

KDB Bank Európa Zrt.

Kockázatokkal és tőke megfeleléssel kapcsolatos
nyilvánosságra hozatala a 2024. évre vonatkozóan

Budapest, 2025. 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	17
3. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk	21
4. Tőkepufferek	24
5. A KDB Bank tőke megfelelése	24
5.1. Belső tőke megfelelés	25
5.2. Szabályozói tőke követelmény	26
5.2.1. Hitelezési kockázat (2024.12.31.)	27
5.2.2. Piaci kockázatok tőke követelménye (2024.12.31.)	28
5.2.3. Működési kockázat tőke követelménye (2024.12.31.)	28
5.3. Összefoglaló a Bank azon módszeréről, amely annak értékelésére szolgál, hogy a belső tőke elégséges-e az aktuális és jövőbeli tevékenységekhez	29
6. Hitelezési- és felhígulási kockázat	30
7. Külső hitelminősítő	39

8. Hitelezési kockázatokkal kapcsolatos információk	40
8.1. A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai ...	40
8.2. Az elismert biztosítékok fő típusai	41
8.3. Késedelmes és értékvesztett fogalmak meghatározása	42
8.4. Hitelezési kockázat-mérséklés során felmerülő piaci- vagy hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk	43
9. Kereskedési könyv, kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók	44
10. Partner kockázattal kapcsolatos információk	45
11. Működési kockázattal kapcsolatos információk	46
12. Tőkeáttétellel kapcsolatos információk	46
13. Eszköz- és tőkearányos jövedelmezőségi mutatók	50

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 2024. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standard-ek 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%).

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 (2024)

Megnevezés	2024. Átlag
Likviditási puffer	96,414
Összeses nettó likviditás kiáramlás	48,826
Likviditás fedezeti ráta (%)	197%

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 (2024. december 31.)

BOD	Titulus	Intézmény	Végzettség	Végzettség éve
Kwon Yong Il	Elnök	University of Se	Bachelor of Arts	1991
dr. Zéman Zoltán	Tag	Gödöllői Agrártudományi Egyetem	Vállalatgazdasági üzem-mérnök	1992
Lee Sukil	Tag	Sungkyunkwan University	Business Administration BA	2008
Choi Chi Young	Tag	Yonsei University	Business Administration BA	2004
Choi Woong Soo	Tag	Judge Business School, University of Cambridge	Master of Business Administration	2013
Yoo Myung Hwan	Tag	Korea Advanced Institute of Science and Technology	Master of Science	2004
Kurunczi József	Tag	Budapesti Műszaki és Gazdaságtudományi Egyetem	Okleveles közgazdász MBA	2010
SB				
Seo In Won	Elnök	Sogang University	Bachelor of Science (Mathematics and Business Administration)	1994
Kim Dong Kyun	Tag	Korea Advanced Institute of Science and Technology	Master of Business Administration, Finance MBA	2012
Kim Nohyun	Tag	Pusan National University	Bachelor of Economics	1994

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
dr. Zéman Zoltán	Igazgatóság	Külső Igazgatósági tag	420,000 Ft	5,040,000 Ft

2.4. A javadalmazással kapcsolatos információk

Érintett		Státusz		Tiszteletdíj		Alapbér		Kiküldetési pótlék		Iskolai támogatás		
31 fő		Kiemelt személy		10,640,000 HUF		688,945,759 Ft		82,368,909 Ft		71,384,255 Ft		
Nyugdíjazási 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
17,338,510 Ft	17,338,510 Ft	97,211,542 Ft	35,799,584 Ft	294,064 HUF	4,062,501 Ft	878,123 Ft	20,574,644 Ft	4,007,334 Ft	56,989,132 Ft	140,000 Ft	540,000 Ft	0 Ft

A 2024. év során teljesítménybérezésben érintett alkalmazottak száma: 0 fő.

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

CRR 450. cikke alapján az alábbiakat közöljük:

a) tájékoztatás a javadalmazási politika meghatározása céljára alkalmazott döntéshozatali eljárásról, valamint a javadalmazás felügyeletét biztosító fő testület által az üzleti év során tartott ülések számáról, illetve ennek keretében – amennyiben releváns – a javadalmazási bizottság összetételéről és megbízatásáról, a javadalmazási politika meghatározásához igénybe vett külső tanácsadóról, és az e kérdésben érintett érdekelt felek szerepéről;

Javadalmazási bizottság a Bankban nincsen.

A Javadalmazási Politikát a Bank Felügyelő Bizottsága jogosult jóváhagyni.

A Felügyelő Bizottság által 2024-ben tartott ülések száma: 8

b) a munkavállalók javadalmazása és teljesítménye közötti összefüggésre vonatkozó információk;

A Bank egyéni teljesítmény értékelési rendszert működtet, azonban ahhoz változóbér közvetlenül nem társul, teljesítmény alapú juttatás a Bankban nincsen.

c) a javadalmazási rendszer legfontosabb jellemzői, beleértve a teljesítmény méréséhez és a kockázat szerinti jövedelemkorrekcióhoz használt kritériumokra, a halasztott javadalmazásra vonatkozó politikára és a javadalmazási jogosultságokra vonatkozó információkat is;

Jelenleg a Banknál nem releváns, mivel a javadalmazási rendszer jellemzően alpbér jellegű juttatásokból áll.

d) a javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti, a 2013/36/EU irányelv 94. cikke (1) bekezdése g) pontjának megfelelően meghatározott arányok;

Jelenleg a Banknál nem releváns, mivel a javadalmazási rendszer jellemzően alpbér jellegű juttatásokból áll. A rögzített összetevők aránya 2024-ben 100 %.

e) az azokra a teljesítménykritériumokra vonatkozó információk, amelyeken a részvényekre, opciókra, vagy a javadalmazás változó összetevőire való jogosultság alapul; *(jelenleg a Banknál nem releváns)*

f) a változó összetevőt is tartalmazó javadalmazás és az esetleges egyéb, nem pénzbeli juttatások fő paraméterei és logikai alapja; *(jelenleg a Banknál nem releváns)*

g) a javadalmazás összesített számszerű adatai, tevékenységi körökre lebontva;

Kategóriánként összes javadalmazás 2024. évben	
Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület	446,046,321
Befektetési bank	0
Lakossági bank	737,923,406 Ft
Eszközkezelés	0
Vállalati funkciók	1,154,966,326 Ft
Független kontroll funkciók	235,268,028 Ft
Egyéb	0

h) a javadalmazás összesített számszerű adatai, a felsővezetőkre és azon munkavállalókra lebontva, akiknek a szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmények kockázati profiljára, az alábbiak megjelölésével:

- i. az adott üzleti évre vonatkozóan megítélt javadalmazás összege, a rögzített összetevő leírására is kiterjedően a rögzített javadalmazásra és a változó javadalmazásra lebontva, valamint a kedvezményezettek száma;

Kiemelt személyek javadalmazása 2024. évben	
Kiemelt személyek száma	31
Tárgyévi összes alapjavadalmazás	1,108,351,591 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

- ii. a megítélt változó javadalmazás összege és formája a következő bontásban: készpénz, részvények, részvényhez kapcsolt eszközök és egyéb javadalmazási formák, külön-külön az előre kifizetett és a halasztott rész szerint; *(jelenleg a Banknál nem releváns)*
- iii. korábbi teljesítési időszakokra megítélt halasztott javadalmazás összege, az adott üzleti évben kifizetendővé váló összeg és a következő években kifizetendővé váló összeg szerinti bontásban; *(jelenleg a Banknál nem releváns)*
- iv. az üzleti év során kifizetendővé váló halasztott javadalmazás összege, amelyet az üzleti év során kifizetnek, és amelyet a teljesítménynek megfelelő korrekciókkal csökkentenek; *(jelenleg a Banknál nem releváns)*

- v. az üzleti év során megítélt garantált változó javadalmazás, és ezen összegek kedvezményezettjeinek száma; *(jelenleg a Banknál nem releváns)*
 - vi. a korábbi időszakokban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések; *(jelenleg a Banknál nem releváns)*
 - vii. az üzleti év során megítélt végkielégítések összege, előre kifizetett és halasztott összegekre bontva, az említett kifizetések kedvezményezettjeinek száma és az egy fő részére megítélt legmagasabb kifizetés; *(jelenleg a Banknál nem releváns)*
- i) az üzleti évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazásban részesült személyek száma, az 1 millió EUR és 5 millió EUR közötti javadalmazások esetében 500 000 EUR-s fizetési sávokra bontva, az 5 millió EUR összegű vagy afeletti javadalmazás esetében pedig 1 millió EUR-s fizetési sávokra bontva; *(jelenleg a Banknál nem releváns)*
- j) ha az érintett tagállam vagy az illetékes hatóság kéri, a vezető testület vagy a felsővezetés minden tagjának teljes javadalmazása;
- k) arra vonatkozó információ, hogy az intézmény él-e a 2013/36/EU irányelv 94. cikkének (3) bekezdésében meghatározott eltéréssel. *(jelenleg a Banknál nem releváns)*

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 2024-ban 8 db Felügyelő Bizottsági és 8 db Igazgatósági ülést tartott.

3. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

Megnevezés	Összeg
SZAVATOLÓTŐKE	58,189
T1 TŐKE	38,318
CET1 TŐKE	38,318
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	10,193
Előző évek eredménytartaléka	7,427
Figyelembe vehető nyereség/veszteség	2,766
Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	2,766
(-) Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	335
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	-26
(-) 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
Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valósérték-növekedés és -csökkenés	-2
(-) Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció	-24
(-) Cégmenték (goodwill)	0
(-) Immateriális javak között elszámolt cégmenték	0
(-) Jelentős részesedések értékelésébe beszámított cégmenték	0
Cégmentékhez kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	0

___ A leányvállalatok cégértékére vonatkozó, a leányvállalatok konszolidálásából származó, harmadik személyeknek tulajdonítható számviteli átértékelés	0
___ (-) Egyéb immateriális javak	-1,314
___ (-) Egyéb immateriális javak a halasztott adókötelezettségek levonása előtt	-1,314
___ 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 kitettségek elégtelen fedezete	-263
___ (-) 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	19,871
___ T2 tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	19,871
___ Teljes egészében befizetett, közvetlenül kibocsátott tőkeinstrumentumok	19,871
___ Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok	0
___ Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	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% (7,010 millió forint), az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer minimális volt 2024 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: 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 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 16.18% (2024. december 31-én).

5.2. Szabályozói tőkekövetelmény

Megnevezés	Tőkekövetelmény
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	20,514
Piaci kockázat tőkekövetelménye	0
Működési kockázat tőkekövetelménye	1,880
A hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitétségértéke	37
Összes tőkekövetelmény	22,432
Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke	58,189
Megnevezés	Tőke megfelelési mutatók (%)
CET1 tőke megfelelési mutató (%)	13,67
T1 tőke megfelelési mutató (%)	13,67
Tőke-megfelelési mutató (%)	20,75

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

5.2.1. Hitelezési kockázat (2024.12.31.)

Megnevezés	RWA	Tőkekövetelmény
Központi kormánnyal, központi bankkal szembeni kitettség	3,000	240
Regionális kormány vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	6	0,5
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	0	0
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0
Hitelintézettel befektetési vállalkozással szembeni kitettség	26,496	2,120
Vállalkozással szembeni kitettség	222,471	17,798
Lakossággal szembeni kitettség*	0	0
Ingatlannal fedezett kitettség	154	12
Késedelmes tételek	1,390	111
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	603	48
Egyéb tételek	2,305	184
Összesen	256,427	20,514

*A Bank 2024-ban megvizsgálta a lakossági ügyfelek besorolását, melynek eredményeképpen a vállalati kitettségi osztályba kerültek átsorolásra.

5.2.2. Piaci kockázatok tőkekövetelménye (2024.12.31.)

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 (2024.12.31.)

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

Megnevezés	Tőkekövetelmény
Tárgyévet megelőző 3. év bruttó jövedelme	11,064
Tárgyévet megelőző 2. év bruttó jövedelme	14,952
Tárgyévet megelőző 1. év bruttó jövedelme	11,593
<i>Időszak átlaga</i>	<i>12,536</i>
Alapmutató módszerével számolt 15%-os tőkekövetelmény	1,880

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 (2024. 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	58,918	0	22,006		15,869	0	99,793
Hitelintézetek	19,598	19,352	28,049	0	742	0	67,740
Vállalkozás	51,197	76,154	114,087	10,271	915	0	252,623
Lakosság	0	0	0	0	0	0	0
Ingatlannal fedezett	1	3	115	323	0	0	442
Nemteljesítő kitétségek	271	2	223	819	70	0	1,245
Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	603	0	603
Egyéb tételek	0	0	0	0	2,869	0	2,869
Összesen	129,985	95,511	164,480	11,415	20,928	0	422,195

Vállalkozásokkal szembeni kitétségek ágazati megoszlásai (2024. december 31.)

Ágazat (TEÁOR)	Mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek nettó értékei
Bányászat, kőfejtés	3,236
Feldolgozóipar	98,816
Információ, kommunikáció	12,558
Ingatlanügyletek	967
Nagy- és kiskereskedelem	12,698
Építőipar	6,658
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	70,537
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	10,285
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	7,627
Szállítás és raktározás	15,586
Villamosenergia-, gáz-, gőz-, légkondicionálás-ellátás	17,480
Vízellátás	1,413
Egyéb szolgáltatás	1,666
Összesen	259,528

Kitettség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok bemutatása (hitelkockázat-mérséklés hatásainak figyelembevétele nélkül, 2024. december 31)

Kitettség-osztály	Kitettség 2024.12.31	2024. Átlag
Központi kormányok és központi bankok, közintézmény	99,204	94,007
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	33	44
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások és multilaterális fejlesztési bankkal	70,327	51,893
Vállalkozások	259,528	237,756
Lakosság	-	0
Ingatlannal fedezett követelések	442	632
Késedelmes tételek	1,245	698
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	0
Részvény jellegű kitettségek	603	679
Egyéb tételek	2,869	2,903
Összesen	434,313	388,612

Kitettség-osztályok partnertípus szerint bemutatása nettó értéken (2024. 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	99,204	33	0	0	0	0	0	0	0	99,237
Intézmények	0	0	70,327	0	0	0	0	0	0	70,327
Vállalat	0	0	0	258,161	0	0	896	0	0	259,057
Vállalati KKV	0		0	4,817	0	0	0	0	0	0
Lakosság	0	0	0	1,367	0	442	349	0	0	2,158
Egyéb	0	0	0	0	0	0	0	603	2,869	3,472
Összesen	99,204	33	70,327	259,528	0	442	1,245	603	2,869	434,313

A kitétségek hitelminősége kitétség-osztályonkénti bontásban (2024. december 31.)

Kitétség-osztályok	Bruttó kitétség		Az eredeti kitétséggel összefüggő értékelési korrekciók és céltartalékok	Nettó kitétség
	Nemteljesítő kitétségek	Teljesítő kitétségek		
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétség	0	99,204	0	99,204
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétség	0	33	0	33
Intézményekkel szembeni kitétség	2,067	70,471	2,210	70,328
Lakossággal szembeni kitétség	0	0	0	0
Vállalkozásokkal szembeni kitétség	6,101	261,697	6,988	260,810
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	33	471	38	466
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0
Részvényjellegű kitétségek	0	603	0	603
Egyéb tételek	0	2,869	0	2,869
Összesen	8,201	435,348	9,236	434,313

Késedelmes kitétségek partnertípus bontásban (2024. december 31.)

Partnertípus	Bruttó kitétség
Bank	2,067
Vállalat	4,377
Lakosság	1,757
Összesen	8,201

Értékelési korrekciók partnertípus bontásban (2024. december 31.)

Partnertípus	Az eredeti kitétséggel összefüggő értékelési korrekciók és céltartalékok
Intézmény	2,067
Vállalat	3,481
Lakosság	1,408
Összesen	6,956

A nettó kitettségek országokénti megoszlása kitettség-osztályonként (2024. december 31.)

Ország	Központi kormányzatok vagy központi bankok	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	Intézmények	Vállalkozások	Lakosság	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	Nemteljesítő kitettség	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb kitettségek	Összesen
AT	0	0	0	23,859		0	945	0	0	24,803
BE	0	0	553	0		0	0	0	0	553
CH	0	0	0	2,706		0	0	0	0	2,706
CZ	0	0	19	13,079		0	0	0	0	13,099
DE	0	0	0	62,158		0	0	0	0	62,158
EG	0	0	3,904	0		0	0	0	0	3,904
ES	0	0	0	3,868		0	0	0	0	3,868
FR	0	0	0	10,860		0	0	0	0	10,860
GB	0	0	101	3,239		0	16	0	0	3,356
HU	99,204	33	38,516	61,335		442	276	102	2,869	202,777
IE	0	0	0	5,882		0	8	0	0	5,890
IT	0	0	0	20,539		0	0	0	0	20,539
KR	0	0	4,119	30,614		0	0	501	0	35,234
KW	0	0	9,812	0		0	0	0	0	9,812
LU	0	0	0	12,251		0	0	0	0	12,251
NG	0	0	6,048	0		0	0	0	0	6,048
NL	0	0	0	3,679		0	0	0	0	3,679
PA	0	0	0	629		0	0	0	0	629
PL	0	0	1	983		0	0	0	0	984
QA	0	0	7,222	0		0	0	0	0	7,222
RO	0	0	4	0		0	0	0	0	4
RS	0	0	0	2,668		0	0	0	0	2,668
SK	0	0	0	1,239		0	0	0	0	1,239
US	0	0	27	0		0	0	0	0	27
Összesen	99,204	33	70,327	259,589	-	442	1,245	603	2,869	434,313

A kitettségek hitelminősége országokénti bontásban (2024. december 31.)

Ország	Bruttó kitettség		Az eredeti kitettséggel összefüggő értékelési korrekciók és céltartalékok	Nettó kitettség
	Nemteljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek		
AE	945	0	945	0
AT	3,311	24,129	2,637	24,803
BE	0	553	0	553
CH	0	2,733	27	2,706
CZ	0	13,184	86	13,099
DE	0	62,564	406	62,158
EG	0	3,943	39	3,904
ES	0	3,968	100	3,868
FR	0	11,039	179	10,860
GB	20	3,745	6	3,758
GR	0	0	0	0
HK	0	0	0	0
HU	3,905	205,469	4,327	205,04
IE	20	5,899	29	5,890
IT	0	20,701	162	20,539
KR	0	35,299	65	35,234
KW	0	9,843	31	9,812
LU	0	12,373	122	12,251
NG	0	6,067	19	6,048
NL	0	3,702	23	3,679
PA	0	636	7	629
PL	0	985	1	984
QA	0	7,245	23	7,222
RO	0	4	0	4
RU	0	0	0	0
SK	0	1,239	0	1,239
US	0	27	0	27
Összesen	8,201	435,348	9,235	434,313

Minősített (hitelminőség romlást szenvedett és késedelmes) kitétségek országokénti megoszlása, partner típus - bruttó (2024. december 31.)

Ország	Vállalkozás	Lakosság	Intézmények	Az eredeti kitétséggel összefüggő értékelési korrekciók és céltartalékok
AE	945	0	0	945
GB	0	20	0	4
HU	121	1,717	2,067	3,658
IE		20	0	12
AT	3,311	0	0	2,336

Minősített (hitelminőség romlást szenvedett és késedelmes) kitétségek országokénti megoszlása, partner típus - nettó (2024. december 31.)

Ország	Vállalkozás	Lakosság
AT	945	0
HU	847	325
GB	0	16
IE	0	8

A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés- és céltartalék változása 2024-ben

Várható hitelezési veszteség részletezése – lakossági ügyfelek (2024. december 31.)

Nem pénzügyi vállalatok	2024.12.31			Összesen
	12 havi várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség	
	(Stage 1)	(Stage 2)	(Stage 3)	
Egyenleg január 1-jén	33	77	1,915	2,025
Keletkeztetés és vásárlás miatti értékvesztés növekedés	0	0	0	0
A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	-4	0	29	24
Leírás miatti értékvesztés csökkenés	0	0	-541	-541
Kivezetés miatti értékvesztés csökkenés	0	0	0	0
Árfolyam- és egyéb változások	0	0	1	1
Egyenleg december 31-én	29	77	1,404	1,509

Várható hitelezési veszteség részletezése – nem pénzügyi vállalati ügyfelek (2024. december 31.)

2024.12.31				
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	1,899	185	3,365	5,449
Keletkeztetés és vásárlás miatti értékvesztés növekedés	523	0	0	524
A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	-578	-33	2,498	1,887
Leírás miatti értékvesztés csökkenés	0	0	-393	-393
Kivezetés miatti értékvesztés csökkenés	0	0	0	0
Árfolyam- és egyéb változások	142	22	81	245
Egyenleg december 31-én	1,986	174	5,551	7,712

Várható hitelezési veszteség részletezése (2024. december 31.)

2024.12.31				
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	1,941	262	5,281	7,483
Keletkeztetés és vásárlás miatti értékvesztés növekedés	641	0	1	642
A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	-713	-34	2,525	1,778
Leírás miatti értékvesztés csökkenés	0	0	-934	-934
Kivezetés miatti értékvesztés csökkenés	0	0	0	0
Árfolyam- és egyéb változások	150	22	82	254
Egyenleg december 31-én	2,019	250	6,955	9,224

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

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

2024. 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 (2024. 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 2024. 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

2024. 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 (2024. 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	99,205	99,204	0	118,089	116,667
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	33	33	0	33	33
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások és multilaterális fejlesztési bankkal	70,471	70,327	21,460	84,225	84,221
Vállalkozások	261,698	259,590	0	226,808	223,355
Lakosság	-	-	0	-	-
Ingatlannal fedezett követelések	471	442	0	442	442
Késedelmes tételek	8,201	1,245	0	1,245	1,245
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	-	-	0	-	-
Részvény jellegű kitettségek	603	603	0	603	603
Egyéb tételek	2,869	2,869	0	2,869	2,869
Összesen	443,550	434,314	21,460	434,314	429,435

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 2024. december 31-én a kereskedési könyvi tételekre meghatározott tőkekövetelmény 203 millió forint volt.

Kereskedési könyvben nem szereplő részvények (2024. 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	282	1	262
<i>Összesen</i>				18		280		262

*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, 2024. december 31.)

2024.12.31	
<i>Aktuális érték</i>	(CCY)
1,445,408,255	HUF
-316,452	USD
-1,758,107	EUR
-4,397	CHF
598,405,482	Aggregált

10. Partner kockázattal kapcsolatos információk

A Bank az eredeti kitettség szerinti módszerrel számítja a partnerkockázatot.

Származtatott ügyletek, partnerkockázatból származó hitelkockázat (2024. december 31.)

Kitettség	Partnerkockázatból származó hitelkockázat
0%	0
20%	2,419
50%	163
100%	0
Származtatott ügyletek összesen	2,582

11. Működési kockázattal kapcsolatos információk

A Bank működési kockázat tőkekövetelményének meghatározására az Alapmutató Módszert alkalmazza. A tőkekövetelmény összege 1,880 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 (2024. 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	423,911
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	2,582
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel- egyenértékesítése)	4,475
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	-1,314
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségmentességének	429,373

LRCCom 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)	423,630
2	(A T1 tőke meghatározása során levont eszközérték)	-1,314
3	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	422,316
Származtatott kitettségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	116
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	0
EU-5a	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	2,582
6	Származtatott ügyletkez 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)	2,582

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	9,355
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	-4,880
19	Egyéb mérlegen kívüli kitettségek (a 17. és 18. sor összege)	4,475
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	38,318
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sor összege)	429,373
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	8,92%

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	423,630
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitettségek	0
EU-3	Banki könyvben szereplő kitettségek, ebből	423,630
EU-4	Fedezett kötvények	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	96,793
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0
EU-7	Intézmények	67,740
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	442
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	0
EU-10	Vállalati	252,624
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	1,245
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	4,786

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 (2024. december 31.)

Megnevezés	Összesen
Adózott eredmény	2,756
Eszköz állomány	423,825
ROA	0,65%
Saját tőke	39,922
ROE	6,93%