

KDB Bank Európa Zrt.

Kockázatokkal és tőke megfeleléssel kapcsolatos
nyilvánosságra hozatal (2015)

Budapest, 2016. 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 és likviditási kockázat.....	10
1.4.3. Működési kockázat.....	12
1.4.4. Egyéb kockázatok.....	12
1.5. Kockázatkezelési szervezet	13
2. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk	14
3. Tőkepufferek	14
4. A KDB Bank tőke megfelelése	15
4.1. Belső tőke megfelelés	15
4.2. Szabályozói tőke követelmény	16
4.2.1. Hitelezési kockázat.....	17
4.2.2. Piaci kockázatok tőke követelménye	17
4.2.3. Működési kockázat tőke követelménye	18
4.3. Összefoglaló a Bank azon módszeréről, amely annak értékelésére szolgál, hogy a belső tőke elégséges-e az aktuális és jövőbeli tevékenységekhez	18
5. Hitelezési és felhígulási kockázat	19
6. Külső hitelminősítő	25
7. Hitelezési kockázatokkal kapcsolatos információk.....	26
7.1. A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai ...	26
7.2. Az elismert biztosítékok fő típusai	27
7.3. Késedelmes és értékvesztett fogalmak meghatározása	28
7.4. Hitelezési kockázat-mérséklés során felmerülő piaci- vagy hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk	28

7.5. Kitettség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembevétele előtti és utáni összege kitettség-osztályonkénti bontásban (2015. december 31.).....	29
8. Kereskedési könyv, kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók.....	29
9. Partner kockázattal kapcsolatos információk.....	31
10. Működési kockázattal kapcsolatos információk.....	31
11. Tőkeáttétellel kapcsolatos információk.....	31
12. Eszköz- és tőkearányos jövedelmezőségi mutatók	32
13. Javadalmazási Politikával kapcsolatos információk.....	33
13.1. A javadalmazással kapcsolatos információk	33
13.2. Munkaerő felvételi politika vezető testületek esetében.....	33
13.3. A vezető testület tagjainak kiválasztása	33
13.4. Diverzitási politika	35

A KDB Bank Európa Zrt. ezúton hozza nyilvánosságra a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (későbbiekben: Hpt), valamint 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) alapján rendelkezéseinek megfelelően a rendeletben előírt információkat.

Bemutatja és összefoglalja kockázataival, szavatoló tőkéjével, tőke megfeleléssel kapcsolatos legfontosabb információit, a 2015. évi magyar számviteli jogszabályok alapján elkészített beszámolóját alapul véve.

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

1. A Bank Kockázati stratégiája

1.1. Általános felépítés

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

A Bank szervezeti felépítése a kockázatok hatékony kezelését szem előtt tartva került kialakításra. Felsővezetői szinten elkülönül az üzleti tevékenység, a kockázatkezelés és az egyéb támogatói tevékenységek irányítása és kontrollja. Külön Szakterületi Igazgatóságok felügyelik a hitel kockázatkezelést és a pénzügyi kockázatkezelést. A működési kockázatok kezelését összefogó szervezeti egység a Működési Kockázati Osztály, mely a 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 Vezetői Hitelezési Bizottság, valamint a Kockázatkezelési Bizottság hatáskörébe tartoznak. A hitelezési kockázatkezelésért felelős terület a Hitelvizsgálati Főosztály. A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó belső limitek (ügyfél, ágazati, országgkockázati limit) meghatározását, illetve módosítását a Hitelvizsgálati Főosztály javasolja és a Bank Menedzsmentje (Szakterületi Igazgató, Elnök-vezérigazgató) hagyja jóvá. A piaci kockázatokhoz kapcsolódó limitek (likviditási limit, CMGR limit, VaR limit, EaR limit) meghatározását, illetve módosítását a Pénzügyi Kontroll Főosztály javasolja és 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 kockázatomérés 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 ügyféllel (vagy ügyfélcsoporttal) szembeni teljes kitettség nem lehet nagyobb, mint a nagykockázati limit felső határa (a Szavatoló Tőke 25%-a).
- A nagykockázati kitettségek teljes állománya nem haladja meg a Szavatoló Tőke nyolcszorosát.
- A Bank beruházásainak nagyságrendje lényegesen alacsonyabb, mint a törvény által előírt befektetési korlátok (ingatlanbefektetési limit a Szavatoló Tőke 5%-a, teljes befektetési limit a Szavatoló Tőke 100%-a).

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 estében.

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. Portfoliójában 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 magyar és koreai nagyvállalatok, állami nagyvállalatok finanszírozásával, illetve szindikált hitelezésen keresztül.

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

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

Az idei évben a Bank tervezi a KKV finanszírozási tevékenység „reaktiválását” és az állomány növelését. A lakossági jelzálog alapú finanszírozás és gépjármű finanszírozási tevékenység volumenének növelése nem tervezett.

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

- A kereskedési célú értékpapír portfólió nagysága a Bank teljes eszközállományához viszonyítva alacsony (kevesebb, mint 1%), elsősorban államkötvények.

- 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 kitétségeket (úgy mint kereskedési célú értékpapírok, deviza nyitott pozíció) és a kapcsolódó kockázatokat.

A Bank a Mérlegben lévő deviza nyitott pozícióját bankközi- és derivatív ügyletekkel fedezi, 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 erősen támogatja a forintban denominált finanszírozást 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 kitétséggel rendelkezik a Közép-Kelet-Európai régió (Szlovákia, Horvátország, Románia), Németország, Kína, illetve Dél-Korea felé, ezen 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 a nagyvállalati és KKV hiteleket, a mikrovállalkozói hiteleket, lakossági jelzálog-, autó-, illetve folyószámlahiteleket öleli fel. Hitelkockázat a hitelfelvevő ügyfelekkel szemben keletkező nemteljesítési kockázatból, illetve a fedezetek érvényesíthetőségének kockázatából származik.

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

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

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

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

1.4.2. Piaci és likviditási kockázat

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

2008 után – a nemzetközi bankközi piacokon jelentkező általános likviditáshiány miatt – a betétgyűjtés szerepe jelentősen felértékelődött. Forrásszerzés szempontjából a Bank elsődleges prioritása a betétszerzés. Az anyavállalat is elkötelezett a Bank stabil likviditási helyzetének fenntartására, alárendelt kölcsöntőke biztosításával, 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.

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

A piaci kockázati kitétség nem jelentős, a kereskedési célú értékpapír portfólió nagysága a Bank teljes eszközállományához viszonyítva alacsony (kevesebb, mint 1%), elsősorban államkötvények alkotják. 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 kockázatomérési 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 és EaR számítások és stressz-tesztek alkalmazásával.

A Bank a Mérlegben lévő deviza nyitott pozícióját bankközi- és derivatív ügyletekkel fedezi, 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. 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.

1.4.4. 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 országgkockázat, 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 és koreai nagyvállalatok, állami nagyvállalatok finanszírozásával, illetve szindikált hitelezésen keresztül. 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 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.

1.5. Kockázatkezelési szervezet

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

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

A 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 Hitel-felülvizsgáló Osztály felelős a működési kockázatok és a piaci kockázati limitek felügyeletéért és az ezzel kapcsolatos feladatok koordinálásáért.

2. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

Sorszám	Megnevezés	Összeg
1	SZAVATOLOÓ TŐKE	19,254
2	ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	16,387
3	ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	16,387
4	Befizetett jegyzett tőke	15,340
5	Eredménytartalék	1,075
6	Előző évek eredménytartaléka	6,415
7	Figyelembe vehető nyereség/veszteség	-5,339
8	Egyéb tartalék	50
9	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	0
10	(-) Immateriális javak	-78
11	KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)	0
12	JÁRULÉKOS TŐKE	2,866
13	T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok*	2,866

*CRR 64. cikk szerint amortizált értéken

3. Tőkepufferek

A CRR 128, 129, 130, 131 cikkében meghatározza a tőkepuffereket, ezek nem kerültek bevezetésre 2015. év során. A Bank nem képez tőkepuffert.

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

Belső modellek alkalmazására nem került sor.

4.1. 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” útmutató követelményeinek megfelelően alakította ki a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát.

Az alábbi kockázati térképben 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 10.57% (2015. december 31-én).

4.2. Szabályozói tőkekövetelmény

Megnevezés	Tőkekövetelmény
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	14,159
Piaci kockázat tőkekövetelménye	0
Működési kockázat tőkekövetelménye	1,058
Összes tőkekövetelmény	15,217
Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke	19,254
CET1 tőke megfelelési mutató (%)	8.62
T1 tőke megfelelési mutató (%)	8.62
Tőke-megfelelési mutató (%)	10.12

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

4.2.1. Hitelezési kockázat

Megnevezés	Tőkekövetelmény
Központi kormánnyal, központi bankkal szembeni kitettség	37
Regionális kormány vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	0
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	192
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0
Hitelintézzettel befektetési vállalkozással szembeni kitettség	1,539
Vállalkozással szembeni kitettség	10,645
Lakossággal szembeni kitettség	379
Ingatlannal fedezett kitettség	105
Késedelmes tételek	793
Fedezett kötvény formájában fenálló kitettség	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0
Részvény jellegű kitettségek	97
Egyéb tételek	372
Összesen	14,159

4.2.2. Piaci kockázatok tőkekövetelménye

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

4.2.3. Működési kockázat tőkekövetelménye

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

Megnevezés	Tőkekövetelmény
Tárgyévet megelőző 3. év bruttó jövedelme	7,672
Tárgyévet megelőző 2. év bruttó jövedelme	7,309
Tárgyévet megelőző 1. év bruttó jövedelme	6,184
<i>Időszak átlaga</i>	7,055
Alapmutató módszerével számolt 15%-os tőkekövetelmény	1,058

4.3. 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.

5. Hitelezési és felhígulási kockázat

A kitettségek hátralevő futamidő szerinti megoszlása kitettségi osztályonként (2015. december 31.)

Kitettségek	Éven belüli	1-2 éven belüli	2-5 éven belüli	5 éven túli	Lejárt	Lejárat nélküli	Összesen
Központi kormányok és központi bankok, közintézmény, önkormányzat	34,008	1,798	7,176	0	0	0	42,983
Hitelintézetek	38,652	13,512	4,854	0	0	0	57,018
Vállalkozás	39,768	5,612	47,592	31,558	8,545	0	133,075
Lakosság	300	182	177	9,777	759	0	11,195
Ingatlan fedezett	11	14	86	5,396	5	0	5,512
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	1,211	1,211
Egyéb tételek	3,211	0	2,786	0	0	423	6,420
Összesen	115,950	21,119	62,671	46,731	9,308	1,634	257,414

Kittség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok bemutatása (hitelkockázat-mérséklés hatásainak figyelembevétele nélkül)

Kittség-osztály	Kittség 2015.12.31	2015. Átlag
Központi kormányok és központi bankok, közintézmény	42,943	43,162
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	40	111
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások és multilaterális fejlesztési bankkal	56,855	53,118
Vállalkozások	115,097	119,347
Lakosság	6,324	6,682
Ingatlan fedezett követelések	3,747	5,172
Késedelmes tételek	9,174	8,635
Részvény jellegű kitettségek	1,211	1,164
Egyéb tételek	5,741	4,466
Összesen	241,132	241,858

Kitettség-osztályok partnertípus szerint (2015. december 31.)

Partnertípus / bruttó kitettség	Központi kormányzattal és központi bankokkal szembeni kitettség	Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	Intézményekkel szembeni kitettségek	Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	Lakossággal szembeni kitettségek	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Kormányzatok	39,218	0	3,724	0	0	0	0	0	0	0	42,943
Intézmények	0	0	0	57,018	0	0	0	0	0	0	57,018
Vállalat	0	0	0	0	89,163	0	0	15,671	0	8	104,842
Vállalati KKV	0	0	0	0	26,864	0	62	1,501	0	0	28,427
Helyi önkormányzat	0	40	0	0	0	0	0	0	0	0	40
Lakosság	0	0	0	0	0	6,539	3,725	6,252	0	0	16,516
Lakossági KKV	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	4
Egyéb	0	0	0	0	0	0	0	0	1,212	6,412	7,624
Összesen	39,218	40	3,724	57,018	116,027	6,539	3,787	23,428	1,213	6,420	257,414

Kitettségek (bruttó érték) partner-bontásban, amelyhez értékvesztés kapcsolódik (2015. december 31.)

Partnertípus	Bruttó kitettség
Vállalat	15,827
Vállalati KKV	3,338
Lakosság	7,716
Lakossági KKV	4
Összesen	26,885

Késedelmes kitettségek partner-bontásban (2015. december 31.)

Partnertípus	Bruttó kitettség
Vállalat	15,671
Vállalati KKV	1,501
Lakosság	6,252
Lakossági KKV	4
Összesen	23,428

Egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások partnerbontásban (2015. december 31.)

Partnertípus	Általános kiigazítások	Egyedi kiigazítások	2015. IV. negyedévben képzett	
			Általános kiigazítások	Egyedi kiigazítások
Kormányzatok	0	0	0	0
Intézmények	0	972	0	0
Vállalat	9,970	0	5,523	0
Vállalati KKV	1,175	0	2	0
Lakosság	3,523	0	21	0
Lakossági KKV	4	0	0	0
Egyéb	0	638	0	0
Összesen	14,672	1,610	5,546	0

A kitétségek országokkénti megoszlása kitétség-osztályonként (2015. december 31.)

Ország	Központi kormány	Hitelintézetek	Vállalkozás	Lakosság	Ingatlannal fedezett
AE	0	0	191	0	0
AT	0	0	5,389	0	0
AZ	0	2,300	3,265	0	0
BE	0	5,584	0	0	0
BG	0	0	1,990	0	0
CH	0	0	2,679	0	0
CN	0	2,013	5,160	0	0
CZ	0	123	786	0	0
DE	0	8,026	3,348	0	0
ES	0	0	0	34	8
FR	0	665	8,365	42	21
GB	0	4,908	0	85	53
HR	7,057	0	2,825	0	0
HU	29,808	18,385	28,351	6,326	3,664
IE	0	0	0	14	41
IT	0	0	0	13	0
KR	0	160	26,456	13	0
KW	0	0	5,734	0	0
KZ	0	0	1,913	0	0
MK	2,352	0	0	0	0
NG	0	3,419	0	0	0

NL	0	3,003	5,462	0	0
PA	0	0	1	0	0
PH	0	1,724	0	0	0
PL	0	1	0	0	0
PT	0	0	0	0	0
RO	0	295	2,818	0	0
RU	0	0	3,759	0	0
SA	0	0	2,870	0	0
SK	1	2	1,106	0	0
TR	0	5,541	721	0	0
US	0	869	2,838	12	0

Minősített (hitelminőség romlást szenvedett és késedelmes) kitétségek országokénti megoszlása, bruttó (2015. december 31.)

Ország	Vállalkozás	Lakosság	Általános kiigazítások
DE	970	0	0
FR	0	7	0
GB	0	49	14
HU	9,184	6,116	8,662
IE	0	52	31
IS	0	30	11
JP	0	41	16
KR	6,951	0	5,503
US	0	27	16

Minősített (hitelminőség romlást szenvedett és késedelmes) kitétségek országokénti megoszlása, nettó (2015. december 31.)

Ország	Vállalkozás	Lakosság
DE	970	0
FR	0	7
GB	0	35
HU	3,747	2,891
IE	0	21
IS	0	20
JP	0	25
KR	1,448	0
US	0	11

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

A Bank értékvesztés és céltartalék állományának változása 2015-ben:

Megnevezés	Nyitó	Képzés	Visszaírás (8. számlaosztályba)	Visszaírás (9. számlaosztályba)	Záró
ÉRTÉKVESZTÉS	8,713	8,157	394	1,167	15,309
Értékpapírok	575	99			674
Hitelek – Pénzügyi vállalkozások	0	0			0
Hitelek - Nem pénzügyi vállalatok	2,239	920	66	959	2,134
Hitelek - Háztartások	3,683	195	296	135	3,447
Hitelek - Külföld	2128	6,882	24	9	8977
Egyéb	88	61	8	64	77
CÉLTARTALÉK	5935	598	6403	0	130

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

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

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

- *A követelés problémamentes*, ha dokumentálhatóan valószínűsíthető, hogy az veszteség nélkül megtérül, veszteséggel nem kell számolni, és 15 napnál (lakossági hitelek esetén 30 napnál) nincs nagyobb tőke, illetve kamatfizetési késedelme.
- *A követelés külön figyelendő*, ha nincs jele jövőbeli veszteségnek a minősítés időpontjában, azonban a Bank olyan információhoz jut, amely következtében az adott kockázatvállalás az általánostól eltérő kezelést igényel. Azok a követelések, melyek az adós, a hitel típusa vagy más tényező miatt különleges kezelést igényelnek, szintén ebbe a kategóriába tartoznak.
- *A követelés átlag alatti* abban az esetben, ha a minősítés időpontjában bizonytalan mértékű veszteség valószínűsíthető vagy a követelés az átlagosnál magasabb kockázattal bír.
- *A követelés kétesnek* minősül abban az esetben, ha a késedelem meghaladja a 90 napot, vagy a minősítés időpontjában bizonyos mértékű veszteség elkerülhetetlennek látszik, de a veszteség mértéke még nem ismert.
- *A követelés rossz*, ha az előrelátható veszteség meghaladja a teljesen kintlévőség 70%-át és az adós nem teljesítette kötelezettségét a felszólítások ellenére sem vagy felszámolási eljárás indult ellene.

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

6. 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%

7. Hitelezési kockázatokkal kapcsolatos információk

7.1. 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 biztosítékaul adott, ide nem értve az ingatlanra vonatkozó jelzálogjoggal terhelt zálogtárgyat,
- amely az ingatlanra vonatkozó jelzálogjog esetén a jelzálog bejegyzés sorrendjét figyelembe véve a megelőző jelzálog bejegyzések összegével együtt meghaladja a biztosíték piaci értékének vagy a vagyonértékelő által megállapított értékének (ha ez utóbbi az alacsonyabb) hetven százalékát.

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

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

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

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

7.2. Az elismert biztosítékok fő típusai

Elsődleges biztosítékok

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

Másodlagos biztosítékok

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

Kiegészítő fedezetek

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

2015. évben Központi kormány által kibocsátott garancia, illetve a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. kezességvállalása által közvetett kezességvállalás került elfogadásra.

A Magyar Köztársaság hosszú lejáratú adósságainak hitelminősítése: Ba1 (2015. 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 2015. év során csak kamatcsere ügylettel rendelkezett.

7.3. Késedelmes és értékvesztett fogalmak meghatározása

A hazai jogszabályok 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,
- Az ügyfélnek a Bankkal lényeges hitelkötelezettségének késedelme 90 napon keresztül folyamatosan fennáll.

A késedelmes napok számlálása akkor kezdődik, amikor a lejárt tartozás keletkezik. A Bank megkülönböztet ügylet és ügyfél-szintű default eseményeket. Amennyiben egy default esemény beáll, az ügyfél minősítése a megfelelő nemteljesítő ratingkategóriára romlik. A default beálltától függetlenül, illetve már azt megelőzően, a késedelembe esést követően a Bank illetékes területe megkezdi az ügyfél/ügylet kezelését.

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

2015. 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.

7.5. Kitettség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembevétele előtti és utáni összege kitettség-osztályonkénti bontásban (2015. december 31.)

Kitettség-osztály	Hitelkockázat mérséklés figyelembe vétele előtti kitettség		Figyelembe vett fedezetek: ebből garancia	Hitelkockázat mérséklés figyelembe vétele utáni kitettség
	Bruttó	Nettó		
Központi kormányok és központi bankok, közintézmény	42,943	42,943	14,250	52,883
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	40	40	0	40
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások és multilaterális fejlesztési bankkal	57,018	56,855	4,267	52,479
Vállalkozások	116,027	115,097	0	98,258
Lakosság	6,539	6,324	0	6,322
Ingatlannal fedezett követelések	3,788	3,747	0	3,747
Késedelmes tételek	23,428	9,174	0	9,174
Részvény jellegű kitettségek	1,211	1,211	0	1,211
Egyéb tételek	6,420	5,741	0	5,741
Összesen	257,414	241,132	18,516	229,857

8. 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 minimális nagyságrendű. Ennek megfelelően 2015. december 31-én a kereskedési könyvi tételekre meghatározott tőkekövetelmény 0 millió forint volt.

Kereskedési könyvben nem szereplő részvények (2015. december 31.)

Értékpapír megnevezése	Deviza	Érték devizában	Könyv szerinti érték (M HUF)	Piaci értéken deviza	Piaci értéken (M HUF)	Értékvesztés (M HUF)
V TELECOM INVESTMENT GEN.PARTNER S.A	EUR	244	0	48,88	0	- 0
V TELECOM INVESTMENT S.C.A	EUR	3,231,946	1012	646,389	202	- 810
Daewoo Industrial Development Co.,Ltd.	KRW	42,562,356	10	25,662,996	6	- 4
Daewoo Industrial Development Co.,Ltd.	KRW	42,562,356	10	25,662,996	6	- 4
ZYLE MOTOR SALES CORP./DAEWOO/	KRW	99,742,832	24	132,867,357	32	
DAEWOO SONGDO DEV. CORP.LTD.	KRW	633,145,626	154	0	-	- 154
Összesen			1,211		247	- 972

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

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

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

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

EaR (eredeti devizában, 2015. december 31.)

DECEMBER 2015		(CCY)
Limit	Aktuális érték	
±500,000,000	349,142,159	HUF
±1,200,000	319,309	USD
±1,000,000	-330,135	EUR
±600,000	164,219	CHF
±1,017,897,120	384,815,335	Aggregált

9. Partner kockázattal kapcsolatos információk

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

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

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

Származtatott ügyletek, partnerkockázatból származó hitelkockázat (2015. december 31.)

Kitettség	Partnerkockázatból származó hitelkockázat
0%	515
20%	2,739
100%	55
Származtatott ügyletek összesen	3,309

10. Működési kockázattal kapcsolatos információk

A Bank működési kockázat tőkekövetelményének meghatározására az Alapmutató Módszert alkalmazza. A tőkekövetelmény összege 1,058 millió forint.

11. 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 (2015. december 31.)

Kitettség-értékek	Tőkeáttételi mutató
Származtatott ügyletek: Piaci érték	3,309
Származtatott ügyletek: A piaci árazás szerinti módszer többlete	0
Egyéb mérlegén kívüli tételek	25,646
Egyéb eszközök	212,177
Alapvető tőke - teljes mértékben bevezetett fogalom	16,388
Szabályozói kiigazítások - alapvető tőke - teljes mértékben bevezetett fogalom; ebből	-78
Tőkeáttételi mutató - az alapvető tőke teljes mértékben bevezetett fogalmának alkalmazása	6.8%

A tőkeáttételi mutató változására az alapvetőtőke valamint a kockázattal súlyozott eszközök értékének megváltozása van hatással. Az alapvetőtőke esetében a 2015. év végén elszenvedett veszteség okozott csökkenést. A kockázattal súlyozott eszközök értékében a veszteség miatti szavatoló tőke csökkenés okozta nagykockázati limittúllépések okoztak növekedést az év végével.

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.

12. Eszköz- és tőkearányos jövedelmezőségi mutatók

Eszköz- és tőkearányos jövedelmezőségi mutatók (2015. december 31.)

Megnevezés	Összesen
Adózott eredmény	-5,339
Eszköz állomány	212,177
ROA	-2.52%
Saját tőke	16,466
ROE	-32.43%

13. Javadalmazási Politikával kapcsolatos információk

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

13.1. A javadalmazással kapcsolatos információk

- A 2015. év teljes bruttó havibér összege: 1,575,962,341 Ft, Szlovákiai Fióktelep bruttó havibér összege: 175,794 EUR.
- 2015. év során teljesítménybérezésben érintett alkalmazottak száma: 199 fő.
- A 2015. év teljesítményértékelés alapján kifizetett javadalmazás bruttó mértéke: 0 Ft
- Ebből a 2015. évben új munkaszerződéssel csatlakozott kollégák száma és a számukra kifizetett teljesítményfüggő javadalmazás: 26 fő, 0 Ft

13.2. Munkaerő felvételi politika vezető 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.

13.3. 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 összeférhetetlenség 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 (2015. december 31.)

BOD	Titulus	Intézmény	Végzettség	Végzettség éve
Roh Yung Gi	Elnök	Yonsei University	Business Administration (BA)	1983
Lim Sung Hyok	Tag	Yonsei University	Business Administration (BA)	1986
		Yonsei University	Monetary Economics (MA)	1992
Lee Jae Hoo	Tag	Korea University Kyung Hee	Economics (BA)	1983
Yang Bok Seung	Tag	University	Economics (BA)	1991
dr. Bogsch Attila	Tag	ELTE ÁJK	Jogász	1957
dr. Martonyi Zoltán	Tag	ELTE ÁJK	Jogász	1998
			Jogi szakvizsga	2002
SB				
Min Kyung Yin	Elnök	Sogang University	English language and literature and economics (BA)	1984
Roh Kang Sik	Tag	Yonsei University	Business Administration (BA)	1986
dr. Komáromi Péter	Tag	JPTE ÁJK	Jogász	1968

13.4. 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
dr. Bogsch Attila	Igazgatóság	Külső Igazgatósági tag
dr. Martonyi Zoltán	Igazgatóság	Külső Igazgatósági tag
dr. Komáromi Péter	Felügyelő Bizottság	Külső Felügyelő Bizottsági tag