

KDB Bank Európa Zrt.

Kockázatokkal és tőke megfeleléssel kapcsolatos

nyilvánosságra hozatal

(2012)

Budapest, 2013 május 31.

Tartalomjegyzék

1. A Bank Kockázati stratégiája.....	3
1.1. Általános felépítés.....	3
1.2. Kockázatvállalási politika.....	4
1.3. Kockázatvállalási hajlandóság	5
1.4. A Bank kockázati szerkezete	5
1.5. Kockázatkezelési szervezet	7
2. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk.....	8
3. A KDB Bank tőke megfelelése.....	8
3.1. Belső tőke megfelelés	9
3.2. Szabályozói tőke követelmény	9
Hitelezési kockázat	10
Piaci kockázatok tőke követelménye	10
Működési kockázat tőke követelménye	10
3.3. Hitelezési és felhígulási kockázat	11
4. Külső hitelminősítő.....	14
5. Hitelezési kockázatokkal kapcsolatos információk	15
5.1. A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai	15
5.2. Az elismert biztosítékok fő típusai.....	15
5.3. Hitelezési kockázat-mérséklés során felmerülő piaci- vagy hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk.....	16
5.4. A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembevétele előtti és utáni összege kitettségi osztályonkénti bontásban.....	16
6. Kereskedési könyv, kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók	17
7. Partner kockázattal kapcsolatos információk	17
8. Működési kockázattal kapcsolatos információk.....	18
9. Javadalmazási Politikával kapcsolatos információk	18

A KDB Bank Európa Zrt. ezúton hozza nyilvánosságra az 1996 évi CXII törvény (Hpt.) 137/A.§, és a 234/2007. (IX.4.) Kormányrendelet (A hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről) rendelkezéseinek megfelelően a rendeletben előírt információkat.

Bemutatja és összefoglalja kockázataival, szavatoló tőkéjével, tőke megfeleléssel kapcsolatos legfontosabb információit, a 2012 évi magyar számviteli jogszabályok alapján elkészített beszámolóját alapul véve.

A feltüntetett adatok millió forintban értendők, minden ettől eltérő eset jelölésre került.

1. A Bank Kockázati stratégiája

1.1. Általános felépítés

A KDB Bank Európa Zrt. a prudenciális előírásokat figyelembe véve a kockázatok alacsony szinten tartására törekedve, a mindenkori kockázatot biztonsággal lefedő tőke tartásának biztosítására alakította ki kockázatkezelési stratégiáját. A Bank által alkalmazott kockázatkezelési elvek és szabályok összessége a mindenkori tőke megfelelést, s így a Bank működési biztonságát szolgálják.

A Bank szervezeti felépítése a kockázatok hatékony kezelését szem előtt tartva került kialakításra. Felsővezetői szinten elkülönül az üzleti tevékenység, a kockázatkezelés és az egyéb támogatói tevékenységek irányítása és kontrollja. Külön Szakterületi Igazgatóságot alkot a kockázatkezelési terület, mely magában foglalja a hitel kockázatkezelést és a pénzügyi kockázatkezelést, ezáltal biztosítva a hatékony információáramlást a kontroll területek között és a megalapozott döntéshozatalt.

Az Igazgatóság hagyja jóvá a kockázatkezelés módját meghatározó alapvető keretszabályokat, valamint a módszertanok irányelveit. Az Igazgatóság a rendszeres jelentések és a hatályos belső szabályzatok, utasítások alapján ellenőrzi a bank működését, azon belül a kockázatkezelési tevékenységét, és tájékozódik a vállalt kockázatok mértékéről. A kockázatkezelési tevékenységek szervesen elkülönülnek az üzletviteli szervezeti egységektől, felügyeletüket vezérigazgató-helyettes látja el, a szakmai döntések, limit-meghatározások pedig a Hitelezési Bizottság, valamint az Eszköz-forrás Bizottság (ALCO) hatáskörébe tartoznak. A hitelezési kockázatkezelésért felelős terület a Hitelvizsgálati Főosztály. A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó belső limitek (ügylet, ágazati, ország-kockázati limit) meghatározását, illetve módosítását a Hitelvizsgálati Főosztály javasolja és a Bank Menedzsmentje (Szakterületi Igazgató, Elnök-vezérigazgató) hagyja jóvá. A piaci kockázatokhoz kapcsolódó limitek (likviditási limit, CMGR limit, VaR limit, EaR limit) meghatározását, illetve módosítását a Pénzügyi

Kontroll Főosztály javasolja és az Eszköz-forrás Bizottság (ALCO) hagyja jóvá. A limit-felülvizsgálat éves rendszerességgel történik, amennyiben a gyakoribb felülvizsgálatot rendkívüli események nem indokolják.

1.2. Kockázatvállalási politika

A kockázatok kezelését négy lényeges fázisra bontja a Bank:

- Kockázatok azonosítása
- Kockázatok mérése
- Kockázatok kezelése
- Kockázatok ellenőrzése, visszacsatolás

A *kockázatok azonosítása* során az üzleti folyamatokat és a mindennapi működést érintő lényeges kockázatok lehetőség szerint teljes körű, rendszeres feltárását jelenti. A Bank éves szinten rendszeresen, kérdőív segítségével méri fel valamennyi releváns kockázatát, amellyel foglalkozik, s amelyeket különböző kockázatkezelési technikákkal kezel. A módszertan kialakítása során törekszik a kockázatok valódi mértékét legjobban meghatározó eszköztár kiválasztására. A módszerek rendszeres felülvizsgálata elengedhetetlen az eredményes kockázatkezelési tevékenységhez, így a felmérés éves rendszerességgel újból megtörténik.

A hatékony *kockázatmérés* biztosítja, hogy a kockázatok vállalása az üzleti siker érdekében meghozott tudatos vezetői döntés legyen. A folyamat kiterjed az üzleti sikerhez szükséges elfogadható, jelen kockázatvállalási stratégiában meghatározott kockázati profil meghatározására, a kitűzött kockázatvállalási határok betartásához szükséges limitrendszer felállítására, valamint az aktív kockázatkezeléshez alkalmazható eszközök kiválasztására.

Minden kockázattípus esetében rendkívül fontos a *kockázatok kezelését* jelentő intézkedések, a kockázatok mérséklését célzó ügyletkötések hatékonyságának meghatározása. A kockázatok kezelése szabályrendszerek felállításával, limitrendszer kialakításával, a nagykockázatok monitoringjával, illetve a kockázatok mértékének megfelelő tőkeképzéssel valósul meg.

A Bank minden esetben a kockázatok pontos felmérésére törekszik, a jogszabály adta lehetőségek közül lehetőségeihez képest a kockázatok pontosabban meghatározó módszereket alkalmazza, amennyiben a feltételek és lehetőségek adottak számára az adott portfóliókat illetően. Bár a Bank a sztenderd módszer szerint határozza meg tőkéjét, gazdasági tőkeszámítását kockázat-érzékeny alapon végzi.

A Bank üzleti stratégiájával összhangban a prudens működés a jövőben is a legfontosabb prioritás. Az elsődleges célkitűzés a jó minőségű lakossági és vállalati portfólió párhuzamos, kiegyensúlyozott növekedése. Az állománynövekedés – a piaci lehetőségek mellett - a mindenkori likviditás, profitabilitás és a kockázatok minimalizálásának a függvénye.

1.3. Kockázatvállalási hajlandóság

A Bank jelen kockázati stratégiájának megfelelően a lehető legszélesebb fogyasztói bázist célozza meg. A Bankcsoport részt vesz szindikált hitelezésben, amely során stabil pénzügyi háttérrel rendelkező nemzetközi nagyvállalatok részére nyújt hitelt. Portfóliójában jelentős részt képviselnek a külföldi és hazai nagyvállalati hitelek. Amennyiben fedezetek nyújtása az adott termék vonatkozásában nem lehetséges, úgy a Bank a nemteljesítési kockázatait csökkenti azáltal, hogy az adóminősítés során kockázatosabbnak minősített adósok számára nem nyújt hitelt, vagy csak korlátozott mértékben teszi elérhetővé szolgáltatásait.

1.4. A Bank kockázati szerkezete

A Bank jelentős kockázati tényezőként azonosítja a nemzetközi és hazai makrogazdasági helyzet változásaiból fakadó kockázatokat, amelyek befolyásolják egyrészt a Bank által kihelyezhető hitelek volumenét és portfóliójának minőségét, másrészt a bankközi piacról és a Bank anyavállalatától származó források költségének mértékét. A Bank nagyobb kitettséggel rendelkezik a Közép-Kelet-Európai régió (Románia, Szlovákia, Lengyelország), illetve Dél-Korea felé, ezen országok belpolitikai változása közvetve hathatnak a Bank eredményességére.

A Bank a fenti kockázati tényezőket szem előtt tartva alakítja ki rövid- és hosszú távú üzleti stratégiáját és üzletpolitikáját, amelynek részét képezi a tőkeszint tervezése is.

A Bank kockázatkezelésének irányelvei kockázattípusonként:

Hitelkockázat: a Bank hitelezési tevékenysége a nagyvállalati és KKV hiteleket, a mikro vállalkozói hiteleket, lakossági jelzálog-, autó-, illetve folyószámlahiteleket, és személyi hiteleket öleli fel. Hitelkockázat a hitelfelvevő ügyfelekkel szemben keletkező nemteljesítési kockázatból, illetve a fedezetek érvényesíthetőségének kockázatából származik.

Retail oldalon a termékfejlesztés során sztenderdizált hitelkonstrukciók kialakítása révén lehetőség nyílik a hitelkockázatok kezelésének egyszerűsítésére. Az így kialakított termékekhez kapcsolódó

ügyfélportfoliókat az ügyfelek relatív magas száma, azaz a diverzifikáció jellemzi, amely csökkenti a portfólió méretéhez viszonyított kockázati arányt.

Vállalati oldalon az egyedi hitelek részletes és teljeskörű felmérése megtörténik a szabályozott előterjesztési folyamat során, amely biztosítja, hogy a finanszírozni kívánt vállalat minden kockázata felmérésre kerüljön a hitelnyújtási procedúra során.

A Bank az elfogadható fedezetek körére, értékelésük módjára, a fedezeti arányra vonatkozóan szigorú előírásokat alkalmaz. Az ingatlanok értékének megállapítását hivatásos értékebecslők végzik, míg a gépjárművek értékelése a sztenderd Eurotax árakon történik.

Piaci és likviditási kockázat: A Bank kiemelt figyelmet szentel a likviditás mindenkori fenntartásának, a betétesek és a jövőben lehívásra kerülő kölcsön kereslet kielégíthetőségének, a pénzszükséglet szabályozásának. Ennek eszköze a likviditási kockázat folyamatos mérése, likviditási limitek felállítása, a Bank függőségi és sebezhetőségi mutatóinak számítása és annak jelentése az erre kijelölt banki szerv (ALCO) felé. A napi likviditás menedzsment a Treasury Főosztály feladata, mely biztosítja az eszközök és források devizánkénti lejáratú összhangját. A Treasury Főosztály az egyes szervezeti egységek adataira épülő rövid és középtávú likviditási tervet, valamint vészforgatókönyvet készít a rendkívüli esetek kezelésére.

A piaci árak mozgásából adódó kockázatokat (úgy mint a részvény árfolyam, kamatláb, és devizaárfolyamok változása) a Bank folyamatosan kezeli. Ennek eszköze a piaci kockázat folyamatos mérése, piaci kockázati limitek felállítása, napi VaR számítás (a kereskedési portfólió nagyságából, valamint a piaci paraméterek változásából adódó, a pozíció értékében bekövetkező változások kimutatására) és annak jelentése az erre kijelölt banki szerv (ALCO) felé

Működési kockázat: Működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítése, a munkafolyamatokban részvevő alkalmazottak megfelelő képzése, illetve a beépített kontroll-mechanismusok tovább fejlesztése biztosítja. A működési kockázatkezelés tekintetében nagy hangsúlyt fektet a Vezetőség a visszacsatolásra, azaz a kockázatok kiküszöbölésére tett intézkedésekre. A Bank a ténylegesen bekövetkezett veszteségeinek adatait gyűjti, elemzi, s a további előfordulás ellen szükséges intézkedéseket megteszi.

Egyéb kockázatok: A Bank rendszeresen felméri és felülvizsgálja egyéb kockázatait, s amennyiben szükséges, kezeli azokat. A gazdasági tőkéjét ezen kockázati faktorok meghatározásával alakítja ki. A megfigyelt és kezelt kockázatok körébe tartoznak így a banki könyvben levő kamatkockázatok, az ország-kockázat, az elszámolási kockázat, amelyre szükség esetén akár tőkét is elkülönít a Bank, valamint elemzésre kerülnek a likviditási kockázat, a koncentrációs kockázat, a stratégiai kockázat, illetve a reputációs kockázat. A Bank különös hangsúlyt fektet a stressz szituációk nyomán követésére

és kezelésére, egyszerű érzékenységvizsgálatok mellett a jelentősnek ítélt kockázataira számszerűsíti a stressz szituációk hatásait, amelyre szükség esetén szintén tőkét különít el.

1.5. Kockázatkezelési szervezet

Külön Szakterületi Igazgatóságot alkot a kockázatkezelési terület, mely magában foglalja a hitel kockázatkezelést és a pénzügyi kockázatkezelést.

A Hitelvizsgáló Főosztály feladata a hitel-, a koncentrációs, a reziduális és az ország-kockázat kezelése. A hitelezési kockázatok esetében a legfőbb döntéshozó – ezáltal kockázatkezelő szerv – a Hitelezési Bizottság, melynek hatáskörébe az egyes hitelügyletek jóváhagyása tartozik.

A Pénzügyi Kontroll Főosztály egyik fontos feladata a piaci típusú kockázatok (kamat- és árfolyamkockázat, likviditási kockázat) felügyelete. A Treasury Főosztály feladata a likviditási kockázatok menedzselése és folyamatos felügyelete. A Bank Eszköz-forrás Bizottsága havi rendszerességgel (továbbá szükség szerint) ülésezik, melynek egyik fő feladata a piaci kockázatokat érintő limitek meghatározása, a likviditási és jövedelmezőségi helyzet folyamatos nyomon követése és ellenőrzése.

A Compliance Osztály felelős a működési kockázatok felügyeletéért és az ezzel kapcsolatos feladatok koordinálásáért.

2. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

Sorszám	Megnevezés	Összeg
001	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN	27,413
002	ALAPVETŐ TŐKE	28,123
003	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMÉK	15,382
004	Befizetett jegyzett tőke	15,340
005	Tőketartalék	42
006	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK	12,819
007	Általános tartalék	938
008	Eredménytartalék	10,106
009	Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív	1,775
010	ALAPVETŐ KÖLCSÖNTŐKE teljes összege	0
011	(-) EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL	-78
012	(-) Immateriális javak	-78
013	JÁRULÉKOS TŐKE	1,401
014	Lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	1,326
015	Számviteli valós értékelés értékelési tartaléka	75
016	(-) LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL	-2,111
017	(-) Nagykockázat vállalásának korlátozása miatti limittúllépés	-2,111
018	<i>Kiegészítő információ: KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE</i>	29,524
019	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES ALAPVETŐ TŐKE	26,012
020	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES JÁRULÉKOS TŐKE	1,401

3. A KDB Bank tőke megfelelése

A KDB Bank a minimális tőkekövetelmény számítása során a választható módszerek közül az alábbiakat alkalmazza:

- Hitelezési kockázat: sztenderd módszer (Hpt 76/A§; Hkr 2. és 4. rész)
- Partnerkockázati kitettség számításánál: piaci árazás módszere szerint (381/2007 Kr)
- Deviza árfolyamkockázat: sztenderd módszer (Kkr. VIII fejezet)
- Kereskedési könyvi kitettségek esetén: módosított 244/2000 (XII.24) Kr
- Működési kockázat: Alapmutató módszer (Hpt 76/J (1) a és (2))

Belső modellek alkalmazására nem került sor.

3.1. Belső tőke megfelelés

A Bank a PSZÁF által kibocsátott „A tőke megfelelés belső értékelési folyamata (ICAAP)” útmutató követelményeinek megfelelően alakította ki a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát.

Az alábbi kockázati térképében meghatározott releváns kockázatai egy részére belső tőkét határoz meg, más releváns kockázatait pontosan szabályozott banki folyamatokkal, illetve monitoringgal kezeli.

Kockázati típusok	Kezelve van	Kockázatkezelés módja
Hitel	Igen	Tőkeképzés
Működési	Igen	Tőkeképzés
Piaci	Igen	Tőkeképzés
Reziduális	Igen	Folyamatok (hatás a tőkére)
Koncentrációs	Igen	Folyamatok
Ország	Igen	Tőkeképzés
Banki könyvi kamat	Igen	Tőkeképzés
Likviditási	Igen	Folyamatok
Elszámolási	Igen	Tőkeképzés és Folyamatok
Reputációs	Igen	Folyamatok
Stratégiai	Igen	Folyamatok

3.2. Szabályozói tőke követelmény

Megnevezés	Tőke követelmény
Hitelezési kockázat tőke követelménye	9,887
Piaci kockázat tőke követelménye	4
Működési kockázat tőke követelménye	936
Összes tőke követelmény	10,827
Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke	27,413
TMM Belső tőke-megfelelési értékelést követően (%)	20.26
Tőke-megfelelési mutató (%)	20.26

TMM Belső tőke-megfelelési értékelést követően: A kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke és a belső módszer alapján meghatározott, kockázatokkal súlyozott kitétségek hányadosa.

Tőke-megfelelési mutató: A kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke és a kockázatokkal súlyozott kitétségek hányadosa.

Hitelezési kockázat

Megnevezés	Tőkekövetelmény
Központi kormánnyal, központi bankkal szembeni kitettség	0
Regionális kormány vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	1
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	0
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0
Hitelintézzettel befektetési vállalkozással szembeni kitettség	1,725
Vállalkozással szembeni kitettség	5,489
Lakossággal szembeni kitettség	30
Ingatlannal fedezett kitettség	2,025
Késedelmes tételek	415
Fedezett kötvény formájában fenálló kitettség	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0
Egyéb tételek	202
Összesen	9,887

Piaci kockázatok tőkekövetelménye

Megnevezés	Tőkekövetelmény
Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4
Részvények	0
Deviza	0
Áruk	0
Összesen	4

Működési kockázat tőkekövetelménye

A Bank a működési kockázat tőkekövetelményének meghatározására az Alapmutató Módszert (BIA: Basic Indicator Approach) alkalmazza.

Megnevezés	Tőkekövetelmény
Tárgyévet megelőző 3. év bruttó jövedelme	6,322
Tárgyévet megelőző 2. év bruttó jövedelme	6,232
Tárgyévet megelőző 1. év bruttó jövedelme	6,157
<i>Időszak átlaga</i>	<i>6,237</i>
Alapmutató módszerével számolt 15%-os tőkekövetelmény	936

3.3. Hitelezési és felhígulási kockázat*A kitettségek hátralevő futamidő szerinti megoszlása kitettségi osztályonként (2012. december 31.)**(Forintban)*

Kitettségek	1 hó	1-3 hó	3-6 hó
Központi kormány	14,614,663,770	0	56,048,280
Hitelintézetek	22,279,080,747	1,831,086,634	6,767,563,429
Vállalkozás	1,206,051,700	6,936,795,057	5,009,183,990
Lakosság	109,047,109	264,724,963	10,124,775
Ingtatlannal fedezett	36,235	182,409	1,394,253,870

Kitettségek	6-12 hó	1-3 év	3-5 év
Központi kormány	0	21,346,572	18,135,667
Hitelintézetek	1,120,778,100	15,747,620,000	0
Vállalkozás	16,015,000,238	31,622,050,152	16,348,001,978
Lakosság	20,816,835	132,304,401	196,576,544
Ingtatlannal fedezett	2,086,195,729	2,173,368,628	781,519,551

Kitettségek	5-10 év	10-20 év	20-... év
Központi kormány	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0
Vállalkozás	2,915,197,239	0	0
Lakosság	33,065,532	4,838,139	5,061,981
Ingtatlannal fedezett	646,468,715	11,097,754,046	6,850,208,215

A kitétségek országokénti megoszlása kitétségi osztályonként (2012 december 31.) (Forintban)

Ország	Központi kormány	Hitelintézetek	Vállalkozás	Lakosság	Ingatlannal fedezett
AT	0	18,222,453	0	0	0
AU	0	6,703,638	0	0	0
BE	0	2,227,865,999	0	0	0
BG	0	0	2,912,900,000	0	0
CA	0	3,831,980	0	0	0
CH	0	2,549,173,164	0	0	0
CN	0	0	0	13,255,800	0
CY	0	0	0	0	0
CZ	0	21,282,765	538,323,487	0	0
DE	0	6,671,076,810	3,107,610,212	0	0
ES	0	0	2,184,675,000	0	0
FR	0	1,287,853,100	0	0	0
GB	0	884,271,158	36,232,520	0	116,357,307
HR	0	0	2,184,675,000	0	0
HU	14,710,194,289	23,751,231,428	37,298,353,024	763,304,479	22,847,346,707
IE	0	0	1,767,440,000	0	0
IT	0	0	0	0	0
KR	0	2,893,088,923	11,075,208,611	0	0
NL	0	0	2,184,675,000	0	0
PL	0	629,082	276,162,500	0	539,988,159
RO	0	14,663,514	7,231,590,000	0	0
RU	0	6,627,900,000	4,418,600,000	0	0
RS	0	0	0	0	0
SI	0	0	2,184,675,000	0	0
SK	0	0	0	0	1,526,295,225
TR	0	0	2,651,160,000	0	0
US	0	788,334,896	0	0	0

Minősített (hitelminőség romlást szenvedett és késedelmes) kitétségek országokénti megoszlása, bruttó (2012 december 31.) (Forintban)

Ország	Vállalkozás	Lakosság
BG	3,876,136,721	0
CY	4,418,600,000	0
ES	0	35,588,029
GB	0	43,204,454
HU	7,256,704,655	8,291,734,796
IE	0	68,896,583
RS	0	41,172
SK	0	200,000

Minősített (hitelminőség romlást szenvedett és késedelmes) kitétségek országokénti megoszlása, nettó (2012 december 31.) (Forintban)

Ország	Vállalkozás	Lakosság
BG	3,837,375,352	0
CY	3,976,740,000	0
ES	0	35,232,148
GB	0	36,760,274
HU	5,573,716,603	6,391,481,031
IE	0	55,127,166
RS	0	24,703
SK	0	0

Késedelem, hitelminőség-romlás kezelése a belső szabályzatokban: Negyedévente kell az eszközök minősítését és értékvesztésük elszámolását elvégezni. A hitelkockázatokat és azokat a kockázatokat, amelyek hitelezési tevékenységhez kötődnek a Bank az egyedi kockázatok vizsgálatán keresztül értékeli. A vizsgálat folyamatát, tartalmát és főbb irányelveit a kapcsolódó szabályzatok tartalmazzák, melyek rendszeresen felülvizsgálatra kerülnek.

A Bank értékvesztés és céltartalék állományának változása 2012-ben:

Megnevezés	Nyitó	Képzés	Visszaírás (8. számlaosztályba)	Visszaírás (9. számlaosztályba)	Záró
ÉRTÉKVESZTÉS	6,508	2,053	792	276	4,744
Értékpapírok	719	0	0	0	493
Hitelek – Pénzügyi vállalkozások	0	0	0	0	0
Hitelek - Nem pénzügyi vállalatok	2,484	423	25	202	1,766
Hitelek - Háztartások	2,759	935	124	71	1,930
Hitelek - Külföld	486	679	641	0	485
Egyéb	60	16	2	3	70
CÉLTARTALÉK	13	1	1	12	1

Értékvesztés képzésre, felszabadításra alkalmazott szabályok: Az értékvesztés elszámolás, visszaírás, céltartalék képzés, felszabadítás, felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható megtérülést kell figyelembe venni minden ügyletnél. A várható megtérülés meghatározásánál tekintettel kell lenni a veszteség és a megtérülés valószínűségére, az ügylet minősítési kategóriájára, a befolyó pénzbevételekre vonatkozó számviteli előírásokra. Az értékvesztés elszámolása és az alkalmazható ráták a vonatkozó szabályzatokban találhatóak.

Ha a várható veszteség pontosan meghatározható, akkor az egyes minősítési kategóriákhoz rendelt konkrét százalékoktól el lehet térni, de csak a vonatkozó Kormányrendeletben rögzített sávokon belül.

A Banknak az alábbi kategóriák egyikébe sorolja be a kintlévőségeit, befektetéseit és mérlegén kívüli tételeit:

- *A követelés problémamentes*, ha dokumentálhatóan valószínűsíthető, hogy az veszteség nélkül megtérül, veszteséggel nem kell számolni, és 15 napnál (lakossági hitelek esetén 30 napnál) nincs nagyobb tőke, illetve kamatfizetési késedelme.
- *A követelés külön figyelendő*, ha nincs jele jövőbeli veszteségnek a minősítés időpontjában, azonban a Bank olyan információhoz jut, amely következtében az adott kockázatvállalás az általánostól eltérő kezelést igényel. Azok a követelések, melyek az adós, a hitel típusa vagy más tényező miatt különleges kezelést igényelnek, szintén ebbe a kategóriába tartoznak.

- *A követelés átlag alatti* abban az esetben, ha a minősítés időpontjában bizonytalan mértékű veszteség valószínűsíthető vagy a követelés az átlagosnál magasabb kockázattal bír.
- *A követelés kétesnek* minősül abban az esetben, ha a késelem meghaladja a 90 napot, vagy a minősítés időpontjában bizonyos mértékű veszteség elkerülhetetlennek látszik, de a veszteség mértéke még nem ismert.
- *A követelés rossz*, ha az előrelátható veszteség meghaladja a teljesen kintlévőség 70%-át és az adós nem teljesítette kötelezettségét a felszólítások ellenére sem vagy felszámolási eljárás indult ellene.

Kategória:	céltartalék:
Külön figyelendő	1%-10%
Átlag alatti	11%-30%
Kétes	31%-70%
Rossz	71%-100%

4. Külső hitelminősítő

A kockázattal súlyozott kitétség értékelésénél, a kockázati súlyok meghatározásakor a Bank a Moody's elismert külső hitelminősítő szervezet minősítéseit alkalmazza, az alábbiak szerint:

Hosszú lejárat

Hitelminőségi besorolás	Moody's minősítés	Vállalati	Intézményi (hitelintézetek és befektetési vállalkozások)		Központi kormányzati (Sovereign)		
			Központi kormányzati minősítésen alapuló módszer	Hitelminősítés alapú módszer			
				Lejárat > 3 hónap	3 hónapos vagy rövidebb lejáratú		
1	Aaa to Aa3	20%	20%	20%	20%	0%	
2	A1 to A3	50%	50%	50%	20%	20%	
3	Baa1 to Baa3	100%	100%	50%	20%	50%	
4	Ba1 to Ba3	100%	100%	100%	50%	100%	
5	B1 to B3	150%	100%	100%	50%	100%	
6	Caa1 és alatta	150%	150%	150%	150%	150%	

Rövid lejárat

Hitelminőségi besorolás	Moody's	Kockázati súly
1	P-1	20%
2	P-2	50%
3	P-3	100%
4	NP	150%
5		150%
6		150%

5. Hitelezési kockázatokkal kapcsolatos információk

5.1. A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai

A biztosítékok értékét úgy kell megállapítani, hogy azok értékesítése esetén a Bank követeléseit fedezni tudja. A biztosítékok értékelésénél azok piaci (forgalmi) értékéből kell kiindulni. A hitelbiztosítéki érték a kényszerértékesítés esetére meghatározott speciális szempontokon alapuló érték.

A biztosítékként felajánlott vagyontárgyak csak a Bank által elfogadott vagyonértékelő által készített értékbecslés alapján fogadhatóak el fedezetként. Garancia vagy készfizető kezességvállalás esetén a fedezet értékelésénél a garantőr vagy készfizető kezes minősítését kell alapul venni. Tekintettel kell lenni arra, hogy az ügyfél fizetési hajlandóságának romlása, az esetleges fedezetértékesítés időbeli elhúzódása a piaci értéket rontja.

A fentiek miatt a piaci érték egy része vehető figyelembe hitelbiztosítéki értéként az egyes biztosítékok fajtájától függően. A piaci értéket az ügylet megkötésekor kell megállapítani és azt folyamatosan nyomon kell követni az ügylet lezárásáig.

Nem vehető figyelembe a biztosíték értékének megállapítása során az olyan biztosíték,

- amely esetében más hitelintézet a biztosíték érvényesítését megkísérelte, de azt huszonnégy hónapon belül realizálni nem tudta,
- amelyet az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékául adott, ide nem értve az ingatlanra vonatkozó jelzálogjoggal terhelt zálogtárgyat,
- amely az ingatlanra vonatkozó jelzálogjog esetén a jelzálog bejegyzés sorrendjét figyelembe véve a megelőző jelzálog bejegyzések összegével együtt meghaladja a biztosíték piaci értékének vagy a vagyonértékelő által megállapított értékének (ha ez utóbbi az alacsonyabb) hetven százalékát.

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

A Banknak a kötelezettségvállalásra vonatkozó döntést megelőzően be kell szereznie a fedezetekre vonatkozó okiratokat. Ha ez a bírálatot megelőzően nem lehetséges, akkor legkésőbb a kockázatvállalási szerződés megkötését megelőzően kell azokat a Banknak megvizsgálnia.

A biztosíték tulajdonjogi helyzetének dokumentálnak és egyértelműnek kell lennie. A szerződésben kikötött jogok törvényesen kikényszeríthetőek kell, hogy legyenek.

A fedezetek elfogadása csak megfelelő biztosítás megkötése és engedményezése mellett alkalmazható.

5.2. Az elismert biztosítékok fő típusai

Elsődleges biztosítékok

- állami garanciával egyenrangú garanciák,
- egyéb garancia alapok garanciavállalása,
- óvadék (kaució),
- központi kormány, központi bank által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

Másodlagos biztosítékok

- ingatlan jelzálogjog,
- zálog, kézzizálog,
- zálogjog jogon és követeléseken,
- bankgarancia,
- árbevétel engedményezés,
- közraktárjegy.

Kiegészítő fedezetek

- készfizetői kezességvállalás,
- idegen és saját váltó,

- azonnali beszedési megbízás.

2012 évben csak Központi kormány által kibocsátott garancia, illetve a Garantiqa Zrt. kezességvállalása által közvetett kezességvállalás került elfogadásra.

A Magyar Köztársaság hosszú lejáratú adósságainak hitelminősítése: Ba1 (2012 december, Moody's).

A Hkr. 4.§ (3) pontja értelmében a Bank 0 %-os kockázati súlyt alkalmaz a magyar állammal szembeni HUF-ban denominált kitétségekhez, ezáltal a hozzárendelt hitelminősítési besorolás: 1. osztály. Intézmény kezességvállalása esetén a mapping táblát alapul véve a Bank súlyozza a kitétséget és besorolja a megfelelő kategóriába.

Mérlegen belüli és kívüli nettósítást a Bank nem alkalmaz.

A szabályozás által elismert fedezetként elfogadott hitelderivatívák a következők:

- nem teljesítéskori csereügylet (CDS),
- teljes kamatcsere ügylet,
- hitelkockázati eseményhez kapcsolódó értékpapírok készpénzes finanszírozásuk mértékéig (CLN).

Fent felsorolt fedezetekkel a KDB Bank 2012 év során nem rendelkezett.

5.3. Hitelezési kockázat-mérséklés során felmerülő piaci- vagy hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk

2012 évben hitelezési kockázat-mérséklés során a Központi kormány által kibocsátott garancia, a Garantiqa Zrt. kezességvállalása, magyar államkötvény fedezet illetve óvadéki betét fedezet került figyelembevételre. A hitelezési kockázat-mérséklés során piaci- vagy hitelezési kockázati koncentráció nem merült fel.

5.4. A számviteli beszámítások utáni kitétség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembevétele előtti és utáni összege kitétségi osztályonkénti bontásban

Kitétségi osztály	Hitelkockázat mérséklés figyelembe vétele előtti kitétség		Hitelkockázat mérséklés figyelembe vétele utáni kitétség	Levonás a szavatoló tőkéből
	Bruttó	Nettó		
Központi kormányok és központi bankok	14,710	14,710	21,210	0
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	36	36	36	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	48,019	48,019	56,711	0
Vállalkozások	89,000	88,049	73,397	-2111
Lakosság	883	867	499	0
Ingtatlannal fedezett követelések	33,832	33,451	33,279	0
Késedelmes tételek	8,521	5,194	5,194	0
Egyéb tételek	7,403	7,333	7,333	-78
Összesen	202,404	197,659	197,659	-2189

6. Kereskedési könyv, kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók

A Bank 2009. január 1. kezdőnappal vezette be a kereskedési könyvi nyilvántartásait, melyet a módosított 244/2000. (XII.24) Kr szerinti előírások szerint vezet. A bank kereskedési pozíciója jellemzően minimális nagyságrendű. Ennek megfelelően 2012. december 31-én a kereskedési könyvi tételekre meghatározott tőkekövetelmény 4 millió forint volt.

A Bank tevékenységéből adódóan a kamatkockázat jellege lehet átárazódási, hozamgörbe, illetve bázis kockázat.

A banki könyvi kamatkockázat kezelésére alkalmazott rendszerekkel és módszerekkel kapcsolatosan a Bank az alábbi alapelveket alkalmazza:

- legalább havi rendszerességgel a banki könyvi eszközökhöz, kötelezettségekhez és mérlegen kívüli tételekhez kapcsolódó minden lényeges mértékű kamatkockázatot felmér;
- az alkalmazott belső rendszernek képesek a jövedelem alapú (a rövidtávú jövedelemre gyakorolt hatás számszerűsítése) és a gazdasági érték alapú becslésre is;
- a becslő rendszer által felhasznált adatokat megfelelően specifikálja (kamatlábak, lejáratok, átárazás), hogy kellően pontos képet kapjon a jövedelmekben vagy a gazdasági értékben bekövetkező változásokról;
- a kamatkockázatot negyedévente legalább egyszer stressz tesztekkel is méri;
- a Bank az egyes fő devizákra külön-külön és aggregáltan is kezeli a kamatkockázatot.

A Bank a kamatkockázat mérésére a EaR (Earning at Risk) számítást alkalmazza. A mutatószám a piaci kamatok feltételezett 2%-os (200 bp) változása következtében, a Bank kamatbevételére gyakorolt hatását mutatja 1 éves perióduson belül. A számítás alapja a kamatkockázati GAP jelentés, mely az eszközök és források átárazódási periódusaiban keletkező különbség (GAP) mértékét mutatja meg.

EaR (eredeti devizában, 2012 december 31.)

AGGREGÁLT	HUF	EUR	CHF	USD
628,234,544	341,968,049	460,959	458,267	187,951

7. Partner kockázattal kapcsolatos információk

A származtatott ügyletek partner kockázata és az arra képzendő tőkekövetelmény figyelembe vételre kerül:

- a bankközi limitek megállapítása és monitoringja során,
- a nagy kockázati limit meghatározások során.

A Bank partnerkockázatot hordozó ügyletek esetén - külföldi és belföldi partner esetén egyaránt - az ISDA szabályait alkalmazza, egyes partnerek esetében Credit Support Annex elnevezésű megállapodással kiegészítve.

Származtatott ügyletek, partnerkockázatból származó hitelkockázat (2012 december 31.)

Kitettség	Partnerkockázatból származó hitelkockázat
20%	2,684
50%	0
100%	934
Származtatott ügyletek összesen	3,618

8. Működési kockázattal kapcsolatos információk

A Bank működési kockázat tőkekövetelményének meghatározására az Alapmutató Módszert alkalmazza. A tőkekövetelmény összege 936 millió forint (a 2012-es auditált adatok alapján).

9. Javadalmazási Politikával kapcsolatos információk

A Bank Javadalmazási Politikája a honlapján megtalálható. (<http://www.kdb.hu/hu/penzugyiadatok.php>)

A Javadalmazási Politika felülvizsgálata a „Kockázatokkal és tőke megfeleléssel kapcsolatos nyilvánosságra hozatal (2012)” jelentés összeállításának időpontjában folyamatban van.

A javadalmazással kapcsolatos információk:

- A 2012. év teljes bruttó havibér összege: 1,333,708,863 Ft.
- 2012. év során teljesítménybérezésben érintett alkalmazottak száma: 199 fő.
- A 2012. év teljesítményértékelés alapján kifizetett javadalmazás bruttó mértéke: 93,368,103 Ft.
- Ebből a 2012. évben új munkaszerződéssel csatlakozott kollégák száma és a számukra kifizetett teljesítményfüggő javadalmazás: 13 fő, 3,360,758 Ft.

KDB Bank Európa Zrt.