

KDB Bank Európa Zrt.

Kockázatokkal és tőke megfeleléssel kapcsolatos
nyilvánosságra hozatala a 2023. évre vonatkozóan

Budapest, 2024. május 31.

Tartalomjegyzék

1. A Bank kockázati stratégiája	4
1.1. Általános felépítés	4
1.2. Kockázatvállalási politika	5
1.3. Kockázatvállalási hajlandóság	6
1.4. A Bank kockázati szerkezete	8
1.4.1. Hitelkockázat	9
1.4.2. Piaci kockázat	10
1.4.3. Partnerkockázat	11
1.4.4. Likviditási kockázat	11
1.4.5. Működési kockázat	12
1.4.6. Egyéb kockázatok	14
1.7. Kockázatkezelési szervezet	15
2. Vállalatirányítási rendszerre vonatkozó információk	15
2.1. Munkaerő felvételi politika vezetői testületek esetében	15
2.2. A vezető testület tagjainak kiválasztása	16
2.3. Diverzitási politika	17
2.4. A javadalmazással kapcsolatos információk	18
3. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk	19
4. Tőkepufferek	22
5. A KDB Bank tőke megfelelése	23
5.1. Belső tőke megfelelés	23
5.2. Szabályozói tőke követelmény	24
5.2.1. Hitelezési kockázat (2022.12.31.)	25
5.2.2. Piaci kockázatok tőke követelménye (2022.12.31.)	26
5.2.3. Működési kockázat tőke követelménye (2022.12.31.)	26
5.3. Összefoglaló a Bank azon módszeréről, amely annak értékelésére szolgál, hogy a belső tőke elégséges-e az aktuális és jövőbeli tevékenységekhez	27
6. Hitelezési- és felhígulási kockázat	28
7. Külső hitelminősítő	37
8. Hitelezési kockázatokkal kapcsolatos információk	38
8.1. A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai ...	38
8.2. Az elismert biztosítékok fő típusai	39

8.3. Késedelmes és értékvesztett fogalmak meghatározása.....	40
8.4. Hitelezési kockázat-mérséklés során felmerülő piaci- vagy hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk	41
9. Kereskedési könyv, kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók.....	42
10. Partner kockázattal kapcsolatos információk	43
11. Működési kockázattal kapcsolatos információk.....	44
12. Tőkeáttétellel kapcsolatos információk	44
13. Eszköz- és tőkearányos jövedelmezőségi mutatók	48

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 2023. 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 Kockázatkezelési és Hitel-felülvizsgáló Osztály, mely a Tervezési és Kockázatkezelési 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 szervesen 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 Igazgatóság. A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó belső limitek (ügyfél, ágazati, országkockázati limit, stb.) meghatározását, illetve módosítását a Hitelvizsgáló 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 pozícionált az ázsiai vállalatok körében. A Bank önmagát az ázsiai ügyfeleket kiszolgáló vezető ázsiai bankként pozícionálja, 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 Osztály 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 (2023)

Megnevezés	2023. Átlag
Likviditási puffer	94,686
Összeses nettó likviditás kiáramlás	37,373
Likviditás fedezeti ráta (%)	253%

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 kockázatokat, 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 nyomon 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 kitettségek 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 felülvizsgálatra, 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 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 (2023. december 31.)

BOD	Titulus	Intézmény	Végzettség	Végzettség éve
Kwon Yong Il	Elnök	University ofSe	Bachelor of Arts	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 üzemmérnök	1992
Lee Sung Ho	Tag	Sogang University	Bachelor of Economics	2001
Choi Chi Young	Tag	Yonsei University	Business Administration BA	2004
Bae Seong Ho	Tag	Soongsil University	Bachelor of Engineering	1991
Kwon Yong Il	Elnök	University ofSe	Bachelor of Arts	1991
SB				
Kim Sunn Woo	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	Tiszteletdíj	Alapbér	Kiküldetési pótlék	Iskolai támogatás							
39 fő	Kiemelt személy	13,680,000 Ft	653,808,831 Ft	79,903,548 Ft	56,445,411 Ft							
Költözési támogatás	Költöztetési támogatás	Lakhatási támogatás	Vezetői pótlék	Adóköteles kiküldetési pótlék	Kafetéria	Megtakarítási betét	Biztosítás	Hozzá tartozói költség	SZJA kompenzáció	Ajánlási bónusz	Törzsgárda és egyéb jutalom	Teljesítményfüggő javadalmazás
52,270,109 Ft	16,969,025 Ft	97,102,788 Ft	36,901,919 Ft	482,820 Ft	1,937,577 Ft	603,611 Ft	21,323,128 Ft	7,725,389 Ft	57,305,744 Ft	400,000 Ft	28,955,577 Ft	0 Ft

A 2023. 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 2023. évben	
Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület	432,283,728 Ft
Befektetési bank	0
Lakossági bank	674,860,594 Ft
Eszközkezelés	0
Vállalati funkciók	1,213,929,417 Ft
Független kontroll funkciók	258,345,457 Ft
Egyéb	0

Kiemelt személyek javadalmazása 2023. évben	
Kiemelt személyek száma	39
Tárgyévi összes alapjavadalmazás	1,125,815,513 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 2023-ban 6 db Felügyelő Bizottsági és 7 db Igazgatósági ülést tartott.

3. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

Megnevezés	Összeg
SZAVATOLÓTŐKE	54,489
T1 TŐKE	35,350
CET1 TŐKE	35,350
CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	28,980
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 (ázsíó)	42
(-) 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	7,642
Előző évek eredménytartaléka	1,049
Figyelembe vehető nyereség/veszteség	6,593
Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	6,593
(-) Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-276
Egyéb tartalékok	0
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	-32
(-) Értékpapírosított eszközökből származó növekedés a saját tőkében	0
Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka	0

___ Valós értéken értékelt kötelezettségekben a saját hitelkockázat változásából származó halmozott nyereség vagy veszteség	0
___ Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valósérték-növekedés és -csökkenés	0
___(-) Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció	-32
___(-) Cégérték (goodwill)	0
___(-) Immateriális javak között elszámolt cégérték	0
___(-) Jelentős részesedések értékelésébe beszámított cégérték	0
___ Cégértékhez kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	0
___ A leányvállalatok cégértékére vonatkozó, a leányvállalatok konszolidálásából származó, harmadik személyeknek tulajdonítható számviteli átértékelés	-1,096
___(-) Egyéb immateriális javak	-1,096
___(-) Egyéb immateriális javak a halasztott adókötelezettségek levonása előtt	0
___ Egyéb immateriális javakhoz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	0
___ A leányvállalatok cégértéken 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	-282
___(-) 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	19,139
___ T2 tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	19,139
___ Teljes egészében befizetett, közvetlenül kibocsátott tőkeinstrumentumok	19,139
___ 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 többete 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% (5,753 millió forint), az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer minimális volt 2023 év végén.

5. A KDB Bank tőke megfelelése

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

- Hitelezési kockázat: sztenderd módszer (CRR Második Rész II. Cím 2. Fejezet)
- Partnerkockázati kitettség számításánál: eredeti kitettség szerinti módszer (2019/876 EU rendelet – 273a - és 282. cikkek)
- 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 tőke követelményen túl a Pillér II. keretében saját belső eljárása szerint tőke követelményt számít.

A tőke követelmény 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	<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 (hatás a tőkére)</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>

Belső tőke-megfelelési mutató: A kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke és a belső módszer alapján meghatározott, kockázatokkal súlyozott kitétségek hányadosa, mértéke 17.02% (2023. december 31-én).

5.2. Szabályozói tőkekövetelmény

Megnevezés	Tőkekövetelmény
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	16,756
Piaci kockázat tőkekövetelménye	0
Működési kockázat tőkekövetelménye	1,645
A hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitétségértéke	88
Összes tőkekövetelmény	18,412
Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke	54,489
Megnevezés	Tőke megfelelési mutatók (%)
CET1 tőke megfelelési mutató (%)	15,36
T1 tőke megfelelési mutató (%)	15,36
Tőke-megfelelési mutató (%)	23,68

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

5.2.1. Hitelezési kockázat (2023.12.31.)

Megnevezés	RWA	Tőkekövetelmény
Központi kormányval, központi bankkal szembeni kitettség	27,527	2,202
Regionális kormány vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	20	2
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	0	0
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0
Hitelintézettel befektetési vállalkozással szembeni kitettség	20,996	1,680
Vállalkozással szembeni kitettség	156,183	12,495
Lakossággal szembeni kitettség*	0	0
Ingtatlannal fedezett kitettség	279	22
Késedelmes tételek	1,061	85
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	1,121	90
Egyéb tételek	2,768	181
Összesen	209,456	16,756

*A Bank 2023-ban megvizsgálta a lakossági ügyfelek besorolását, melynek eredményeképpen a vállalati kitettségi osztályba kerültek átsorolásra.

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 (2023.12.31.)

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

Megnevezés	Tőkekövetelmény
Tárgyévet megelőző 3. év bruttó jövedelme	6,885
Tárgyévet megelőző 2. év bruttó jövedelme	11,064
Tárgyévet megelőző 1. év bruttó jövedelme	14,952
<i>Időszak átlaga</i>	<i>10,967</i>
Alapmutató módszerével számolt 15%-os tőkekövetelmény	1,645

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 kitétségszintek szerint (2023. 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	89,421	0	0	28,995	21,624	0	140,040
Hitelintézetek	8,685	7,684	22,549	10	1,175	0	40,103
Vállalkozás	55,278	20,356	96,010	10,413	443	0	182,500
Lakosság	0	0	0	0	0	0	0
Ingatlannal fedezett	2	5	115	676	0	0	798
Nemteljesítő kitétségek	215	0	65	257	199	0	736
Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	1,121	0	1,121
Egyéb tételek	0	0	0	0	3,049	0	3,049
Összesen	153,601	28,045	118,739	40,351	27,611	0	368,348

Vállalkozásokkal szembeni kitétségek ágazati megoszlásai (2023. december 31.)

Ágazat (TEÁOR)	Mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek nettó értékei
Mezőgazdaság	1,518
Feldolgozóipar	94,776
Információ, kommunikáció	7,083
Ingatlanügyletek	1,278
Nagy- és kiskereskedelem	9,926
Oktatás	950
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	25,604
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	3,810
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	7,154
Szállítás és raktározás	14,891
Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás-ellátás	13,361
Vízellátás	1,333
Egyéb szolgáltatás	1,752
Összesen	183,437

Kitettség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok bemutatása (hitelkockázat-mérséklés hatásainak figyelembevétele nélkül, 2023. december 31)

Kitettség-osztály	Kitettség 2023.12.31	2023. Átlag
Központi kormányok és központi bankok, közintézmény	142,272	103,713
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	104	26
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások és multilaterális fejlesztési bankkal	40,463	49,484
Vállalkozások	183,437	173,872
Lakosság	0	0
Ingatlannal fedezett követelések	798	931
Késedelmes tételek	736	1,546
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0
Részvény jellegű kitettségek	1,121	376
Egyéb tételek	3,049	3,045
Összesen	371,980	332,993

Kitettség-osztályok partnertípus szerint bemutatása nettó értéken (2023. december 31.)

Partnertípus / bruttó kitettség	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettség	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Kormányzatok	142,272	104	-	-	-	-	-	-	-	142,376
Intézmények	-	-	40,204	2,079	-	-	-	-	-	42,283
Vállalat	-	-	-	180,009	-	-	456	-	-	180,465
Vállalati KKV	-	-	-	562	-	-	-	-	-	562
Lakosság	-	-	-	1,349	-	798	280	-	-	2,427
Egyéb	-	-	-	-	-	-	-	1,121	3,049	4,170
Összesen	142,272	104	40,204	183,437	-	798	736	1,121	3,049	371,722

A kitettségek hitelminősége kitettség-osztályonkénti bontásban (2023. december 31.)

Kitettség-osztályok	Bruttó kitettség		Az eredeti kitettséggel összefüggő értékelési korrekciók és céltartalékok	Nettó kitettség
	Nemteljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek		
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettség	0	142,272	0	142,272
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettség	0	104	0	104
Intézményekkel szembeni kitettség	1,997	40,813	2,347	40,463
Lakossággal szembeni kitettség	2,004	0	1,847	156
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	1,830	185,258	3,195	183,893
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	186	831	95	922
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	1,121	0	1,121
Egyéb tételek	0	3,049	0	3,049
Összesen	6,017	373,448	7,484	371,980

Késedelmes kitettségek partnertípus bontásban (2023. december 31.)

Partnertípus	Bruttó kitettség
Bank	1,997
Vállalat	1,830
Lakosság	2, 190
Összesen	6,07

Értékelési korrekciók partnertípus bontásban (2023. december 31.)

Partnertípus	Az eredeti kitettséggel összefüggő értékelési korrekciók és céltartalékok
Intézmény	2,346
Vállalat	3,117
Vállalati KKV	44
Lakosság	2,021
Összesen	7,484

A nettó kitettségek országokénti megoszlása kitettség-osztályonként (2023. december 31.)

Ország	Központi kormányzatok vagy központi bankok	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	Intézmények	Vállalkozások	Lakosság	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	Nemteljesítő kitettség	Részvényjelleű kitettségek	Egyéb kitettségek	Összesen
AE	0	0	1,036	0	0	0	0	0	0	1,036
AT	0	0	0	20,033	0	0	0	0	0	20,033
BE	0	0	180	0	0	0	0	0	0	180
CZ	0	0	29	13,276	0	0	0	0	0	13,305
DE	0	0	0	22,754	0	0	0	0	0	22,754
EG	0	0	4,553	0	0	0	0	0	0	4,553
ES	0	0	0	3,825	0	14	0	0	0	3,839
FR	0	0	0	10,978	0	0	0	0	0	10,978
GB	0	0	3,559	3	0	0	21	0	0	3,583
HU	142,261	1044	10,862	48,349	0	784	715	104	3,049	206,229
IE	0	0	0	5,551	0	0	0	0	0	5,551
IT	0	0	0	3,056	0	0	0	0	0	3,056
KR	10	0	0	34,875	0	0	0	1,017	0	35,902
KW	0	0	8,590	0	0	0	0	0	0	8,590
LU	0	0	0	5,338	0	0	0	0	0	5,338
NG	0	0	5,213	0	0	0	0	0	0	5,213
NL	0	0	0	3,423	0	0	0	0	0	3,423
PA	0	0	0	1,088	0	0	0	0	0	1,088
PL	0	0	33	3,645	0	0	0	0	0	3,677
QA	0	0	6,319	0	0	0	0	0	0	6,319
RO	0	0	18	0	0	0	0	0	0	18
SK	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1
US	0	0	71	7,243	0	0	0	0	0	7,314
Összesen	142,272	104	40,463	183,436	0	798	736	1,121	3,049	371,980

A kitettségek hitelminősége országokénti bontásban (2023. december 31.)

Ország	Bruttó kitettség		Az eredeti kitettséggel összefüggő értékelési korrekciók és céltartalékok	Nettó kitettség
	Nemteljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek		
AE	1,178	1,045	1,187	1,036
AT	0	20,300	266	20,033
BE	0	180	0	180
CH	-	-	-	-
CZ	0	13,431	126	13,305
DE	0	22,997	242	22,754
EG	-	4,594	42	4,553
ES	-	3,878	39	3,839
FR	0	11,088	109	10,979
GB	22	3,588	28	3,582
GR	-	-	-	-
HK	0	0	0	0
HU	4,782	206,379	4,932	206,229
IE	3	5,595	48	5,551
IT	0	3,070	14	3,056
KR	0	35,960	58	35,902
KW	-	8,665	75	8,590
LU	-	5,407	69	5,338
NG	-	5,261	48	5,213
NL	-	3,448	25	3,423
PA	-	1,097	9	1,088
PL	-	3,709	32	3,677
QA	-	6,375	55	6,319
RO	0	18	0	18
RU	-	-	-	-
SK	0	1	0	1
US	-	7,361	47	7,314
IS	2	-	2	-
CA	0	0	0	0
CN	0	0	0	0
CY	0	0	0	0
HR	0	0	0	0
IL	0	0	0	0
KZ	0	0	0	0
MY	0	0	0	0
SC	0	0	0	0
VN	0	0	0	0
JP	29	-	29	-
Összesen	6,017	373,447	7,484	371,980

Minősített (hitelminőség romlást szenvedett és késedelmes) kitétségek országokénti megoszlása, partner típus - bruttó (2023. december 31.)

Ország	Vállalkozás	Lakosság	Intézmények	Az eredeti kitétséggel összefüggő értékelési korrekciók és céltartalékok
AE	1,178			1,178
GB		22		1
HU	652	2,134	1,997	4,067
IE		3		3
IS		2		2
JP		29		29

Minősített (hitelminőség romlást szenvedett és késedelmes) kitétségek országokénti megoszlása, partner típus - nettó (2023. december 31.)

Ország	Vállalkozás	Lakosság
GB	0	21
HU	456	259

A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés- és céltartalék változása 2023-ben

Várható hitelezési veszteség részletezése – lakossági ügyfelek (2023. december 31.)

2023.12.31				
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	47	192	2,075	2,314
Keletkeztetés és vásárlás miatti értékvesztés növekedés	2	0	4	6
A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	-16	-115	94	-37
Leírás miatti értékvesztés csökkenés	0	0	-257	-257
Kivezetés miatti értékvesztés csökkenés	0	0	0	0
Árfolyam- és egyéb változások	0	0	0	0
Egyenleg december 31-én	33	77	1,916	2,026

Várható hitelezési veszteség részletezése – nem pénzügyi vállalati ügyfelek (2023. december 31.)

2023.12.31				
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	1,452	120	4,099	5,671
Keletkeztetés és vásárlás miatti értékvesztés növekedés	472	0	1	473
A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	47	71	2,084	2,202
Leírás miatti értékvesztés csökkenés	0	0	-2,608	-2,608
Kivezetés miatti értékvesztés csökkenés	0	0	0	0
Árfolyam- és egyéb változások	-73	-7	-211	-291
Egyenleg december 31-én	1,898	184	3,365	5,447

Várható hitelezési veszteség részletezése (2023. december 31.)

2023.12.31				
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	1,525	313	8,078	9,916
Keletkeztetés és vásárlás miatti értékvesztés növekedés	555	0	5	560
A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	-65	-44	273	164
Leírás miatti értékvesztés csökkenés	0	0	-2,865	-2,865
Kivezetés miatti értékvesztés csökkenés	0	0	0	0
Árfolyam- és egyéb változások	-74	-7	-211	-292
Egyenleg december 31-én	1,941	262	5,280	7,483

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

- az 1. értékvesztési kosárba (stage 1) a teljesítő kintlétségek 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.

2023. 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 (2023. 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),
- kamatcsere ügylet,
- hitelkockázati eseményhez kapcsolódó értékpapírok készpénzes finanszírozásuk mértékéig (CLN).

A fent felsorolt hitelderivatívák közül a KDB Bank 2023. év során csak kamatcsere 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

2023. 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 (2023. december 31.)

Kitettség-osztály	Hitelkockázat mérséklés figyelembe vétele előtti kitettség		Figyelembe vett fedezetek: ebből garancia	Hitelkockázat mérséklés figyelembe vétele utáni kitettség	Hitel-egyenértékesítési tényezők figyelembevétel utáni kitettség
	Bruttó	Nettó			
Központi kormányok és központi bankok	142,272	142,272	0	154,113	152,529
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	104	104	0	104	104
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások és multilaterális fejlesztési bankkal	40,813	40,463	26,507	55,456	55,404
Vállalkozások	180,258	183,437	0	156,603	156,270
Lakosság	0	0	0	0	0
Ingatlannal fedezett követelések	831	798	0	798	798
Késedelmes tételek	6,017	736	0	736	736
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0
Részvény jellegű kitettségek	1,121	1,121	0	1,121	1,121
Egyéb tételek	3,049	3,049	0	3,049	3,049
Összesen	379,464	371,980	26,507	371,980	370,011

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 2023. december 31-én a kereskedési könyvi tételekre meghatározott tőkekövetelmény 52 millió forint volt.

Kereskedési könyvben nem szereplő részvények (2023. 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	0	0	0	0	0	0
KRW-ben denominált részvények	KRW	nem	0	0	0	0	0	0
USD-ben denominált részvények	USD	nem	52*	18*	1	206	1	188
<i>Összesen</i>				18		206		188

*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 mérlegén 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, 2023. december 31.)

2023.12.31	
<i>Aktuális érték</i>	(CCY)
677,416,912	HUF
594,161	USD
-491,564	EUR
-4,921	CHF
693,570,292	Aggregált

10. Partner kockázattal kapcsolatos információk

A Bank az eredeti kitétség szerinti módszerrel számítja a partnerkockázatot.

Származtatott ügyletek, partnerkockázatból származó hitelkockázat (2023. december 31.)

Kitétség	Partnerkockázatból származó hitelkockázat
0%	0
20%	259
50%	0
100%	0
Származtatott ügyletek összesen	259

11. Működési kockázattal kapcsolatos információk

A Bank működési kockázat tőkekövetelményének meghatározására az Alapmutató Módszert alkalmazza. A tőkekövetelmény összege 1,645 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 (2023. 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	369,444
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 kitétségmentességének számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	259
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel- egyenértékesítése)	1,404
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmentességének 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 kitétségmentességének megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	0
7	Egyéb kiigazítások	-1,096
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmentességének	370,011

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)	370,011
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-1,096
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	369,290
Származtatott kitettségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	92
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	0
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	259
6	Származtatott ügyletkező 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)	259

Értékpapír-finanszírozási kitettségek		
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 kitettsége	
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	
15	Megbízotti ügyletek kitettsége	
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	
16	Értékpapír-finanszírozási kitettségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek		
17	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névértéken	3,374
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-1,970
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	1,404
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitettségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitettségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségek))	
Tőke és teljes kitettségérték		
20	T1 tőke	35,350
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	370,011
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	9,55%

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 kitétségek bontása (a származtatott és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)

		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
EU-1	Mérlegen belüli kitétségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	369,444
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitétségek	0
EU-3	Banki könyvben szereplő kitétségek, ebből	369,444
EU-4	Fedezett kötvények	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitétségek	140,040
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	0
EU-7	Intézmények	40,103
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	798
EU-9	Lakossággal szembeni kitétségek	0
EU-10	Vállalati	182,500
EU-11	Nemteljesítő kitétségek	736
EU-12	Egyéb kitétségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	5,266

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 (2023. december 31.)

Megnevezés	Összesen
Adózott eredmény	6,593
Eszköz állomány	369,823
ROA	1,78%
Saját tőke	37,962
ROE	17,37%