

# **KDB Bank (Magyarország) ZRt**

**Kockázatokkal és tőke megfeleléssel kapcsolatos**

**nyilvánosságra hozatal  
(2010)**

Budapest, 2011 május 23.

## Tartalomjegyzék

<b>1. A Bank Kockázati stratégiája.....</b>	<b>4</b>
<b>1.a Általános felépítés.....</b>	<b>4</b>
<b>1.b Kockázatvállalási politika.....</b>	<b>5</b>
<b>1.c. Kockázatvállalási hajlandóság .....</b>	<b>6</b>
<b>1.d A Bank kockázati szerkezete .....</b>	<b>6</b>
<i>Hitelkockázat .....</i>	<i>6</i>
<i>Piaci és likviditási kockázat: .....</i>	<i>7</i>
<i>Működési kockázat .....</i>	<i>7</i>
<i>Egyéb kockázatok .....</i>	<i>7</i>
<b>1.e Kockázatkezelési szervezet .....</b>	<b>8</b>
<b>2. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk.....</b>	<b>9</b>
<b>3. A KDB Bank tőke megfelelése.....</b>	<b>9</b>
<b>3.a Belső tőke megfelelés .....</b>	<b>10</b>
<b>3.b Szabályozói tőke követelmény .....</b>	<b>10</b>
<b>3.c Hitelezési kockázat .....</b>	<b>11</b>
<b>3.d Piaci kockázatok tőke követelménye .....</b>	<b>11</b>
<b>3.e Működési kockázat tőke követelménye .....</b>	<b>12</b>
<b>4. Hitelezési kockázatokkal kapcsolatos információk .....</b>	<b>12</b>
<b>4.a Hitelezési kockázat-mérséklésére fedezeti hatékonyság növelését szolgáló folyamatok .....</b>	<b>12</b>
<b>4.b A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai:.....</b>	<b>12</b>
<b>5. Standard módszer kitétségi osztályaira vonatkozó információk .....</b>	<b>16</b>
<b>5.a A Bank hitelezési és a felhígulási kockázat, országkockázati besorolás szerint: .....</b>	<b>16</b>
<b>5.b A hitelezési és a felhígulási kockázati kitétségek ügyfélkategória szerinti megoszlása.....</b>	<b>17</b>
<b>5.c A kitétségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitétségi osztályonként.....</b>	<b>18</b>
<b>5.d Késedelem, hitelminőség-romlás kezelése a belső szabályzatokban:.....</b>	<b>18</b>
<b>5.e Értékvesztés képzésre visszaképzésre alkalmazott szabályok:.....</b>	<b>18</b>
<b>5.f Partnerkockázat kezelése .....</b>	<b>20</b>

<b>6. Piaci és likviditási kockázatokkal kapcsolatos információk .....</b>	<b>20</b>
<b>6.a Kamatkockázat .....</b>	<b>20</b>
<b>6.b Deviza árfolyam kockázat .....</b>	<b>21</b>
<b>6.c Kereskedési könyv .....</b>	<b>22</b>
<b>6.d Likviditási kockázat .....</b>	<b>22</b>
<b>7. Értékpapírosított pozíciókra vonatkozó információk .....</b>	<b>22</b>
<b>8. Működési kockázattal kapcsolatos információk .....</b>	<b>22</b>

**A KDB Bank (Magyarország) Zrt.** ezúton hozza nyilvánosságra az *1996 évi CXII törvény (Hpt.) 137/A.§, és a 234/2007. (IX.4.) Kormányrendelet (A hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről)* rendelkezéseinek megfelelően a rendeletben előírt információkat.

Bemutatja és összefoglalja kockázataival, szavatoló tőkéjével, tőke megfeleléssel kapcsolatos legfontosabb információit, a 2010 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.a Általános felépítés**

A KDB Bank (Hungary) 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 különül az üzleti tevékenység, a kockázatkezelés és az egyéb támogató tevékenységek irányítása és kontrollja. Külön Szakterületi Igazgatóságot alkot a kockázatkezelési terület, mely magában foglalja a hitel kockázatkezelést és a pénzügyi kockázatkezelést, ezáltal biztosítva a hatékony információáramlást a kontroll területek között és a megalapozott döntéshozatalt.

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-helyettes látja el, a szakmai döntések, limit-meghatározások pedig a Hitelezési Bizottság, valamint az Eszköz-forrás Bizottság (ALCO) hatáskörébe tartoznak. A hitelezési kockázatkezelésért felelős terület a Hitelvizsgálati Főosztály. A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó belső limitok (ügyfél, ágazati, ország-kockázati limit) meghatározását, illetve módosítását a Hitelvizsgálati Főosztály javasolja és a Bank Menedzsmentje (Szakterületi Igazgató, Elnök-vezérigazgató) hagyja jóvá. A piaci kockázatokhoz kapcsolódó limitok (likviditási limit, CMGR limit, VaR limit, EaR limit) meghatározását, illetve módosítását a Pénzügyi Kontroll Főosztály javasolja és az Eszköz-forrás Bizottság (ALCO) hagyja jóvá. A limit-felülvizsgálat

éves rendszerességgel történik, amennyiben a gyakoribb felülvizsgálatot rendkívüli események nem indokolják.

### **1.b 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 kockázat-érzékeny alapon végzi.

A Bank üzleti stratégiájával összhangban a prudens működés a jövőben is a legfontosabb prioritás. Az elsődleges célkitűzés a jó minőségű lakossági és vállalati portfólió párhuzamos, kiegyensúlyozott

növekedése. Az állománynövekedés – a piaci lehetőségek mellett - a mindenkori likviditás, profitabilitás és a kockázatok minimalizálásának a függvénye.

### **1.c. Kockázatvállalási hajlandóság**

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

### **1.d 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 a Közép-Kelet-Európai régió (Románia, Szlovákia, Bulgária), illetve Dél-Korea felé, ezen országok belpolitikai változása közvetve hathatnak a Bank eredményességére.

A Bank a fenti kockázati tényezőket szem előtt tartva alakítja ki rövid- és hosszú távú üzleti stratégiáját és üzletpolitikáját, amelynek részét képezi a tőkeszint tervezése is.

A Bank kockázatkezelésének irányelvei kockázattípusonként:

Hitelkockázat: a Bank hitelezési tevékenysége a nagyvállalati és KKV hiteleket, a mikro vállalkozói hiteleket, lakossági jelzálog-, autó-, illetve folyószámlahiteleket, és személyi hiteleket 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 ügyfélportfóliókat 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.

*Piaci és likviditási kockázat:* A Bank kiemelt figyelmet szentel a likviditás mindenkor 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 (ALCO) 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.

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 (ALCO) felé

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

*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 ország-kockázat, 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 nyomán követésére és kezelésére, egyszerű érzékenységvizsgálatok mellett a jelentősnek ítélt kockázataira számszerűsíti a stressz szituációk hatásait, amelyre szükség esetén szintén tőkét különít el.

### **1.e Kockázatkezelési szervezet**

Külön Szakterületi Igazgatóságot alkot a kockázatkezelési terület, mely magában foglalja a hitel kockázatkezelést és a pénzügyi kockázatkezelést.

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 Pénzügyi Kontroll Főosztály egyik fontos feladata a piaci típusú kockázatok (kamat- és árfolyamkockázat, likviditási kockázat) felügyelete. A Treasury Főosztály feladata a likviditási kockázatok menedzselése és folyamatos felügyelete. A Bank Eszköz-forrás Bizottsága havi rendszerességgel (továbbá szükség szerint) ülészik, melynek egyik fő feladata a piaci kockázatok érintő limitek meghatározása, a likviditási és jövedelmezőségi helyzet folyamatos nyomon követése és ellenőrzése.

A Compliance Osztály felelős a működési kockázatok felügyeletéért és az ezzel kapcsolatos feladatok koordinálásáért.



## 2. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

Sorszám	Megnevezés	Összeg
<b>001</b>	<b>KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN</b>	<b>26,101</b>
<b>002</b>	<b>ALAPVETŐ TŐKE</b>	<b>25,664</b>
003	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMÉK	15,382
004	Befizetett jegyzett tőke	15,340
005	Tőketartalék	42
006	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK	10,411
007	Általános tartalék	697
008	Eredménytartalék	8,746
009	Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív	968
010	ALAPVETŐ KÖLCSÖNTŐKE teljes összege	0
011	(-) EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL	-129
012	(-) Immateriális javak	-129
<b>013</b>	<b>JÁRULÉKOS TŐKE</b>	<b>2,103</b>
014	Lajárral rendelkező alárendelt kölcsöntőke	2,087
015	Számviteli valós értékelés értékelési tartaléka	16
<b>016</b>	<b>(-) LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL</b>	<b>-1,666</b>
017	(-) Nagykockázat vállalásának korlátozása miatti limittúllépés	-1,666
018	<i>Kiegészítő információ: KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE</i>	<i>26,101</i>
019	<i>KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES ALAPVETŐ TŐKE</i>	<i>23,998</i>
020	<i>KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES JÁRULÉKOS TŐKE</i>	<i>2,103</i>

## 3. A KDB Bank tőke megfelelése

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

- ◆ Hitelezési kockázat: sztenderd módszer (Hpt 76/A§; Hkr 2. és 4. rész)
- ◆ Partnerkockázati kitettség számításánál: piaci árazás módszere szerint (381/2007 Kr)
- ◆ Deviza árfolyamkockázat: sztenderd módszer (Kkr. VIII fejezet)
- ◆ Kereskedési könyvi kitettségek esetén: módosított 244/2000 (XII.24) Kr
- ◆ Működési kockázat: Alapmutató módszer (Hpt 76/J (1) a és (2))

Belső modellek alkalmazására nem került sor.

### 3.a Belső tőke megfelelés

A Bank a PSZÁF által kibocsátott „A tőke megfelelés belső értékelési folyamata (ICAAP)” útmutató követelményeinek megfelelően alakította ki a belső tőke megfelelés értékelési folyamatát.

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

Kockázati típusok	Kezelve van	Kockázatkezelés módja
Hitel	Igen	Tőkeképzés
Működési	Igen	Tőkeképzés
Piaci	Igen	Tőkeképzés
Reziduális	Igen	Folyamatok (hatás a tőkére)
Koncentrációs	Igen	Folyamatok
Ország	Igen	Tőkeképzés
Banki könyvi kamat	Igen	Tőkeképzés
Likviditási	Igen	Folyamatok
Elszámolási	Igen	Tőkeképzés és Folyamatok
Reputációs	Igen	Folyamatok
Stratégiai	Igen	Folyamatok

### 3.b Szabályozói tőke követelmény

Hitelezési kockázat tőke követelménye	10,172
Piaci kockázat tőke követelménye	28
Működési kockázat tőke követelménye	882
<b>Összes tőke követelmény</b>	<b>11,082</b>
Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke	26,101
TMM Belső tőke-megfelelési értékelést követően (%)	18.72
Tőke-megfelelési mutató (%)	18.84

A kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke és a kockázatok minimális tőke követelményének (8%-os) aránya.

A belső tőke-megfelelési index pedig a figyelembe vehető szavatoló és a belső tőke követelmény hányadosa.

### 3.c Hitelezési kockázat

Sorszám	Megnevezés	Tőkeigény
<b>001</b>	<b>Kockázati kategóriák kitettségi osztályonként</b>	<b>10,172</b>
	<i>ebből mérlegtétel {Hpt76/A 4§ a)}</i>	8,811
	<i>ebből mérlegen kívüli tétel {Hpt76/A 4§ b)}</i>	1,194
	<i>ebből származtatott ügylet {Hpt76/A 4§ c)}</i>	167
002	Központi kormánnyal központi bankkal szembeni kitettség	0
004	Regionális kormány vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	2
006	Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	
007	Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	
008	Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	
009	Hitelintézzettel befektetési vállalkozással szembeni kitettség	489
016	Vállalkozással szembeni kitettség	5,885
022	Lakossággal szembeni kitettség	101
024	Ingatlannal fedezett kitettség	3,453
028	Késedelmes tételek	155
032	Fedezett kötvény formájában fenálló kitettség	
033	Értékpapírosítási pozíció	
034	Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	
035	Egyéb tételek	87

### 3.d Piaci kockázatok tőkekövetelménye

Sorszám	Megnevezés	Összeg
001	<b>ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY</b>	<b>28</b>
002	<b>Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat sztenderd módszer szerinti tőkekövetelménye eszközcsoportonként</b>	<b>0</b>
003	<b>Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>28</b>
008	<i>Egyedi kockázat tőke követelménye</i>	25
008	<i>Általános kockázat tőkekövetelménye</i>	3
008	<i>Egyéb kockázatok tőkekövetelménye</i>	0
004	<b>Részvények</b>	<b>0</b>
005	<b>Deviza</b>	<b>0</b>
006	<i>Szavatoló tőke 2%-a</i>	522
007	<i>Figyelembe veendő pozíció (limit alatt)</i>	66
014	<b>Áruk</b>	<b>0</b>

### 3.e Működési kockázat tőkekövetelménye

A Bank a működési kockázat tőkekövetelményének meghatározására az Alapmutató Módszert (BIA: Basic Indicator Approach) alkalmazza. A működési kockázat tőkekövetelményének összege 2010. december 31-én 882 millió forint.

		<i>Nagyságrend: millió forint</i>
Sorszám	Megnevezés	Összeg
001	<b>Alapmutató módszerével számolt 15%-os tőkekövetelmény</b>	<b>882</b>
002	<i>Időszak átlaga</i>	5,883
003	Tárgyévet megelőző 3. év bruttó jövedelme	7,020
004	Tárgyévet megelőző 2. év bruttó jövedelme	4,677
005	Tárgyévet megelőző 1. év bruttó jövedelme	5,952

## 4. Hitelezési kockázatokkal kapcsolatos információk

### 4.a Hitelezési kockázat-mérséklésére fedezeti hatékonyság növelését szolgáló folyamatok

Mérlegen belüli és kívüli nettósítást a Bank nem alkalmaz.

### 4.b A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai:

A biztosítékok értékét úgy kell megállapítani, hogy azok azonnali értékesítése, igénybevétele esetén a Bank követelése fedezve legyen. 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 értékbecslés alapján fogadhatók 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 hajlandósága romlása, az esetleges vagyon értékesítés sürgőssége a piaci-forgalmi értéket rontja.

A fentiek miatt a piaci-forgalmi érték eltérő arányú figyelembevétele indokolt és szükséges a biztosíték fajtájától függően. A piaci-forgalmi értéket az ügylet megkötésekor kell megállapítani és azt folyamatosan nyomon kell követni az ügylet lezárultáig.

Nem vehető figyelembe a biztosíték értékének megállapítása során az olyan biztosíték,

- amely esetében más hitelintézet a biztosíték érvényesítését megkísérelte, de azt huszonnégy hónapon belül realizálni nem tudta,
- amelyet az ügyfél vagy harmadik személy már más jogügylet biztosítékául adott, ide nem értve az ingatlanra vonatkozó jelzálogjoggal terhelt zálogtárgyat,

- amely az ingatlanra vonatkozó jelzálogjog esetén a jelzálog bejegyzés sorrendjét figyelembe véve a megelőző jelzálog bejegyzések összegével együtt meghaladja a biztosíték piaci értékének vagy a vagyonértékelő által megállapított értékének (ha ez utóbbi az alacsonyabb) hetven százalékát.

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

A Banknak a kötelezettségvállalásra vonatkozó döntést megelőzően kell beszereznie 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.

#### 4.c Az elismert biztosítékok fő típusai

##### 1. Elsődleges biztosítékok

- Állami garanciával egyenrangú garanciák
- Egyéb garancia alapok garanciavállalása.
- Óvadék (kaució)
- Központi kormány, központi bank által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír

##### 2. Másodlagos biztosítékok

- Ingatlan jelzálogjog
- Zálog – kézzizálog
- Zálogjog jogon és követeléseken
- Bankgarancia
- Árbevétel engedményezés
- Közraktárjegy

##### 3. Kiegészítő fedezetek

- Készfizetői kezességvállalás
- Idegen és saját váltó
- Azonnali beszedési megbízás

A Banknál 2010 évben csak Központi kormány által kibocsátott közvetlen garancia illetve a Garantiqa ZRt kezességvállalása által közvetett kezességvállalás került elfogadásra.

A Magyar Köztársaság hosszú lejáratú adósságainak hitelminősítése: Moody's (2010 december) – Baa3 negatív.

A Hkr. 4.§ (3) pontja értelmében a Bank 0 %- os kockázati súlyt alkalmaz a magyar állammal szembeni HUF-ban denominált kitétségekhez, ezáltal a hozzárendelt hitelminősítési besorolás: 1. osztály.

Intézmény kezességvállalása esetén a mapping táblát alapul véve súlyozzuk a kitétséget és besoroljuk a megfelelő kategóriába.

#### 4.d Hitelezési kockázat-mérséklés során felmerülő piaci- vagy hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk:

A Bank biztosítékai között az ingatlanon alapított zálogjog aránya a legmagasabb.

A Bank fedezettípusok mértékének alakulását folyamatosan figyelemmel kíséri, és annak alakulásáról havi rendszerességgel tájékoztatja a Bank Vezetését.

Olyan kitétség jelenleg nincs a Banknál, mely esetében a mérlegen belüli és kívüli nettósítást követően készfizető kezességet, vagy hitelderivatívát vett figyelembe.

A kitettség értékek, valamint az egyes hitelminősítési besorolásokhoz tartozó hitelezési kockázat-mérés-képesítési módszerek alkalmazása utáni és a szavatoló tőkéből levont kitettség értékeket azok hiányában nem jelenítettünk meg.

4.e A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázat-mérés-képesítési figyelembevétele előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettség-típusonkénti bontásban:

Kitettség-típus	Hitelkockázat mérés-képesítési figyelembe vétele előtti kitettség		Hitelkockázat mérés-képesítési figyelembe vétele utáni kitettség	Levonás a szavatoló tőkéből
	Bruttó	Nettó		
Központi kormányok és központi bankok	16,039	16,039	0	0
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	115	115	23	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	15,512	15,511	6,096	0
Vállalkozások	92,109	90,627	73,574	0
Lakosság	1,701	1,692	1,259	0
Ingatlannal fedezett követelések	52,892	52,738	43,149	0
Késedelmes tételek	5,193	2,189	1,933	0
Egyéb tételek	1,918	1,853	1,077	0
<b>Összesen</b>	<b>185,479</b>	<b>180,764</b>	<b>127,111</b>	<b>0</b>

4.f A hitelderivatívák feltételezett értéke kitettség-típusok szerinti felosztásban

A szabályozás által elismert fedezetként elfogadott hitelderivatívák a következők:

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

Fent felsorolt fedezetekkel a KDB Bank 2010. december 31-én nem rendelkezett.

**4.g Külső hitelminősítőkkal kapcsolatos információk:**

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

Hosszú lejáratú 'mapping':

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	Caal és alatta	150%	150%	150%	150%	150%

Rövid lejáratú 'mapping':

Hitelminőségi besorolás	Moody's	Kockázati súly
1	P-1	20%
2	P-2	50%
3	P-3	100%
4	NP	150%
5		150%
6		150%

## 5. Standard módszer kitétségi osztályaira vonatkozó információk

### 5.a A Bank hitelezési és a felhígulási kockázat, országgkockázati besorolás szerint:

- Központi kormánnyal és bankkal szembeni kitétség megoszlása:

Magyarország 100 %

- Helyi önkormányzatokkal szembeni kitétség megoszlása:

Magyarország 100 %

- Hitelintézetekkel szembeni kitétség megoszlása:

Dél-Korea 44%

Magyarország 35%

Ausztria 6%

Franciaország 5%

Svájc 4%

Nagy Britannia 2%

Németország 2%

USA 2%

- Vállalkozással szembeni kitétség megoszlása:

Magyarország 57,65%

Hollandia 7,54%

Oroszország 6,94%

Szerbia 3,96%

Szlovákia 3,04%

Svájc 0,38%

Csehország 2,02%

Németország 0,68%

Nagy Britannia 0,04%

Horvátország 6,08%

Románia 7,39%

Izrael 1,98%

Lengyelország 0,68%

USA 0,03%

Törökország 0,46%

Dél Korea 1,13%

- Lakossággal szembeni kitétség megoszlása:

Magyarország 99,64 %

Dél-Korea 0,36 %

- Ingatlannal fedezett kitétség megoszlása:

Magyarország 84 %

Románia 9%

Szlovákia 4%

Lengyelország 2%

Nagy Britannia 1 %

- Késedelmes tétel megoszlása:

Magyarország 100 %



Fenti szabályok számszerűsítve 2010. december 31-én:

	ország	Mérlegtétel	Mérlegen kívüli kitétség	Származtatott ügyletek kitétsége	Nettó kitétség
	<b>összesen</b>	<b>40,269</b>	<b>13,910</b>	<b>8,032</b>	<b>62,211</b>
001	Ausztria	18		857	875
002	Bulgária	3,231			3,231
003	Észtország	38			38
004	Kanada	2			2
005	Svájc	507	349		856
006	Ciprus	5,947			5,947
007	Csehország	1,857			1,857
008	Németország	322	626		948
009	Franciaország	558		279	837
010	Nagy Britannia	1,730			1,730
011	Írország	1,818			1,818
012	Dél-Korea	3,334		6,898	10,232
013	Hollandia	3,097	584		3,681
014	Horvátország	2,069	5,575		7,644
015	Lengyelország	1,760			1,760
016	Románia	5,018	6,774		11,792
017	Oroszország	3,626			3,626
018	Szlovákia	4,852			4,852
019	Törökország	417			417
020	USA	68			68

5.b A hitelezési és a felhígulási kockázati kitétségek ügyfélkategória szerinti megoszlása

- Vállalkozással szembeni kitétség:	61,55 %
Ebből:	
autófinanszírozási kitétség:	1,10 %
egyéb kitétség:	98,90 %
- Lakossággal szembeni kitétség:	1,15 %
Ebből:	
autófinanszírozási kitétség:	75,72 %
jelzálog finanszírozási kitétség:	1,24 %
egyéb lakossági kitétség:	23,04 %
- Ingtalannal fedezett kitétség:	35,81 %
Ebből:	
jelzálog finanszírozási kitétség:	66,44 %
vállalati hitelezési kitétség:	33,56 %
- Késedelmes tétel:	1,48 %
Ebből:	
autófinanszírozási kitétség:	13,94 %
vállalati hitelezési kitétség:	53,84 %
jelzálog finanszírozási kitétség:	32,19 %
egyéb lakossági kitétség:	0,03%

**5.c A kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként**

<i>Kitettségek hátralévő futamidő szerinti bontásban</i>		1 W	1M	3M	6M	1Y	2Y	3Y	4Y	5Y	5 év felett
7	Hitelintézzettel befektetési vállalkozással	9,191	0	0	0	34	0	0	1,533	0	0
8	Vállalkozással szembeni kitettség	619	2,526	5,668	5,179	6,521	31,406	10,674	2,213	3,319	6,826
9	Lakossággal szembeni kitettség	71	162	388	327	459	524	257	162	117	194
10	Ingatlannal fedezett kitettség	1	184	1,231	301	718	1,436	1,398	2,111	1,327	26,702

**5.d 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 hitelminőség folyamatos ellenőrzése a Bank egy magas prioritású feladata, negyedéves időközönként. A vizsgálat folyamatát, tartalmát és főbb irányelveit a kapcsolódó szabályzatok tartalmazzák.

kitettség	Nettó érték (értékvesztéssel csökkentve)		90 napon túli késedelmes kitettség (bruttó)
	Mérlegtétel	Mérlegen kívüli tétel	
Vállalti	75,147	0	3,552
Ingatlannal fedezett	6,840	0	1,238
Egyéb	33,584	0	501
Végösszeg	115,571	0	5,291

**5.e 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 pénzbevételre 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.*

fentiek táblázatba foglalva:

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

A Bank értékvesztés, céltartalék állomány bemutatása 2010 december 31-én:

Sorszám	Megnevezés	Nyitó	Képzés	Visszaírás (8.számlosztályba)	Visszaírás (9.számlosztályba)	Záró
<b>ÉRTÉKVEZSTÉS</b>		<b>4,127</b>	<b>1,837</b>	<b>1,145</b>	<b>117</b>	<b>4,702</b>
001	Értékpapírok	135	742	242		635
003	Hitelek hitint PBB	1				1
004	Hitelek Nem pénzügyi vállalkozásoknak	2,722	825	825	117	2,605
005	Hitelek Háztartásnak	817	181	10		988
006	Hitelek Külföld	405	83	67		421
007	Egyéb	47	6	1		52
<b>CÉLTARTALÉK</b>		<b>1</b>	<b>17</b>	<b>5</b>		<b>13</b>
001	Függő kötelezettségek	0	12			12
002	Jövőbeni kötelezettségek	1	5	5		1

Fenti táblázatból a hitelminőség romlást szenvedett kitétségek értékvesztése kiemelve:

kitettségi kategória	2010 I. negyed	2010 II. negyed	2010 III. negyed	2010 IV. negyed	2010 év változása
Vállalati	222	-337	-99	91	-123
Jelzálog hitelek	21	102	-14	36	145
Lakossági hitelek	-21	36	1	81	98
Egyéb hitelek	2	3	0	1	6
összesen	224	-196	-112	209	125

#### 5.f Partnerkockázat kezelése

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 ügyletiek esetén - külföldi és belföldi partner esetén egyaránt - az ISDA szabályait alkalmazza. Esetenként Credit Support Annex elnevezésű megállapodással kiegészítve.

Bank által alkalmazott módszer szerint a következő csoportokba sorolódtak e kitétségek:

Sorszám	Megnevezés	Összeg
001	Hitelintézet befektetési vállalkozás 20%-os kockázattal figyelembe véve	8,310
002	Hitelintézet befektetési vállalkozás 50%-os kockázattal figyelembe véve	0
003	Hitelintézet befektetési vállalkozás Vállalat 100%-os kockázattal figyelembe véve	418

#### **6. Piaci és likviditási kockázatokkal kapcsolatos információk**

A piaci kockázat annak kockázata, hogy a Bank pénzügyi instrumentumainak a valós eszközértéke megváltozik a piac árának változása következtében, mely komoly hatást gyakorolhat a bank eredményességére.

A Bank kockázatait elkülönítve kezeli. Likviditási kockázatot összevontan nevesít, míg piaci kockázatait elkülönítve kezeli banki illetve kereskedési könyveiben.

Árupozícióval nem rendelkezik.

Belső kockázatkezelés céljára, a piaci kockázatok mérésére a kockázatotott érték modellt (value at risk) alkalmazza.

#### 6.a Kamatkockázat

A Bank esetében a kamatkockázat elsősorban:

- ❖ az eszközök és források átárazódási periódusának eltéréséből,
- ❖ illetve az eszközök és források eltérő kamatszámítási módszeréből (fix vagy változó kamatozás) adódhat.

A Bank kizárólag banki könyvi kamatkockázatot kezel és havonta vizsgálja azt.

Számszerűsítve:

	2009.12.31				2010.12.31			
	HUF	EUR	USD	CHF	HUF	EUR	USD	CHF
	( millió )	( ezer )	( ezer )	( ezer )	( millió )	( ezer )	( ezer )	( ezer )
1 hónapig	-1,404	59,025	-51,996	21,105	-9,220	29,073	772	56,338
1 - 3 hó	-2,001	51,540	-21,113	153,766	27,553	13,954	40,183	-63,269
3 - 6 hó	-2,589	17,240	-46,025	335	4,229	-29,156	-36,639	-12,602
6 - 12 hó	-1,179	-27,461	-31,591	182	736	-1,843	-8,421	-3
1 - 2 év	1,157	11	-2,664	153	37	-15	274	
2 - 3 év	48		274				198	
3 - 4 év								
4 - 5 év								
5 - 7 év								
7 - 10 év								
10 - 15 év								
15 év felett								

A kamatkockázatot a Bank csökkenti azáltal, hogy:

- ❖ az eszközök és források átárazódási periódusának egyezősége kiemelt hangsúlyt kap,
- ❖ az eszközök és források eltérő kamatozásából (fix és változó) származó kockázatot kamatcsere SWAP ügyletekkel csökkenti, kiküszöböli.

A Bank a banki könyvi kamatkockázat jövedelemre gyakorolt hatását az Earning at Risk (EaR) modellel, a gazdasági értékre (tőkére) gyakorolt hatását és az allokálandó tőke értékének meghatározását a Duration GAP elemzéssel, havi rendszerességgel végzi.

A bevétel, az üzleti érték vagy a kamatkockázat kezelése során a hirtelen és váratlan kamatláb-változás hatásának mérésére alkalmazott EaR mutató alakulása, devizanem szerinti bontásban:

EaR (millió eredeti devizában)	2010 MARC	2010 JUN	2010 SEPT	2010 DEC
HUF	334,68	325,75	275,66	339,72
EUR	0,50	0,10	0,09	0,40
CHF	0,14	-0,22	0,51	-0,13
USD	0,16	0,94	-0,13	0,18

**Jelenleg a Banknál nem releváns a részvényárfolyam kockázat.**

#### 6.b Deviza árfolyam kockázat

Banki devizakockázat különböző devizában denominált ügyletek megkötésével keletkezik.

A kialakított nyitott pozíciókat napi rendszerességgel kereskedési könyvben méri, ellenőrzi –hosszú és rövid pozícióit elkülönítve- és gondoskodik azok zárásáról, esetenkénti nyitva tartásáról. Saját limitrendszer felállításával próbálja a Bank kezelni e kockázatát, melyet függetlenül az üzleti területtől folyamatosan ellenőrzi a controlling terület.

#### 6.c Kereskedési könyv

Bankunk 2009. január 1 kezdőnappal vezette be a kereskedési könyvi nyilvántartásait, melyet a módosított 244/2000. (XII.24) Kr szerinti kitételek szerint vezet.

Egyedi általános és deviza kockázatot nevesít. 2010. december 31-én a kereskedési könyvi tételekre képzett tőke 28 m forint volt.

#### 6.d Likviditási kockázat

A Banknak mindenkor biztosítania kell az esedékes kifizetésekhez szükséges mennyiségű pénzeszközt.

Likviditási kockázat kategóriái:

- lejárat (lejárat összhang hiánya)
- lehívási (esetleges forrás kivonás)
- strukturális
- piaci likviditási kockázat

Likviditási kockázatát a Bank napi és havi rendszerességgel ellenőrzi saját limitek felállítása mellett. A piaci körülmények változásának megfelelően tesz szigorúbb időszakos korlátokat.

A Bank Likviditási mutatója 2009. december 31-én 95 % , míg 2010. december 31-én 93 % volt. Likviditási probléma nem jelentkezett.

### **7. Értékpapírosított pozíciókra vonatkozó információk**

Jelenleg a Banknál nem releváns az értékpapírosításból eredő kockázat.

### **8. Működési kockázattal kapcsolatos információk**

A Bank működési kockázatként azonosít minden olyan potenciálisan bekövetkezendő eseményt, mely a nem megfelelő belső folyamatok, külső események, nem megfelelő feladat ellátás, nem teljesítés következtében merülnek fel.

Ezen kockázatok teljesen meg nem szüntethetők, azonosítani, mérni kell őket és adott esetben a belső igényeknek megfelelő tőkét kell mögé biztosítani.

Minimális BIA szerint megképzett tőke 2010. december 31-én 882millió forint.

KDB Bank (Magyarország) ZRt