

KDB Bank Európa Zrt.

Kockázatokkal és tőke megfeleléssel kapcsolatos
nyilvánosságra hozatala a 2022. évre vonatkozóan

Budapest, 2023. 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.....	7
1.4.1. Hitelkockázat.....	8
1.4.2. Piaci kockázat.....	9
1.4.3. Partnerkockázat	10
1.4.4. Likviditási kockázat	10
1.4.5. Működési kockázat.....	11
1.4.6. Egyéb kockázatok.....	12
1.7. Kockázatkezelési szervezet	13
2. Vállalatirányítási rendszerre vonatkozó információk	14
2.1. Munkaerő felvételi politika vezetői testületek esetében	14
2.2. A vezető testület tagjainak kiválasztása	14
2.3. Diverzitási politika	15
2.4. A javadalmazással kapcsolatos információk	16
3. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk	17
4. Tőkepufferek	20
5. A KDB Bank tőke megfelelése	20
5.1. Belső tőke megfelelés.....	21
5.2. Szabályozói tőke követelmény	22
5.2.1. Hitelezési kockázat (2022.12.31.)	23
5.2.2. Piaci kockázatok tőke követelménye (2022.12.31.)	24
5.2.3. Működési kockázat tőke követelménye (2022.12.31.)	24
5.3. Összefoglaló a Bank azon módszeréről, amely annak értékelésére szolgál, hogy a belső tőke elégséges-e az aktuális és jövőbeli tevékenységekhez.....	25
6. Hitelezési- és felhígulási kockázat	26
7. Külső hitelminősítő	36
8. Hitelezési kockázatokkal kapcsolatos információk	37
8.1. A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai	37
8.2. Az elismert biztosítékok fő típusai	38
8.3. Késedelmes és értékvesztett fogalmak meghatározása	39
8.4. Hitelezési kockázat-mérséklés során felmerülő piaci- vagy hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos inform.....	40
9. Kereskedési könyv, kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók	41
10. Partner kockázattal kapcsolatos információk	42
11. Működési kockázattal kapcsolatos információk	43
12. Tőkeáttétellel kapcsolatos információk	43
13. Eszköz- és tőkearányos jövedelmezőségi mutatók	47

A **KDB Bank Európa Zrt.** ezúton hozza nyilvánosságra a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (későbbiekben: Hpt), a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete (későbbiekben: CRR), valamint az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/876 rendelete (2019. május 20.) alapján ezek rendelkezéseinek megfelelően a rendeletekben előírt információkat.

Bemutatja és összefoglalja kockázataival, szavatoló tőkéjével, tőke megfeleléssel kapcsolatos legfontosabb információit, a 2022. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardek szerint 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 Igazgatóságok felügyelik a hitel kockázatkezelést és a pénzügyi kockázatkezelést. A működési kockázatok kezelését összefogó szervezeti egység a Működési Kockázati és Hitel-felülvizsgáló Osztály, mely a Tervezési és Kockázatkezelési Szakterületi Igazgatóság vezetőjének szakmai irányítása alatt tevékenykedik.

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 szervezen elkülönülnek az üzletviteli szervezeti egységektől, felügyeletüket vezérigazgató-helyettesek látják el, a szakmai döntések, limit-meghatározások pedig a Vezetőségi Hitelcenzúra Bizottság, valamint a Kockázatkezelési Bizottság hatáskörébe tartoznak. A hitelezési kockázatkezelésért felelős terület a Tervezési és Kockázatkezelési Szakterületi Igazgatóság. A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó belső limitek (ügypél, ágazati, országkockázati limit, stb.) meghatározását, illetve módosítását a Hitelvizsgálati Főosztály javasolja és a Bank Menedzsmentje (Vezetőségi Hitelcenzúra Bizottság, Kockázatkezelési Bizottság) hagyja jóvá. A piaci kockázatokhoz kapcsolódó limitek (likviditási limit, CMGR limit, VaR limit, EaR limit) meghatározását, illetve módosítását a Pénzügyi Kontroll Főosztály javasolja és a Kockázatkezelési Bizottság 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 kockázaterzékeny alapon végzi.

A Bank üzleti stratégiájával összhangban a prudens működés a jövőben is a legfontosabb prioritás. Az állománynövekedés – a piaci lehetőségek mellett - a mindenkori likviditás, profitabilitás és a kockázatok minimalizálásának a függvénye.

1.3. Kockázatvállalási hajlandóság

Általánosságban a Bank hitelezési tevékenységéhez kapcsolódó kockázatvállalási hajlandóságát a törvényi előírások határozzák meg:

Az 1 nem pénzügyi ügyféllel (vagy ügyfélcsoporttal) szembeni teljes kitettség nem lehet nagyobb, mint a nagykockázati limit felső határa (az Alapvető Tőke 25%-a), az 1 pénzügyi ügyféllel (vagy ügyfélcsoporttal) szembeni teljes kitettség nem lehet nagyobb, mint a CRR által meghatározott limit.

A Bank beruházásainak nagyságrendje nem lehet nagyobb, mint a törvény által előírt befektetési korlátok.

A Bank belső limiteket állított fel az ország kockázat és a koncentrációs (szektor) kockázat kezelésére, melyek a Bank kockázatvállalási hajlandóságát reprezentálják az adott ország vagy szektor esetében.

Az egyéni ügyfeleket (vagy ügyfélcsoportokat) tekintve a Bank kockázatvállalási hajlandóságát az ügyfél külső és belső minősítése, pénzügyi mutatószámai, fedezetek minősége, stb. határozzák meg.

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 (pl. projektfinanszírozás), úgy a Bank a nemteljesítési kockázatait csökkenti azáltal, hogy az adósminősítés során kockázatosabbnak minősített adósok számára nem nyújt hitelt, vagy csak korlátozott mértékben teszi elérhetővé szolgáltatásait.

A Közép- Hosszú távú Üzleti Stratégia és Kockázati Stratégia fő célkitűzése a folyamatos, de fokozatos eszköznövekedés, ugyanakkor óvatos, a kockázatok minimalizálására törekvő üzletpolitika, erős kockázatkezelési funkcióval támogatva.

Az expanzió preferált módja a vállalati hitállomány növelése, elsősorban azoknak a vállalatoknak a finanszírozásával, melyek bevételei ellenőrizettek, és akik várhatóan továbbra is közép- és hosszú távon biztosítják a vállalati értéket, függetlenül attól, hogy nagyvállalatok vagy kis- és középvállalatok.

A szindikált hitelezés során megcélzott ügyfélkört az európai és kelet-ázsiai térség feltörekvő piacainak vállalatai alkotják. A szindikált ügyletek nagy volumene, a rendelkezésre bocsátott fedezetek speciális összetétele miatt, ezen ügyletek jó minősége, problémamentessége mindig kiemelkedő prioritás.

Vállalati üzletági területen a Bank jól pozicionált az ázsiai vállalatok körében. A Bank önmagát az ázsiai ügyfeleket kiszolgáló vezető ázsiai bankként pozicionálja, kihasználva egyedi helyzetét (USP: Unique Selling Proposition) az ázsiai ügyfelek megszerzésére és megtartására.

A piaci kockázatok tekintetében a Bank kockázatvállalási hajlandósága kismértékű, a kockázati kitettség és a kapcsolódó kockázat nem jelentős:

Jellemzően a kereskedési célú értékpapír portfólió nagysága a Bank teljes eszközállományához viszonyítva alacsony (kevesebb, mint 1%), jelenleg a Banknak nincsenek kereskedési célú értékpapírai.

A deviza nyitott pozícióra vonatkozó spekulációs limit belső szabályzatban meghatározott, általában a Bank deviza nyitott pozíciójának nagysága a piacon lefedezhető mérték alatt van.

A Közép- Hosszú távú Üzleti Stratégia és Kockázati Stratégia mérsékelt növekedést irányoz elő a Treasuryhez kapcsolódó kereskedelmi tevékenységek esetében. A Bank szándéka, hogy a jelenlegi, viszonylag alacsony szinten tartsa a piaci kockázatokhoz kapcsolódó kockázati kitettségeket (úgy mint kereskedési célú értékpapírok, deviza nyitott pozíció) és a kapcsolódó kockázatokat.

A Bank derivatív ügyletekkel fedezi a Mérlegben lévő deviza nyitott pozícióját, így a deviza árfolyamváltozásból eredő kockázatai korlátozottak. Annak érdekében, hogy csökkenjen a Mérlegben lévő deviza nyitott pozíció (eszközök és források közötti deviza pozíciós mismatch), a Bank törekszik a forintban történő finanszírozás arányát növelni a hazai ügyfelek esetében.

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 az európai régió országai felé, mely országok belpolitikai változásai közvetve hathatnak a Bank eredményességére.

A Bank a fenti kockázati tényezőket szem előtt tartva alakítja ki Közép- és Hosszú-távú Üzleti Stratégiáját és Üzletpolitikáját, és készíti el a Középtávú Tőketervét.

Az alábbi táblázat azon kockázati típusokat tartalmazza, melyeket a Bank relevánsnak/irrelevánsnak tekint.

Kockázati típusok	Kezelve van	Kockázatkezelés módja
Hitel	<i>Igen</i>	<i>Tőkeképzés</i>
Működési	<i>Igen</i>	<i>Tőkeképzés</i>
Piaci	<i>Igen</i>	<i>Tőkeképzés</i>
Reziduális	<i>Igen</i>	<i>Folyamatok</i>
Értékpapírosítási	<i>Nem</i>	<i>Nem releváns kockázat</i>
Modellezési	<i>Nem</i>	<i>Nem releváns kockázat</i>
Koncentrációs	<i>Igen</i>	<i>Folyamatok</i>
Ország	<i>Igen</i>	<i>Tőkeképzés</i>
Banki könyvi kamat	<i>Igen</i>	<i>Tőkeképzés</i>
Likviditási	<i>Igen</i>	<i>Folyamatok</i>
Elszámolási	<i>Igen</i>	<i>Tőkeképzés és Folyamatok</i>
Reputációs	<i>Igen</i>	<i>Folyamatok</i>
Stratégiai	<i>Igen</i>	<i>Folyamatok</i>

1.4.1. Hitelkockázat

A Bank hitelezési tevékenysége elsősorban a nagyvállalati és KKV hitelekkel öleli fel. Hitelkockázat a hitelfelvevő ügyfelekkel szemben keletkező nemteljesítési kockázatból, illetve a fedezetek érvényesíthetőségének kockázatából származik.

A hitelekhez kapcsolódó információk 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.

Retail oldalon a termékfejlesztés során sztenderdizált hitelkonstrukciók kialakítása révén lehetőség nyílik a hitelkockázatok kezelésének egyszerűsítésére. A termékekhez kapcsolódó ügyfélportfóliókat az ügyfelek relatív magas száma, azaz a diverzifikáció jellemzi, amely csökkenti a portfólió méretéhez viszonyított kockázati arányt.

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

1.4.2. Piaci kockázat

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, rendszeres 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 (Kockázatkezelési Bizottság) felé.

A piaci kockázati kitettség nem jelentős, a kereskedési célú értékpapír portfólió nagysága a Bank teljes eszközállományához viszonyítva alacsony. A deviza nyitott pozícióra vonatkozó spekulációs limit belső szabályzatban meghatározott, általában a Bank deviza nyitott pozíciójának nagysága a piacon lefedezhető mérték alatt van.

Kamatláb kockázat esetében az újraárazási kockázat (kamatlábak időbeli változása és a cash-flow-k időbeli változása közötti eltérés) és hozamgörbe kockázat (ugyanazon termék, vagy piac vonatkozásában az egyes lejáratú tartományokban a kamatlábak közötti kapcsolatok megváltozása) a legrelevánsabb a Bank számára.

A Bank számszerűsíti a kamatláb kockázatát – minden releváns deviza esetében – valamennyi kamatozó eszköz, forrás és mérlegen kívüli tétel figyelembevételével. A kockázatmérési technika alkalmas a jövedelem alapú és a gazdasági érték alapú becslésre is. A jövedelem alapú becslés a rövidtávú jövedelemre gyakorolt hatást, míg a gazdasági érték alapú becslés a tőkeértékre gyakorolt hatást számszerűsíti.

A Bank szigorúan kontrolálja kamatkockázatát rendszeres kamat GAP, EaR számítások és stressz-tesztek alkalmazásával.

A Bank derivatív ügyletekkel fedezi a Mérlegben lévő deviza nyitott pozícióját, így a deviza árfolyamváltozásból eredő kockázatai korlátozottak. A deviza nyitott pozíciós spekulációs limit mértéke korlátozott, a pozíció felvételének módja belső szabályzatban meghatározott.

1.4.3. Partnerkockázat

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

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

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

A partnerkockázatok fedezésére a Bank készpénzt, illetve Forintban denominált Magyar Államkötvényt fogad be; személyi jellegű biztosítékokat nem használ.

A Bank külső minősítéssel nem rendelkezik. A Bank kizárólag euró és dollár számlapénzt fogad el, illetve nyújt a partnerkockázati kitettség csökkentésére.

A Bank a rossz irányú kockázat megfelelő kezelése érdekében dolgozta ki és alkalmazza a fentebb említett limiteket.

1.4.4. 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 (Kockázatkezelési Bizottság) felé. A napi likviditás menedzsment a Treasury Főosztály feladata, mely biztosítja az eszközök és források devizánkénti lejáratú összhangját. A Treasury osztály az egyes szervezeti egységek adataira épülő rövid és középtávú likviditási tervet, valamint vészforgatókönyvet készít a rendkívüli esetek kezelésére.

Forrásszerzés szempontjából az elsődleges prioritása a betétszerzés. Az anyavállalat is elkötelezett a Bank stabil likviditási helyzetének fenntartására az anyabanktól származó források folyamatos megújításával.

Eszközoldalon a Bank törekszik az eszközök egy részét rövid eszközben tartani (rövid lejáratú bankközi betét, kincstárjegy, számlapénz) és a likviditása stabilitását fenntartani.

A Bank szigorú likviditás monitoringot végez napi cash-flow jelentések, rendszeres likviditási ráta kalkulációk és stressz-tesztek alkalmazásával.

A Bankkal szemben az anyavállalat likviditási szint elvárásai lényegesen magasabbak (100% feletti likviditási mutató), mint általában a magyarországi kereskedelmi banki szektorban jellemző.

Likviditás fedezeti ráta (2022)

Megnevezés	2022. Átlag
Likviditási puffer	46,669
Összeses nettó likviditás kiáramlás	13,311
Likviditás fedezeti ráta (%)	351%

A Bank a likviditási kockázat kezelése folyamán a szabályozói követelményeket és a biztonságot együttesen veszi figyelembe.

A likvid eszközök főbb alkotó elemei állampapírok és jegybanki kihelyezések.

1.4.5. Működési kockázat

Működési kockázat a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, jövedelmezőséget és tőkehelyzetet érintő veszteségek veszélye.

Működési kockázatok kezelését elsősorban a belső szabályzatok, eljárásrendek tökéletesítése, a munkafolyamatokban részvevő alkalmazottak megfelelő képzése, illetve a beépített kontroll-mechanismusok továbbfejlesztése 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.

A Bank kiemelt figyelmet szentel a kiváltó események megelőzésére.

- A kockázatkezelési rendszer a Bank működési kockázataival arányos módon került kialakításra.
- Az alkalmazott belső tőkeszükséglet számítási módszer megfelelően kidolgozott és dokumentált, eredménye rendszeresen jelentett.
- A Bank működési kockázat kezelési gyakorlatában folyamatosan figyelemmel kíséri a működési kockázatok, veszteségadatokat gyűjt, kiszámítja és allokálja a szükséges tőkekövetelményt.
- A kritikus helyzetek kezelését azonnali intézkedési tervek, az üzletmenet folytonossági terv (BCP), illetve a károk enyhítését célzó biztosítások támogatják.

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

Az expanzió preferált módja a vállalati hitállomány növelése, elsősorban magyar, európai és koreai nagyvállalatok finanszírozásával. A jelenlegi és megcélzott ügyfélkör esetében az egy-egy ügyféllel (vagy ügyfélcsoporttal) szembeni viszonylag magas kitétségek az egyes preferált

országokkal szembeni kockázati kitettségek növekedését okozzák, és növekvő koncentrációs kockázatot eredményeznek az adott szektorban.

Az ország kockázat kezelésére limitrendszert alkalmaz a Bank, melyet rendszeresen, negyedévente felülvizsgál és aktualizál az adott ország minősítésének, gazdasági helyzetének stb. megfelelően.

A koncentrációs kockázatokat is limitek (szektor limit) felállításával kezeli a Bank. A koncentrációs limitek folyamatosan felülvizgálatra, és ha szükséges módosításra kerülnek. A Bank rendszeresen elemzi a portfóliók koncentrációs kockázatát a Herfindahl–Hirschman index és a GINI index alkalmazásával.

Jelenleg az elszámolási kockázat nem releváns a Bank számára. Az érintett tranzakciók (pl. értékpapír ügyletek) a KELER-en, illetve EUROCLEAR-en keresztül kerülnek elszámolásra.

1.7. Kockázatkezelési szervezet

A Tervezési és Kockázatkezelési Szakterületi Igazgatóság felügyeli a hitel és működési kockázatkezelést, a piaci kockázati limitek figyelését, a Pénzügyi Kontrol Főosztály határozza meg a piaci kockázati kitettségeket.

Elsősorban a Hitelvizsgálati Főosztály feladata a hitel-, a koncentrációs, a reziduális és az ország-kockázat kezelése. A hitelezési kockázatok esetében a legfőbb döntéshozó – ezáltal kockázatkezelő szerv – a Vezetőségi Hitelcenzúra Bizottság, melynek hatáskörébe az egyes hitelügyletek jóváhagyása tartozik. A kockázati kontroll funkciók a Kockázatkezelési Bizottság hatáskörébe tartoznak.

A Monitoring és Kintlévőség-kezelési Főosztály feladata többek között a hitelmonitoring, az eszközminősítés, késedelmes tételek kezelése, rossz hitelek kezelése, végrehajtási, valamint jogi eljárás kezdeményezése és lebonyolítása.

A Működési Kockázatkezelési és Hitel-felülvizsgálati Osztály felelős a működési kockázatok felügyeletéért és az ezzel kapcsolatos feladatok koordinálásáért.

2. Vállalatirányítási rendszerre vonatkozó információk

A KDB Bank Európa Zrt. a dél-koreai Koreai Fejlesztési Bank 100%-os tulajdonban lévő leányvállalata. Anyabankunk európai üzleti stratégiájának megfelelően bankunk a KDB-hálózatban központi szerepet tölt be, valamint finanszírozási tevékenységünk határokon átívelő.

2.1. Munkaerő felvételi politika vezetői testületek esetében

A Bank működésének biztonsága szempontjából kulcsfontosságú, hogy az egyes területeket csak szakmailag alkalmas és üzletileg megbízható, valamint jó üzleti hírnévvel rendelkező személyek irányíthassák. A hitelintézetek tőkeszabályozási rendszerét meghatározó 2013/36/EU irányelv (a “CRD IV”), valamint a hazai jogszabályok is több előírást megfogalmaznak a vezető állású személyekkel szemben.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a “Hpt”) a vezetőtestületek megfelelőségének biztosítása érdekében – az arányossági elvek megtartása mellett – jelölő bizottság felállítását is előírja. A Banknál az arányosság elvét alkalmazva jelölő bizottság nem működik.

A szakmai önéletrajzok alapján megállapítható, hogy mind az Igazgatóság, mind az Felügyelő Bizottság tagjai a saját területükön kiváló szakmai ismeretekkel, tapasztalatokkal és referenciákkal rendelkeznek, továbbá a hitelintézeti irányításban is több évre visszanyúló, alapos jártassággal rendelkeznek.

2.2. A vezető testület tagjainak kiválasztása

A Bank igazgatóságának illetve felügyelő bizottságának tagja olyan személy lehet, aki megfelel az alábbi követelményeknek:

- a. jó hírnévvel rendelkezik,
- b. rendelkezik egy hitelintézet üzleti tevékenységének irányításához szükséges, megfelelő szakmai ismeretekkel, képességekkel és tapasztalatokkal,
- c. a személyét illetően nem áll fenn semmilyen összeférhetlenség a Bank vonatkozásában,
- d. az eddigi magatartása alapján megállapítható, hogy tisztességesen és lelkiismeretesen teljesíti majd feladatait az igazgatóság/felügyelő bizottság tagjaként,
- e. képes megfelelő időt szánni arra, hogy ellássa saját hatáskörben felmerülő kötelezettségeit,

f. megfelel a Bank igazgatóságának illetve felügyelő bizottságának tagjaival illetve elnökével szemben a magyar jogszabályok és a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó előírásai által támasztott feltételeknek.

Végzettségek (2022. december 31.)

BOD	Titulus	Intézmény	Végzettség	Végzettség éve
Min In Hwan	Elnök	Korea University	Master of Science (MSc)	1991
Lee Sang Yup	Tag	Sogang University	Business Administration (BBA)	2001
Márton Péter József	Tag	Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem	Business Administration (MBA)	2001
dr. Zéman Zoltán	Tag	Gödöllői Agrártudományi Egyetem	Vállalatgazdasági üzem-mérnök	1992
Lee Sung Ho	Tag	Sogang University	Bachelor of Economics	2001
Jo Joong Hyun	Tag	Yonsei University	Bachelor of Arts	2001
Bae Seong Ho	Tag	Soongsil University	Bachelor of Engineering	1991
Lee Young Lok	Tag	Seoul National University	Master of Economics	1991
SB				
Lee Byung Ho	Elnök	Korea University	Bachelor of Business Administration	1986
Kim Nohyun	Tag	Pusan National University	Bachelor of Economics	1994
dr. Komáromi Péter	Tag	JPTE ÁJK	Jogász	1968

2.3. Diverzitási politika

A Bank jelenleg nem rendelkezik a Bank vezető testületének sokszínűségére vonatkozó politikával.

CRR 435. cikk (2) bekezdése szerinti nyilvánosságra hozatali követelmények:

Név	Igazgatóság	Titulus	Havi tiszteletdíj	Éves tiszteletdíj
Márton Péter József	Igazgatóság	Külső Igazgatósági tag	420,000 Ft	5,040,000 Ft
dr. Zéman Zoltán	Igazgatóság	Külső Igazgatósági tag	420,000 Ft	5,040,000 Ft

Név	Felügyelő Bizottság	Titulus	Havi tiszteletdíj	Éves tiszteletdíj
dr. Komáromi Péter	Felügyelő Bizottság	Külső Felügyelő Bizottsági tag	300,000 Ft	3,600,000 Ft

2.4. A javadalmazással kapcsolatos információk

Érintett		Státusz				Alapbér		Kiküldetési pótlék			Iskolai támogatás	
31 fő		Kiemelt személy				626,799,391 Ft		84,114,461 Ft			69,192,177 Ft	
Költözési támogatás	Költöztetési támogatás	Lakhatási támogatás	Vezetői pótlék	Adóköteles kiküldetési pótlék	Kafetéria	Megtakarítási betét	Biztosítás	Hozzá tartozói költség	SZIA kompenzáció	Ajánlási bónusz	Törzsgárda és egyéb jutalom	Teljesítményfüggő javadalmazás
31,175,190 Ft	14,541,541 Ft	94,395,449 Ft	37,615,861 Ft	670,246 Ft	3,840,000 Ft	335,628 Ft	24,668,874 Ft	6,557,440 Ft	54,681,589 Ft	450,000 Ft	576,000 Ft	0 Ft

A 2022. év során teljesítménybérezésben érintett alkalmazottak száma: 0 fő.

A kiemelt személyek munkakörüknek megfelelően differenciált vállalati gépkocsi és vállalati mobiltelefon juttatásban részesülnek.

A CRR szerint nyilvánosságra kell hozni az üzleti évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személyek számát, az 1 millió EUR és 5 millió EUR közötti javadalmazások esetében 500 000 eurós fizetési sávokra bontva, az 5 millió EUR összegű vagy afeletti javadalmazás esetében pedig 1 millió eurós fizetési sávokra bontva. A Banknak nincs olyan munkavállalója, aki 1 millió EUR összegű, vagy annál magasabb javadalmazásban részesülne.

Kategóriánként összes javadalmazás 2022. évben	
Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület	281,904,495 Ft
Befektetési bank	0
Lakossági bank	533,715,554 Ft
Eszközkezelés	0
Vállalati funkciók	1,009,770,512 Ft
Független kontroll funkciók	165,828,556 Ft
Egyéb	0

Kiemelt személyek javadalmazása 2022. évben	
Kiemelt személyek száma	34
Tárgyévi összes alapjavadalmazás	1,063,293,847 Ft
Tárgyévi összes teljesítmény-javadalmazás	0
ebből készpénz	0
Halasztott javadalmazás	0
ebből megszerzett jogosultság szerint	0
ebből meg nem szerzett jogosultság szerint	0
Garantált teljesítményjavadalmazásban részesített személyek száma	0
Garantált teljesítményjavadalmazás összege	0
Végkielégítésben részesített személyek száma / megítélés	0
Végkielégítésben részesített személyek száma / kifizetés	0
Munkába állási jutalék	0
Összes végkielégítés	0

HUF-ban kifejezve

A javadalmazási politika felügyeletét biztosító fő testület a Felügyelő Bizottság. A végrehajtásról az Igazgatóság gondoskodik.

A Bank Javadalmazási Politikája a honlapján megtalálható (<https://www.kdbbank.eu/javadalmazasi-politika>).

A Bank 2022-ban 6 db Felügyelő Bizottsági és 7 db Igazgatósági ülést tartott.

3. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

Megnevezés	Összeg
SZAVATOLÓTŐKE	40,399
T1 TŐKE	28,392
CET1 TŐKE	28,392
CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	28,938
Teljes egészében befizetett tőkeinstrumentumok	28,938
Ebből: sürgősségi helyzetekben állami hatóságok által lejegyzett tőkeinstrumentumok	0
Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok	0
Névértéken felüli befizetés (ázsio)	0
(-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok	0
(-) Közvetlen részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	0
(-) Közvetett részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	0
(-) Szintetikus részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	0
(-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek	0
Eredménytartalék	2,142
Előző évek eredménytartaléka	2,619
Figyelembe vehető nyereség/veszteség	-476
Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	-476
(-) Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-1,166
Egyéb tartalékok	42
Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	414
Szerzett jogok alapján figyelembe vett CET1 tőkeinstrumentumok miatti átmeneti kiigazítások	0
CET1 tőkében megjelenített kisebbségi részesedés	0
Kisebbségi részesedések és megfelelőik miatti átmeneti kiigazítások	0
Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	-41
(-) Értékpapírosított eszközökből származó növekedés a saját tőkében	0
Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka	0
Valós értéken értékelt kötelezettségekben a saját hitelkockázat változásából származó halmazott nyereség vagy veszteség	0
Szarmaztatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valósérték-növekedés és -csökkenés	-3

___(-) Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció	-38
___(-) Cégerék (goodwill)	0
___(-) Immateriális javak között elszámolt cégerék	0
___(-) Jelentős részesedések értékelésébe beszámított cégerék	0
___ Cégerékhez kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	0
___ A leányvállalatok cégerékére vonatkozó, a leányvállalatok konszolidálásából származó, harmadik személyeknek tulajdonítható számviteli átértékelés	-1,439
___(-) Egyéb immateriális javak	-1,439
___(-) Egyéb immateriális javak a halasztott adókötelezettségek levonása előtt	0
___ Egyéb immateriális javakhoz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	0
___ A leányvállalatok cégerékeken kívüli immateriális javaira vonatkozó, a leányvállalatok konszolidálásából származó, harmadik személyeknek tulajdonítható számviteli átértékelés	0
___(-) Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések kapcsolódó adókötelezettségek levonásával	0
___(-) Hitelkockázati kiigazítások IRB módszerrel számított hiánya a várható veszteséghez viszonyítva	0
___(-) Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök	0
___(-) Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök	0
___ Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközökhöz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	0
___ Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök, amelyeket az intézmény korlátlanul képes felhasználni	0
___(-) Kölcsönös részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	0
___(-) AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete	0
___(-) A pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedések, amelyekre alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható	0
___(-) Értékpapírosítási pozíciók, amelyekre alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható	0
___(-) Nyitva szállítások, amelyekre alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható	0
___(-) Egy kosárban lévő azon pozíciók, amelyekre az intézmény nem tudja az IRB módszer alapján meghatározni a kockázati súlyt, és amelyekre így alternatívaként 1250 %-os kockázati súly alkalmazható	0
___(-) Belső modelleken alapuló módszer hatálya alá tartozó részvényjellegű kitétségek, amelyekre alternatívaként 1 250 %-os kockázati súly alkalmazható	0
___(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	0
___(-) Levonható, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések	0
___(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	0

___(-) A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg	0
___(-) A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó, a pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó összeg, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	0
___(-) A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó, az átmeneti különbözetből adódó halasztott adókövetelésekhez kapcsolódó összeg	0
___(-) Nemteljesítő kitétségek elégtelen fedezete	-500
___(-) Minimális értékű kötelezettségvállalások hiánya	0
___(-) Egyéb előre látható adóterhek	0
___ CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	0
___(-) Pótlólagos levonások a CET1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján	0
___ CET1 tőkeelemek vagy levonások - egyéb	0
___ AT1 TŐKE	0
___ AT1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	0
___ Teljes egészében befizetett, közvetlenül kibocsátott tőkeinstrumentumok	0
___ Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok	0
___ Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	0
___(-) Saját AT1 tőkeinstrumentumok	0
___(-) Közvetlen részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban	0
___(-) Közvetett részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban	0
___(-) Szintetikus részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban	0
___(-) Saját AT1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek	0
___ Szerzett jogok alapján figyelembe vett AT1 tőkeinstrumentumok miatti átmeneti kiigazítások	0
___ Leányvállalatok által kibocsátott, AT1 tőkeként megjelenített instrumentumok	0
___ Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok AT1 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt	0
___(-) Kölcsönös részesedések AT1 tőkeinstrumentumokban	0
___(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	0
___(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	0
___(-) T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete	0
___ AT1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	0
___ AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete (levonás a CET1 tőkében)	0
___(-) Pótlólagos levonások a AT1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján	0
___ AT1 tőkeelemek vagy levonások - egyéb	0
___ T2 TŐKE	12,008
___ T2 tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	12,008
___ Teljes egészében befizetett, közvetlenül kibocsátott tőkeinstrumentumok	12,008

___ Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok	0
___ Névértéken felüli befizetés (ázsio)	0
___(-) Saját T2 tőkeinstrumentumok	0
___(-) Közvetlen részesedések T2 tőkeinstrumentumokban	0
___(-) Közvetett részesedések T2 tőkeinstrumentumokban	0
___(-) Szintetikus részesedések T2 tőkeinstrumentumokban	0
___(-) Saját T2 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek	0
___ Szerzett jogok alapján figyelembe vett T2 tőkeinstrumentumok miatti átmeneti kiigazítások	0
___ Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok	0
___ Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok T2 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt	0
___ Az IRB módszerrel számított céltartalékok többlete a figyelembe vehető várható veszteségekhez viszonyítva	0
___ Általános hitelkockázati kiigazítások - sztenderd módszer (SA)	0
___(-) Kölcsönös részesedések T2 tőkeinstrumentumokban	
___(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett vállalkozásokban	0
___(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	0
___(-) A leírható, illetve átalakítható kötelezettségekből történő levonásoknak a leírható, illetve átalakítható kötelezettségeken felüli összege	0
___ T2 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	0
___ T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások összege (levonás a AT1 tőkében)	0
___(-) Pótlólagos levonások a T2 tőkéből a CRR 3. cikke alapján	0
___ T2 tőkeelemek vagy levonások - egyéb	0

4. Tőkepufferek

A Bank a különböző tőkepufferek képzése tekintetében a CRD (128, 129, 130 és 131, cikke) rendelkezését az MNB rendeleteivel és a Hpt.-vel együtt alkalmazza. A tőkefenntartási puffer követelmény 2,5% (5,136 millió forint), az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer minimális volt 2022 év végén.

5. A KDB Bank tőke megfelelése

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

- Hitelezési kockázat: sztenderd módszer (CRR Második Rész II. Cím 2. Fejezet)
- Partnerkockázati kitettség számításánál: piaci árazás módszere szerint (CRR Második Rész II. Cím 6. Fejezet 3. SZAKASZ)
- Deviza árfolyamkockázat: sztenderd módszer (CRR Második Rész IV. Cím 3. Fejezet 351. cikk)
- Kereskedési könyvi kitettségek esetén: (CRR Második Rész IV. Cím 1.-2. Fejezet)
- Működési kockázat: Alapmutató módszer (CRR Második Rész III. Cím 2. Fejezet)

Belső modellek alkalmazására nem került sor.

5.1. Belső tőke megfelelés

A Bank az MNB által kibocsátott „A tőke megfelelés belső értékelési folyamata (ICAAP), a likviditás megfelelőségének belső értékelési folyamata (ILAAP) és felügyeleti felülvizsgálatuk, valamint az üzleti modell elemzés (BMA)” útmutató követelményeinek megfelelően alakította ki a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát.

A Bank a Pillér I. keretében a hitelezési, piaci és működési kockázatra meghatározott minimum tőkekövetelményen túl a Pillér II. keretében saját belső eljárása szerint tőkekövetelményt számít.

A tőkekövetelmény meghatározásán túlmutatóan, a belső eljárások megfelelőségének megteremtése, azaz a belső limitek, kontroll-eljárások kockázatkezelés, belső irányítás összhangjának, hatékonyságának biztosítása a prudenciális működés feltétele.

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

Belső tőke-megfelelési mutató: A kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke és a belső módszer alapján meghatározott, kockázatokkal súlyozott kitétségek hányadosa, mértéke 16.27% (2022. december 31-én).

5.2. Szabályozói tőkekövetelmény

Megnevezés	Tőkekövetelmény
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	15,297
Piaci kockázat tőkekövetelménye	0
Működési kockázat tőkekövetelménye	1,090
A hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitétségértéke	48
Összes tőkekövetelmény	16,434
Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke	40,399
Megnevezés	Tőke megfelelési mutatók (%)
CET1 tőke megfelelési mutató (%)	13,82
T1 tőke megfelelési mutató (%)	13,82
Tőke-megfelelési mutató (%)	19,67

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

5.2.1. Hitelezési kockázat (2022.12.31.)

Megnevezés	RWA	Tőkekövetelmény
Központi kormánnyal, központi bankkal szembeni kitettség	471	38
Regionális kormány vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	0	0
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	0	0
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0
Hitelintézettel befektetési vállalkozással szembeni kitettség	34,967	2,797
Vállalkozással szembeni kitettség	149,084	11,927
Lakossággal szembeni kitettség	1,153	92
Ingatlanul fedezett kitettség	385	31
Késedelmes tételek	2,484	199
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0
Fedezett kötvény formájában fenálló kitettség	0	0

Megnevezés	RWA	Tőkekövetelmény
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0	0
Részvény jellegű kitettségek	300	24
Egyéb tételek	2,364	189
Összesen	191,208	15,297

5.2.2. Piaci kockázatok tőkekövetelménye (2022.12.31.)

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

A Bank devizaárfolyam kockázatra tőkét nem képzett, mert a nyitott pozíció nem haladta meg a szavatoló tőke 2%-át.

5.2.3. Működési kockázat tőkekövetelménye (2022.12.31.)

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

Megnevezés	Tőkekövetelmény
Tárgyévet megelőző 3. év bruttó jövedelme	3,845
Tárgyévet megelőző 2. év bruttó jövedelme	6,885
Tárgyévet megelőző 1. év bruttó jövedelme	11,064
<i>Időszak átlaga</i>	7,265
Alapmutató módszerével számolt 15%-os tőkekövetelmény	1,090

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

A Tőketervezés az éves üzleti terv szerves része, melynek keretében, az üzleti tervvel és a kockázatvállalási célokkal összhangban, minimum három évre előre (de az üzleti terv időtávjával összhangban), a Bank meghatározza a tervezett tőke nagyságát az alábbi csoportosításban:

- Szavatoló Tőke terv;
- Pillér I. szerinti szabályozói tőkeigény:
 - szabályozói tőkeigény a hitelkockázatra a sztenderd módszer szerint;
 - szabályozói tőkeigény a működési kockázatok esetében az alapmutató módszer alapján;
 - piaci kockázat sztenderd módszer szerint;
- Belső (ICAAP szabályok szerinti) tőkeigény meghatározása.

A tőketervezés célja, hogy mindenkor biztosítsa a Bank ténylegesen vállalt kockázatainak megfelelő tőke szintet, hozzájárulva a kiegyensúlyozott, stabil növekedéshez.

A Tőketerv felülvizsgálatra kerül minden év negyedik negyedében az Éves Üzleti Terv kialakításának keretében.

6. Hitelezési- és felhígulási kockázat

A mérlegen belüli nettó kitétségek hátralevő futamidő szerinti megoszlása kitétségsztályonként (2022. december 31.)

Kitétségek	Éven belül	1-2 éven belüli	2-5 éven belüli	5 éven túli	Lejárt nélkül	Lejárt	Összesen
Központi kormányok és központi bankok, közintézmény, önkormányzat	62,797	11	1,667	28,995	8,888	0	102,358
Hitelintézetek	11,394	25,176	32,979	0	819	0	70,369
Vállalkozás	47,733	39,265	83,628	12,853	292	0	183,771
Lakosság	7	16	137	1,194	185	0	1,539
Ingatlannal fedezett	1	3	26	1,069	0	0	1,099
Nemteljesítő kitétségek	14.092401	781	442	441	353	45	2,077
- - - 10 290 - 300 Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	10	290	0	300
Egyéb tételek	0	0	0	0	2,856	0	2,856
Összesen	121,946	65,252	118,880	44,563	13,683	44,98	364,369

Vállalkozásokkal szembeni kitétségek ágazati megoszlásai (2022. december 31.)

Ágazat (TEÁOR)	Mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek nettó értékei
Mezőgazdaság	1,592
Bányászat, kőfejtés	1,876
Építőipar	18
Feldolgozóipar	70,330
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	51
Információ, kommunikáció	9,169
Ingatlanügyletek	1,954
Nagy- és kiskereskedelem	15,992
Oktatás	1,983
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	17,606
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	14,985
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	4,209
Szállítás és raktározás	18,712
Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás-ellátás	17,411
Vízellátás	1,400
Egyéb szolgáltatás	6,483
Összesen	183,771

Kitétség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok bemutatása (hitelkockázat-mérséklés hatásainak figyelembevétele nélkül, 2022. december 31)

Kitétség-osztály	Kitétség 2022.12.31	2022. Átlag
Központi kormányok és központi bankok, közintézmény	102,358	99,323
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	0	55
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások és multilaterális fejlesztési bankkal	70,369	61,724
Vállalkozások	183,771	189,313
Lakosság	1,539	1,668
Ingatlannal fedezett követelések	1,099	1,303
Késedelmes tételek	2,077	1,140
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0
Részvény jellegű kitétségek	300	370
Egyéb tételek	2,856	2,259
Összesen	364,369	357,154

Kitettség-osztályok partnertípus szerint bemutatása nettó értéken (2022. december 31.)

Partnertípus / bruttó kitettség	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettség	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Kormányzatok	99,061	0	0	0	0	0	0	0	99,061
Intézmények	3,297	69,244	9,016	0	0	0	10	0	81,567
Vállalat	0	1,125	174,755	0	0	1,524	0	0	177,404
Vállalati KKV	0	0	9,279	0	0	0	0	0	9,279
Lakosság	0	0	0	1,539	1,099	553	0	0	3,191
Egyéb	0	0	0	0	0	0	290	2,856	3,146
Összesen	102,358	70,369	183,771	1,539	1,099	2,077	300	2,856	364,369

A kitettségek hitelminősége kitettség-osztályonkénti bontásban (2022. december 31.)

Kitettség-osztályok	Bruttó kitettség		Az eredeti kitettséggel összefüggő értékelési korrekciók céltartalékok	Nettó kitettség
	Nemteljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek		
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettség szembeni kitettség	0	102,359	1	102,358
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettség	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettség	1,909	70,675	2,215	70,369
Lakossággal szembeni kitettség	2,064	1,681	1,956	1,789
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	5,616	185,295	5,521	183,771
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	577	1,197	372	1,403
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	342
Részvényjellegű kitettségek	0	319	19	300
Egyéb tételek	0	2,856	0	2,856
Összesen	10,165	373,256	10,084	364,369

Késedelmes kitettségek partnertípus bontásban (2022. december 31.)

Partnertípus	Bruttó kitettség
Bank	1,909
Vállalat	5,616
Lakosság	2,641
Összesen	10,165

Értékelési korrekciók partnertípus bontásban (2022. december 31.)

Partnertípus	Az eredeti kitettséggel összefüggő értékelési korrekciók és céltartalékok
Intézmény	2,210
Vállalat	5,527
Vállalati KKV	104
Lakosság	2,328
Egyéb	19
Összesen	10,084

A nettó kitétségek országonkénti megoszlása kitétségek-osztályonként (2022. december 31.)

Ország	Központi kormányzatok vagy központi bankok	Intézmények	Vállalkozások	Lakosság	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	Nemteljesítő kitétség	Részvényjellegű kitétségek	Egyéb kitétségek	Összesen
AE	0	1,125	0	0	0	0	0	0	1,125
AT	0	0	17,624	0	0	0	0	0	17,624
BE	0	634	0	0	0	0	0	0	634
CH	0	0	3,972	0	0	0	0	0	3,972
CZ	0	34	14,693	0	0	0	0	0	14,727
DE	0	0	8,014	0	0	0	0	0	8,014
EG	0	4,940	0	0	0	0	0	0	4,940
ES	0	0	3,603	3	15	0	0	0	3,621
FR	0	0	11,250	11	0	875	0	0	12,136
GB	0	5,290	0	3	0	23	0	0	5,316
GR	0	7,468	0	0	0	0	0	0	7,468
HK	0	0	12,773	0	0	0	0	0	12,773
HU	102,348	22,437	41,935	1,515	1,084	1,177	279	2,856	173,631
IE	0	0	6,477	0	0	2	0	0	6,478
IT	0	0	3,156	7	0	0	0	0	3,163
KR	11	0	20,377	0	0	0	21	0	20,409
KW	0	13,088	1,876	0	0	0	0	0	14,964
LU	0	0	6,872	0	0	0	0	0	6,872
NG	0	5,661	0	0	0	0	0	0	5,661
NL	0	1,066	12,099	0	0	0	0	0	13,165
PA	0	0	1,536	0	0	0	0	0	1,536
PL	0	5	7,256	0	0	0	0	0	7,261
QA	0	8,602	0	0	0	0	0	0	8,602
RO	0	4	0	0	0	0	0	0	4
RU	0	0	2,164	0	0	0	0	0	2,164
SK	0	2	166	0	0	0	0	0	168
US	0	11	7,926	0	0	0	0	0	7,937
Összesen	102,358	70,369	183,771	1,539	1,099	2,077	300	2,856	364,369

A kitettségek hitelminősége országokénti bontásban (2022. december 31.)

Ország	Bruttó kitettség		Az eredeti kitettséggel összefüggő értékelési korrekciók és célartalékok	Nettó kitettség
	Nemteljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek		
AE	1,251	1,130	1,256	1,125
AT	0	17,822	197	17,624
BE	0	634	0	634
CH	0	4,035	62	3,972
CZ	0	14,860	133	14,727
DE	0	8,057	42	8,014
EG	0	4,966	26	4,940
ES	0	3,967	346	3,621
FR	3,432	11,330	2,627	12,135
GB	24	5,312	20	5,316
GR	0	7,507	39	7,468
HK	0	12,773	0	12,773
HU	5,420	173,099	4,886	173,632
IE	10	6,511	43	6,478
IT	0	3,214	51	3,163
KR	0	20,464	56	20,409
KW	0	15,031	67	14,964
LU	0	6,928	56	6,872
NG	0	5,691	30	5,661
NL	0	13,189	23	13,166
PA	0	1,543	7	1,536
PL	0	7,281	20	7,261
QA	0	8,642	39	8,602
RO	0	4	0	4
RU	0	2,164	0	2,164
SK	0	168	0	168
US	0	7,967	30	7,937
IS	2	0	2	0
JP	26	0	26	0
Összesen	10,165	364,288	10,084	364,369

Minősített (hitelminőség romlást szenvedett és késedelmes) kitétségek országokénti megoszlása, partner típus - bruttó (2022. december 31.)

Ország	Vállalkozás	Lakosság	Intézmények	Az eredeti kitétséggel összefüggő értékelési korrekciók és céltartalékok
AE	1,251			1,251
FR	3,432			2,557
GB		24		1
HU	933	2,579	1,909	4,242
IE		10		9
IS		2		2
JP		26		26

Minősített (hitelminőség romlást szenvedett és késedelmes) kitétségek országokénti megoszlása, partner típus - nettó (2022. december 31.)

Ország	Vállalkozás	Lakosság
GB	0	23
HU	649	528
FR	875	0
IE	0	2

A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés- és céltartalék változása 2022-ben

Várható hitelezési veszteség részletezése – lakossági ügyfelek (2022. december 31.)

2022.12.31				
Nem pénzügyi vállalatok	12 havi várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség	Összesen
		- nem értékvesztett	- értékvesztett	
	(Stage 1)	(Stage 2)	(Stage 3)	
Egyenleg január 1-jén	8	319	2,894	3,221
Keletkeztetés és vásárlás miatti értékvesztés növekedés	18	1	13	33
A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	20	-129	-833	-941
Leírás miatti értékvesztés csökkenés	0	0	0	0
Kivezetés miatti értékvesztés csökkenés	0	0	0	0
Árfolyam- és egyéb változások	0	0	2	2
Egyenleg december 31-én	46	191	2,076	2,315

Várható hitelezési veszteség részletezése – nem pénzügyi vállalati ügyfelek (2022. december 31.)

2022.12.31				
Lakosság	12 havi várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség	Összesen
		- nem értékvesztett	- értékvesztett	
	(Stage 1)	(Stage 2)	(Stage 3)	
Egyenleg január 1-jén	836	503	6,543	7,882
Keletkeztetés és vásárlás miatti értékvesztés növekedés	261	1	1,333	1,594
A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	86	-389	1,214	911
Leírás miatti értékvesztés csökkenés	0	0	-5,331	-5,331
Kivezetés miatti értékvesztés csökkenés	0	0	0	0
Árfolyam- és egyéb változások	50	5	343	397
Egyenleg december 31-én	1,233	120	4,102	5,453

Várható hitelezési veszteség részletezése (2022. december 31.)

2022.12.31				
Összesen	12 havi várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség	Összesen
		- nem értékvesztett	- értékvesztett	
	(Stage 1)	(Stage 2)	(Stage 3)	
Egyenleg január 1-jén	866	823	9,435	11,124
Keletkeztetés és vásárlás miatti értékvesztés növekedés	280	2	1,346	1,628
A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	109	-517	2,508	2,100
Leírás miatti értékvesztés csökkenés	0	0	-5,331	-5,331
Kivezetés miatti értékvesztés csökkenés	0	0	0	0
Árfolyam- és egyéb változások	51	5	345	400
Egyenleg december 31-én	1,306	313	8,303	9,921

Az értékvesztés, illetve céltartalék meghatározása az ún. „kosaras módszer” (staging) alapján történik:

- az 1. értékvesztési kosárba (stage 1) a teljesítő kitétségek kerülnek, melyek esetén a következő 12 hónapban várhatóan bekövetkező hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni;

- a 2. értékvesztési kosárba (stage 2) azok az alulteljesítő (jelentős hitelkockázat növekedést mutató) ügylet kerülnek, melyek esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni;
- a 3. értékvesztési kosárba (stage 3) az egyedi minősítés alá vont (nem teljesítő) kitétségek kerülnek, melyeknél a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni.

A Bank egyedi módszerrel, a várható megtérülést, illetve a veszteségjellegű jövőbeni fizetési kötelezettség összegét figyelembe véve határozza meg az értékvesztés vagy céltartalékot összegét azon ügyletek (kitétségek) vonatkozásában, amelyek:

- objektív evidenciával érintettek vagy
- egyedileg jelentősek,
- illetve a fentebb említett mindkét kategóriába tartoznak.

A Bank a felmerült, de még be nem jelentett, azaz még előre nem látható, de portfólió szinten statisztikailag valószínűsíthetően bekövetkező, jövőbeli veszteségekre ún. csoportos módszerrel számít értékvesztést és céltartalékot azon ügyletek (kitétségek) vonatkozásában:

- amelyek nem egyedileg jelentősek és objektív evidenciával sem érintettek, vagy
- egyedileg jelentősek és/vagy objektív evidenciával érintettek.

A mérlegen belüli kitétségek értékvesztés számítását követően történik meg a folyamatban a mérlegen kívüli kitétségek egyszerűsített céltartalék számítása arra tekintettel, hogy a mérlegen kívüli kitétségeknek igazodniuk kell a mérlegen belüli kitétségek értékvesztés százalékához, minősítéséhez, vagyis a mérlegen kívüli kitétség örökli a mérlegen belüli ügylet értékvesztés százalékát és 'stage' besorolását.

Értékvesztés képzésre, felszabadításra alkalmazott szabályok: Az értékvesztés elszámolás, visszairás, 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 előírásokra. Az értékvesztés elszámolása és az alkalmazható ráták a vonatkozó szabályzatokban találhatóak.

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 a követeléseket és függő kötelezettségvállalásokat 'problémamentes', 'külön figyelendő', 'átlag alatti', 'kétes', 'rossz' kategóriák szerint minősíti attól függően, hogy az azok vonatkozásában számított értékvesztés, illetve céltartalék összegének a követelés összegéhez, illetve a függő kötelezettségvállalás összegéhez viszonyított százalékos értéke hogyan alakul.

A Bank a követeléseket és függő kötelezettségvállalásokat a következőképpen minősíti:

- 'problémamentes'-ként minősíti, ha az értékvesztés, illetve céltartalék százalékos értéke 0%;
- 'külön figyelendő'-ként minősíti, ha az értékvesztés, illetve céltartalék százalékos értéke 1%-10% közötti;
- 'átlag alatti'-ként minősíti, ha az értékvesztés, illetve céltartalék százalékos értéke 11%-30% közötti;
- 'kétes'-ként minősíti, ha az értékvesztés, illetve céltartalék százalékos értéke 31%-70%;
- 'rossz'-ként minősíti, ha az értékvesztés, illetve céltartalék százalékos értéke 71%-100% közötti.

7. Külső hitelminősítő

A kockázattal súlyozott kitettség 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%

8. Hitelezési kockázatokkal kapcsolatos információk

8.1. 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 értébecslés 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 kikényszeríthetőnek kell, hogy legyenek.

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

A Bank a hitelezési kockázat mérséklésére figyelembe vehető fedezeteket külön szabályzatban szabályozza a szabályozói tőkekövetelmények való megfelelés érdekében (a CRR szerint).

8.2. 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,
- bankgarancia.

Másodlagos biztosítékok

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

Kiegészítő fedezetek

- készfizetői kezességvállalás,
- idegen és saját váltó,
- azonnali beszedési megbízás.

2022. évben Központi kormány által kibocsátott garancia, illetve a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. kezességvállalása által közvetett kezességvállalás került elfogadásra.

A Magyar Köztársaság hosszú lejáratú adósságainak hitelminősítése: Baa2 (2022. december, Moody's).

A CRR 114. cikk (4) pontja értelmében a Bank 0 %-os kockázati súlyt alkalmaz a magyar állammal szembeni forintban denominált kitétségekhez, ezáltal a hozzárendelt hitelminősítési besorolás: 1. osztály.

Mérlegen belüli és kívüli nettósítást a Bank nem alkalmaz.

A szabályozás által elismert fedezetként elfogadott hitelderivatívák a következők:

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

A fent felsorolt hitelderivatívák közül a KDB Bank 2022. év során csak kamatsere ügylettel rendelkezett.

8.3. Késedelmes és értékvesztett fogalmak meghatározása

A nemzetközi irányelvek alapján egy ügyfél nemteljesítését akkor tekintjük megtörténtnek, ha a következő események közül valamelyik vagy mindkettő bekövetkezik:

- A Bank a rendelkezésre álló információk alapján úgy véli, hogy az ügyfél nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit a Bank irányában és emiatt az ügyfél irányában fennálló kintlévőségét, illetve az ügyféllel összefüggésben tett kötelezettségvállalását minősíti és arra értékvesztést, illetve céltartalékot képez,
- Az ügyfélnek a Bankkal szemben hitelkötelezettségével kapcsolatosan jelentős összegű késedelme áll fenn folyamatosan 90 napon keresztül.

Nemteljesítőként sorolja a Bank azon nem lakossági (vállalati) ügyleteket is, amelyek sem nem késedelmesek, sem nem képez azokkal kapcsolatosan a Bank értékvesztést vagy céltartalékot várható veszteségek fedezése céljából, amennyiben az ügyféllel szemben a Banknak más nemteljesítő ügylete áll fenn vagy a Bank az ügyféllel kapcsolatosan egyéb nemteljesítőként sorolt kötelezettségvállalást tett, amennyiben a nemteljesítő ügylet(ek) vagy kötelezettségvállalás(ok) összege vagy együttes összege meghaladják az ügyféllel szembeni teljes kitétség (kintlévőség plusz kötelezettségvállalások) összegének 20%-át.

A késedelmes napok számlálása akkor kezdődik, amikor a jelentős összegű lejárt tartozás keletkezik az ügylettel kapcsolatosan. A késedelmes napok számlálása megszakad, amennyiben

az ügyfél a lejárt tartozást megfizeti és nem áll fenn jelentős összegű, egyéb késedelmes tartozása.

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

2022. évben hitelezési kockázat-mérséklés során a Központi kormány által kibocsátott garancia, a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. kezességvállalása, illetve óvadéki betét fedezet került figyelembevételre. A hitelezési kockázat-mérséklés során piaci- vagy hitelezési kockázati koncentráció nem merült fel.

Kitettség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembevétele előtti és utáni, valamint hitel-egyenértékesítési tényezők utáni összege kitettség-osztályonkénti bontásban (2022. december 31.)

Kitettség-osztály	Hitelkockázat mérséklés figyelembe vétele előtti kitettség		Figyelembe vett fedezetek: ebből garancia	Hitelkockázat mérséklés figyelembe vétele utáni kitettség	Hitel-egyenértékesítési tényezők figyelembevétele utáni kitettség
	Bruttó	Nettó			
Központi kormányok és központi bankok	102,359	102,358	0	102,358	101,222
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	0	0	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások és multilaterális fejlesztési bankkal	70,675	70,369	47,907	70,369	98,516
Vállalkozások	185,201	183,771	0	183,771	150,555
Lakosság	1,681	1,539	0	1,539	1,538
Ingatlannal fedezett követelések	1,197	1,099	0	1,099	1,099
Késedelmes tételek	10,165	2,077	0	2,077	2,077
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0
Részvény jellegű kitettségek	319	300	0	300	300
Egyéb tételek	2,856	2,856	0	2,856	2,856
Összesen	374,453	364,369	47,907	364,369	358,162

9. Kereskedési könyv, kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók

A Bank 2009. január 1. kezdőnappal vezette be a kereskedési könyvi nyilvántartásait, melyet a CRR I. Cím 3 Fejezet előírások szerint vezet. A Bank kereskedési pozíciója jellemzően nem kiemelkedő nagyságrendű. Ennek megfelelően 2022. december 31-én a kereskedési könyvi tételekre meghatározott tőkekövetelmény 780 millió forint volt.

Kereskedési könyvben nem szereplő részvények (2022. december 31.)

Értékpapír megnevezése	Deviza	Tőzsdén kereskedett	Bekerülési érték eredeti devizában	Bekerülési érték devizában (m HUF)	IFRS értéken deviza	Piaci értéken (M HUF)	Értékelési különbözet eredeti deviza	Értékelési különbözet eredeti deviza (M HUF)
EUR-ban denominált részvények	EUR	nem	3	0	0	0	0	0
KRW-ben denominált részvények	KRW	nem	62	19	17	5	-46	-14
USD-ben denominált részvények	USD	nem	56*	21*	1	332	1	311
<i>Összesen</i>				19		337		297

*az USD soron lévő bekerülési értékek ezer devizában van feltüntetve

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 az 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, 2022. december 31.)

2022.12.31	
<i>Aktuális érték</i>	(CCY)
534,514,578	HUF
88,701	USD
-290,499	EUR
-147	CHF
452,205,922	Aggregált

10. Partner kockázattal kapcsolatos információk

A Bank az eredeti kitettség szerinti módszerrel számítja a partnerkockázatot.

Származtatott ügyletek, partnerkockázatból származó hitelkockázat (2022. december 31.)

Kitettség	Partnerkockázatból származó hitelkockázat
0%	0
20%	3,902
50%	0
100%	0
Származtatott ügyletek összesen	3,902

11. Működési kockázattal kapcsolatos információk

A Bank működési kockázat tőkekövetelményének meghatározására az Alapmutató Módszert alkalmazza. A tőkekövetelmény összege 1,090 millió forint.

12. Tőkeáttétellel kapcsolatos információk

A Bank a CRR 499. cikk (2) bekezdése alapján a CRR 499. cikk (1) bekezdés b) pontjának megfelelően, az alapvető tőke fogalmát alapul véve jelenti a tőkeáttételi mutatót. Adatszolgáltatási számítási módszere: negyedéves. A Bank a CRR 451. cikk (1) bekezdés b) pontja alapján nyilvánosságra hozza az egyedi tőkeáttételi mutatót.

Tőkeáttételi mutató levezetése (2022. december 31.)

LRSum tábla: A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése

		Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	349,190
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségmentességérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	3,902
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel- egyenértékesítése)	5,070
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmentességérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)	0
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmentességérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	0
7	Egyéb kiigazítások	-1,439
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmentességérték	356,723

LRCOM tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott kitettségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	358,162
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-1,439
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	356,723
Származtatott kitettségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	891
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	3,011
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	
6	Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszaírása	
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek)	
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	
11	Származtatott kitettségek összesen (a 4–10. sorok összege)	3,902

Értékpapír-finanszírozási kitétségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	
15	Megbízotti ügyletek kitétsége	
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)	
16	Értékpapír-finanszírozási kitétségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek		
17	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névértéken	11,276
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-6,206
19	Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17. és 18. sor összege)	5,070
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitétségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	
Tőke és teljes kitétségérték		
20	T1 tőke	28,932
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	358,162
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	7.92%

A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyongazdálkodás keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	
EU-24	Bizalmi vagyongazdálkodás keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	

LRSpl tábla: Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	349,190
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	0
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	349,190
EU-4	Fedezett kötvények	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	99,947
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0
EU-7	Intézmények	66,365
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	1,099
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	1,537
EU-10	Vállalati	175,010
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	2,076
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	3,156

LRQua tábla: Kiegészítés a tőkeáttételi mutatóval kapcsolatban

1	A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások leírása	A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások keretében a Bank a tőkeáttételi mutatóját negyedévente monitorozza. A mutató értéke az elmúlt negyedévekben 7 és 10 százalék között mozgott. A Bank figyelmeztető minimum szintként a Baseli bizottság által javasolt 3 százalékos küszöbértéket alkalmazza.
2	Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik	A tőkeáttételi mutató változására az alapvetőtőke valamint a kockázattal súlyozott eszközök értékének megváltozása van hatással. Az alapvetőtőke esetében a 2018. év végi nyereség eredményezte a növekedést. A kockázattal súlyozott kitétséérték csökkenését a Bank hitelportfóliójának csökkenése okozta.

13. Eszköz- és tőkearányos jövedelmezőségi mutatók
Eszköz- és tőkearányos jövedelmezőségi mutatók (2022. december 31.)

Megnevezés	Összesen
Adózott eredmény	-476
Eszköz állomány	351,744
ROA	-0,14%
Saját tőke	30,372
ROE	-1,57%