

KDB Bank (Magyarország) ZRt

Kockázatokkal és tőke megfeleléssel kapcsolatos

**nyilvánosságra hozatal
(2009)**

Budapest, 2010 május 26.

Tartalomjegyzék

1. A Bank Kockázati stratégiája.....	4
1.a Általános felépítés.....	4
1.b Kockázatvállalási politika.....	5
1.c. Kockázatvállalási hajlandóság	6
1.d A Bank kockázati szerkezete.....	6
<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>
1.e Kockázatkezelési szervezet	8
2. Szavatoló tőkével kapcsolatos információk.....	9
3. A KDB Bank tőke megfelelése.....	9
3.a Belső tőke megfelelés	10
3.b Szabályozói tőke követelmény.....	10
3.c Hitelezési kockázat	11
3.d Piaci kockázatok tőke követelménye	11
3.e Működési kockázat tőke követelménye	12
4. Hitelezési kockázatokkal kapcsolatos információk	12
4.a Hitelezési kockázat-mérséklésére fedezeti hatékonyság növelését szolgáló folyamatok	12
4.b A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai:.....	12
5. Standard módszer kitétségi osztályaira vonatkozó információk	15
5.a A Bank hitelezési és a felhígulási kockázat, országekockázati besorolás szerint:	15
5.b A hitelezési és a felhígulási kockázati kitétségek ügyfélkategória szerinti megoszlása.....	17
5.c A kitétségek hátralevő futamidő szerinti csoportosítása kitétségi osztályonként.....	17
5.d Késedelem, hitelminőség-romlás kezelése a belső szabályzatokban:.....	17
5.e Értékvesztés képzésre visszaképzésre alkalmazott szabályok:.....	17
5.f Partnerkockázat kezelése	19

6. Piaci és likviditási kockázatokkal kapcsolatos információk	19
6.a Kamatkockázat	20
6.b Deviza árfolyam kockázat	21
6.c Kereskedési könyv	21
6.d Likviditási kockázat	21
7. Értékpapírosított pozíciókra vonatkozó információk	21
8. Működési kockázattal kapcsolatos információk	21

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 2009 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 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 osztályok a retail oldalon a Lakossági Kockázat Kezelési Osztály, vállalati oldalon a Vállalati Hitelkockázat Kezelési Osztály. A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó belső limitek (ügyfél, ágazati, ország-kockázati limit) meghatározását, illetve módosítását a Hitelkockázat Vizsgálati 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 Ellenőrzési

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 kockázatot, 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.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, valamint hazai KKV vállalatoknak nyújtott hitelek is. 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, Csehország), 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 hitelnújtási 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 rendkívül fontos szerepet szán a Vezetőség a visszacsatolásnak, azaz a kockázatok kiküszöbölésére tett intézkedés hatékonysága ellenőrzésének. 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 nyomon 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 Hitelvizsgálati Főosztály feladata a hitel-, a koncentrációs, a reziduális és az ország-kockázat kezelése. A hitelezési kockázatok esetében a legfőbb döntéshozó – ezáltal kockázatkezelő szerv – a Hitelezési Bizottság, melynek hatáskörébe az egyes hitelügyletek jóváhagyása tartozik.

A Pénzügyi Ellenőrzési 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 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	25,981
002	ALAPVETŐ TŐKE	24,444
003	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMEEK	15,382
004	Befizetett jegyzett tőke	15,340
005	Tőketartalék	42
006	ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK	9,337
007	Általános tartalék	590
008	Eredménytartalék	8,001
009	Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív	746
010	ALAPVETŐ KÖLCSÖNTŐKE teljes összege	0
011	(-) EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL	-275
012	(-) Immateriális javak	-275
013	JÁRULÉKOS TŐKE	1,905
014	Lajárral rendelkező alárendelt kölcsöntőke	1,881
015	Számviteli valós értékelés értékelési tartaléka	24
016	(-) LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL	-368
017	(-) Nagykockázat vállalásának korlátozása miatti limittúllépés	-368
018	<i>Kiegészítő információ: KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE</i>	25,981
019	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES ALAPVETŐ TŐKE	24,076
020	KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES JÁRULÉKOS TŐKE	1,905

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 alapján)
- ◆ Kereskedési könyvi kitettségek esetén módosított 244/2007 (XII.24) Kr
- ◆ Működési kockázatra 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	<i>Igen</i>	<i>Tőkeképzés</i>
Működési	<i>Igen</i>	<i>Tőkeképzés</i>
Piaci	<i>Igen</i>	<i>Tőkeképzés</i>
Reziduális	<i>Igen</i>	<i>Folyamatok (hatás a tőkére)</i>
Koncentrációs	<i>Igen</i>	<i>Folyamatok</i>
Ország	<i>Igen</i>	<i>Tőkeképzés</i>
Banki könyvi kamat	<i>Igen</i>	<i>Tőkeképzés</i>
Likviditási	<i>Igen</i>	<i>Folyamatok</i>
Elszámolási	<i>Igen</i>	<i>Tőkeképzés és Folyamatok</i>
Reputációs	<i>Igen</i>	<i>Folyamatok</i>
Stratégiai	<i>Igen</i>	<i>Folyamatok</i>

3.b Szabályozói tőke követelmény

Hitelezési kockázat tőke követelménye	9,455
Piaci kockázat tőke követelménye	40
Működési kockázat tőke követelménye	843
Összes tőke követelmény	10,338
Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke	25,981
TMM Belső tőke-megfelelési értékelést követően	20,34
Tőke-megfelelési mutató (%)	20,11

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
001	Kockázati kategóriák kitettségi osztályonként	9,455
	<i>ebből mérlegtétel {Hpt76/A 4§ a)}</i>	7,749
	<i>ebből mérlegen kívüli tétel {Hpt76/A 4§ b)}</i>	1,588
	<i>ebből származtatott ügylet {Hpt76/A 4§ c)}</i>	118
002	Központi kormányval központi bankkal szembeni kitettség	0
004	Regionális kormány vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség	1
006	Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	
007	Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	
008	Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	
009	Hítelinézettel befektetési vállalkozással szembeni kitettség	333
016	Vállalkozással szembeni kitettség	5,931
022	Lakossággal szembeni kitettség	128
024	Ingatlannal fedezett kitettség	2,839
028	Késedelmes tételek	184
032	Fedezett kötvény formájában fenálló kitettség	
033	Értékpapírosítási pozíció	
034	Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	
035	Egyéb tételek	39

3.d Piaci kockázatok tőkekövetelménye

Sorszám	Megnevezés	Összeg
001	ÖSSZES TŐKEKÖVETELMÉNY	40
002	Pozíció-, devizaárfolyam és árukockázat sztenderd módszer szerinti tőkekövetelménye eszközcsoportonként	0
003	Kereskedési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	40
008	<i>Egyedi kockázat tőke követelménye</i>	20
008	<i>Általános kockázat tőkekövetelménye</i>	13
008	<i>Devizapozíciók tőkekövetelménye</i>	7
004	Részvények	0
005	Deviza	0
006	<i>Szavatoló tőke 2%-a</i>	508
007	<i>Figyelembe veendő pozíció (limit alatt)</i>	119
014	Áruk	0

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 2009. december 31-én 843 millió forint.

<i>Nagyságrend: millió forint</i>		
Sorszám	Megnevezés	Összeg
001	Alapmutató módszerével számolt 15%-os tőkekövetelmény	843
002	<i>Időszak átlaga</i>	5,622
003	Tárgyévvel megelőző 3. év bruttó jövedelme	5,169
004	Tárgyévvel megelőző 2. év bruttó jövedelme	7,020
005	Tárgyévvel megelőző 1. év bruttó jövedelme	4,677

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. Ez alól kivételt képez az ingatlan biztosíték, melynél annak az ún. hitelbiztosítéki értéke minősül fedezeti értéknek. A hitelbiztosítéki érték a Bank által elfogadott szakértő által a – piaci-forgalmi értéken túl – a kényszerértékesítés esetére meghatározott speciális szempontokon alapuló érték. A biztosítékként felajánlott vagyontárgyak csak a Bank által elfogadott vagyoneértékelő által készített értébecslés 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 hajlandóság 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 Hitelszövetkezetre 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 beszédési megbízás

A Banknál 2009-évben csak Központi kormány által közvetlen illetve a Garantiqa ZRt kezességvállalása által közvetett garancia került elfogadásra.

A Magyar Köztársaság hosszú lejáratú adósságainak hitelminősítése: Moody's. – Baa1

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

Intézmény kezességvállalása esetén a mapping táblát alapul véve soroljuk a kitettséget és súlyozzuk 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 kitettség 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-mérséklési 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-mérséklés figyelembevétele előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke 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	11,771	11,765	0	0
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	62	62	12	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	14,258	14,258	4,161	0
Vállalkozások	92,877	91,974	74,129	0
Lakosság	2,195	2,150	1,601	0
Ingatlannal fedezett követelések	55,246	55,148	35,477	0
Késedelmes tételek	4,767	2,006	2,304	0
Egyéb tételek	1,493	1,493	484	0
Összesen	182,669	178,856	118,168	0

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 felsorol fedezetekkel a KDB Bank 2009. december 31-én nem rendelkezett.

4.g Külső hitelminősítővel 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	Caa1 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 kormányval és bankkal szembeni kitétség megoszlása:
Magyarország 100 %
- Helyi önkormányzatokkal szembeni kitétség megoszlása:
Magyarország 100 %
- Hitelintézetekkel szembeni kitétség megoszlása:
Magyarország 100 %
- Vállalkozással szembeni kitétség megoszlása:
Magyarország 46%

Hollandia	6 %
Oroszország	2 %
Szerbia	6 %
Szlovákia	4 %
Ciprus	8 %
Csehország	4 %
Nagy Britannia	5%
Románia	8%
Írország	2 %
Lengyelország	3 %
USA	1 %
Törökország	1 %
Bulgária	4%
- Lakossággal szembeni kitettség megoszlása:	
Magyarország	99,62 %
Kína	0,24%
Dél-Korea	0,10 %
Szerbia	0,04%
- Ingatlannal fedezett kitettség megoszlása:	
Magyarország	98 %
Nagy Britannia	2 %
- Késedelmes tétel megoszlása:	
Magyarország	100 %

Fenti szabályok számszerűsítve 2009. december 31-én:

	ország	Mérlegtétel	Mérlegen kívüli kitettség	Származtatott ügyletek kitettsége	Nettó kitettség
	összesen	46,900	14,218	6,938	61,118
001	Ausztria	44	1,694	1,694	1,738
002	Ausztrália	1	0		1
003	Belgium	0	0		0
004	Bulgária	3,220	0		3,220
005	Kanada	2	0		2
006	Svájc	373	350	1	723
007	Ciprus	6,300	0		6,300
008	Csehország	2,804	0		2,804
009	Németország	663	0		663
010	Franciaország	276	368	368	644
011	Nagy Britannia	3,897	1	1	3,898
012	Izrael	1,639	0		1,639
013	Dél-Korea	2,503	4,884	4,874	7,387
014	Hollandia	4,890	542		5,432
015	Lengyelország	2,041	0		2,041
016	Románia	6,771	6,379		13,150
017	Szerbia	4,469	0		4,469
018	Oroszország	1,881	0		1,881
019	Szlovákia	3,363	0		3,363
020	Törökország	940	0		940
021	USA	823	0		823

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

- Vállalkozással szembeni kitettség:	89,84 %
Ebből:	
autófinanszírozási kitettség:	0,77 %
egyéb kitettség:	99,23 %
- Lakossággal szembeni kitettség:	9,83 %
Ebből:	
autófinanszírozási kitettség:	33,40 %
jelzálog finanszírozási kitettség:	64,50 %
egyéb lakossági kitettség:	2,10 %
- Ingatlannal fedezett kitettség:	26,71 %
Ebből:	
jelzálog finanszírozási kitettség:	23,75 %
vállalati hitelezési kitettség:	76,25 %
- Késedelmes tétel:	4,93 %
Ebből:	
autófinanszírozási kitettség:	23,36 %
vállalati hitelezési kitettség:	40,85 %
jelzálog finanszírozási kitettség:	35,44 %
egyéb lakossági kitettség:	0,35 %

5.c A kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként

Kitettségek hátralévő futamidő szerinti bontásban		1 W	1M	3M	6M	1Y	2Y	3Y	4Y	5Y	5 év felett
7	Hitelintézzettel befektetési vállalkozással	4,963	0	0	0	31	0	0	0	0	0
8	Vállalkozással szembeni kitettség	1,528	1,034	6,025	17,404	15,069	8,312	16,311	3,920	1,890	9,291
9	Lakossággal szembeni kitettség	125	260	1,442	686	1,508	2,184	1,823	2,268	1,564	24,408
10	Ingatlannal fedezett kitettség	1	52	108	162	343	705	728	712	609	3,490

5.d Késedelem, hitelminőség-romlás kezelése a belső szabályzatokban:

Negyedévente kell az eszközök minősítését és értékvesztésük elszámolását elvégeznie. 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	
Vállalati	87,394	0	2,267
Ingatlannal fedezett	7,276	0	871
Egyéb	20,470	0	288
Végösszeg	115,140	0	3,426

5.e Értékvesztés képzésre visszaképzésre alkalmazott szabályok:

Az értékvesztés elszámolás, visszairás, 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 találhatók.

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:

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

A Bank értékvesztés, céltartalék állomány bemutatása 2009. december 31-én:

Sorszám	Megnevezés	Nyitó	Képzés	Visszairás (8számlaosztályba)	Visszairás (9számlaosztályba)	Záró
ÉRTÉKVEZTÉS		3,685	1,716	857	547	3,997
003	Hitelek hitint PBB	1				1
004	Hitelek Nem pénzügyi vállalkozásoknak	3,248	720	134	1,112	2,722
005	Hitelek Háztartásnak	465	356	2	2	817
006	Hitelek Külföld	3	414		12	405
CÉLTARTALÉK		69	37	24	0	82
001	Függő kötelezettségek	69			69	0
002	Jövőbeni kötelezettségek	10	3	3	9	1

fenti táblázatból a hitelminőség romlást szenvedett kitétségek értékvesztése kiemelve:

kitettségi kategória	2009 I. negyed	2009 II. negyed	2009 III. negyed	2009 IV. negyed	2009 év változása
Vállalati	93	80	43	578	794
Jelzálog hitelek	59	0	130	23	212
Lakossági hitelek	57	80	57	70	264
Egyéb hitelek	0	2	6	2	10
összesen	209	162	236	673	1,280

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 nagykockázati limit-meghatározások során.

A Bank partnerkockázatot hordozó ügyleti 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	6,938
002	Hitelintézet befektetési vállalkozás 50%-os kockázattal figyelembe véve	175
003	Hitelintézet befektetési vállalkozás Vállalat 100%-os kockázattal figyelembe véve	0

6. Piaci és likviditási kockázatokkal kapcsolatos információk

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

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 kockázattal 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				2008.12.31			
	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	-7,124	98,731	-32,836	20,318
1 - 3 hó	-2,001	51,540	-21,113	153,766	20	26,216	-24,720	183,649
3 - 6 hó	-2,589	17,240	-46,025	335	-614	-11,491	-78,348	446
6 - 12 hó	-1,179	-27,461	-31,591	182	-1,482	-23,210	-23,445	882
1 - 2 év	1,157	11	-2,664	153	50	-233	929	883
2 - 3 év	48	0	274	0	947	11	184	153
3 - 4 év	-4	0	198	0	7	0	112	0
4 - 5 év	7	0	0	0	2	0	39	0
5 - 7 év	0	0	0	0	0	0	0	0
7 - 10 év	0	0	470	0	0	0	504	0
10 - 15 év	0	0	0	0	0	0	0	0
15 év felett	0	0	0	0	0	0	0	0

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)	2009 MARC	2009 JUN	2009 SEPT	2009 DEC
HUF	220,39	293,19	206,1	314,37
EUR	0,35	0,07	0,20	0,39
CHF	0,56	-0,27	0,58	-0,10
USD	-0,11	0,51	-0,01	0,65

Részvényárfolyam kockázatot a bank nem kezel

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 ellenőriz 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. 2009. december 31-én a kereskedési könyvi tételekre képzett tőke 40m 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 felállításával mellett. A piaci körülmények változásának megfelelően tesz szigorúbb időszakos korlátokat

A Bank Likviditási mutatója 2008. december 31-én 74 % 2009. december 31-én 95 %
Likviditási probléma nem jelentkezett.

7. Értékpapírosított pozíciókra vonatkozó információk

A Bank értékpapírosított pozíciót nem kezel.

8. Működési kockázattal kapcsolatos információk

A Bank működési kockázatként azonosít minden olyan potenciálisan bekövetkező 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 2009. december 31-én 843millió forint.