

KDB Bank (Magyarország) ZRt

Kockázatokkal és tőke megfeleléssel kapcsolatos

nyilvánosságra hozatal

(2011)

Budapest, 2012 május 31.

Tartalomjegyzék

1. A Bank Kockázati stratégiája.....	3
1.1. Általános felépítés.....	3
1.2. Kockázatvállalási politika.....	4
1.3. Kockázatvállalási hajlandóság	5
1.4. A Bank kockázati szerkezete	5
1.5. Kockázatkezelési szervezet	7
2. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk.....	8
3. A KDB Bank tőke megfelelése.....	8
3.1. Belső tőke megfelelés	9
3.2. Szabályozói tőke követelmény	9
Hitelezési kockázat	10
Piaci kockázatok tőke követelménye	10
Működési kockázat tőke követelménye	10
3.3. Hitelezési és felhígulási kockázat	11
4. Külső hitelminősítő.....	14
5. Hitelezési kockázatokkal kapcsolatos információk	15
5.1. A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai	15
5.2. Az elismert biztosítékok fő típusai.....	15
5.3. Hitelezési kockázat-mérséklés során felmerülő piaci- vagy hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk.....	16
5.4. A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembevétele előtti és utáni összege kitettségi osztályonkénti bontásban.....	16
6. Kereskedési könyv, kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók	17
7. Partner kockázattal kapcsolatos információk	17
8. Működési kockázattal kapcsolatos információk.....	18
9. Javadalmazási Politikával kapcsolatos információk	18

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 2011 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 (Magyarország) 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 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 limitek (ügylet, 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 limitek (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.

1.2. Kockázatvállalási politika

A kockázatok kezelését négy lényeges fázisra bontja a Bank:

- Kockázatok azonosítása
- Kockázatok mérése
- Kockázatok kezelése
- Kockázatok ellenőrzése, visszacsatolás

A *kockázatok azonosítása* során az üzleti folyamatokat és a mindennapi működést érintő lényeges kockázatok lehetőség szerint teljes körű, rendszeres feltárását jelenti. A Bank éves szinten rendszeresen, kérdőív segítségével méri fel valamennyi releváns kockázatát, amellyel foglalkozik, s amelyeket különböző kockázatkezelési technikákkal kezel. A módszertan kialakítása során törekszik a kockázatok valódi mértékét legjobban meghatározó eszköztár kiválasztására. A módszerek rendszeres felülvizsgálata elengedhetetlen az eredményes kockázatkezelési tevékenységhez, így a felmérés éves rendszerességgel újból megtörténik.

A hatékony *kockázatmérés* biztosítja, hogy a kockázatok vállalása az üzleti siker érdekében meghozott tudatos vezetői döntés legyen. A folyamat kiterjed az üzleti sikerhez szükséges elfogadható, jelen kockázatvállalási stratégiában meghatározott kockázati profil meghatározására, a kitűzött kockázatvállalási határok betartásához szükséges limitrendszer felállítására, valamint az aktív kockázatkezeléshez alkalmazható eszközök kiválasztására.

Minden kockázattípus esetében rendkívül fontos a *kockázatok kezelését* jelentő intézkedések, a kockázatok mérséklését célzó ügyletkötések hatékonyságának meghatározása. A kockázatok kezelése szabályrendszerek felállításával, limitrendszer kialakításával, a nagykockázatok monitoringjával, illetve a kockázatok mértékének megfelelő tőkeképzéssel valósul meg.

A Bank minden esetben a kockázatok pontos felmérésére törekszik, a jogszabály adta lehetőségek közül lehetőségeihez képest a kockázatok pontosabban meghatározó módszereket alkalmazza, amennyiben a feltételek és lehetőségek adottak számára az adott portfóliókat illetően. Bár a Bank a sztenderd módszer szerint határozza meg tőkéjét, gazdasági tőkeszámítását 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.

1.3. 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.

1.4. 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 a Közép-Kelet-Európai régió (Románia, Szlovákia, Lengyelország), 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

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.

Piaci és likviditási kockázat: A Bank kiemelt figyelmet szentel a likviditás mindenkori fenntartásának, a betétesek és a jövőben lehívásra kerülő kölcsön kereslet kielégíthetőségének, a pénzszükséglet szabályozásának. Ennek eszköze a likviditási kockázat folyamatos mérése, likviditási limitek felállítása, a Bank függőségi és sebezhetőségi mutatóinak számítása és annak jelentése az erre kijelölt banki szerv (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.

1.5. 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) ülésezik, melynek egyik fő feladata a piaci kockázatokat 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
001	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN	26,750
002	ALAPVETŐ TŐKE	26,173
003	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMÉK	15,382
004	Befizetett jegyzett tőke	15,340
005	Tőketartalék	42
006	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK	10,849
007	Általános tartalék	741
008	Eredménytartalék	9,714
009	Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív	394
010	ALAPVETŐ KÖLCSÖNTŐKE teljes összege	0
011	(-) EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL	-58
012	(-) Immateriális javak	-58
013	JÁRULÉKOS TŐKE	1,968
014	Lejáráttal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	1,926
015	Számviteli valós értékelés értékelési tartaléka	42
016	(-) LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL	-1,391
017	(-) Nagykockázat vállalásának korlátozása miatti limittúllépés	-1,391
018	<i>Kiegészítő információ: KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE</i>	28,141
019	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES ALAPVETŐ TŐKE	24,782
020	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES JÁRULÉKOS TŐKE	1,968

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.

3.1. 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

3.2. Szabályozói tőke követelmény

Megnevezés	Tőke követelmény
Hitelezési kockázat tőke követelménye	11,342
Piaci kockázat tőke követelménye	1
Működési kockázat tőke követelménye	805
Összes tőke követelmény	12,148
Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke	26,750
TMM Belső tőke-megfelelési értékelést követően (%)	18.08
Tőke-megfelelési mutató (%)	17.62

TMM Belső tőke-megfelelési értékelést követően: A kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke és a belső módszer alapján meghatározott, kockázatokkal súlyozott kitétségek hányadosa.

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

Hitelezési kockázat

Megnevezés	Tőkekövetelmény
Központi kormánnyal, központi bankkal szembeni kitettség	0
Regionális kormány vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	1
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	0
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0
Hitelintézzettel befektetési vállalkozással szembeni kitettség	1,298
Vállalkozással szembeni kitettség	6,004
Lakossággal szembeni kitettség	339
Ingatlannal fedezett kitettség	3,144
Késedelmes tételek	250
Fedezett kötvény formájában fenálló kitettség	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0
Egyéb tételek	306
Összesen	11,342

Piaci kockázatok tőkekövetelménye

Megnevezés	Tőkekövetelmény
Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1
Részvények	0
Deviza	0
Áruk	0
Összesen	1

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	4,741
Tárgyévet megelőző 2. év bruttó jövedelme	5,970
Tárgyévet megelőző 1. év bruttó jövedelme	5,398
<i>Időszak átlaga</i>	<i>5,370</i>
Alapmutató módszerével számolt 15%-os tőkekövetelmény	805

3.3. Hitelezési és felhígulási kockázat*A kitettségek hátralevő futamidő szerinti megoszlása kitettségi osztályonként (2011 december 31.)**(Forintban)*

Kitettségek	1 hó	1-3 hó	3-6 hó
Központi kormány	0	9,850,902	56,849,820
Hitelintézetek	25,065,243,020	0	2,406,800,000
Vállalkozás	1,960,876,532	5,083,507,923	14,821,299,913
Lakosság	1,219,943,163	3,418,812,518	17,809,317
Ingatlannal fedezett	40,450	62,474	6,663,838,783

Kitettségek	6-12 hó	1-3 év	3-5 év
Központi kormány	46,009,893	5,116,861	10,257,672
Hitelintézetek	3,231,640,000	11,455,652,862	0
Vállalkozás	6,436,998,677	18,235,458,535	7,335,592,496
Lakosság	68,599,942	351,019,084	369,131,292
Ingatlannal fedezett	528,258,994	2,109,750,833	1,310,426,312

Kitettségek	5-10 év	10-20 év	20-... év
Központi kormány	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0
Vállalkozás	3,793,191,214	4,199,283,653	0
Lakosság	459,942,410	61,236,972	110,244,945
Ingatlannal fedezett	2,074,642,371	20,730,163,314	14,692,509,922

A kitettségek országokénti megoszlása kitettségi osztályonként (2011 december 31.) (Forintban)

Ország	Központi kormány	Hitelintézetek	Vállalkozás	Lakosság	Ingatlan fedezett
AT		4,535,012		13,478,080	
AU		35,428,546			
BE		186,689,090			
BG			3,111,300,000		
CH		2,454,942,017			
CN		1,840,654		500,174,450	
CY			4,813,600,000		
CZ		5,430,086	1,339,523,006		
DE		815,463,906	933,390,001		
ES					40,230,406
FR		2,022,232,000			
GB		1,616,188,194		1,500	207,006,380
HR			2,335,010,367		
HU	128,085,148	34,168,121,860	25,381,254,081	5,761,717,349	42,948,000,822
IE			1,925,440,000	49,503	73,088,262
IT				11,511,810	
KR		1,329,886,133	8,419,670,985		
NL			7,062,909,830		
PL		360,888	1,463,717,506		
RO		36,084,443	1,444,080,000		5,600,340,000
RS			2,957,601,780	414,861	
SK			1,485,980,837	200,000	280,017,000
TR			1,684,760,000		
US		80,375,390			

Minősített (hitelminőség romlást szenvedett és késedelmes) kitettségek országokénti megoszlása, bruttó (2011 december 31.) (Forintban)

Ország	Vállalkozás	Lakosság
CY	4,813,600,000	
GB		56,552,021
HU	4,532,548,729	5,539,510,384
IE		73,088,262
RS		414,861
SK		200,000

Minősített (hitelminőség romlást szenvedett és késedelmes) kitettségek országokénti megoszlása, nettó (2011 december 31.) (Forintban)

Ország	Vállalkozás	Lakosság
CY	4,332,239,999	
GB		53,887,668
HU	2,309,983,864	4,282,857,204
IE		65,779,434
RS		410,713
SK		0

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 2011-ben:

Megnevezés	Nyitó	Képzés	Visszaírás (8. számlaosztályba)	Visszaírás (9. számlaosztályba)	Záró
ÉRTÉKVESZTÉS	4,702	3,820	1,451	563	6,508
Értékpapírok	635	1,447	1,363	0	719
Hitelek – Pénzügyi vállalkozások	1	0	0	1	0
Hitelek - Nem pénzügyi vállalatok	2,605	391	38	474	2,484
Hitelek - Háztartások	988	1,906	49	86	2,759
Hitelek - Külföld	421	65	0	0	486
Egyéb	52	11	1	2	60
CÉLTARTALÉK	13	15	9	6	13

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

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

A Banknak az alábbi kategóriák egyikébe sorolja be a kintlévőségeit, befektetéseit és mérlegén 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 késelem meghaladja a 90 napot, vagy a minősítés időpontjában bizonyos mértékű veszteség elkerülhetetlennek látszik, de a veszteség mértéke még nem ismert.
- *A követelés rossz*, ha az előrelátható veszteség meghaladja a teljesen kintlévőség 70%-át és az adós nem teljesítette kötelezettségét a felszólítások ellenére sem vagy felszámolási eljárás indult ellene.

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

4. 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%	

Rövid lejárat

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. Hitelezési kockázatokkal kapcsolatos információk

5.1. 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 értékbecslés 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.

5.2. Az elismert biztosítékok fő típusai

Elsődleges biztosítékok

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

Másodlagos biztosítékok

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

Kiegészítő fedezetek

- készfizetői kezességvállalás,

- idegen és saját váltó,
- azonnali beszedési megbízás.

2011 évben csak Központi kormány által kibocsátott garancia, illetve a Garantiqa Zrt. kezességvállalása által közvetett kezességvállalás került elfogadásra.

A Magyar Köztársaság hosszú lejáratú adósságainak hitelminősítése: Ba1 (2011 december, Moody's).

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 a Bank súlyozza a kitétséget és besorolja a megfelelő kategóriába.

Mérlegen belüli és kívüli nettósítást a Bank nem alkalmaz.

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 2011 év során nem rendelkezett.

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

2011 évben hitelezési kockázat-mérséklés során a Központi kormány által kibocsátott garancia, a Garantiqa ZRT kezességvállalása, magyar államkötvény fedezet illetve óvadéki betét fedezet került figyelembevételre. A hitelezési kockázat-mérséklés során piaci- vagy hitelezési kockázati koncentráció nem merült fel.

5.4. A számviteli beszámítások utáni kitétség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembevétele előtti és utáni összege kitétségi osztályonkénti bontásban

Kitétségi osztály	Hitelkockázat mérséklés figyelembe vétele előtti kitétség		Hitelkockázat mérséklés figyelembe vétele utáni kitétség	Levonás a szavatoló tőkeből
	Bruttó	Nettó		
Központi kormányok és központi bankok	24,101	28,268	0	0
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	85	85	17	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	21,328	22,416	16,224	0
Vállalkozások	93,080	86,348	75,050	0
Lakosság	5,674	5,658	4,240	0
Ingtatlannal fedezett követelések	48,069	46,531	39,307	0
Késedelmes tételek	6,820	3,403	3,120	0
Egyéb tételek	4,944	4,884	3,821	0
Összesen	204,101	197,593	141,779	0

6. Kereskedési könyv, kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók

A Bank 2009. január 1. kezdőnappal vezette be a kereskedési könyvi nyilvántartásait, melyet a módosított 244/2000. (XII.24) Kr szerinti előírások szerint vezet. A bank kereskedési pozíciója jellemzően minimális nagyságrendű. Ennek megfelelően 2011. december 31-én a kereskedési könyvi tételekre meghatározott tőkekövetelmény 1 millió forint volt.

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 felméri;
- az alkalmazott belső rendszernek képesek a jövedelem alapú (a rövidtávú jövedelemre gyakorolt hatás számszerűsítése) és a gazdasági érték alapú becslésre is;
- a becslő rendszer által felhasznált adatokat megfelelően specifikálja (kamatlábak, lejáratok, átárazás), hogy kellően pontos képet kapjon a jövedelmekben vagy a gazdasági értékben bekövetkező változásokról;
- a kamatkockázatot negyedévente legalább egyszer stressz tesztekkel is méri;
- a Bank az egyes fő devizákra külön-külön és aggregáltan is kezeli a kamatkockázatot.

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

EaR (eredeti devizában, 2011 december 31.)

AGGREGÁLT	HUF	EUR	CHF	USD
474,377,800	287,827,478	180,672	231,812	295,059

7. Partner kockázattal kapcsolatos információk

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

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

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

Származtatott ügyletek, partnerkockázatból származó hitelkockázat (2011 december 31.)

Kitettség	Partnerkockázatból származó hitelkockázat
20%	2,022
50%	2,764
100%	2,128
Származtatott ügyletek összesen	6,914

8. Működési kockázattal kapcsolatos információk

A Bank működési kockázat tőkekövetelményének meghatározására az Alapmutató Módszert alkalmazza. A tőkekövetelmény összege 805 millió forint (a 2011-es auditált adatok alapján).

9. Javadalmazási Politikával kapcsolatos információk

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

KDB Bank (Magyarország) ZRt