

**AZ UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT.  
2012. ÉVRE VONATKOZÓ  
KOCKÁZATKEZELÉSI JELENTÉSE**

**A dokumentumban szereplő adatok a 2012.12.31-i állapotot tükrözik**

## Vonatkozó jogszabályok és előírások:

- 1996. évi CXII. Törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.)
- 1997. évi XXX. törvény a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről
- 196/2007. (VII. 30.) Korm. Rendelet a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről
- 2000. évi C. Törvény a számvitelről (Szt.)
- 234/2007. (IX. 4.) Korm. Rendelet a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről
- Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete: Validációs Kézikönyv I, (A belső minősítési rendszerek (IRB) és a működési kockázat fejlett módszereinek (AMA) bevezetéséről, jóváhagyásáról), Validációs Kézikönyv III (Hitelkockázatot csökkentő technikák, belső irányítás, vásárolt követelések).

## Rövidítések jegyzéke

**Bankcsoport:** UniCredit Group

**Bank:** UniCredit Bank Hungary Zrt.

**CRD:** 2006/48/EC (módosított 2000/12) és 2006/49/EC (módosított 93/6) direktívák

**CRO:** Chief Risk Officer

**Hkr.:** 196/2007. (VII. 30.) Korm. Rendelet a hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről

**Hpt.:** 1996. évi CXII. Törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról

**ICAAP:** tőke megfelelés belső értékelési folyamata

**Jelzálogbank:** UniCredit Jelzálogbank Zrt.

**Kkr.:** 244/2000. (XII.24.) Korm. Rendelet a Kereskedési Könyvről

**Pkkr:** 381/2007. Korm. Rendelet a hitelintézet partnerkockázatának kezeléséről

**PSZÁF, (Felügyelet):** Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

**Retail:** Lakossági és mikrovállalati ügyfelek

**Szt.:** 2000. évi C. Törvény a számvitelről

## Tartalomjegyzék

<b>1. A közzététel követelményei</b> .....	<b>5</b>
<b>2. Kockázatkezelési elvek, módszerek (3. §)</b> .....	<b>5</b>
2.1. Hitelezési kockázat .....	6
2.2. Piaci kockázat .....	8
2.3. Működési kockázat .....	8
<b>3. A kockázatkezelést biztosító szervezeti egységek, funkciók és jelentési rendszerek (3. § (2) bekezdés b-c) pont)</b> .....	<b>8</b>
3.1. A kockázatkezelés szervezeti felépítése, tevékenysége (3. § (2) bekezdés b) pont) .....	8
3.2. Kockázati bizottságok (3. § (2) bekezdés b) pont) .....	9
3.3. Jelentési rendszerek (3. § (2) bekezdés c) pont) .....	9
<b>4. Javadalmazási politika (3/A. §)</b> .....	<b>12</b>
<b>5. A prudenciális szabályok alkalmazása (4. §)</b> .....	<b>12</b>
5.1. Konzolidációba bevont vállalkozások .....	12
<b>6. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk (5. §)</b> .....	<b>13</b>
<b>7. A hitelintézet tőke megfelelése (6-7. §)</b> .....	<b>13</b>
7.1. A belső tőke megfelelés értékelési folyamatának elvei és stratégiája (6. § a) pont) .....	13
7.2. A kockázati kategóriák tőke követelményei, kitétségi osztályonkénti bontásban (6. § b) pont) .....	14
7.3. A késedelem és hitelminőség-romlás belső szabályzatokban való megközelítése (7. § (1) bekezdés a) pont) .....	14
7.4. Az értékvesztések elszámolására és visszairására, a céltartalékok képzésére és felhasználására vonatkozó módszerek (7. § (1) bekezdés b) pont) .....	15
7.5. A számviteli beszámítások utáni kitétség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembevételre előtti összege és a kitétség értékek átlagos értéke kitétségi osztályonként (7. § (1) bekezdés c) pont) .....	16
7.6. A kitétségek földrajzi megoszlása kitétségi osztályonként (7. § (1) bekezdés d) pont) .....	16
7.7. A kitétségek gazdasági ágazatbeli megoszlása kitétségi osztályonként (7. § (1) bekezdés e) pont) .....	17
7.8. A kitétségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása kitétségi osztályonként (7. § (1) bekezdés f) pont) .....	17
7.9. A késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek gazdasági ágazati megoszlásában (7. § (1) bekezdés g) pont 1.) .....	17
7.10. Elszámolt és visszairt értékvesztés, a képzett és felhasznált céltartalék gazdasági ágazatonkénti bontásban (7. § (1) bekezdés g) pont 2.) .....	18
7.11. A hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitétségek az elszámolt értékvesztéssel, illetve a képzett céltartalékkal csökkentett értéke országonkénti megoszlásában (7. § (1) bekezdés h) pont) .....	18
7.12. Azon kitétségekkel kapcsolatosan, amelyek esetében hitelminőség romlás következett be, az elszámolt értékvesztésre és a képzett céltartalékokra vonatkozó adatok (7. § (2) bekezdés) ..	18
<b>8. Sztenderd módszer (8. §)</b> .....	<b>19</b>
8.1. A kockázati súlyok meghatározásakor a Jelzálogbank által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése (8. § a) pont) .....	19
8.2. Elismert külső hitelminősítő minősítése (8. § b) pont) .....	19
8.3. A kibocsátóra és kibocsátott értékpapírra vonatkozó nem kereskedés könyv tételekre való alkalmazása (8. § c) pont) .....	19
8.4. Az egyes hitelminősítési besorolásokhoz tartozó hitelezési kockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni és a szavatoló tőkéből levont kitétség értékek (8. § d) pont) .....	19
<b>9. Hitelezési kockázat-mérséklés (12. §)</b> .....	<b>20</b>
9.1. A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályok (12. § (1) bekezdés a) pont) .....	20
9.2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó elvek, az elismert biztosítékok típusai (12. § (1) bekezdés b-c) pont) .....	20
9.3. Garanciát nyújtók, kezességet vállalók és hitelderivatíva partnerek bemutatása azok hitelminősítési kategóriája szerinti bontásban (12. § (1) bekezdés d) pont) .....	23

9.4. A hitelezési kockázat mérséklése során felmerülő piaci - vagy hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk (12. § (1) bekezdés e) pont) .....	23
9.5. Készfizető kezességgel, garanciával vagy hitelderivatívával figyelembe vett kitétségek (12. § (1) bekezdés f) pont) .....	23
9.6. Elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert hitelkockázati fedezetek által fedezett kitétségek értéke (12. § (2) bekezdés).....	24
<b>10. Kereskedési könyv (13. §).....</b>	<b>24</b>
<b>11. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók (14-15. §).....</b>	<b>24</b>
11.1. Értékesíthető pénzügyi eszközök (AfS).....	24
11.2. A banki könyvi kamatláb kockázat kezelése (15. §).....	24
<b>12. Értékpapírosítás (15/A. §).....</b>	<b>25</b>
<b>13. Partnerkockázat kezelése (15/B. §) .....</b>	<b>25</b>
<b>14. Működési kockázat (16. §).....</b>	<b>26</b>

## 1. A közzététel követelményei

A Jelzálogbank a jelen specifikus dokumentummal kíván megfelelni a CRD-ben és annak magyar törvényekben implementált változatában meghatározott 3. pillér szerinti közzétételi előírásoknak. A Hpt. 137/A § (3) pontjának megfelelően a Jelzálogbank nem köteles nyilvánosságra hozni az általa (és a magyar jogszabály által definiált kritériumok fényében) nem lényegesnek, illetve védettnek vagy bizalmasnak tartott információkat – a CRD XII. Függelék 1. rész 1. bekezdés tartalmának ismeretében.

A Jelzálogbank évente egyszer tesz eleget a jogszabályokban meghatározott nyilvánosságra hozatali követelményeknek, amelyet az éves beszámoló jóváhagyásától számított 15 napon belül kockázatkezelési jelentésének publikálásával teljesít.

Továbbá a Jelzálogbank, a tudomásra jutástól számított harminc napon belül nyilvánosságra hozza a pénzügyi helyzetét, az irányítási vagy a számviteli rendjét befolyásoló és a belső szabályzatának megfelelően lényegesnek tekintett eseményeket. A nyilvánosságra hozatal keretében a Jelzálogbank az információkat a saját honlapján ([www.jelzalogbank.hu](http://www.jelzalogbank.hu)) megjelenteti, ezzel egyidejűleg a konszolidált kockázatkezelési jelentését megküldi a Felügyeletnek is, amelyet a Felügyelet a honlapján megjelentethet.

A Jelzálogbank elsősorban a CRD XII. Függelékében és a 234/2007. (IX.4) Kormányrendeletben meghatározott 2012. december 31.-ére vonatkozó, könyvvizsgáló által jóváhagyott adatokat, információkat mutatja be az alábbi dokumentumban.

## 2. Kockázatkezelési elvek, módszerek (3. § )

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. (továbbiakban Jelzálogbank) a prudenciális előírásokat figyelembe véve, versenykörnyezethez viszonyítva átlagos (azaz megfontoltan óvatos, illetve szelektíven versenyképes) szinten jelölte ki kockázati stratégiáját és ennek megfelelően alakította ki kockázatkezelési alapelveit. A Jelzálogbank, mint a nemzetközi UniCredit Csoport tagja, figyelembe veszi a 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 banki 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 étvágját a Bankcsoport által meghatározott kereteknek megfelelően alakította ki, a jelzálog-hitelintézeti törvény speciális előírásainak figyelembe vételével. A Bankcsoport kockázati étvágját 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 hitelkockázat definíciója:

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 adósminősítési rendszerekkel kezel, és optimális fedezeti portfólió meghatározásával igyekszik a hitelkockázat korlátozását biztosítani. Az UniCredit Jelzálogbank új hitelt kizárólag a kereskedelmi banki partnerekkel kötött refinanszírozási keret szerződések alapján nyújt, önálló zálogjog vásárlás formájában. Új banki refinanszírozási megállapodás kizárólag az UniCredit Bank Hungary Zrt-vel köthető. 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.

A lakossági portfólióban a 2012-ben továbbra is megfigyelhető gazdasági válság, valamint a jogszabályon alapuló korlátozások és programok fenntartása illetve végrehajtása éreztették hatásukat, azonban összességében a portfólió minőség romlásának üteme stabilizálódott.

A Csoport a behajtási folyamataira hangsúlyt fektet és a jogszabályon alapuló kötelező programok mellett folyamatosan újratárgyalási lehetőséget biztosít azon lakossági ügyfelei számára, akik a kedvezőtlen árfolyamváltozások illetve gazdasági körülmények miatt fizetési késedelemben vannak.

A Jelzálogbank a jogszabályi elvárásoknak megfelelően 2012. február 29-ig lehetővé tette devizahiteles ügyfeleinek hiteleik végtörlesztését előre rögzített árfolyamon. A program során a portfólióból távozó jelentős mértékű jól fizető hitelállomány a nem teljesítő hitelek arányát lényegesen növelte.

A Jelzálogbank 2012-ben megkötötte és továbbra is fenntartja együttműködését a Nemzeti Eszközkezelővel.

2012-ben a vállalati hitelezési szegmensben és a birtokfejlesztési üzletágban a Jelzálogbank változatlanul kiemelt hangsúlyt fektetett a monitoring és behajtási tevékenységre. A portfólió minősége 2012 során stabil volt, a nem teljesítő állomány csökkent.

A csoport szintű 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, partnerscsoportokra (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 Bankcsoportban érvényesül az egy időpont – egy minősítés elve: egy ügyfélnek egy időpontban csak egy érvényes ügyfél ratingje lehet. Az ügyfél rating aktualitását az ügyfélmanager és a kockázatkezelő biztosítja. A bonitás releváns adatok és információk változása mindig egy új rating megállapítási folyamatot indít el.

A Jelzálogbank ügyfeleit kockázati szegmensekbe (kategóriákba) sorolja, a különböző ügyféltípusokra vonatkozóan 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 (retail, corporate) és a kockázatkezelési terület (RM) kockázatvállalási ügyletre vonatkozó együttesen meghozott döntése.

A Bankcsoport a partnereire csoportszintű PD skálát alkalmaz. A Jelzálogbank vállalati ügyfeleire alkalmazott ügyfél-minősítési skála 8 kategóriát (23 alkategóriát) tartalmaz a teljesítő ügyfelek és 3 kategóriát a nem teljesítő ügyfelek esetében.

A Jelzálogbank a lakossági ügyfelek esetében egyszerűsített minősítést végez.

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

## **2.2. Piaci kockázat**

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

A Bankcsoport a piaci kockázat mérésére a kockázatotott érték (VaR) módszertant alkalmazza, és belső limitrendszerét is ez alapján működteti. Az alkalmazott limiteket az UniCredit Bank Austria AG iránymutatásai alapján állítja fel a Jelzálogbank.

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

## **2.3. Működési kockázat**

A Jelzálogbank működési kockázati tőkekövetelményét sztenderd módszer alapján számítja.

A működési kockázati keretrendszert a Bankcsoport irányelveinek megfelelően állította fel és működteti, melynek részét képezi a rendszeres veszteség adatgyűjtés, a kulcskockázati indikátorok kijelölése és figyelése, kockázatcsökkentő intézkedési javaslatok gyűjtése, intézkedések bevezetése költség/haszon elemzés alapján, valamint a rendszeres önértékelés és ezek eredményeként a folyamatok folytonos javítása.

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

## **3. A kockázatkezelést biztosító szervezeti egységek, funkciók és jelentési rendszerek (3. § (2) bekezdés b-c) pont)**

### **3.1. A kockázatkezelés szervezeti felépítése, tevékenysége (3. § (2) bekezdés b) pont)**

A Jelzálogbank Kockázatkezelési Főosztálya szervezetenként teljesen elkülönült az üzleti területektől, vezetője tagja az Igazgatóságnak, és közvetlenül az elnök-vezérigazgató alá tartozik. A Kockázatkezelési Főosztály vezetője a Jelzálogbank kockázatkezelési tevékenységéről rendszeres időközönként beszámol az UniCredit Bank Hungary Zrt. Chief Risk Officer-jének (CRO) és felelős azért, hogy a csoport szintű RM érdekek és elvek a Jelzálogbankban is érvényesüljenek. Ez utóbbi elsősorban a Jelzálogbank termékfejlesztésében illetve rizikó-releváns szabályzataiban (biztosítékértékelési, követelésminősítési és céltartalék-képzési, adós- és partnerminősítési, kockázatvállalási döntési rend)) történő változtatások előzetes egyeztetésében valósul meg.

A Kockázatkezelési Főosztály 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 behajtás és work-out tevékenysége
- kockázatkezelési jelentések készítése,
- működési kockázatot érintő adatgyűjtés és adatfeldolgozás, működési kockázat kontrolling

### **3.2. Kockázati bizottságok (3. § (2) bekezdés b) pont)**

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 - és felelős a csoport szinten meghatározott elvek biztosításáért:

- Működési és Reputációs Kockázatkezelési Bizottság és Működési Kockázatcsökkentési Munkacsoport
- Eszköz-Forrás Gazdálkodás Bizottság

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.

### **3.3. Jelentési rendszerek (3. § (2) bekezdés c) pont)**

A Jelzálogbank irányításának, az üzleti döntések meghozatalának gyorsabbá, pontosabbá tételéhez a Jelzálogbank menedzsmentje 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 Controlling (UniCredit Bank Hungary Zrt-hez kiszervezett)
- Kockázat Kontrolling (Kockázatkezelési Főosztály, illetve UniCredit Bank Hungary Zrt-hez kiszervezett)
- Lakossági és Kisvállalati Hitel-kockázatkezelési és Lakossági Behajtás (UniCredit Bank Hungary Zrt-hez kiszervezett)
- Piaci Kockázatkezelés (UniCredit Bank Hungary Zrt-hez kiszervezett)
- Monitoring (UniCredit Bank Hungary Zrt-hez kiszervezett)

**Tervezés és Controlling által készített riportok:**

- A bank 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 eredménytételek / állományok fejlődésének bemutatása KPI-ok mentén, havonta, **előző**

év/terv összehasonlítást beleértve. A riport (1 db slide) a konszolidált Flash Riport részét képezi (FLASH Report)

**Kockázat Kontrolling által készített riportok (csak konszolidált szinten):**

- Az UniCredit Bank Hungary Zrt konszolidált hitelállományának minőségéről, illetve annak havi alakulásáról, külön részletezve a bankokkal és az ügyfelekkel szembeni követeléseket. (Risk Report)
- A restructuring portfólió változása, havi mozgása. (Portfolio Profile 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))

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

- Havi szintű kimutatás mind lakossági, mind pedig kisvállalati szegmensekre, illetőleg 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, ill. termékekre. Átfogó képet mutat a különböző delikvenciamutatók (pl. különböző késedelmes arányok, vintage-mutatók) és a roll rate-ek alakulásáról időbeli és termékszintű bontásban. Lakossági hitelek terén kiterjed a portfólióminőség bemutatására értékesítési csatorna szerinti bontásban is és az átstrukturált hitelekre is. (Portfólió Riport)
- Évi rendszerességgel az UniCredit csoport regionális kockázatkezelési vezetése részére küldött, retail termék portfólióra vonatkozó riport, mely egyrészt termék, másrészt bizonyos termékeken belül altípus bontásban mutatja az adott portfólió kitétséget, devizanemekben történő megoszlását, az NPL rátát, illetve NPL kitétséget (devizanem bontásban is). A kimutatás képet ad a jóváhagyott és az elutasított hitelügyletek darabszámáról, továbbá a jóváhagyási arányokról. A riport a lakossági, illetve a kisvállalati részre elkülönülten készül el a Kockázat Kontrolling közreműködésével. (Retail Portfolio Report)

**Piaci Kockázatkezelés által készített riport:**

- A piaci kockázatok követése napi szinten történik VaR, BPV, CPV, FX és Equity limitek tekintetében, a felsővezetés a napi kitétségek és limitkihasználtságokról naponta értesül, limittúllépés esetén kiemelt figyelmeztetést kap az esetleges eszkalációt előkészítendő.
- 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 I. és II. pilléres tőkemegfelelés alakulását, a belső tőkeszámítás eredményeinek idősoros összehasonlítását, a kockázati stratégia részeként meghatározott kockázati étvágyat jellemző mutatószámok aktuális értékeit, összevetve a célértékkel és a limitértékkel, a legfrissebb ügyfélelégedettség-vizsgálatok eredményeit versenytársi összehasonlítással, hitelkockázati mutatók (EAD, várható veszteség, hitelkockázatra képzett gazdasági tőke, RARORAC) ügyfélszegmensek és adósminősítési kategóriák szerinti és iparágankénti alábontásban. 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 RORAC változásáról, a piaci kockázati érzékenység vizsgálatáról, magas kockázatú portfóliók tőkekövetelményéről. (ICAAP kockázati riport, csak konszolidált szinten készül)

Megjegyzés: a riportot 2013-tól a Kockázat Kontrolling készíti

**Monitoring által készített riportok:**

- Részletes tábla a negyedév közben havonta a 200 ezer EUR feletti összobligóval rendelkező, negyedév végén összeghatártól függetlenül a lejárt review dátumú ügyfelekről. (Overdue

Review Report)

- Összesített kimutatás a lejárt hitelállományokról. A riport fő célja, hogy bemutassa a corporate portfólió minőségének változását lejárt nap kategóriák alapján. Ügyféldarabszám, állományi és PSC kód szerinti (Normal Business – Watch List – Restructuring – Work out) bontásban mutatja be a teljes corporate portfóliót, illetve a lejárt állománnyal rendelkező hiteleket és a lejárt állományokat megadott nap kategóriákba sorolva. (Corporate Overdue Report)

#### **4. Javadalmazási politika (3/A. §)**

A Jelzálogbankban is az UniCredit csoport javadalmazás politikája van érvényben, azonban a Bank 2012-ben nem azonosított olyan munkakört, ami a hatálya alá esne.

#### **5. A prudenciális szabályok alkalmazása (4. §)**

A 234/2007. (IX.4) Kormányrendelet 4 § (1) pontjában meghatározott nyilvánosságra hozatali követelmények rövid leírása az alábbi alpontokban található.

##### **5.1. Konzolidációba bevont vállalkozások**

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt.-nek nincs részesedése, konzolidációba sem számviteli, sem felügyeleti, sem teljes mértékben, sem részlegesen bevont vállalkozása.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. az UniCredit Bank Hungary Zrt. (számviteli és felügyeleti) konzolidációs körébe tartozik.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. kijelenti, hogy a szavatoló tőke átadásának és a kötelezettség visszafizetésének nincs akadálya.

## 6. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk (5. §)

Megnevezés	Összeg (millió Ft)
<b>Alapvető tőke pozitív összetevői</b>	16 141
Jegyzett tőke	3 000
Számviteli tőketartalék	783
Számviteli lekötött tartalék	
Általános tartalék	1 314
Számviteli eredménytartalék	9 616
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény	1 042
Általános kockázati céltartalék adóval csökkentett értéke	386
<b>Alapvető tőke negatív összetevői</b>	-4
Immateriális javak	-4
<b>Járulékos tőke pozitív összetevői</b>	84
Alárendelt kölcsöntőke	0
Valós értékelés értékelési tartaléka	84
<b>Járulékos tőke negatív összetevői</b>	0
<b>Levonás PIBv-ben lévő tőkebefektetések korlátozása miatt</b>	0
<b>Korlátozások alapjául szolgáló alapvető és járulékos tőke (Hpt. 5. sz. melléklet, 24. pont)</b>	16 221
<b>Levonások az alapvető tőkéből és a járulékos tőkéből</b>	-6 196
Nagykockázat vállalásának korlátozása miatti limittúllépés (Hpt. 5. sz. melléklet, 28. pont)	-6 196
<b>Piaci kockázatok fedezésére felhasználható összes kiegészítő tőke</b>	0
Járulékos tőke szavatoló tőkébe be nem számítható része	0
Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke	0
Hitelintézet kereskedési könyvi nagykockázat-vállalásának limittúllépése miatti tőkelevonás	0
Elismert, de fel nem használt kiegészítő tőke	0
IRB szerinti értékvesztés- és céltartalék-többlet	0
<b>KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN (Hpt. 5. sz. melléklet 29. pont)</b>	10 025

## 7. A hitelintézet tőkemegfelelése (6-7. §)

### 7.1. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatának elvei és stratégiája (6. § a) pont)

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

Az UniCredit Csoport a belső tőkemegfelelésénél a felügyeleti tőkemegfelelésben is számítandó hitel-, piaci és működési kockázati típusok mellett a saját tulajdonban tartott ingatlanaira, pénzügyi befektetéseire, az ezeken elszenvedhető veszteségekre is külön tőkét képez, valamint eredményének simítására, ciklikusságának tompítására az üzleti kockázatára is tartalékol tőkét. A számszerűen mért kockázatok közé tartozik még a likviditási kockázat, azonban a belső tőkemegfelelés során a likviditási kockázatot nem tőke tartalékolásával, hanem a lejáratú összhangra vonatkozó limitrendszerrel kezeli a Csoport. A belső tőkemegfelelés tovább nem számszerűsített kockázatai a reputációs és stratégiai kockázat, melyek kezelése folyamatokkal, illetve Csoport szinten történik. Az osztalékfizetés és alternatív tőkebevonási lehetőségek vizsgálatával a kockázati költségeket is magába foglaló

gazdasági hozzáadott érték (EVA) alapján kerül sor a tőketervezésre, allokációra, és Csoport szintű az éves tervezés a kockázati étvágnak, illetve a Csoport célszámainak a meghatározására.

## 7.2. A kockázati kategóriák tőkekövetelményei, kitettségi osztályonkénti bontásban (6. § b) pont)

Kitettségi osztály	Tőkekövetelmény (millió Ft)
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek (CRSA)	0
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek (CRSA)	0
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek (CRSA)	0
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek (CRSA)	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek (CRSA)	0
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	813
Vállalkozással szembeni kitettségek (CRSA)	554
Lakossággal szembeni kitettségek (CRSA)	1 324
Ingatlannal fedezett kitettségek (CRSA)	54
Késedelmes tételek (CRSA)	224
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek (CRSA)	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettségek (CRSA)	0
Egyéb tételek (CRSA)	45
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>3 015</b>

## 7.3. A késedelem és hitelminőség-romlás belső szabályzatokban való megközelítése (7. § (1) bekezdés a) pont)

A hazai jogszabályok alapján egy ügyfél nem-teljesítését akkor tekintjük megtörténtnek, ha a következő események közül valamelyik vagy mindkettő bekövetkezik:

- A Jelzálogbank a rendelkezésre álló információk alapján úgy véli, hogy az ügyfél nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit a Jelzálogbank, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé.
- Az ügyfélnek a Jelzálogbankkal, anyavállalatával vagy bármely leányvállalatával szembeni *lényeges* hitelkötelezettségének késedelme 90 napon keresztül folyamatosan fennáll.

A Jelzálogbank - a csoportstenderdhez igazodva - kétfajta lényegességi küszöböt határozott meg, amely együttesen és minden ügyfélre érvényes:

- A késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbér (abszolút küszöb);
- A kintlévőség 2%-a (relatív küszöb)

A default szempontjából meghatározó késedelmes napok számlálása akkor kezdődik, amikor a lejárt tartozás összege a fenti küszöbököt átlépi.

A default fogalmát olyan eseteknél kell használni, amelyek jelentős potenciális hitelezési veszteséget okozhatnak, illetve a Jelzálogbank be tudja mutatni, hogy a nem defaultosnak definiált kitettségeken nem következik be lényeges hitelezési veszteség.

A Bankcsoport elveinek megfelelően a Jelzálogbank megkülönböztet ügylet és ügyfél szintű default eseményeket.

Amennyiben egy default esemény beáll, az ügyfél minősítése a megfelelő nem-teljesítő minősítési kategóriára romlik.

A default beálltától függetlenül, illetve már azt megelőzően, a késedelembe esést követően az illetékes területek megkezdik az ügylet kezelését.

Hitelminőség romlás alatt a Jelzálogbank a magyar számviteli sztenderdek szerinti minősítést érti.

#### **7.4. Az értékvesztések elszámolására és visszairására, a céltartalékok képzésére és felhasználására vonatkozó módszerek (7. § (1) bekezdés b) pont)**

A Jelzálogbank rendszeresen értékeli és minősíti eszközeit (befektetett pénzügyi eszközeit, követeléseit, értékpapírjait, illetve pénzeszközeit, készleteit) vállalt kötelezettségeit, valamint egyéb kihelyezéseit, az 1996.CXII. Törvény, 2000. évi C. törvény, a 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet előírásait alapul véve.

A 2012. év végi minősítés során – a 2011-eshez hasonlóan – a Jelzálogbank a felügyeleti elvárásoknak megfelelően az általános gazdasági helyzet okán a jogszabályban előírthoz képest többlet értékvesztés- és céltartalék-képzésre is sor került, kiemelten a bullet/ballon hitelek esetében.

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

Az értékvesztés, illetve annak visszairása, vagy a céltartalék képzés, - felszabadítás, illetve felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható megtérülés, illetve a veszteségjellegű jövőbeni fizetési kötelezettség kerül figyelembe vételre.

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

Az eszközökkel összefüggésben felmerülő hitelezési, befektetési és ország kockázatokat, ha a várható megtérülés alacsonyabb, mint az eszköz könyv szerinti értéke, akkor azt az eszköz után elszámolt értékvesztéssel veszi figyelembe a Jelzálogbank a mérlegben és az eredményben. A Jelzálogbank a mérlegen kívüli kötelezettségekhez kapcsolódó kockázat és minden egyéb kockázat fedezetére kockázati céltartalékot képez.

A Jelzálogbank a kockázatvállalással összefüggő, előre nem látható, illetőleg előre meg nem határozható lehetséges veszteségeinek fedezetére a korigált mérlegfőösszeg legfeljebb 1,25 százalékáig általános kockázati céltartalékot képez.

Az értékelés lehet csoportos vagy egyedi.

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

A nemzetközi számviteli szabályok (IFRS) szerinti értékvesztés/céltartalék képzés esetében a Jelzálogbank a belső paraméterei segítségével kalkulálja ki a várható veszteséget a csoportos

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

### 7.5. A számviteli beszámítások utáni kitétség értékek hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege és a kitétség értékek átlagos értéke kitétségi osztályonként (7. § (1) bekezdés c) pont

Kitétségi osztály		Nettó kitétség	Kitétség átlagos értéke
		millió Ft	
Sztenderd módszer	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	13 161	15 454
	Regionális kormányok és helyi önkormányzatok (CRSA)	10	1
	Közszektorbeli intézmények (CRSA)	0	0
	Multilaterális fejlesztési bankok (CRSA)	0	0
	Nemzetközi szervezetek (CRSA)	0	0
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	50 216	52 462
	Vállalkozások (CRSA)	7 174	7 012
	Lakosság (CRSA)	22 522	24 305
	Ingatlannal fedezett kitétségek (CRSA)	1 341	1 196
	Késedelmes tételek (CRSA)	2 610	2 734
	Fedezett kötvények (CRSA)	0	0
	Kollektív befektetési értékpapírok (CRSA)	0	0
Egyéb tételek (CRSA)	568	780	
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>97 602</b>	<b>103 944</b>	

### 7.6. A kitétségek földrajzi megoszlása kitétségi osztályonként (7. § (1) bekezdés d) pont)

Ország	Vállalkozások	Központi kormányok és központi bankok	Regionális kormányok és helyi önkormányzatokkal szembeni kitétségek	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Egyéb tételek	Lakosság	Ingatlannal fedezett kitétségek	Késedelmes tételek	ÖSSZESEN
	millió Ft								
MAGYARORSZÁG	13 765	13 203	10	50 216	568	19 007	1 364	3 117	101 250
ANGLIA	0	0	0	0	0	3 193	73	1 563	4 829
IRORSZÁG	0	0	0	0	0	351	4	1 495	1 850
SPANYOLORSZÁG	0	0	0	0	0	164	5	251	420
OLASZORSZÁG	0	0	0	0	0	61	0	51	112
AMERIKAI EGYESÜLT ÁLLAMOK	0	0	0	0	0	61	3	0	64
FRANCIAORSZÁG	0	0	0	0	0	40	1	0	41
OROSZORSZÁG	0	0	0	0	0	39	1	25	65
AUSZTRÁLIA	0	0	0	0	0	35	1	61	97
HOLLANDIA	0	0	0	0	0	66	3	0	69
EGYÉB	0	0	0	0	0	164	3	65	232
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>13 765</b>	<b>13 203</b>	<b>10</b>	<b>50 216</b>	<b>568</b>	<b>23 181</b>	<b>1 458</b>	<b>6 628</b>	<b>109 029</b>



## 7.7. A kitétségek gazdasági ágazatbeli megoszlása kitétségi osztályonként (7. § (1) bekezdés e) pont)

Ágazat	Vállalkozások	Központi kormányok és központi bankok	Regionális kormányval és helyi önkormányzatokkal szembeni kitétségek	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	Egyéb tételek	Lakosság	Ingatlanal fedezett kitétségek	Késedelmes tételek	ÖSSZESEN
	millió Ft								
Ingatlanfinanszírozás	0	0	0	0	0	295	297	109	701
Magánszemélyek	1 020	0	0	0	0	0	0	0	1 020
Mezőgazdaság	27	13 203	10	0	0	11	0	0	13 251
Pénzügyi tevékenység	10 343	0	0	50 216	0	0	0	0	60 559
Szolgáltatás/Közigazgatás	0	0	0	0	568	0	0	0	568
Vendéglátás	0	0	0	0	0	22 875	1 161	6 388	30 424
Egyéb	2 375	0	0	0	0	0	0	131	2 506
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>13 765</b>	<b>13 203</b>	<b>10</b>	<b>50 216</b>	<b>568</b>	<b>23 181</b>	<b>1 458</b>	<b>6 628</b>	<b>109 029</b>

## 7.8. A kitétségek hátralévő futamidő szerinti megoszlása kitétségi osztályonként (7. § (1) bekezdés f) pont)

Hátralévő napok	1 hónap	1-3 hónap	3-6 hónap	6-12 hónap	1 év <	Lejárat nélkül	ÖSSZESEN
	millió Ft						
Vállalkozások	0	732	491	10 467	2 075	0	13 765
Központi kormányok és központi bankok	0	2 668	0	6 893	3 642	0	13 203
Regionális kormányval és helyi önkormányzatok	0	0	0	0	10	0	10
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	6 384	0	1	13	43 818	0	50 216
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	568	568
Lakosság	3	14	19	38	23 107	0	23 181
Ingatlanal fedezett kitétségek	0	0	1	1	1 456	0	1 458
Késedelmes tételek	602	0	11	0	6 015	0	6 628
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>6 989</b>	<b>3 414</b>	<b>523</b>	<b>17 412</b>	<b>80 123</b>	<b>568</b>	<b>109 029</b>

## 7.9. A késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek gazdasági ágazati megoszlásban (7. § (1) bekezdés g) pont 1.)

Ágazat	Kitétség eredeti értéke hitelegyenértékesítési tényező (CCF) nélkül	Nettó kitétség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke
	millió Ft	
Mezőgazdaság	109	44
Magánszemélyek	6 388	2 528
Ingatlanfinanszírozás	131	38
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>6 628</b>	<b>2 610</b>

### 7.10. Elszámolt és visszaírt értékvesztés, a képzett és felhasznált céltartalék gazdasági ágazatonkénti bontásban (7. § (1) bekezdés g) pont 2.)

Ágazat	ÉV képzés mérlegtételekre	Tárgyévi visszairás mérlegtételekre	Előző évi visszairás mérlegtételekre	Tárgyévi felhasználás mérlegtételekre	Előző évi felhasználás mérlegtételekre	Közvetlen leírások mérlegtételekre	CT képzés mérlegén kívüli tételekre	Tárgyévi felszabadítás mérlegén kívüli tételekre	Előző évi felszabadítás mérlegén kívüli tételekre	Leírás után befolyt tételek
	millió Ft									
Ingatlanfinanszírozás	159,31	53,34	107,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Lakosság	1 921,30	475,25	2 201,73	10,50	63,21	8,29	0,00	0,00	0,00	0,00
Mezőgazdaság	28,40	4,80	74,45	5,14	40,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pénzügyi ágazat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,83	0,00	0,00	0,00
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>2 109,01</b>	<b>533,39</b>	<b>2 383,33</b>	<b>15,64</b>	<b>104,02</b>	<b>8,29</b>	<b>5,83</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### 7.11. A hitelminőség-romlást szenvedett és késedelmes kitétségek az elszámolt értékvesztéssel, illetve a képzett céltartalékkal csökkentett értéke országokénti megoszlásban (7. § (1) bekezdés h) pont)

Ország	Késített nettó kitétség (értékvesztéssel és céltartalékkal csökkentett) értéke (millió forint)
Magyarország	1 320
Anglia	604
Írország	527
Spanyolország	97
Hongkong	22
Olaszország	17
Ausztrália	15
Oroszország	8
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>2 610</b>

### 7.12. Azon kitétségekkel kapcsolatosan, amelyek esetében hitelminőség romlás következett be, az elszámolt értékvesztésre és a képzett céltartalékokra vonatkozó adatok (7. § (2) bekezdés)

Ágazat	Nyitó állomány		Tartalékképzés		Visszairás-Felhasználás		Árfolyamhatás		Zárótartalék	
	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT	ÉV	CT
millió Ft										
Ingatlanfinanszírozás	206,47	0,00	159,31	0,00	160,49	0,00	-4,39	0,00	200,90	0,00
Lakosság	5 685,96	0,00	1 921,30	0,00	2 750,69	0,00	-171,03	0,00	4 685,54	0,00
Mezőgazdaság	177,70	0,00	28,40	0,00	125,20	0,00	0,00	0,00	80,90	0,00
Pénzügyi ágazat	214,75	0,00	0,00	5,83	0,00	0,00	-13,69	0,00	201,05	5,83
Vendéglátóipar	21,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-1,39	0,00	20,39	0,00
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>6 306,65</b>	<b>0,00</b>	<b>2 109,01</b>	<b>5,83</b>	<b>3 036,37</b>	<b>0,00</b>	<b>-190,50</b>	<b>0,00</b>	<b>5 188,79</b>	<b>5,83</b>

## **8. Sztenderd módszer (8. §)**

### **8.1. A kockázati súlyok meghatározásakor a Jelzálogbank által alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezet neve és hitelminősítése (8. § a) pont)**

A Jelzálogbank a hitelezési kockázatra vonatkozó tőkekövetelmény számítása során a 2012. évben a sztenderd módszert alkalmazta. Ennek során a kockázati súlyok meghatározásához a Standard and Poor's (S&P), Moody's, Fitch-IBCA által adott külső minősítések kerültek figyelembe vételre. Amennyiben egynél több minősítés állt rendelkezésre ugyanazon ügyfélre vonatkozóan, a második legjobb számított a kockázati súly meghatározásakor.

### **8.2. Elismert külső hitelminősítő minősítése (8. § b) pont)**

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 ratingskálának.

### **8.3. A kibocsátóra és kibocsátott értékpapírra vonatkozó nem kereskedés könyv tételekre való alkalmazása (8. § c) pont)**

A kibocsátóra és kibocsátásra vonatkozó külső minősítések tekintetében a Jelzálogbank a 196/2007. Korm. rend. 22. § (8)-(9) bekezdéseében leírtak szerint jár el.

### **8.4. Az egyes hitelminősítési besorolásokhoz tartozó hitelezésikockázat-méréséklési módszerek alkalmazása utáni és a szavatoló tőkéből levont kitettség értékek (8. § d) pont)**

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

## **9. Hitelezési kockázat-mérséklés (12. §)**

### **9.1. A mérlegen belüli és kívüli nettósításra alkalmazott szabályok (12. § (1) bekezdés a) pont)**

A Bankcsoport a 2012. évben nem élt a mérlegen belüli vagy kívüli nettósítás kockázatcsökkentési eszközével.

### **9.2. A biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó elvek, az elismert biztosítékok típusai (12. § (1) bekezdés b-c) pont)**

Aktív és egyes mérlegen kívüli (kockázatvállalást megtestesítő) ügyleteivel kapcsolatos szerződéseiben a Jelzálogbank kockázatainak mérséklésére és a hitelek megtérülésének biztosítása végett 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 (196/2007. Kormányrendelet, 1996. évi CXII. Törvény) és a Bankcsoport szintű kockázatcsökkentő technikákkal harmonizáló belső szabályzat rögzíti.

A biztosítékoknak jogilag kötelező érvényűnek és behajthatónak, valamint időben likvidálhatónak, közvetlenül hozzáférhetőnek kell lenniük. A biztosítékok kikötését a Jelzálogbank standard biztosítéki szerződések alkalmazásával hajtja végre, egyedi biztosítéki szerződések aláírására a Bankcsoport jogászaik jogvéleményével, vagy a Jelzálogbank által elfogadott külső jogi iroda által készített egyedi jogvélemény alapján kerülhet sor.

A Jelzálogbank által alkalmazott biztosítéki szerződések lehetővé teszik, hogy az adós nem-teljesítése, fizetéképtelensége vagy csődje esetén a hitelintézet megtarthassa vagy likvidálhassa a biztosítékot, azaz közvetlenül kielégíthesse követelését, és hozzájusson a biztosíték ellenértékéhez elfogadható időn belül. A biztosítékokkal szembeni általános elvárása a Banknak, hogy a partner fizetési kockázatát (counterparty risk) és az országgkockázatot (country risk) is lefedjék. Kivételt képezhetnek ez alól bizonyos export-hitelbiztosítások, amelyek értékelésénél a lefedett kockázatok körét vizsgálni kell.

A Jelzálogbank biztosítékokat csak azoknál a kockázatvállalási ügyleteknél vesz figyelembe, amelyekhez szerződésileg az ügyletekhez hozzárendelésre kerültek. Általános elvként a Jelzálogbank minden biztosítékot minden kockázatvállalási ügylet mögé hozzárendel (vagyis a keretbiztosítéki jelleg preferált a biztosítékok alapítása során, kivéve, ha ez a jelleg kifejezetten nem szolgálja a Bank érdekeit).

Adott ügylet(ek) biztosítéki rendszerének összhangban kell lennie az ügyfél bonításával, valamint az alapügylet típusával és futamidejével. Az adott kockázatvállalási kategóriánkénti ajánlott, minimális fedezettségre vonatkozó szabályokat belső szabályzatok írják elő. Egyes termékek, konstrukciók esetében a fedezettségre vonatkozó, külön szabályzatokban meghatározott előírásokat is figyelembe kell venni.

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

A Jelzálogbankban a kihelyezésről/kockázatvállalásról történő döntés előtt felülvizsgálatra kerül a fedezetek, illetőleg biztosítékok, valamint a kötelezettséget vállaló személy kapcsán, hogy:

- a biztosíték fizikai és jogi szempontból létezik-e,
- a biztosíték jogilag kötelező érvényű-e,
- a biztosíték szabadon érvényesíthető-e, milyen a likviditása, közvetlen hozzáférhetősége,
- a vagyontárgyat a tulajdonosa, illetve az azzal együttesen rendelkezésre jogosult ajánlja-e fel,
- a hitel és a biztosíték lejáratát eltér-e egymástól,
- fennáll-e árfolyamkockázat, azaz a hitel és a biztosíték devizaneme eltér-e egymástól.

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 kell meghatározni. A fedezet értékelését végző személy a kockázatvállalásról szóló döntésben nem vehet részt.

A fedezet értékelésekor alapul vett érték lehet a fedezet:

- piaci értéke, ha van megbízható értékítéletet tükröző piaci ára,
- értékbecslő szakértő, vagyoneértékelő 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 Bank 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;
- gépek, berendezések esetében azonos műszaki paraméterrel rendelkező eszközök összehasonlító ára legalább két másik szállítói ajánlatban visszaigazolvva, vagy az UniCredit csoport lízingvállalatainak belső adatbázisában meghatározott piaci ár, vagy szakértői, vagyoneértékelői, könyvvizsgálói árbecslés;
- tőzsdén jegyzett termékek esetében a Bank által elismert tőzsdék egyikén jegyzett ár;
- nem tőzsdei alapanyag, félkész- és késztermék készletek esetében legalább másik két szállító által adott ajánlat dokumentálva vagy szakértői, vagyoneértékelői, könyvvizsgálói árbecslés.

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

- biztosítéki levonás (collateral haircut): a piaci értékben az adott biztosíték Jelzálogbank által történő realizálása során bekövetkező, várható veszteséget jelenti.
- árfolyamkockázati 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.

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
  - Ingó zálogjog
  - Ingatlanon alapított zálogjog
  - Engedményezések
  - Biztosítások
- b) Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: Olyan kockázatcsökkentési 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 fél megbízható és a szerződés jogi hatállyal bíró kell legyen.
- Közvetlen személyi biztosítékok
  - Közvetett személyi biztosítékok
  - Hitel derivatívák (A Jelzálogbank jelenleg nem köt derivatív ügyleteket.)

A Jelzálogbank az alábbi fedezetnyújtóktól fogad el kezességet, garanciát (figyelembe véve a 196/2007. Kormányrendelet 108.§ rendelkezéseit is):

- 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,
- Hitelintézetek és befektetési vállalkozások,
- Vállalkozások,
- Hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás,
- Magánszemélyek.

A tőkekövetelmény-számítás során a jogszabályban meghatározott megkötésekkel a Bankcsoport a pénzügyi biztosítékokat és a közvetlen személyi biztosítékokat, illetve - a kockázati súlyon keresztül - az ingatlanokat veszi figyelembe.

### 9.3. Garanciát nyújtók, kezességet vállalók és hitelderivatíva partnerek bemutatása azok hitelminősítési kategóriája szerinti bontásban (12. § (1) bekezdés d) pont)

A következő táblázatok csak a garancianyújtókra és kezességvállalókra vonatkoznak, tekintettel arra, hogy hitelderivatívákat a Jelzálogbank nem alkalmaz hitelkockázati fedezetként.

Kitettségi osztály		Kitettség (millió Ft)	Kockázati súly	Biztosítéknyújtó ügyfelek száma
Sztenderd módszer	Központi kormányok és központi bankok (CRSA)	721	0,00%	1
	Hitelintézetek és befektetési vállalkozások (CRSA)	24	100,00%	1
ÖSSZESEN		745	-	2

### 9.4. A hitelezési kockázat mérséklése során felmerülő piaci - vagy hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk (12. § (1) bekezdés e) pont)

Fedezet	Arány
Egyéb	51,37%
Ingatlanfedezet	48,15%
Pénzügyi biztosíték	0,28%
Személyi biztosíték	0,20%
ÖSSZESEN	100,00%

Deviza	Arány
HUF	69,27%
EUR	19,48%
CHF	11,25%
ÖSSZESEN	100,00%

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

Szektor	Arány
Egyéb pénzügyi közvetítők	82,08%
Központi költségvetés	17,92%
ÖSSZESEN	100,00%

### 9.5. Készfizető kezességgel, garanciával vagy hitelderivatívával figyelembe vett kitétségek (12. § (1) bekezdés f) pont)

Fedezet	Kitettség (millió Ft)
Költségvetési szervek, jegybankok garanciája, kezessége	20
Garantiqa Hitelgarancia Zrt. és egyéb magyar garancia alap által biztosított követelések	90
ÖSSZESEN	110

## 9.6. Elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert hitelkockázati fedezetek által fedezett kitétségek értéke (12. § (2) bekezdés)

Kitétség osztály	Fedezet	Kitétség (millió Ft)
Vállalkozás	pénzügyi biztosíték	0
Vállalkozás	fedezetlen	7 569
Központi kormány	fedezetlen	13 203
regionális korm, önkormányzat	fedezetlen	10
Hitelintézet és befektetési vállalkozás	garancia	263
Hitelintézet és befektetési vállalkozás	fedezetlen	49 953
Egyéb tétel	fedezetlen	568
Lakosság	garancia	462
Lakosság	fedezetlen	22 719
Ingatlanlan fedezett	jelzálog biztosíték nem lakáson	1 458
Késedelmes tétel	garancia	41
Késedelmes tétel	jelzálog biztosíték nem lakáson	6
Késedelmes tétel	fedezetlen	6 581
<b>ÖSSZESEN</b>		<b>102 833</b>

## 10. Kereskedési könyv (13. §)

A Jelzálogbank kereskedési könyvet nem vezet. A Bankcsoport módszertanát követve a banki könyv pozíciókockázatát belső modellel is méri, amely alapján különböző limitekkel korlátozza a Bank kockázatvállalásait, és méri a belső tőkeemfelelést (ICAAP).

A Jelzálogbank az alaptevékenységére koncentrálnak, így piaci kockázatokat nem vállal. Devizapozícióját folyamatosan fedezi, kamatpozícióját – amely EUR-ban, CHF-ben és forintban áll fenn – a kapcsolódó limitek alatt tartja. A Bank egynapos, 99%-os kockázatos értékét 2011-től az elmúlt két évre visszatekintő tiszta historikus szimulációval számolja. A Jelzálogbank likviditási kockázatát az anyavállalata konszolidált módon fedezi mind lejárat, mind devizális szerkezetben.

A Jelzálogbank nem rendelkezik részesedés-, illetve részvény jellegű kitétségekkel.

## 11. Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók (14-15. §)

### 11.1. Értékesíthető pénzügyi eszközök (AfS)

A Jelzálogbank nem kereskedési könyvben lévő részvényekkel, pozíciókkal nem rendelkezik.

### 11.2. A banki könyvi kamatláb kockázat kezelése (15. §)

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 Bank értékteremtésének maximalizálásához, melyek aztán a Bankcsoport stratégiai befektetési döntéseiben és működésében is megjelennek.

A kamatkockázat forrásai az átárazódási kockázat, amely az eszközök és források átárazódási (bázis kockázat) és kamatfixálási eltérésből (hozamgörbe kockázat), valamint a banki könyv implicit vagy explicit kamatopcióinak (opciós kockázatok) 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 Bank a VaR, BPV és szpreadpont értékeket és limitjeiket napi szinten követi és kezeli. A BPV érzékenységek devizánként és időszávonként bontásra kerülnek, így a hozamgörbe egyes részeinek elmozdulása is követhető.

A Bankcsoport konszolidált szinten érzékenységvizsgálatot végez a hozamgörbék párhuzamos elmozdulása, csavarodása és a részvényesi érték között. A vizsgált forgatókönyvek a forint hozamgörbe esetében 300 bázispont, míg a többi deviza tekintetében 200 bázispontos elmozdulását vizsgálják.

A kamat kockázatok terhelései próbáját konszolidált szinten az alábbi táblázat mutatja (millió Ft):

		Bevétel (Income)	Tőke (OCI)	Egyéb* (Notes)	Összesen
Csak forint	felfelé mozdul	2.965	(22.302)	21.900	2.563
	lefelé mozdul	(2.965)	22.302	(21.900)	(2.563)
	felfelé fordul	2.587	(12.585)	11.801	1.802
	lefelé fordul	(2.587)	12.585	(11.801)	(1.802)
Összes hozam	felfelé mozdul	2.247	(22.091)	22.237	2.392
	lefelé mozdul	(2.247)	22.091	(22.237)	(2.392)
	felfelé fordul	1.863	(12.454)	12.117	1.526
	lefelé fordul	(1.863)	12.454	(12.117)	(1.526)
Legrosszabb eset		(2.965)	(22.302)	(22.237)	(2.563)

\*Csak a kiegészítő információkban szerepel.

## 12. Értékpapírosítás (15/A. §)

Nem releváns, a Jelzálogbank értékpapírosítást nem alkalmaz.

## 13. Partnerkockázat kezelése (15/B. §)

A Jelzálogbank kereskedési könyvet nem vezet, kereskedési könyvi partnerkockázata nincs.

A Jelzálogbank a 2012. évben nem élt a mérlegen belüli vagy kívüli nettósítás kockázatcsökkentési eszközével.

A Jelzálogbank 2012-ben nem rendelkezett hitelderivatíva ügylettel.

## **14. Működési kockázat (16. §)**

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. tőkekövetelmény meghatározásának módszere nem változott, a sztenderd módszerrel történt 2012-ben is.

A sztenderd mérési módszer során a tőkekövetelmény meghatározása a működési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 200/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet 5) bekezdés szerinti üzletágak bruttó működési bevételei alapján, az ott meghatározott tőkesúlyok figyelembevételével történik.

A működési kockázat tőkekövetelménye az üzletági tőkekövetelmények éves összegének hároméves átlaga.

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2012. évi működési kockázati tőkekövetelményének összege 612,8 millió Ft. A 2012. évi auditált adatok alapján ez 2013-ra 515,1 millió Ft lesz.