304	-2.793	-3.097
	200bp csökkenés	0	128	1.599	1.727
	felfelé mozdul	0	-379	-3.409	-3.788
	lefelé mozdul	0	128	1.620	1.748
	felfelé fordul	0	129	335	464
	lefelé fordul	0	-246	108	-138
	rövid oldali emelkedés	0	-360	-1.253	-1.613
	rövid oldali csökkenés	0	129	335	464
Legrosszabb eset		0	-379	-3.409	-3.788

*Csak a kiegészítő információkban szerepel.

16 Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek (449. cikk)

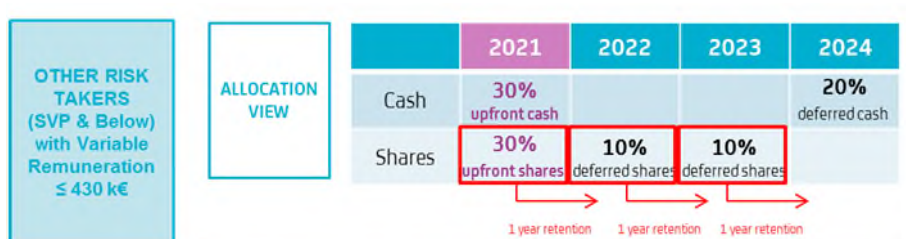
Nem releváns információ, mert a Jelzálogbank értékpapírosítást nem alkalmaz.

17 Javadalmazási politika (450. cikk)

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

A javadalmazásra vonatkozó összesített információk

Helyileg azonosított személyek jutalom kifizetési struktúrája:



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

A halasztott kifizetések alkalmazásának minimum küszöbe:

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

- 1) €50.000 alatti jutalmak egy összegben, készpénzben kerülnek kifizetésre. A kifizetést a 2020. pénzügyi év vége után olyan hamar meg kell tenni, amennyire ésszerűen lehetséges, de mindenképpen még 2021. július vége előtt.
- 2) €50,000 feletti jutalmak a fent leírt kifizetési struktúrát követik.

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

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

A javadalmazás összesített mennyiségi adatai alapjavadalmazás és teljesítmény javadalmazás, valamint tevékenységi területre bontva:

[Mio Ft]

Az Intézmény összes munkavállalójának javadalmazására vonatkozó összesített Információk 2020	Irányítási Joggörrel rendelkező vezető testület		Befektetési Bank		Lakossági Bank		Vállalati Funkciók		Független kontroll funkciók		ÖSSZESEN:	
	alap Javadalmazás	teljesítmény Javadalmazás	alap Javadalmazás	teljesítmény Javadalmazás	alap Javadalmazás	teljesítmény Javadalmazás	alap Javadalmazás	teljesítmény Javadalmazás	alap Javadalmazás	teljesítmény Javadalmazás	alap Javadalmazás	teljesítmény Javadalmazás
Unicredit Jelzálogbank Zrt	19,40	4,65							9,56	0,00	28,95	4,65

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

Azonosított személyek	Létszám	MEGSZERZETT JOGOSULTSÁGOK				NEM MEGSZERZETT JOGOSULTSÁGOK		2020. évet érintő Javadalmazások
		2020. évben kifizetett alap Javadalmazás	2020-re megítélt, 2021-ban kifizetett teljesítmény Javadalmazás		2020-re megítélt, 2021-ban <u>nem</u> kifizetett teljesítmény Javadalmazás fennmaradó halasztott része			
			készpénz	részvény	készpénz	részvény		
Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület	1,00	8,72	2,55				11,27	

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

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

18 Tőkeáttétel (451. cikk)

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

LRSum tábla: A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése		
		Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	304.168
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt) 4 Kiigazítás származtatott pénzügyi	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	0
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	0
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)	0
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	0
7	Egyéb kiigazítások	-117
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték	306.285

LRCom tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla		
		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	304.168
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-117
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	304.051
Származtatott kitétségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	1107
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	
EU-5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	
6	Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszaírása	
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek)	
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	
11	Származtatott kitétségek összesen (a 4–10. sorok összege)	1107
Értékpapír-finanszírozási kitétségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	
15	Megbízotti ügyletek kitétsége	
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)	
16	Értékpapír-finanszírozási kitétségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	

Egyéb mérlegen kívüli kitétségek		
17	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névértéken	
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	
19	Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17. és 18. sor összege)	0
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitétségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	
Tőke és teljes kitétségérték		
20	T1 tőke	20.597
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	306.285
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	6,72%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	

LRSpl tábla: Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
EU-1	Mérlegen belüli kitétségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	304.016
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitétségek	0
EU-3	Banki könyvben szereplő kitétségek, ebből	304.016
EU-4	Fedezett kötvények	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitétségek	45.938
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	0
EU-7	Intézmények	238.087
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	15.719
EU-9	Lakossággal szembeni kitétségek	3.838
EU-10	Vállalati	0
EU-11	Nemteljesítő kitétségek	129
EU-12	Egyéb kitétségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	306

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

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

A Jelzálogbanknak bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett tételei nincsenek.

18.3 A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások

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

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

A Jelzálogbank tőkeáttételi mutatója 2020. év végén 6,72% volt, amit a bővülő tőkeellátottság mellett az intézményekkel szembeni, valamint a jelzáloggal fedezett kitettségek növekedése magyaráz. Ez az érték az intézmény stabil tőkehelyzetét mutatja, a mutató értéke jelentősen meghaladja a szabályozó által elvárt szintet.

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

A hitelkockázatot a Jelzálogbank sztenderd módszer szerint kezeli.

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

20.1 A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások

A Jelzálogbank a mérlegen belüli és kívüli nettósítás eszközével nem él.

20.2 A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások

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

A Bankcsoport által elfogadott, kockázatvállalást megtestesítő ügyletei fedezetül 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. Egyes termékek, konstrukciók esetében a fedezettségre vonatkozó, külön szabályzatokban meghatározott előírásokat is figyelembe kell venni.

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

A Jelzálogbankban a kihelyezésről/kockázatvállalásról történő döntés, illetve a szerződés hatálybalépése előtt felülvizsgálatra kerül, hogy az adott vagyontárgy, vagyoneértékű jog, kötelezettséget vállaló személy

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

A biztosítéki szerződésben rögzített biztosítékok meglétét (értékállóság, érvényesíthetőség), az adós fizetőképességét és a kötelezettségvállalás szerződés szerinti teljesítését a Jelzálogbank a rendszeres monitoring keretében, illetve az éves felülvizsgálat során a hitel futamideje alatt folyamatosan ellenőrzi és értékeli.

Dologi biztosítékok esetén a biztosíték meglétét és értékét helyszíni szemle során, külön felhatalmazott értékelő szakember közreműködésével határozza meg a Jelzálogbank. A fedezet értékelését végző személy a kockázatvállalásról szóló döntésben nem vehet részt. A fedezet értékelésekor alapul vett érték lehet a fedezet:

- 1) piaci értéke, ha van megbízható értékítéletet tükröző piaci ára,
- 2) értékbecslő szakértő, vagyonértékelő vagy könyvvizsgáló által felülvizsgált általános értékelési eljárással, módszerrel meghatározott értéke, ha a fedezetnek nincs piaca vagy nincs megbízható értékítéletet tükröző piaci ára.

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

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

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

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

20.3 A Bank által elfogadott biztosítékok fő típusainak leírása

A Jelzálogbank belső szabályzatai alapján elfogadott biztosítékok köre:

- a) Előre rendelkezésre bocsátott fedezetek: jellegüket tekintve olyan fedezetek, amelyeknél az intézmény a kockázati esemény bekövetkeztekor a fedezet tárgyát képező eszközt megszerezheti, illetőleg annak értékesítéséből származó pénzüsszegekből kielégítést kereshet. Az előre rendelkezésre bocsátott fedezet likvid, értéke stabil kell, hogy legyen.
 - Pénzügyi biztosítékok
 - Tárgyi biztosítékok
 - Engedményezések
 - Biztosítások

b) Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Olyan kockázatsökkentési technikát jelentenek, ahol az intézmény a felektől független harmadik személy által fizetett összegből kereshet kielégítést a hitelesemény bekövetkeztekor. Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek esetében a védelmet nyújtó félnek megbízhatónak és a szerződésnek jogi hatállyal bírónak kell lennie.

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

A Jelzálogbank az alábbi fedezetnyújtóktól fogadhat el kezességet, garanciát:

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

EU CR4 – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitétség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai (millió forintban)		a		b		c		d		e		f	
		Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA sűrűség							
Kitétségi osztályok		Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA sűrűség						
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	45.938	0	46.037	0	0	0,00%						
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0,00%						
3	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0,00%						
4	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0,00%						
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0,00%						
6	Intézmények	238.239	0	228.733	0	1.043	0,46%						
7	Vállalkozások	0	0	0	0	0	0,00%						
8	Lakosság (retail)	3.838	0	3.767	0	2.826	75,02%						
9	Ingtalanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	15.719	0	5.175	0	1.814	35,05%						
10	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	129	0	128	0	157	122,66%						
11	Különösen magas kockázatú kitétségek	0	0	0	0	0	0,00%						
12	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0,00%						
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0,00%						
14	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0,00%						
15	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0,00%						
16	Egyéb tételek	299	0	299	0	299	100,00%						
17	Összesen	304.162	0	284.139	0	6.139	2,16%						

EU CR5 – Sztenderd módszer	Kitétségi osztályok	Kockázati súly														Egyéb	Levonás ra került	Összesen	Ebből nem minősített			
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%							
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	46.037	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46.037	46.037
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Intézmények	227.690	0	0	0	0	0	0	0	0	1.043	0	0	0	0	0	0	0	0	0	228.733	227.690
7	Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	3.767	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.767	3.767
9	Ingtalanra bejegyzett jelzáloggal fedezett	0	0	0	0	0	5.158	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5.175	5.175
10	Nemteljesítő kitétségek (Exposures in default)	0	0	0	0	0	0	0	0	70	58	0	0	0	0	0	0	0	0	0	128	128
11	Különösen magas kockázatú kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Kollektív befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Részvényjellegű	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	299	0	0	0	0	0	0	0	0	0	299	299
17	Összesen	273.727	0	0	0	0	5.158	17	0	3.767	1.412	58	0	0	0	0	0	0	0	0	284.139	283.096

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	98	0%	1
ÖSSZESEN		98	-	1

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

Fedezet	arány
Ingatlanfedezet	67,84%
Egyéb	0,42%
<hr/>	
Pénzügyi biztosíték	31,74%
Összesen:	100,00%

Deviza	arány
HUF	95,84%
CHF	0,02%
EUR	4,14%
Összesen:	100,00%

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

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

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

Fedezet	Kitettség (millió forint)
1 'Költségvetési szervek, jegybankok garanciája, kezessége	98,00
Összesen:	98,00

20.7 A garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitettség

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

EU CR3 - Hitelkockázat mérséklési technikák (millió HUF)		Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívákkal fedezett kitétségek
1	Hitelek összesen	235.033	23.191	15.832	7.359	0
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	45.938				
3	<i>Kitétségek összesen</i>	<i>280.971</i>	<i>23.191</i>	<i>15.832</i>	<i>7.359</i>	-
4	Ebből nem teljesítő	114	15	15	-	

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

A működési kockázatot a Jelzálogbank sztenderd módszer alapján számítja.

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

A Jelzálogbank nem alkalmaz piaci kockázati belső modellt.

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

Tárgyévi nettó eredmény / méregfőösszeg = 0,44%