

**Az UniCredit Jelzálogbank Zrt.
Vállalatirányítási Nyilatkozata
2009. évre**

Bevezetés

1. Az Igazgatóság működésének ismertetése

2. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjainak bemutatása

2.1. Igazgatóság

2.2. Felügyelő Bizottság

3. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság 2009. évi munkájának ismertetése

3.1. Az Igazgatóság 2009. évben végzett tevékenységének bemutatása

3.1.1 Az Igazgatóság által végzett feladatok összefoglalása

3.1.2. Az Igazgatóság együttműködése más szervezetekkel

3.2. A Felügyelő Bizottság 2009. évben végzett tevékenységének bemutatása

3.2.1 A Felügyelő Bizottság által végzett feladatok összefoglalása

3.2.2. A Felügyelő Bizottság működése

3.2.3. A Felügyelő Bizottság együttműködése más szervezetekkel

4. A belső kontrollok rendszerének bemutatása, 2009. évi működésének értékelése

4.1. A kockázatkezelési alapelvek összefoglalása

4.2. Kockázatkezelési szervezet

4.3. Ellenőrzés, visszacsatolás

4.4. A könyvvizsgáló

5. A Társaság közzétételi politikájának, bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikájának ismertetése

5.1. A Társaság közzétételi alapelvei

5.2. A Társaság bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikája

6. A Társaság tulajdoni háttere, részvényese részvényesi határozatok

7. Javadalmazási nyilatkozat

Bevezetés:

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. (a továbbiakban: Társaság) a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 95/B. §-a alapján üzleti jelentésében vállalatirányítási nyilatkozatot tesz közzé.

Ennek keretében tájékoztatja a nyilvánosságot, hogy a Társaság az UniCredit Grouphoz (a "Csoport") tartozik. A Csoport tagjaként a Társaság köteles, az irányadó jogszabályok előírásainak figyelembevételével, az UniCredit Bank Austria AG, mint a Csoport al-holding társasága ("Al-Holding Társaság") által közvetített irányelvek betartására. Az Al-Holding Társaság felügyeli az UniCredit SpA (a "Holding Társaság" illetőleg a "Holding Irányelvek") által kiadott irányelveknek a Társaságban történő megfelelő teljesítését és betartását. A Holding Irányelvek azon szabályok összességét foglalják magukban, amelyek a Csoporton belüli főbb eljárások tekintetében szabályozzák az átlátható irányítást, a szervezeti modellt és a vezetői felelősséget, és amelyeket a Holding Társaság a Csoport felügyeletére és irányítására vonatkozó jogának gyakorlása keretében - a Bank of Italy által a Csoport stabilitásának fenntartása érdekében kibocsátott iránymutatásokkal összhangban - adott ki.

A Társaság egyedüli Részvényese az UniCredit Bank Hungary Zrt. 11/20008. számú – 2008. április 7-i keltezésű – határozatával az Alapító Okirat módosításával új társaságirányítási rendszert vezetett be, amelynek keretében ún. ügydöntő Felügyelő Bizottságot hozott létre. A Társaság Alapító Okirata szerint az igazgatóság tagjai megválasztásának, visszahívásának, díjazása megállapításának joga a Felügyelő Bizottság hatáskörébe tartozik, továbbá egyes - az Alapító Okiratban meghatározott - ügydöntő határozatok meghozatala a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyásához van kötve.

1. Az Igazgatóság működésének ismertetése, az Igazgatóság

Az Igazgatóság a Társaság törvényes képviselője és ügyvezető szerve, képviseli a Társaságot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt.

Az Igazgatóság a Felügyelő Bizottság ellenőrzése mellett a magyar jogszabályok – így különösen a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (a továbbiakban: „Gt.”) és a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: „Hpt.”) -, az Alapító Okirat, valamint az UniCredit SpA által kiadott és az 1/2007 (III. 06.) sz. Igazgatósági határozattal elfogadott „Group Managerial Golden Rules” és az UniCredit SpA. egyéb irányelveivel összhangban vezeti és irányítja a Társaság üzleti tevékenységét, gazdálkodását és gondoskodik az eredményes működés feltételeiről.

Az Igazgatóság szervezetét és működését az Alapító Okirat, valamint az Igazgatóság Ügyrendje szabályozza. Az Igazgatóság Ügyrendjének megállapítása az Igazgatóság, jóváhagyása pedig a Felügyelő Bizottság hatáskörébe tartozik. Az Igazgatóság jelenleg hatályos Ügyrendjét a Felügyelő Bizottság 6/2008 (05. 27.) számú határozatával hagyta jóvá.

Az Alapító Okirat és az Igazgatóság Ügyrendje **2009. március 1. napjától** elérhető a Társaság hivatalos honlapján (www.jelzalogbank.hu).

Az Igazgatóság legalább három, legfeljebb tizenegy tagból áll. Az Igazgatóság tagjait a Felügyelő Bizottság legfeljebb három évre választja. Az Igazgatóság a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyásával tagjai sorából választja meg az Igazgatóság Elnökét és választhatja meg az Elnökhelyettesét. A Hpt-ben előírtaknak megfelelően 2009. évben az Igazgatóság tagjai közül két tag a Társasággal munkaviszonyban állt (belső tag).

Az Igazgatóság legalább havi egy alkalommal rendes ülést tart. A mindenkori ülés helyéről, időpontjáról és napirendjéről az Igazgatóság Elnöke legalább öt nappal az ülés időpontja előtt értesíti az Igazgatóság tagjait és az egyéb meghívottakat. Az ülések összehívása írásban, fax vagy e-mail útján történik.

Az Igazgatóság határozatképes, ha tagjainak többsége jelen van. Szavazategyenlőség esetén az Elnök szavazata dönt. Az Igazgatóság a jelenlévő tagok egyszerű szótöbbségével hozza meg határozatait.

Az Igazgatóság üléséről jegyzőkönyv készül két nyelven (angol-magyar), és minden esetben tartalmazza az ülés helyét, időpontját, résztvevőinek nevét, napirendjét, a megtett javaslatokat és indítványokat, az elhangzott kifogásokat, a meghozott döntéseket, illetve e döntések elleni kifogásokat, továbbá az Igazgatósági határozatok tartalmát. A jegyzőkönyvben azon Igazgatósági tagokat, akik valamely határozat ellen szavaztak vagy a szavazás során tartózkodtak, név szerint fel kell tüntetni. A jegyzőkönyvet az Igazgatóság Elnöke és két jelenlévő másik tagja hitelesíti.

Az Igazgatóság ülésen kívül is hozhat határozatot. Az ülésen kívüli határozat akkor elfogadott, ha az Igazgatóság valamennyi tagja részt vett a döntéshozatalban. Az ülésen kívül hozott határozatot az Igazgatóság következő ülésén jegyzőkönyvbe kell foglalni.

A vezérigazgató a Társaság munkaviszonyban álló alkalmazottja, a Társaság első számú vezető állású munkavállalója. A vezérigazgató a Társaság napi, operatív tevékenységének irányítását és ellenőrzését munkaviszony, míg az igazgatósági tagsági megbízásával kapcsolatos feladatait társasági jogi jogviszony keretében látja el. Ennek megfelelően munkaviszonyára a Munka Törvénykönyve, igazgatósági taggá választására és igazgatósági tagságára a Hpt. és a Gt., valamint a Ptk.-nak a megbízásra vonatkozó rendelkezései az irányadók. Az Igazgatóság és a vezérigazgató között a feladatok akként oszlanak meg, hogy a Társaság napi munkáját a vezérigazgató irányítja és ellenőrzi a jogszabályok és a Társaság Alapító Okirata keretei között, illetve a Részvényes és az Igazgatóság döntéseinek megfelelően. A vezérigazgató hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek az eldöntése, amelyek nincsenek a Részvényes, a Felügyelő Bizottság vagy az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe utalva. Ez a feladatmegoszlás nem érinti az Igazgatóságnak, illetve az igazgatósági tagoknak a jogszabályban meghatározott felelősségét. A vezérigazgató gyakorolja a Társaság alkalmazottaival kapcsolatos munkáltatói jogokat. A Társaság Szervezeti felépítését a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzata tartalmazza, melynek jóváhagyása a Felügyelő Bizottság hatáskörébe tartozik.

2. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak bemutatása

2.1. Igazgatóság

A Társaság Igazgatóságát 2009. december 31-én az alábbi személyek alkották:

1. Név: Tölli Gabriella (belső igazgatósági tag, az igazgatóság elnöke)
Cím: 2364 Ócsa, Újerdő tanya 6.
Anyja neve : Gergely Vilma
2. Név: Gianluca Totaro (külső igazgatósági tag)
Cím: Via Antonietta DE Pace n. 11, 84129 Salerno
Anyja neve: Melucci, Elvira Rosalia
3. Név: Novákné Bejczy Katalin (belső igazgatósági tag)
Cím: 9400 Sopron, II. Rákóczi Ferenc utca 2. fszt. 4.a.
Anyja neve: Bokán Erzsébet
4. Név: Komócsi Sándor (külső igazgatósági tag)
Cím: 1138 Budapest, Hegedűs Gyula u. 18/B IV/2.
Anyja neve: Fazekas Ildikó

2.2. Felügyelő Bizottság

A Társaság Felügyelő Bizottságát 2009. december 31-én az alábbi személyek alkották:

1. Név: Tátrai Bernadett (a felügyelő bizottság elnöke)
Cím: 8500 Pápa, Tizenegyedik u. 12.
Anyja neve: Zsilavetz Katalin
2. Név: Elena Goitini
Cím: IT Milan, Via Fiori Chiari 14.
Anyja neve: Anna Maria Guigli
3. Név: Mag. Franz Wolfger
Cím: 1022 Budapest, Hankóczy J. u. 5. Fsz. 2.
Anyja neve: Adelinde Zechner
4. Név: Mag. Karin Schmidt
Cím: A- 1060 Wien, Gunpendorferstrasse 89/2/29.
Anyja neve: Margarete Holzinger

5. Név: dr. Pettkó-Szandtner Judit
Cím: 1125 Budapest, Zirzen Janka u. 40/A. 1/5.
Anyja neve: Gerencsér Csilla Mária
6. Név: Mag. Reinhard Madlencnik
Cím: A-1190 Wien, Ausztria, Siveringstrs. 135/25.
Anyja neve: Maria Hölzl
7. Név: Tóth Balázs
Cím: 2120 Dunakesz, Dél u. 2.
Anyja neve: Klein Margit
8. Név: Sipos József
Cím: 1075 Budapest, Király u. 1/E
Anyja neve: Erdős Magdolna
9. Név: Kaliszky András
Cím: 1021 Budapest, Hűvösvölgyi út 157/B
Anyja neve: Horváth Klára

3. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság 2009. évi munkájának ismertetése

3.1. Az Igazgatóság 2009. évben végzett tevékenységének bemutatása

3.1.1 Az Igazgatóság által végzett feladatok összefoglalása

Az Igazgatóság 2009-ben 12 alkalommal ülésezett, ezen felül két kérdésben került sor ülésen kívüli határozathozatalra.

Az ülések összehívása minden alkalommal szabályszerűen történt, ezeken a testület kivétel nélkül határozatképes volt. Az ülések napirendjére az esetek döntő többségében írásos formában kerültek beszámolók, tájékoztatók és egyéb előterjesztések, melyek az ügyvezetés, valamint a vizsgált kérdéskörben érintett szakterület vezetőjének közreműködésével készültek. Az Igazgatóság az ülései napirendjén szereplő kérdéseket kellő alaposággal megtárgyalta, a testület tagjai az előterjesztéseket szakmai észrevételeikkel, hozzászólásaikkal rendszeresen kiegészítették, pontosították, illetve adott esetben módosító javaslatokat fogalmaztak meg.

Az Igazgatóság 2009. évi ülésein is – a korábbi évekhez hasonlóan - állandó napirendi pontként tárgyalta meg a vezetés beszámolóját a Társaság aktuális üzleti és pénzügyi helyzetéről, melynek keretében folyamatosan nyomon követte a Társaság működését, pénzügyi helyzetét.

Az Igazgatóság a hatáskörébe utalt szabályzatok módosítására irányuló javaslatokat minden esetben megalapozottnak találta, és az előterjesztés szerinti tartalommal, elfogadta. A testület az ügyvezetés egyéb kérdésekben előterjesztett tájékoztatásait is az ülésen elhangzott kiegészítések mellett minden esetben kielégítőnek találta.

3.1.2. Az Igazgatóság együttműködése más szervezetekkel

Az Igazgatóság továbbra is együttműködő, korrekt kapcsolatot tart fenn a Felügyelő Bizottsággal. Az Igazgatósági Tagok meghívott személyként részt vesznek a Felügyelő Bizottság ülésein. két testület elnöke közötti konzultáció és véleménycsere egyébként az egyes ülések között is rendszeres volt.

3.2. A Felügyelő Bizottság 2009. évben végzett tevékenységének bemutatása

3.2.1 A Felügyelő Bizottság által végzett feladatok összefoglalása

A Felügyelő Bizottság 2009-ban négy alkalommal tartott ülést.

A Felügyelő Bizottság Ügyrendje **2009. március 1. napjától** elérhető a Társaság hivatalos honlapján (www.jelzalogbank.hu).

A Felügyelő Bizottság rendszeresen megtárgyalja a Társaság üzleti tevékenységéről készített jelentést, valamint a kiemelt projektek (pl. hitelminősítés, kibocsátási program) állásáról szóló beszámolókat, továbbá áttekinti a Társaság működési környezetét, és kijelöli a stratégiai célokat.

A Felügyelő Bizottság a Belső Ellenőrzés útján folyamatosan ellenőrizte és figyelemmel kísérte a Társaság jogszabály szerinti működését az előírt követelmények teljesülése érdekében.

3.2.2. A Felügyelő Bizottság működése

Az ülések összehívása minden alkalommal szabályszerűen történt, ezeken a testület kivétel nélkül határozatképes volt. Az ülések napirendjére írásos formában kerültek beszámolók és előterjesztések. A bizottsági tagok között formális munkamegosztás nem volt.

3.2.3. A Felügyelő Bizottság együttműködése más szervezetekkel

A Felügyelő Bizottság munkakapcsolata az Igazgatósággal, a Társaság könyvvizsgálójával folyamatos, tárgyyszerű és eredményes.

Az Igazgatóság elnöke és az Igazgatóság tagjai a Felügyelő Bizottság ülésen részt vettek, megfelelő tájékoztatást adtak a testület tagjai részére, a feltett kérdéseket megfelelően megválaszolták.

Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság elnöke közötti konzultáció és véleménycsere az egyes ülések között is biztosított volt.

4. A belső kontrollok rendszerének bemutatása, 2009. évi működésének értékelése

4.1. A kockázatkezelési alapelvek összefoglalása

A Társaság az UniCredit csoport kockázatkezelési irányelveinek és a magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően végzi kockázatkezelési tevékenységét.

Az UniCredit Bank Zrt-vel összevont kockázatkezelés alá tartozik

- az adós- és partnerminősítés
- az egységes struktúrájú kockázati jelentések
- a kintlévőség monitoring
- a döntési hatáskörök szabályozása
- a követelésminősítés, értékvesztés és céltartalék képzés
- a fedezetértékelés.
- működési kockázatkezelés
- piaci kockázatkezelés.

A követelésminősítésre, az értékvesztésre és a céltartalék képzésre, valamint a fedezet-értékelésre vonatkozó szabályzatokat a Társaság könyvvizsgálója auditálja.

A hitelezési és működési kockázatkezelésben a standard módszert alkalmazza a Társaság.

4.2. Kockázatkezelési szervezet

A kockázatkezeléshez az alábbi szervezeti egységek tartoznak:

- hitelezési kockázatkezelés
- ingatlan vagyonértékelés
- piaci kockázatkezelés
- működési kockázatkezelés

Egyes tevékenységek (pl. működési kockázatkezelés kontrolling, privát és vállalati collection és work-out tevékenység) kiszervezésre kerültek az UniCredit Bank Hungary Zrt-hez.

4.3. Ellenőrzés, visszacsatolás

A Társaság belső ellenőrzési rendszere magában foglalja:

- a folyamatba épített ellenőrzést,
- a vezetői ellenőrzést,
- a függetlenített belső ellenőrzési szervezetet,
- a vezetői információs rendszert.

A folyamatba épített ellenőrzés:

A folyamatba épített ellenőrzés azt jelenti, hogy a munkafolyamat következő fázisa csak dokumentált ellenőrzés után hajtható végre, biztosítva ezzel a következő munkaszakasz hibátlan megkezdését. A folyamatba épített ellenőrzés a biztonságos működésen kívül a munkavállalók érdekeit is védi, hiszen a hibázás lehetőségét - megfelelő működés mellett – a minimálisra csökkenti.

A vezetői ellenőrzés:

A vezetői ellenőrzés célja annak érvényesítése, hogy a vezető által irányított területen a tevékenység megfeleljen a jogszabályi előírásoknak, a belső utasításoknak, a döntéseknek és egyúttal biztosítsa a vezető felügyelete, irányítása alá tartozó szakterület munkájának minőségét, hatékonyságát.

A Társaság az ellenőrzési hatékonyság növelése érdekében már a szervezeti felépítésében érvényre juttatja az összeférhetlenség biztosításának elvét. Ennek megfelelően:

- a Társaság az üzleti tevékenység során felmerülő kockázatok csökkentésének optimalizálása érdekében szervezeti szinten is elkülönítette az értékesítési területtől a kockázatkezelési és lebonyolítási területet, amely biztosítja a kockázatvállalási döntések és lebonyolítások során a biztonsági szempontok érdekmentes és következetes érvényesítését.
- a Társaság ennek az elvnek az alkalmazásával megteremti az egyes funkciók független végzésének és értékelésének szervezeti feltételeit, valamint csökkenti a belső, az üzletvitel során keletkező információval történő visszaélés veszélyét.

A függetlenített belső ellenőrzési szervezet:

A függetlenített belső ellenőrzés lényege, hogy a Belső Ellenőrzés az összeférhetetlenség és az érdek-összeütközés elkerülése végett a Társaságban más feladatot nem láthat el.

A függetlenített belső ellenőrzés a Társaságban úgy valósul meg, hogy a belső ellenőrzési szervezetet közvetlenül a Felügyelő Bizottság irányítja. A Felügyelő Bizottságon kívül a Belső Ellenőrzés kapcsolatot tart, illetve közös auditokat is végez az UniCredit csoport belső ellenőrzésével.

A belső ellenőrzési szervezeti egység számára az éves tervhez képest további ellenőrzési feladatokat csak a Felügyelő Bizottság, a belső ellenőrzési szervezeti egység vezetője, illetőleg a felügyelő bizottság egyetértésével vagy utólagos tájékoztatásával az Ügyvezető határozhat meg. (Hpt. 66.§. (6). Ezekben az esetekben a vizsgálat eljárási rendje az általánostól eltérhet.

A vezetői információs rendszer:

Ez a rendszer magában foglalja a vezetőség részére érkező információk összességét, valamint azt a rendszert, amely az információkat összegyűjtve, megfelelő módon feldolgozva azt eljuttatja a célszemélyekhez. A rendszer célja, hogy a változásokra, kedvezőtlen folyamatokra a vezető még időben tudjon reagálni.

A vezetői információs rendszer helyes működésének alapkövetelménye, hogy az adott vezető minden lényeges információval időben rendelkezik az általa vezetett terület folyamatairól, kockázatairól, problémáiról. A vezetői információs rendszer így magában foglalja a rendszeres munkamegbeszéléseket, értekezleteket is, melyek kialakítása mindig az adott vezető feladata és felelőssége.

A belső ellenőrzés 2009-es működése

A Belső ellenőrzés 2009-es vizsgálata során nem tárt fel a Társaság működését súlyosan veszélyeztető kockázatot, az ellenőrzések során észlelt diszkrepanciák javítása folyamatban van illetve a határidőre teljesültek.

4.4. A könyvvizsgáló

A Társaság könyvvizsgálója a Társaság működésének megkezdése óta a KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft. .
Székhelye H-1139 Budapest, Váci út 99.
Könyvvizsgálói kamarai bejegyzésének száma: 000202
Könyvvizsgálót végző személy neve: Dr. Eperjesi Ferenc (anyja neve: Kiss Erzsébet); 1139 Budapest, Királyok útja 130.
Könyvvizsgálói igazolvány száma: 003161

5. A Társaság közzétételi politikájának, bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikájának ismertetése

5.1. A Társaság közzétételi alapelvei

A jelzáloglevél-befektetők, valamint a pénz- és tőkepiac egyéb szereplői számára a Társaság működésének megítéléséhez elengedhetetlenek a rendszeres, megbízható és összehasonlítható információk.

A Társaság közzétételi alapelve az, hogy minden közzétételi kötelezettségét a jogszabályokban foglaltaknak megfelelően, az előírt formában és határidőben teljesítse. A Társaság, mint nyilvánosan forgalomba hozott hiteljogviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátója a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.) V. fejezetében illetve a rendkívüli tájékoztatásra vonatkozó részletszabályokat tartalmazó 24/2008. (VIII. 15.) számú PM rendeletben, valamint a jelzálog-hitelintézettről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (Jht.) 18. és 19. §-ában foglaltak betartását tartja szem előtt.

A Társaság biztosítja, hogy az információk közzététele során a tájékoztatás egyértelmű, közérthető és a valóságnak megfelelő legyen.

5.2. A Társaság bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikája

A Társaság a vonatkozó törvényi szabályok figyelembevételével alakította ki a Társaság által kibocsátott, szabályozott piacra bevezetett értékpapírok (jelzáloglevelek) szempontjából bennfentesnek minősülő személyek ügyletkötésére vonatkozó alapelveit.

Tilos bennfentes információ felhasználásával a Társaság által kibocsátott értékpapírra ügyletet kötni, vagy ügyletkötésre megbízást adni, illetve a bennfentes információt kereskedés céljára más személyeknek továbbadni.

6. A Társaság tulajdonosi háttere, Részvényese, a határozathozatal

A Társaság az UniCredit Csoporthoz tartozik. A Társaság egyedüli Részvényese az UniCredit Bank Hungary Zrt. Ennek megfelelően a Társaságnál közgyűlés nem működik, a Részvényes a közgyűlésnek a Gt. valamint a Társaság Alapító Okiratában meghatározott hatáskörében írásban határoz, amelyről az Igazgatóság tagjait értesíteni köteles. 2009. év folyamán 8 rés zvényesi határozat került meghozatalra.

7. Javadalmazási nyilatkozat

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. Igazgatóságának, Felügyelő Bizottságának tagjai e tevékenységük ellátásával kapcsolatosan sem javadalmazásban sem pedig költségterítésében nem részesülnek.