

## **KDB Bank Európa ZRT.**

az Európai Unió által befogadott  
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok  
szerint készült  
egyedi pénzügyi kimutatások

**2022. december 31.**

## Tartalomjegyzék

Független könyvvizsgálói jelentés

Pénzügyi helyzet kimutatás 2022. december 31.

Átfogó jövedelem kimutatás 2022. december 31.

Saját tőke változás kimutatás 2022. december 31.

Cash – flow kimutatás 2022. december 31.

Kiegészítő megjegyzések

### I. Számviteli politika

- Megjegyzés (1) Tulajdonosi szerkezet és tevékenység
- Megjegyzés (2) Az IFRS-eknek való megfelelés
- Megjegyzés (3) Az értékelés alapja
- Megjegyzés (4) Jelentős számviteli feltételezések és becslések
- Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák
- Megjegyzés (6) Új IFRS standardok

### II. Kiegészítő megjegyzések a pénzügyi helyzet kimutatáshoz

- Megjegyzés (7) Készpénz és központi elszámolási banki számlák
- Megjegyzés (8) Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök és kötelezettségek
- Megjegyzés (9) Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Megjegyzés (10) Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Megjegyzés (11) Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek
- Megjegyzés (12) Amortizált bekerülési értéken értékelt jegybanki és bankközi betétek
- Megjegyzés (13) Befektetett részesedések
- Megjegyzés (14) Tárgyi eszközök
- Megjegyzés (15) Immateriális javak
- Megjegyzés (16) Egyéb eszközök
- Megjegyzés (17) Amortizált bekerülési értéken értékelt betétek
- Megjegyzés (18) Amortizált bekerülési értéken értékelt felvett hitelek
- Megjegyzés (19) Céltartalékok
- Megjegyzés (20) Egyéb kötelezettségek
- Megjegyzés (21) Jegyzett tőke
- Megjegyzés (22) Egyéb tartalék
- Megjegyzés (23) Független- és jövőbeni kötelezettségek

**III. Kiegészítő megjegyzések az átfogó jövedelem kimutatáshoz**

- Megjegyzés (24) Kamatbevételek és ráfordítások
- Megjegyzés (25) Osztalékbevételek
- Megjegyzés (26) Jutalék- és díjbevételek, - ráfordítások
- Megjegyzés (27) Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény
- Megjegyzés (28) Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény
- Megjegyzés (29) Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből származó eredmény
- Megjegyzés (30) Árfolyam különbözet
- Megjegyzés (31) Egyéb működési bevétel
- Megjegyzés (32) Egyéb működési ráfordítás
- Megjegyzés (33) Igazgatási költségek
- Megjegyzés (34) Értékcsökkenés
- Megjegyzés (35) Céltartalék képzés és feloldás
- Megjegyzés (36) Értékvesztés képzés és feloldás
- Megjegyzés (37) Jövedelemadó
- Megjegyzés (38) Fizetett osztalék
- Megjegyzés (39) Lízing

**IV. Egyéb megjegyzések**

- Megjegyzés (40) Kapcsolt vállalkozások közötti ügyletek
- Megjegyzés (41) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke
- Megjegyzés (42) Kutatás és fejlesztés
- Megjegyzés (43) Jelentős tárgyidőszaki esemény
- Megjegyzés (43) Gazdasági környezet
- Megjegyzés (43) Környezet védelem
- Megjegyzés (43) Fordulónap utáni jelentős esemény

**V. Kockázatkezelésre vonatkozó kiegészítő megjegyzések**

- Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika
  - (a) Hitelezési kockázat
  - (b) Likviditási kockázat
  - (c) Kamatláb kockázat
  - (d) Nettó devizapozíció és devizakockázat
  - (e) Piaci kockázat

**VI. Tőkére vonatkozó kiegészítő megjegyzések**

- Megjegyzés (45) Tőkemenedzsment, tőkemegfelelés


**Pénzügyi helyzet kimutatás 2022. december 31.**

A pénzügyi kimutatás a vállalkozás folytatásának elve alapján készült.

|   |    | 2021.12.31     | 2022.12.31     |
|---|----|----------------|----------------|
| Megjegyzés  |    |                |                |
| Készpénz és számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek | 7  | 8,145          | 9,761          |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök                          | 8  | 1,129          | 1,114          |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök            | 9  | 19,108         | 40,034         |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok                                   | 10 | 32,900         | 29,797         |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek  | 11 | 188,215        | 209,221        |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt jegybanki és bankközi betétek                  | 12 | 49,732         | 57,323         |
| Befektetett részesedések  | 13 | 90             | 90             |
| Tárgyi eszközök   | 14 | 1,199          | 2,068          |
| Immateriális javak  | 15 | 1,671          | 1,439          |
| - ebből immat. javak értékvesztése  |    | -492           | -809           |
| Tényleges adókövetelések  | 37 | 53             | 37             |
| Halasztott adókövetelések   | 37 | 174            | 167            |
| Egyéb eszközök  | 16 | 683            | 692            |
| <b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>  |    | <b>303,099</b> | <b>351,743</b> |
| <br>  |    |                |                |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek                                   | 8  | 667            | 1,293          |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt betétek  | 17 | 169,500        | 191,102        |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt felvett hitelek                                | 18 | 100,923        | 126,071        |
| Céltartalékok   | 19 | 91             | 119            |
| Tényleges adókötelezettség  | 37 | 0              | 129            |
| Halasztott adókötelezettség   | 37 | -2             | 37             |
| Egyéb kötelezettségek   | 20 | 1,538          | 2,621          |
| <b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>   |    | <b>272,717</b> | <b>321,372</b> |
| <br>  |    |                |                |
| Jegyzett tőke   | 21 | 28,938         | 28,938         |
| Halmozott egyéb átfogó jövedelem  |    | -1,630         | -1,166         |
| Eredménytartalék  |    | 1,609          | 2,619          |
| Egyéb tartalék  | 22 | 456            | 456            |
| Üzleti év nyeresége / vesztesége  |    | 1,009          | -476           |
| <b>SAJÁT TŐKE</b>   |    | <b>30,382</b>  | <b>30,371</b>  |
| <br>  |    |                |                |
| <b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>   |    | <b>303,099</b> | <b>351,743</b> |

Budapest, 2023. május 30.

Lee Sang Yup   
 Általános Vezérigazgató-helyettes


  
 Kurunczi József  
 Vezérigazgató-helyettes

**Átfogó jövedelem kimutatás 2022.**

| december 31.   | Megjegyzés | 2021.12.31   | 2022.12.31  |
|--|------------|--------------|-------------|
| Effektív kamatláb módszerrel elszámolt kamatbevételek  | 24         | 4,181        | 14,782      |
| Egyéb kamatbevételek   | 24         | 605          | 579         |
| Kamatráfordítások  | 24         | -845         | -4,447      |
| Osztalékbevételek  | 25         | 3            | 3           |
| Díj- és jutalékbevételek   | 26         | 1,238        | 1,299       |
| Díj- és jutalékráfordítások  | 26         | -335         | -269        |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség / veszteség             | 27         | -45          | -484        |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség / veszteség                               | 28         | 0            | 836         |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó                  | 41         | 21           | -100        |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből származó nyereség / veszteség                                      | 29         | 237          | -2,387      |
| Árfolyam-különbözet nettó  | 30         | 1,199        | 1,107       |
| Egyéb működési bevétel   | 31         | 581          | 499         |
| Egyéb működési ráfordítás  | 32         | -1,227       | -996        |
| - immat javak értékvesztése  |            | -492         | -316        |
| Igazgatási költségek   | 33         | -3,990       | -4,608      |
| - ebből személy jellegű ráfordítások   |            | -2,273       | -2,331      |
| Értékcsökkenés   | 34         | -407         | -450        |
| Céltartalék képzés és feloldás   | 35         | -54          | 17          |
| Értékvesztés képzés és feloldás  | 36         | 40           | -5,540      |
| <b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE / VESZTESÉGE</b>   |            | <b>1,202</b> | <b>-159</b> |
| Adórátfordítás   | 37         | -193         | -317        |
| <b>ÜZLETI ÉV NYERESÉGE / VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN</b>  |            | <b>1,009</b> | <b>-476</b> |
| <b>Eredménybe nem átsorolható egyéb átfogó jövedelem</b>   | <b>39</b>  | <b>-265</b>  | <b>144</b>  |
| Értékelési tartalék (egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok) - valós érték változása          |            | -291         | 158         |
| Kapcsolódó nyereségadó   |            | -26          | -14         |
| <b>Eredménybe átsorolható egyéb átfogó jövedelem</b>   | <b>39</b>  | <b>-612</b>  | <b>321</b>  |
| Értékelési tartalék (egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok) - valós érték nettó változása |            | -673         | 353         |
| Kapcsolódó nyereségadó   |            | 61           | -32         |
| <b>EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>  |            | <b>-877</b>  | <b>465</b>  |
| <b>TELJES TÁRGYÉVI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>  |            | <b>132</b>   | <b>-11</b>  |

Budapest, 2023. május 30.

Lee Sang Yup   
 Általános Vezérigazgató-helyettes

  
 Kurunczi József  
 Vezérigazgató-helyettes

**Saját tőke változás kimutatás 2022. december 31.**

|   | Jegyzett<br>tőke | Halmozott<br>egyéb<br>átfogó<br>jövedelem | Eredmény-<br>tartalék | Egyéb<br>tartalék | Üzleti év<br>nyeresége /<br>vesztesége | Összesen      |
|---|------------------|---|-----------------------|-------------------|--|---------------|
| <b>2021. január 1.</b>  | <b>28,938</b>    | <b>-107</b>                               | <b>5,686</b>          | <b>456</b>        | <b>-4,663</b>                          | <b>30,310</b> |
| Tárgyévi eredmény   |                  |   |                       |                   | 1,009                                  | 1,009         |
| Egyéb átfogó jövedelem  |                  | -877                                      | -4,663                |                   |  | -5,540        |
| <b>Összesen átfogó jövedelem</b>                                |                  | <b>-877</b>                               | <b>-4,663</b>         |                   | <b>1,009</b>                           | <b>-4,531</b> |
| Előző évi korrekció   |                  | -646                                      | 586                   |                   |  | -60           |
| Tőketulajdonosokkal folytatott<br>tranzakciók - osztalékfizetés |                  |   |                       |                   |  |               |
| <i>Egyéb tőkemozgások</i>                                       |                  |   |                       |                   |  |               |
| Előző évi eredmény<br>átvezetése                                |                  |   |                       |                   | 4,663                                  | 4,663         |
| Általános tartalék képzése                                      |                  |   |                       |                   |  |               |
| <b>2021. december 31</b>  | <b>28,938</b>    | <b>-1,630</b>                             | <b>1,609</b>          | <b>456</b>        | <b>1,009</b>                           | <b>30,382</b> |
| Tárgyévi eredmény   |                  |   |                       |                   | -476                                   | -476          |
| Egyéb átfogó jövedelem  |                  | 465                                       |                       |                   |  | 465           |
| <b>Összesen átfogó jövedelem</b>                                |                  | <b>465</b>                                |                       |                   | <b>-476</b>                            | <b>-11</b>    |
| Előző évi korrekció   |                  |   |                       |                   |  |               |
| Tőketulajdonosokkal folytatott<br>tranzakciók - osztalékfizetés |                  |   |                       |                   |  |               |
| <i>Egyéb tőkemozgások</i>                                       |                  |   |                       |                   |  |               |
| Előző évi eredmény<br>átvezetése                                |                  |   |                       | 1,009             | -1,009                                 | 0             |
| Általános tartalék képzése                                      |                  |   |                       |                   |  |               |
| Saját tőke emelés   |                  |   |                       |                   |  |               |
| <b>2022. december 31</b>  | <b>28,938</b>    | <b>-1,166</b>                             | <b>2,619</b>          | <b>456</b>        | <b>-476</b>                            | <b>30,371</b> |





## **Kiegészítő megjegyzések**

### **I. Számviteli politika**

#### **Megjegyzés (1) Tulajdonosi szerkezet és tevékenység**

##### **1.1 A Bank részvényeseire és részvényeire vonatkozó adatok**

A Bank Investrade Nemzetközi Befektetési és Kereskedelmi Rt. néven 1990. február 1-jén bejegyzett társasági szerződéssel létrejött céget a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság Cg. 01-10-041313 cégjegyzéki számon vette nyilvántartásba az MHB Rt - vel létrejött megállapodás alapján. A vállalkozás határozatlan időre alakult. Az MHB-DAEWOO Bank Rt. nevet 1991-ben vette fel, és ekkor kapott engedélyt a kereskedelmi banki tevékenységre és devizaműveletek lebonyolítására.

1994. decemberben döntés született arról, hogy a koreai részvényes megvásárolja az MHB tulajdonában lévő részvényeket.

1995. január 25-től (cégbírósági érkeztetés 1995. február 13.) a Daewoo Bank Rt egyszemélyes Rt-ként működik.

A Korea Development Bank a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének 2002. december 13-án kelt jóváhagyásának birtokában megvásárolta a Bankot a korábbi tulajdonostól a Daewoo Securities Co., Ltd. (Szoul), címe 34-3, Youido-dong Yongdugpo-gu, Seoul, Korea,150-973. A Bank neve KDB Bank (Magyarország) Rt. lett, melyet a Cégbíróság 2003. március 10-i határozatával bejegyzett. A zártkörűen működő részvénytársasági forma felvételét követően a Bank neve KDB Bank Európa Zrt lett, melyet a Cégbíróság 2013. május 22-i határozatával bejegyzett.

A Banknak jelenleg a Korea Development Bank a 100%-os tulajdonosa. A tulajdonos címe: 16-3 Yoid-Dong, Yonndeungpo-Ku, Seoul 150-973, Korea. A Korea Development Bank 100%-ban koreai állami tulajdonban van. A Bankot, mint leányvállalatot a tulajdonosa bevonta a konszolidációba. A konszolidált pénzügyi kimutatások a tulajdonosnál tekinthetők meg.

<https://www.kdbbank.eu/financial-figures-annual-reports>

A KDB Bank nem köteles konszolidált pénzügyi kimutatásokat készíteni, mivel:

- teljes tulajdonú leányvállalat, és
- végső anyavállalata az IFRS-eknek megfelelő pénzügyi kimutatásokat készít, amelyekben a leányvállalatokat konszolidálják, vagy valós IFRS szerinti értéken értékelik.

##### **1.2 A Bank főbb üzleti tevékenysége**

A Bank az univerzális banki szolgáltatások széles körét nyújtja ügyfeleinek, mind vállalati, mind lakossági pénzügyi termékek nagy választékát kínálva. A Bank szolgáltatásainak kialakításában meghatározó fontosságúak az ügyfelek egyedi igényei, a rugalmasság és az ügyfélszolgálat magas színvonala.

- Fő célunk a magyarországi vállalatok - mikro-, kis- és közepes, valamint nagyvállalatok - professzionális pénzügyi szolgálata versenyképes, kedvező finanszírozási konstrukciók segítségével.
- Bankunk a globális KDB-hálózat központi európai egysége. E szerepünknek megfelelően, finanszírozási tevékenységünk révén a régió további országaiban is mind jelentősebb jelenlétre törekszünk.
- A régióban működő dél-koreai tulajdonú cégek pénzügyi támogatását kiemelt célunknak tekintjük.

**Megjegyzés (1) Tulajdonosi szerkezet és tevékenység (folytatás)**

**1.3 Könyvviteli szolgáltatás**

A 2022-es év folyamán végzett könyvviteli feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy neve: Erdősi Erika Mária (regisztrációs szám: 176132).

Beszámoló aláírására jogosultak a menedzsment alábbi tagjai:

Lee Sang Yup 1025 Budapest, Mecenzéf utca 16. 1.em 2.ajtó

Kurunczi József 1151 Budapest, Csomád utca 57.

**1.4 Könyvvizsgálat**

A Bank pénzügyi kimutatásait kotelező könyvvizsgálattal hitelesíttetni.

Könyvvizsgáló cég: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft, 1068 Budapest Dózsa György út 84/C.

Könyvvizsgáló: Molnár Gábor, 1031 Budapest, Muzsla utca 8., kamarai tagsági szám: 007239

A könyvvizsgáló cég által nyújtott szolgáltatások és azok díjazása:

2022. évi audit díja 23.363.730,- HUF+Áfa .

2022. évi audit díja szlovák fiókra 35.000 EUR.

**1.5 Fiókhálózat**

KDB Bank Főiroda

1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46.

Tel. / Phone: (1) 374-9700

Fax: (1) 328-5454

Kőbánya Fiók

H-1101 Budapest, Kőbányai út 49.

Tel./ Phone: (1) 323-3558

Fax: (1) 328-5428

Szlovák Fiók

SK – 81106 Bratislava, Obchadná 2

Tel./ Phone: 421 2 3211 6880

Fax: 421 2 3211 6899

A Bank internetes honlapjának a címe: <http://www.kdbbank.eu>

**Megjegyzés (1) Tulajdonosi szerkezet és tevékenység (folytatás)**

**1.6 Funkcionális és prezentációs pénznem**

A jelen pénzügyi kimutatások magyar forintban, mint prezentációs pénznemben, kerültek összeállításra, amely a Bank funkcionális pénzneme.

A forintban prezentált pénzügyi adatok, eltérő jelzés hiányában, millió forintra kerekítve szerepelnek az pénzügyi kimutatásokban, míg az egyéb pénznemben szereplő adatok egy devizaegységre kerültek kerekítésre, kivéve, ha másképp van jelölve

**Megjegyzés (2) Az IFRS-eknek való megfelelés**

Az egyedi pénzügyi kimutatások, az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) és azok vonatkozó értelmezései szerint készültek. A Nemzetköz Pénzügyi Beszámolási Standardokat a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) illetve annak jogelőd testülete, a vonatkozó értelmezéseket a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmezések Bizottsága (IFRIC) illetve annak jogelőd testülete bocsátotta ki.

A Bank a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény („számviteli törvény”) szerinti éves beszámoló-készítési kötelezettségének jelen egyedi pénzügyi kimutatások összeállításával tesz eleget a számviteli törvény 9/A. §-nak megfelelően. A Bank 2018. december 31-ével, mint fordulónappal készíti először az IFRS-eknek megfelelő egyedi pénzügyi kimutatásokat és a könyveit 2018. január 1-től az IFRS-ek szerint vezeti.

Az IFRS-ekben nem szabályozott eljárási és adminisztratív jellegű kérdésekben a Bank a számviteli törvény, a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: „Hpt.”), a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000 (XII.24) Kormányrendelet, a nem teljesítő kitétségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 39/2016 (X.11.) Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: „MNB”) rendelet, illetve az ügyfél és partnerminősítés, valamint a fedezetértékelés prudenciális követelményekről szóló 40/2016. (X.11.) MNB rendelet előírásait veszi figyelembe.

A jelen pénzügyi kimutatásokat az Igazgatóság 2023. május 30.-án jóváhagyta.

**Megjegyzés (3) Az értékelés alapja**

A pénzügyi kimutatások készítése során az eszközök és a kötelezettségek értékelése az eredeti bekerülési érték alapján történt, kivéve a következőket:

- kereskedési célú pénzügyi eszközöket;
- az egyéb átfogó jovedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket
- valamint a kereskedési célú pénzügyi kötelezettségeket

A fenti tételeket a Bank valós értéken értékeli.

#### **Megjegyzés (4) Jelentős számviteli feltételezések és becslések**

A pénzügyi kimutatás tartalmazza a Bank Menedzsmentje által tett becsléseket és feltételezéseket, melyek hatással vannak az eszközök és források összegére, a függő és jövőbeni kötelezettségek kózzétételére, valamint a bevételek és ráfordítások jelentési időszak alatt kimutatott összegére. A tényleges eredmények eltérhetnek a becsultektől.

A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, az üzleti stratégiákban, a szabályozási követelményekben, a számviteli szabályokban és egyéb tényezőkben a becslések változásához vezethetnek, melyek lényeges hatással lehetnek a jövőbeni pénzügyi kimutatásokra.

A számviteli becslések módosításai a becslések módosításának időszakában, illetve – amennyiben azok jövőbeli időszakokat is érintenek - a módosítás által érintett jövőbeli időszakokban kerülnek kimutatásra.

A Bank becsléseket alkalmaz a valós érték meghatározása során. Egy eszköz vagy kötelezettség valós értékének meghatározásához a Bank lehetőség szerint megfigyelhető piaci adatokat használ, ezek hiányában közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhető input adatok (a piaci feltételek, a gazdasági környezet, vagy egyéb körülmények változásai, melyek utalnak a partner vagy a kibocsátó pénzügyi helyzetének és fizetőképességének változására) felhasználásával becslést végez a valós értékek meghatározására.

Jelentős számviteli becsléssel érintett tételek a valós érték meghatározásán kívül a következők:

- Céltartalékok (lásd 19. megjegyzés)
- Pénzügyi eszközök értékvesztése (lásd 36. megjegyzés)
- Halasztott adó (lásd 37. megjegyzés)

#### **Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák**

A Bank konzisztensen alkalmazta a további megjegyzésekben bemutatott számviteli politikákat a pénzügyi kimutatásokban bemutatott minden időszakra vonatkozóan az alábbi kivétellel.

##### *IFRS 16 Lízingek*

A Bank 2019. január 1-től alkalmazza az IFRS 16 Lízingek standardot. A Bank áttekintette a bérleti szerződéseit, amelyben a Bank a lízingbe vevő, és azonosította azokat, amelyeket az IFRS 16 standard alapján lízing ügyletnek tekinti. Ezzel kapcsolatosan a Bank használati eszközt és lízing kötelezettséget jelentett meg a Bank a Pénzügyi helyzet kimutatásában.

A lízingekkel kapcsolatos részletes leírást a (39) megjegyzés tartalmaz.

#### **5.1 Devizás tranzakciók**

A Bank funkcionális és beszámolási pénzneme a magyar forint. A deviza tranzakciók az ügylet napján érvényes Magyar Nemzeti Bank által meghatározott hivatalos devizaárfolyamon kerülnek átváltásra

Devizában denominált eszközök és kötelezettségek állománya átértékelésre kerül a bekerülés napján érvényes hivatalos MNB árfolyamon, majd naponta átértékelésre kerülnek a napi hivatalos MNB árfolyam.

**Megjegyzés (5)**

**Jelentős számviteli politikák (folytatás)**

A monetáris tételek utáni árfolyamnyereség vagy - veszteség az effektív kamatlábbal és az időszaki kifizetésekkel módosított, az időszak elején funkcionális pénznemben fennálló amortizált bekerülési érték és az időszak végi, MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon átszámított, külföldi pénznemben fennálló amortizált bekerülési érték különbözete.

A bekerülési értéken értékelt nem monetáris tételek a tranzakció napján érvényes árfolyamon kerülnek átszámításra a funkcionális pénznemre.

A devizás tételek átszámításából származó eredő árfolyamkülönbsétek az eredményben kerülnek elszámolásra az értékesíthető tőkeinstrumentumok átszámításából származó különbsétek kivételével, ami az egyéb átfogó jovedelemkimutatásban kerülnek elszámolásra.

## **5.2 Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése és értékelése**

A Bank akkor jelenít meg egy eszközt és egy kötelezettséget, ha a Bank a szerződés értelmében a pénzügyi instrumentum szerződéses rendelkezéseinek alanyává válik.

### **5.2.1 Megjelenítés időpontja**

A pénzügyi eszközök szokásos módon történő vásárlását és eladását a Bank a teljesítés napján számolja el, vagyis azon a napon, amikor a Bank a tranzakciót ténylegesen teljesíti. Szokásos módon történő vásárlás vagy eladás egy pénzügyi eszköz megvásárlása vagy eladása olyan szerződés alapján, amelynek feltételei az eszköz átadását az érintett piacon érvényben lévő szabályozás vagy szokványok által általában meghatározott időtávon belül írják elő

Minden más pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítésére akkor kerül sor, amikor a Bank a pénzügyi instrumentumot keletkeztető szerződés szerződő felévé válik. Pénzügyi intézményeknek és ügyfeleknek nyújtott hitelek és bankközi betétek esetén ez az időpont a folyósítás időpontja, ügyfelektől vagy pénzügyi intézményektől kapott betétek, és kapott hitelek esetén az az időpont, amikor a Bank számára a hitel folyósításra kerül, vagy a betétet megkapja.

### **5.2.2 Kezdeti megjelenítés**

A pénzügyi instrumentumait a Bank azok kezdeti megjelenítésekor valós értéken értékeli, amely pénzügyi eszközök esetén a valós értéke az átadott ellenértéknek, pénzügyi kötelezettségek esetén a valós értéke az átvett ellenértéknek.

Ha a Bank úgy ítéli meg, hogy a kezdeti megjelenítéskori valós érték eltér az ügyleti ártól, és a valós érték mérését nem olyan értékelési technika igazolja, amely csak a megfigyelhető piacokból származó adatokat használ, akkor az instrumentum valós értéken kerül megjelenítésre a Bank könyveiben és a valós értéknek és az ügyleti árnak a különbözete nyereségként vagy veszteségként kerül megjelenítésre az eredményben.

Ha a Bank azt állapítja meg, hogy a kezdeti megjelenítéskor a valós érték eltér az ügyleti ártól, de a valós érték meghatározására használt értékelési technika *nem* csak megfigyelhető piacokról származó input adatokat használ, az instrumentum kezdeti értékelését módosítja annak érdekében, hogy a valós érték és az ügyleti ár különbözete elhalasztásra kerüljön. A kezdeti megjelenítést követően a Bank csak

**Megjegyzés (5)**

**Jelentős számviteli politikák (folytatás)**

annyiban jeleníti meg az említett halasztott különbozetet nyereségként vagy veszteségként, amennyiben az valamely tényező (ideértve az időt is) olyan változásából származik, amelyet a piaci szereplők figyelembe vennének az eszköz vagy a kötelezettség árazásakor.

A vásárolt vagy értékvesztetten keletkeztetett pénzügyi eszközök esetében a Bank a hitelezési veszteségekkel korrigált effektív kamatlábat alkalmazza a pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéséből származó amortizált bekerülési értékére. A hitelezési veszteségekkel korrigált effektív kamatláb az a ráta, amellyel a pénzügyi eszköz várható élettartama alatti becsült jövőbeli készpénzkifizetések vagy készpénzbevételek pontosan a vásárolt, vagy értékvesztetten keletkeztetett pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értékére diszkontálhatók.

A Bank a kapcsolódó tranzakciós költségeket annak megfelelően számolja el, hogy milyen értékelési modellt alkalmaz az adott pénzügyi instrumentumra. A tranzakciós költségek részét képezik a kezdeti megjelenítési értéknek minden pénzügyi eszköz és kötelezettség esetén, kivéve az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz vagy kötelezettség esetén.

A tranzakciós költségek olyan költségek, amelyek nem merültek volna fel, ha a Bank nem szerezte volna meg, nem bocsátotta volna ki, vagy nem idegenítette volna el a pénzügyi instrumentumot.

A tranzakciós költségek magukban foglalják az ügynokoknak, tanácsadóknak, brókereknek és kereskedőknek fizetett díjakat és jutalékokat, a szabályozó hatóságok és értéktőzsdék által kivetett díjakat, az átruházással kapcsolatos adókat és illetékeket. A tranzakciós költségek nem foglalják magukban a hitelezéskor keletkező felárat vagy diszkontot, a finanszírozási költségeket vagy a belső adminisztrációs vagy tartási költségeket.

### **5.2.3 Pénzügyi eszközök és kötelezettségek besorolása**

A Bank a pénzügyi eszközeit az alábbi kategóriákba sorolja be:

- Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Egyéb átfogó jovedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (FVOCI)
- Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (FVPL)

A Bank az adósságinstrumentum típusú pénzügyi eszközeit amortizált bekerülési értéken értékeli, ha mindkét alábbi feltétel teljesül:

- a pénzügyi eszközt olyan üzleti modell alapján tartják, amelynek célja pénzügyi eszközök szerződéses cash flow-k beszedése érdekében történő tartása; valamint
- a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései (továbbiakban: „SPPI”).

Az egyéb átfogó jovedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz, ha az eszközt olyan üzleti modellben tartják, amelynek célja pénzügyi eszközök birtoklása a szerződéses cash-flow és az eszköz kedvező piaci feltételek mellett történő értékesítése.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszköz, ha az eszközt olyan üzleti modellben tartják, amelynek célja a piaci viszonyok változásából származó nyereség realizálása.

**Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)**

**5.2.4 Üzleti modell**

A Bank üzleti modelljét az határozza meg, hogy miként menedzseli a pénzügyi eszközei egyes portfólióit abból a célból, hogy azok pénzáramlásokat generáljanak: az üzleti modell célja lehet a szerződéses pénzáramlások beszedése, a pénzügyi eszközök eladása, vagy mindkettő, vagy egyéb cél. A Bank ezt az IFRS 9 első alkalmazásának időpontjában (2018. január 1-jén) érvényes tények és körülmények alapján értékelte.

A Bank a következő üzleti modelleket alkalmazza:

| Kereskedési célú Üzleti Modell (Trading)   | Cash-flow beszédési és Értékesítési célú Üzleti Modell (HTCAS)  | Cash-flow beszédési célú Üzleti Modell (HTC)   |
|--|---|--|
| Célja piaci érték változásából származó nyereség elérése (értékesítés)               | Célja szerződéses cash flow-k beszédése, esetleges értékesítés  | Célja kizárólag a szerződéses cash flow-k (kamat, tőke) beszédése<br>Az értékesítés nem cél, de megengedett, amennyiben nem lényeges mértékű vagy nem gyakori  |
| Értékelés valós értéken<br><br>A valós érték változások megjelenítése az eredményben | Értékelés valós értéken<br><br>Kamatbevétel, hitel-értékvesztés, árfolyamnyereség és veszteség elszámolása az eredményben<br>Egyéb nyereségek, veszteségek elszámolása az Egyéb Átfogó Jovedelemben (OCI)<br>Kivezetéskor az OCI-ban felhalmozódott nyereség/veszteség átsorolásra kerül az eredményben | Értékelés amortizált bekerülési értéken<br><br>Kamatbevétel, hitel-értékvesztés, árfolyamnyereség és veszteség elszámolása az eredményben<br>Kivezetéskor a nyereség/ veszteség elszámolása az eredményben |

Az üzleti modell tesztelése során a Bank figyelembe vesz minden releváns információt, többek között az adott portfólióból a korábbi időszakokban végrehajtott értékesítések gyakoriságát, mértékét (lényegességét) és utemezését, a cash flow-k múltbeli realizálásának módját, az értékesítések okát és a jövőbeli értékesítési tevékenységre vonatkozó várakozásokat, továbbá

- azt, hogy milyen módon értékeli az üzleti modell és az üzleti modell alapján tartott pénzügyi eszközök teljesítményét, és milyen módon kell beszámolnia ezekről a kulcspozíciókban lévő vezetőinek;
- az üzleti modell (és a modell alapján tartott pénzügyi eszközök) teljesítményére ható kockázatok és különösen e kockázatok kezelésének módját;
- a vezetők javadalmazásának módját (például, hogy a javadalmazás a kezelt eszközök valós értékén vagy a beszédett szerződéses pénzáramlásoktól függ).

Eszköz eladás lehetséges a szerződéses cash flow-k beszédését célzó üzleti modellben is az alábbi esetekben:

- a hitelminőség romlása következtében a Befektetési Politikával összhangban;
- az eszköz lejáratához közeli értékesítés, mely esetben a szerződés lejáratára és az értékesítés időpontja között 30 nap vagy annál kevesebb van;
- nem gyakori (még akkor is, ha jelentős);
- egyedileg és összesítve sem jelentős (még akkor is, ha gyakori).

**Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)**

A Bank az értékesítést lényegesnek tekinti, ha az értékesítés az eszköz-portfólió könyvszerinti értékének 10%-át eléri.

A Bank az értékesítést gyakorinak tekinti, ha az eszköz-portfólió elemei közül havi szinten 1 db elemnél több kerül értékesítésre.

**5.2.5 Cash flow teszt (SPPI)**

A kezdeti megjelenítéskor a pénzügyi eszközök szerződéses cash flow-inak értékelésére az SPPI (Solely Payment of Principal and Interest) teszt alkalmazandó. A teszt célja annak megítélése, hogy a szerződéses feltételek kizárólag tőke és kamat kifizetéseket eredményeznek-e.

A szerződésből eredő olyan cash flow-k, amelyek kizárólag a tőke és az azután járó kamat kifizetései, konzisztensek az alapvető kolcson-megállapodásokkal. Az SPPI teszt elvégzése során többek között a következő lényeges elveket szükséges figyelembe venni:

- a tőke a pénzügyi eszköz valós értéke a bekerüléskor – a pénzügyi eszköz élettartama során a tőke összege változhat (pl. visszafizetések miatt)
- a kamat a pénz időértékét, a hitelezési kockázatot, egyéb kockázatot (pl. likviditási kockázat), költségeket (pl. adminisztratív költségek) és profit margint tartalmaz;
- pénz időérték komponense az idő múlásáért járó ellenérték, mely nem tartalmaz egyéb kockázatokra vagy a pénzügyi eszköz tartásából fakadó költségekre vonatkozó fedezetet;
- bizonyos esetekben a pénz időérték komponense „nem tokéletes”, pl. olyankor egy változó kamat átárazódásának a gyakorisága és a kamatperiódus eltérő hosszúságú (pl. ha a kamat havonta árazódik át, de az átárazódás az aktuális egyéves kamatra történik). Ilyen esetekben (kvalitatív és/vagy kvantitatív módon) elemezni szükséges, hogy mi a hatása annak, hogy az időérték komponens „nem tokéletes”, ahhoz képest, amikor az tokéletes lenne (a fenti esetben: a kamat havonta, az aktuális havi kamatra árazódik át). Ha a hatás nem lényeges, a módosított időérték komponens nem sérti az SPPI kritériumot;
- amennyiben egy pénzügyi eszköz olyan szerződéses feltételeket tartalmaz, amelyek megváltoztathatják a szerződéses cash flow-k összegét vagy utemezését meg kell vizsgálni, hogy azok a cash flow-k, amik e feltételek miatt a pénzügyi eszköz teljes élettartama alatt várhatóan felmerülnek, teljesítik-e az SPPI kritériumot;
- ha egy pénzügyi eszköz előtorleszthető, és az előtorlesztett összeg lényegileg a még vissza nem fizetett tőkét és a fennálló tőkére számított ki nem fizetett kamatot, valamint az előtorlesztésért járó ésszerű kompenzációt tartalmazza, az előtorlesztési tulajdonság nem sérti az SPPI kritériumokat
- ha egy pénzügyi eszköz futamideje a szerződés szerint meghosszabbítható és a meghosszabbítási opció lehívása SPPI kritériumot nem sértő cash flow-khoz vezet (amelyek tartalmazhatnak a szerződés-hosszabbításért járó ésszerű kompenzációt) a hosszabbítási opció nem sérti az SPPI kritériumot;
- azon szerződéses cash flow jellemzők, amelyeknek nincs jelentős hatása, vagy a „nem valós” cash-flow jellemzők nem befolyásolják a besorolást. Egy cash flow jellemző nem valós ha egy olyan esemény bekövetkezése esetén befolyásolja a szerződéses cash flow-kat, amely esemény rendkívül ritka és bekövetkezése nagyon valószínűtlen;

**Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)**

**5.2.6 Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, jegybanki és bankközi betétek, hitelek**

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek azok a pénzügyi eszközök, amelyek fix kifizetésűek és fix lejáráttal bírnak, valamint aktív piacon nem jegyzettek, értékelésüket az üzleti modelljük és az SPPI teszt eredménye határozza meg.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek közé a Bank hitel-portfóliója tartozik, amelyet jellemzően a következő típusú hitelek alkotnak:

- nagyvállalati hitelek,
- szindikált hitelek,
- KKV hitelek (belföldi),
- jelzálog alapú lakossági hitelek,
- gépjármű finanszírozás.

A Bank ezeket a pénzügyi eszközöket kezdeti megjelenítéskor valós értéken értékeli, növelve azokkal a tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a pénzügyi eszköz keletkezésének vagy megszerzésének tulajdoníthatóak.

A követő értékelés az elvégzett üzleti modell és SPPI tesztek alapján amortizált bekerülési értéken történik.

Egy pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értéke az az összeg, amelyen az adott pénzügyi eszközt kezdetben megjelenítették, csökkentve a tőketorlesztésekkel, csökkentve vagy növelve az effektív kamat módszerrel (lásd 5.12 fejezet) elszámolt összegekkel, csökkentve a várható hitelezési veszteség miatt elszámolt értékvesztéssel (lásd 5.2.14 fejezet).

Amennyiben a Banknak egy pénzügyi eszköz vagy kötelezettség cash flow-ira vonatkozó becslésre megváltozik – kivéve a szerződésmódosításokat (lásd 5.2.14 fejezet) és pénzügyi eszközök esetén a várható hitelezési veszteségekre vonatkozó becslés megváltozását –, a Bank módosítja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét vagy a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékét, hogy tükrözze a megváltozott cash flow becsléseket. A módosított bruttó könyv szerinti érték vagy amortizált bekerülési érték az eredeti bruttó könyv szerinti érték vagy amortizált bekerülési érték és az aktuális becslés cash flow-k jelenértékének különbsége. A jelenérték meghatározásánál a diszkontráta az eredeti effektív kamatláb, vagy változó kamatozású pénzügyi instrumentumok esetén az aktuális effektív kamatláb, vagy értékvesztéssel vásárolt vagy keletkeztetett („POCI”) pénzügyi eszközöknél a hitelezési veszteséggel korrigált effektív kamatláb. A cash flow-kra vonatkozó becslés változás következtében történő bruttó könyv szerinti érték vagy amortizált bekerülési érték módosítást a Bank az eredményben számolja ügyletenként az előjelétől függően az Egyéb működési ráfordítások vagy az Egyéb működési bevételek soron.

**5.2.7 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**

A Bank az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközeit bekerüléskor az általános értékelési szabályoknál leírtak szerint értékeli, növelve azon tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a pénzügyi eszköz kibocsátásának vagy megszerzésének tulajdoníthatók.

A kezdeti megjelenítést követően a Bank ezen pénzügyi eszközeit valós értéken értékeli.



**Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)**

**5.2.8 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**

A Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt vagy egyéb átfogó jovedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközein kívüli valamennyi pénzügyi eszközt eredménnyel szemben valós értéken értékeli, melyek az alábbiak:

- kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök,
- azon pénzügyi eszközök, amelyeket „HTC” üzleti modellben tart a Bank, de amelyek esetén az SPPI teszt nem teljesül,
- azon származékos ügyletek, melyek esetében a Bank nem alkalmazza a fedezeti elszámolást.

A Bank kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlan döntést hozhat, és eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg bizonyos nem származékos pénzügyi eszközöket abban az esetben, ha ez megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát, amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik. A tárgyévben és az összehasonlító időszakban ez nem releváns a Bank esetében.

A Bank az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközeit bekerüléskor az általános értékelési szabályoknál leírtak szerint értékeli. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök esetén a tranzakciós költségek az eredményben kerülnek elszámolásra.

A kezdeti megjelenítést követően a Bank ezen pénzügyi eszközeit valós értéken értékeli.

A követő értékelése során az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték változásai, a kapcsolódó kamatbevételek, illetve osztalék bevételek az eredményben kerülnek kimutatásra.

**5.2.9 Származékos pénzügyi instrumentumok**

A származékos pénzügyi instrumentumok valós értéken kerülnek megjelenítésre (a Bank napi szinten számol valós értéket). A Bank a származékos pénzügyi instrumentumait eredménnyel szemben valós értéken értékeli és a pénzügyi helyzet kimutatásában a kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök vagy kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek között mutatja be – attól függően, hogy pozitív vagy negatív a valós értéke ezen instrumentumoknak a fordulónapon.

A Bank fedezeti elszámolást jelenleg nem alkalmaz a származékos pénzügyi instrumentumai tekintetében.

**5.2.10 Amortizált bekerülési értéken értékelt betétek, felvett hitelek**

Minden bankközi és ügyfél által elhelyezett betét, valamint felvett hitel a kezdeti megjelenítéskor az általános értékelési szabályoknál leírtak szerint valós értéken kerül megjelenítésre. A kezdeti értékelést követően minden kamatozó betét amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre az effektív kamatláb-módszer alkalmazásával, mely során a Bank a kapcsolódó tranzakciós költségeket, díjakat, jutalékokat figyelembe veszi.

### 5.2.11 Pénzügyi instrumentumok szerződéses feltételeinek módosulása

#### *Jelentős (kivezetést eredményező) szerződésmódosítás*

Egy meglévő pénzügyi eszköz, illetve pénzügyi kötelezettség szerződéses feltételeinek jelentős módosítását az eredeti pénzügyi eszköz, illetve pénzügyi kötelezettség megszűnéseként és egy új pénzügyi eszköz, illetve pénzügyi kötelezettség megjelenítéseként kell elszámolni.

A módosítás akkor tekinthető jelentősnek, ha az új feltételek alapján a módosítás utáni cash flow-k diszkontált jelenértéke az eredeti effektív kamatlábbal diszkontálva legalább 10 százalékkal eltér az eredeti pénzügyi instrumentum még hátralévő cash flow-inak diszkontált jelenértékétől.

A Bank akkor is jelentősnek tekinti a pénzügyi eszközök szerződésmódosításait, és ezáltal az eredeti pénzügyi eszközt kivezeti, illetve a módosított pénzügyi eszközt a könyvekbe új pénzügyi eszközként felveszi, ha a fenti, cash flow-ra eltérés 10% alatti, de a következő szerződéses feltételek megváltoztak:

- devizaváltás
- váltás változó kamatról fix kamatozásra vagy fordítva

Ha a módosítás jelentős, akkor a Bank a szerződéses feltételek módosítását az eredeti pénzügyi eszköz, illetve pénzügyi kötelezettség megszűnéseként számolja el, a felmerülő költségeket vagy díjakat az ehhez kapcsolódó nyereségként vagy veszteségként mutatja ki, kivéve akkor, ha a felmerülő költségek, díjak bizonyíthatóan kizárólag az új pénzügyi instrumentum érdekében merültek fel.

#### *Nem jelentős (kivezetést nem eredményező) szerződésmódosítás*

Amennyiben a pénzügyi eszközökből vagy kötelezettségből szerződésmódosítása nem jelentős a fentiek szerint, a módosítás nem eredményezi az eredeti pénzügyi eszköz vagy kötelezettség kivezetését

Nem jelentős szerződésmódosítások esetén a Bank újraszámítja a pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értékét vagy a pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értékét úgy, hogy tükrözze a módosítás hatását. Az újraszámolt bruttó könyv szerinti érték vagy amortizált bekerülési érték a módosítás utáni cash flow-k jelenértéke, ahol a diszkontráta az eredeti effektív kamatláb, vagy változó kamatozású instrumentum esetén az aktuális effektív kamatláb, vagy értékvesztetten vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz esetén a hitelezési veszteséggel korrigált effektív kamatláb. A Bank az új, valamint a módosítás előtti bruttó könyv szerinti érték vagy amortizált bekerülési érték közötti különbözetet módosítás miatti nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az eredményben.

Nem jelentős szerződésmódosítások esetében a Bank a felmerülő, illetve kapott költségekkel vagy díjakkal, a pénzügyi instrumentum könyv szerinti értékét módosítja, és annak hátralévő futamideje alatt amortizálja.

### **5.2.12 Pénzügyi instrumentumok kivezetése**

#### *Pénzügyi eszközök kivezetése*

A Bank akkor vezeti ki a pénzügyi eszközöket, ha a szerződéses pénzáramokhoz való jogai megszűnnek vagy lejárnak, illetve, ha az eszközökhöz kapcsolódó szerződéses jogok átruházásra kerülnek egy olyan tranzakció során, amelyben a Bank a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó minden hasznot és kockázatot lényegileg átad, vagy nem adja át és nem is tartja meg lényegileg e hasznokat és kockázatokot, viszont a pénzügyi eszköz feletti kontrollt nem tartja meg.

A Bank a pénzügyi eszközök jelentős szerződésmódosítása esetében is (lásd 5.2.11) megszüntnek tekinti a szerződéses pénzáramlásokhoz való jogait, ezért a pénzügyi eszközt kivezeti.

Az egyéb átfogó jovedelemmel szemben valós értéken értékeit pénzügyi eszközök kivezetésekor (az egyéb átfogó jovedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok kivételével) a korábban az egyéb átfogó jovedelemben elszámolt halmozott nyereséget vagy veszteséget át kell sorolni az egyéb átfogó jovedelemből az eredménybe.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésekor a könyv szerinti érték és a kapott ellenérték különbozete a tárgyévi eredményben kerül megjelenítésre. („Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség / veszteség”)

#### *Pénzügyi kötelezettség kivezetése*

A Bank akkor vezeti ki a pénzügyi kötelezettségeket, ha szerződéses kötelezettségek megszűnnek vagy lejárnak.

A pénzügyi kötelezettség kivezetésekor a könyv szerinti érték és a fizetett ellenérték különbozete az eredményben kerül megjelenítésre.

A Bank a pénzügyi kötelezettségek jelentős szerződésmódosítása esetében is (lásd 5.2.11) megszüntnek tekinti a szerződéses pénzáramlásokhoz való jogait, ezért a pénzügyi kötelezettséget kivezeti

### **5.2.13 Pénzügyi eszközök átsorolása**

Pénzügyi eszközök átsorolására akkor kerülhet sor, ha a Bank megváltoztatja a pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modelljét, a működés szempontjából jelentős külső vagy belső változások eredményeként.

A Bank üzleti modelljének megváltoztatásával összhangban átsorolja pénzügyi eszközeit, mely átsorolást az üzleti modell megváltozásának időpontját követő beszámolási időszak első napjától alkalmazza.

Pénzügyi eszközök átsorolása esetén a Bank nem állapítja meg újra a korábban már megjelenített nyereségeket és veszteségeket (a kapcsolódó kamatbevétel, az értékvesztés miatti nyereséget vagy veszteséget, valamint az árfolyamnyereséget és veszteséget is beleértve).

**Megjegyzés (5)**

**Jelentős számviteli politikák (folytatás)**

Ha a Bank átsorol egy pénzügyi eszközt az amortizált bekerülést érték értékelési kategóriából az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába, a pénzügyi eszköz valós értékét az átsorolás időpontjában értékeli. A pénzügyi eszköz korábbi amortizált bekerülési értéke és valós értéke közötti különbségből eredő nyereséget vagy veszteséget az eredményben jeleníti meg.

Ha a Bank átsorol egy pénzügyi eszközt az amortizált bekerülési érték értékelési kategóriából az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriába, a pénzügyi eszköz valós értékét az átsorolás időpontjában értékeli. A pénzügyi eszköz korábbi amortizált bekerülési értéke és valós értéke közötti különbségből eredő nyereséget vagy veszteséget az egyéb átfogó jövedelemben jeleníti meg. Az effektív kamatláb és a várható hitelezési veszteség értékelése nem módosul az átsorolás eredményeként.

Ha a Bank átsorol egy pénzügyi eszközt az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriából az amortizált bekerülési érték értékelési kategóriába, a pénzügyi eszközt az átsorolás időpontjában érvényes valós értéken sorolja át. Az egyéb átfogó jövedelemben korábban megjelenített halmozott nyereséget vagy veszteséget eltávolítja a saját tőkéből, és ezzel a pénzügyi eszköz átsorolás időpontjában érvényes valós értékét módosítja. Az effektív kamatláb és a várható hitelezési veszteség értékelése nem módosul az átsorolás eredményeként. Ennek eredményeképpen a pénzügyi eszköz értékelése az átsorolás időpontjában olyan, mintha mindig is az amortizált bekerülési értéken értékelt volna.

Ha a Bank átsorol egy pénzügyi eszközt az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriából az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába, a pénzügyi eszközt továbbra is valós értéken értékeli. A korábban az egyéb átfogó jövedelemben megjelenített halmozott nyereséget vagy veszteséget az átsorolás időpontjában átsorolás miatti módosításként átsorolja a saját tőkéből az eredménybe.

Ha a Bank átsorol egy pénzügyi eszközt az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriából az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriába, az átsorolás napi valós érték lesz az új bruttó érték. A Bank ez alapján a bruttó érték alapján számítja ki az effektív kamatlábat. A valós érték átsorolás napját követő változásait a Bank az egyéb átfogó jövedelemben jeleníti meg.

#### **5.2.14 Pénzügyi eszközök értékvesztése és várható hitelezési veszteség hitelnyújtás elkötelezettségek esetén**

A Bank értékvesztést jelenít meg a várható hitelezési veszteségre az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetén és céltartalékot jelenít meg a várható hitelezési veszteségre azon hitelnyújtási elkötelezettségek és kibocsátott pénzügyi garancia szerződések esetében, amelyekre alkalmazandók az IFRS 9 szerinti értékvesztés követelmények.

Az értékvesztés kalkulációja során felhasznált változók:

- Nemteljesítéskori kitettség (EAD)
- Bedőlési valószínűség (PD)
- Nemteljesítési veszteségráta (LGD)

**Megjegyzés (5)**

**Jelentős számviteli politikák (folytatás)**

A Bank negyedévente értékeli, hogy a pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen nőtt-e a kezdeti megjelenítés óta. Az értékelés során a Bank a pénzügyi eszköz várható élettartama alatt bekövetkező nem-teljesítés kockázatának változását vizsgálja (a pénzügyi eszköznek a beszámoló fordulónapján fennálló nem-teljesítési kockázatát és a kezdeti megjelenítéskor fennálló nem-teljesítési kockázatát veti össze), figyelembe véve a hitelkockázatban a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett jelentős növekedésre utaló információkat.

Amennyiben valamely pénzügyi eszköz hitelkockázata a kezdeti megjelenítéstől az értékelésig nem nőtt jelentősen, a Bank a 12 havi várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben értékeli az adott pénzügyi eszköz elszámolt veszteségét (Stage 1).

A Bank minden beszámolási fordulónapon az élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben értékeli a pénzügyi eszköz elszámolt veszteségét, ha az érintett pénzügyi eszköz akár egyedi, akár együttes alapon értékelt hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta (Stage 2).

Amennyiben a Bank az előző beszámolási időszakban az élettartami hitelezési veszteséggel megegyező összegben értékelt valamely pénzügyi eszköz elszámolt veszteségét, de arra a következtetésre jut, hogy az aktuális beszámolási fordulónapon az érintett pénzügyi eszköz hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta, az elszámolt veszteséget az aktuális beszámolási fordulónapon a 12 havi várható hitelezési veszteséggel egyező összegben jeleníti meg (Stage 2-ből átsorolja Stage 1-be).

Egy pénzügyi eszköz akkor értékvesztett (Stage 3), ha egy vagy több esemény bekövetkezése hátrányosan érinti a pénzügyi eszköz becsült jövőbeli pénzáramait. A Bank a következő esetekben tekinti értékvesztettnek adott pénzügyi eszközt:

- egy vagy több esemény bekövetkezése hátrányosan érinti a pénzügyi eszköz becsült jövőbeli pénzáramait.

A Bank úgy ítéli meg, hogy a hitelezési kockázat jelentősen növekedett, ha

- alulteljesítő ügyletek: kezdeti megjelenítés időpontjához képest az ügylet késedelme megnőtt, illetve olyan esemény történt, amely a hitelkockázat jelentős növekedésére utal;
- teljesítő ügyletek: 30 nap alatti késedelem és nem áll rendelkezésre olyan információ, amely a hitelkockázat jelentős növekedésére utal.

A Bank nem csupán a késedelemre vonatkozó információt használja fel annak értékelésére, hogy a hitelkockázat a kezdeti megjelenítés óta jelentősen növekedett-e, hanem egyéb az adósról rendelkezésre álló információkat is, különösen a hitelkockázat jelentős növekedésére utaló körülményeket és az ún. objektív evidencia körülményeket.

Jelentősen megnövekedett hitelkockázatúnak tekint a Bank valamely eszközt, ha az ügyfél a Banknál vezetett számlái ellen nagy összegű azonnali beszedési megbízás kerül benyújtásra, vagy viszonylag rövidebb időn belül több egymást követő kis összegű azonnali beszedési megbízás kerül benyújtásra, illetve ügyféllel/biztosítéknyújtóval vagy biztosítékra vonatkozóan 3. személy jogi eljárást vezet, vagy ügyfél a Bank ellen pert indít, teljesítés esetére is.

A 30 napos késedelemre vonatkozó feltételezést nem cáfolja a Bank.

ECL meghatározása stage1 és stage2 ügyletek esetén csoportosan, stage3 esetén egyedi cash-flowk alapján kerül meghatározásra.



**Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)**

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI eszközök) a kezdeti megjelenítéskor értékvesztettek.

A Bank POCI eszköznek tekinti az adott pénzügyi eszközt, ha a kezdeti megjelenítéskor a másik fél default státuszban van. A kezdeti megjelenítéskor a POCI eszközök hitelezési veszteséggel korrigált effektív kamatlábjának kiszámítása során a Bank a becsült cash flow-kban figyelembe veszi a kezdeti becsült hitelveszteséget.

A pénzügyi eszközök várható hitelezési vesztesége a Bankot a szerződés értelmében megillető szerződéses cash flow-k és a Bank által várt cash flow-k közötti különbség jelenértéke.

A Bank az adott pénzügyi eszköz várható hitelezési veszteségeit oly módon értékeli, hogy az tükrözi azt az elfogulatlan és valószínűség alapján súlyozott összeget, amely különböző lehetséges kimenetek értékelése révén kerül meghatározásra, továbbá a pénz időértékét, és ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költség vagy erőfeszítés nélkül rendelkezésre álló információkat a múltbeli eseményekről, aktuális körülményekről és a jövőbeli gazdasági körülményekre vonatkozó előrejelzésekről.

A Bank mind az értékvesztés összegének kiszámítása, mind céltartalék összegének meghatározása során két módszert, az ún. „individuális” (egyedi) módszert és az ún. „kollektív” (csoportos) módszert alkalmazza.

A Bank egyedi módszerrel, a várható megtérülést, illetve a veszteségjellegű jövőbeni fizetési kötelezettség összegét figyelembe véve határozza meg az értékvesztés vagy céltartalékot összegét azon ügyletek (kítettiségek) vonatkozásában, amelyek

- objektív evidenciával érintettek, vagy
- default ügyletek.

A Bank gyakorlatában a default ügyletek megegyeznek a CRR és MNB rendeletek által szabályozott nemteljesítő ügyletekkel. A Bank 2021. évben változtatott a default fogalmán, annak érdekében, hogy a „default” fogalmat elválassa a „nemteljesítő” fogalomtól, tekintve, hogy nem minden nemteljesítő ügylet esik default-os ügyletként, azaz, hogy különbséget tegyen a jelentésszolgálati „nemteljesítő” fogalom és az a materiálisabb „default” fogalom között

A Bank ún. csoportos módszerrel számít értékvesztést és céltartalékot azon ügyletek (kítettiségek) vonatkozásában

- amelyek sem objektív evidenciával nem érintettek,
- sem nem default ügyletek.

Az ún. csoportos értékvesztés számításának módszertana az, hogy a Bank az azonos portfóliócsoportokba sorolt ügyletekre vonatkozóan számított PD, LGD, EAD értékek segítségével számítja a statisztikailag valószínűsíthetően bekövetkező, jövőbeli veszteségekre vonatkozóan az értékvesztés/céltartalék összegét az alábbi módon: Stage 1 ügyletek (kítettiségek) esetén 12 havi várható veszteség kerül kiszámításra a  $12MEL = PD\% * (fedezett LGD\% * fedezett EAD + fedezetlen$

**Megjegyzés (5)**

**Jelentős számviteli politikák (folytatás)**

*LGD% \* fedezetlen EAD* képlet segítségével, azaz a Bank csak 12 havi időtartamra készít előrettekintő számítását a jövőbeli veszteségekre vonatkozóan.

Stage 2 ügyletek esetén már az ügylet (kitettség) teljes élettartamára várható veszteséget (LEL – Lifetime Estimated Lost) számít a Bank a  $LEL = PD\%(1) * (fedezett LGD\%(1) * fedezett EAD(1) + fedezetlen LGD\%(1) * fedezetlen EAD(1)) + PD\%(2) * (fedezett LGD\%(2) * fedezett EAD(2) + fedezetlen LGD\%(2) * fedezetlen EAD(2)) + \dots + PD\%(n) * (fedezett LGD\%(n) * fedezett EAD(n) + fedezetlen LGD\%(n) * fedezetlen EAD(n))$  képlet segítségével, azaz a Bank az ügylet teljes hátralévő futamidejére vonatkozóan készít előrettekintő számítását a jövőbeli veszteségekre vonatkozóan, arra tekintettel, hogy az ügylet kapcsoló kitettséget alulteljesítőként azonosította a kezdeti megjelenítéshez képest megemelkedett hitelkockázatra tekintettel.

Amennyiben kapcsolódik a mérlegen kívüli kitettséghez mérlegen belüli tétel, úgy az alkalmazott módszertan szerint a mérlegen kívüli kitettség igazodik a mérlegen belüli kitettség értékvesztés százalékaéhoz, minősítéséhez, azaz a céltartalékot az alábbi módon számolja ki a Bank: Céltartalék = Le nem hívott keret összege x CCF paraméter x Céltartalék %, ahol a Céltartalék % megegyezik a kapcsolódó mérlegtételre számított értékvesztés %-os értékével.

Amennyiben nem kapcsolódik a mérlegen kívüli kitettséghez mérlegen belüli tétel (pl. lehívott keret rész) a Bank a céltartalékot az alábbi módon számítja: Céltartalék = SZUMMA (Időszakonkénti EAD összege x Céltartalék %), ahol a Céltartalék a valamennyi mérlegen kívüli kitettséggel kapcsolatosan korábban felmerült átlagos veszteségre vonatkozóan számított, illetve becsült %-os adat, de legalább 0,03%.

A csoportos értékvesztés szükségességének meghatározásakor a Bank figyelembe veszi az olyan tényezőket, mint a hitelminősítés, portfólió mérete, összetétele és egyéb gazdasági tényezőket.

A csoportos értékvesztéshez használt paraméterek statisztikai módszertannal és modellekkel kerül meghatározásra, melyek a lehető legjobban igazodnak az eszközök jóváhagyási folyamataiban használt módszertannal.

A Bank a következő kitettségeket tekinti nem teljesítőnek:

- a 90 napon túli késedelemmel érintett követelést, ha a késedelemmel érintett rész jelentős;
- az olyan követelést, amely esetében az adós pénzügyi helyzetének vizsgálata vagy adós nyilatkozata vagy egyéb információ alapján feltételezhető/alappal valószínűsíthető, hogy a fedezetek értékesítése vagy Bank általi érvényesítése nélkül az adós nem lesz képes a követelés összegét teljes egészében visszafizetni, függetlenül attól, hogy a követelés késedelmes-e, illetve, hogy a késedelem jelentős mértékű-e vagy hogy milyen régóta áll fenn a késedelem;
- azon követelést, amely a CRR 178. cikke szerint nem teljesítő követelésnek (defaulted) minősül, vagy
- az olyan követelést, mellyel kapcsolatban a Bank értékvesztést számol el, ide nem értve azokat a követeléseket, amelyekkel összefüggésben kollektív (csoportos) módszerrel képzett értékvesztést a Bank;
- az olyan követelést, amelynek kényszerű átstrukturálásába a Bank úgy egyezik bele, hogy adós pénzügyi kotelezettsége a tőke, a kamat, a késedelmi kamat, díjak, költségek bármelyikének megfizetésére vonatkozóan jelentősen csökken, vagy időben jelentősen kitolódik;

**Megjegyzés (5)**

**Jelentős számviteli politikák (folytatás)**

- azt a követelést, amely olyan adóssal szemben áll fenn, amely ellen a Bank felszámolási vagy végrehajtási eljárást indított vagy ehhez hasonló intézkedést tett annak Bankkal vagy Bank anyavállalatával szembeni kotelezettségével kapcsolatban;
- azt a követelést, amely olyan adóssal szemben áll fenn, amely felszámolási eljárást kezdeményezett maga ellen vagy hasonló védelmet (pl. csődvédelem) igényelt, hogy ez által a Bankkal vagy Bank anyavállalatával szembeni fizetési kotelezettségét elkerülhesse vagy elhalaszthassa;
- azt az átstrukturált, módosított szerződést (követelést), mely módosítást megelőzően nem teljesítőnek minősült, vagy a módosítás hiányában az eredeti annak minősülne;
- azt az átstrukturált, módosított követelést, mely teljesítő követelésként került (vissza) sorolásra, de a kétéves átstrukturálási próbaidőszak alatt újabb átstrukturálásra került, vagy az adós ezen időszak alatt ismét 30 napnál hosszabb késedelembe esett;
- azon nem értékvesztett követeléseket, amelyekre a Bank egyedi módszertan alapján számít értékvesztést, és az értékvesztés összege 0, ugyanakkor a követelés nem teljesítőnek minősül.

A nemteljesítő kitétségek tehát nem pusztán az értékvesztéssel érintett kitétségek vagy azok egy részhalmaza. Nemteljesítő kitétségeként esnek mindazok az eszközök, kitétségek, ahol a Bank várakozása szerint fedezetérvényesítésre vagy egyéb Bank általi eljárás szükséges az eszköz, illetve kitétség megtérítéséhez – tehát nem az ügyféllel kötött szerződéses feltételek szerinti, önkéntes teljesítés alapján térül meg –, függetlenül attól, hogy az eszköz vagy kitétség értékvesztéssel fedezett-e, illetve milyen mértékben fedezett.

A Bank a nemteljesítő fogalmat tehát nem pusztán kozzétételi/felügyeleti jelentésszolgálati célokra használja, hanem minősítési célokra is. A Bank a nemteljesítőként jelentett eszközt, kitétséget jellemzően értékveszti, illetve azt stage3 kategóriába sorolja és arra egyedi értékvesztés-számítást is végez.

2018. január 1-jét követően a Bank céltartalékot képez a hitelkeretek le nem hívott részére számított várható hitelezési veszteségre. Ennek során figyelembevételre kerülnek az alábbiak:

- az ügyfél-monitoring megállapításai (negatív adós-információ, ahol a hitelkeretből lehívott kitétség esetén a nemfizetés még nem következett be, de akár kisebb mértékű veszélye is fennáll az adós pénzügyi helyzetének romlása vagy egyéb, nem a fizetési fegyellemmel összefüggő körülmények miatt),
- az ügylet-monitoring megállapításai (ahol az ügylet (a hitelkeretből lehívott kitétség) ugyan teljesítő, de nemfizetés, késedelem már bekövetkezett, ide nem értve a nem jelentős vagy technikai késedelmeket);
- a biztosíték-monitoring megállapításai (a fedezet értékesítéséből származó bevétel (cash flow) aránya a fedezeti értékhez képest).

### **5.3 Készpénz és számlakövetelések központi bankokkal szemben**

A készpénz és számlakövetelések központi bankokkal szemben mérlegsor besorolása:

- Ft és deviza folyószámlák, valamint rövid lejáratú kihelyezések (betétek) az MNB-nél,
- Ft és deviza folyószámlák más hitelintézetnél,
- csekkek, készpénz állomány a pénztárakban,
- függőszámlák pénzeszköz tranzakciókhoz kapcsolódó egyenlegei.

**Megjegyzés (5)**

**Jelentős számviteli politikák (folytatás)**

Devizában denominált pénzeszközök állománya átértékelésre kerül a bekerülés napján érvényes hivatalos MNB árfolyamon, majd naponta átértékelésre kerülnek a napi hivatalos MNB árfolyam.

#### **5.4 Valós érték**

A valós értéken történő értékelés célja az, hogy megbecsüljék azt az árat, amelyet egy eszköz értékesítésekor a kapnának vagy egy kötelezettség átruházásakor fizetnének egy, piaci szereplők között végbemenő szokásos ügylet alapján az értékelés időpontjában.

Valós értéket a Bank értékelési célokra (eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek, valamint egyéb átfogó jovedelemmel szemben valóban értékelt pénzügyi eszközök esetén), valamint közzétételi célokra határoz meg (utóbbiit azon, nem valóban értékelt pénzügyi eszközei és kötelezettségei esetében, amelynél azok könyv szerinti értéke nem tekinthető a fordulónapi valós értékük ésszerű közelítésének).

Az aktív piaci árakkal nem rendelkező pénzügyi eszközök és kötelezettségek értékelése értékelési modellek alkalmazásával történik. A Bank a modelleket rendszeresen felülvizsgálja, és minden modell az elérhető legfrissebb piaci adatokat tartalmazza. Míg a modellek csak a rendelkezésre álló adatokra épülnek, alkalmazásuk során bizonyos becslések és feltételezések (például: korrelációk, volatilitások) kerülnek alkalmazásra. A becslésekben bekövetkező változások befolyásolhatják az adott pénzügyi eszköz vagy kötelezettség valós értékét.

IFRS 13 Valós értéken történő értékelés célja, hogy növelje a következetességet és az összehasonlíthatóságot a valós érték meghatározása során és az ehhez kapcsolódó közzétételekben a "valós érték hierarchián" keresztül.

A hierarchia az értékelésnél felhasznált input adatokat három szintre sorolja be:

- az azonos eszközre vagy kötelezettségre vonatkozó, (korrigálatlan) aktív piacon jegyzett árak (1. szint),
- az 1. szint jegyzett áraitól eltérő, az eszközre vagy kötelezettségre közvetlenül vagy közvetve megfigyelhető inputok (2. szint),
- az eszközre vagy kötelezettségre vonatkozó olyan inputok, amelyek nem alapulnak megfigyelhetőek (3. szint).

A Bank a pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értékének meghatározására elsősorban az aktív piacon használt piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben a piaci ár nem megfigyelhető, így a Bank különböző értékelési technikák segítségével határozza meg a pénzügyi instrumentum valós értékét.

A valóban értékelt pénzügyi instrumentumok esetén a valós értéket a Bank a lentebb bemutatott módszerekkel határozza meg.

A valósérték megállapítása az egyes értékpapír típusoknál az alábbiak szerint történik:

- magyar államkötvények és diszkontkincstárjegyek: Államadósság Kezelő Központ (ÁKK) által közzétett nettó vételi árfolyamon, azonban három hónapon belüli hátralévő lejárat esetén az ÁKK által közzétett 3 hónapos állampapír referenciahozammal diszkontált nettó vételi árfolyamon értékeli a Bank.

**Megjegyzés (5)**

**Jelentős számviteli politikák (folytatás)**

- koreai vállalati részvények: A külső letétkezelő (Mirae Asset) havonta megküldött számlakivonatán szereplő árfolyamon. VISA részvény: a hónap utolsó Munknapján érvényes tőzsdei záró árfolyamon

A valós érték meghatározása devizaswap és deviza forward ügyletek esetén a bankközi LIBOR, BUBOR hozamokat felhasználó belső diszkontált cash flow modell meghatározásával történik. Kamatswap és kétdevizás kamatswap ügyletek esetén pedig a valós érték meghatározása a zero coupon hozamokat felhasználó belső diszkontált cash flow modell meghatározásával történik.

A Megjegyzés (41) pont alatt szerepelnek azok a táblázatok, ahol a Bank bemutatja az egyes pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értékét, beleértve a nem valószínűsített pénzügyi instrumentumokat is.

### **5.5 Befektetések leányvállalatokban**

A leányvállalatok elszámolása a bekerülési érték módszerével történik. A Banknak egy leányvállalata van a KDB Szervíz Kft. A Bank negyedévente értékeli a befektetéseit, így a leányvállalatát is.

Amennyiben a részesedés könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülő értéket, a Bank a szükséges értékvesztést elszámolja. Ha a részesedés megtérülő értéke meghaladja a könyv szerinti értéket, nincs szükség értékvesztés elszámolására, és a korábban elszámolt értékvesztés visszafordítható olyan mértékben, amíg a könyv szerinti érték nem haladja meg a megtérülő értéket. A megtérülő érték a részesedés értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb. Amennyiben a két összeg közül bármelyik meghaladja a részesedés könyv szerinti értékét, abban az esetben a részesedésen nem kell értékvesztést elszámolni és nem szükséges a másik érték kiszámítása.

### **5.6 Immateriális javak és tárgyi eszközök**

Az immateriális javak és tárgyi eszközök esetében a bekerülési érték az eszköz megszerzéséhez, rendeltetésszerű használat céljából működőképes állapotba hozásához közvetlenül kapcsolható költségeket (szállítási költség, szakértői díj, biztosítási díj, uzembe helyezés költsége) tartalmazza, valamint az eszköz leszerelésének, elszállításának, és a helyszín helyreállításának költségeit beleértve az eszköz megszerzéséhez, építéséhez vagy előállításához közvetlenül kapcsolódó finanszírozási költségeket.

Az ingatlanok, gépek és berendezések és az immateriális javak az értékcsökkenéssel, illetve amortizációval csökkentett bekerülési értéken kerülnek a kezdeti megjelenítést követően értékelésre.

Az értékcsökkenés és az amortizáció elszámolása lineáris módszerrel történik az eszközök becsült hasznos élettartama alapján. Az alkalmazott értékcsökkenési és amortizációs ráták:

- Épületek: 2-6%
- Bútorok, gépek és berendezések: 14.5-33%
- Szoftverek: 16.5-33%

A Bank általánosan a bruttó érték 10 % - nak megfelelő összegű maradvány értékkel számol.

**Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)**

Az IAS 38 szerint a Bank maradványértéket számol, ha az alábbi feltételek teljesülnek:

- egy harmadik fél kötelezettséget vállalt arra, hogy az eszközt a hasznos élettartama végén megvásárolja; vagy
- van aktív piaca (az IFRS 13-ban meghatározottak szerint) az eszköznek, és:
  - o a maradványérték az adott piac alapján határozható meg; és
  - o valószínű, hogy az eszköz hasznos élettartamának végén létezik ilyen piac

Cserék és fejlesztések, amelyek megnövelik a hasznos élettartamot, vagy jelentősen javítják az eszköz állapotát aktiválásra kerülnek, karbantartási és javítási költségek az eredményben kerülnek elszámolásra.

A mérleg fordulónapján a Bank megvizsgálja az ingatlanok, gépek és berendezések és immateriális javak fennmaradó hasznos élettartamát, maradványértékét. Ha az eszköz előre jelzett hasznos élettartama más, mint a jelenleg alkalmazott, a nettó könyv szerinti értéket és a már elszámolt értékcsökkenést újra kell számolni.

A mérleg fordulónapján a Bank megvizsgálja az ingatlanok, gépek és berendezések és immateriális javak könyv szerinti értékét annak meghatározására, hogy van-e bármilyen jelzés arra, hogy ezek az eszközök értékvesztettek lehetnek. Amennyiben jelzés van arra, hogy ezen eszközök könyv szerinti értéke meghaladja annak megtérülő értékét, a Bank becsléseket végez az eszköz megtérülő értékére.

A megtérülő érték az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós érték és használati értéke közül a magasabbik. Az értékvesztés mértékének meghatározásakor a Bank külső és belső információkat vesz figyelembe. Ha az eszközök könyv szerinti értéke a megtérülő értéknél magasabb, akkor értékvesztést kell elszámolni, ha alacsonyabb, akkor az értékvesztés visszairásával kell az eszköz nettó könyv szerinti értékét növelni. A visszaírt értékvesztés után az eszköz könyv szerinti értéke nem haladhatja meg az eredeti, értékcsökkenéssel csökkentett könyv szerinti értéket.

A tárgyi eszközök és immateriális javak akkor kerülnek kivezetésre, ha elidegenítésre kerülnek vagy használatukból, illetve elidegenítésükből gazdasági haszon már nem várható. Az eszközök kivezetéséhez kapcsolódó nyereségek és veszteségek nettó módon, az elidegenítésből befolyó nettó bevétel, ha van, valamint az eszköz könyv szerinti értéke közötti különbözatként határozza meg a Bank és a kivezetés évében kerülnek elszámolásra az eredményben.

### **5.7 Visszavett eszközök**

Visszavett eszközök között kerülnek kimutatásra a követelés fejében visszavett ingatlanok, és gépjárművek, amelyek általában szerződés felmondása miatt hitelezésből visszavett eszközök. A Bank ezen eszközöket minden esetben azzal a céllal tarja, hogy rövid időn belül értékesítse. A Bank ezen eszközeit az egyéb eszközök soron szerepelteti a pénzügyi kimutatásaiban.

Ezen eszközök kivezetése elidegenítéskor vagy használatból történő kivonás esetén történik, amikor már várhatóan jövőbeni hasznót a Bank részére nem hoznak.

Követelés fejében átvett ingatlanok esetében a Bank általában árverésen veszi meg az adósoktól a fedezetet jelentő ingatlant, és a vételárral elszámol az adóssal. A bekerülési érték az árverési jegyzőkönyvben megjelölt vételár.

**Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)**

A követelés fejében átvett gépjárművek bekerülési értékének megállapítása a piaci ár alapján történik. A Bank szakértői értékbecslés alapján meghatározza az eszközök piaci értékét, és az így kapott értéken készletre veszi az egyéb kötelezettségekkel szemben azon a napon, amikor hiteltartozás esetén a BM Központi Nyilvántartó rendszerében (illetve a gépjármű torzskönyvében és a forgalmiban) a Bank tulajdonjoga bejegyzésre kerül.

A készleten lévő ingatlanok minősítése szakértői becsléssel, a gépjárművek minősítése az EUROTAX katalógus árai alapján történik,

Ha a készlet minősítése romlik, akkor leértékelést és egyéb ráfordítást kell elszámolni.

Ha a készlet minősítése javul, az elszámolt értékvesztést kell csökkenteni.

- Az értékvesztés állományának csökkentése (visszaírása) az üzleti év során az egyéb ráfordítás csökkentéseként,
- A megelőző üzleti év során képzett értékvesztés csökkentése az egyéb bevétel növekedéseként kerül elszámolásra.

Az eszköz eladási árával csökkentjük a hitelkövetelést. Amennyiben az eladási ár kevesebb, mint a követelés, akkor az ügyféltől követeljük a fennmaradó részt, ha több, akkor a többletet átutaljuk/kifizetjük az ügyfél részére.

Amikor eladásra kerül a készleten lévő ingatlan, a Bank tárgyi adómentes számlát bocsát ki az értékesítésről az adás-vételi szerződés/megállapodás alapján, így a bruttó eladási ár lesz az árbevétel, és a könyv szerinti értéket az egyéb ráfordítások között könyveli a készlettel szemben.

A készleten lévő gépjárművek értékesítéskor kivezetésre kerülnek az egyéb kötelezettségek értékének csökkentésével szemben.

A gépjármű hitelszerződések esetén, amennyiben fizetendő ÁFA-t tartalmaz az eladási ár, és az ügyfél nem tud, vagy nem akar számlát kibocsátani, akkor az eladási ár egyenlő a nettó eladási árral, egyébként a bruttó eladási árral.

## **5.8 Egyéb eszközök**

Az egyéb eszközök kezdeti megjelenései értéke megegyezik a bekerülési költséggel, ami magában foglalja a beszerzés és egyéb költségek összegét. Az egyéb eszközök egyenlege magában foglalja azon egyenlegeket, melyek külön nem kerülnek kimutatásra a pénzügyi helyzet kimutatásban.

## **5.9 Tőke és tartalékok**

Az alábbi táblázat a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 114 / B. § szerinti teljes saját tőke összetevőinek és az EU által elfogadott IFRS-ek szerint készített pénzügyi kimutatások tőkeelemeinek egyeztetését mutatja be. Az egyeztetés egyrészt az EU IFRS tőkeelemeinek a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény által meghatározott tőkeelemekhez való hozzárendeléséből, másrészt a kétféle módon meghatározott saját tőke különbségének magyarázatából áll.

**KDB Bank Európa Zrt. 2022. december 31.**  
**az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)**

| <u>2021.12.31</u>  | Szt. szerinti saját tőke elemei |              |                  |                  |                     |                   | Osszesen      |
|--|---------------------------------|--------------|------------------|------------------|---------------------|-------------------|---------------|
|  | Jegyzett tőke                   | Tőketartalék | Eredménytartalék | Adózott eredmény | Értékelési tartalék | Lekötött tartalék |               |
| Jegyzett tőke  | 28,938                          |              |                  |                  |                     |                   | 28,938        |
| Eredménytartalék   |                                 |              | 1,609            |                  |                     |                   | 1,609         |
| Üzleti év nyeresége / vesztesége   |                                 |              |                  | 1,009            |                     |                   | 1,009         |
| Egyéb tartalék   |                                 | 42           |                  |                  |                     | 414               | 456           |
| Halmazott egyéb átfogó jovedelem   |                                 |              |                  |                  | -1,630              |                   | -1,630        |
| <b>Saját tőke EU IFRS-ek szerint a Szt. szerinti saját tőke komponensekre allokálva</b>  | <b>28,938</b>                   | <b>42</b>    | <b>1,609</b>     | <b>1,009</b>     | <b>-1,630</b>       | <b>414</b>        | <b>30,382</b> |
| Jegyzett, de be nem fizetett tőke (-)  |                                 |              |                  |                  |                     |                   | 0             |
| Kapott pótbefizetés kötelezettségként kimutatott összege (+)   |                                 |              |                  |                  |                     | 0                 | 0             |
| Fizetett pótbefizetés eszközként kimutatott összege (-)  |                                 |              | 0                |                  |                     |                   | 0             |
| Jogsabály alapján tőketartalékba helyezendő pénzeszközök, átvett eszközök értékéből a halasztott bevételként kimutatott összeg (+)   |                                 | 0            |                  |                  |                     |                   | 0             |
| A tőkeinstrumentumnak minősülő tőkeemelés miatti, a tulajdonosokkal szemben kimutatott követelés (-)   |                                 | 0            |                  |                  |                     |                   | 0             |
| Fel nem használt fejlesztési tartalék kapcsolódó halasztott adóval csökkentett összege   |                                 | 0            |                  |                  |                     | 0                 | 0             |
| A számviteli törvény szerint eredménnyel szemben elszámolandó, de az IFRS-ek szerint közvetlenül a saját tőkével szemben elszámolt tételek (pl. támogatások, véglegesen adott/kapott pénzeszközök) |                                 | 0            |                  |                  |                     |                   | 0             |
| <b>Saját tőke Szt. 114/B § szerint</b>   | <b>28,938</b>                   | <b>42</b>    | <b>1,609</b>     | <b>1,009</b>     | <b>-1,630</b>       | <b>414</b>        | <b>30,382</b> |

**KDB Bank Európa Zrt. 2022. december 31.**  
**az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)**

| <u>2022.12.31</u>  | Szt. szerinti saját tőke elemei |              |                  |                  |                     |                   | Osszesen      |
|--|---------------------------------|--------------|------------------|------------------|---------------------|-------------------|---------------|
|  | Jegyzett tőke                   | Tőketartalék | Eredménytartalék | Adózott eredmény | Értékelési tartalék | Lekotott tartalék |               |
| Jegyzett tőke  | 28,938                          |              |                  |                  |                     |                   | 28,938        |
| Eredménytartalék   |                                 |              | 2,619            |                  |                     |                   | 2,619         |
| Uzleti év nyeresége / vesztesége   |                                 |              |                  | -476             |                     |                   | -476          |
| Egyéb tartalék   |                                 | 42           |                  |                  |                     | 414               | 456           |
| Halmazott egyéb átfogó jövedelem   |                                 |              |                  |                  | -1,166              |                   | -1,166        |
| <b>Saját tőke EU IFRS-ek szerint a Szt. szerinti saját tőke komponensekre allokálva</b>  | <b>28,938</b>                   | <b>42</b>    | <b>2,619</b>     | <b>-476</b>      | <b>-1,166</b>       | <b>414</b>        | <b>30,371</b> |
| Jegyzett, de be nem fizetett tőke (-)  |                                 |              |                  |                  |                     |                   | 0             |
| Kapott pótbefizetés kötelezettségként kimutatott összege (+)   |                                 |              |                  |                  |                     | 0                 | 0             |
| Fizetett pótbefizetés eszközként kimutatott összege (-)  |                                 |              | 0                |                  |                     |                   | 0             |
| Jogszabály alapján tőketartalékba helyezendő pénzeszközök, átvett eszközök értékéből a halasztott bevételként kimutatott összeg (+)  |                                 | 0            |                  |                  |                     |                   | 0             |
| A tőkeinstrumentumnak minősülő tőkeemelés miatti, a tulajdonosokkal szemben kimutatott követelés (-)   |                                 | 0            |                  |                  |                     |                   | 0             |
| Fel nem használt fejlesztési tartalék kapcsolódó halasztott adóval csökkentett összege   |                                 | 0            |                  |                  |                     | 0                 | 0             |
| A számviteli törvény szerint eredménnyel szemben elszámolandó, de az IFRS-ek szerint közvetlenül a saját tőkével szemben elszámolt tételek (pl. támogatások, véglegesen adott/kapott pénzeszközök) |                                 | 0            |                  |                  |                     |                   | 0             |
| <b>Saját tőke Szt. 114/B § szerint</b>   | <b>28,938</b>                   | <b>42</b>    | <b>2,619</b>     | <b>-476</b>      | <b>-1,166</b>       | <b>414</b>        | <b>30,371</b> |

**Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)**

**Jegyzett tőke**

A jegyzett tőke a kibocsátott tőkeinstrumentumok névértéke; minden olyan összeg, amelyet a részvényesek vagy egyéb tulajdonosok a releváns jogszabályoknak megfelelően lejegyeznek.

| A cégbíróságon bejegyzett tőke és az EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke egyeztetése | 2021.12.31    | 2022.12.31    |
|--|---------------|---------------|
| Cégbíróságon bejegyzett tőke   | 28,938        | 28,938        |
| Kotelezettségként megjelenített instrumentumok                                     |               |               |
| <b>EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke</b>   | <b>28,938</b> | <b>28,938</b> |

**Eredménytartalék**

Az eredménytartalék alapvetően az alábbiakat foglalja magában:

- Azok a tartalékok, amelyek az előző időszakok nyereségéből vagy veszteségéből származnak:
  - Előző évekből átvezetett nyereség/veszteség;
  - Bármilyen mozgások, amelyek az eredménytartalék és más saját tőke komponensek közötti átcsoportosításokból származnak;
- A számviteli politikák változása miatti visszamenőleges alkalmazások hatásai, kivéve, amikor egy standard vagy értelmezés átmeneti rendelkezései a visszamenőleges alkalmazás hatásait más tőkeelem korrigálásaként írják elő;
- A hibajavítások miatti visszamenőleges újra megállapítások összegei, kivéve, ha egy standard vagy értelmezés egy másik tőkekomponens visszamenőleges újra megállapítását írja elő;
- Az olyan nyereségek és veszteségek, amelyeket közvetlenül az eredménytartalékban kell megjeleníteni.

Az osztalékfizetést a Kozgyűlés határozza meg, és közvetlenül az eredménytartalék terhére kell elszámolni az osztalékról szóló döntés napján.

**Halmazott egyéb átfogó jövedelem**

A halmazott egyéb átfogó jövedelem a pénzügyi instrumentumok valós értékeléséből származó nem realizált nyereségeket és veszteségeket tartalmazza, azaz egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök valós értékében bekövetkezett változásokat az adóhatás elszámolása után.

**Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)**

### **Egyéb tartalék**

#### *Általános tartalék:*

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: „Hpt.”) 83.§ értelmében az adózott nyereség tíz százalékának megfelelő általános tartalékot kell képezni. A magyar jogszabályok értelmében megképzett és felhasznált általános tartalék a pénzügyi kimutatásokban közvetlenül az eredménytartalékot érinti (átcsoportosítás az eredménytartalék és egyéb tartalék között), így nincs hatása az adott évi eredményre.

Általános tartalék 2018. 01. 01. előtt és után került elszámolásra, ezért egyenlege minden beszámolási időszakban az egyéb tartalékok egyenlegében jelenik meg.

#### *Tőketartalék*

Bármely összeg, amelyet a Bank azért fizet, hogy megszerezze saját részvényeit, közvetlenül a saját tőkét csökkenti (ezen belül a névérték a jegyzett tőkét csökkenti, a fizetett ellenérték és a névérték különbsége a tőketartalékkal szemben számolandó el), függetlenül attól, hogy a visszavásárolt részvény azonnal bevonásra kerül, vagy újraértékesítési céllal megtartják.

Továbbá a többi saját tőke komponensbe nem sorolható saját tőkében megjelenített tételek is ide sorolandóak, például a tulajdonostól azok tulajdonosi minőségében ellentételezés nélkül kapott pénzeszköz vagy nem monetáris eszközök.

### **5.10 Céltartalékok**

Céltartalék képzésre kerül sor, ha a Banknak jogi vagy vélelmezett kötelme keletkezik egy múltbeli esemény folyományaként, és valószínű, hogy gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség a kötelezettség rendezéséhez, valamint megbízható becslés készíthető a kötelezettség összegére.

A Bank által képzett céltartalékok a következők:

- Szervezeti átalakításokra képzett céltartalék:
  - eseti jelleggel,
  - felelőse: Humán Erőforrás Osztály.
- Céltartalék várható hitelezési veszteségekre:
  - garanciákra, le nem hívott hitelkeretekre,
  - negyedévente az eszközminősítés keretében,
  - felelőse: Hitel Monitoring Osztály.
- Egyéb céltartalék
  - elsősorban jogi ügyekre (azon peres ügyekre, amelyekben a Bank alperesi pozícióban van), a Jogi Osztály által készített perjelentés alapján,
  - negyedéves rendszerességgel,
  - felelőse: Pénzügyi Ellenőrzési Főosztály.

**Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)**

A függő kötelezettség olyan lehetséges kötelem, amely múltbeli eseményekből származik, és amelynek létezését csak egy vagy több, nem teljesen a Bank ellenőrzése alatt álló, bizonytalan jövőbeli esemény bekövetkezése vagy be nem következése fogja megerősíteni; vagy olyan meglévő kötelem, amely múltbeli eseményekből származik, de amelyet nem jelenítenek meg, mert nem valószínű, hogy a kötelem kiegyenlítése gazdasági hasznot megtestesítő erőforrások kiáramlását fogja igényelni, vagy a kötelem összege nem mérhető megfelelő megbízhatósággal.

A függő kötelezettségek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban nem kerülnek megjelenítésre, hanem mérlegen kívüli tételként tartja nyilván ezeket a tételeket a Bank.

Azon ügyleteknél, melyek esetében a hitelkerethez kapcsolódik lehívott kitétség, a hitelkeretek le nem hívott részére a céltartalék mértéke a kapcsolódó lehívott kitétség értékvesztés kulcsával (százalékával) kerül meghatározásra.

Ha az ügyletből még nem történt lehívás, az értékvesztés mértéke portfólió alapon kerül meghatározásra.

Az egyéb céltartalékok között elsősorban a peres ügyekre képzett céltartalékok szerepelnek. A Bank azon peres ügyekre képez(het) céltartalékot, amelyekben alperesi pozícióban van.

A Bank a peresített követeléseket, illetve a peres ügyekhez kapcsolódó függő kötelezettségeket a peresélyek alapján minősíti. A Jogi Osztály a peres ügyeket folyamatosan nyilvántartja és valamennyit negyedévente minősít, annak megfelelően, hogy százalékos arányban mennyi a per megnyerésének esélye.

A peresély – és az ezt követő céltartalék szintjének - meghatározásához használt szempontok a következők:

- a per tárgya (kártérítés, szerződés érvénytelenségének megállapítása, ingatlan-nyilvántartási – torlési, kiigazítási – per, végrehajtási per, munkaügyi per stb.);
- a pertárgy értéke;
- a per költsége;
- a per esetleges egyéb alpereseinek megítélése;
- a per várható kimenetele a rendelkezésre álló tényadatok, bizonyítékok, megismerhető bírói gyakorlat, illetve egyéb információk alapján;
- egyezség létrejöttének, ill. a per megszüntetésének esélye;
- a per várható időtartama;
- a per státusza (elsőfokú eljárás, másodfokú eljárás, rendkívüli perorvoslatok).

**Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)**

**5.11 Az effektív kamatláb-módszerrel elszámolt kamatbevételek, és kamatráfordítások elszámolása**

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek, illetve az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok esetén a kamatbevételek és kamatráfordítások az eredményben az effektív kamatláb-módszer alkalmazásával kerülnek kimutatásra, arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak.

Az „effektív kamatláb” az a kamatláb, amely a pénzügyi instrumentum várható élettartama alatti, vagy ha megfelelő, egy ennél rovidebb időszak alatti, becsult jövőbeni pénzkifizetéseket vagy pénzbevételeket pontosan a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékére vagy a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékére diszkontálja. A pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség keletkezésekor meghatározott effektív kamatlábat kell alkalmazni a kamatbevételek és -ráfordítások elszámolásához.

A Bank a pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó tranzakciós költségeket, illetve az effektív kamat szerves részének tekinthető kapott, illetve fizetett díjakat, kapott illetve fizetett jutalékokat, valamint prémiumokat illetve diszkontokat az effektív kamatláb-számítás során figyelembe veszi.

Az effektív kamatláb meghatározásánál a Bank nem veszi figyelembe a várható hitelezési veszteségeket, kivéve a POCI pénzügyi eszközöknél, ahol a Bank hitelezési veszteséggel korrigált effektív kamatlábat számít, amely figyelembe veszi a várható hitelezési veszteségeket is.

Az effektív kamatláb újraszámítása lehet indokolt, amennyiben lényeges változás áll be a jövőben várható pénzáramokkal kapcsolatban, és a változáshoz a tranzakciós költségek vagy díjak módosulása is kapcsolódik.

Az effektív kamatlábat a Bank újraszámítja, ha a pénzügyi eszköz vagy kötelezettség változó kamatozású és emiatt a kamat időszakonként átárazódik.

A kamatozó eszközökhöz és forrásokhoz kapcsolódó kamat elszámolása naponta történik. A kamatbevételek és kamatráfordítások között kerülnek elszámolásra a kamatozó instrumentumok kezdeti bekerülési értéke és effektív kamatmódszerrel meghatározott lejáratkori értéke közötti amortizáció.

Az eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kamatbevétele a Bank az egyéb kamatbevételek között mutatja ki.

A „Stage” besorolás alapján a Bank az alábbiak szerint számítja a kamatbevételt. (a Stage-ek meghatározását lásd fentebb a 5.2.14 fejezetben).

| Besorolás                  | Stage 1.                                  | Stage 2.   | Stage 3  | Stage 3. POCI  |
|----------------------------|---|--|--|--|
| Minősítés                  | Jól teljesítő                             | Alulteljesítő  | Értékvesztett (Credit-impaired)                      | Bekerüléskor értékvesztett (Credit-impaired)                   |
| Ertékvesztés megjelenítése | 12 hónapra várható hitelezési veszteségek | A teljes élettartamra várható hitelezési veszteségek | A teljes élettartamra várható hitelezési veszteségek | A teljes élettartamra várható hitelezési veszteségek változása |
| Kamatbevétel elszámolása   | Bruttó könyv szerinti értékre             | Bruttó könyv szerinti értékre                        | Nettó könyv szerinti értékre                         | Nettó könyv szerinti értékre                                   |



**Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)**

A Banknak nem szükséges kockázatmentesen a fennmaradó teljesítési köteleihez allokált ügyleti árat, mivel a teljesítési kötelelem olyan szerződés része, amelynek eredeti várható időtartama legfeljebb egy év, vagy egy évnél rövidebb felmondási idővel rendelkező nyitott futamidejű, vagy lehetővé teszik a Bank számára, hogy a bevételt olyan összegben jelenítse meg, amelynek kiszámlázásához joga van.

A kártyakibocsátási díjat fix díjként egyszer kell felszámítani, ez kártyatípusonként eltér.

Az éves bankkártya díjat évente egyszer rögzített díjként számolják fel, ez kártyatípusonként eltér.

A tranzakció alapú díjak a tranzakció összegének bizonyos százalékaként kerülnek felszámolásra, rögzített minimális összeg alkalmazásával.

**5.13 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből származó eredmény**

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből származó eredmény sor tartalmazza az eszköz (tőkeinstrumentum kivételével) kivezetésekor a korábban az egyéb átfogó jövedelemben elszámolt halmozott nyereséget vagy veszteséget.

**5.14 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség / veszteség**

Az Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség / veszteség sor tartalmazza az eszköz kivezetésekor a könyv szerinti érték és a kapott ellenérték különbségét.

**5.15 Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény**

A Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény sor tartalmazza:

- a kereskedési céllal tartottként besorolt pénzügyi instrumentumok átértékeléséből vagy kivezetéséből származó nyereséget vagy veszteséget;

A kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kamatát az Egyéb kamatbevételek között, a kereskedési céllal tartott kötelezettségek kamatát a Kamatráfordítások között tartja nyilván a Bank.

**Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)**

### **5.16 Adózás**

A tényleges nyereségadó követelések és adófizetési kötelezettségek tárgyévra és a megelőző évre vonatkozó értéke megegyezik azzal az összeggel, melyet a Bank várhatóan visszakap, vagy befizet az adóhatóság részére. A tényleges adók meghatározása a pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes adózási szabályok és adókulcsok alapján történik.

A nyereségadó-ráfordítás tényleges és halasztott adót tartalmaz. A nyereségadó-ráfordítás az eredményben kerül megjelenítésre, kivéve az egyéb átfogó jövedelemben, és a közvetlenül a saját tőkében elszámolt tételekre vonatkozó részt, amely az egyéb átfogó jövedelemben, illetve a saját tőkében kerül megjelenítésre.

A Bank a helyi iparüzési adót és innovációs járulékot is nyereségadónak tekinti 2019. január 1-től. A Bank e tekintetben megváltoztatta a számviteli politikáját, melynek oka elsősorban a Magyar Nemzeti Bank a témára vonatkozó ajánlása. A Bank pénzügyi helyzet kimutatásában az összehasonlítható periódus adataiban már a megváltozott számviteli politika szerint szerepeltette az adatait.

A nyereségadóból fakadó követelést és kötelezettséget a Bank az egyéb eszközök és egyéb kötelezettségek között mutatja ki a pénzügyi helyzet kimutatásában.

#### **Halasztott adókötelezettség**

A halasztott adó az eszközök és kötelezettségek számviteli könyv szerinti értéke, valamint az adófizetés céljából kiszámított értéke közötti átmeneti különbözetre kerül megjelenítésre. A halasztott adó kiszámítása azokkal az adókulcsokkal történik, amelyek várhatóan vonatkozni fognak az átmeneti különbözetre, amikor azok visszafordulnak a mérleg fordulónapig hatályba lépett, vagy lényegileg hatályba lépett törvények alapján.

A Bank esetében jellemzően az alábbi tételek okoznak átmeneti különbözetet halasztott adózás szempontjából:

- hitelek effektív kamatláb korrekciója,
- ingatlanok, gépek és berendezések értékcsökkenése,
- ki nem vett szabadságok elszámolása
- egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt pénzügyi eszközök adóhatása.

A tényleges adó a tárgyévi adókoteles nyereség után várhatóan fizetendő adó a mérleg fordulónapján hatályban lévő adókulcsok alapján.

A Bank halasztott adókövetelést csak abban az esetben jelenít meg a beszámolójában, amennyiben a Tervezési főosztály által készített és a Tulajdonos által jóváhagyott eredmény tervek alapján a Bank a jövőben adókoteles nyereséget ér el, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható. A halasztott adókövetelések minden egyes mérleg fordulónapon felülvizsgálatra kerülnek és olyan mértékig csökkentésre kerülnek, amilyen mértékben a kapcsolódó adóelőny realizálása már nem valószínű.

**Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)**

A Banknak akkor kell, és csak akkor lehet beszámítania halasztott adóköveteléseit és halasztott adókötelezettségeit egymással szemben, ha:

- jogszabályilag kikényszeríthető joga van ahhoz, hogy a tényleges adóköveteléseit beszámítsa a tényleges adókötelezettségeivel szemben; továbbá
- a halasztott adókövetelések és a halasztott adókötelezettségek olyan nyereségadókhöz kapcsolódnak, amelyeket ugyanaz az adóhatóság vetett ki vagy:
  - ugyanarra az adóalanyra; vagy
  - olyan különböző adóalanyokra, amelyek vagy nettó alapon szándékoznak rendezni tényleges adóköveteléseiket és adókötelezettségeiket, vagy egyidejűleg szándékoznak realizálni a követeléseket és rendezni a kötelezettségeket minden olyan jövőbeli időszakra vonatkozóan, amelyben jelentős összegű halasztott adókövetelés, vagy halasztott adókötelezettség realizálása vagy rendezése várható.

**Bankadó**

2021-ben a bankadó alapja 2019. december 31-re vonatkozó pénzügyi kimutatások adatain alapul, míg 2022-ben a 2020. december 31-re vonatkozó pénzügyi kimutatások adatain alapul.

Az érvényes adókulcs a hitelintézetek esetében az alábbi 50 milliárd forintig 0,15 % és 50 milliárd forint feletti részre 0,21 %.

Mivel a bankadó nem felel meg az IFRS szerinti nyereségadó definíciójának, ezért az átfogó jövedelem kimutatásban működési költségként kerül bemutatásra.

**Pénzügyi tranzakciós illeték**

A pénzügyi tranzakciós illeték működési költségként kerül bemutatásra az átfogó jövedelem kimutatásban.

**5.17 Munkavállalói juttatások**

A munkavállalói juttatás a munkavállalók által végzett szolgálatért adott ellenérték, ami lehet rövid távú, munkaviszony megszűnése utáni juttatás, és egyéb hosszú távú munkavállalói juttatás és végkielégítés.

A rövid távú munkavállalói juttatások folyó költségként kerülnek elszámolásra abban az időszakban, amikor a dolgozó szolgáltatást nyújt. Ilyen elsősorban a bér, a társadalombiztosítási járulék, prémium, fizetett szabadság és egyéb, béren kívüli juttatások és ezek adóvonzata.

A Banknál nincs hosszú távú vagy munkaviszony utáni munkavállalói juttatás.

**Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)**

**5.18 IFRS 16 – Lízingek**

A Banknak 2019. január 1-jétől kötelező alkalmaznia az IFRS 16 Lízingek standardot.

Az IFRS 16 felváltja az IAS 17 *Lízingek* standardot, az IFRIC 4 *Annak meghatározása, hogy egy megállapodás tartalmaz-e lízinget* értelmezést, a SIC-15 *Operatív lízingek – osztonzók* és a SIC-27 *A lízing jogi formáját magában foglaló tranzakciók tartalmi megítélése* értelmezést. Az IFRS 16 emellett az IAS 17-nél szélesebb korú kozzétételi követelményeket fogalmaz meg

Az IFRS 16 a lízingbevevők számviteli elszámolásaira vonatkozóan egyetlen modellt vezet be, amely alapján a lízingbevevő a mögottes eszköz használatának jogát megtestesítő használatijog-eszközt, valamint lízingfizetésekre vonatkozó kötelmet, vagyis lízingkotelezettséget jelenít meg. A lízingbevevőnek elkülönítetten kell megjelenítenie a lízingkotelezettségre vonatkozó kamatráfordítást és a használatijog-eszközre vonatkozó értékcsokkenési leírást. A lízingbevevőnek emellett bizonyos események (például a lízing futamidejének változása, a lízingfizetéseket meghatározó indexek vagy kamatlábak változása miatt a jövőbeli lízingfizetések változása) bekövetkezése esetén újra kell értékelnie a lízingkotelezettséget. A lízingbevevő a lízingkotelezetség átértékelésének összegét általában a használatijog-eszköz módosításaként jeleníti meg.

A standard megjelenítési kivételeket fogalmaz meg a rovid futamidejű lízingekre és olyan lízingekre vonatkozóan, amelyek esetében a mögottes eszköz kis értékű.

A lízingbeadó elszámolása az IFRS 16 alatt az IFRS-ek korábbi előírásaihoz képest lényegileg változatlan marad az IAS 17.

***A Bank, mint lízingbevevő***

Az eszköz használati jogát megtestesítő használati jog eszközt a Bank a mérlegében nem jeleníti meg elkülönülten, azokat a lízingelt eszközök eredeti besorolásának megfelelően a tárgyi eszközök között szerepelteti. A Bank a pénzügyi helyzet kimutatásában a lízingkotelezettséget nem mutatja be külön soron, azt az egyéb kötelezettség soron jeleníti meg.

A cash-flow kimutatásban az IFRS 16 miatti lízingkifizetéseket a finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás soron jeleníti meg.

A felvett eszközökre vonatkozóan a Bank az értékcsokkenés számítását az eszközök használati idejének figyelembevételével, általánosan meghatározott 10 % maradványérték használatával számolja ki. Az elszámolt értékcsokkenést az átfogó jovedelem kimutatásban az értékcsokkenés soron mutatja ki a Bank.

**Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)**

Az operatív lízingek következtében elszámolt összes költségnek (lízingdíj költség, az IFRS 16 alatt értékcsökkenés és kamat) a lízing futamidő alatti megoszlása is megváltozott.

A Bank valamennyi eszközkategóriájánál a szerződések nem-lízing komponensei nem kerülnek elkülönítésre, a Bank azt a gyakorlati megoldást választotta, hogy a nem lízing összetevőt nem különíti el a lízing összetevőktől, hanem azokat egyetlen lízing összetevőként számolja el.

A Bank a standard által megengedett mentesítési kivételekkel összhangban úgy döntött, hogy a standard követelményeit nem alkalmazza a rövid futamidejű lízingek, valamint az olyan lízingek esetében, amelyeknél a mozgotes eszköz kisértékű.

A Bank az IFRS 16-ot 2019. január 1-jén alkalmazza először, és az áttérésre a módosított visszamenőleges alkalmazás módszerét választotta, vagyis a standard első alkalmazásának halmozott hatását a felhalmozott eredmény nyitóegyenlegének kiigazításaként jeleníti meg 2019. január 1-jén.

A Bank az IFRS 16-ra történő áttérés kapcsán az alábbi döntéseket hozta:

- A Bank 2019. január 1-jén – az IAS 17 szerinti értékeléséhez képest – nem értékeli újra, hogy adott szerződése az IFRS 16 szerint lízing-e, vagy lízinget tartalmaz-e.
- A Bank a korábban az IAS 17 alapján operatív lízingnek minősített lízingjei esetében
  - 2019. január 1-jén jelenít meg lízingkötelezettséget, a 2019. január 1-jén még hátralévő lízingfizetések jelenértékén. A jelenértéket a Bank a 2019. január 1-jén érvényes járulékos hitelfelvételi kamatlábával számítja ki.

|                 | Súlyozott átlagos járulékos lízing<br>kamatláb 2019. január 1-én |
|-----------------|--|
| Ingatlan        | 4.58%  |
| Gépjármű        | 6.86%  |
| Irodai eszközök | 2.47%  |

- 2020. január 1-én jelenít meg használatijog-eszközt. A használatijog-eszközt a kapcsolódó lízingkötelezettséggel azonos értéken értékeli, kiigazítva az adott lízing kapcsán a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban 2019. december 31-én megjelenített előre kifizetett vagy elhatárolt lízingdíjak értékével.

**Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)**

- A Bank az áttéréskor azt az egyszerűsítési lehetőséget választotta, hogy 2020. január 1-jén nem vizsgálja felül a használatijog-eszközeit értékvesztés szempontból, hanem a használatijog-eszközei értékét 2019. január 1-jével kiigazítja az adott lízingszerződéssel kapcsolatban 2019. december 31-én kimutatott, az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések standard szerint képzett, hátrányos szerződés miatti céltartalék összegével.
- A Bank a rovid futamidejű lízingek esetében alkalmazza a standard által megengedett egyszerűsítéseket, rovid futamidejűnek tekintve azokat a korábban operatív lízingként elszámolt lízingeket is, amelyek hátralévő futamideje 2022. január 1-jén kevesebb, mint 1 év. A Banknak 2022. január 1-én és 2022. december 31-én nem volt olyan szerződéses kötelme, amelyben egy évnél rövidebb időtartamú lízinget tartalmazna
- A Bank számviteli politikájában rögzítette, hogy kisértékű eszköz lízingnek azon ügyleteket tekinti, ahol az lízing indulásakor a használatijog- eszköz értékeit nem éri el az 1 millió forintot.
- A Bank 2022. január 1-jén megjelenített használatijog-eszköz értékelésénél nem veszi figyelembe a kezdeti közvetlen költségeket.
- A Bank 2022. január 1.-én lízing kötelezettség futamidejénél a szerződéses kötelek tényleges futamidejét veszi figyelembe, nem számol hosszabbítási opcióval.

**Megjegyzés (6) ÚJ IFRS standardok**

**6.1 Már kibocsátott és az EU által befogadott, de nem hatályos standardok és értelmezések**

- A Pénzügyi Kimutatások IFRS Fogalmi Keretének Módosítása

Az új fogalmi keret az eszközök és kötelezettségek módosított meghatározásait, valamint az értékelés, kivétel, bemutatás és közzététel új útmutatásait tartalmazza. A fogalmi keret nem került olyan mértékben módosításra, mint ahogyan azt eredetileg a projekt indításakor 2014-ben tervezték. Ehelyett a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) olyan témákra összpontosított, amelyek még nem voltak lefedve, vagy amelyek nyilvánvaló hiányosságokat mutattak, amelyekkel foglalkozni kellett. (hatálybalépés időpontja: 2020. január 1.)

A Bank pénzügyi kimutatásainak elkészítéséig kiadott, de nem hatályos standardokat akkor tervezi alkalmazni, amikor azok hatályba lépnek.

**Megjegyzés (6) ÚJ IFRS standardok (folytatása)**

**6.2 EU által be nem fogadott, még nem hatályos standardok, módosítások és értelmezések**

Az alábbi standardokat és standard módosításokat az EU a jelen pénzügyi kimutatások közzétételre való jóváhagyásáig nem fogadta be és várhatóan nem lesz jelentős hatása a Bank pénzügyi kimutatásaira:

- IFRS 9, IAS 39 IFRS 7 módosításai – Referencia kamatláb reform

A főbb referencia kamatlábak alapvető globális reformja van folyamatban, amely az IBOR-nak (interbank offer rates) alternatív, közel kockázatmentes hozamokkal való lecserélésére vagy reformjára irányul. A módosítások leginkább a fedezeti elszámolási szabályok bizonyos egyszerűsítését érintik, és kötelezőek minden olyan fedezeti kapcsolat esetében, amelyet a Referencia-kamatláb reform érint. Ezenkívül további információkat ad arról, hogy a módosítások milyen mértékben érintik a társaságok fedezeti kapcsolatait.

A változásokat a 2020. január 1-től kezdődő jelentési időszakokra kell alkalmazni.

- IFRS 17 Biztosítási szerződések
- IFRS 14 Szabályozói elhatárolások
- IFRS 3 Uzleti kombinációk módosításai
- Az IFRS 10 és az IAS 28 módosításai: *Eszközértékesítés vagy eszköz-hozzájárulások a befektető és társult vagy közös vezetésű vállalkozása között*
- IAS 1 Pénzügyi kimutatások prezentálása és IAS 8 Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák módosításai

**II. Kiegészítő megjegyzések a pénzügyi helyzet kimutatáshoz**

**Megjegyzés (7)**

**Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**

A készpénz a Banknál fellelhető különféle pénznemek bankjegyeit és pénzerméit, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek a központi banknál vezetett forint számlát, illetve a nostro bankoknál különféle devizanemekben vezetett nostro számlákat tartalmazzák.

|   | 2021 12 31   | 2022 12 31   |
|---|--------------|--------------|
| Készpénz                                | 881          | 491          |
| Magyar Nemzeti Banknál lévő folyószámla | 6,149        | 9,032        |
| Nostro számlák egyenlegei               | 1,115        | 238          |
| <b>Összesen</b>                         | <b>8,145</b> | <b>9,761</b> |

A Bank köteles a Magyar Nemzeti Banknál tartalékot képezni és elhelyezni a 10/2005 (VI. 11.) MNB rendelet előírásai alapján. A kötelező tartalék alakulását az alábbi tábla tartalmazza.

|                               | 2021 12 31 | 2022 12 31 |
|-------------------------------|------------|------------|
| MNB kötelező tartalék összege | 1,576      | 9,272      |







**KDB Bank Európa Zrt. 2022. december 31.**  
**az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**Megjegyzés (9) Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (folytatás)**

Bank tulajdonában lévő államkötvények

| 2021.12.31      |               |                  |                   |                        |
|-----------------|---------------|------------------|-------------------|------------------------|
| Sorozatszám     | Névérték      | Bekerülési érték | Valós érték+kamat | Elszámolt értékvesztés |
| 2029/B          | 8,100         | 7,895            | 7,489             | 5                      |
| 2023/C          | 11,500        | 11,582           | 11,599            | 3                      |
| <b>Összesen</b> | <b>19,600</b> | <b>19,477</b>    | <b>19,088</b>     | <b>8</b>               |

| 2022.12.31      |               |                  |               |                        |
|-----------------|---------------|------------------|---------------|------------------------|
| Sorozatszám     | Névérték      | Bekerülési érték | Valós érték   | Elszámolt értékvesztés |
| 2029/B          | 29,800        | 28,995           | 29,771        | 11                     |
| 2023/C          | 4,000         | 4,026            | 3,761         | 2                      |
| <b>Összesen</b> | <b>33,800</b> | <b>33,021</b>    | <b>33,532</b> | <b>13</b>              |

Bank tulajdonában lévő diszkontkincstárjegyek nem voltak.

| 2021.12.31      |          |                  |             |                        |
|-----------------|----------|------------------|-------------|------------------------|
| Sorozatszám     | Névérték | Bekerülési érték | Valós érték | Elszámolt értékvesztés |
| D200226         | 0        | 0                | 0           | 0                      |
| D200429         | 0        | 0                | 0           | 0                      |
| D201021         | 0        | 0                | 0           | 0                      |
| <b>Összesen</b> | <b>0</b> | <b>0</b>         | <b>0</b>    | <b>0</b>               |

| 2022.12.31      |              |                  |              |                        |
|-----------------|--------------|------------------|--------------|------------------------|
| Sorozatszám     | Névérték     | Bekerülési érték | Valós érték  | Elszámolt értékvesztés |
| D230215         | 1,500        | 1,452            | 1,476        | 1                      |
| D230301         | 3,000        | 2,960            | 2,993        | 2                      |
| D230726         | 2,000        | 1,845            | 1,852        | 1                      |
| <b>Összesen</b> | <b>6,500</b> | <b>6,257</b>     | <b>6,321</b> | <b>4</b>               |

**Megjegyzés (10) Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok**

A Bank OTC piacon vásárolt vállalati kötvényeit amortizált bekerülési értéken tartja nyilván. Az állomány összetételét az alábbi táblázatok szemléltetik:

| 2021.12.31   |        |                       |  |  |  |   |
|--|--------|-----------------------|--|--|--|---|
|  | Deviza | Névérték<br>devizában | Elhatárolt<br>kamat<br>fordulónapon<br>devizában | Könyv<br>szerinti<br>érték millió<br>forintban | Elszámolt<br>értékvesztés<br>millió<br>forintban | Amortizált<br>bekerülési<br>érték millió<br>forintban |
| ELANDW FLOAT<br>27JUN2022  | USD    | 10,000,000            | -27,386  | 3,248  | 0  | 3,248   |
| G S ENG. AND CONST. FRN<br>26APR22   | USD    | 15,000,000            | -3,716   | 4,884  | 1  | 4,882   |
| HANIRO FRN 28JAN2022   | USD    | 5,000,000             | 5,489  | 1,630  | 0  | 1,630   |
| HANWHA ENGINEERING<br>& CONSTRUCTION<br>HANWHA SOLUTIONS<br>COPR 23NOV2024 | USD    | 10,000,000            | 20,529   | 3,264  | 1  | 3,264   |
| HANYAN FLOAT 10/11/22  | USD    | 5,000,000             | 6,349  | 1,631  | 0  | 1,631   |
| HYUNDAI DONSTL FRN<br>18DEC2022  | USD    | 5,000,000             | -3,014   | 1,628  | 0  | 1,628   |
| KAMCO FLOAT 10/05/26   | USD    | 10,200,000            | -7,467   | 1,626  | 0  | 1,626   |
| KAMCO TRANCHE B<br>KOREAN AS.MAN.CO  | USD    | 9,800,000             | 8,555  | 3,325  | 1  | 3,325   |
| PAN OCEAN FRN<br>28JUN2024   | USD    | 5,000,000             | 20,038   | 3,198  | 0  | 3,198   |
| PMX INDUSTRIES FRN<br>11JUN2024  |        | 6,000,000             | 170  | 1,629  | 0  | 1,629   |
| SSALOG FLOAT 05DEC22   | USD    | 5,000,000             | 9,982  | 1,958  | 1  | 1,957   |
| VOLTA ENERGY<br>SOLUTIONS FRN  | USD    | 5,000,000             | -8,009   | 1,626  | 0  | 1,626   |
| XIOM CL FLOAT  | USD    | 5,000,000             | 148  | 1,629  | 0  | 1,628   |
|  |        | <b>101,000,000</b>    |  | <b>32,905</b>                                  | <b>4</b>   | <b>32,900</b>   |

**Megjegyzés (10) Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (folytatás)**

| 2022.12.31                           |        |                       |  |  |  |   |
|--------------------------------------|--------|-----------------------|--|--|--|---|
|                                      | Deviza | Névérték<br>devizában | Elhatárolt<br>kamat<br>fordulónapon<br>devizában | Könyv<br>szerinti<br>érték millió<br>forintban | Elszámolt<br>értékvesztés<br>millió<br>forintban | Amortizált<br>bekerülési<br>érték millió<br>forintban |
| DAEHIM FLOAT                         |        |                       |  |  |  |   |
| HYUNDAIDOOSANINFRAC                  | USD    | 8,000,000             | 67,480   | 3,031  | 0.1  | 3,028.9   |
| HALENG FLOAT                         |        |                       |  |  |  |   |
| 06/27/2025                           | USD    | 6,000,000             | 6,527  | 2,257  | 0.3  | 2,256.7   |
| HANTRA FLOAT06/27/25                 |        |                       |  |  |  |   |
| HANJINTRANS                          | USD    | 5,000,000             | 4,320  | 1,880  | 0.1  | 1,879.9   |
| HANWHA ENGINEERING<br>& CONSTRUCTION | USD    | 10,000,000            | 92,937   | 3,792  | 0.4  | 3,791.6   |
| HANWHA SOLUTIONS<br>COPR. 23NOV2024  | USD    | 5,000,000             | 31,846   | 1,890  | 1.0  | 1,889.0   |
| KAMCO FLOAT 10/05/26                 | USD    | 9,634,055             | 129,285  | 3,668  | 0.8  | 3,667.2   |
| KAMCO TRANCHE B                      |        |                       |  |  |  |   |
| KOREAN AS.MAN.CO                     | USD    | 9,259,534             | 33,076   | 3,491  | 0.8  | 3,490.2   |
| LOTTEH FLOAT 08/29/25                | USD    | 10,000,000            | 45,041   | 3,774  | 0.4  | 3,773.6   |
| PAN OCEAN FRN<br>28JUN2024           | USD    | 5,000,000             | 2,144  | 1,879  | 0.0  | 1,879.0   |
| PMX INDUSTRIES FRN<br>11JUN2024      | USD    | 6,000,000             | 23,774   | 2,263  | 0.9  | 2,262.1   |
| VOLTA ENERGY<br>SOLUTIONS FRN        | USD    | 5,000,000             | 2,023  | 1,879  | 0.3  | 1,878.7   |
| <b>Összesen</b>                      |        | <b>78,893,589</b>     | <b>438,453</b>                                   | <b>29,804</b>                                  | <b>5</b>   | <b>29,797</b>   |

**Megjegyzés (10) Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (folytatás)**

Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott értékpapírok várható hitelezési vesztesége

|  | 2021 12.31                                     |  |  | Osszesen |
|--|--|--|--|----------|
|  | 12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1) | Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2) | Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3) |          |
| Egyenleg január 1-jén  | 5  | 0  | 0  | 5        |
| Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)                    | -1   | 0  | 0  | -1       |
| Módosított, de ki nem vezetett eszközök értékvesztés változása (nettó) | 0  | 0  | 0  | 0        |
| Árfolyam- és egyéb változások  | 0  | 0  | 0  | 0        |
| <b>Egyenleg december 31-én</b>   | <b>4</b>                                       | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>4</b> |

|  | 2022 12 31                                     |  |  | Osszesen |
|--|--|--|--|----------|
|  | 12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1) | Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2) | Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3) |          |
| Egyenleg január 1-jén  | 4  | 0  | 0  | 4        |
| Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)                    | 2  | 0  | 0  | 2        |
| Módosított, de ki nem vezetett eszközök értékvesztés változása (nettó) | 0  | 0  | 0  | 0        |
| Árfolyam- és egyéb változások  | 0  | 0  | 0  | 0        |
| <b>Egyenleg december 31-én</b>   | <b>6</b>                                       | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>6</b> |

**Megjegyzés (11) Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek**

A Bank ügyfelei részére nyújtott hiteleinek szektorális és felhasználási szempont szerinti megbontása:

|                                      | 2021.12.31     |                                 |                         |
|--------------------------------------|----------------|---------------------------------|-------------------------|
|                                      | Bruttó érték   | Várható hitelezési<br>veszteség | Könyv szerinti<br>érték |
| <b>Háztartási ügyfelek:</b>          | <b>7,267</b>   | <b>3,285</b>                    | <b>3,982</b>            |
| Lakóingatlanl fedezett jelzáloghitel | 6,516          | 2,534                           | 3,982                   |
| Gépjárműhitel                        | 669            | 669                             | 0                       |
| Személyi hitel                       | 7              | 7                               | 0                       |
| Folyószámla hitel                    | 75             | 75                              | 0                       |
| <b>Nem pénzügyi vállalat:</b>        | <b>153,926</b> | <b>7,496</b>                    | <b>146,430</b>          |
| Beruházási hitel                     | 829            | 451                             | 378                     |
| Forgóeszköz hitel                    | 135,450        | 6,567                           | 128,883                 |
| Egyéb hitel                          | 17,647         | 478                             | 17,169                  |
| <b>Egyéb pénzügyi vállalat</b>       | <b>1,405</b>   | <b>10</b>                       | <b>1,395</b>            |
| Beruházási hitel                     | 1,405          | 10                              | 1,395                   |
| Forgóeszköz hitel                    | 0              | 0                               | 0                       |
| Egyéb hitel                          | 0              | 0                               | 0                       |
| <b>Hitelintézet</b>                  | <b>36,287</b>  | <b>149</b>                      | <b>36,138</b>           |
| Beruházási hitel                     | 36,287         | 149                             | 36,138                  |
| Forgóeszköz hitel                    | 0              | 0                               | 0                       |
| Egyéb hitel                          | 0              | 0                               | 0                       |
| <b>Nonprofit intézmények</b>         | <b>270</b>     | <b>0</b>                        | <b>270</b>              |
| Beruházási hitel                     | 0              | 0                               | 0                       |
| Forgóeszköz hitel                    | 0              | 0                               | 0                       |
| Egyéb hitel                          | 270            | 0                               | 270                     |
| <b>Államháztartás</b>                | <b>0</b>       | <b>0</b>                        | <b>0</b>                |
| Beruházási hitel                     | 0              | 0                               | 0                       |
| Forgóeszköz hitel                    | 0              | 0                               | 0                       |
| Egyéb hitel                          | 0              | 0                               | 0                       |
| <b>Hitelek összesen</b>              | <b>199,155</b> | <b>10,940</b>                   | <b>188,215</b>          |

A táblázatban szereplő várható hitelezési veszteségének megállapításánál a Bank az IFRS 9 standard előírásait vette figyelembe. A könyv szerinti érték az effektív kamatlábbal számolt amortizált bekerülési értéket jelenti.

**Megjegyzés (11) Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek (folytatás)**

|                                      | 2022.12.31     |                                 |                         |
|--------------------------------------|----------------|---------------------------------|-------------------------|
|                                      | Bruttó érték   | Várható hitelezési<br>veszteség | Könyv szerinti<br>érték |
| <b>Háztartási ügyfelek:</b>          | <b>5,420</b>   | <b>2,301</b>                    | <b>3,119</b>            |
| Lakóingatlanl fedezett jelzáloghitel | 5,076          | 1,957                           | 3,119                   |
| Gépjárműhitel                        | 328            | 328                             | 0                       |
| Személyi hitel                       | 7              | 7                               | 0                       |
| Folyószámla hitel                    | 8              | 8                               | 0                       |
| <b>Nem pénzügyi vállalat:</b>        | <b>198,092</b> | <b>5,456</b>                    | <b>192,635</b>          |
| Beruházási hitel                     | 481            | 83                              | 398                     |
| Forgóeszköz hitel                    | 182,380        | 5,105                           | 177,275                 |
| Egyéb hitel                          | 15,230         | 268                             | 14,962                  |
| <b>Egyéb pénzügyi vállalat</b>       | <b>1,443</b>   | <b>10</b>                       | <b>1,433</b>            |
| Beruházási hitel                     | 1,443          | 10                              | 1,433                   |
| Forgóeszköz hitel                    | 0              | 0                               | 0                       |
| Egyéb hitel                          | 0              | 0                               | 0                       |
| <b>Hitelintézet</b>                  | <b>13,918</b>  | <b>2,153</b>                    | <b>11,765</b>           |
| Beruházási hitel                     | 13,918         | 2,153                           | 11,765                  |
| Forgóeszköz hitel                    | 0              | 0                               | 0                       |
| Egyéb hitel                          | 0              | 0                               | 0                       |
| <b>Nonprofit intézmények</b>         | <b>270</b>     | <b>1</b>                        | <b>269</b>              |
| Beruházási hitel                     | 0              | 0                               | 0                       |
| Forgóeszköz hitel                    | 0              | 0                               | 0                       |
| Egyéb hitel                          | 270            | 1                               | 269                     |
| <b>Államháztartás</b>                | <b>0</b>       | <b>0</b>                        | <b>0</b>                |
| Beruházási hitel                     | 0              | 0                               | 0                       |
| Forgóeszköz hitel                    | 0              | 0                               | 0                       |
| Egyéb hitel                          | 0              | 0                               | 0                       |
| <b>Hitelek összesen</b>              | <b>219,142</b> | <b>9,921</b>                    | <b>209,221</b>          |

**Megjegyzés (11) Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek (folytatás)**

Hitelek könyv szerinti értékének ágazati koncentrációja

|   | 2021.12.31     | 2022.12.31     |
|---|----------------|----------------|
| <b>Vállalati szektor</b>  | <b>146,430</b> | <b>192,580</b> |
| Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység                                  | 0              | 0              |
| Bányászat, kőfejtés   | 9,624          | 1,876          |
| Egyéb szolgáltatás  | 0              | 3              |
| Építőipar   | 1,483          | 0              |
| Feldolgozóipar  | 57,412         | 63,603         |
| Humán-egészségügyi, szociális ellátás   | 5,050          | 928            |
| Információ, kommunikáció  | 8,096          | 5,998          |
| Ingtalanugyletek  | 2,547          | 1,866          |
| Kereskedelem, gépjárműjavítás   | 4,167          | 16,267         |
| Mezőgazdaság, erdőgazdaság, halászat  |                | 1,592          |
| Oktatás   | 1,836          | 1,984          |
| Pénzügyi, biztosítási tevékenység   | 8,974          | 50,259         |
| Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység  | 3,687          | 13,432         |
| Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás   | 3,902          | 4,446          |
| Szállítás, raktározás   | 9,211          | 11,222         |
| Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás                                  | 13,032         | 17,741         |
| Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés | 184            | 1,400          |
| Egyéb   | 17,224         | -37            |
| <b>Lakossági szektor</b>  | <b>3,982</b>   | <b>3,174</b>   |
| Jelzáloggal fedezett  | 3,781          | 3,119          |
| Fedezetlen hitelek  | 201            | 55             |
| <b>Hitelintézet</b>   | <b>36,138</b>  | <b>11,765</b>  |
| <b>Államháztartás</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>Egyéb szektorok</b>  | <b>1,665</b>   | <b>1,702</b>   |
| <b>Hitelek összesen</b>   | <b>188,215</b> | <b>209,221</b> |

**Megjegyzés (11) Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek (folytatás)**

Hitelek könyv szerinti értékének földrajzi hely szerinti koncentrációja

|   | 2021.12.31     | 2022.12.31     |
|---|----------------|----------------|
| <b>Vállalati szektor</b>                            | <b>146,430</b> | <b>192,580</b> |
| Magyarország  | 41,857         | 41,149         |
| Európai Unió  | 82,129         | 98,641         |
| Egyéb külföld                                       | 22,444         | 52,790         |
| <b>Lakossági szektor</b>                            | <b>3,982</b>   | <b>3,174</b>   |
| Magyarország  | 3,886          | 3,087          |
| Európai Unió  | 66             | 27             |
| Egyéb külföld                                       | 30             | 60             |
| <b>Egyéb pénzügyi vállalatok</b>                    | <b>1,395</b>   | <b>1,433</b>   |
| Magyarország  | 1,395          | 1,433          |
| <b>Háztartásokat segítő non-profit intézmények:</b> | <b>270</b>     | <b>269</b>     |
| Magyarország  | 270            | 269            |
| <b>Államháztartás</b>                               | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| Magyarország  | 0              | 0              |
| <b>Hitelintézetek</b>                               | <b>36,138</b>  | <b>11,765</b>  |
| Magyarország  | 11,856         | 11,765         |
| Európai Unió  | 6,470          | 0              |
| Egyéb külföld                                       | 17,812         | 0              |
| <b>Hitelek összesen</b>                             | <b>188,215</b> | <b>209,221</b> |

**Megjegyzés (12) Amortizált bekerülési értéken értékelt jegybanki és bankközi betétek**

|   | 2021.12.31    | 2022.12.31    |
|---|---------------|---------------|
| <b>Hosszú lejáratú betétek</b>                | <b>614</b>    | <b>498</b>    |
| Magyar Nemzeti Bank                           | 0             | 0             |
| Egyéb hitelintézetek                          | 614           | 498           |
| <b>Rövid lejáratú betétek</b>                 | <b>49,118</b> | <b>56,825</b> |
| Magyar Nemzeti Bank                           | 49,118        | 51,763        |
| Egyéb hitelintézetek                          | 0             | 5,062         |
| <b>Jegybanki és bankközi betétek összesen</b> | <b>49,732</b> | <b>57,323</b> |

**Megjegyzés (13) Befektetett részesedések**

A Bank befektetési részesedései között a KDB Szerviz Kft-ben lévő tulajdonrészét mutatja ki, melynek értéke 2021. december 31-én 90 millió forint volt. A Bank a részesedéseit értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken értékeli. A Bank tárgyévben nem jelenített meg értékvesztést részesedései esetében.

KDB Szerviz Kft. adatai:

|                   |  |
|-------------------|--|
| Székhely:         | 1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46.                         |
| Alaptőke:         | 90 millió Ft   |
| Tulajdonos:       | KDB Bank Európa Zrt. 100 %-ban                                     |
| Tevékenységi kör. | Ingatlan-bérbeadás, szolgáltatás továbbszámlázása, ingatlankezelés |

**KDB Bank Európa Zrt. 2022. december 31.**  
**az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**Megjegyzés (14-15) Immateriális javak és tárgyi eszközök**

|                           | Immateriális<br>javak | Immat Javak<br>beruházások | Ingtalanok,<br>telkek | Gépek,<br>berendezések<br>és<br>felszerelések | Beruházások | Osszesen     |
|---------------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|---|-------------|--------------|
| <b>Bruttó érték</b>       |                       |                            |                       |   |             |              |
| <b>Nyitó érték</b>        |                       |                            |                       |   |             |              |
| <b>2021.01.01.</b>        | <b>2,105</b>          | <b>1,076</b>               | <b>1,397</b>          | <b>1,200</b>                                  | <b>75</b>   | <b>5,854</b> |
| Novekedés                 | 118                   | 195                        | 53                    | 26  | 0           | 391          |
| IFRS16 miatt              | 0                     | 0                          | -50                   | -2  | 0           | -52          |
| Csokkenés                 | 0                     | 0                          | 0                     | 0   | -75         | -75          |
| <b>Záró érték</b>         |                       |                            |                       |   |             |              |
| <b>2021.12.31</b>         | <b>2,223</b>          | <b>1,271</b>               | <b>1,400</b>          | <b>1,224</b>                                  | <b>0</b>    | <b>6,118</b> |
| Növekedés                 | 224                   | 201                        | 0                     | 0   | 20          | 445          |
| Novekedés<br>IFRS16 miatt | 0                     | 0                          | 1,349                 | 79  | 0           | 1,428        |
| Csokkenés                 | 0                     | -224                       | -290                  | -122  | -11         | -647         |
| <b>Záró érték</b>         |                       |                            |                       |   |             |              |
| <b>2022.12.31</b>         | <b>2,447</b>          | <b>1,248</b>               | <b>2,459</b>          | <b>1,181</b>                                  | <b>9</b>    | <b>7,344</b> |
| <b>Értékcsökkenés</b>     |                       |                            |                       |   |             |              |
| <b>Nyitó érték</b>        |                       |                            |                       |   |             |              |
| <b>2021.01.01.</b>        | <b>1,242</b>          | <b>0</b>                   | <b>594</b>            | <b>575</b>                                    | <b>0</b>    | <b>2,411</b> |
| Növekedés                 | 151                   | 0                          | 22                    | 83  | 0           | 256          |
| Novekedés<br>IFRS16 miatt | -62                   | 0                          | 129                   | 22  | 0           | 89           |
| Csokkenés                 | 0                     | 0                          | 0                     | 0   | 0           | 0            |
| <b>Záró érték</b>         |                       |                            |                       |   |             |              |
| <b>2021.12.31</b>         | <b>1,331</b>          | <b>0</b>                   | <b>745</b>            | <b>680</b>                                    | <b>0</b>    | <b>2,756</b> |
| Novekedés                 | 144                   | 0                          | 470                   | 211   | 0           | 825          |
| Novekedés<br>IFRS16 miatt | 0                     | 0                          | 0                     | 0   | 0           | 0            |
| Csokkenés                 | -28                   | 0                          | -405                  | -120  | 0           | -553         |
| <b>Záró érték</b>         |                       |                            |                       |   |             |              |
| <b>2021.12.31</b>         | <b>1,447</b>          | <b>0</b>                   | <b>810</b>            | <b>771</b>                                    | <b>0</b>    | <b>3,028</b> |
| <b>Értékvesztés</b>       |                       |                            |                       |   |             |              |
| <b>2022.12.31</b>         |                       | -809                       |                       |   |             | -809         |
| <b>Nettó érték</b>        |                       |                            |                       |   |             |              |
| 2021.12.31                | <b>892</b>            | <b>779</b>                 | <b>655</b>            | <b>544</b>                                    | <b>0</b>    | <b>2,870</b> |
| 2022.12.31                | <b>1,000</b>          | <b>439</b>                 | <b>1,649</b>          | <b>410</b>                                    | <b>9</b>    | <b>3,507</b> |

### **Megjegyzés (14-15) Immateriális javak és Tárgyi eszközök (folytatás)**

A Bank a tárgyi eszközök tekintetében nem számolt el értékvesztés miatti veszteséget és nem volt korábbi értékvesztés visszairása miatti eredménye sem 2021-ben sem pedig 2022-ben.

A Bank az IFRS standardoknak megfelelően megállapította az általa használt eszközök hasznos élettartamát és 10 % maradványérték figyelembevételével számolta el az értékcsökkenés összegét.

Az ingatlanok és vagyoni értékű jogok tartalmazzák a Bank bérelt ingatlanokban működő fiókjainak átépítési, átalakítási munkálatainak értékét.

Beruházások számlán az év végén nem szerepeltek tételek.

### **Megjegyzés (15) Immateriális javak**

A Bank az immateriális javak értékcsökkenése megállapításánál a tárgyi eszközöknél leírt eljárást alkalmazza.

A Bank az immateriális javak tekintetében 2021.-ben 492 millió Ft, 2022.-ben 317 millió Ft értékvesztés miatti veszteséget számolt el és nem volt korábbi értékvesztés visszairása miatti eredménye sem 2021-ben sem pedig 2022-ben.

A Bank 2018-ban indította el a core banki rendszer megújítási projektet. Azóta a Bank több feladatot valósított meg külső tanácsadókkal és rendszerintegrátorral, azonban a projektet 2020-ban felfüggesztette, de 2022-ben újra indította.

A Bank új tervet készített a core banki rendszer megújítására, és úgy döntött 2021-ben, hogy a projektet 3 ütemben hajtja végre.

A projektre és az informatikai működésre 2018-2021 közötti időszakban kifizetett beruházási költségeket felülvizsgálta a teljesítések és a várható megvalósuló rendszerek alapján.

A kifizetésekre vonatkozó felhasználási felülvizsgálat eredményeként 2021-ben 492.154.113 Ft összeg került leírásra, 2022-ben 316.447.700 Ft összegben került leírásra a fennmaradó összeg a 2. és 3. ütemre felhasználható, illetve már aktiválásra került.

A Bank 2022-ben folytatta számítástechnikai rendszereinek nagyszabású átalakítását, fejlesztését.

A Banknak nem volt immateriális javak megszerzésére vonatkozó szerződéses elkötelezettsége 2021. és 2022. év végén.

**Megjegyzés (16) Egyéb eszközök**

|  | 2021.12.31 | 2022.12.31 |
|--|------------|------------|
| Készletek                                | 100        | 100        |
| Vevőkövetelések                          | 7          | 7          |
| Ráfordítások, bevételek elhatárolása     | 538        | 563        |
| Adókövetelések                           | 29         | 0          |
| Ügyfelekkel szembeni elszámolási számlák | -3         | 13         |
| Egyéb                                    | 12         | 9          |
| <b>Egyéb eszközök összesen</b>           | <b>683</b> | <b>692</b> |

A készletek között személygépkocsik és ingatlanok értéke található, melyet a Bank értékesítési szándékkal tart. Adókövetelések tartalmazzák az innovációs járulék, helyi iparüzési adó és egyéb adónemek követelés összegét.

**Megjegyzés (17) Amortizált bekerülési értéken értékelt betétek**

|  | 2021.12.31     | 2022.12.31     |
|--|----------------|----------------|
| Magyar Nemzeti Bank                          | 0              | 0              |
| Egyéb központi bankok                        | 0              | 0              |
| Egyéb hitelintézetek                         | 12,646         | 14,470         |
| <b>Betétek hitelintézetektől összesen</b>    | <b>12,646</b>  | <b>14,470</b>  |
| Háztartási ügyfelek:                         | 26,676         | 27,045         |
| Nem pénzügyi vállalatok.                     | 108,868        | 121,813        |
| Egyéb pénzügyi vállalatok:                   | 9,615          | 13,932         |
| Államháztartás:                              | 3,721          | 6,904          |
| Háztartásokat segítő non-profit intézmények: | 7,974          | 6,938          |
| <b>Betétek ügyfelektől összesen</b>          | <b>156,854</b> | <b>176,632</b> |
| <b>Betétek mindösszesen</b>                  | <b>169,500</b> | <b>191,102</b> |

**Megjegyzés (18) Amortizált bekerülési értéken értékelt felvett hitelek**

|                                 | 2021.12.31     | 2022.12.31     |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| Magyar Nemzeti Bank             | 3,761          | 4,001          |
| Anyavállalat                    | 0              | 0              |
| Egyéb hitelintézetek            | 97,162         | 110,059        |
| Alárendelt kolcsontőke          | 0              | 12,011         |
| <b>Felvett hitelek összesen</b> | <b>100,923</b> | <b>126,071</b> |

**Megjegyzés (18) Amortizált bekerülési értéken értékelt felvett hitelek (folytatás)**

Alárendelt kolcsontőkére vonatkozó adatok

Az alárendelt kolcsontőke az 575/2013/EU rendelkezés szerinti fogalom. Ennek értelmébe az adott pénzügyi instrumentum akkor minősül alárendelt kolcsontőkének, ha – többek között – az alábbi alapvető feltételeknek megfelel:

- eredeti futamideje legalább 5 év,
- lejárat előtt csak az MNB engedélyével visszafizethető,
- a veszteségviselési rangsorban más hitelezők követeléseai mögé sorolódik.

Könyv szerinti érték millió forintban

| Kibocsátás dátuma | Lejárata   | Devizanem | Névérték             | 2021.12.31 | 2022.12.31 |
|-------------------|------------|-----------|----------------------|------------|------------|
|                   |            |           | eredeti devizanemben |            |            |
| 2022.09.27        | 2029.09.27 | EUR       | 30.000               | 0          | 12.011     |

|  | 2021           | Pénzforgalom | Nem pénzbeli változások           |                  | 2022           |
|--|----------------|--------------|-----------------------------------|------------------|----------------|
|  |                |              | Beszerzés/<br>Futamidő<br>növelés | Deviza<br>mozgás |                |
| Hosszú lejáratú kotelezettségek            | <b>101,626</b> | 7,806        |                                   | -3,684           | <b>105,748</b> |
| Rovid lejáratú kotelezettségek             | <b>49,150</b>  | -41,891      |                                   | -2               | <b>7,257</b>   |
| lízing koteleztség                         | <b>584</b>     | -245         | 1,285                             | 1                | <b>1,625</b>   |
| Hosszú lejáratú kölcsönök eszköz fedezete  | <b>601</b>     | 105          |                                   | -61              | <b>645</b>     |
| <b>Finanszírozási tevékenység összesen</b> | <b>151,961</b> | -34,225      | 1,285                             | -3,746           | <b>115,275</b> |

**Megjegyzés (19) Céltartalékok**

A Bank 2022-ben peres ügyekre és a Bank által nyújtott ki nem használt hitelkeretekre képzett céltartalékot. 2021-ben ezen felül még a munkavállalók részére korábbi időszakot érintő felhalmozott szabadságainak kifizetésére is képzett céltartalékot. A céltartalék képzés célja, hogy fedezetként szolgáljanak a Bank szerződéses kötelezettségeiből adódó várható kifizetéseire.

Céltartalék állományának részletezését és állományváltozás alakulását az alábbi táblázat szemlélteti

|                              | Hitelkeretre<br>képzett<br>céltartalék | Peres ügyekre<br>képzett<br>céltartalék | Munkavállalói<br>juttatásra<br>képzett<br>céltartalék | Céltartalék<br>összesen |
|------------------------------|--|---|---|-------------------------|
| Nyitó érték 2021. január 01  | <b>2</b>                               | <b>36</b>                               | <b>0</b>  | <b>38</b>               |
| Évkozi növekedés             | 10                                     | 74                                      | 0   | 84                      |
| Évkozi csökkenés             | -2                                     | -29                                     | 0   | -31                     |
| Záró érték 2021. december 31 | <b>10</b>                              | <b>81</b>                               | <b>0</b>  | <b>91</b>               |
| Évkozi növekedés             | 9                                      | 0                                       | 44  | 53                      |
| Évkozi csökkenés             | -18                                    | -7                                      | 0   | -25                     |
| Záró érték 2022. december 31 | <b>1</b>                               | <b>74</b>                               | <b>44</b>   | <b>119</b>              |

A Bank az általa a hitelkeretekre képzett céltartalékot teljes egészében a 12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1 ) kategóriába sorolja.

**Megjegyzés (20) Egyéb kötelezettségek**

|   | 2021.12.31   | 2022.12.31   |
|---|--------------|--------------|
| Ráfordítások, bevételek elhatárolása    | 334          | 152          |
| Szállítók                               | 174          | 310          |
| Munkavállalói bér és kosterhek          | 63           | 78           |
| Adókötelezettségek                      | 26           | 36           |
| Ugyfelekkel szembeni<br>kötelezettségek | 356          | 420          |
| IFRS16 lízing kötelezettség             | 585          | 1,625        |
| <b>Egyéb kötelezettségek összesen</b>   | <b>1,538</b> | <b>2,621</b> |

**Megjegyzés (21) Jegyzett tőke**

A jegyzett tőke értékében 2021. január 1-től 2022. december 31-ig nem változott.

Részvényekre vonatkozó adatok 2022. december 31-én:

|                                | Névérték | Darabszám | Alaptőke eFt | Külföldi<br>tulajdon |
|--------------------------------|----------|-----------|--------------|----------------------|
| Korea Development Bank (Szoul) | 10.000   | 2.893.820 | 28.938.200   | 100%                 |

A részvények fajtája: 2,893,820 db névre szóló dematerializált tőzsrészvény.

### Megjegyzés (22) Egyéb tartalék

Egyéb tartalék megbontását az alábbi táblázat szemlélteti:

|                                | 2021.12.31 | 2022.12.31 |
|--------------------------------|------------|------------|
| Értékelési tartalék            | 0          | 0          |
| Általános tartalék             | 414        | 414        |
| Tőketartalék                   | 42         | 42         |
| <b>Egyéb tartalék összesen</b> | <b>456</b> | <b>456</b> |

Általános tartalék képzés a 2013. évi CCXXXVII. törvény 83. paragrafusa alapján történt. A pénzügyi kimutatások szerint adózott eredmény 10 %-a az általános tartalék képzés összege. Az általános tartalékot a Bank feloldhatja amennyiben a tárgyévben veszteség képződik, de a feloldás összege nem haladhatja meg az általános tartalékban szereplő összeget.

Tőketartalékban az 1996-os tőkeemeléssel kapcsolatos összeg van kimutatva 42 millió forint értékben.

Az egyéb tartalékban nyilvántartott tartalékok osztalékként nem fizethetők ki.

### Megjegyzés (23) Független- és jövőbeni kötelezettségek

| IFRS9                                  | 2021.12.31    | 2022.12.31    |
|--|---------------|---------------|
| Derivatív ügyletek                     | 43,714        | 55,450        |
| <b>Mérlegen kívüli követelések</b>     | <b>43.714</b> | <b>55,450</b> |
| Derivatív ügyletek                     | 44.218        | 56,821        |
| Hitelkeretek                           | 13,619        | 7,514         |
| Folyószámla hitelkeret                 | 5,520         | 2,627         |
| Export akkreditívek                    | 0             | 0             |
| <b>Mérlegen kívüli kötelezettségek</b> | <b>63.357</b> | <b>66,962</b> |
| <b>Kamatswap</b>                       | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| IAS 37                                 | 2021.12.31    | 2022.12.31    |
| Jogi ügyek                             | 95            | 0             |
| Off balance receivables                | 95            | 0             |
| Jogi ügyek                             | 22            | 115           |
| Adott garanciák                        | 1,767         | 1,868         |
| Off balance liabilities                | <b>1,789</b>  | <b>1,983</b>  |

**Megjegyzés (23) Fügő- és jövőbeni kötelezettségek (folytatás)**

Derivatív ügyletek soron az ügylet névértéke és elhatárolt kamatának összege van megjelenítve.

Jogi ügyek alatt a Bank folyamatban lévő peres ügyeinek perértéke szerepel.

Hitelkeretek és folyószámla hitelkeret alatt kimutatott összegek a Bank hitelekre vonatkozó fizetési kötelezettségei a hitelek folyósítására vonatkozóan. Az adott garanciák esetén a fenti táblázatban a garantált összeg szerepel.

Az alábbi táblázat az egyes mérlegen kívüli tételek értékeinek értékvesztés kategóriák szerinti besorolását mutatja be.

|  | 2021.12.31                                     |  |  |               | 2022.12.31                                     |  |  |                |
|--|--|--|--|---------------|--|--|--|----------------|
|  | 12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1) | Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2) | Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3) | Osszesen      | 12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1) | Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2) | Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3) | Osszesen n     |
| Hitelkeretek                           | 13,619   | 0  | 0  | 13,619        | 55,450   | 0  | 0  | 55,450         |
| Adott garanciák                        | 1,767  | 0  | 0  | 1,767         | 0  | 0  | 0  | 0              |
| Folyószámla hitelkeret                 | 5,520  | 0  | 0  | 5,520         | 56,821   | 0  | 0  | 56,821         |
| Export akkreditívek                    | 0  | 0  | 0  | 0             | 7,514  | 0  | 0  | 7,514          |
| <b>Mérlegen kívüli kötelezettségek</b> | <b>20,906</b>                                  | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>20,906</b> | <b>119,785</b>                                 | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>119,785</b> |

A fenti táblázatban szereplő stage 1, stage 2 és stage 3 definícióját lásd az 5.2.14 fejezetben.

### III. Kiegészítő megjegyzések az átfogó jövedelem kimutatáshoz

#### Megjegyzés (24) Kamatbevételek és ráfordítások

##### Kamatbevételek megbontása

|   | 2021         | 2022          |
|---|--------------|---------------|
| Bankközi  | 449          | 3,529         |
| Lakosság  | 314          | 700           |
| Magyar Nemzeti Bank                                     | 388          | 5,159         |
| Vállalkozás   | 3,030        | 5,394         |
| <b>Effektív kamatláb módszerrel<br/>elszámolt kamat</b> | <b>4,181</b> | <b>14,782</b> |
| Derivatív ügyletek kamata                               | 605          | 579           |
| <b>Egyéb kamatbevételek</b>                             | <b>605</b>   | <b>579</b>    |
| <b>Kamatbevételek összesen</b>                          | <b>4,786</b> | <b>15,361</b> |

##### Kamatráfordítások megbontása

|                                   | 2021       | 2022         |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| Bankközi                          | 583        | 1,934        |
| Egyéb-lízing                      | 0          | 20           |
| Lakosság                          | 12         | 123          |
| Magyar Nemzeti Bank               | 1          | 0            |
| Vállalkozás                       | 249        | 2,370        |
| <b>Kamatráfordítások összesen</b> | <b>845</b> | <b>4,447</b> |

#### Megjegyzés (25) Osztalékbevétel

2021-ben a Bank osztalékot csak a VISA A, VISA C INC és Deawoo részvényei után számolt el 3 millió forint értékben, 2022-ben 3 millió forint értékben.

A Banknak más osztalékbevétele nem volt.

**Megjegyzés (26) Díj és jutalékbevételek és ráfordítások**

**Díj- és jutalékbevételek**

|   | 2021         | 2022         |
|---|--------------|--------------|
| <b>Hitelezéssel kapcsolatos díjak és jutalékok</b>          | <b>602</b>   | <b>569</b>   |
| Ügyfél tranzakciókhoz kapcsolódó díj                        | 531          | 582          |
| Bankkártyákhoz kapcsolódó díj                               | 68           | 66           |
| Értékpapírokhoz köthető díj                                 | 0            | 0            |
| Garanciaadój  | 20           | 6            |
| Egyéb díjak   | 17           | 76           |
| <b>Az ügyfelekkel kötött szerződések díjai és jutalékai</b> | <b>636</b>   | <b>730</b>   |
| <b>Díjakkból és jutalékokból származó összes bevétel</b>    | <b>1,238</b> | <b>1,299</b> |

**Szerződés egyenleg**

|   | 2021 | 2022 |
|---|------|------|
| Egyéb eszközök között szereplő követelések            | 0    | 1    |
| Veszteség juttatás                                    | 0    | 0    |
| Egyéb kötelezettségek között szereplő kötelezettségek | 0    | 0.5  |

A díjbevétel növekedését főleg az ügyfélkapcsolatokhoz tartozó díjak növekedése okozta.

A banki tevékenységből származó összes pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó bevétel vagy ráfordítás díj- és jutalékbevételeként vagy ráfordításként kerül elszámolásra, amely nem tartozik kamat- és hasonló bevételek vagy ráfordítások közé.

**Díj- és jutalékráfordítások**

|   | 2021       | 2022       |
|---|------------|------------|
| <b>Hitelezéssel kapcsolatos díjak és jutalékok</b>          | <b>48</b>  | <b>14</b>  |
| Ügyfél tranzakciókhoz kapcsolódó díj                        | 131        | 105        |
| Bankkártyákhoz kapcsolódó díj                               | 147        | 142        |
| Értékpapírokhoz köthető díj                                 | 9          | 8          |
| Garanciaadój  | 0          | 0          |
| Egyéb díjak   | 0          | 0          |
| <b>Az ügyfelekkel kötött szerződések díjai és jutalékai</b> | <b>287</b> | <b>255</b> |
| <b>Díjakkból és jutalékokból származó összes ráfordítás</b> | <b>335</b> | <b>269</b> |

A díj ráfordítások csökkenését a számlavezetési és készpénzkezelési díjak, valamint a különböző jutalékok csökkenése okozza.









**Megjegyzés (33) Igazgatási költségek (folytatás)**

Bérek alakulása 2022-ben és 2021-ben

| 2021                  | Top management | Felsővezetők | Középvezetők | Beosztottak | Összesen     |
|-----------------------|----------------|--------------|--------------|-------------|--------------|
| Munkabér magyar       | 37             | 192          | 295          | 725         | 1,249        |
| Prémium magyar        | 0              | 0            | 0            | 2           | 2            |
| Túlóra magyar         | 0              | 2            | 10           | 28          | 40           |
| Munkabér külföldi     | 593            | 0            | 0            | 25          | 618          |
| Prémium külföldi      | 0              | 0            | 0            | 0           | 0            |
| <b>Bérek összesen</b> | <b>630</b>     | <b>194</b>   | <b>305</b>   | <b>780</b>  | <b>1,909</b> |

| 2022                  | Top management | Felsővezetők | Középvezetők | Beosztottak | Összesen     |
|-----------------------|----------------|--------------|--------------|-------------|--------------|
| Munkabér magyar       | 39             | 222          | 297          | 700         | 1,258        |
| Prémium magyar        | 0              | 0            | 1            | 1           | 2            |
| Túlóra magyar         | 0              | 1            | 10           | 21          | 32           |
| Munkabér külföldi     | 705            | 0            | 0            | 6           | 711          |
| Prémium külföldi      | 0              | 0            | 0            | 0           | 0            |
| <b>Bérek összesen</b> | <b>744</b>     | <b>223</b>   | <b>308</b>   | <b>728</b>  | <b>2,003</b> |

A kiemelt személyeknek jár javadalmazás az alábbi kategóriák szerint:

|  | 2021 | 2022  |
|--|------|-------|
| (a) rövid távú munkavállalói juttatások; | 895  | 1,050 |
| (b) munkaviszony utáni juttatások;       | 0    | 0     |
| (c) egyéb hosszú távú ellátások;         | 0    | 0     |
| (d) felmondási juttatások;               | 0    | 0     |
| (e) részvényalapú fizetés.               | 0    | 0     |

A Bank statisztikai állományi létszáma 2022-ben 137 fő, 2021-ben 148 fő volt.

**Megjegyzés (34) Értékcsökkenés**

Elszámolt értékcsökkenés alakulása 2022-ben és 2021-ben

|                                  | 2021       | 2022       |
|----------------------------------|------------|------------|
| Tárgyi eszközök értékcsökkenése  | 320        | 335        |
| Immateriális javak amortizációja | 87         | 115        |
| <b>Értékcsökkenés összesen</b>   | <b>407</b> | <b>450</b> |

Az IFRS 16 standard bevezetése miatti értékcsökkenés növekedés értéke 2022-ben 43 millió Ft.

**Megjegyzés (35) Céltartalék képzés és feloldás**

|   | 2021       | 2022      |
|---|------------|-----------|
| Fel nem használt hitelkeretek hitelezési veszteségére | 10         | 0         |
| Peres ügyekre   | 74         | 15        |
| <b>Céltartalék képzés</b>                             | <b>84</b>  | <b>15</b> |
|   |            |           |
| Fel nem használt hitelkeretek hitelezési veszteségére | 2          | 10        |
| Peres ügyekre   | 28         | 22        |
| <b>Céltartalék feloldás</b>                           | <b>30</b>  | <b>32</b> |
|   |            |           |
| <b>Céltartalék képzés és feloldás eredménye</b>       | <b>-54</b> | <b>17</b> |

2022-ben a céltartalék képzés pozitív eredményét a peres eljárásokra korábbi években képzett céltartalékok kevés képzése eredményezte. Csökkent a céltartalékok év végi állománya 2022-ben.

**Megjegyzés (36) Értékvesztés képzés és feloldás**

|  | 2021.12.31   | 2022.12.31    |
|--|--------------|---------------|
| Kötvények  | 21           | 213           |
| Diszkont kincstárjegyek                          | 0            | 4             |
| Bankközi kihelyezések                            | 46           | 535           |
| Hitelek  | 1,321        | 4,099         |
| Egyéb követelések                                | 0            | 0             |
| Overlay-típusú követelések                       | 661          | 2,096         |
| Moratorium miatti ABÉ változás                   | 76           | -57           |
| <b>Értékvesztés képzés</b>                       | <b>2,125</b> | <b>6,890</b>  |
| Kötvények  | 15           | 206           |
| Diszkont kincstárjegyek                          | 0            | 1             |
| Bankközi kihelyezések                            | 27           | 529           |
| Hitelek  | 1,594        | 614           |
| Egyéb követelések                                | 0            | 0             |
| Overlay-típusú követelések                       | 529          | 0             |
| <b>Értékvesztés feloldás</b>                     | <b>2,165</b> | <b>1,350</b>  |
|  |              |               |
| <b>Értékvesztés képzés és feloldás eredménye</b> | <b>40</b>    | <b>-5,540</b> |

**Megjegyzés (37) Jövedelemadó**

A Bank jövedelemadónak a társasági nyereségadót, az iparűzési adót és az innovációs járulékot tekinti, melyet a magyar adózási szabályok alapján határoz meg a Magyarországon végzett gazdasági tevékenysége alapján. A szlovák adózási szabályok alapján határozza meg a társasági nyereségadót a Szlovákiában működő fiókja esetében.

Mivel Magyarországon a társasági adó mértéke 9 % volt 2022-ben, ezért a Bank a halasztott adó számításakor is ezt az adókulcsot használta.

|  | 2021       | 2022       |
|--|------------|------------|
| Tárgyévi társasági adó                 | 71         | 50         |
| Halasztott adó                         | 171        | 0          |
| Helyi iparűzési adó                    | 111        | 230        |
| Innovációs járulék                     | 17         | 37         |
| <b>Tárgyévi adóráfordítás összesen</b> | <b>371</b> | <b>317</b> |

A Bank a Magyar Nemzeti Bank ajánlására tekintettel az iparűzési adót és az innovációs járulékot nyereségadónak tekinti ezért megelőző időszak adataiban eszközölt változást tartalmazza a fenti tábla.

Társasági adó levezetése

|   | 2021         | 2022       |
|---|--------------|------------|
| Adózás előtti eredmény                    | <b>1,391</b> | -338       |
| Adózás előtti eredményt növelő tételek    | 483          | 927        |
| Adózás előtti eredményt csökkentő tételek | -306         | -467       |
| <b>Módosított adóalap</b>                 | <b>1,568</b> | <b>122</b> |
| Igénybe vehető előző évi veszteség        | 784          | 60         |
| <b>Adóalap</b>                            | <b>784</b>   | <b>62</b>  |
| <b>Tárgyévi társasági adó</b>             | <b>71</b>    | <b>50</b>  |

2022-ben a társasági adó tényleges összege eltér az adóalap alapján kalkulálttól, mivel a Bank a Tao. tv. 6§ (5) szerinti jövedelem-(nyereség-)minimum alapján állapította meg társasági adóját

|   | 2021      |             | 2022      |               |
|---|-----------|-------------|-----------|---------------|
|   | millió Ft | %           | millió Ft | %             |
| Adózás előtti eredmény                                  | 1,391     |             | -338      |               |
| Teoretikus adóráfordítás                                | 125       | 9.00        | -30       | 9.00          |
| Adóalapot növelő tételek adóhatása                      | 43        | 4.99        | 82        | -24.39        |
| Adóalapot csökkentő tételek adóhatása                   | -28       | -3.25       | -42       | 12.43         |
| Igénybe vehető előző évi veszteség adóhatása            | -71       | -8.25       | -5        | 1.48          |
| Jövedelem-(nyereség-)minimum alkalmazása miatti adóalap |           |             | 45        | -13.31        |
| <b>Összesen</b>   | <b>69</b> | <b>2.49</b> | <b>50</b> | <b>-14.79</b> |

**Megjegyzés (37) Jövedelemadó (folytatás)**

Tényleges adókövetelés alakulása

|                         | 2021 | 2022 |
|-------------------------|------|------|
| Társasági adó követelés | 53   | 0    |

Tényleges adókotelezettsége a Banknak nem volt sem 2021-ben, sem 2022-ben.

|  | Elhatárolt veszteség |
|--|----------------------|
| <b>A Bank elhatárolt veszteségének alakulása</b> |                      |
| <b>Záró egyenleg 2021.12.31</b>                  | <b>3,279</b>         |
| 2020.12.31-én elévült elhatárolás korrekció      | -4,063               |
| 2020 évi veszteség elhatárolása                  | 4,643                |
| 2022-ben felhasznált veszteség                   | -60                  |
| <b>Záró egyenleg 2022.12.31</b>                  | <b>3,799</b>         |

A Bank az elhatárolt veszteség összegét legkésőbb 2022.12.31-vel veheti figyelembe a társasági Adóalap számításánál.

**Halasztott adó követelés alakulása**

| Megnevezés   | Nyitó      |           |           | Záró       |           |            | Záró       |            |
|--|------------|-----------|-----------|------------|-----------|------------|------------|------------|
|  | 2021.01.01 | Növekedés | Csökkenés | 2021.12.31 | Növekedés | Csökkenés  | 2022.12.31 | 31         |
| Ki nem vett szabadságok bérköltsége és járuléka      | 3          | 1         | 0         | 4          | 4         | -4         | 4          | 4          |
| Céltartalék képzés                                   | 14         | 5         | 0         | 19         | 0         | 0          | 19         | 19         |
| Hitelügyletek  | 28         | 0         | 0         | 28         | 0         | 0          | 28         | 28         |
| Egyéb átfogó jövedelem - eredménybe átsorolható      | 0          | 0         | 0         | 0          | 39        | -32        | 7          | 7          |
| Egyéb átfogó jövedelem - eredménybe át nem sorolható | 44         | 79        | 0         | 123        | 0         | -14        | 109        | 109        |
| <b>Halasztott adókövetelések összesen</b>            | <b>89</b>  | <b>85</b> | <b>0</b>  | <b>174</b> | <b>43</b> | <b>-50</b> | <b>167</b> | <b>167</b> |

A Bank jövőre vonatkozó tervei alapján az elkövetkező éveket pozitív eredménnyel zárja, ezért mutat ki a Bank halasztott adó követelést a kimutatásaiban. A pénzügyi tervek minimális pozitív eredményt tartalmaznak, így a Bank által a korábbi évben felhalmozott veszteségből a jövőbeli adóköteles eredmények terhére igénybe vehető rész is minimális, ezért a Bank nem szerepelteti a tételt a halasztott adó követelés soron.





**Megjegyzés (39) Lízing (folytatás)**

**IFRS 16 standard alapján felvett lízing kötelezettség alakulása 2022-ben:**

|   | Ingatlanok és<br>kapcsolódó<br>vagyon értékű<br>jogok | Gépek,<br>berendezések<br>és felszerelések | Összesen     |
|---|---|--|--------------|
| <b>Nyitó érték 2021.01.01</b>                   | <b>746</b>  | <b>102</b>                                 | <b>848</b>   |
| Novekedés új lízing szerződés miatt             | 42  | 13   | 55           |
| Csökkenés / lízing kötelezettség<br>torlesztése | -301  | -39  | -340         |
| Árfolyam differencia                            | 20  | 0  | 20           |
| <b>Záró érték 2021.12.31</b>                    | <b>507</b>  | <b>76</b>                                  | <b>583</b>   |
| Novekedés új lízing szerződés miatt             | 1,862   | 63   | 1,925        |
| Csökkenés / lízing kötelezettség<br>torlesztése | -861  | -23  | -884         |
| Árfolyam differencia                            | 1   |  | 1            |
| <b>Záró érték 2022.12.31</b>                    | <b>1,509</b>  | <b>116</b>                                 | <b>1,625</b> |

**Lízing kötelezettség lejárat táblája 2021. december 31-én**

|  | 1 hónapon<br>belül | 1-3 hónap<br>között | 3 hónap - 1 év<br>között | 1-5 év<br>között | 5 éven<br>túl | Összesen   |
|--|--------------------|---------------------|--------------------------|------------------|---------------|------------|
| Ingatlan, vagyoni<br>értékű jogok            | 13                 | 0                   | 0                        | 493              | 0             | 506        |
| Gépek,<br>berendezések                       | 0                  | 1                   | 2                        | 74               | 0             | 77         |
| <b>Lízing<br/>kötelezettség<br/>összesen</b> | <b>13</b>          | <b>1</b>            | <b>2</b>                 | <b>567</b>       | <b>0</b>      | <b>583</b> |

**Lízing kötelezettség lejárat táblája 2022. december 31-én**

|  | 1 hónapon<br>belül | 1-3 hónap<br>között | 3 hónap - 1 év<br>között | 1-5 év<br>között | 5 éven<br>túl | Összesen     |
|--|--------------------|---------------------|--------------------------|------------------|---------------|--------------|
| Ingatlan, vagyoni<br>értékű jogok            | 0                  | 0                   | 0                        | 244              | 1,266         | 1,510        |
| Gépek,<br>berendezések                       | 0                  | 1                   | 64                       | 50               | 0             | 115          |
| <b>Lízing<br/>kötelezettség<br/>összesen</b> | <b>0</b>           | <b>1</b>            | <b>64</b>                | <b>294</b>       | <b>1,266</b>  | <b>1,625</b> |

**Megjegyzés (39) Lízing (folytatás)**

**IFRS 16 standard alapján az átfogó jövedelem kimutatásban elszámolt kamat ráfordítás 2022-ben:**

|                                       | Adatok millió Ft                                      |   |           |
|---------------------------------------|---|---|-----------|
|                                       | Ingatlanok és<br>kapcsolódó<br>vagyon értékű<br>jogok | Gépek,<br>berendezések<br>és<br>felszerelések | Összesen  |
| <b>Elszámolt kamat<br/>ráfordítás</b> | <b>16</b>   | <b>4</b>                                      | <b>20</b> |

| <b>Eredményben elszámolt összegek</b>   | <b>2021.12.31</b> | <b>2022.12.31.</b> |
|---|-------------------|--------------------|
| A felhasználási jogok ellenőrzésének levonási költségei   | 208               | 772                |
| A lízingkotelezettségek kamatköltségei  | 35                | 20                 |
| Rovid lejáratú bérleti díjak  | 0                 | 0                  |
| Alacsony értékű bérleti díjak újratöltése   | 11                | 18                 |
| A változó lízingdíjakkal kapcsolatos költségek, amelyek nem szerepelnek a lízingkotelezettség értékelésében | 0                 | 0                  |
| Bevétel a haszonbérleti jogok tovább bérbeadásából  | 0                 | 0                  |

***A Bank, mint lízingbeadó***

A Bank nem rendelkezik lízingbeadóként lízingügyletekkel

**IV. Egyéb megjegyzések**

**Megjegyzés (40) Kapcsolt vállalkozások közötti ügyletek**

**Kapcsolt vállalkozások**

A Bank anyavállalata: Korea Development Bank A Bank leányvállalata: KDB Szerviz Kft

A Banknak az anyavállalattal jelentősebb ügylete hitelkotelezettségéből, valamint származékos ügyletek elszámolásából.

A leányvállalattal kapcsolatosan számlavezetéséből eredő kotelezettséget tart nyilván a Bank.

Kapcsolt felekkel kötött tranzakciók egyenlegeit az alábbi táblázat szemlélteti

|  | Anyavállalattal kapcsolatos<br>egyenlegek |            | Leányvállalattal kapcsolatos<br>egyenlegek |            |
|--|---|------------|--|------------|
|  | 2021.12.31                                | 2022.12.31 | 2021.12.31                                 | 2022.12.31 |
| Amortizált bekerülési<br>értéken értékelt betétek            | 0   | 0          | 125  | 124        |
| Amortizált bekerülési<br>értéken értékelt felvett<br>hitelek | 0   | 0          | 0  | 0          |
| - ebből alárendelt<br>kolcsöntőke                            | 0   | 12,008     | 0  | 0          |
| Effektív kamatláb<br>módszerrel elszámolt<br>kamatbevételek  | 0   | 0          | 0  | 0          |
| Kamatráfordítások  | 0   | 63         | 0  | 0          |

A Bank kapcsolt felekkel folytatott ügyletei a független felek közötti ügyletekben szokásos feltételekkel egyenértékű feltételekkel történnek. A Bank erre vonatkozóan külön nyilvántartást vezet.

**Vezető tisztségviselők 2022.12.31.-én**

**Igazgatóság elnöke és tagjai:**

- Min, In Hwan
- Lee, Young Lok
- Jo, Joong Hyun
- Márton Péter József
- dr. Zéman Zoltán
- Bae, Seong Ho
- Lee, Sang Yup
- Lee, Sung Ho

**Felügyelő bizottság elnöke és tagjai:**

- Lee, Byung Ho
- Kim, Nohyun
- dr. Komáromi Péter István

**Megjegyzés (40) Kapcsolt vállalkozások közötti ügyletek (folytatás)**

A Bankban 2021-ben 8 fő igazgatósági tag tisztségviselő volt, és 2 fő részesult juttatásban. Részükre összesen 10 millió forint tiszteletdíj lett kifizetve. 2022-ben 8 fő igazgatósági tag tisztségviselő volt, és 2 fő részesult juttatásban. A részükre kifizetett tiszteletdíj 10,8 millió forint volt.

A vezető állású dolgozóknak 2022. december 31-én a Bankkal szemben kölcsön-és előlegtartozásuk nem volt.

A Banknak korábbi tisztségviselőivel, igazgatósági és FB tagjaival szemben nyugdíjfizetési kötelezettsége nincs.

**Megjegyzés (41) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke**

Az aktív piaci árakkal nem rendelkező pénzügyi eszközök értékelése értékelési modellek alkalmazásával történik. A Bank a modelleket rendszeresen felülvizsgálja, és minden modell az elérhető legfrissebb piaci adatokat tartalmazza. Míg a modellek csak a rendelkezésre álló adatokra épülnek, alkalmazásuk során bizonyos becslések és feltételezések (például: korrelációk, volatilitások) kerülnek alkalmazásra. A becslésekben bekövetkező változások befolyásolhatják az adott pénzügyi eszköz valós értékét.

A valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének besorolása az egyes hierarchia szintek között

| 2021 12 31   | 1 Szint | 2 Szint | 3 Szint | Összesen |
|--|---------|---------|---------|----------|
| <b>Pénzügyi eszközök</b>   |         |         |         |          |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök               | 0       | 843     | 286     | 1,129    |
| Egyéb átfogó jovedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 0       | 19,108  | 0       | 19,108   |
| <b>Pénzügyi kötelezettségek</b>  |         |         |         |          |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek                        | 0       | 667     | 0       | 667      |
| <hr/>  |         |         |         |          |
| 2022 12 31   | 1 Szint | 2 Szint | 3 Szint | Összesen |
| <b>Pénzügyi eszközök</b>   |         |         |         |          |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök                               | 0       | 927     | 187     | 1,114    |
| Egyéb átfogó jovedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 0       | 40,034  | 0       | 40,034   |
| <b>Pénzügyi kötelezettségek</b>  |         |         |         |          |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek                        | 0       | 1,293   | 0       | 1,293    |

**Megjegyzés (41) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke (folytatás)**

A nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének besorolása az egyes hierarchia szintek között

| 2021.12.31  | 1 Szint | 2 Szint | 3 Szint | Valós érték<br>összesen | Könyv<br>szerinti érték |
|---|---------|---------|---------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Pénzügyi eszközök</b>  |         |         |         |                         |                         |
| Készpénz és számlakövetelések<br>központi bankokkal szemben és<br>egyéb látra szóló betétek | 8,145   | 0       | 0       | 8,145                   | 8,145                   |
| Amortizált bekerülési értéken<br>értékelt értékpapírok                                      | 0       | 32,900  | 0       | 32,900                  | 32,900                  |
| Amortizált bekerülési értéken<br>értékelt hitelek   | 0       | 0       | 188,215 | 188,215                 | 188,215                 |
| Amortizált bekerülési értéken<br>értékelt jegybanki és bankközi<br>betétek                  | 0       | 0       | 49,732  | 49,732                  | 49,732                  |
| <b>Pénzügyi kötelezettségek</b>   |         |         |         |                         |                         |
| Amortizált bekerülési értéken<br>értékelt betétek   | 0       | 0       | 169,500 | 169,500                 | 169,500                 |
| Amortizált bekerülési értéken<br>értékelt felvett hitelek                                   | 0       | 0       | 100,923 | 100,923                 | 100,923                 |
| <hr/>   |         |         |         |                         |                         |
| 2022.12.31  | 1 Szint | 2 Szint | 3 Szint | Valós érték<br>összesen | Könyv<br>szerinti érték |
| <b>Pénzügyi eszközök</b>  |         |         |         |                         |                         |
| Készpénz és számlakövetelések<br>központi bankokkal szemben és<br>egyéb látra szóló betétek | 9,761   | 0       | 0       | 9,761                   | 9,761                   |
| Amortizált bekerülési értéken<br>értékelt értékpapírok                                      | 0       | 29,797  | 0       | 29,797                  | 29,797                  |
| Amortizált bekerülési értéken<br>értékelt hitelek   | 0       | 0       | 209,221 | 209,221                 | 209,221                 |
| Amortizált bekerülési értéken<br>értékelt jegybanki és bankközi<br>betétek                  | 0       | 0       | 57,323  | 57,323                  | 57,323                  |
| <b>Pénzügyi kötelezettségek</b>   |         |         |         |                         |                         |
| Amortizált bekerülési értéken<br>értékelt betétek   | 0       | 0       | 191,102 | 191,102                 | 191,102                 |
| Amortizált bekerülési értéken<br>értékelt felvett hitelek                                   | 0       | 0       | 126,071 | 126,071                 | 126,071                 |

**Megjegyzés (41) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke (folytatás)**

Bank a nem valósan értékelt pénzügyi instrumentumok tekintetében a könyv szerinti értéket a valós értéknek jó közelítésének tekinti .

A készpénz és számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek soron változó kamatozású, jelentős részben rövid lejáratú eszközök vannak kimutatva, amelyek azonnal hozzáférhetőek a Bank számára, így a könyv szerinti érték jól közelít a valós értékhez.

Az értékpapírok, hitelek és bankközi betétek esetében a tételek túlnyomó részt változó kamatozásúak és a Bank a változó kamatokat piaci kamatnak tekinti, ezért az ezen sorokon kimutatott érték jól közelít a valós értékhez.

**A 3. szintű értékpapírok értékelési technikáját alkalmazták**

Jelentős az érzékenységelemzés, az inputokkal rendelkező értékpapírokon végzik, hogy értékelést végezzenek az eszköz valós értékének megszerzése érdekében. A számítás megbízható referenciaforrás adatain vagy egy releváns piaci elemzésen alapuló szenárión alapul. A kiszámítása anélkül, hogy tükrözné a portfólió bármilyen diverzifikációjának hatását.

| A pénzügyi instrument típusa | Értékelési technika                      | Jelentős, nem megfigyelhető input | Becsült tartomány |
|------------------------------|--|-----------------------------------|-------------------|
| VISA C részvény              | Piaci megközelítés és szakértői vélemény | Peres eljárást igényel            | +/-12%            |

A 3. szintű értékpapírok valós értékének értékelése során a feltételezések változásainak a következő hatásai lehetnek:

|                 | Valós érték<br>2022.12.31 | Valós érték<br>Kedvező szenárió | Valós érték<br>Kedvezőtlen szenárió |
|-----------------|---------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| VISA C részvény | 168                       | 188                             | 148                                 |

|                 | Valós érték<br>2021.12.31 | Valós érték<br>Kedvező szenárió | Valós érték<br>Kedvezőtlen szenárió |
|-----------------|---------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| VISA C részvény | 286                       | 320                             | 252                                 |

**Megjegyzés (42) Kutatás és fejlesztés**

A Bank 2022-ben és 2021-ben kutatás-fejlesztési tevékenységet nem folytatott, kutatás-fejlesztési kiadásokat nem könyvelt el.

**Megjegyzés (43) Jelentős tárgydőszaki esemény**

Moratóriumban érintett módosított pénzügyi eszközök 2022. december 31-ével zárult évre Ft-ban

| (Ft)   | 2021                 | 2022                 |
|--|----------------------|----------------------|
| Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt                        | 4,128,482,931        | 7,797,729,484        |
| Értékvesztés a módosítás előtt                                       | 772,159,306          | 695,318,734          |
| <b>Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás előtt</b>           | <b>3,356,323,625</b> | <b>7,102,410,750</b> |
| Moratórium miatti amortizált bekerülési érték változása IFRS szerint | 101,850,324          | 13,477,410           |
| <b>Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után</b>            | <b>3,254,473,301</b> | <b>7,088,933,340</b> |

**Megjegyzés (43) (folytatás)**

**Gazdasági környezet**

2022 első negyedében kialakult orosz-ukrán háború jelentős változásokat okozott a gazdasági környezetben. A konfliktus bizonytalanná tette a növekedési kilátásokat, jelentősen növelte az inflációt, és negatívan hatott a Forint árfolyamára. Az Oroszországgal szemben bevezetett szankciók stratégiaileg fontos iparágakat érintettek, melyek jelentős mértékben meghatározzák a rövid-távú gazdasági teljesítményt.

2022-ben az Európai Unió gazdaságára is jelentős negatív hatással volt a COVID-19 világjárvány utáni kínálatcsökkenés melletti túlkereslet, amit az ukrán háború okozta energiaválság is nehezített. A földgáz és az elektromos áram árának jelentős növekedésén keresztül az infláció az euróövezeti térségben megközelítette a 11%-ot. Az EKB kamatemelésbe kezdett, melynek következtében az irányadó kamat -0,5%-os szintről 2%-ra emelkedett.

2022-ben Magyarország GDB növekedése csökkenő tendenciát mutatott, de az év egészében az előzetes várakozások feletti ütemben alakult (4.6%). A harmadik és negyedik negyedéves visszaesésben elsősorban az energiaválság és a rendkívüli aszály játszott szerepet. Az energiaárak emelkedésének és az mezőgazdaság visszafogott teljesítményének köszönhetően az infláció jelentősen nőtt. A fogyasztói árindex 2022 decemberében 24.5% volt, az éves átlagos infláció pedig meghaladta a 14%-ot.

A Forint gyengült a főbb devizákkal szemben. Az év eleji 370 EUR/HUF árfolyamról 430 EUR/HUF szintig gyengült a negyedik negyedév első hónapjában, majd az év végére a 400-as szintre erősödött, az energiaárak viszonylagos normalizálódásának és az MNB kamatemeléseinek hatására. Az infláció visszaszorítása és a Forint árfolyamának stabilizálása érdekében a Jegybank többször emelte az alapkamatot az év során, mely így a 2.40%-os szintről 13.00%-ra emelkedett.

A Bank menedzsmentjének jelenlegi értékelése alapján az orosz-ukrán konfliktusnak nincs a Bank pénzügyi helyzetére, tőkehelyzetére, likviditására és eredményességére jelentős közvetlen negatív hatása, és nem okozott jelentős közvetlen üzleti hátrányt a Bank számára. A Forint kamatlábak

### **Megjegyzés (43) (folytatás)**

emelkedése nem okozott veszteséget, mert a fix kamatozású eszközök kamatswap ügyletekkel fedezve voltak, a Forint árfolyam-ingadozásának sem volt eredményhatása, mivel nem voltak jelentős nyitott devizapozíciók. A menedzsment folyamatosan figyelemmel kíséri az orosz-ukrán konfliktus alakulását és a szükséges lépéseket megteszi a kockázatok mérséklése érdekében.

### **Az Országos Betétbiztosítási Alap OBA Tagintézménye Igazgatósága által meghatározott rendkívüli fizetési kötelezettség**

Az MNB 2022. március 2-án kelt H-JÉ-I-74/2022 számú határozatával visszavonta a Sberbank Magyarország Zrt. működési engedélyét, és kezdeményezte a hitelintézet felszámolását.

Az OBA kártérítési kötelezettsége hatályba lépett a CCXXXVII. 2013. 217. § (1) bekezdése a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról törvény szerinti határozatban.

Az OBA kötelezettségének teljesítése érdekében a hatályos jogszabályok keretei között 3 hónapos lejáratú áthidaló kölcsönt igényelt és kapott az MNB-től. E kölcsön visszafizetése érdekében az OBA

Igazgatósága 2022. április 6-án megtartott elnökségi ülésén tagintézményei számára rendkívüli fizetési kötelezettség kiszabásáról döntött a Hpt. 234. § (8) bekezdése alapján, összesen 73 550 033 333 forint összegben, 2022. május 25-i esedékességgel.

A fentiek alapján a KDB Bank Europe Zrt. rendkívüli fizetési kötelezettségének összege 2022-ben 176 382 131 forint, amelyet az OBA 19017004-00220246 MNB-nél vezetett számlájára kellett befizetni, 2022. május 25-i fizetési határidővel. 2022.12.23-i fizetési határidővel 105 644 993 Ft, 2023.03.28.-i fizetési határidővel 70 737 138 Ft az OBA részéről visszafizetésre került. A Bank a fennmaradó, 70 millió forintost visszatérítést 2023-ban, a pénzügyi teljesítéskor számolja el eredményében.

### **Környezetvédelem**

A Bank nem végez a környezetvédelemmel közvetlenül összefüggő banki, illetve nem banki üzleti, vagy egyéb nonprofit tevékenységet. Működése során azonban törekszik a környezetvédelemre, az energiatakarékos megoldások alkalmazási lehetőségeinek vizsgálatára. Igyekszik továbbá a környezettudatos munkahelyi légkör kialakítására.

### **Fordulónap utáni jelentős esemény**

Nem volt fordulónap utáni jelentős esemény

## **V. Kockázatkezelésre vonatkozó kiegészítő megjegyzések**

### **Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika**

A Bank a pénzügyi eszközök széles skáláját használja. A pénzügyi eszköz olyan szerződés, amely egy vállalkozás pénzügyi eszközeit és egy másik vállalkozás pénzügyi kötelezettségét vagy tőkeinstrumentumát eredményezi. Ilyenek például a hitelek és a betétek.

A származékos termékek szintén pénzügyi eszközök; értékük az alapul szolgáló eszköz, index vagy referencia-kamatláb értékéből származik. A származtatott ügyletek fő kategóriái határidős, opciós és swap ügyletek.

A pénzügyi instrumentumokból fakadó kockázatokat az alábbiak:

- hitelezési kockázat,
- likviditási kockázat,
- piaci kockázat,
- működési kockázat.

#### **a) Hitelezési kockázat**

A hitelkockázat a Bank pénzügyi veszteségének kockázata, ha az ügyfél vagy a pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó szerződő fél nem teljesíti a szerződéses kötelezettségeit, és főként a Bank ügyfeleinek nyújtott hitelek, garanciák, okmányos meghitelezésből, más bankoknak nyújtott hitelek, valamint befektetési értékpapírok vásárlásából ered. A kockázatkezelési jelentéstételi célokra a Bank a hitelkockázati kitétség valamennyi elemét megvizsgálja és összegzi (mint például az egyéni kötelezettségek nem-teljesítési kockázata, ország és ágazat kockázata)

A bank kockázati limitek használatával kezeli/csökkenti az egyes ügyfelek, ügyfélcsoportok, illetve ügyletek hitelezési-, koncentrációs-, ország- stb. kockázatát. A döntéshozó ezeket a limiteket az ügyletdöntésekben figyelembe veszi.

A hitelkockázat kezelésére a Bank a következő szabályokat alkalmazza:

- A hitelnyújtásnak megbízható és jól meghatározott kritériumokon kell alapulnia.
- A hitelek jóváhagyási, módosítási, megújítási és refinanszírozási eljárását egyértelműen kell szabályozni.
- A különböző hitelkockázatot hordozó portfóliókat és kitétségeket folyamatosan nyomon kell követni és ellenőrizni, ideértve a problémás hitelek azonosítását és kezelését, a megfelelő értékelési korrekciók végrehajtását és céltartalékok képzését hatékony rendszerek működtetésével kell végrehajtani.
- A hitelportfóliók diverzifikációjának a bank célpiacaihoz és üzleti stratégiájához kell illeszkednie.

A kihelyezésről történő döntés előtt ellenőrizni kell a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétét, valós értékét és érvényesíthetőségét.

**Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)**

Az értékvesztés, illetve céltartalék meghatározása az ún. „kosaras módszer” (staging) alapján történik:

- az 1. értékvesztési kosárba (stage 1) a teljesítő kitétségek kerülnek, melyek esetén a következő 12 hónapban várhatóan bekövetkező hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni;
- a 2. értékvesztési kosárba (stage 2) azok az aluteljesítő (jelentős hitelkockázat növekedést mutató) ügylet kerülnek, melyek esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni;
- a 3. értékvesztési kosárba (stage 3) az egyedi minősítés alá vont (nem teljesítő) kitétségek kerülnek, melyeknél a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni.

A mérlegen belüli kitétségek értékvesztés számítását követően történik meg a folyamatban a mérlegen kívüli kitétségek egyszerűsített céltartalék számítása arra tekintettel, hogy a mérlegen kívüli kitétségeknek igazodniuk kell a mérlegen belüli kitétségek értékvesztés százalékához, minősítéséhez. Ennek alapján a Bank megvizsgálja, hogy a mérlegen kívüli kitétséghez kapcsolódik-e mérlegen belüli tétel (lehívott keret rész), amennyiben igen, a mérlegen kívüli kitétség (ügylet) orokli a mérlegen belüli ügylet értékvesztés százalékát és 'stage' besorolását.

A maximális hitelkockázati kitétség bruttó módon került kimutatásra, mely nem tartalmazza a biztosítékokat, illetve egyéb hitelminőség-javítási lehetőségeket.

| <b>Maximális hitelkockázati kitétség</b>                                      | <b>Bruttó könyv szerinti érték,<br/>értékvesztés figyelembe<br/>vétele nélkül</b> |                   |
|---|---|-------------------|
|   | <b>2021.12.31</b>   | <b>2022.12.31</b> |
| Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek                                     | 8,795   | 61,541            |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök                                  | 1,129   | 1,114             |
| Egyéb átfogó jovedelemmel szemben valós értéken<br>értékelt pénzügyi eszközök | 19,088  | 39,870            |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök                      | 280,421   | 253,760           |
| Hitelek kötelezettségek és pénzügyi garanciák                                 | 20,906  | 11,278            |
| <b>Összesen</b>   | <b>330,339</b>  | <b>367,563</b>    |

Az alábbi táblázat a Bank ügyfelekkel szembeni hitelportfoliójának kitétségét (nettó könyv szerinti értéken) mutatja (hitelek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, hitelkeretek, garanciák) a földrajzi szegmensekre bontva.

|                 | <b>2021.12.31</b> | <b>2022.12.31</b> |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| Magyarország    | 85,945            | 84,384            |
| Európai Unió    | 95,180            | 105,183           |
| Egyéb külföld   | 79,988            | 92,522            |
| <b>Összesen</b> | <b>261,113</b>    | <b>282,089</b>    |

**Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)**

**A biztosíték birtokba vételével szerzett eszközök**

|                 | 2021.12.31 | 2022.12.31 |
|-----------------|------------|------------|
| Ingatlan        | 99         | 99         |
| Gépjármű        | 1          | 1          |
| <b>Összesen</b> | <b>100</b> | <b>100</b> |

**Hitelkockázat csökkentéseként elismert főbb biztosíték típusok\***

| Biztosíték típus<br>(millió Ft)               | Teljes<br>értéken | A követelés<br>erejéig | Teljes értéken | A követelés<br>erejéig |
|---|-------------------|------------------------|----------------|------------------------|
|   | 2021.12.31        |                        | 2022.12.31     |                        |
|   |                   |                        |                |                        |
| <b>Jelzálog</b>                               | <b>53,406</b>     | <b>13,736</b>          | <b>47,566</b>  | <b>10,871</b>          |
| ebből: lakóingatlan                           | 20,387            | 5,327                  | 17,701         | 4,150                  |
| kereskedelmi                                  |                   |                        |                |                        |
| ingatlan                                      | 29,723            | 7,862                  | 28,845         | 6,487                  |
| egyéb ingatlan                                | 3,138             | 525                    | 867            | 213                    |
| ingóság                                       | 158               | 22                     | 153            | 21                     |
| <b>Garanciák és készfizető<br/>kezességek</b> | <b>0</b>          | <b>0</b>               | <b>0</b>       | <b>0</b>               |
| <b>Óvadék</b>                                 | <b>13,819</b>     | <b>12,145</b>          | <b>15,946</b>  | <b>13,051</b>          |
| ebből: pénzfedezet                            | 11,919            | 11,070                 | 14,046         | 12,009                 |
| értékpapír fedezet                            | 1,900             | 1,075                  | 1,900          | 1,042                  |
| <b>Engedményezés</b>                          | <b>0</b>          | <b>0</b>               | <b>0</b>       | <b>0</b>               |
| <b>Egyéb</b>                                  | <b>47,503</b>     | <b>21,748</b>          | <b>87,304</b>  | <b>24,835</b>          |
| ebből: gép berendezés                         | 31,571            | 6,587                  | 71,344         | 9,709                  |
| készenléti hitellel                           | 15,932            | 15,161                 | 15,960         | 15,126                 |
| <b>Összesen</b>                               | <b>114,728</b>    | <b>47,629</b>          | <b>150,816</b> | <b>48,757</b>          |

\*A táblázatban a „A követelés erejéig” (nettó könyvszerinti kitétség érték) oszlopban szereplő érték úgy került meghatározásra, hogy ha a jogi követelés összege nagyobb a biztosíték hitelbiztosítéki értékénél, akkor a hitelbiztosítéki érték szerepel benne, ha fordított a relációja, vagyis a jogi követelés értéke kisebb, mint a biztosíték hitelbiztosítéki értéke, akkor pedig a jogi követelés értéke szerepel benne, továbbá a „Teljes értéken” oszlopban szereplő érték a biztosíték piaci értéket mutatja.

Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)

A nem teljesítő hitelportfolió biztosítékai (teljes értéken) 2022. és 2021. december 31-én

|                     | 2021 december 31            |               |                      |                |
|---------------------|-----------------------------|---------------|----------------------|----------------|
|                     | Bruttó könyv szerinti érték | Értékvesztés  | Könyv szerinti érték | Fedezet értéke |
| Fogyasztási hitelek | 2,142                       | -1,862        | 280                  | 200            |
| Jelzáloghitel       | 2,808                       | -2,198        | 610                  | 441            |
| Önkormányzati hitel | 0                           | 0             | 0                    | 0              |
| Vállalati hitel     | 1,611                       | -1,331        | 279                  | 47             |
| <b>Összesen</b>     | <b>6,561</b>                | <b>-5,391</b> | <b>1,169</b>         | <b>688</b>     |

|                     | 2022 december 31            |               |                      |                |
|---------------------|-----------------------------|---------------|----------------------|----------------|
|                     | Bruttó könyv szerinti érték | Értékvesztés  | Könyv szerinti érték | Fedezet értéke |
| Fogyasztási hitelek | 1,553                       | -1,302        | 252                  | 245            |
| Jelzáloghitel       | 2,286                       | -1,719        | 568                  | 559            |
| Onkormányzati hitel | 0                           | 0             | 0                    | 0              |
| Vállalati hitel     | 955                         | -286          | 669                  | 139            |
| <b>Összesen</b>     | <b>4,794</b>                | <b>-3,307</b> | <b>1,489</b>         | <b>943</b>     |

**KDB Bank Európa Zrt. 2022. december 31.**  
**az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)**

**Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2021. December 31-én:**

|  | 2021.12.31.                    |  |               |               |                |                            |              |                |                 |
|--|--------------------------------|--|---------------|---------------|----------------|----------------------------|--------------|----------------|-----------------|
|  | Könyv szerinti érték/Kitettség | Bruttó könyv szerinti érték / Névérték |               |               |                | Értékvesztés / Céltartalék |              |                |                 |
|  |                                | 1. szakasz                             | 2. szakasz    | 3. szakasz    | Összesen       | 1. szakasz                 | 2. szakasz   | 3. szakasz     | Összesen        |
| Penzterek, betetszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal                                       | 8,795                          | 8,795                                  | 0             | 0             | 8,795          | 0                          | 0            | 0              | 0               |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 50,321                         | 50,321                                 | 0             | 0             | 50,321         | 0                          | 0            | 0              | 0               |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek   | 188,214                        | 176,028                                | 13,003        | 10,070        | 199,101        | - 828                      | - 665        | - 9,393        | - 10,886        |
| <i>Ebből</i>   |                                |  |               |               |                |                            |              |                |                 |
| <i>Repó követelések</i>  | 0                              | 0                                      | 0             | 0             | 0              | 0                          | 0            | 0              | 0               |
| <i>Fogyasztási hitelek</i>   | 1,547                          | 581                                    | 842           | 2,133         | 3,556          | - 4                        | - 144        | - 1,860        | - 2,008         |
| <i>Jelzaloghitelek</i>   | 3,920                          | 1,526                                  | 2,113         | 2,808         | 6,447          | - 8                        | - 321        | - 2,198        | - 2,527         |
| <i>Onkormányzati hitelek</i>   | 0                              | 0                                      | 0             | 0             | 0              | 0                          | 0            | 0              | 0               |
| <i>Vállalati hitelek</i>   | 146,429                        | 136,517                                | 10,842        | 6,566         | 153,925        | - 660                      | - 336        | - 6,500        | - 7,496         |
| FVOCI értékpapírok   | 19,080                         | 19,088                                 | 0             | 0             | 19,088         | -8                         | 0            | 0              | - 8             |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok  | 32,900                         | 32,880                                 | 0             | 0             | 32,880         | - 20                       | 0            | 0              | - 20            |
| Egyéb pénzügyi eszközök  | 4,167                          | 4,167                                  | 0             | 0             | 4,167          | 0                          | 0            | 0              | 0               |
| <b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen</b>       | <b>303,478</b>                 | <b>291,280</b>                         | <b>13,003</b> | <b>10,070</b> | <b>314,353</b> | <b>- 856</b>               | <b>- 665</b> | <b>- 9,393</b> | <b>- 10,914</b> |
| Adott hitelnyújtási elkotelezettségek  | 8,494                          | 8,487                                  | 5             | 0             | 8,492          | 0                          | 0            | 0              | 0               |
| Pénzügyi garanciák   | 2,440                          | 2,440                                  | 0             | 0             | 2,440          | 0                          | 0            | 0              | 0               |
| Faktorring hitelnyújtási elkotelezettségek   | 0                              | 0                                      | 0             | 0             | 0              | 0                          | 0            | 0              | 0               |
| Akkreditív   | 0                              | 0                                      | 0             | 0             | 0              | 0                          | 0            | 0              | 0               |
| <b>Adott hitelnyújtási elkotelezettségek és pénzügyi garanciák összesen</b>                          | <b>10,934</b>                  | <b>10,927</b>                          | <b>5</b>      | <b>0</b>      | <b>10,932</b>  | <b>0</b>                   | <b>0</b>     | <b>0</b>       | <b>0</b>        |

**Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)**

**KDB Bank Európa Zrt. 2022. december 31.**  
**az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2022. December 31-én:**

|  | <b>2022.12.31.</b>                |  |               |               |                |                            |               |                |                |
|--|-----------------------------------|--|---------------|---------------|----------------|----------------------------|---------------|----------------|----------------|
|  | Könyv szerinti<br>érték/Kitettség | Bruttó könyv szerinti érték / Névérték |               |               |                | Értékvesztés / Céltartalék |               |                |                |
|  |                                   | 1. szakasz                             | 2. szakasz    | 3. szakasz    | Összesen       | 1. szakasz                 | 2.<br>szakasz | 3. szakasz     | Összesen       |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal                                       | 61,541                            | 61,541                                 | 0             | 0             | 61,541         | 0                          | 0             | 0              | 0              |
| Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után | 6,926                             | 6,926                                  | 0             | 0             | 6,926          | 0                          | 0             | 0              | 0              |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek   | 209,221                           | 196,445                                | 12,469        | 10,227        | 219,142        | - 1,520                    | - 313         | - 8,088        | - 9,921        |
| <i>Ebből</i>   |                                   |  |               |               |                |                            |               |                |                |
| <i>Repó követelések</i>  | 0                                 | 0                                      | 0             | 0             | 0              | 0                          | 0             | 0              | 0              |
| <i>Fogyasztási hitelek</i>   | 1,600                             | 1,068                                  | 431           | 1,553         | 3,052          | - 27                       | - 124         | - 1,302        | - 1,453        |
| <i>Jelzáloghitelek</i>   | 3,122                             | 2,130                                  | 660           | 2,286         | 5,076          | - 46                       | - 192         | - 1,715        | - 1,953        |
| <i>Onkormányzati hitelek</i>   | 0                                 | 0                                      | 0             | 0             | 0              | 0                          | 0             | 0              | 0              |
| <i>Vállalati hitelek</i>   | 145,054                           | 132,807                                | 11,809        | 5,645         | 150,261        | - 987                      | - 120         | - 4,099        | - 5,206        |
| FVOCI értékpapírok   | 39,853                            | 39,870                                 | 0             | 0             | 39,870         | -17                        | 0             | 0              | -17            |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok  | 29,797                            | 29,782                                 | 0             | 0             | 29,782         | - 5                        | 0             | 0              | - 5            |
| Egyéb pénzügyi eszközök  | 3,086                             | 3,086                                  | 0             | 0             | 3,086          | 0                          | 0             | 0              | 0              |
| <b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen</b>       | <b>350,424</b>                    | <b>337,650</b>                         | <b>12,469</b> | <b>10,227</b> | <b>360,347</b> | <b>- 1,542</b>             | <b>- 313</b>  | <b>- 8,088</b> | <b>- 9,943</b> |
| Adott hitelnyújtási elkötelezettségek  | 10,143                            | 10,143                                 | 0             | 0             | 10,143         | 0                          | 0             | 0              | 0              |
| Pénzügyi garanciák   | 1,135                             | 1,135                                  | 0             | 0             | 1,135          | 0                          | 0             | 0              | 0              |
| Faktoríng hitelnyújtási elkötelezettségek  | 0                                 | 0                                      | 0             | 0             | 0              | 0                          | 0             | 0              | 0              |
| Akkreditív   | 0                                 | 0                                      | 0             | 0             | 0              | 0                          | 0             | 0              | 0              |
| <b>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen</b>                          | <b>11,278</b>                     | <b>11,278</b>                          | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>11,278</b>  | <b>0</b>                   | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0</b>       |

**KDB Bank Európa Zrt. 2022. december 31.**  
**az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)**

**A nettó könyv szerinti értékek szektoronkénti megoszlása**

|   | Hitelek    |            | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok |            | Hitelektelezettségek és kibocsátott pénzügyi garanciák |            |
|---|------------|------------|---|------------|--|------------|
|   | 2021.12.31 | 2022.12.31 | 2021.12.31                              | 2022.12.31 | 2021.12.31   | 2022.12.31 |
| <b>Vállalati szektor</b>                |            |            |   |            |  |            |
| <i>Ágazati koncentráció</i>             | 146,430    | 145,057    | 32,896                                  | 41,863     | 11,009   | 11,277     |
| Bányászat, kőfejtés                     | 9,624      | 1,876      | 0                                       | 0          | 0  | 0          |
| Építőipar                               | 1,483      | 0          | 8,143                                   | 2,964      | 0  | 0          |
| Feldolgozóipar                          | 57,412     | 63,590     | 10,091                                  | 19,217     | 2,153  | 8,864      |
| Humán-egészségügyi szociális ellátás    | 5,050      | 0          | 0                                       | 0          | 0  | 0          |
| Információ, kommunikáció                | 8,096      | 5,998      | 0                                       | 0          | 0  | 0          |
| Ingyatlanulgyek                         | 2,547      | 1,866      | 0                                       | 0          | 0  | 0          |
| Kereskedelem, gépjárműjavítás           | 4,167      | 16,273     | 3,254                                   | 5,635      | 5  | 2,401      |
| Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat | 1,500      | 1,595      | 0                                       | 0          | 0  | 0          |
| Oktatás                                 | 1,836      | 0          | 0                                       | 0          | 0  | 0          |
| Pénzügyi, biztosítási tevékenység       | 8,974      | 10,205     | 0                                       | 0          | 0  | 0          |
| Szakmai, tudományos tevékenység         | 3,687      | 5,965      | 0                                       | 0          | 0  | 0          |



**KDB Bank Európa Zrt. 2022. december 31.**  
**az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)**

**Származékos ügyletek névleges és valós értéke\***

| Származtatott<br>ügyletek  | 2021.12.31        |                | 2021.12.31                       |                | 2022.12.31        |                | 2022.12.31                       |                |
|--|-------------------|----------------|----------------------------------|----------------|-------------------|----------------|----------------------------------|----------------|
|  | Névleges<br>érték | Valós<br>érték | Ebből: kapcsolt féllel<br>kötött |                | Névleges<br>érték | Valós<br>érték | Ebből: kapcsolt féllel<br>kötött |                |
|  |                   |                | Névleges<br>érték                | Valós<br>érték |                   |                | Névleges<br>érték                | Valós<br>érték |
| <b>Származtatott<br/>ügyletek -<br/>eszköz -<br/>összesen</b>        | <b>42,781</b>     | <b>793</b>     | <b>9,179</b>                     | <b>0</b>       | <b>53,467</b>     | <b>927</b>     | <b>9,834</b>                     | <b>149</b>     |
| Devizaügyletek<br>(SWAP)   | 28,102            | 11             | 6,000                            | 0              | 44,357            | 16             | 6,724                            | 14             |
| Határidős<br>devizaügyletek<br>(FORWARD)                             | 0                 | 0              | 0                                | 0              | 0                 | 0              | 0                                | 0              |
| Kamatláb<br>ügyletek (IRS)   | 14,679            | 782            | 3,179                            | 0              | 9,110             | 911            | 3,110                            | 135            |
| Deviza- és<br>kamatláb<br>ügyletek<br>(CCIRS)                        | 0                 | 0              | 0                                | 0              | 0                 | 0              | 0                                | 0              |
| <b>Származtatott<br/>ügyletek -<br/>kotelezettség -<br/>összesen</b> | <b>43,284</b>     | <b>628</b>     | <b>9,681</b>                     | <b>613</b>     | <b>54,840</b>     | <b>1,293</b>   | <b>9,828</b>                     | <b>0</b>       |
| Devizaügyletek<br>(SWAP)   | 28,605            | 544            | 6,502                            | 529            | 45,730            | 1,259          | 6,718                            | 0              |
| Határidős<br>devizaügyletek<br>(FORWARD)                             | 0                 | 0              | 0                                | 0              | 0                 | 0              | 0                                | 0              |
| Kamatláb<br>ügyletek (IRS)   | 14,679            | 84             | 3,179                            | 84             | 9,110             | 34             | 3,110                            | 0              |
| Deviza- és<br>kamatláb<br>ügyletek<br>(CCIRS)                        | 0                 | 0              | 0                                | 0              | 0                 | 0              | 0                                | 0              |

\*Tőzsdén kívüli (OTC) ügyletek

**Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)**

**Várható hitelezési veszteség részletezése**

|  | 2021.12.31                                     |  |  |               | 2022.12.31                                     |  |  |              |
|--|--|--|--|---------------|--|--|--|--------------|
|  | 12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1) | Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2) | Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3) | Osszesen      | 12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1) | Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2) | Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3) | Osszesen     |
| Egyenleg január 1-jén  | 1,587  | 192  | 8,721  | 10,500        | 866  | 823  | 9,435  | 11,124       |
| Keletkeztetés és vásárlás miatti értékvesztés növekedés          | 261  | 0  | 20   | 282           | 280  | 2  | 1,346  | 1,628        |
| A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó) | -992   | 630  | 259  | -103          | 109  | -517   | 2,508  | 2,100        |
| Leírás miatti értékvesztés csökkenés                             | 0  | 0  | 0  | 0             | 0  | 0  | -5,331   | -5,331       |
| Kivezetés miatti értékvesztés csökkenés                          | 0  | 0  | 0  | 0             | 0  | 0  | 0  | 0            |
| Árfolyam- és egyéb változások                                    | 10   | 1  | 435  | 445           | 51   | 5  | 345  | 400          |
| <b>Egyenleg december 31-én</b>                                   | <b>866</b>                                     | <b>823</b>   | <b>9,435</b>   | <b>11,124</b> | <b>1,306</b>                                   | <b>313</b>   | <b>8,303</b>   | <b>9,921</b> |

**KDB Bank Európa Zrt. 2022. december 31.**  
**az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)**

**Várható hitelezési veszteség részletezése – lakossági ügyfelek**

|  | 2021 12 31                                     |  |  |              | 2022 12.31                                     |  |  |              |
|--|--|--|--|--------------|--|--|--|--------------|
|  | 12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1) | Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2) | Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3) | Osszesen     | 12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1) | Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2) | Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3) | Osszesen     |
| Egyenleg január 1-jén  | 654  | 55   | 2,313  | 3,022        | 8  | 319  | 2,894  | 3,221        |
| Keletkeztetés és vásárlás miatti értékvesztés növekedés          | 0  | 0  | 20   | 20           | 18   | 1  | 13   | 33           |
| A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó) | -646   | 264  | 561  | 179          | 20   | -129   | -833   | -941         |
| Leírás miatti értékvesztés csökkenés                             | 0  | 0  | 0  | 0            | 0  | 0  | 0  | 0            |
| Kivezetés miatti értékvesztés csökkenés                          | 0  | 0  | 0  | 0            | 0  | 0  | 0  | 0            |
| Árfolyam- és egyéb változások                                    | 0  | 0  | 0  | 0            | 0  | 0  | 2  | 2            |
| <b>Egyenleg december 31-én</b>                                   | <b>8</b>                                       | <b>319</b>   | <b>2,894</b>   | <b>3,221</b> | <b>46</b>                                      | <b>191</b>   | <b>2,076</b>   | <b>2,315</b> |

**Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)**

**Várható hitelezési veszteség részletezése – nem pénzügyi vállalati ügyfelek**

|  | 2021.12.31                                     |  |  |              | 2022.12.31                                     |  |  |              |
|--|--|--|--|--------------|--|--|--|--------------|
|  | 12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1) | Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2) | Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3) | Osszesen     | 12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1) | Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2) | Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3) | Osszesen     |
| Egyenleg január 1-jén  | 829  | 136  | 6,410  | 7,375        | 836  | 503  | 6,543  | 7,882        |
| Keletkeztetés és vásárlás miatti értékvesztés növekedés          | 167  | 0  | 0  | 167          | 261  | 1  | 1,333  | 1,594        |
| A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó) | -169   | 366  | -302   | -105         | 86   | -389   | 1,214  | 911          |
| Leírás miatti értékvesztés csökkenés                             | 0  | 0  | 0  | 0            | 0  | 0  | -5,331   | -5,331       |
| Kivezetés miatti értékvesztés csökkenés                          | 0  | 0  | 0  | 0            | 0  | 0  | 0  | 0            |
| Árfolyam- és egyéb változások                                    | 9  | 1  | 435  | 445          | 50   | 5  | 343  | 397          |
| <b>Egyenleg december 31-én</b>                                   | <b>836</b>                                     | <b>503</b>   | <b>6,543</b>   | <b>7,882</b> | <b>1,233</b>                                   | <b>120</b>   | <b>4,102</b>   | <b>5,453</b> |

**b) Likviditási kockázat**

A Banknak szükséges megfelelő likviditást fenntartania. A likviditás a betétesek és a jövőben lehívásra kerülő kölcsön kereslet kielégíthetőségét, a pénzszükséglet szabályozásának képességét és a Bank mindenkori likviditási pozícióját, potenciális pénzforrását jelenti.

A likviditási kockázatok alapvetően a következő kategóriákba sorolja a Bank, és a kockázatkezelési eszközöket ezeknek megfelelően alkalmazza.

- lejáratilikviditási kockázat (a lejáratilikviditási hiánnyal összefüggő);
- lehívásilikviditási kockázat (a szerződéses lejárat előtti tomeges forráskivonás);
- strukturális likviditási kockázat (a források megújíthatóságával, a forrásköltség változásával függ össze);
- piaci likviditási kockázat (a pozíció nem zárható le időben piaci áron, ezért szükséges a további fenntartása)



**KDB Bank Európa Zrt. 2022. december 31.**  
**az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)**

**Eszközök és kötelezettségek hátralévő lejárat szerinti besorolása 2021.12.31-én**

|   | 2021.12.31              |   |                    |                     |                          |                  |            | Lejárat<br>nélkül |
|---|-------------------------|---|--------------------|---------------------|--------------------------|------------------|------------|-------------------|
|   | Könyv szerinti<br>érték | Bruttó névleges<br>pénz beáramlás/<br>(kiáramlás) | 1 hónapon<br>belül | 1-3 hónap<br>között | 3 hónap - 1 év<br>között | 1-5 év<br>között | 5 éven túl |                   |
| <b>Pénzügyi kötelezettség típusa</b>  |                         |   |                    |                     |                          |                  |            |                   |
| <b>Nem származékos pénzügyi kötelezettségek</b>                                     |                         |   |                    |                     |                          |                  |            |                   |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek                     | 270,423                 | 270,429   | 15,276             | 18,288              | 50,405                   | 98,091           | 2,861      | 85,508            |
| Kibocsátott pénzügyi garancia szerződések   |                         | 1,550   | 90                 | 90                  | 57                       | 1,313            | 0          | 0                 |
| Meg nem jelenített hitelek kötelezettségek  |                         | 19,447  | 0                  | 0                   | 4,853                    | 14,594           | 0          | 0                 |
| <b>Származékos pénzügyi kötelezettségek (kereskedésre tartott)</b>                  |                         |   |                    |                     |                          |                  |            |                   |
| Pénz kiáramlás  |                         | 6,628   | 0                  | 6,523               | 19                       | 80               | 6          | 0                 |
| Pénz beáramlás  |                         | 6,000   | 0                  | 6,000               | 0                        | 0                | 0          | 0                 |
| <b>Pénzügyi eszköz típusa</b>   |                         |   |                    |                     |                          |                  |            |                   |
| <b>Nem származékos pénzügyi eszközök</b>  |                         |   |                    |                     |                          |                  |            |                   |
| Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek | 8,145                   | 8,145   | 0                  | 0                   | 0                        | 0                | 0          | 8,145             |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök  |                         |   |                    |                     |                          |                  |            |                   |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök                            | 270,846                 | 283,701   | 52,549             | 12,701              | 52,355                   | 149,803          | 10,041     | 6,252             |
| Egyéb átfogó jovedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök          | 19,108                  | 19,497  | 0                  | 0                   | 0                        | 11,582           | 7,895      | 20                |
| <b>Származékos pénzügyi eszközök (kereskedésre tartott)</b>                         |                         |   |                    |                     |                          |                  |            |                   |
| Pénz kiáramlás  |                         | 1,187   | 1,107              |                     | 40                       | 40               | 0          | 0                 |
| Pénz beáramlás  |                         | 1,488   | 1,108              | 96                  | 94                       | 190              | 0          | 0                 |



**Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)**

**Nem származékos pénzügyi eszközök és kötelezettségek**

|   | 2021.12.31     | 2022.12.31     |
|---|----------------|----------------|
| Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek | 8,145          | 9,761          |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök                            | 188,215        | 209,221        |
| Egyéb átfogó jovedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök          | 19,108         | 40,034         |
| <b>Pénzügyi eszközök összesen</b>   | <b>215,469</b> | <b>259,016</b> |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek                     | 270,423        | 317,173        |
| <b>Pénzügyi kötelezettségek</b>   | <b>270,423</b> | <b>317,173</b> |

A fentebbi táblázat azon nem származékos pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket mutatja, amelyek a beszámoló dátumától számított 12 hónapon túl térülnek meg/kerülnek rendezésre. Az adatok könyv szerinti értéken szerepelnek.

**c) Piaci kockázat**

A piaci árak mozgásából adódóan, úgymint a részvény árfolyam, kamatláb, és devizaárfolyam a portfólióban tartott eszközök piaci értéke csökkenhet.

A Bank piaci kockázatvállalása egyéb kockázatokhoz mérten nem jelentős. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak.

**Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)**

**d) Kamatláb-kockázat kezelés**

A kamatkockázat az a kockázat, hogy kedvezőtlen piaci kamatmozgások hatására a Bank jövedelmezősége csökkenhet, tőkehelyzete romolhat. A kamatkockázat származhat mind a banki könyvi tételekből, mind a kereskedési könyvi tételekből. A kamatkockázat forrását alapvetően a következő kockázatok adják:

- átárazási kockázat (repricing risk): a kamatok és a cash-flowk időbeli eltérése;
- hozamgörbe kockázat (yield curve risk): eltérő lejáratú, de ugyanazon termékek vagy piacok esetében a kamatlábak változásai;
- bázis kockázat (basis risk): az egyes piacokra és termékekre jellemző kamatlábak és hozamgörbék közötti kapcsolatok megváltozása;
- opciós tulajdonságok (embedded options): a banki termékekben rejlő rejtett kamatkockázat befolyásoló lehetőségek.

A Bank a kamatozó eszközeinek és forrásainak kialakítása úgy történt, hogy elsősorban a rövid lejáratú eszközök a rövid lejáratú kötelezettségekkel, a hosszú lejáratú eszközök pedig a hosszú lejáratú kötelezettségek összhangban legyenek.

Az eszközök és a kötelezettségek átárazódás szerinti besorolása cash-flow-kat (szerződés szerinti tőke) tartalmaz, mely magában foglalja a hiteleknel a torlesztési tervet, a betéteknel a betétek kivonási valószínűségét, illetve a pénzügyi garanciáknál és hitelkeretekenél azok lehívási valószínűségét, valamint ennek megfelelően az átárózádaikat.

A Bank a kamatkockázatok kezelésére a kamatkockázati GAP jelentés módszerét alkalmazza. Az eszközök és források átárazódási periódusaiban keletkező különbség (GAP), a kamatmozgások nettó kamatbevételekre gyakorolt hatásának mértékét mutatja meg.

A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a következő újraárazási periódus szerint, a fix kamatozású eszközök és források a lejáratú periódus szerint kerülnek bemutatásra a lentebb táblázatokban:

- Kamatláb-kockázat kezelés 2021. december 31-én
- Kamatláb-kockázat kezelés 2021. december 31-én

A főbb referencia kamatlábak alapvető globális reformja folyamatban van, amely az IBOR-nak alternatív, közel kockázatmentes hozamokkal való lecserélésére vagy reformjára irányul. A Bank pénzügyi instrumentumain nincsenek jelentős bankközi referencia-kamatlábaknak (interbank offer rates, IBOR) való kitétségek, amelyek lecserélődnének vagy megreformálásra kerülnének ezen piaci-szintű kezdeményezés hatására. A Bank várakozása szerint az IBOR reform nem fog az üzletmenetében jelentős operatív, kockázatkezelési és számviteli hatást okozni.

**KDB Bank Európa Zrt. 2022. december 31.**  
**az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)**

**Kamatlábkockázat kezelés 2021. december 31-én**

|   | <b>2021.12.31</b> |               |                     |                |                     |               |                      |              |                  |          |            |          |               |              |                      |                |                                       |  |
|---|-------------------|---------------|---------------------|----------------|---------------------|---------------|----------------------|--------------|------------------|----------|------------|----------|---------------|--------------|----------------------|----------------|---------------------------------------|--|
|   | 1 hónapon belül   |               | 1 és 3 hónap között |                | 3 és 6 hónap között |               | 6 és 12 hónap között |              | 1 és 5 év között |          | 5 éven túl |          | Nem átárazódó |              | Összesen (átárazódó) |                | Összesen (átárazódó és nem átárazódó) |  |
|   | HUF               | Deviza        | HUF                 | Deviza         | HUF                 | Deviza        | HUF                  | Deviza       | HUF              | Deviza   | HUF        | Deviza   | HUF           | Deviza       | HUF                  | Deviza         | HUF                                   |  |
| <b>ESZKÖZÖK</b>   |                   |               |                     |                |                     |               |                      |              |                  |          |            |          |               |              |                      |                |                                       |  |
| Kézpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek          | 6,272             | 985           | 0                   | 0              | 0                   | 0             | 0                    | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 353           | 528          | 6,272                | 985            | 8,138                                 |  |
| fix kamatozasú  | 0                 | 0             | 0                   | 0              | 0                   | 0             | 0                    | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 0             | 0            | 0                    | 0              | 0                                     |  |
| változó kamatozású  | 6,272             | 985           | 0                   | 0              | 0                   | 0             | 0                    | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 0             | 0            | 6,272                | 985            | 7,257                                 |  |
| nem kamatozo  | 0                 | 0             | 0                   | 0              | 0                   | 0             | 0                    | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 353           | 528          | 0                    | 0              | 881                                   |  |
| <b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (hitelek)</b> | 0                 | 0             | 8,257               | 0              | 0                   | 0             | 11,186               | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 380           | 17           | 19,443               | 0              | 19,840                                |  |
| fix kamatozású  | 0                 | 0             | 8,257               | 0              | 0                   | 0             | 11,186               | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 0             | 0            | 19,443               | 0              | 19,443                                |  |
| változó kamatozasú  |                   |               |                     |                |                     |               |                      |              |                  |          |            |          |               |              | 0                    | 0              | 0                                     |  |
| nem kamatozó  | 0                 | 0             | 0                   | 0              | 0                   | 0             | 0                    | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 381           | 17           | 0                    | 0              | 397                                   |  |
| <b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>                             | 56,197            | 47,367        | 13,109              | 123,084        | 0                   | 26,740        | 0                    | 7,320        | 0                | 0        | 0          | 0        | 2,344         | 3,353        | 69,306               | 204,511        | 279,514                               |  |
| fix kamatozású  | 49,150            | 535           | 0                   | 0              | 0                   | 0             | 0                    | 73           | 0                | 0        | 0          | 0        | 0             | 0            | 49,150               | 608            | 49,758                                |  |
| változó kamatozású  | 7,047             | 46,832        | 13,109              | 123,084        | 0                   | 26,740        | 0                    | 7,247        | 0                | 0        | 0          | 0        | 0             | 0            | 20,156               | 203,903        | 224,059                               |  |
| nem kamatozó  | 0                 | 0             | 0                   | 0              | 0                   | 0             | 0                    | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 2,344         | 3,353        | 0                    | 0              | 5,697                                 |  |
| <b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>  | 3,488             | 18,614        | 0                   | 20,679         | 0                   | 0             | 0                    | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 0             | 0            | 3,488                | 39,293         | 42,781                                |  |
| fix kamatozású  | 3,316             | 5,371         | 0                   | 6,000          | 0                   | 0             | 0                    | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 0             | 0            | 3,316                | 11,371         | 14,687                                |  |
| változó kamatozasú  | 172               | 13,243        | 0                   | 14,679         | 0                   | 0             | 0                    | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 0             | 0            | 172                  | 27,922         | 28,094                                |  |
| nem kamatozo  | 0                 | 0             | 0                   | 0              | 0                   | 0             | 0                    | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 0             | 0            | 0                    | 0              | 0                                     |  |
| <b>Összesen</b>   | <b>65,957</b>     | <b>66,966</b> | <b>21,366</b>       | <b>143,763</b> | <b>0</b>            | <b>26,740</b> | <b>11,186</b>        | <b>7,320</b> | <b>0</b>         | <b>0</b> | <b>0</b>   | <b>0</b> | <b>3,077</b>  | <b>3,898</b> | <b>98,509</b>        | <b>244,789</b> | <b>350,273</b>                        |  |

**KDB Bank Európa Zrt. 2022. december 31.**  
**az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)**  
**Kamatláb-kockázat kezelés 2021. december 31-én (folytatás)**

|   | <b>2021.12.31</b> |               |                     |                |                     |                |                      |              |                  |            |            |               |               |              |                      |                |                                       |
|---|-------------------|---------------|---------------------|----------------|---------------------|----------------|----------------------|--------------|------------------|------------|------------|---------------|---------------|--------------|----------------------|----------------|---------------------------------------|
|   | 1 hónapon belül   |               | 1 és 3 hónap között |                | 3 és 6 hónap között |                | 6 és 12 hónap között |              | 1 és 5 év között |            | 5 éven túl |               | Nem átárazódó |              | Összesen (átárazódó) |                | Összesen (átárazódó és nem átárazódó) |
|   | HUF               | Deviza        | HUF                 | Deviza         | HUF                 | Deviza         | HUF                  | Deviza       | HUF              | Deviza     | HUF        | Deviza        | HUF           | Deviza       | HUF                  | Deviza         | HUF                                   |
| <b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>  |                   |               |                     |                |                     |                |                      |              |                  |            |            |               |               |              |                      |                |                                       |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (bankkozi- és ügyfélbetét állományok) | 55,620            | 49,756        | 13,816              | 97,095         | 1,680               | 47,200         | 1,037                | 4,161        | 0                | 0          | 0          | 0             | 0             | 0            | 72,153               | 198,212        | 270,365                               |
| fix kamatozású  | 17,183            | 4,435         | 13,816              | 492            | 1,680               | 43,510         | 1,037                | 4,161        | 0                | 0          | 0          | 0             | 0             | 0            | 33,716               | 52,598         | 86,314                                |
| változó kamatozású  | 38,437            | 45,321        | 0                   | 96,603         | 0                   | 3,690          | 0                    | 0            | 0                | 0          | 0          | 0             | 0             | 0            | 38,437               | 145,614        | 184,051                               |
| nem kamatozó  | 0                 | 0             | 0                   | 0              | 0                   | 0              | 0                    | 0            | 0                | 0          | 0          | 0             | 0             | 0            | 0                    | 0              | 0                                     |
| <b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>  | 5,221             | 16,882        | 0                   | 6,502          | 0                   | 0              | 0                    | 0            | 11,500           | 923        | 0          | 2,256         | 0             | 0            | 16,721               | 26,563         | 43,284                                |
| fix kamatozású  | 5,221             | 16,882        | 0                   | 6,502          | 0                   | 0              | 0                    | 0            | 0                | 0          | 0          | 0             | 0             | 0            | 5,221                | 23,384         | 28,605                                |
| változó kamatozású  | 0                 | 0             | 0                   | 0              | 0                   | 0              | 0                    | 0            | 11,500           | 923        | 0          | 2,256         | 0             | 0            | 11,500               | 3,179          | 14,679                                |
| nem kamatozó  | 0                 | 0             | 0                   | 0              | 0                   | 0              | 0                    | 0            | 0                | 0          | 0          | 0             | 0             | 0            | 0                    | 0              | 0                                     |
| <b>Alárendelt kolcsontőke</b>   | 0                 | 0             | 0                   | 0              | 0                   | 0              | 0                    | 0            | 0                | 0          | 0          | 0             | 0             | 0            | 0                    | 0              | 0                                     |
| fix kamatozású  | 0                 | 0             | 0                   | 0              | 0                   | 0              | 0                    | 0            | 0                | 0          | 0          | 0             | 0             | 0            | 0                    | 0              | 0                                     |
| változó kamatozású  | 0                 | 0             | 0                   | 0              | 0                   | 0              | 0                    | 0            | 0                | 0          | 0          | 0             | 0             | 0            | 0                    | 0              | 0                                     |
| nem kamatozó  | 0                 | 0             | 0                   | 0              | 0                   | 0              | 0                    | 0            | 0                | 0          | 0          | 0             | 0             | 0            | 0                    | 0              | 0                                     |
| <b>Összesen</b>   | <b>60,841</b>     | <b>66,638</b> | <b>13,816</b>       | <b>103,597</b> | <b>1,680</b>        | <b>47,200</b>  | <b>1,037</b>         | <b>4,161</b> | <b>11,500</b>    | <b>923</b> | <b>0</b>   | <b>2,256</b>  | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>88,874</b>        | <b>224,775</b> | <b>313,649</b>                        |
| <b>Nettó pozíció</b>  | <b>5,116</b>      | <b>328</b>    | <b>7,550</b>        | <b>19,487</b>  | <b>-1,680</b>       | <b>-20,460</b> | <b>10,149</b>        | <b>3,159</b> | <b>-11,500</b>   | <b>923</b> | <b>0</b>   | <b>-2,256</b> | <b>3,077</b>  | <b>3,898</b> | <b>9,635</b>         | <b>20,014</b>  | <b>36,624</b>                         |

**KDB Bank Európa Zrt. 2022. december 31.**  
**az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)**

**Kamatlábkkockázat kezelés 2022. december 31-én**

| ESZKÖZÖK   | 2022.12.31      |               |                     |                |                     |               |                      |              |                  |          |            |          |                      |            |                |                |                                       |
|--|-----------------|---------------|---------------------|----------------|---------------------|---------------|----------------------|--------------|------------------|----------|------------|----------|----------------------|------------|----------------|----------------|---------------------------------------|
|  | 1 hónapon belül |               | 1 és 3 hónap között |                | 3 és 6 hónap között |               | 6 és 12 hónap között |              | 1 és 5 év között |          | 5 éven túl |          | Összesen (átárazódó) |            | Nem átárazódó  |                | Osszesen (átárazódó és nem átárazódó) |
|  | HUF             | Deviza        | HUF                 | Deviza         | HUF                 | Deviza        | HUF                  | Deviza       | HUF              | Deviza   | HUF        | Deviza   | HUF                  | Deviza     | HUF            | Deviza         | HUF                                   |
| Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek  | 9,124           | 146           | 0                   | 0              | 0                   | 0             | 0                    | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 222                  | 269        | 9,124          | 146            | 9,761                                 |
| fix kamatozasú   | 0               | 0             | 0                   | 0              | 0                   | 0             | 0                    | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 0                    | 0          | 0              | 0              | 0                                     |
| változó kamatozású   | 9,124           | 146           | 0                   | 0              | 0                   | 0             | 0                    | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 0                    | 0          | 9,124          | 146            | 9,270                                 |
| nem kamatozó   |                 |               | 0                   | 0              | 0                   | 0             | 0                    | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 222                  | 269        | 0              | 0              | 491                                   |
| Egyéb átfogó jovedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (hitelek) | 0               | 0             | 33,803              | 0              | 0                   | 0             | 5,615                | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 250                  | 21         | 39,418         | 0              | 39,689                                |
| fix kamatozású   | 0               | 0             | 33,803              |                | 0                   | 0             | 5,615                | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 0                    | 0          | 39,418         | 0              | 39,418                                |
| változó kamatozású   | 0               | 0             | 0                   | 0              | 0                   | 0             | 0                    | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 0                    | 0          | 0              | 0              | 0                                     |
| nem kamatozó   | 0               | 0             | 0                   | 0              | 0                   | 0             | 0                    | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 250                  | 21         | 0              | 0              | 271                                   |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök                             | 57,329          | 48,995        | 19,108              | 137,925        | 0                   | 32,713        | 0                    | 6,004        | 0                | 0        | 0          | 0        | 1,862                | 509        | 76,437         | 225,637        | 304,445                               |
| fix kamatozású   | 51,780          | 89            | 5,000               | 88             | 0                   |               | 0                    | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 0                    | 0          | 56,780         | 177            | 56,957                                |
| változó kamatozású   | 5,549           | 48,906        | 14,108              | 137,837        | 0                   | 32,713        | 0                    | 6,004        | 0                | 0        | 0          | 0        | 0                    | 0          | 19,657         | 225,460        | 245,117                               |
| nem kamatozó   | 0               | 0             | 0                   | 0              | 0                   | 0             | 0                    | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 1,862                | 509        | 0              | 0              | 2,371                                 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok  | 262             | 44,087        | 0                   | 9,448          | 0                   | 0             | 0                    | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 0                    | 0          | 262            | 53,535         | 53,797                                |
| fix kamatozású   | 262             | 12,547        | 0                   | 0              | 0                   | 0             | 0                    | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 0                    | 0          | 262            | 12,547         | 12,809                                |
| változó kamatozású   | 0               | 31,540        | 0                   | 9,448          | 0                   | 0             | 0                    | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 0                    | 0          | 0              | 40,988         | 40,988                                |
| nem kamatozó   | 0               | 0             | 0                   | 0              | 0                   | 0             | 0                    | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 0                    | 0          | 0              | 0              | 0                                     |
| <b>Összesen</b>  | <b>66,715</b>   | <b>93,228</b> | <b>52,911</b>       | <b>147,373</b> | <b>0</b>            | <b>32,713</b> | <b>5,615</b>         | <b>6,004</b> | <b>0</b>         | <b>0</b> | <b>0</b>   | <b>0</b> | <b>2,334</b>         | <b>799</b> | <b>125,241</b> | <b>279,318</b> | <b>407,692</b>                        |

**KDB Bank Európa Zrt. 2022. december 31.**  
**az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)**

**Kamatláb kockázat kezelés 2022. december 31-én (folytatás)**

|  | <b>2022.12.31</b> |                |                     |                |                     |               |                      |              |                  |          |            |          |                      |            |                |                |                                       |
|--|-------------------|----------------|---------------------|----------------|---------------------|---------------|----------------------|--------------|------------------|----------|------------|----------|----------------------|------------|----------------|----------------|---------------------------------------|
|  | 1 hónapon belül   |                | 1 és 3 hónap között |                | 3 és 6 hónap között |               | 6 és 12 hónap között |              | 1 és 5 év között |          | 5 éven túl |          | Összesen (átárazódó) |            | Nem átárazódó  |                | Osszesen (átárazódó és nem átárazódó) |
|  | HUF               | Deviza         | HUF                 | Deviza         | HUF                 | Deviza        | HUF                  | Deviza       | HUF              | Deviza   | HUF        | Deviza   | HUF                  | Deviza     | HUF            | Deviza         | HUF                                   |
| <b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>   |                   |                |                     |                |                     |               |                      |              |                  |          |            |          |                      |            |                |                |                                       |
| <b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (bankközi- és ügyfélbetét állományok)</b> |                   |                |                     |                |                     |               |                      |              |                  |          |            |          |                      |            |                |                |                                       |
|  | 42,148            | 112,215        | 13,985              | 110,475        | 364                 | 23,415        | 373                  | 1,214        | 900              | 0        | 0          | 0        | 0                    | 0          | 57,770         | 247,319        | 305,089                               |
| fix kamatozású   | 13,635            | 50,065         | 13,985              | 12,957         | 364                 | 19,412        | 373                  | 1,214        | 900              | 0        | 0          | 0        | 0                    | 0          | 29,257         | 83,648         | 112,905                               |
| változó kamatozású   | 28,513            | 62,150         |                     | 97,518         | 0                   | 4,003         | 0                    | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 0                    | 0          | 28,513         | 163,671        | 192,184                               |
| nem kamatozó   | 0                 | 0              | 0                   | 0              | 0                   | 0             | 0                    | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 0                    | 0          | 0              | 0              | 0                                     |
| <b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>   |                   |                |                     |                |                     |               |                      |              |                  |          |            |          |                      |            |                |                |                                       |
|  | 38,390            | 7,340          | 0                   | 1,001          | 0                   | 0             | 6,000                | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 0                    | 0          | 44,390         | 8,341          | 52,731                                |
| fix kamatozású   | 38,390            | 7,340          | 0                   | 1,001          | 0                   | 0             | 6,000                | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 0                    | 0          | 44,390         | 8,341          | 52,731                                |
| változó kamatozású   | 0                 | 0              | 0                   | 0              | 0                   | 0             | 0                    | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 0                    | 0          | 0              | 0              | 0                                     |
| nem kamatozó   | 0                 | 0              | 0                   | 0              | 0                   | 0             | 0                    | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 0                    | 0          | 0              | 0              | 0                                     |
| <b>Alárendelt kölcsöntőke</b>  |                   |                |                     |                |                     |               |                      |              |                  |          |            |          |                      |            |                |                |                                       |
|  | 0                 | 0              | 0                   | 0              | 0                   | 0             | 0                    | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 0                    | 0          | 0              | 0              | 0                                     |
| fix kamatozású   | 0                 | 0              | 0                   | 0              | 0                   | 0             | 0                    | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 0                    | 0          | 0              | 0              | 0                                     |
| változó kamatozású   | 0                 | 0              | 0                   | 0              | 0                   | 0             | 0                    | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 0                    | 0          | 0              | 0              | 0                                     |
| nem kamatozó   | 0                 | 0              | 0                   | 0              | 0                   | 0             | 0                    | 0            | 0                | 0        | 0          | 0        | 0                    | 0          | 0              | 0              | 0                                     |
| <b>Összesen</b>  | <b>80,538</b>     | <b>119,555</b> | <b>13,985</b>       | <b>111,476</b> | <b>364</b>          | <b>23,415</b> | <b>6,373</b>         | <b>1,214</b> | <b>900</b>       | <b>0</b> | <b>0</b>   | <b>0</b> | <b>0</b>             | <b>0</b>   | <b>102,160</b> | <b>255,660</b> | <b>357,820</b>                        |
| <b>Nettó pozíció</b>   | <b>-13,823</b>    | <b>-26,327</b> | <b>38,926</b>       | <b>35.897</b>  | <b>-364</b>         | <b>9,298</b>  | <b>-758</b>          | <b>4,790</b> | <b>-900</b>      | <b>0</b> | <b>0</b>   | <b>0</b> | <b>2,334</b>         | <b>799</b> | <b>23,081</b>  | <b>23,658</b>  | <b>49,872</b>                         |

**Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)****Kamatláb érzékenységi vizsgálat****Cash flow érzékenységi vizsgálat a változó kamatozású pénzügyi instrumentumok esetén**

|  | 2021.12.31                      |                        | 2022.12.31                      |                        |
|--|---------------------------------|------------------------|---------------------------------|------------------------|
|  | Változás mértéke<br>(bázispont) | Hatás az<br>eredményre | Változás mértéke<br>(bázispont) | Hatás az<br>eredményre |
| Változó kamatozású pénzügyi instrumentumok (HUF) | 200                             | 335                    | 200                             | 1,216                  |
| Változó kamatozású pénzügyi instrumentumok (EUR) | 200                             | 397                    | 200                             | -1,003                 |
| Változó kamatozású pénzügyi instrumentumok (USD) | 200                             | 285                    | 200                             | 166                    |
| Változó kamatozású pénzügyi instrumentumok (CHF) | 200                             | -5                     | 200                             | -3                     |
| <b>Összesen</b>                                  |                                 | <b>1,012</b>           |                                 | <b>376</b>             |

A Bank a piaci kamatszint 200 bázispontos elmozdulásának a nettó kamateredményre gyakorolt hatását elemezte az Interest GAP használatával.

Az alábbi kimutatások a Bank fő devizanemeiben fennálló deviza pozícióit mutatja be. A fennmaradó devizanemek az "Egyéb" soron kerültek feltüntetésre HUF értékben. A Bank devizakockázatának mérésére a VaR modellt is használja.

A Bank a felügyeleti szervek által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túl saját limitrendszer alapján is ellenőrzi a devizapozícióit.

**Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)****Deviza árfolyamkockázatnak való kitétség devizánkénti bontásban 2021. december 31-én\***

| Megnevezés  | 2021.12.31 |                |                |                 |                |
|---|------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
|   | CHF        | EUR            | USD            | Egyéb deviza    | Összesen       |
| <b>Devizakockázatnak kitett pénzügyi eszközök</b>                                   |            |                |                |                 |                |
| Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek | 22         | 739            | 1,373          | 133             | 2,267          |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök  | -          | -              | -              | -               | -              |
| Egyéb átfogó jovedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök          | -          | -              | 17             | -               | 17             |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök                            | 44         | 118,328        | 82,875         | - 12            | 201,235        |
| Mérlegen kívüli tételek   | -          | 2,460          | 8,319          | -               | 10,780         |
| <b>Összesen</b>   | <b>66</b>  | <b>121,527</b> | <b>92,584</b>  | <b>121</b>      | <b>214,299</b> |
| <b>Devizakockázatnak kitett pénzügyi kötelezettségek</b>                            |            |                |                |                 |                |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek                                 | -          | -              | -              | -               | -              |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek                     | -          | 106,174        | -              | 92,308          | 198,482        |
| Mérlegen kívüli tételek   | -          | -              | - 1,633        | -               | - 1,633        |
| <b>Összesen</b>   | <b>-</b>   | <b>106,174</b> | <b>- 1,633</b> | <b>92,308</b>   | <b>196,849</b> |
| <b>Nettó devizakockázatnak való kitétség</b>  | <b>66</b>  | <b>15,353</b>  | <b>94,217</b>  | <b>- 92,187</b> | <b>17,450</b>  |

\*mérleg- és mérlegen kívüli állomány (tőke, kamat és értékvesztés figyelembevételével), HUF nélkül

## Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)

## Deviza árfolyamkockázatnak való kitettség devizánkénti bontásban 2022. december 31-én\*

| Megnevezés  | 2022.12.31  |                |                |              |                |
|---|-------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
|   | CHF         | EUR            | USD            | Egyéb deviza | Összesen       |
| <b>Devizakockázatnak kitett pénzügyi eszközök</b>                                   |             |                |                |              |                |
| Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek | 25          | 721            | 168            | 98           | 1,012          |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök  | 0           | 0              | 0              | 0            | 0              |
| Egyéb átfogó jovedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök          | 0           | 0              | 21             | 0            | 21             |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök                            | 43          | 120,257        | 101,230        | 0            | 221,530        |
| Mérlegen kívüli tételek   | 0           | 1,960          | 7,514          | 0            | 9,474          |
| <b>Összesen</b>   | <b>68</b>   | <b>122,938</b> | <b>108,933</b> | <b>98</b>    | <b>232,037</b> |
| <b>Devizakockázatnak kitett pénzügyi kötelezettségek</b>                            |             |                |                |              |                |
| Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek                                 | 0           | 0              | 0              | 0            | 0              |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek                     | 260         | 165,422        | 94,301         | 326          | 260,309        |
| Mérlegen kívüli tételek   | 0           | 0              | 47,526         | 0            | 47,526         |
| <b>Összesen</b>   | <b>260</b>  | <b>165,422</b> | <b>141,827</b> | <b>326</b>   | <b>307,835</b> |
| <b>Nettó devizakockázatnak való kitettség</b>                                       | <b>-192</b> | <b>-42,484</b> | <b>-32,894</b> | <b>-228</b>  | <b>-75,798</b> |

\*mérleg- és mérlegen kívüli állomány (tőke, kamat és értékvesztés figyelembevételével), HUF nélkül

**Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)****Piaci érzékenység vizsgálat**

A Bank a kockáztatott érték (VaR: Value-at-Risk) módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A VaR mutató kifejezi a portfólió értékéből származó maximális veszteség mértéket meghatározott konfidencia szint (99%) és tartási periódus (10 nap) mellett.

A Bank ennek megfelelően a teljes banki portfólió devizakockázatára és a kereskedési portfólióba sorolt kereskedési céllal tartott értékpapírokra (kereskedési portfólióba sorolt értékpapírral egyik időpontban sem rendelkezett a Bank) használja a VAR-t.

A Bank devizakockázata magában foglalja a mérleg szerinti és a mérlegen kívüli nettó nyitott pozíciókat (teljes banki állományt).

|  | 2021.12.31 | Átlag | Maximum | Minimum |
|--|------------|-------|---------|---------|
| <b>Piaci kockázatnak való kitettség –<br/>Teljes banki portfólió</b> |            |       |         |         |
| <b>VaR pozíció</b>   | 7,67       | 7,77  | 11,12   | 5,88    |
|  |            |       |         |         |
|  | 2022.12.31 | Átlag | Maximum | Minimum |
| <b>Piaci kockázatnak való kitettség –<br/>Teljes banki portfólió</b> |            |       |         |         |
| <b>VaR pozíció</b>   | 51,13      | 14,28 | 51,13   | 6,01    |

A Bank a VaR modellt használja a devizakockázati szint mérésére.

**VI. Tőkére vonatkozó kiegészítő megjegyzések****Megjegyzés (45) Tőkemenedzsment, tőkemegfelelés**

A tőkemenedzsment elsődleges célja, hogy a biztosítja a Bank prudens működését, ennek értelmében a szabályozói tőkemegfelelésnek való megfelelést.

A Bank számára a tőkemenedzselés alapja elsősorban rövidtávon a tőkepozíció folyamatos monitoringja, hosszú távon pedig a stratégiai és üzleti tervezés, mely magában foglalja a tőkepozíció monitoringját és előjelzését.

**Tőkemegfelelés**

A tőkekövetelményre az új tőkemegfelelési direktíva (CRDIV/CRR) globális irányelveket fogalmazott meg (Bázel III megállapodás) az EU jogi keretrendszerében. Az új irányelvek 2014. január 1-jétől váltak hatályossá. A hitelintézetekre vonatkozóan sor került időközben a prudenciális szabályok szigorításaira is, elsősorban a megfelelő tőketartalék és likviditási szint biztosítása érdekében. Ezek által a hitelintézetek még stabilabbá válnak, valamint javul a tevékenységukhoz kapcsolódó megfelelő kockázatkezelési képességük, továbbá a működés során felmerülő esetleges veszteségek fedezettsége. 2018. január 1-től a Bank tőkemegfelelésének ellenőrzése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített pénzügyi kimutatások alapján történik

| Sorszám  | Megnevezés  | 2021.12.31*   | 2022.12.31*   |
|----------|---|---------------|---------------|
| I.       | <b>SZAVATOLÓ TŐKE</b>   | <b>28,441</b> | <b>40,402</b> |
| I.1.     | ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)   | 28,441        | 28,394        |
| I.1.1.   | ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)  | 28,441        | 28,394        |
| I.1.1.1. | Befizetett jegyzett tőke  | 28,938        | 28,938        |
| I.1.1.2. | Eredménytartalék  | 2,619         | 2,143         |
| I.1.2.1. | <i>Előző évek eredménytartaléka</i>   | <i>1,610</i>  | <i>2,619</i>  |
| I.1.2.2. | <i>Figyelembe vehető nyereség/veszteség</i>   | <i>1,009</i>  | <i>-476</i>   |
| I.1.3.   | Halmazott egyéb átfogó jövedelem  | -1,630        | -1,163        |
| I.1.4.   | Egyéb tartalék  | 42            | 42            |
| I.1.5.   | Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok  | 414           | 414           |
| I.1.6.   | Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében  | -23           | -41           |
| I.1.7.   | Származtatott ügyletekből eredő kotelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valószínű növekedés és -csökkenés | -2            | -2            |
| I.1.8.   | (-) Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció   | -21           | -39           |
| I.1.9.   | (-) Immateriális javak  | -1,671        | -1,439        |
| I.1.10.  | (-) Nemteljesítő kitétségek elégtelen fedezete  | -248          | -500          |
| I.1.2.   | KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)   | 0             | 0             |
| I.2.     | JÁRULÉKOS TŐKE  | 0             | 0             |
| I.2.1..  | T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok**  | 0             | 12,008        |

\*IFRS szerint

**Megjegyzés (45) Tőkemenedzsment, tőke megfelelés (folytatás)**

| Megnevezés  | 2021.12.31*    |               | 2022.12.31*    |               |
|---|----------------|---------------|----------------|---------------|
|   | RWA            | Tőke          | RWA            | Tőke          |
| Hitelezési kockázat tőkekövetelménye                          | 177,775        | 14,191        | 191,968        | 15,357        |
| Piaci kockázat tőkekövetelménye                               | 0              | 0             | 0              | 0             |
| A hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitérttségértéke | 301            | 31            | 597            | 48            |
| Működési kockázat tőkekövetelménye                            | 10,018         | 809           | 13,360         | 1,069         |
| <b>Összes tőkekövetelmény</b>                                 | <b>188,094</b> | <b>15,031</b> | <b>205,925</b> | <b>16,474</b> |
| <b>Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke</b> | <b>28,441</b>  |               | <b>40,402</b>  |               |
| Megnevezés  | TMM (%)**      |               | TMM (%)**      |               |
| CET1 tőke megfelelési mutató (%)                              | 15.13          |               | 13.79          |               |
| T1 tőke megfelelési mutató (%)                                | 15.13          |               | 13.79          |               |
| Tőke megfelelési mutató (%)                                   | 15.13          |               | 19.62          |               |

\* IFRS szerint

\*\* Tőke megfelelési mutató

A Bank a hitelkockázat tőkekövetelmények meghatározásakor a CRR szerinti sztenderd módszert alkalmazza.

**A belső tőke megfelelés**

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

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

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

**Működési kockázat**

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