

**Az UniCredit Jelzálogbank Zrt.
Vállalatirányítási Nyilatkozata
2012. évre**

TARTALOMJEGYZÉK

1. Bevezetés	3
2. Az Igazgatóság működésének ismertetése	3
3. Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjainak bemutatása	4
3.1. Igazgatóság	4
3.2. Felügyelőbizottság	4
4. Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság 2012. évi munkájának ismertetése	5
4.1. Az Igazgatóság 2012. évben végzett tevékenységének bemutatása	5
4.1.1. Az Igazgatóság által végzett feladatok összefoglalása.....	5
4.1.2. Az Igazgatóság együttműködése más szervezetekkel	5
4.2. A Felügyelőbizottság 2012. évben végzett tevékenységének bemutatása.....	6
4.2.1. A Felügyelőbizottság által végzett feladatok összefoglalása	6
4.2.2. A Felügyelőbizottság működése	6
4.2.3. A Felügyelőbizottság együttműködése más szervezetekkel	6
5. A belső kontrollok rendszerének bemutatása, 2012. évi működésének értékelése	6
5.1. A kockázatkezelési alapelvek összefoglalása	6
5.2. Kockázatkezelési szervezet.....	7
5.3. Ellenőrzés, visszacsatolás.....	7
5.4. A könyvvizsgáló	8
6. A Bank közzétételi politikájának, bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikájának ismertetése	9
6.1. A Bank közzétételi alapelvei	9
6.2. A Bank bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikája	9
7. A Bank tulajdonosi háttere, Részvényese, a határozathozatal	9
8. Javadalmazási nyilatkozat	9

1. Bevezetés

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

Ennek keretében tájékoztatja a nyilvánosságot, hogy a Bank az UniCredit Grouphoz (a "Csoport") tartozik. A Csoport tagjaként a Bank köteles, az irányadó jogszabályok előírásainak figyelembevételével, az UniCredit Bank Austria AG, mint a Csoport al-holding Bankja (az "Al-Holding Bank") által közvetített irányelvek betartására. Az Al-Holding Bank felügyeli az UniCredit S.p.A. (a "Holding Bank" illetőleg a "Holding Irányelvek") által kiadott irányelveknek a Bankban 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 Bank 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 Bank egyedüli Részvényese az UniCredit Bank Hungary Zrt. (az "UniCredit Bank") 11/2008. számú – 2008. április 7-i keltezésű – határozatával az Alapító Okirat módosításával új Bankirányítási rendszert vezetett be, amelynek keretében ún. ügydöntő Felügyelőbizottságot hozott létre. A Bank Alapító Okirata szerint az Igazgatóság tagjai megválasztásának, visszahívásának, díjazása megállapításának joga a Felügyelőbizottság hatáskörébe tartozik, továbbá egyes – az Alapító Okiratban meghatározott – ügydöntő határozatok meghozatala a Felügyelőbizottság előzetes jóváhagyásához van kötve.

2. Az Igazgatóság működésének ismertetése

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

Az Igazgatóság a Felügyelőbizottság ellenőrzése mellett a magyar jogszabályok – így különösen a gazdasági Bankokról szóló 2006. évi IV. törvény (a "Gt.") és a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a "Hpt.") –, az Alapító Okirat, az UniCredit S.p.A. által kiadott és az 1/2007 (III. 06.) sz. Igazgatósági határozattal elfogadott "Group Managerial Golden Rules", valamint az UniCredit S.p.A. egyéb irányelveivel összhangban vezeti és irányítja a Bank 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 Felügyelőbizottság hatáskörébe tartozik. Az Igazgatóság jelenleg hatályos Ügyrendjét a Felügyelőbizottság 6/2008 (05. 27.) számú határozatával hagyta jóvá.

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

Az Igazgatóság legalább három, legfeljebb tizenegy tagból áll. Az Igazgatóság tagjait a Felügyelőbizottság legfeljebb három évre választja. Az Igazgatóság a Felügyelőbizottság előzetes jóváhagyásával tagjai sorából választja meg az Igazgatóság Elnökét és választhatja meg az Elnökhelyettesét. A Hpt-ben előírtaknak megfelelően 2012. évben az Igazgatóság tagjai közül két tag a Bankkal 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 Bank munkaviszonyban álló alkalmazottja, a Bank első számú vezető állású munkavállalója. A vezérigazgató a Bank napi, operatív tevékenységének irányítását és ellenőrzését munkaviszony, míg az igazgatósági tagsági megbízásával kapcsolatos feladatait Banki 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 Bank napi munkáját a vezérigazgató irányítja és ellenőrzi a jogszabályok és a Bank 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 Felügyelőbizottság vagy az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe utalva. Ez a feladatmegosztás nem érinti az Igazgatóságnak, illetve az igazgatósági tagoknak a jogszabályban meghatározott felelősségét. A vezérigazgató gyakorolja a Bank alkalmazottaival kapcsolatos munkáltatói jogokat. A Bank Szervezeti felépítését a Bank Szervezeti és Működési Szabályzata tartalmazza, melynek jóváhagyása a Felügyelőbizottság hatáskörébe tartozik.

3. Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjainak bemutatása

3.1. Igazgatóság

A Bank Igazgatóságát 2012. december 31-én az alábbi személyek alkották:

1. Név: Pórfy György (belső igazgatósági tag, az igazgatóság elnöke)
Cím: 2151 Fót, Nyárfa utca 26.
Anyja neve : Földi Erika
2. Név: Novákné Bejczy Katalin (belső igazgatósági tag)
Cím: 9400 Sopron, II. Rákóczi Ferenc utca 2. fszt. 4.a.
Anyja neve: Bokán Erzsébet
3. Név: Dr. Füredi Júlia (külső igazgatósági tag)
Cím: 1028 Budapest, Patakhegyi út 17. III/9.
Anyja neve: Lugossy Zsuzsanna
4. Név: Bunna Gyula (külső igazgatósági tag)
Cím: 2131 Göd, Kodály Zoltán u. 8.
Anyja neve: Kiss Erzsébet

3.2. Felügyelőbizottság

A Bank Felügyelőbizottságát 2012. december 31-én az alábbi személyek alkották:

1. Név: Stefano Santini (a Felügyelő Bizottság elnöke)
Cím: IT Milan, Via Vare' 30
Anyja neve: Macarinelli, Caterina

2. Név: dr. Pettkó-Szandtner Judit
Cím: 1125 Budapest, Zirzen Janka u. 40/A. I/5.
Anyja neve: Gerencsér Csilla Mária
3. Név: Tátrai Bernadett
Cím: 1123 Budapest, Őszibarack utca 10.
Anyja neve: Zsilavetz Katalin
4. Név: Kaliszky András
Cím: 1021 Budapest, Hűvösvölgyi út 157/B
Anyja neve: Horváth Klára
5. Név: Tóth Balázs
Cím: 2120 Dunakeszi, Dél u. 2.
Anyja neve: Klein Margit
6. Név: Sipos József
Cím: 1075 Budapest, Király u. 1/E
Anyja neve: Erdős Magdolna

4. Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság 2012. évi munkájának ismertetése

4.1. Az Igazgatóság 2012. évben végzett tevékenységének bemutatása

4.1.1. Az Igazgatóság által végzett feladatok összefoglalása

Az Igazgatóság 2012-ben 11 alkalommal ülésezett, ezen felül két alkalommal került sor ülésen kívüli határozathozatalra.

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

Az Igazgatóság 2012. évi ülésein is – a korábbi évekhez hasonlóan – állandó napirendi pontként tárgyalta meg a vezetés beszámolóját a Bank aktuális üzleti és pénzügyi helyzetéről, melynek keretében folyamatosan nyomon követte a Bank 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 kérdéseiben előterjesztett tájékoztatásait is az ülésen elhangzott kiegészítések mellett minden esetben kielégítőnek találta.

4.1.2. Az Igazgatóság együttműködése más szervezetekkel

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

4.2. A Felügyelőbizottság 2012. évben végzett tevékenységének bemutatása

4.2.1. A Felügyelőbizottság által végzett feladatok összefoglalása

A Felügyelőbizottság 2012-ben négy alkalommal tartott ülést, ezen kívül egy alkalommal került sor ülésen kívüli határozathozatalra.

A Felügyelőbizottság Ügyrendje **2009. március 1. napjától** elérhető a Bank hivatalos honlapján (www.jelzalogbank.hu).

A Felügyelőbizottság rendszeresen megtárgyalja a Bank üzleti tevékenységéről készített jelentését, valamint a kiemelt projektek (pl. kibocsátási program) állásáról szóló beszámolókat, továbbá áttekinti a Bank működési környezetét, és kijelöli a stratégiai célokat.

A Felügyelőbizottság a Belső Ellenőrzés útján folyamatosan ellenőrizte és figyelemmel kísérte a Bank jogszabály szerinti működését az előírt követelmények teljesülése érdekében.

4.2.2. A Felügyelőbizottság működése

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

A Tőkepiacról szóló 2011. évi CXX. törvény 62. § (2) bekezdésében hivatkozott feladatokat a törvény 62.§ (3) bekezdésében foglaltak alapján a Bank Felügyelőbizottsága látja el. A Felügyelőbizottság ügyrendje – a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete észrevételei alapján – kiegészítésre került azon feladatok felsorolásával, amelyeket az audit bizottsági hatáskörbe tartozó kötelezettségek kapcsán a Felügyelőbizottság ellát. Az ügyrend módosítását a Részvényes 1/2012 (II.14.) számú határozatával jóváhagyta.

4.2.3. A Felügyelőbizottság együttműködése más szervezetekkel

A Felügyelőbizottság munkakapcsolata az Igazgatósággal, a Bank könyvvizsgálójával folyamatos, tárgyszerű és eredményes.

Az Igazgatóság elnöke és az Igazgatóság tagjai a Felügyelőbizottság ülésein részt vettek, megfelelő tájékoztatást adtak a testület tagjai részére, a feltejt kérdéseket megfelelően megválaszolták.

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

5. A belső kontrollok rendszerének bemutatása, 2012. évi működésének értékelése

5.1. A kockázatkezelési alapelvek összefoglalása

A Bank a Csoport kockázatkezelési irányelveinek és a magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően végzi kockázatkezelési tevékenységét.

Az UniCredit Bankkal összevont kockázatkezelés alá tartozik:

- az adós- és partnerminősítés,
- az egységes struktúrájú kockázati jelentések készítése,
- a kintlévőség monitoring,

- a döntési hatáskörök szabályozása,
- a követelésminősítés, értékvesztés és céltartalék képzés,
- a behajtási tevékenység,
- a fedezetértékelés,
- a működési kockázatkezelés, és
- a piaci kockázatkezelés.

A követelésminősítésre, az értékvesztésre és a céltartalék képzésre, valamint a fedezetértékelésre vonatkozó szabályzatokat a Bank könyvvizsgálója auditálja.

A Bank a hitelezési és működési kockázatkezelésben a sztenderd módszert alkalmazza.

5.2. Kockázatkezelési szervezet

A banki kockázatkezeléshez az alábbi tevékenységek tartoznak:

- hitelezési kockázatkezelés,
- ingatlan vagyonértékelés, és
- működési kockázatkezelés.

Egyes tevékenységek (pl. működési kockázatkezelés kontrolling, privát és vállalati collection és work-out tevékenység, piaci kockázatkezelés) kiszervezésre kerültek az UniCredit Bankhoz.

5.3. Ellenőrzés, visszacsatolás

A Bank belső ellenőrzési rendszere magában foglalja:

- a folyamatba épített ellenőrzést,
- a vezetői ellenőrzést,
- a függetlenített belső ellenőrzési szervezetet, és
- 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 megfelelően a jogszabályi előírásoknak, a belső utasításoknak, a döntéseknek és egyúttal biztosítsa a vezető felügyelete, irányítása alá tartozó szakterület munkájának minőségét, hatékonyságát.

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

- a Bank 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 Bank 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 érdekösszeütközés elkerülése végett a Bankban más feladatot nem láthat el.

A függetlenített belső ellenőrzés a Bankban úgy valósul meg, hogy a belső ellenőrzési szervezetet közvetlenül a Felügyelőbizottság irányítja. A Felügyelőbizottságon kívül a Belső Ellenőrzés kapcsolatot tart, illetve közös auditokat is végez a Csoport belső ellenőrzésével.

A belső ellenőrzési szervezeti egység számára az éves tervhez képest további ellenőrzési feladatokat csak a Felügyelőbizottság, a belső ellenőrzési szervezeti egység vezetője, illetve 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 2012-es működése:

A Belső ellenőrzés 2012-es vizsgálatai során nem tárt fel a Bank működését súlyosan veszélyeztető kockázatot, az ellenőrzések során észlelt diszcrepanciák javítása folyamatban van, illetve a határidőre teljesültek.

5.4. A könyvvizsgáló

A Bank könyvvizsgálója a Bank működésének megkezdése óta a KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft.

Székhelye: H-1139 Budapest, Váci út 99.

Könyvvizsgálói kamarai bejegyzésének száma: 000202

Könyvvizsgálatot végző személy neve: Nagy Zsuzsanna (anyja neve: Hevér Anna); 3214 Nagyréde, Rákóczi út 10.

Könyvvizsgálói igazolvány száma: 005421

6. A Bank közzétételi politikájának, bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikájának ismertetése

6.1. A Bank közzétételi alapelvei

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

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

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

6.2. A Bank bennfentes személyek kereskedésével kapcsolatos politikája

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

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

7. A Bank tulajdonosi háttere, Részvényese, a határozathozatal

A Bank a Csoporthoz tartozik. A Bank egyedüli Részvényese az UniCredit Bank. Ennek megfelelően a Banknál közgyűlés nem működik, a Részvényes a közgyűlésnek a Gt. valamint a Bank Alapító Okiratában meghatározott hatáskörében írásban határoz, amelyről az Igazgatóság tagjait értesíteni köteles. 2012 folyamán 6 részvényesi határozat került meghozatalra.

8. Javadalmazási nyilatkozat

A Bank Igazgatóságának és Felügyelőbizottságának tagjai e tevékenységük ellátásával kapcsolatosan sem javadalmazásban sem pedig költségtérítésében nem részesülnek.