

**KDB Bank Európa Zrt.**

**Kockázatokkal és tőke megfeleléssel kapcsolatos**

**nyilvánosságra hozatal**

**(2013)**

Budapest, 2014 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
<i>Hitelkockázat .....</i>	<i>8</i>
<i>Piaci és likviditási kockázat: .....</i>	<i>9</i>
<i>Működési kockázat .....</i>	<i>10</i>
<i>Egyéb kockázatok .....</i>	<i>11</i>
<b>1.5. Kockázatkezelési szervezet .....</b>	<b>12</b>
<b>2. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk.....</b>	<b>13</b>
<b>3. A KDB Bank tőke megfelelése.....</b>	<b>13</b>
3.1. Belső tőke megfelelés .....	14
3.2. Szabályozói tőke követelmény .....	14
Hitelezési kockázat .....	15
Piaci kockázatok tőke követelménye .....	15
Működési kockázat tőke követelménye .....	15
3.3. Hitelezési és felhígulási kockázat .....	16
<b>4. Külső hitelminősítő.....</b>	<b>19</b>
<b>5. Hitelezési kockázatokkal kapcsolatos információk .....</b>	<b>20</b>
5.1. A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai .....	20
5.2. Az elismert biztosítékok fő típusai.....	20
5.3. Hitelezési kockázat-mérséklés során felmerülő piaci- vagy hitelezési kockázati koncentrációkkal kapcsolatos információk.....	21
5.4. A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembevétele előtti és utáni összege kitettségi osztályonkénti bontásban.....	22
<b>6. Kereskedési könyv, kereskedési könyvben nem szereplő pozíciók .....</b>	<b>22</b>
<b>7. Partner kockázattal kapcsolatos információk .....</b>	<b>23</b>
<b>8. Működési kockázattal kapcsolatos információk.....</b>	<b>23</b>

**9. Javadalmazási Politikával kapcsolatos információk..... 23**

A KDB Bank Európa 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 2013 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 különül az üzleti tevékenység, a kockázatkezelés és az egyéb támogatói tevékenységek irányítása és kontrollja. Külön Szakterületi Igazgatóságok felügyelik a hitel kockázatkezelést és a pénzügyi kockázatkezelést. A működési kockázatok kezelését összefogó szervezeti egység a Működési Kockázati Osztály, mely a Kockázatkezelési Center 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 tájékozik 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 Hitelezési Bizottság, valamint a Kockázatkezelési Bizottság hatáskörébe tartoznak. A hitelezési kockázatkezelésért felelős terület a Hitelvizsgálati Főosztály. A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó belső limitek (ügyfél, ágazati, országgkockázati limit) meghatározását, illetve módosítását a Hitelvizsgálati Főosztály javasolja és a Bank Menedzsmentje (Szakterületi Igazgató, Elnök-vezérigazgató) hagyja jóvá. A piaci kockázatokhoz kapcsolódó limitek (likviditási limit, CMGR limit, VaR limit, EaR limit) meghatározását, illetve módosítását a Pénzügyi

Kontroll Főosztály javasolja és a Kockázatkezelési Bizottság hagyja jóvá. A limit-felülvizsgálat éves rendszerességgel történik, amennyiben a gyakoribb felülvizsgálatot rendkívüli események nem indokolják.

## 1.2. Kockázatvállalási politika

A kockázatok kezelését négy lényeges fázisra bontja a Bank:

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

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

A hatékony *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 pontosabb 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 állománynövekedés – a piaci lehetőségek mellett - a mindenkori likviditás, profitabilitás és a kockázatok minimalizálásának a függvénye.

### 1.3. Kockázatvállalási hajlandóság

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

- Az 1 ügyféllel (vagy ügyfélcsoporttal) szembeni teljes kitettség nem lehet nagyobb, mint a nagykockázati limit felső határa (a Szavatoló Tőke 25%-a).
- A nagykockázati kitettségek teljes állománya nem haladja meg a Szavatoló Tőke nyolcszorosát.
- A Bank beruházásainak nagyságrendje lényegesen alacsonyabb, mint a törvény által előírt befektetési korlátok (ingatlanbefektetési limit a Szavatoló Tőke 5%-a, teljes befektetési limit a Szavatoló Tőke 100%-a).

A Bank belső limiteket állított fel az ország kockázat és a koncentrációs (szektor) kockázat kezelésére, melyek a Bank kockázatvállalási hajlandóságát reprezentálják az adott ország vagy szektor estében.

Az egyéni ügyfeleket (vagy ügyfélcsoportokat) tekintve a Bank kockázatvállalási hajlandóságát az ügyfél külső és belső minősítése, pénzügyi mutatószámai, fedezetek minősége, stb. határozzák meg.

A Bank jelen kockázati stratégiájának megfelelően a lehető legszélesebb fogyasztói bázist célozza meg. A Bankcsoport részt vesz szindikált hitelezésben, amely során stabil pénzügyi háttérrel rendelkező nemzetközi nagyvállalatok részére nyújt hitelt. Portfoliójában jelentős részt képviselnek a külföldi és hazai nagyvállalati hitelek. Amennyiben fedezetek nyújtása az adott termék vonatkozásában nem lehetséges (pl. projektfinanszírozás), úgy a Bank a nemteljesítési kockázatait csökkenti azáltal, hogy az adósminősítés során kockázatosabbnak minősített adósok számára nem nyújt hitelt, vagy csak korlátozott mértékben teszi elérhetővé szolgáltatásait.

A Közép- Hosszú távú Üzleti Stratégia és Kockázati Stratégia fő célkitűzése a folyamatos, de fokozatos eszköznövekedés, ugyanakkor óvatos, a kockázatok minimalizálására törekvő üzletpolitika, erős kockázatkezelési funkcióval támogatva.

Az expanzió preferált módja a vállalati hitállomány növelése, elsősorban magyar és koreai nagyvállalatok, állami nagyvállalatok finanszírozásával, illetve szindikált hitelezésen keresztül.

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

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

Rövidtávon a KKV és lakossági finanszírozási tevékenység és a portfóliók felfuttatása nem szerepel a Bank fókuszában, elsődleges cél a jelenlegi üzleti volumen szinten tartása ezekben a szegmensekben. Középtávon – a gazdasági környezet javulása és stabilizálódása után – a Bank tervezi a KKV és lakossági finanszírozási tevékenység „reaktíválását” és az állomány növelését, elsősorban a fiókhálózat által lefedett területeken. A lakossági finanszírozás területén elsősorban a jelzálogalapú hitelezés volumenének növelése tervezett, a gépjármű finanszírozási tevékenység középtávon is csak nagyfokú óvatossággal képzelhető el.

Közép-hosszú távon a Bank tervei között szerepel a fiókhálózat belföldi (a KKV és lakossági finanszírozási tevékenység reaktíválásának támogatására) és nemzetközi expanziója (vállalti finanszírozás támogatása érdekében).

A következő 5 évben a Bank 10-12 fiókot szándékozik nyitni Magyarországon. A hálózati expanzió legfőbb célterülete Budapest, a tervek között szerepel a főváros fiókhálózattal történő teljes lefedése az elkövetkező években. Ezzel párhuzamosan a Bank fióknyitásokat tervez Magyarországon nagyobb városokban, ahol az üzleti környezet kedvező és stabil. A fiókhálózat kiterjesztésének kritikus pontja és előfeltétele a KKV és lakossági finanszírozási tevékenységhez szükséges gazdasági környezet stabilitása, így a hálózati expanzió nagyban függ a gazdasági környezet stabilitásától.

Közép-hosszú távon a Bank a nemzetközi fiókhálózat bővítését tervezi a Közép-Kelet Európai régióban. A Szlovák Fiók – mint a Bank első külföldi fióktelepe - 2013 harmadik negyedében kezdte meg a működését, elsősorban a vállalatfinanszírozási tevékenységre (ezen belül is főleg a koreai és ázsiai cégekre) és betétgyűjtésre fókuszálva. A következő 4-5 évben további fióknyitások várhatóak a régióban (Csehország, Románia, Lengyelország, Bulgária, Horvátország, Szlovénia, Ukrajna és Szerbia). Várhatóan az új fiókok főbb tevékenységei - hasonlóan a Szlovák fiókhoz - a vállalatfinanszírozási tevékenység és betétgyűjtés lesznek, limitált fókusszal a lakossági finanszírozási tevékenységre.

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

- A kereskedési célú értékpapír portfólió nagysága a Bank teljes eszközállományához viszonyítva alacsony (kevesebb, mint 1%), elsősorban államkötvények és kincstárjegyek alkotják.
- A deviza nyitott pozícióra vonatkozó spekulációs limit belső szabályzatban meghatározott, általában a Bank deviza nyitott pozíciójának nagysága a piacon lefedezhető mérték alatt van.

A Közép- Hosszú távú Üzleti Stratégia és Kockázati Stratégia mérsékelt növekedést irányoz elő a Treasuryhez kapcsolódó kereskedelmi tevékenységek esetében. A Bank szándéka, hogy a jelenlegi, viszonylag alacsony szinten tartsa a piaci kockázatokhoz kapcsolódó kockázati kitettségeket (úgy mint kereskedési célú értékpapírok, deviza nyitott pozíció) és a kapcsolódó kockázatokat.

A Bank derivatív ügyletekkel fedezi a Mérlegben lévő deviza nyitott pozícióját, így a deviza árfolyamváltozásból eredő kockázatai korlátozottak. Annak érdekében, hogy csökkenjen a Mérlegben lévő deviza nyitott pozíció (eszközök és források közötti deviza pozíciós mismatch), a Bank törekszik a forintban történő finanszírozás arányát növelni a hazai ügyfelek esetében.

#### **1.4. A Bank kockázati szerkezete**

A Bank jelentős kockázati tényezőként azonosítja a nemzetközi és hazai makrogazdasági helyzet változásaiból fakadó kockázatokat, amelyek befolyásolják egyrészt a Bank által kihelyezhető hitelek volumenét és portfóliójának minőségét, másrészt a bankközi piacról és a Bank anyavállalatától származó források költségének mértékét. A Bank nagyobb kitettséggel rendelkezik a Közép-Kelet-Európai régió (Románia, Csehország, Szlovénia, Szlovákia), Németország, Oroszország, 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.

#### ***Hitelkockázat***

A Bank hitelezési tevékenysége a nagyvállalati és KKV hiteleket, a mikrovállalkozói 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 áron 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 (Kockázatkezelési Bizottság) felé. A napi likviditás menedzsment a Treasury Főosztály feladata, mely biztosítja az eszközök és források devizánkénti lejáratú összhangját. A Treasury Főosztály az egyes szervezeti egységek adataira épülő rövid és középtávú likviditási tervet, valamint vészforgatókönyvet készít a rendkívüli esetek kezelésére.

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

Eszközoldalon a Bank törekszik az eszközök egy részét rövid eszközben tartani (zéró kupon kötvény, kincstárjegy, számlapénz) és a likviditása stabilitását fenntartani.

A Bank szigorú likviditás monitoringot végez napi cash-flow jelentések, rendszeres likviditási ráta kalkulációk és stressz-tesztek alkalmazásával.

A Bankkal szemben az anyavállalat likviditási szint elvárásai lényegesen magasabbak (100% feletti likviditási mutató), mint általában a magyarországi kereskedelmi banki szektorban jellemző.

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

A piaci kockázati kitettség nem jelentős, a kereskedési célú értékpapír portfólió nagysága a Bank teljes eszközállományához viszonyítva alacsony (kevesebb, mint 1%), elsősorban államkötvények és kincstárjegyek alkotják. A deviza nyitott pozícióra vonatkozó spekulációs limit belső szabályzatban meghatározott, általában a Bank deviza nyitott pozíciójának nagysága a piacon lefedezhető mérték alatt van.

Kamatláb kockázat esetében az újraárazási kockázat (kamatlábak időbeli változása és a cash-flow-k időbeli változása közötti eltérés) és hozamgörbe kockázat (ugyanazon termék, vagy piac vonatkozásában az egyes lejáratú tartományokban a kamatlábak közötti kapcsolatok megváltozása) a legrelevánsabb a Bank számára.

A Bank számszerűsíti a kamatláb kockázatát – minden releváns deviza esetében – valamennyi kamatozó eszköz, forrás és mérlegen kívüli tétel figyelembevételével. A kockázatmentes technika alkalmas a jövedelem alapú és a gazdasági érték alapú becslésre is. A jövedelem alapú becslés a rövidtávú jövedelemre gyakorolt hatást, míg a gazdasági érték alapú becslés a tőkeértékre gyakorolt hatást számszerűsíti.

A Bank szigorúan kontrolálja kamatkockázatát rendszeres kamat GAP és EaR számítások és stresszteszt alkalmazásával.

A Bank derivatív ügyletekkel fedezi a Mérlegben lévő deviza nyitott pozícióját, így a deviza árfolyamváltozásból eredő kockázatai korlátozottak. A deviza nyitott pozíciós spekulációs limit mértéke korlátozott, a pozíció felvételének módja belső szabályzatban meghatározott.

### ***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.

### ***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 országgockázat, az elszámolási kockázat, amelyre szükség esetén akár tőkét is elkülönít a Bank, valamint elemzésre kerülnek a likviditási kockázat, a koncentrációs kockázat, a stratégiai kockázat, illetve a reputációs kockázat. A Bank különös hangsúlyt fektet a stressz szituációk nyomon követésére és kezelésére, egyszerű érzékenységvizsgálatok mellett a jelentősnek ítélt kockázataira számszerűsíti a stressz szituációk hatásait, amelyre szükség esetén szintén tőkét különít el.

Az expanzió preferált módja a vállalati hitállomány növelése, elsősorban magyar és koreai nagyvállalatok, állami nagyvállalatok finanszírozásával, illetve szindikált hitelezésen keresztül. A jelenlegi és megcélzott ügyfélkör esetében az egy-egy ügyféllel (vagy ügyfélcsoporttal) szembeni viszonylag magas kitettségek az egyes preferált országokkal szembeni kockázati kitettségek növekedését okozzák, és növekvő koncentrációs kockázatot eredményeznek az adott szektorban.

Az ország kockázat kezelésére limitrendszert alkalmaz a Bank, melyet rendszeresen felülvizsgál és aktualizál az adott ország minősítésének, gazdasági helyzetének stb. megfelelően. A limittúllépések a gazdasági tőkeszámításnál a szavatoló tőkéből levonásra kerülnek.

A koncentrációs kockázatokat is limitek (szektor limit) felállításával kezeli a Bank. A koncentrációs limitek folyamatosan felülvizsgálatra és ha szükséges módosításra kerülnek. A Bank rendszeresen elemzi a portfóliók koncentrációs kockázatát a Herfindahl–Hirschman index és a GINI index alkalmazásával.

Jelenleg az elszámolási kockázat nem releváns a Bank számára. Az érintett tranzakciók (pl. értékpapír ügyletek) a KELER-en, illetve EUROCLEAR-en keresztül kerülnek elszámolásra.

### **1.5. Kockázatkezelési szervezet**

Külön Szakterületi Igazgatóságok felügyelik 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 Kockázatkezelési Bizottsága havi rendszerességgel (továbbá szükség szerint) ülészik, melynek egyik fő feladata a piaci kockázatokat érintő limitek meghatározása, a likviditási és jövedelmezőségi helyzet folyamatos nyomon követése és ellenőrzése.

A Működési Kockázati 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>26,891</b>
<b>002</b>	<b>ALAPVETŐ TŐKE</b>	<b>28,715</b>
003	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMÉK	15,382
004	Befizetett jegyzett tőke	15,340
005	Tőketartalék	42
006	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK	13,387
007	Általános tartalék	995
008	Eredménytartalék	11,881
009	Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív	511
010	ALAPVETŐ KÖLCSÖNTŐKE teljes összege	0
011	(-) EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL	-54
012	(-) Immateriális javak	-54
<b>013</b>	<b>JÁRULÉKOS TŐKE</b>	<b>864</b>
014	Lejárattal rendelkező alárendelt kölcsöntőke	863
015	Számviteli valós értékelés értékelési tartaléka	1
<b>016</b>	<b>(-) LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL</b>	<b>-2,688</b>
017	(-) Nagykokkázat vállalásának korlátozása miatti limittúllépés	-2,688
018	<i>Kiegészítő információ: KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE</i>	29,579
019	<b>KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES ALAPVETŐ TŐKE</b>	<b>26,027</b>
020	<b>KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES JÁRULÉKOS TŐKE</b>	<b>864</b>

**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

Belső tőke-megfelelési mutató: A kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke és a belső módszer alapján meghatározott, kockázatokkal súlyozott kitétségek hányadosa, mértéke 16.52% (2013 december 31.-én).

### 3.2. Szabályozói tőkekövetelmény

Megnevezés	Tőkekövetelmény
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	11,707
Piaci kockázat tőkekövetelménye	47
Működési kockázat tőkekövetelménye	1,003
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b>12,757</b>
Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke	26,891
Tőke-megfelelési mutató (%)	16.86

Szabályozói 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	2,338
Vállalkozással szembeni kitettség	7,733
Lakossággal szembeni kitettség	497
Ingatlannal fedezett kitettség	221
Késedelmes tételek	604
Fedezett kötvény formájában fenálló kitettség	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0
Egyéb tételek	313
<b>Összesen</b>	<b>11,707</b>

**Piaci kockázatok tőkekövetelménye**

Megnevezés	Tőkekövetelmény
Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0
Részvények	0
Deviza	47
Áruk	0
<b>Összesen</b>	<b>47</b>

**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	6,232
Tárgyévet megelőző 2. év bruttó jövedelme	6,157
Tárgyévet megelőző 1. év bruttó jövedelme	7,670
<i>Időszak átlaga</i>	<i>6,686</i>
<b>Alapmutató módszerével számolt 15%-os tőkekövetelmény</b>	<b>1,003</b>

**3.3. Hitelezési és felhígulási kockázat***A kitettségek hátralevő futamidő szerinti megoszlása kitettségi osztályonként (2013. december 31.)*

<b>Kitettségek</b>	<b>1 hó</b>	<b>1-3 hó</b>	<b>3-6 hó</b>
Központi kormány	10,080	0	0
Hitelintézetek	61,207	2,258	8,400
Vállalkozás	4,108	1,963	3,749
Lakosság	254	61	34
Ingatlannal fedezett	0	1	7

<b>Kitettségek</b>	<b>6-12 hó</b>	<b>1-3 év</b>	<b>3-5 év</b>
Központi kormány	42	8,924	500
Hitelintézetek	15,170	4,466	72
Vállalkozás	30,337	41,550	12,453
Lakosság	33	168	229
Ingatlannal fedezett	25	99	110

<b>Kitettségek</b>	<b>5-10 év</b>	<b>10-20 év</b>	<b>20-... év</b>
Központi kormány	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0
Vállalkozás	4,468	3,871	106
Lakosság	452	3,822	2,011
Ingatlannal fedezett	808	4,288	1,888



**A kitettségek országokénti megoszlása kitettségi osztályonként (2013 december 31.)**

Ország	Központi kormány	Hitelintézetek	Vállalkozás	Lakosság	Ingatlan fedezett
AT	0	4	0	0	0
AU	0	5	0	0	0
BE	0	16,939	0	0	0
BG	0	0	2,712	0	0
BZ	0	0	1	0	0
CA	0	3	0	0	0
CH	0	2,447	0	0	0
CZ	0	115	5,953	0	0
DE	0	1,115	7,750	0	0
ES	0	0	4,311	27	9
FR	0	509	0	0	0
GB	0	158	0	92	45
HR	6,693	0	2,167	0	0
HU	10,622	21,737	45,451	6,902	7,127
IE	0	0	1,733	10	26
IL	0	0	0	5	0
IS	0	0	0	12	18
KR	0	0	8,680	0	0
LU	0	0	7,070	0	0
MK	2,230	0	0	0	0
NO	0	0	0	14	0
PL	0	1	0	0	0
RO	0	0	7,306	0	0
RU	0	8,608	5,375	0	0
SI	0	0	2,233	0	0
SK	0	12	238	0	0
TR	0	7,108	1,622	0	0
US	0	32,845	1	0	0

**Minősített (hitelminőség romlást szenvedett és késedelmes) kitettségek országokénti megoszlása, bruttó (2013 december 31.)**

Ország	Vállalkozás	Lakosság
CY	4,313	0
ES	0	49
FR	0	93
GB	0	143
HU	5,366	7,460
IE	0	97
JP	0	42
SK	1497	0
US	0	42

**Minősített (hitelminőség romlást szenvedett és késedelmes) kitétségek országokénti megoszlása, nettó (2013 december 31.)**

Ország	Vállalkozás	Lakosság
CY	3,019	0
ES	0	43
FR	0	80
GB	0	120
HU	3,085	5,027
IE	0	71
JP	0	29
SK	1,452	0
US	0	28

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 2013-ben:**

Megnevezés	Nyitó	Képzés	Visszaírás (8. számlaosztályba)	Visszaírás (9. számlaosztályba)	Záró
<b>ÉRTÉKVESZTÉS</b>	<b>4744</b>	<b>2642</b>	<b>319</b>	<b>895</b>	<b>6142</b>
Értékpapírok	493	0	0	0	482
Hitelek – Pénzügyi vállalkozások	0	0	0	0	0
Hitelek - Nem pénzügyi vállalatok	1766	546	195	335	1791
Hitelek - Háztartások	1930	1090	98	500	2420
Hitelek - Külföld	485	935	24	40	1346
Egyéb	70	71	2	20	103
<b>CÉLTARTALÉK</b>	<b>1</b>	<b>59</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>56</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 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 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.

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

## 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.

2013 évben Központi kormány által kibocsátott garancia, illetve a Garantiqa Zrt. kezességvállalása által közvetett kezességvállalás került elfogadásra.

A Magyar Köztársaság hosszú lejáratú adósságainak hitelminősítése: Ba1 (2013 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 cserügylet (CDS),
- teljes kamatcsere ügylet,
- hitelkockázati eseményhez kapcsolódó értékpapírok készpénzes finanszírozásuk mértékéig (CLN).

Fent felsorolt fedezetekkel a KDB Bank 2013 év során nem rendelkezett.

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

2013 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 kitettség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembevétele előtti és utáni összege kitettségi osztályonkénti bontásban**

Kitettségi osztály	Hitelkockázat mérséklés figyelembe vétele előtti kitettség		Hitelkockázat mérséklés figyelembe vétele utáni kitettség	Levonás a szavatoló tőkéből
	Bruttó	Nettó		
Központi kormányok és központi bankok, közintézmény	19,508	19,508	36,769	0
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	36	36	36	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások és multilaterális fejlesztési bank	93,613	93,613	84,650	0
Vállalkozások	106,581	106,359	98,182	-2,688
Lakosság	8521	8405	8284	0
Ingatlannal fedezett követelések	7,944	7,891	7,891	0
Késedelmes tételek	12,545	7,414	7,414	0
Egyéb tételek	7,877	7,253	7,253	0
Összesen	202,404	197,659	197,659	-2,688

**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 2013. december 31-én a kereskedési könyvi tételekre meghatározott tőkekövetelmény 0 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 felmér;
- az alkalmazott belső rendszernek képesek a jövedelem alapú (a rövidtávú jövedelemre gyakorolt hatás számszerűsítése) és a gazdasági érték alapú becslésre is;
- a becslő rendszer által felhasznált adatokat megfelelően specifikálja (kamatlábak, lejáratok, átárazás), hogy kellően pontos képet kapjon a jövedelmekben vagy a gazdasági értékben bekövetkező változásokról;
- a kamatkockázatot negyedévente legalább egyszer stressz tesztekkel is méri;
- a Bank az egyes fő devizákra külön-külön és aggregáltan is kezeli a kamatkockázatot.

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

**EaR (eredeti devizában, 2013 december 31.)**

AGGREGÁLT	HUF	EUR	CHF	USD
628,234,544	-228,388,301	2,593,688	1,350,448	-546,613

**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 (2013 december 31.)**

Kitettség	Partnerkockázatból származó hitelkockázat
20%	1,902
50%	0
100%	108
Származtatott ügyletek összesen	2,010

**8. Működési kockázattal kapcsolatos információk**

A Bank működési kockázat tőkekövetelményének meghatározására az Alapmutató Módszert alkalmazza. A tőkekövetelmény összege 1,003 millió forint.

**9. Javadalmazási Politikával kapcsolatos információk**

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

A javadalmazással kapcsolatos információk:

- A 2013. év teljes bruttó havibér összege: 1,451,636,802 Ft.
- 2013. év során teljesítménybérezésben érintett alkalmazottak száma: 220 fő.
- A 2013. év teljesítményértékelés alapján kifizetett javadalmazás bruttó mértéke: 0 Ft
- Ebből a 2013. évben új munkaszerződéssel csatlakozott kollégák száma és a számukra kifizetett teljesítményfüggő javadalmazás: 32 fő, 0 Ft

KDB Bank Európa Zrt.