

KDB Bank Európa Zrt.

Kockázatokkal és tőke megfeleléssel kapcsolatos  
nyilvánosságra hozatala a 2017. évre vonatkozóan

---

Budapest, 2018. május 31.

## Tartalomjegyzék

<b>1. A Bank kockázati stratégiája .....</b>	<b>4</b>
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.....	13
1.4.6. Egyéb kockázatok.....	14
1.7. Kockázatkezelési szervezet .....	15
<b>2. Vállalatirányítási rendszerre vonatkozó információk .....</b>	<b>15</b>
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
<b>3. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk.....</b>	<b>18</b>
<b>4. Tőkepufferek .....</b>	<b>21</b>
<b>5. A KDB Bank tőke megfelelése.....</b>	<b>21</b>
5.1. Belső tőke megfelelés .....	21
5.2. Szabályozói tőke követelmény .....	22
5.2.1. Hitelezési kockázat.....	23
5.2.2. Piaci kockázatok tőke követelménye.....	24
5.2.3. Működési kockázat tőke követelménye.....	24
5.3. Összefoglaló a Bank azon módszeréről, amely annak értékelésére szolgál, hogy a belső tőke elégséges-e az aktuális és jövőbeli tevékenységekhez .....	24
<b>6. Hitelezési- és felhígulási kockázat.....</b>	<b>25</b>
<b>7. Külső hitelminősítő .....</b>	<b>33</b>

<b>8. Hitelezési kockázatokkal kapcsolatos információk.....</b>	<b>33</b>
8.1. A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai ...	33
8.2. Az elismert biztosítékok fő típusai .....	35
8.3. Késedelmes és értékvesztett fogalmak meghatározása .....	36
8.4. Hitelezési kockázat-mérséklés során felmerülő piaci- vagy hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk .....	36
<b>9. Kereskedési könyv, kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók.....</b>	<b>37</b>
<b>10. Partner kockázattal kapcsolatos információk .....</b>	<b>39</b>
<b>11. Működési kockázattal kapcsolatos információk.....</b>	<b>39</b>
<b>12. Tőkeáttétellel kapcsolatos információk.....</b>	<b>40</b>
<b>13. Eszköz- és tőkearányos jövedelmezőségi mutatók .....</b>	<b>41</b>

**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 2017. 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 Kockázatkezelési Osztály, mely a Kockázatkezelési Szakterületi Igazgatóság vezetőjének szakmai irányítása alatt tevékenykedik.

Az Igazgatóság hagyja jóvá a kockázatkezelés módját meghatározó alapvető keretszabályokat, valamint a módszertanok irányelveit. Az Igazgatóság a rendszeres jelentések és a hatályos belső szabályzatok, utasítások alapján ellenőrzi a bank működését, azon belül a kockázatkezelési tevékenységét, és tájékozódik a vállalt kockázatok mértékéről. A kockázatkezelési tevékenységek szervesen elkülönülnek az üzletviteli szervezeti egységektől,

felügyeletüket vezérigazgató-helyettesek látják el, a szakmai döntések, limit-meghatározások pedig a Vezetői Hitelcenzúra Bizottság, valamint a Kockázatkezelési Bizottság hatáskörébe tartoznak. A hitelezési kockázatkezelésért felelős terület a Kockázatkezelési Szakterületi Igazgatóság. A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó belső limitek (ügyfél, ágazati, országkockázati limit) meghatározását, illetve módosítását a Hitelvizsgálati Főosztály javasolja és a Bank Menedzsmentje (Vezetőségi Hitelcenzúra Bizottság, Kockázatkezelési Bizottság) hagyja jóvá. A piaci kockázatokhoz kapcsolódó limitek (likviditási limit, CMGR limit, VaR limit, EaR limit) meghatározását, illetve módosítását a Pénzügyi Kontroll Főosztály javasolja és a Kockázatkezelési Bizottság hagyja jóvá. A limit-felülvizsgálat éves rendszerességgel történik, amennyiben a gyakoribb felülvizsgálatot rendkívüli események nem indokolják.

## 1.2. Kockázatvállalási politika

A Bank kockázatkezelésének a célja, hogy a stratégia terveinek teljesülése a kockázat és a hozam egyensúlyában valósuljon meg, ebből következően a potenciális veszteségek a Bank teherviselő képességeivel megfelelő arányban maradjanak.

A fentiek miatt 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 kockázatmentés 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 kockázatérzékeny 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.

A Bank folyamatosan figyelemmel kíséri a bankszektorban alkalmazott módszereket és eljárásokat és amennyiben szükséges, akkor a Bank az adottságainak megfelelően adoptálja az általa alkalmazott gyakorlathoz, valamint a Bank jól meghatározott belső jelentési rendszerrel rendelkezik a kockázatkezelési tevékenységének megfelelően.

A kockázatkezelést irányító tevékenységek szervesen elkülönülnek az üzletviteli szervezeti egységektől.

### **1.3. Kockázatvállalási hajlandóság**

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

- Az 1 ügyféllel (vagy ügyfélcsoporttal) szembeni teljes kitéttiség nem lehet nagyobb, mint a nagykockázati limit felső határa (a Szavatoló Tőke 25%-a).

- 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. 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 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 állomány további növelését. A lakossági jelzálog alapú finanszírozás és gép járműfinanszírozási tevékenység volumenének növelése nem tervezett.

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

- 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 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 kitettséggel rendelkezik az európai régió, 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
<b>Hitel</b>	<i>Igen</i>	<i>Tőkeképzés</i>
<b>Működési</b>	<i>Igen</i>	<i>Tőkeképzés</i>
<b>Piaci</b>	<i>Igen</i>	<i>Tőkeképzés</i>
<b>Reziduális</b>	<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>
<b>Ország</b>	<i>Igen</i>	<i>Tőkeképzés</i>
<b>Banki könyvi kamat</b>	<i>Igen</i>	<i>Tőkeképzés</i>
Likviditási	<i>Igen</i>	<i>Folyamatok</i>
<b>Elszámolási</b>	<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 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, 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, RMC) felé. Ezen mutatók számítását a Pénzügyi Kontroll Főosztály végzi és a Pénzügyi Igazgatóság tájékoztatja az RMC-t havi gyakorisággal a hóvégi értékekről, illetve a limit túllépésekről.

A piaci kockázati kitétség nem jelentős. 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 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. 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, egyes partnerek 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, RMC) felé, melyet a Pénzügyi Kontroll Főosztály végez. A limitek évente felülvizsgálja, illetve amennyiben szükséges, a tervezett limitmódosításokat előterjeszti az RMC-nek.

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, illetve a Pénzügyi Kontroll Főosztály által biztosított információk alapján a Treasury Osztály havi gyakorisággal értékeli a likviditási szintet a szezonális hatások és a bevonható források tekintetbe vételével, és az eredményt jelenti az RMC-nek.

Forrásszerzés szempontjából az 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.

#### Likviditás fedezeti ráta

Megnevezés	2017. Átlag
Likviditási puffer	18,038
Összeses nettó likviditás kiáramlás	7,598
Likviditás fedezeti ráta (%)	237%

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

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

A vezető testületek a rendszeres tájékoztatást kapnak a kockázatokról a Kockázatkezelési Bizottság részéről, valamint a fentebb említett szervezeti egységek által készített riportok formájában.

## **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 (2017. december 31.)**

BOD	Titulus	Intézmény	Végzettség	Végzettség éve
Yoon Jae Keun	Elnök	Duke University	Business Administration (MBA)	1999
Joo Dong Bin	Tag	Sogang University	Business Administration (BA)	1992
Shim Sang Sun	Tag	Yonsei University	Business Administration (MBA)	2012
Lee Byung Ho	Tag	Korea University	Business Administration (BA)	1986
Kim Joong Gon	Tag	University of New York	Business Administration (MBA)	1995
dr. Bogsch Attila	Tag	ELTE ÁJK	Jogász	1957
<b>SB</b>				
Cho Seung Hyun	Elnök	University of Oregon	Business Administration (MBA)	1998
Hwang Jin Hoon	Tag	Yonsei University	Economist (BA)	1987
dr. Komáromi Péter	Tag	JPTE ÁJK	Jogász	1968

**2.3. Diverzitási politika**

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

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

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

**2.4. A javadalmazással kapcsolatos információk**

KDB Európa Zrt.	Státusz	Alapbér	kiküldetési pótlék	iskolai támogatás	költözési támogatás	költözési támogatás	Lakhatási támogatás	Vezetői pótlék	Adóköteles kiküldetési pótlék	Kafetéria	Törzsgárda és egyéb jutalom	Teljesítményfüggő javadalmazás
12 fő	Kiemelt személy	232.932.319 Ft	61.797.002 Ft	31.753.137 Ft	26.296.152 Ft	14.220.242 Ft	58.619.773 Ft	10.500.000 Ft	6.605.089 Ft	240.000 Ft	0 Ft	0 Ft
187 fő	Egyéb munkavállaló	991.532.197 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	0 Ft	54.344.755 Ft	0 Ft	52.065.302 Ft	4.350.000 Ft	0 Ft
Szlovákiai Fióktelep	Státusz	Alapbér	kiküldetési pótlék	iskolai támogatás	költözési támogatás	költözési támogatás	Lakhatási támogatás	Vezetői pótlék	Adóköteles kiküldetési pótlék	Kafetéria	Törzsgárda és egyéb jutalom	Teljesítményfüggő javadalmazás
8 fő	Egyéb munkavállaló	341.534,08 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	21.600,00 EUR	0,00 EUR	5.917,35 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR
Felügyelő Bizottság	Titulus	Havi tiszteletdíj	Éves tiszteletdíj									
dr. Komáromi Péter	Külső Felügyelő bizottsági tag	300.000 Ft	3.600.000 Ft									
Igazgatóság	Titulus	Havi tiszteletdíj	Éves tiszteletdíj									
dr. Bogsch Attila	Külső igazgatósági tag	420.000 Ft	5.040.000 Ft									
dr. Martonyi Zoltán	Külső igazgatósági tag	420.000 Ft	3.195.652 Ft									

A 2017. év során teljesítményberezésben érintett alkalmazottak száma: 0 fő.

A Bank Javadalmazási Politikája a honlapján megtalálható ([http://www.kdbbank.eu/docs/Actual\\_HR.Remun.Pol\\_HUN\\_ENG.pdf](http://www.kdbbank.eu/docs/Actual_HR.Remun.Pol_HUN_ENG.pdf)).

### 3. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

Megnevezés	Összeg
<b>SZAVATOLÓ TŐKE</b>	<b>21,201</b>
<u>ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)</u>	<u>19,521</u>
<u>ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)</u>	<u>19,521</u>
<u>CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok</u>	<u>15,340</u>
<u>Befizetett tőkeinstrumentumok</u>	<u>15,340</u>
<u>ebből: sürgősségi helyzetekben állami hatóságok által lejegyzett tőkeinstrumentumok</u>	<u>0</u>
<u>Tájékoztató adat: Figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok</u>	<u>0</u>
<u>Névértéken felüli befizetés (ázsíó)</u>	<u>0</u>
<u>(-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok</u>	<u>0</u>
<u>(-) Közvetlen részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban</u>	<u>0</u>
<u>(-) Közvetett részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban</u>	<u>0</u>
<u>(-) Szintetikus részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban</u>	<u>0</u>
<u>(-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek</u>	<u>0</u>
<u>Eredménytartalék</u>	<u>3,683</u>
<u>Előző évek eredménytartaléka</u>	<u>2,392</u>
<u>Figyelembe vehető nyereség/veszteség</u>	<u>1,291</u>
<u>Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség/veszteség</u>	<u>1,291</u>
<u>(-) Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része</u>	<u>0</u>
<u>Halmozott egyéb átfogó jövedelem</u>	<u>0</u>
<u>Egyéb tartalék</u>	<u>299</u>
<u>Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok</u>	<u>290</u>
<u>CET1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások</u>	<u>0</u>
<u>CET1 tőkében megjelenített kisebbségi részesedés</u>	<u>0</u>
<u>Kisebbségi részesedések és megfelelőik miatti átmeneti kiigazítások</u>	<u>0</u>
<u>Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében</u>	<u>0</u>
<u>(-) Értékpapírosított eszközökből származó növekedés a saját tőkében</u>	<u>0</u>
<u>Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka</u>	<u>0</u>
<u>Valós értéken értékelt kötelezettségekben a saját hitelkockázat változásából származó halmozott nyereség vagy veszteség</u>	<u>0</u>
<u>Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valósérték-növekedés és -csökkenés</u>	<u>0</u>
<u>(-) Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció</u>	<u>0</u>
<u>(-) Cégmenték (goodwill)</u>	<u>0</u>
<u>(-) Immateriális javak között elszámolt cégmenték</u>	<u>0</u>
<u>(-) Jelentős részesedések értékelésébe beszámított cégmenték</u>	<u>0</u>
<u>Cégmentékhez kapcsolódó halasztott adókötelezettségek</u>	<u>0</u>
<u>(-) Egyéb immateriális javak</u>	<u>-91</u>
<u>(-) Egyéb immateriális javak a halasztott adó kötelezettség levonása előtt</u>	<u>-91</u>

___ Egyéb immateriális javakhoz kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	0
___ (-) Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések kapcsolódó adókötelezettségek nélkül	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 tőkét meghaladó AT1 levonások többlete (lásd 1.2.10.)	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
___ (-) IRB módszer hatálya alá tartozó részvényjellegű kitétségek, amelyekre alternatívaként 1250 %-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
___ CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	0
___ (-) Pótlólagos levonások a CET1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján	0
___ CET1 tőkeelemek vagy levonások - egyéb	0
<b>___ KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)</b>	0
___ Kiegészítő alapvető tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	0
___ Befizetett tőkeinstrumentumok	0
___ Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok	0
___ Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	0
___ (-) Saját kiegészítő alapvető 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

__ AT1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok 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 az AT1 tőkében	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 (levonás a CET1 tőkében)	0
__ (-) Pótlólagos levonások az AT1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján	0
__ AT1 tőkeelemek vagy levonások - egyéb	0
<b>__ JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)</b>	<b>1,680</b>
__ T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	1,680
__ Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	1,680
__ Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	909
__ Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	0
__ (-) Saját T2 tőkeinstrumentumok	0
__ (-) T2 tőkeinstrumentumokban lévő közvetlen részesedések	0
__ (-) T2 tőkeinstrumentumokban lévő közvetett részesedések	0
__ (-) T2 tőkeinstrumentumokban lévő szintetikus részesedések	0
__ (-) Saját T2 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségek	0
__ T2 tőkeinstrumentumokhoz és alárendelt kölcsönökhöz kapcsolódó szerzett jogok 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 a T2 tőkében	0
__ (-) 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
__ T2 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	0
__ T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete (levonás az 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 1,25% (1,837 millió forint) volt 2017 év végén.

#### 5. A KDB Bank tőke megfelelése

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

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

Belső modellek alkalmazására nem került sor.

##### 5.1. Belső tőke megfelelés

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

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

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

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

Kockázati típusok	Kezelve van	Kockázatkezelés módja
Hitel	<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 11.63% (2017. december 31-én).

## 5.2. Szabályozói tőkekövetelmény

Megnevezés	Tőkekövetelmény
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	10,991
Piaci kockázat tőkekövetelménye	0
Működési kockázat tőkekövetelménye	765
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b>11,756</b>
Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke	21,201
Megnevezés	Tőke megfelelési mutatók (%)
CET1 tőke megfelelési mutató (%)	13.28
T1 tőke megfelelési mutató (%)	13.28
Tőke-megfelelési mutató (%)	14.43

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

### 5.2.1. Hitelezési kockázat

Megnevezés	RWA	Tőkekövetelmény
Központi kormánnyal, központi bankkal szembeni kitettség	1,297	104
Regionális kormány vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	8	1
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	153	12
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0
Hitelintézzettel befektetési vállalkozással szembeni kitettség	7,527	602
Vállalkozással szembeni kitettség	114,143	9,131
Lakossággal szembeni kitettség	5,147	412
Ingatlannal fedezett kitettség	98	8
Késedelmes tételek	3,243	259
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	1,386	111
Fedezett kötvény formájában fenálló kitettség	0	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0	0
Részvény jellegű kitettségek	251	20
Egyéb tételek	4,136	331
<b>Összesen</b>	<b>137,390</b>	<b>10,991</b>

### 5.2.2. Piaci kockázatok tőkekövetelménye

Megnevezés	RWA	Tőkekövetelmény
Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Részvények	0	0
Deviza	0	0
Áruk	0	0
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

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

Megnevezés	Tőkekövetelmény
Tárgyévet megelőző 3. év bruttó jövedelme	6,184
Tárgyévet megelőző 2. év bruttó jövedelme	4,166
Tárgyévet megelőző 1. év bruttó jövedelme	4,944
<i>Időszak átlaga</i>	5,098
<b>Alapmutató módszerével számolt 15%-os tőkekövetelmény</b>	<b>765</b>

### 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 kitettségek hátralevő futamidő szerinti megoszlása kitettség-osztályonként (2017. december 31.)*

Kitettségek	Éven belül	1-2 éven belüli	2-5 éven belüli	5 éven túli	Lejárt	Lejárt nélkül	Összesen
Központi kormányok és központi bankok, közintézmény, önkormányzat	23,651	5,704	13,830	0	0	0	43,185
Hitelintézetek	18,609	1,367	14,517	42	0	81	34,616
Vállalkozás	28,274	18,429	42,109	25,552	0	0	114,364
Lakosság	29	19	211	6,603	0	0	6,862
Ingtatlannal fedezett	3	3	10	266	0	0	282
Nemteljesítő kitettségek	3	9	243	1,967	909	0	3,131
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	778	0	146	0	0	924
Részvényjellegű kitettségek	6	0	0	0	0	244	250
Egyéb tételek	3,440	1,297	2,596	0	0	616	7,949
Összesen	74,015	27,606	73,516	34,576	909	941	211,563

***Kitettség-osztályok szerinti bontásban a nettó állományok bemutatása (hitelkockázat-mérséklés hatásainak figyelembevétele nélkül, 2017. december 31)***

Kitettség-osztály	Kitettség 2017.12.31	2017. Átlag
Központi kormányok és központi bankok, közintézmény	48,566	35,368
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	41	70
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások és multilaterális fejlesztési bankkal	34,849	41,449
Vállalkozások	129,135	131,499
Lakosság	6,865	7,290
Ingatlannal fedezett követelések	281	309
Késedelmes tételek	3,131	3,233
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	924	0
Részvény jellegű kitettségek	251	305
Egyéb tételek	7,949	7,232
<b>Összesen</b>	<b>231,990</b>	<b>226,755</b>

***Kitettség-osztályok partnertípus szerint (2017. december 31., nettó)***

Partnertípus / bruttó kitettség	Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettség	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	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	Részvényjellegű kitettségek	Egyéb tételek	Összesen
Kormányzatok	48,316	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>48,316</b>
Helyi önkormányzat	0	41	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>41</b>
Közszektor	0	0	250	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>250</b>
Intézmények	0	0	0	34,849	0	0	0	0	0	0	0	<b>34,849</b>
Vállalat	0	0	0	0	129,135	0	0	978	924	0	0	<b>131,037</b>
Vállalati KKV	0	0	0	0	2,512	0	0	0	0	0	0	<b>2,512</b>
Lakosság	0	0	0	0	0	6,865	281	2,153	0	0	0	<b>9,298</b>
Egyéb	0	0	0	0	0	0	0	0	0	251	7,949	<b>9,237</b>
<b>Összesen</b>	<b>48,316</b>	<b>41</b>	<b>250</b>	<b>34,489</b>	<b>129,135</b>	<b>6,865</b>	<b>281</b>	<b>3,131</b>	<b>924</b>	<b>251</b>	<b>7,949</b>	<b>231,990</b>

**A kitettségek hitelminősége kitettség-osztályonkénti bontásban (2017. december 31.)**

Kitettség-osztályok	Bruttó kitettség		Egyedi/általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitettség
	Nemteljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek		
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettség szembeni kitettség	0	48,352	37	48,316
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettség	0	41	0	41
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettség	0	250	0	250
Intézményekkel szembeni kitettség	0	34,849	0	34,849
Lakossággal szembeni kitettség	5,322	7,001	3,355	8,968
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	6,379	131,062	7,329	130,112
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	89	289	48	330
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	1,431	508	924
Részvényjellegű kitettségek	0	1,299	1,048	251
Egyéb tételek	0	8,488	539	7,949
<b>Összesen</b>	<b>11,790</b>	<b>233,062</b>	<b>12,863</b>	<b>231,990</b>

**Kitettségek (bruttó érték) partnertípus bontásban, amelyhez értékvesztés kapcsolódik (2017. december 31.)**

Partnertípus	Bruttó kitettség
Vállalat	16,944
Vállalati KKV	72
Lakosság	6,117
<b>Összesen</b>	<b>23,061</b>

**Késedelmes kitettségek partnertípus bontásban (2017. december 31.)**

Partnertípus	Bruttó kitettség
Vállalat	6,379
Lakosság	5,411
<b>Összesen</b>	<b>11,790</b>

**Értékelési korrekciók partnertípus bontásban (2017. december 31.)**

Partnertípus	Értékelési korrekciók	2017. IV. negyedév
Kormányzatok	37	26
Vállalat	7,836	1,071
Vállalati KKV	1,332	266
Lakosság	3,403	55
Egyéb	1,586	20
<b>Összesen</b>	<b>12,863</b>	<b>1,172</b>

**A nettó kitétségek országokénti megoszlása kitétség-osztályonként (2017. december 31.)**

Ország	Központi kormányzatok vagy központi bankok	Regionális kormányzatokkal szembeni kitétség	Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétség	Intézmények	Vállalkozások	Lakosság	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	Nemteljesítő kitétség	Kiemelkedően magas kockázatú tételek	Részvényjellegű kitétségek	Egyéb kitétségek	Összesen
AE	0	0	0	0	8,197	0	0	0	0	0	0	8,197
AT	0	0	0	0	4,962	0	0	0	0	0	0	4,962
BE	0	0	0	452	0	0	0	0	0	0	0	452
BG	0	0	0	0	1,345	0	0	0	0	0	0	1,345
CH	0	0	0	0	3,955	0	0	0	0	0	0	3,955
CN	0	0	0	2,591	0	0	0	0	0	0	0	2,591
CZ	0	0	0	15	3,094	0	0	0	0	0	0	3,109
DE	0	0	0	0	5,302	0	0	0	0	0	0	5,302
ES	0	0	0	0	2,722	28	0	6	0	0	0	2,756
FR	0	0	0	0	11,808	0	0	11	0	0	0	11,820
GB	0	0	0	2,654	0	94	0	32	0	0	0	2,779
HK	0	0	0	5,185	2,079	0	0	0	0	0	0	7,264
HR	0	0	0	0	2,553	0	0	0	0	0	0	2,553
HU	48,288	41	250	21,267	28,722	6,716	281	2,996	924	108	2,115	111,709
IE	0	0	0	0	1,552	8	0	35	0	0	0	1,595
IS	0	0	0	0	0	0	0	20	0	0	0	20
JP	0	0	0	0	0	0	0	21	0	0	0	21
KR	26	0	0	0	18,118	10	0	0	0	143	5,830	24,127
KW	0	0	0	0	3,421	0	0	0	0	0	0	3,421
LU	0	0	0	0	1,244	0	0	0	0	0	0	1,244
NL	0	0	0	1,448	2,563	0	0	0	0	0	0	4,011
PA	0	0	0	0	2,227	0	0	0	0	0	0	2,227
PL	0	0	0	1	2,329	0	0	0	0	0	0	2,330

RO	0	0	0	3	2,791	0	0	0	0	0	0	2,795
RU	0	0	0	0	3,904	0	0	0	0	0	0	3,904
SA	0	0	0	0	2,330	0	0	0	0	0	0	2,330
SK	1	0	0	2	6,421	0	0	0	0	0	0	6,423
TR	0	0	0	0	910	0	0	0	0	0	0	910
US	0	0	0	1,230	6,585	9	0	11	0	0	4	7,839
<b>Összesen</b>	<b>48,316</b>	<b>41</b>	<b>250</b>	<b>34,849</b>	<b>129,135</b>	<b>6,865</b>	<b>281</b>	<b>3,131</b>	<b>924</b>	<b>251</b>	<b>7,949</b>	<b>231,990</b>

*A kitétségek hitelminősége országonkénti bontásban (2017. december 31.)*

Ország	Bruttó kitétség		Egyedi/általános hitelkockázati kiigazítás	Nettó kitétség
	Nemteljesítő kitétségek	Teljesítő kitétségek		
AE	0	8,197	0	8,197
AM	0	0	0	0
AT	0	5,225	264	4,962
AU	0	0	0	0
BE	0	452	0	452
BG	0	1,345	0	1,345
BR	0	0	0	0
BZ	0	0	0	0
CA	0	0	0	0
CH	0	3,955	0	3,955
CN	0	2,591	0	2,591
CY	0	0	0	0
CZ	0	3,109	0	3,109
DE	0	5,302	0	5,302
ES	11	2,751	6	2,756
FR	17	11,808	6	11,820
GB	49	2,747	17	2,779
HK	0	7,264	0	7,264
HR	0	2,553	0	2,553
HU	11,548	109,477	9,316	111,709
IE	67	1,560	32	1,595
IL	0	0	0	0
IN	0	0	0	0
IS	30	0	11	20
IT	0	0	0	0
JP	41	0	21	21
KN	0	0	0	0
KR	0	27,298	3,171	24,127
KW	0	3,421	0	3,421
KZ	0	0	0	0
LU	0	1,244	0	1,244

MH	0	0	0	0
MT	0	0	0	0
MY	0	0	0	0
NL	0	4,011	0	4,011
NZ	0	0	0	0
PA	0	2,227	0	2,227
PL	0	2,330	0	2,330
PT	0	0	0	0
RO	0	2,795	0	2,795
RS	0	0	0	0
RU	0	3,904	0	3,904
SA	0	2,330	0	2,330
SC	0	0	0	0
SI	0	0	0	0
SK	0	6,423	0	6,423
TC	0	0	0	0
TR	0	910	0	910
TW	0	0	0	0
UA	0	0	0	0
US	27	7,831	19	7,839
VC	0	0	0	0
VG	0	0	0	0
VN	0	0	0	0
Összesen	11,790	233,062	12,863	231,990

*Minősített (hitelminőség romlást szenvedett és késedelmes) kitettségek országokénti megoszlása, bruttó (2017. december 31.)*

Ország	Vállalkozás	Lakosság	Egyedi/általános kiigazítások
ES	0	11	6
FR	0	17	6
GB	0	49	17
HU	6,379	5,168	8,551
IE	0	67	32
IS	0	30	11
JP	0	41	21
US	0	27	16

***Minősített (hitelminőség romlást szenvedett és késedelmes) kitétségek országokénti megoszlása, nettó (2017. december 31.)***

Ország	Vállalkozás	Lakosság
ES	0	6
FR	0	11
GB	0	32
HU	978	2,018
IE	0	35
IS	0	20
JP	0	21
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 2017-ben***

Megnevezés	Nyitó	Képzés	Visszaírás (8. számlaosztályba)	Visszaírás (9. számlaosztályba)	Záró
<b>ÉRTÉKVESZTÉS</b>	<b>14,643</b>	<b>1,128</b>	<b>200</b>	<b>2,706</b>	<b>12,865</b>
Értékpapírok	1601	241	0	218	1624
Hitelek – Pénzügyi vállalkozások	0	0	0	0	0
Hitelek - Nem pénzügyi vállalatok	1,359	467	149	344	1,333
Hitelek - Háztartások	3,479	133	37	238	3,337
Hitelek - Külföld	8136	280	13	1,893	6510
Egyéb	68	7	1	13	61
<b>CÉLTARTALÉK</b>	<b>117</b>	<b>70</b>	<b>0</b>	<b>50</b>	<b>137</b>

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 szabályzatoknak megfelelően.

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.

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



## 7. Külső hitelminősítő

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

### Hosszú lejárat

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

## 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 vagyoneértékelő 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 vagyoneértékelő 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.

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, kézzizálog,
- zálogjog jogon és követeléseken,
- árbevétel engedményezés,
- közraktárjegy.

### Kiegészítő fedezetek

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

2017. évben Központi kormány által kibocsátott garancia, illetve a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. kezességvállalása által közvetett kezességvállalás került elfogadásra.

A Magyar Köztársaság hosszú lejáratú adósságainak hitelminősítése: Baa3 (2017. december, Moody's).

A CRR 114. cikk (4) pontja értelmében a Bank 0 %-os kockázati súlyt alkalmaz a magyar állammal szembeni forintban denominált kitettségekhez, 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 2017. év során csak kamatcsere ügylettel rendelkezett.

### **8.3. 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 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 kintlévőség (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**

2017. 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 (2017. 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	48,352	48,316	12,018	60,332	56,896
Közintézmény	250	250	0	250	153
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	41	41	0	41	41
Hítelináriumok és befektetési vállalkozások és multilaterális fejlesztési bankokkal	34,849	34,849	7,279	30,236	30,192
Vállalkozások	131,062	129,135	0	124,322	115,897
Lakosság	7,001	6,865	0	6,865	6,863
Ingatlannal fedezett követelések	289	281	0	281	281
Késedelmes tételek	11,790	3,131	0	3,131	3,130
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	1,431	924	0	924	924
Részvény jellegű kitettségek	1,299	251	0	251	251
Egyéb tételek	8,488	7,949	0	5,358	5,358
<b>Összesen</b>	<b>244,853</b>	<b>231,990</b>	<b>19,297</b>	<b>231,990</b>	<b>219,986</b>

**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 minimális nagyságrendű. Ennek megfelelően 2017. december 31-én a kereskedési könyvi tételekre meghatározott tőkekövetelmény 0 millió forint volt.

**Kereskedési könyvben nem szereplő részvények (2017. december 31.)**

Értékpapír megnevezése	Deviza	Tőzsdén kereskedett	Érték devizában	Könyv szerinti érték (M HUF)	Piaci értéken deviza	Piaci értékén (M HUF)	Pozitív értékelési különbözet (M HUF)	oÉrtékesítés (M HUF)
EUR-ban denominált részvények (AFS)	EUR	nem	3,232,190	1,002	367,227	114		-888
KRW-ben denominált részvények (AFS)	KRW	nem	718,270,338	175	62,481,120	15		-160
USD-ben denominált részvények (AFS)	USD	nem	51,888	13	76,507.42	20	6	
<i>Összesen</i>				<i>1,190</i>		<i>149</i>	<i>6</i>	<i>-1,048</i>

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, 2017. december 31.)*

DECEMBER 2017		(CCY)
Limit	Aktuális érték	
±500,000,000	197,715,723	HUF
±1,200,000	376,124	USD
±1,000,000	-401,689	EUR
±600,000	65,122	CHF
<b>±1,026,385,020</b>	<b>187,757,057</b>	<b>Aggregált</b>

### 10. Partner kockázattal kapcsolatos információk

A Bank a piaci árazás szerinti módszerrel számítja a partnerkockázatot.

*Származtatott ügyletek, partnerkockázatból származó hitelkockázat (2017. december 31.)*

Kitettség	Partnerkockázatból származó hitelkockázat
0%	190
20%	147
100%	0
<b>Származtatott ügyletek összesen</b>	<b>337</b>

### 11. Működési kockázattal kapcsolatos információk

A Bank működési kockázat tőkekövetelményének meghatározására az Alapmutató Módszert alkalmazza. A tőkekövetelmény összege 765 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 (2017. december 31.)*

<b>Kitettség-értékek</b>	<b>Tőkeáttételi mutató</b>
Származtatott ügyletek (piaci árazás szerinti módszer)	337
A CRR 429. cikke (10) bekezdésének megfelelő mérlegen kívüli tételek (mérlegen kívüli kitettségek hitelegyenértékesítése)	8,086
Egyéb eszközök	211,563
(-) Levont eszközérték	-91
A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitettségérték	219,895
Alapvető tőke	19,521
Tőkeáttételi mutató	8.88%

A tőkeáttételi mutató változására az alapvetőtőke valamint a kockázattal súlyozott eszközök értékének megváltozása van hatással. Az alapvetőtőke esetében a 2017. év végi nyereség eredményezte a növekedést. A kockázattal súlyozott kitettségérték csökkenését a Bank hitelportfóliójának csökkenése okozta.

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.



**13. Eszköz- és tőkearányos jövedelmezőségi mutatók***Eszköz- és tőkearányos jövedelmezőségi mutatók (2017. december 31.)*

Megnevezés	Összesen
Adózott eredmény	1,435
Eszköz állomány	211,654
ROA	<b>0.68%</b>
Saját tőke	19,613
ROE	<b>7.32%</b>