

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

KDB Bank Európa ZRT.

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

2024. december 31.

Tartalomjegyzék

Független könyvvizsgálói jelentés

Egyedi pénzügyi helyzet kimutatás 2024. december 31.

Egyedi átfogó jövedelem kimutatás 2024. december 31.

Egyedi saját tőke változás kimutatás 2024. december 31.

Egyedi cash–flow kimutatás 2024. 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 és fedezeti 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) Osztalékbevétel
- 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

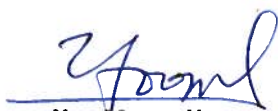
- Megjegyzés (45) Tőkemenedzsment, tőkemegfelelés

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Egyedi pénzügyi helyzet kimutatás 2024. december 31.

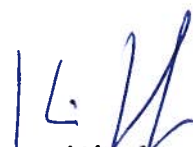
	Megjegyzés	2024.12.31.	2023.12.31.
Késpénz és számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	7	74,732	111,529
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kereskedési céllal	8	332	289
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök fedezeti céllal	8	61	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9	23,067	31,309
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10	33,106	35,488
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	11	273,706	187,335
Amortizált bekerülési értéken értékelt jegybanki és bankközi betétek	12	14,639	331
Befektetett részesedések	13	90	90
Tárgyi eszközök	14	1,860	1,798
Immateriális javak	15	1,314	1,096
Tényleges adókövetelések	37	89	0
Halasztott adókövetelések	37	162	131
Egyéb eszközök	16	667	427
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		423,825	369,823
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	8	242	5
Fedezeti céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	8	249	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt betétek	17	165,290	147,202
Amortizált bekerülési értéken értékelt felvett hitelek	18	215,636	181,738
Céltartalékok	19	90	254
Tényleges adókötelezettség	37	65	435
Halasztott adókötelezettség	37	64	92
Egyéb kötelezettségek	20	2,267	2,135
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		383,903	331,861
Jegyzett tőke	21	28,938	28,938
Halmozott egyéb átfogó jövedelem		335	926
Eredménytartalék		7,427	1,049
Egyéb tartalék	22	456	456
Üzleti év nyeresége / vesztesége		2,766	6,593
SAJÁT TŐKE		39,922	37,962
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		423,825	369,823

Budapest, 2025. május 27.



Yoo Myung Hwan

Általános Vezérigazgató-helyettes



Kurunczi József

Vezérigazgató-helyettes

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Egyedi átfogó jövedelem kimutatás 2024. december 31.

	Megjegyzés	2024.12.31.	2023.12.31.
Effektív kamatláb módszerrel elszámolt kamatbevételek	24	24,499	27,750
Egyéb kamatbevételek	24	88	662
Kamatráfordítások	24	-13,847	-12,288
Osztalékbevételek	25	2	1
Díj- és jutalékbevételek	26	1,242	1,180
Díj- és jutalékráfordítások	26	-261	-251
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség / veszteség	27	288	-121
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség / veszteség	28	-573	43
Kereskedési és fedezeti céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	29	-1,583	-2,982
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből származó nyereség / veszteség	41	76	7
Árfolyam-különbözet nettó	30	1,270	532
Egyéb működési bevétel	31	199	283
Egyéb működési ráfordítás	32	-334	-835
- immat javak értékvesztése		0	-332
Igazgatási költségek	33	-5,321	-5,478
- ebből személy jellegű ráfordítások		-3,001	-2,963
Értékcsökkenés	34	-501	-518
Céltartalék képzés és feloldás	35	7	40
Értékvesztés képzés és feloldás	36	-1,904	-696
ÜZLTEI TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE / VESZTESÉGE		3,347	7,329
Adóráfordítás	37	-581	-736
ÜZLETI ÉV NYERESÉGE / VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN		2,766	6,593
Eredménybe nem átsorolható egyéb átfogó jövedelem	39	-607	86
Értékelési tartalék (egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok) - valós érték változása		-667	94
Kapcsolódó nyereségadó		60	-8
Eredménybe átsorolható egyéb átfogó jövedelem	39	-199	912
Értékelési tartalék (egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok) - valós érték nettó változása		-219	1,002
Kapcsolódó nyereségadó		20	-90
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		-806	998
TELJES TÁRGYÉVI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		1,960	7,591

Budapest, 2025. május 27.


Yoo Myung Hwan

Általános Vezérigazgató-helyettes


Kúruczi József
Vezérigazgató-helyettes

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Egyedi saját tőke változás kimutatás 2024. december 31.

	Jegyze tt tőke	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Eredmény- tartalék	Tőke- tartalék	Egyéb tartalék	Üzleti év nyeresége + / vesztesége -	Összesen
2023. január 1.	28,938	-1,166	2,619	0	456	-476	30,371
Tárgyévi eredmény						6,593	6,593
Egyéb átfogó jövedelem		998					998
Előző évi átfogó jövedelem		1,094	-1,094				0
Összesen átfogó jövedelem		926					926
Előző évi korrekció Tőketulajdonosokkal folytatott tranzakciók - osztalékfizetés				42	-42		0
<i>Egyéb tőkemozgások</i> Előző évi eredmény átvezetése			-476			476	0
2023. december 31.	28,938	926	1,049	42	414	6,593	37,962
Tárgyévi eredmény						2,766	2,766
Egyéb átfogó jövedelem		-806					-806
Összesen átfogó jövedelem		-806					-806
Előző évi korrekció Tőketulajdonosokkal folytatott tranzakciók - osztalékfizetés							
<i>Egyéb tőkemozgások</i> Előző évi eredmény átvezetése			6,593			-6,593	0
A felhalmozott átfogó eredmény átvezetése az eredménytartalékba az FVOCI-vel szemben kivezetett tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódóan		215	-215				0
2024. december 31.	28,938	335	7,427	42	414	2,766	39,922

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Egyedi cash-flow kimutatás 2024. december 31.

	2024.12.31.	2023.12.31.
Működési tevékenységből származó cash-flow		
Adózás előtti eredmény	3,347	7,329
<i>Módosítások:</i>		
Tárgyévi fizetendő nyereségadó	-560	-729
Értékcsökkenés és amortizáció	508	880
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok értékvesztése, értékvesztésének visszairása, nettó	-3	-5
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztése, értékvesztésének visszairása, nettó	1,933	669
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztése, értékvesztésének visszairása, nettó	-3	7
Nettó kamatbevétel	-10,740	-16,124
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nettó eredmény	573	-43
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok után kapott osztalék	0	0
Céltartalékok növekedése (+) / csökkenése (-)	-164	135
	-5,109	-7,881
<i>Változások:</i>		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök csökkenése (+) / növekedése (-)	189	-705
Egyéb eszköz csökkenése (+) / növekedése (-)	-243	267
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek csökkenése (+) / növekedése (-)	-104,470	74,291
Amortizált bekerülési értéken értékelt bankok által elhelyezett betétek növekedése (+) / csökkenése (-)	-29,622	30,162
Amortizált bekerülési értéken értékelt elhelyezett betétek növekedése (+) / csökkenése (-)	17,147	-43,661
Céltartalékok növekedése (+) / csökkenése (-)	0	0
Egyéb kötelezettségek növekedése (+) / csökkenése (-)	548	-304
	-121,560	52,171
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek engedményezésének bevétele	0	0
Kapott kamatok	23,836	28,046
Fizetett kamat	-12,540	-10,578
Fizetett nyereségadók	-1,040	328
Működésből származó pénzeszközváltozás	-111,304	69,968
Befektetési cash-flow		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok megszerzése (-)	-651	-46,153
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kivezetése (+)	7,842	55,783
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzése (-)	-7,478	-6,008
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kivezetése (+)	9,805	383
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése (-)	-452	-145
Tárgyi eszközök és immateriális javak kivezetése (+)	0	0
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	9,066	3,861

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

	2024.12.31.	2023.12.31.
Finanszírozási tevékenységek		
Alárendelt kölcsöntőke növekedése (+) / csökkenése (-)	0	7,676
Amortizált bekerülési értéken értékelt jegybanki és bankközi hitelek növekedése	130,755	75,930
Amortizált bekerülési értéken értékelt jegybanki és bankközi hitelek csökkenése	-67,402	-60,050
Lízingkifizetések	-228	-304
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás	63,125	23,251
Nettó pénzeszköz- és pénzeszköz-egyenértékes növekedése (+) / csökkenése (-)	-39,113	97,080
Nyitó pénzeszköz- és pénzeszköz-egyenértékes állomány	111,529	9,761
Átértékelés hatása	2,316	4,688
Záró pénzeszköz- és pénzeszköz-egyenértékes állomány	74,732	111,529

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. (Szöul), 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, Yonddeungpo-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.

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (1) Tulajdonosi szerkezet és tevékenység (folytatás)

1.3 Könyvviteli szolgáltatás

A 2024-es év folyamán végzett könyvviteli feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy neve:
Erdősi Erika Mária (regisztrációs szám: 176132).

Beszámoló aláírására jogosultak a menedzsment alábbi tagjai:

Yoo Myung Hwan 1025 Budapest, Szeréna út 2. D. ép. 1. em. 5. ajtó

Kurunczi József 1151 Budapest, Csomád utca 57.

1.4 Könyvvizsgálat

A Bank pénzügyi kimutatásait kötelező könyvvizsgálattal hitelesíttetni.

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

Könyvvizsgáló: Molnár Attila kamarai tagsági szám: 007379

A könyvvizsgáló cég által nyújtott szolgáltatások és azok díjazása:

2024. évi audit díja 50.025.000 HUF+Áfa .

2023. évi audit többlet díj 3.500.000 HUF+Áfa.

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

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 készít 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 kitettségre 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 pénzügyi kimutatás a vállalkozás folytatásának elve alapján készült.

A jelen pénzügyi kimutatásokat az Igazgatóság 2025. május 27.-én 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 és fedezeti célú pénzügyi eszközöket;
- az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket
- valamint a kereskedési és fedezeti célú pénzügyi kötelezettségeket

A fenti tételeket a Bank valós értéken értékeli.

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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 közzétételére, valamint a bevételek és ráfordítások jelentési időszak alatt kimutatott összegére. A tényleges eredmények eltérhetnek a becslétektől.

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)

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 áttekintette a bérleti szerződéseit, amelyben a Bank a lízingbe vevő, és azonosította azokat, amelyeket az IFRS 16 standard alapján lízing ügyletnek tekint. Ezzel kapcsolatosan a Bank használati eszközt és lízing kötelezettséget jelenített meg a Bank a Pénzügyi helyzet kimutatásában.

A lízingekkel kapcsolatos részletes leírást az 5.18 pont 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 FVOCE-n értékelt tőkeinstrumentumok átszámításából származó különbsétek kivételével, ami az egyéb átfogó jövedelemkimutatásban 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 kezdeti megjelenítéskor a Bank valós értéken értékeli pénzügyi eszközeit.

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 különbözetet 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 megjelenítésből 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 ügynököknek, 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 jövedelemmel 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 kifizetése (továbbiakban: „SPPI”).

Az egyéb átfogó jövedelemmel 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.

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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 beszedési és Értékesítési célú Üzleti Modell (HTCAS)	Cash-flow beszedési célú Üzleti Modell (HTC)
Célja: piaci érték változásából származó nyereség elérése (értékesítés)	Célja: szerződéses cash flow-k beszedése, esetleges értékesítés	Célja: kizárólag a szerződéses cash flow-k (kamat, tőke) beszedése Az értékesítés nem cél, de megengedett, amennyiben nem lényeges mértékű vagy nem gyakori
Értékelés valós értéken A valós érték változások megjelenítése az eredményben	Értékelés valós értéken Kamatbevétel, hitel-értékvesztés, árfolyamnyereség és veszteség elszámolása az eredményben Egyéb nyereségek, veszteségek elszámolása az Egyéb Átfogó Jövedelemben (OCI). Kivezetéskor az OCI-ban felhalmozódott nyereség/veszteség átsorolásra kerül az eredményben	Értékelés amortizált bekerülési értéken Kamatbevétel, hitel-értékvesztés, árfolyamnyereség és veszteség elszámolása az eredményben 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 ütemezését, 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 beszedett szerződéses pénzáramlásoktól függ).

Eszköz eladás lehetséges a szerződéses cash flow-k beszedését 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 gyakran 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 kölcsön-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 tökéletes”, 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 tökéletes”, ahhoz képest, amikor az tökéletes 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 ütemezését 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 előtörleszthető, és az előtörlesztett összeg lényegileg a még vissza nem fizetett tőkét és a fennálló tőkére számított ki nem fizetett kamatot, valamint az előtörlesztésért járó ésszerű kompenzációt tartalmazza, az előtörlesztési 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 szerződéshosszabbításért 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 pénzügyi eszközök, értékelésüket az üzleti modelljük és az SPPI teszt eredménye határozza meg.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek közé a Bank hitel-portfoliója 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 tőketörlesztésekkel, 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 becsült 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.

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)

Adósságinstrumentumok

Adósságinstrumentumok esetén a Bank pénzügyi eszközeit egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeli, ha mindkét alábbi feltétel teljesül:

- a pénzügyi eszközt olyan üzleti modell alapján tartja, amely szerződéses pénzáramlások beszédésével és a pénzügyi eszközök eladásával éri el célját; és
- a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan pénzáramlásokat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetési.

Az adósságinstrumentumok közül a Bank a magyar államkötvényeket az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeli.

Adósságinstrumentumok esetén a Bank a valós érték változásaiból keletkező nyereséget vagy veszteséget - a kapcsolódó kamatbevétel, az értékvesztés miatti nyereség vagy veszteség, valamint az árfolyamnyereség vagy veszteség kivételével - az egyéb átfogó jövedelemben jeleníti meg a pénzügyi eszköz kivezetéséig vagy átsorolásáig. Az egyéb átfogó jövedelemben megjelenített halmozott nyereség vagy veszteség a Saját Tőkében (Halmozott egyéb átfogó jövedelemben) kerül kimutatásra, mely a pénzügyi eszköz kivezetésekor átsorolásra kerül a Saját Tőkéből az eredménybe.

Az adósságinstrumentumok követő értékelése során az eredményben kerül kimutatásra a kapcsolódó kamatbevétel (effektív kamatláb-módszer alapján), az értékvesztés miatti nyereség vagy veszteség, valamint az árfolyamnyereség és veszteség

Tőkeinstrumentumok

Tőkeinstrumentumok esetén a Bank pénzügyi eszközeit egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeli, ha azok kezdeti megjelenítésekor a Bank visszavonhatatlanul úgy dönt, hogy az IFRS 9 standard hatáskörébe tartozó, nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumba történő befektetés valós értékének későbbi változásait az egyéb átfogó jövedelemben mutatja be. E döntést instrumentumonként külön-külön kell meghozni.

A koreai vállalati részvények esetén a Bank úgy döntött, hogy a nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumba történő befektetés valós értékének későbbi változásait az egyéb átfogó jövedelemben mutatja be.

Az értékpapírok a KDBE Menedzsment döntése alapján kerülnek OCI kategóriába. A Menedzsment a döntésnél mérlegeli, hogy a HQ iránymutatása alapján FTPL kategóriába csak abban az esetben sorolható értékpapír, ha az a beszerzéstől számított 6 hónapon belül értékesítésre kerül. A Banknak nem célja rövidtávú nyereség realizálása az egyes értékpapírok adás-vételéből, ezért a koreai részvényeket az OCI kategóriába sorolta.

Tőkeinstrumentumok esetén az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumokon keletkező nyereséget vagy veszteséget - az osztalék bevételek kivételével, amelyeket a Bank az eredményben jelenít meg - a Bank az egyéb átfogó jövedelemben jeleníti meg a koreai anyavállalat szabályainak megfelelően.

Az egyéb átfogó jövedelemben megjelenített halmozott nyereség vagy veszteség a Saját Tőkében (Halmozott egyéb átfogó jövedelemben) kerül kimutatásra. Kivezetéskor a tőkeinstrumentumok Halmozott egyéb átfogó jövedelemben felhalmozott valós érték változása nem kerül átvezetésre az

Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)

eredménybe, azonban a saját tőkén belül a felhalmozott valós érték változás átvezetésre kerül az Eredménytartalékba.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok esetén az értékvesztés elszámolási szabályok nem alkalmazandók.

5.2.8 Eredménnyel szemben valós értékén értékelt pénzügyi eszközök

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

- kereskedési és fedezeti céllal tartott pénzügyi eszközök,
- azon pénzügyi eszközök, amelyeket HTC vagy HTCAS üzleti modellben tart a Bank, de amelyek esetén az SPPI teszt nem teljesül,
- származékos ügyletek

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.

Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)

5.2.10 Amortizált bekerülési értéken értékelt betétek, felvett hitelek

Minden bankközi és ügyfél által elhelyezett betét, valamint felvett hitel a kezdeti megjelenítésekor 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
- partner fél megváltozása

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 különbséget 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.

Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)

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 eszközhöz 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 kockázatokat, 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 jövedelemmel szemben valós értéken értékeit pénzügyi eszközök kivezetésekor (az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok kivételével) a korábban az egyéb átfogó jövedelemben elszámolt halmozott nyereséget vagy veszteséget át kell sorolni az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésekor a könyv szerinti érték és a kapott ellenérték különbözete 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 különbözete 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 kamatbevételt, az értékvesztés miatti nyereséget vagy veszteséget, valamint az árfolyamnyereséget és veszteséget is beleértve).

A tárgyévben és az előző beszámolási időszakban nem változott a Bank pénzügyi eszközeinek üzleti modellje, ezért nem történt átsorolás.

Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)

5.2.14 Pénzügyi eszközök értékvesztése és várható hitelezési veszteség hitelnyújtás kötelezettségek 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 kötelezettségek és kibocsátott pénzügyi garancia szerződések esetében.

Az értékvesztés kalkulációja során felhasznált változók:

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

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 nemteljesítési 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 a POCI-tól eltérő 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 eszközét:

- 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

- aluteljesítő 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

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)

rendelkezésre álló információkat is, különösen a hitelkockázat jelentős növekedésére utaló körülményeket és az ún. objektív evidencia körülményeket.

A megnövekedett hitelkockázat főbb esetei (SICR) jellemzően, különösen a következők:

- 30 napot meghaladó, jelentős késedelem,
- az ügyfél Banknál vezetett számlái ellen benyújtott, ügyfél tevékenységhez képest nagy összegű inkasszó,
- ügyfél Banknál vezetett számlái ellen viszonylag rövidebb időn belül benyújtott több egymást követő kis összegű inkasszó,
- ügyféllel szemben kezdeményezett jelentős összegű per, végrehajtás,
- ügyfél által Bank ellen indított per,
- adós működését, tevékenységét veszélyeztető körülmények,
- monitoring indikátorok (fedezetekben bekövetkező negatív változások, negatív sajtó, pénzügyi mutatók romlása, ágazati kilátások kedvezőtlen irányú, jelentős mértékű változása, kovenánsok megszegése, ügyfél gazdálkodását negatívan érintő jogszabályi változás),
- átstrukturálás, amennyiben az átstrukturálás nem minősül sem kényszerű átstrukturálásnak, sem üzleti alapú prolongációnak.

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.

Azt az ügyletet tekinti a Bank értékvesztettnek, mely stage3 (nemteljesítő) kategóriába kerül besorolásra és 0-tól különböző összegű értékvesztés kerül elszámolásra az ügyletre vonatkozólag.

Az átstrukturálást megelőzően élettartam alapú hitelezési veszteséggel értékvesztett (stage2-be sorolt) ügylet besorolása a nem üzleti alapú hosszabbítás, de nem is kényszerű átstrukturálásként tekintett átstrukturálás nem változik, mindaddig, de legalább 1 éven keresztül stage2-es kosárban, élettartam alapú hitelezési veszteséggel kerül értékvesztésre, amíg a hitelkockázat jelentős növekedésére utaló körülmények fennállnak. A Bank nem tart nyilván olyan eszközöket, amelyeket kivezetett könyveiből, de várakozásai szerint az eszközök további jogi eljárásban megtérülhetnek.

A Bank a vállalati és a lakossági (retail) portfolióra külön-külön becsli a várható hitelezési veszteség számításához használt paramétereket. Sem a vállalati, sem a lakossági (retail) portfolióban szegmentálást nem hajt végre, azok kis mérete okán, mert a szegmentálás gyengítené a statisztikai elemzések hatékonyságát és jövőbeli előrejelzési képességét. A vállalati portfolió esetén a várható hitelezési veszteség számításához használt LGD-paraméter biztosítéktípusonként kerül kiszámításra:

- készpénz vagy más készpénzzel egyenértékű fedezet esetén: 31.5707%
- standby L/C, bankgarancia, állami kezességvállalás esetén: 0.8626%
- ingatlanfedezet esetén: 17.6269%
- ingóság esetén: 25.3804%
- vegyes fedezet esetén: 0.2581%
- biztosíték nélküli ügylet esetén: 31.5707%

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)

A Bank az objektív evidenciával érintett ügyletekre vonatkozóan értékvesztésszámítást végez a jövőbeli, diszkontált megtérüléseknek a követelés aktuális összegével történő összevetése útján. Objektív evidencia körülmények különösen: felszámolás, csődeljárás, fizetési képtelenség bejelentése, adós halála, workout kezelés, stb.;

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 (kitettségek) vonatkozásában, amelyek

- objektív evidenciával érintettek, vagy
- default ügyletek.

A Bank a következő követeléseket sorolja „default” kategóriába:

- a) a 90 napon túli késedelemmel érintett követelést, amennyiben a késedelemmel érintett rész jelentős,
- b) az olyan követelést, melynek adósa elhalálozott – anélkül, hogy az adós örökösei a követelés fennállását a követelést létesítő okirattal egyező formában felvett okiratban magukkal szemben fennállóként elismerték volna – és ennek a ténye a Bank tudomására jutott hitelt érdemlő módon,
- c) az olyan követelést, amely esetében az adós pénzügyi helyzetének vizsgálata vagy adós nyilatkozata vagy egyéb információ alapján 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,
- d) azon követelést, amely a CRR 178. cikke szerint nem teljesítő követelésnek (defaulted) minősül,
- e) 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 kötelezettségével kapcsolatban;
- f) azt a követelést, amely olyan adóssal szemben áll fenn, amely felszámolási eljárást kezdeményezett maga ellen vagy hasonló védelmet (pl. csődvédelem) igényelt, hogy ezáltal a Bankkal vagy Bank anyavállalatával szembeni fizetési kötelezettségét elkerülhesse vagy elhalaszthassa
- g) egyéb UTP indikátorok:
 - az ügyfélnek a fizetési kötelezettségei teljesítésére vonatkozó képességével kapcsolatos negatív nyilatkozata vagy fizetési kötelezettség vitatása,
 - tartós ágazati válság az ügyfél helyzetével párosulva,
 - fraud esemény bekövetkezése,
 - működést ellehetetlenítő természeti katasztrófa vagy háború,

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)

- felmondás (A „felmondás” valójában olyan felmondásra utal, amely nem közvetlenül az ügyféllel szemben történik, de közvetve vagy passzívan befolyásolhatja az ügyfél teljesítményét.)
- technikai default,
- a „default” információk az adóshoz kapcsolódó adóstársakhoz és kezesekekhez
- a Bank anyavállalatával történő egyeztetés alapján az ügyfélre vagy annak anyavállalatára vonatkozó „default” információk figyelembevétele (csoportszintű „default”)

A Bank gyakorlatában a default ügyletek megegyeznek a CRR és MNB rendeletek által szabályozott nemteljesítő ügyletekkel. A Bank 2023. év folyamán változtatott az alkalmazott default fogalmán, áttért az ún. „új” típusú default fogalom alkalmazására.

A Bank ún. csoportos módszerrel számít értékvesztést és céltartalékot azon ügyletek (kitettségek) 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 (kitettségek) esetén 12 havi várható veszteség kerül kiszámításra a $12MEL = PD\% * (fedezett LGD\% * fedezett EAD + fedezetlen$

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

Stage 2 ügyletek esetén már az ügylet (kitettség) teljes élettartamára várható veszteséget (LEL – Lifetime Estimated Lost) számít a Bank a

$$\sum_{t=n}^p \frac{PD\%_t \times (fedezett LGD\%_t \times fedezett EAD_t + fedezetlen LGD\%_t \times fedezetlen EAD_t)}{(1 + EIR)^t}$$

képlet segítségével, azaz a Bank az ügylet teljes hátralévő futamidejére vonatkozóan készít előretekintő számítást a jövőbeli veszteségekre vonatkozóan, arra tekintettel, hogy az ügyletkezelés kapcsolódó 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 Készpénz konverziós faktor (CCF paraméter) x Céltartalék %, ahol a Céltartalék % megegyezik a kapcsolódó mérlegtételekre 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

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)

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 vásárolt vagy előállított pénzügyi eszközök (POCI eszközök) a kezdeti megjelenítéskor értékvesztésre kerülnek.

A Bank az adott pénzügyi eszközt POCI eszköznek tekinti, ha a szerződő fél a pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítésekor nemteljesítő státuszban van. A POCI eszközök kezdeti megjelenítéskori hitelkiigazított effektív kamatlábának kiszámításakor a Bank a kezdeti becsült hitelezési veszteséget veszi figyelembe a becsült cash flow-kban.

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

A várható hitelezési veszteség számítása során használt paramétereket a Bank a vállalati hitel és hiteljellegű kitettségek esetén ügyfélrating alapú modellben, múltbéli adatok statisztikai elemzése útján becsli, illetve a lakossági és egyéb, nem vállalati hitel és hiteljellegű kitettségek esetén késedelem alapú modellben, múltbéli adatok statisztikai elemzése útján becsli.

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 kötelezettsége a tőke, a kamat, a késedelmi kamat, díjak, költségek bármelyikének megfizetésére vonatkozóan jelentősen csökken, vagy időben jelentősen kitolódik;
- 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 kötelezettségével 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 kötelezettségét elkerülhesse vagy elhalaszthassa;
- azt az átstrukturált, módosított szerződést (követelést), mely módosítást megelőzően nem teljesítőnek minősült, vagy a módosítás hiányában az eredeti annak minősülne;

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)

- 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 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 fegyelemmel 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).

Követelés leírás:

A Bank a követeléseit és függő kötelezettségvállalásait rendszeres és eseti jelleggel minősíti, amíg a követelés visszafizetésre nem kerül, meg nem térül, vagy a nyilvántartásokból leírás útján vagy más módon kivezetésre nem kerül, illetve a kötelezettségvállalás határideje el nem telik vagy arról annak jogosultja le nem mond, mindaddig, amíg ezek veszteség jellegű kockázatot hordoznak a Bank számára. A behajtási eljárás után behajthatatlannak minősített követelést le kell írni, ki kell vezetni a Bank könyveiből.

5.2.15 Fedezeti elszámolás

A Bank az IFRS 9-nek megfelelően fedezeti elszámolást alkalmaz.

A Bank bizonyos pénzügyi instrumentumaiból eredő valós érték-, illetve, pénzáram-változások kockázatait fedezeti ügyletekkel fedezheti. Az ebből származó ingadózó eredményhatást fedezeti számvitel alkalmazásával ellentételezheti.

A Bank fedezeti kapcsolat csak az alábbi kritériumok mindegyikének teljesítése esetén minősíthet fedezeti elszámolásra alkalmasnak:

- a fedezeti kapcsolat kizárólag alkalmas fedezeti instrumentumokból és alkalmas fedezett tételekből áll;
- a fedezeti kapcsolat kezdetén formálisan megjelölésre és dokumentálásra kerül a fedezeti kapcsolat, valamint a Banknak a fedezeti ügylet megkötésére vonatkozó kockázatkezelési célja és stratégiája. A dokumentációnak meg kell határoznia a fedezeti instrumentumot, a fedezett tételt, a fedezett kockázat jellegét, valamint azt, hogy a Bank miként fogja értékelni a fedezeti hatékonysági követelmények fedezeti kapcsolat általi teljesítését (ideértve a fedezeti ügylet hatékonysághiányának okaira vonatkozó vizsgálatot és a fedezeti arány meghatározásának módját);

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)

A Bank fedezeti kapcsolat csak az alábbi kritériumok mindegyikének teljesítése esetén minősíthet fedezeti elszámolásra alkalmasnak:

A Bank a fedezeti kapcsolat akkor tekinti hatékonynak, ha azok megfelelnek az alábbi hatékonysági követelményeknek:

- a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum között gazdasági kapcsolat áll fenn;
- a gazdasági kapcsolatból eredő értékváltozásokban a hitelkockázat nem tölt be domináns szerepet, és
- a fedezeti arány a fedezett tétel gazdálkodó egység által ténylegesen fedezett mennyisége és a fedezeti instrumentum gazdálkodó egység által e fedezetre ténylegesen felhasznált mennyisége közötti aránynak felel meg.

A számviteli fedezeti kapcsolat létesítésével egyidőben a Bank fedezeti dokumentációt készít, mely tartalmazza a fenti kritériumokat.

A Bank jelenleg az IFRS 9 szerinti, ügyletszintű valósérték fedezeti ügyletek köt. A fedezeti kapcsolatban fedezett tételként fix kamatozású ügyleteknek nyújtott hitelek, fix kamatozású vállalati kötvények, fix kamatozású állampapírok, illetve a hozzájuk kapcsolódó biztos elkötelezettségek kerülhetnek egyedileg (micro-hedge) megjelölésre. A fix kamatozású eszközök a normál banki üzletmenet részeként kerülnek bemutatásra a könyvekben, ezek azonban jelentős piaci kockázatot jelentenek. A bank kockázatkezelési elveinek megfelelően ezek, a kamatkockázatokból eredő kockázatok fedezésre kerülnek. A Bank vonatkozó kockázat-kezelési stratégiájával összhangban ezen fedezett tételekből eredő megjelölt fedezett kockázat a piaci kamatok változásából származó valós érték kockázat. A fedezeti kapcsolatokban fedezeti instrumentumként származékos ügyletek kerülhetnek megjelölésre.

A fedezeti kapcsolatba vont fedezett eszközök valós értékének meghatározása a következő szerint történik:

- fix kamatozású értékpapírok esetén a Bank a piaci árat tekinti valós értéknek,
- fix kamatozású, elérhető piaci árral nem rendelkező instrumentumok esetében a Bank a különböző értékelési technikákat alkalmaz a valós érték megállapítására. Mivel ezeknek az instrumentumoknak csak korlátozottan megfigyelhet, vagy egyáltalán megfigyelhető a piaci ára, a bank nem megfigyelhető inputok segítségével határozza meg ezeknek a fedezett ügyleteknek a valós értékét. A Bank diszkontált jelentérték technikát alkalmaz, hogy a fedezett instrumentumok valós értékét meghatározza. A diszkontáláshoz használt diszkontráták egyedileg kerülnek meghatározásra minden ügylet esetében, hogy a pontos jelenérték meghatározható legyen.

Elszámolási szabályok

A Bank ezen valósérték-fedezeti ügyletek kapcsán mindaddig, amíg a fedezeti kapcsolat megfelel az IFRS 9.6.4.1., illetve a Bank vonatkozó szabályzatai szerinti minősítési kritériumoknak, a fedezeti kapcsolatot a következők szerint számolja el:

a) a fedezeti instrumentumon keletkező nyereség vagy veszteség az eredményben kerül megjelenítésre;

Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)

b) a fedezett tételén keletkező fedezeti (ti. a fedezett kockázatnak tulajdonítható) nyereség vagy veszteség megjelenítése:

- amortizált bekerülési értéken értékelt fedezett tétel esetén a fedezeti nyereséggel vagy veszteséggel módosításra került a fedezett tétel könyv szerinti értéke, amely az eredményben kerül megjelenítésre.
- egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt fedezett tétel esetén a fedezett tételén keletkező fedezeti nyereség vagy veszteség, vagyis a fedezett kockázatnak tulajdonítható valós érték korrekciója nem az egyéb átfogó jövedelemben, hanem az eredményben kerül elszámolásra, együtt a fedezeti instrumentum valós érték változásával.

A fedezeti ügyletbe bevont derivatívák valós értékének változása a fedezett ügyleten a fedezett kockázatnak tulajdonítható valószínű érték változás megjelenítésével azonos eredmény soron kerül elszámolásra; ld. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből származó nyereség / veszteség.

5.3 Készpénz és számlakövetelések központi bankokkal szemben

A készpénz és számlakövetelések központi bankokkal szemben mérleg sor besorolása:

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

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 jövedelemmel szemben valóban értékelt pénzügyi eszközök esetén), valamint közzétételi célokra határoz meg (utóbbi 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.

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)

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.
- 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 valóban értékelt pénzügyi instrumentumokat is.

5.5 Befektetések leányvállalatokban

A leányvállalatok elszámolása a bekerülési érték módszerével történik. A Banknak egy leányvállalata van a KDB Szerviz 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

Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)

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, üzembe 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 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

Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)

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 különbözetként 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 hasznot 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.

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 törzskönyvében 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 könyvelni a készlettel szemben.

Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)

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 kibocsájtani, 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. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (5)

Jelentős számviteli politikák (folytatás)

	Szt. szerinti saját tőke elemei						Összesen
	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Adózott eredmény	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	
2024.12.31							
Jegyzett tőke	28,938						28,938
Eredménytartalék			7,427				7,427
Üzleti év nyeresége / vesztesége				2,766			2,766
Egyéb tartalék		42				414	456
Halmazott egyéb átfogó jövedelem					335		335
Saját tőke EU IFRS-ek szerint a Szt. szerinti saját tőke komponensekre allokálva	28,938	42	7,427	2,766	335	414	39,922
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
Saját tőke Szt. 114/B § szerint	28,938	42	7,427	2,766	335	414	39,922

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)

	Szt. szerinti saját tőke elemei						
	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Adózott eredmény	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Összesen
<u>2023.12.31</u>							
Jegyzett tőke	28,938						28,938
Eredménytartalék			1,049				1,049
Üzleti év nyeresége / vesztesége				6,593			6,593
Egyéb tartalék		42				414	456
Halmazott egyéb átfogó jövedelem					926		926
Saját tőke EU IFRS-ek szerint a Szt. szerinti saját tőke komponensekre allokálva	28,938	42	1,049	6,593	926	414	37,962
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					
Saját tőke Szt. 114/B § szerint	28,938	42	1,049	6,593	926	414	37,962

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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	2024.12.31.	2023.12.31.
Cégbíróságon bejegyzett tőke	28,938	28,938
Kötelezettségként megjelenített instrumentumok	0	0
EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke	28,938	28,938

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 Közgyűlés 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 valóban 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.

A saját tőkében bemutatott egyéb tételek, amelyek nem sorolhatók be a saját tőke egyéb összetevői közé, így például a tulajdonostól ellenszolgáltatás nélkül tulajdonukban kapott készpénz vagy nem monetáris eszközök.

5.10 Céltartalékok

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

Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)

A Bank által képzett céltartalékok a következők:

- Szervezeti átalakításokra képzett céltartalék:
 - eseti jelleggel,
 - felelőse: Humán Erőforrás Osztály.
- Ki nem vett szabadságra képzett céltartalék:
 - év végén
 - 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 kitettség, a hitelkeretek le nem hívott részére a céltartalék mértéke a kapcsolódó lehívott kitettség értékvesztés kulcsával (százalékával) kerül meghatározásra.

A pénzügyi garanciákra képzett céltartalék a fel nem használt díj (unamortized premium) és a várható hitelvesztés közül a magasabb összeg alapján kerül meghatározásra. Itt is alkalmazásra kerül a stage (kockázati szint) koncepció. A pénzügyi garanciákra, hitelkeretekre vonatkozó ECL-alapú céltartalékot alkalmazzuk.

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 – törlési, kiigazítási – per, végrehajtási per, munkaügyi per stb.);
- a pertárgy értéke;
- a perköltség;
- 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).

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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 rövidebb időszak alatti, becsült 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)
Értékvesztés 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

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)

A nem értékvesztett (Stage 1. és Stage 2.) hitelek esetén a Bank a bruttó könyv szerinti értékre alkalmazza az effektív kamatlábat, az értékvesztett (Stage 3. és POCI) hitelek esetén pedig a nettó könyv szerinti értékre, POCI esetében a hitelezési veszteséggel korrigált effektív kamatlábat alkalmazza.

5.12 Díj- és jutalékbevételek és díj- és jutalék-ráfordítás elszámolása

Díj- és jutalékbevételeként, illetve díj- és jutalék-ráfordításként kerül kimutatásra a Bank által folytatott minden olyan pénzügyi szolgáltatásból származó banküzemi bevétel, illetve ráfordítás, amely nem tartozik a kamatbevételek, illetve kamatráfordítások közé, mert nem képezik szerves részét a pénzügyi instrumentumok effektív kamatlábnak. Ezek a díj- és jutalékbevételek akkor kerülnek megjelenítésre, amikor a kapcsolódó szolgáltatást nyújtja a Bank, a díj- és jutalék-ráfordítások pedig akkor, amikor a szolgáltatás teljesítésre kerül. Ha egy hitelek kötelezettség esetén nem várható a hitel lehívása, akkor a kapcsolódó hitelek kötelezettség díja az elkötelezettség időszaka alatt időarányosan kerül elszámolásra.

A lakossági és vállalati ügyfeleknek nyújtott számlavezetési szolgáltatásokért felszámított díjak általában a következők:

- számlavezetési díj,
- számlakivonat díja,
- számla tranzakciós díjak (GIRO és SEPA pénzáttalási díjak, beszédési díjak, állandó megbízási díjak),
- SMS-díj,
- egyéb nem rendszeres adminisztrációs díjak az egyes szolgáltatásokért.

A folyamatos számlavezetési szolgáltatások díjai fix összegűek, és havonta elszámolhatók. Ezek az alkalmazott díjak a számlacsomag vagy az ügyfélszegmens szerint különböznek (lakossági, vállalati, VIP stb.).

A tranzakciós díjak (pénzáttalási díjak) a tranzakciók végrehajtásakor egyidejűleg felszámításra kerülnek. A tranzakciós díjakat a tranzakció összegének bizonyos százalékaként számolják.

Az SMS díjak fix összegűek, és havonta számíthatók fel.

Az egyéb nem rendszeres adminisztrációs díjak akkor kerülnek felszámításra, ha a szolgáltatásokat az ügyfél igénybe veszi. Ezek a díjak általában fix díjak.

A lakossági és vállalati ügyfelek számára nyújtott bankkártya-szolgáltatások díjai általában a következők:

- kártya kibocsátási díja,
- éves bankkártya díja,
- tranzakció alapú díjak (készpénzfelvételi díj, készpénzfizetés díja, kereskedői díj).

Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)

A Banknak nem szükséges közzétennie a fennmaradó teljesítési kötelmeihez allokált ügyleti árat, mivel a teljesítési kötelem 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 különbözetét, amely az Eredménykimutatásban kerül elszámolásra az Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség / veszteség soron.

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.

5.16 Adózás

A tényleges nyereségadó követelések és adófizetési kötelezettségek tárgyévre 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.

Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)

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 adót és az innovációs járulékot jövedelemadónak tekinti.

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

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

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 adóköteles 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 adóköteles 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.

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

Megjegyzés (5) Jelentős számviteli politikák (folytatás)

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

2024-ben a bankadó alapja 2022. december 31.-re vonatkozó pénzügyi kimutatások adatain alapul, míg 2023-ban a 2021. 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 eredménykimutatásban és az átfogó jövedelem kimutatásban működési költségként kerül bemutatásra.

Pénzügyi tranzakciók illeték

A pénzügyi tranzakciók 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 munkaviszony utáni munkavállalói juttatás.

5.18 IFRS 16 – Lízingek

Az IFRS 16 a lízingbevevők számviteli elszámolásaira vonatkozóan egyetlen modellt vezet be, amely alapján a lízingbevevő a mögöttes eszköz használatának jogát megtestesítő használatijog-eszközt, valamint lízingfizetésekre vonatkozó kötelmet, vagyis lízingkötelezettséget jelenít meg. A lízingbevevőnek elkülönítetten kell megjelenítenie a lízingkötelezettségre vonatkozó kamatráfordítást és a használatijog-eszközre vonatkozó értékcsökkenési 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 lízingkötelezettséget. A lízingbevevő a lízingkötelezettség átértékelésének összegét általában a használatijog-eszköz módosításaként jeleníti meg.

5.18 IFRS 16 – Lízingek (folytatás)

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 lízingkötelezettséget 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 értékcsökkenés számítását az eszközök használati idejének figyelembevételével számolja ki. Az elszámolt értékcsökkenést az átfogó jövedelem kimutatásban az értékcsökkenés soron mutatja ki a Bank.

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 mögöttes eszköz kisértékű.

Megjegyzés (6) ÚJ IFRS standardok

6.1 A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő, az IASB által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok kezdeti alkalmazása

Az alábbi az IASB által közzétett és az EU által elfogadott módosított standardok léptek hatályba a jelen beszámolási időszaktól:

- IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek besorolása
- IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai – Hosszú lejáratú kötelezettségek kovenánsokkal
- IFRS 16 „Lízingek” standard módosításai – Lízingkötelezettség eladási és visszlízing ügylet esetén
- IAS 7 „Cash flow-k kimutatásai” és IFRS 7 „Pénzügyi instrumentumok: közzétételek” standard módosításai: Szállítói pénzügyi megállapodások

A fenti standardok módosítása nem volt jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira.

Megjegyzés (6) ÚJ IFRS standardok (folytatás)

6.2 Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok

Jelen pénzügyi kimutatások elfogadásakor az alábbi IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott standardmódosítások még nem léptek hatályba:

- IAS 21 „Az átváltási árfolyamok változásainak hatásai” standard módosításai: Átválthatóság hiánya (hatálybalépés: 2025. január 1.)

6.3 Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott új és módosított standardok

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentősen a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által elfogadott rendelektől, kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be a pénzügyi kimutatások közzétételének napjáig:

- IFRS 14 „Szabályozói elhatárolások” standard módosításai (IASB hatálybalépés dátuma: 2026. január 1.)
- IFRS 10 „Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 „Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standard módosításai – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (A hatálybalépés időpontját az IASB bizonytalan időre elhalasztotta, de a korábbi alkalmazás megengedett.)
- Az IFRS 9 és IFRS 7 módosításai – A pénzügyi instrumentumok besorolásának és értékelésének módosításai (IASB hatálybalépés dátuma: 2026. január 1.)
- Az IFRS 9 és IFRS 7 módosításai – Megújuló villamosenergiára vonatkozó szerződések (IASB hatálybalépés dátuma: 2026. január 1.)
- Az IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 és IAS 7 módosításai – Az IFRS számviteli standardok éves fejlesztései – 11. kötet (IASB hatálybalépés dátuma: 2026. január 1.)
- IFRS 18 – Bemutatás és közzétételek a pénzügyi kimutatásokban (IASB hatálybalépés dátuma: 2027. január 1.)
- IFRS 19 – Leányvállalatok nyilvános elszámoltathatóság nélkül: Közzétételek (IASB hatálybalépés dátuma: 2027. január 1.)

A Bank úgy véli, hogy az új standardoknak elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a pénzügyi kimutatásaira a kezdeti alkalmazás időszakában.

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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.

	2024.12.31.	2023.12.31.
Készpénz	564	781
Magyar Nemzeti Banknál lévő folyószámla	73,997	110,392
Nostro számlák egyenlegei	171	356
Összesen	74,732	111,529

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.

	2024.12.31.	2023.12.31.
MNB kötelező tartalék összege	16,277	13,960

Megjegyzés (8) Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök és kötelezettségek

	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	
	2024.12.31	2023.12.31	2024.12.31	2023.12.31
Nem-származékos ügyletek	0	0	0	0
Származékos ügyletek	52	96	242	5
Összesen	52	96	242	5

A Bank kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök és kötelezettségek között a származékos pénzügyi instrumentumok valós értékét és a kereskedési célú részvényeket mutatja ki.

Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök termékbontását az alábbi tábla szemlélteti:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Kamatswap	52	91
Kétdevizás kamatswap	0	0
Deviza swap	0	5
Összesen	52	96

	2024.12.31.	2023.12.31.
Kereskedési célú részvény	149	18
Kereskedési célú részvény VÉ	131	175
Összesen	280	193
	332	289

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (8) Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek termékbontását az alábbi tábla szemlélteti:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Deviza swap	238	1
Kétdevizás kamatswap	0	0
Kamatswap	4	4
Összesen	242	5

A Banknak csak biztosítékkal nem szolgáló kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközei voltak a vonatkozó időszakban.

	Fedezeti céllal tartott pénzügyi eszközök		Fedezeti céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	
	2024.12.31.	2023.12.31.	2024.12.31.	2023.12.31.
Nem-származékos ügyletek	0	0	0	0
Származékos ügyletek	61	0	249	0
Összesen	61	0	249	0

Fedezeti céllal tartott pénzügyi eszközök termékbontását az alábbi tábla szemlélteti:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Kamatswap	61	0
Összesen	61	0

Fedezeti céllal tartott pénzügyi kötelezettségek termékbontását az alábbi tábla szemlélteti:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Kamatswap	249	0
Összesen	249	0

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (8) Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök és kötelezettségek (folytatás)

Fedezeti elszámolás

	Könyv szerinti érték	Mérlegben megjelenített valós érték változás	Fedezeti elszámoláshoz tartozó felhalmozott valós érték változás	Hatékonyság elszámolás alapjául szolgáló valós érték változás a tárgyévi eredményben
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	5,444	106	106	106
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt kötvények	0	0	0	0
Valós érték mikro fedezeti ügyletek összesen	5,444	106	106	106
Fedezett ügyletek összesen	5,444	106	106	106
	Névérték			
	Könyv szerinti érték			
		Eszközök	Kötelezettségek	
Hitelt fedező IRS	0	0	-189	-107
Értékpapírt fedező IRS	0	0	0	0
Valós érték mikro fedezeti ügyletek összesen	0	0	-189	-107
Fedezeti ügyletek összesen	0	0	-189	-107
Valós érték mikro fedezeti kapcsolatokon elszámolt hatékonyság - ABÉ Hitel	0	0	0	-1
Valós érték mikro fedezeti kapcsolatokon elszámolt hatékonyság - FVOCI kötvény	0	0	0	0
CVA, DVA elszámolás	0	0	0	2
Fedezeti elszámolások nettó eredménye	0	0	0	1

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

	2024.12.31.	2023.12.31.
Befektetési célú részvények	12	12
Értékesíthető részvények	352	915
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	364	927
Állampapírok	22,703	30,382
Diszkontkincstárjegyek	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	22,703	30,382
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	23,067	31,309

Befektetési célú részvények részletes megbontása

	2024.12.31.			2023.12.31.		
	Névérték	Könyv szerinti érték	Tulajdoni hányad	Névérték	Könyv szerinti érték	Tulajdoni hányad
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	10	10	0,20%	10	10	0,20%
Máriavölgy Zrt.	0,003	2	0,01%	0,003	2	0,01%
Tőke - instrumentumok összesen	10	12		10	12	

A fenti, nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok esetén a Bank kezdeti megjelenítéskor azt a visszavonhatatlan döntést hozta, hogy azokat egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeli. A Bank ezen befektetéseiből osztalékot nem számolt el sem 2023-ban, sem 2024-ben.

Bank tulajdonában lévő egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt részvények részletes bemutatását az alábbi táblázatok tartalmazzák.

A Bank a fenti táblázatban bemutatott részvényeit az IFRS 9 standard szerint választási lehetőséggel élve egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeli.

2022-ben a Bank vezetett ki olyan eszközt (VISA A), amelyet egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt.

A Bank 2023-ban 1,4 millió Ft osztalék bevételt számolt el a Visa és Daewoo részvény kapcsán, 2024-ben 3 millió Ft osztalék bevétel volt, más befektetésből nem volt osztalék bevétele.

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

	2024.12.31.			
	Deviza	Névérték devizában	Valós érték eredeti devizában	Valós érték millió forintban
Daewoo Songdo	KRW	292,311	0	0
Daewoo Industrial DEV. 1 P.	KRW	3,876	3,876	0
Daewoo Industrial DEV.	KRW	3,876	3,876	0
V Telecom Investment General Partner	EUR	244	0	0
V Telecom Investment S. C. A Equityco	EUR	244	0	0
ORP FR EQUITY	EUR	1,683,075	857,813	352
Total				352

	2023.12.31.			
	Deviza	Névérték devizában	Valós érték eredeti devizában	Valós érték millió forintban
Daewoo Songdo	KRW	292,311	0	0
Daewoo Industrial DEV. 1 P.	KRW	3,876	3,876	0
Daewoo Industrial DEV.	KRW	3,876	3,876	0
V Telecom Investment General Partner	EUR	244	0	0
V Telecom Investment S. C. A Equityco	EUR	244	0	0
ORP FR EQUITY	EUR	2,151,254	2,391,854	915
Total				915

Bank tulajdonában lévő államkötvények

Sorozatszám	2024.12.31.			
	Névérték	Bekerülési érték	Valós érték	Elszámolt értékvesztés
2029/B	21,800	21,198	697	9
2027/B	500	503	1	0
Összesen	22,300	21,701	698	9

Sorozatszám	2023.12.31.			
	Névérték	Bekerülési érték	Valós érték	Elszámolt értékvesztés
2029/B	29,800	28,995	30,382	11
Összesen	29,800	28,995	30,382	11

Bank tulajdonában lévő diszkontkincstárjegyek nem voltak.

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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:

2024.12.31.						
Deviza	Névérték devizában	Elhatárolt kamat fordulónapon devizában	Könyv szerinti érték millió forintban	Elszámolt értékvesztés millió forintban	Amortizált bekerülési érték millió forintban	
KAMCO FLOAT 10/05/26 KAMCO TRANCHE B KOREAN AS.MAN.CO	USD	8,502,165	103,363	3,387	1.3	3,385.7
STXPOC FLOAT 06/28/27 VOLTA ENERGY SOLUTIONS FRN	USD	8,178,602	37,145	3,234	1.2	3,232.8
DAEHIM FLOAT HYUNDAIDOOSANINFRAC HANTRA FLOAT06/27/25	USD	8,000,000	376	3,149	0.1	3,148.9
HANJINTRANS	USD	5,000,000	809	1,968	0.2	1,967.8
HALENG FLOAT 06/27/2025	USD	8,000,000	103,062	3,189	0.1	3,188.9
KOINCP FLOAT 06/23/26	USD	5,000,000	1,701	1,969	0.0	1,969.0
LOTTEH FLOAT 08/29/25	USD	6,000,000	317	2,362	0.3	2,361.7
LOTCON FLOAT 08/04/26	USD	6,000,000	6,066	2,364	0.2	2,363.8
SSGINT FLOAT 02/12/27 SHINSEGAE	USD	10,000,000	43,798	3,953	0.5	3,952.5
HANSPP FLOAT 11/03/26	USD	6,000,000	56,935	2,384	7.1	2,376.9
Összesen		83,680,767	458,915	33,117	11.5	33,106

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

2023.12.31.						
Deviza	Névérték devizában	Elhatárolt kamat fordulónapon devizában	Könyv szerinti érték millió forintban	Elszámolt értékvesztés millió forintban	Amortizált bekerülési érték millió forintban	
HANWHA E&C CORP	USD	10,000,000	134,258	3,511	0.4	3,510.6
PAN OCEN	USD	5,000,000	2,272	1,733	0.1	1,732.9
PMX 11JUN2021	USD	6,000,000	23,847	2,087	1.0	2,086.0
HANWHA SOLUTIONS	USD	5,000,000	32,730	1,744	1.4	1,742.6
KAMCO FRN TRANCH A KOREAN ASSET	USD	9,068,110	131,934	3,187	1.1	3,185.9
KAMCO TRANCHE B	USD	8,719,068	49,261	3,038	1.2	3,036.8
VOLTA FRN 2024	USD	5,000,000	2,875	1,733	0.3	1,732.7
DAEHIM FLOAT	USD	8,000,000	112,175	2,810	0.1	2,809.9
HANTRA FLOAT 06/ LOTTEH FLOAT 08/	USD	5,000,000	5,720	1,734	0.0	1,734.0
HALENG FLOAT	USD	10,000,000	40,063	3,478	0.4	3,477.6
KOINCP FLOAT	USD	6,000,000	5,608	2,081	0.3	2,080.7
JISHUL FLOAT	USD	6,000,000	5,074	2,080	0.3	2,079.7
JISHUL FLOAT	USD	5,000,000	4,103	1,734	0.1	1,733.9
LOTCON FLOAT 08/ HANSPP FLOAT 11/	USD	6,000,000	63,007	2,100	6.0	2,094.0
HANSPP FLOAT 11/	USD	7,000,000	73,556	2,451	0.1	2,450.9
Összesen		101,787,178	686,483	35,501	12.7	35,488

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott értékpapírok várható hitelezési vesztesége

	2024.12.31.			
	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3)	Összesen
Egyenleg január 1.-én	12.7	0.00	0.00	12.70
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	-1.28	0.00	0.00	-1.28
Módosított, de ki nem vezetett eszközök értékvesztés változása (nettó)	0.00	0.00	0.00	0.00
Árfolyam- és egyéb változások	0.00	0.00	0.00	0.00
Egyenleg december 31.-én	11.42	0.00	0.00	11.42

	2023.12.31.			
	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3)	Összesen
Egyenleg január 1.-én	6.00	0.00	0.00	6.00
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	6.70	0.00	0.00	6.70
Módosított, de ki nem vezetett eszközök értékvesztés változása (nettó)	0.00	0.00	0.00	0.00
Árfolyam- és egyéb változások	0.00	0.00	0.00	0.00
Egyenleg december 31.-én	12.70	0.00	0.00	12.70

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (11) Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

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

	2024.12.31.		
	Bruttó érték	Várható hitelezési veszteség	Könyv szerinti érték
Háztartási ügyfelek:	3,642	1,514	2,128
Lakóingatlanl fedezett jelzáloghitel	3,481	1,400	2,081
Gépjárműhitel	98	93	5
Személyi hitel	8	8	0
Folyószámla hitel	55	13	42
Nem pénzügyi vállalat:	221,603	5,399	216,204
Beruházási hitel	402	100	301
Forgóeszköz hitel	211,927	5,133	206,794
Egyéb hitel	9,275	166	9,109
Egyéb pénzügyi vállalat	0	0	0
eruházási hitel	0	0	0
Forgóeszköz hitel	0	0	0
Egyéb hitel	0	0	0
Hitelintézet	52,262	2,310	49,952
Beruházási hitel	52,262	2,310	49,952
Forgóeszköz hitel	0	0	0
Egyéb hitel	0	0	0
Nonprofit intézmények	0	0	0
Beruházási hitel	0	0	0
Forgóeszköz hitel	0	0	0
Egyéb hitel	0	0	0
Államháztartás	5,423	1	5,422
Beruházási hitel	0	0	0
Forgóeszköz hitel	0	0	0
Egyéb hitel	5,423	1	5,422
Hitelek összesen	282,930	9,224	273,706

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

	2023.12.31.		
	Bruttó érték	Várható hitelezési veszteség	Könyv szerinti érték
Háztartási ügyfelek:	4,631	2,026	2,605
Lakóingatlan fedezett jelzáloghitel	4,518	1,919	2,599
Gépjárműhitel	97	91	6
Személyi hitel	7	7	0
Folyószámla hitel	9	9	0
Nem pénzügyi vállalat:	175,064	3,374	171,690
Beruházási hitel	471	91	380
Forgóeszköz hitel	154,566	3,006	151,560
Egyéb hitel	20,027	277	19,750
Egyéb pénzügyi vállalat	3,441	2,013	1,428
Beruházási hitel	1,444	16	1,428
Forgóeszköz hitel	0	0	0
Egyéb hitel	1,997	1,997	0
Hitelintézet	7,078	67	7,011
Beruházási hitel	7,078	67	7,011
Forgóeszköz hitel	0	0	0
Egyéb hitel	0	0	0
Nonprofit intézmények	0	0	0
Beruházási hitel	0	0	0
Forgóeszköz hitel	0	0	0
Egyéb hitel	0	0	0
Államháztartás	4,604	3	4,601
Beruházási hitel	0	0	0
Forgóeszköz hitel	0	0	0
Egyéb hitel	4,604	3	4,601
Hitelek összesen	194,818	7,483	187,335

A könyv szerinti érték az effektív kamatlábbal számolt amortizált bekerülési értéket jelenti.

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

Hitelek könyv szerinti értékének ágazati koncentrációja

	2024.12.31.	2023.12.31.
Vállalati szektor	216,204	139,560
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-
Bányászat, kőfejtés	3,239	-
Egyéb szolgáltatás	-	-
Építőipar	6,174	-
Feldolgozóipar	93,513	81,388
Humán-egyeszségügyi, szociális ellátás	-	-
Információ, kommunikáció	9,417	5,343
Ingtatlanügyletek	953	1,174
Kereskedelem, gépjárműjavítás	12,686	6,701
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	-	1,517
Oktatás	-	932
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	55,626	13,779
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	4,090	3,813
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	3,915	3,933
Szállítás, raktározás	5,175	6,259
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	13,785	13,383
Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	1,433	1,337
Egyéb	6,199	-
Lakossági szektor	2,128	2,657
Jelzáloggal fedezett	2,081	2,600
Fedezetlen hitelek	46	57
Hitelintézet	49,952	40,517
Államháztartás	5,422	4,601
Egyéb szektorok	0	0
Hitelek összesen	273,706	187,335

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

Hitelek könyv szerinti értékének földrajzi hely szerinti koncentrációja

	2024.12.31.	2023.12.31.
Vállalati szektor	216,204	139,560
Magyarország	28,536	32,519
Európai Unió	174,453	100,469
Egyéb külföld	13,215	6,572
Lakossági szektor	2,128	2,657
Magyarország	2,086	2,608
Európai Unió	22	24
Egyéb külföld	20	25
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Magyarország	0	0
Háztartásokat segítő non-profit intézmények:	0	0
Magyarország	0	0
Államháztartás	5,422	4,601
Magyarország	5,422	4,601
Hitelintézetek	49,952	40,517
Magyarország	23,078	8,499
Európai Unió	0	0
Egyéb külföld	26,874	32,018
Hitelek összesen	273,706	187,335

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

	2024.12.31.	2023.12.31.
Hosszú lejáratú betétek	281	331
Magyar Nemzeti Bank	0	0
Egyéb hitelintézetek	281	331
Rövid lejáratú betétek	14,358	0
Magyar Nemzeti Bank	0	0
Egyéb hitelintézetek	14,358	0
Jegybanki és bankközi betétek összesen	14,639	331

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (13) Befektetett részesedések

A Bank befektetési részesedései között a KDB Szerviz Kft.-ben lévő tulajdonrészét mutatja ki, melynek értéke 2024. 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. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (14-15) Immateriális javak és tárgyi eszközök

	Immateriális javak	Immat. Javak beruházások	Ingatlanok, telkek	Gépek, berendezések és felszerelések	Beruházások	Összesen
Bruttó érték						
Nyitó érték						
2023.01.01.	2,447	1,248	2,459	1,181	9	7,344
Csökkenés korr. 2023 nyitó	-1					-1
Növekedés	223	145	7	394	229	998
IFRS16 miatt	0	0	296	56	0	352
Csökkenés	-238	-213	-222	-660	-238	-1,571
Záró érték						
2023.12.31.	2,431	1,180	2,540	971	0	7,122
Növekedés	332	526	5	112	346	1,321
Növekedés IFRS16 miatt	0	0	12	95	0	107
Csökkenés	-241	-313	-92	-153	-116	-915
Záró érték						
2024.12.31.	2,522	1,393	2,465	1,025	230	7,635
Értékcsökkenés						
Nyitó érték						
2023.01.01.	1,447	0	810	771	0	3,028
Növekedés	301	0	328	404	0	1,033
Növekedés IFRS16 miatt	0	0	0	0	0	0
Csökkenés	-373	0	-84	-516	0	-973
Záró érték						
2023.12.31.	1,375	0	1,054	659	0	3,088
Növekedés	331	0	267	120	0	718
Növekedés IFRS16 miatt	0	0	0	0	0	0
Csökkenés	-245	0	-70	-170	0	-485
Záró érték						
2024.12.31.	1,461	0	1,251	609	0	3,321
Értékvesztés						
2023.12.31.						
2024.12.31.		-1,140				-1,140
Nettó érték						
2023.12.31.	1,056	40	1,486	312	0	2,894
2024.12.31.	1,061	253	1,214	416	230	3,174

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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 2023-ban sem pedig 2024-ben.

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

Megjegyzés (15) Immateriális javak

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

A Bank az immateriális javak tekintetében 2023-ban 332 millió Ft értékvesztés miatti veszteséget számolt el és nem volt korábbi értékvesztés visszairása miatti eredménye.

A Banknak nem volt immateriális javak megszerzésére vonatkozó szerződéses elkötelezettsége 2023. és 2024. év végén.

Beruházások számlán az év végén a Moonsol szoftver fejlesztési, AZUR modul fejlesztési, Electra rendszer fejlesztési tételek vannak, Cisco hardwar és egy mobil készülék összesen 482,2 millió Ft értékben.

Megjegyzés (16) Egyéb eszközök

	2024.12.31.	2023.12.31.
Készletek	24	47
Vevőkövetelések	1	0
Ráfordítások, bevételek elhatárolása	423	365
Adókövetelések	0	-4
Ügyfelekkel szembeni elszámolási számlák	32	1
Egyéb	187	18
Egyéb eszközök összesen	667	427

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.

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (17) Amortizált bekerülési értéken értékelt betétek

	2024.12.31.	2023.12.31.
Magyar Nemzeti Bank	0	0
Egyéb központi bankok	0	0
Egyéb hitelintézetek	6,790	1
Betétek hitelintézetektől összesen	6,790	1
Háztartási ügyfelek:	23,883	21,134
Nem pénzügyi vállalatok:	128,388	92,161
Egyéb pénzügyi vállalatok:	3,459	11,925
Államháztartás:	89	19,543
Háztartásokat segítő non-profit intézmények:	2,682	2,438
Betétek ügyfelektől összesen	158,500	147,201
Betétek mindösszesen	165,290	147,202

Megjegyzés (18) Amortizált bekerülési értéken értékelt felvett hitelek

	2024.12.31.	2023.12.31.
Magyar Nemzeti Bank	3	14
Anyavállalat	61,440	10,393
Egyéb hitelintézetek	133,624	152,121
Alárendelt kölcsöntőke	20,569	19,210
Felvett hitelek összesen	215,636	181,738

Alárendelt kölcsöntőkére vonatkozó adatok

Az alárendelt kölcsöntőke az 575/2013/EU rendelkezés szerinti fogalom. Ennek értelmében az adott pénzügyi instrumentum akkor minősül alárendelt kölcsöntőkének, 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 követeléseinek mögé sorolódik.

Kibocsátás dátuma	Lejárata	Devizanem	Névérték eredeti devizanemben	Könyv szerinti érték millió forintban	
				2024.12.31.	2023.12.31.
2023.07.28.	2030.07.28.	EUR	20,000,000	8,261	7,656
2022.09.27.	2029.09.27.	EUR	30,000,000	12,308	11,483

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

	2023	Pénzforgalom	Nem pénzbeli változások		2024
			Beszerezés/ Futamidő növelés	Deviza mozgás	
Hosszú lejáratú kötelezettségek	114,976	-67,402	134,670	12,823	195,067
Rövid lejáratú kötelezettségek	47,552	-47,552			0
lízing kötelezettség	1,336	-228	188	0	1,296
Hosszú lejáratú kölcsönök eszköz fedezete	0	0			0
Finanszírozási tevékenység összesen	163,864	-115,182	134,858	12,823	196,363

Megjegyzés (19) Céltartalékok

A Bank 2024-ben peres ügyekre és a Bank által nyújtott ki nem használt hitelkeretekre képzett céltartalékot. 2024-ben ezen felül még a munkavállalók részére korábbi időszakot érintő felhalmozott szabadságainak kifizetésére 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

	Hitelkeret re képzett céltartalék	Peres ügyekre képzett céltartalék	Munkavállalói juttatásra képzett céltartalék	SK fiók bezárására képzett céltartalék	Céltartalék összesen
Nyitó érték 2023. január 1.	1	74	44	0	119
Évközi növekedés	1	10	213	6	230
Évközi csökkenés	-1	-50	-44	0	-95
Záró érték 2023. december 31.	1	34	213	6	254
Évközi növekedés	0	6	62	0	68
Évközi csökkenés	0	-13	-213	-6	-232
Záró érték 2024. december 31.	1	27	62	0	90

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

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (20) Egyéb kötelezettségek

	2024.12.31.	2023.12.31.
Ráfordítások, bevételek elhatárolása	82	172
Szállítók	433	144
Munkavállalói bér és közterhek	91	129
Adókötelezettségek	60	35
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	305	319
IFRS16 lízing kötelezettség	1,296	1,336
Egyéb kötelezettségek összesen	2,267	2,135

Megjegyzés (21) Jegyzett tőke

A jegyzett tőke értékében 2024. január 1.-től 2024. december 31.-ig nem változott.

Részvényekre vonatkozó adatok 2024. december 31.-én:

	Névérték	Darabszám	Alaptőke eFt	Külföldi tulajdon
Korea Development Bank (Szöul)	10.000	2.893.820	28.938.200	100%

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

Megjegyzés (22) Egyéb tartalék

Tartalék megbontását az alábbi táblázat szemlélteti

	2024.12.31.	2023.12.31.
Értékelési tartalék	0	0
Általános tartalék	414	414
Tőke tartalék	42	42
Egyéb tartalék összesen	456	456

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. A Bank mentesül az általános tartalékképzés kötelezettsége alól, mivel a tőkeegyelelési mutatója 12% felett van. 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.

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (23) Fügő- és jövőbeni kötelezettségek

IFRS9	2024.12.31.	2023.12.31.
Derivatív ügyletek	46,851	5,001
Mérlegen kívüli követelések	46,851	5,001
Derivatív ügyletek	47,093	4,997
Hitelkeretek	6,889	650
Folyószámla hitelkeret	1,290	1,401
Export akkreditívek	5	0
Mérlegen kívüli kötelezettségek	55,277	7,048
Kamatswap	0	0
IAS 37	2024.12.31.	2023.12.31.
Jogi ügyek	0	0
Mérlegen kívüli követelés	0	0
Jogi ügyek	134	105
Adott garanciák	1,792	1,781
Mérlegen kívüli kötelezettség	1,926	1,886

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

Jogi ügyek alatt a Bank folyamatban lévő peres ügyeinek perértéke szerepel. A Bank jelenleg is számos bírósági ügyben érintett, melyek tárgya jellemzően jelenlegi, vagy korábbi hitelügyletekhez, jelzálogjogokhoz kapcsolódik. A perek összecszerúsége, a maximális fizetési kötelezettség tekintetében 100 ezer forint és 35 millió forint között mozognak, a jogi becslés alapján (2023: 200 ezer forint és 27 millió forint közti tartomány). A Bank jogi osztálya az összes 2024.12.31.-én is zajló jogvita pervesztessége esetén a maximálisan fizetendő összeget 134 millió forintra becsüli (2023: 105 millió Ft), amelyből 27 millió Ft-ot céltartalékkal fedeztek (74 millió Ft-ot 2023-ban) - lásd a Megjegyzés (19)-et. Egyéb jogi ügyekre nem került függő kötelezettség kimutatásra sem 2024-ben, sem 2023-ban.

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.

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

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

	2024.12.31.				2023.12.31.			
	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3)	Összesen	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3)	Összesen
Hitelkeretek	46,851	0	0	46,851	5,001	0	0	5,001
Adott garanciák	1,792	0	0	1,792	0	0	0	0
Folyószámla hitelkeret	6,889	0	0	6,889	4,997	0	0	4,997
Export akkreditívek	5	0	0	5	650	0	0	650
Mérlegen kívüli kötelezettségek	55,537	0	0	55,537	10,648	0	0	10,648

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

	2024	2023
Bankközi	4,946	7,235
Lakosság	862	546
Magyar Nemzeti Bank	5,553	8,677
Vállalkozás	13,138	11,292
Effektív kamatláb módszerrel elszámolt kamat	24,499	27,750
Derivatív ügyletek kamata	88	662
Egyéb kamatbevételek	88	662
Kamatbevételek összesen	24,587	28,412

Kamatráfordítások megbontása

	2024	2023
Bankközi	9,722	6,613
Egyéb-lízing	55	62
Lakosság	303	396
Magyar Nemzeti Bank	0	0
Vállalkozás	3,767	5,217
Kamatráfordítások összesen	13,847	12,288

Megjegyzés (25) Osztalékbevétel

2024-ben a Bank osztalékot csak a VISA A, VISA C INC részvényei után számolt el 1,8 millió forint értékben, 2023-ban VISA A, VISA C INC és Daewoo részvényei után 1,4 millió forint értékben.

A Banknak más osztalékbevétele nem volt.

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (26) Díj és jutalékbevételek és ráfordítások

Díj- és jutalékbevételek

	2024	2023
Hitelezéssel kapcsolatos díjak és jutalékok	463	418
Ügyfél tranzakciókhoz kapcsolódó díj	594	539
Bankkártyákhoz kapcsolódó díj	68	69
Értékpapírokhoz köthető díj	0	3
Garanciadíj	15	16
Egyéb díjak	102	135
Az ügyfelekkel kötött szerződések díjai és jutalékai	779	762
Díjakból és jutalékokból származó összes bevétel	1,242	1,180

Szerződés egyenleg

	2024	2023
Egyéb eszközök között szereplő követelések	0	6
Veszteség juttatás	0	0
Egyéb kötelezettségek között szereplő kötelezettségek	0.4	0.6

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

	2024	2023
Hitelezéssel kapcsolatos díjak és jutalékok	17	8
Ügyfél tranzakciókhoz kapcsolódó díj	116	113
Bankkártyákhoz kapcsolódó díj	121	122
Értékpapírokhoz köthető díj	7	8
Garanciadíj	0	0
Egyéb díjak	0	0
Az ügyfelekkel kötött szerződések díjai és jutalékai	244	243
Díjakból és jutalékokból származó összes ráfordítás	261	251

A díj ráfordítások növekedését a számlavezetési és készpénzkezelési díjak, valamint a különböző jutalékok növekedése okozza.

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (27) Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény

A Bank ezen a soron tartja nyilván azokat az összegeket, melyeket az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt értékappírok eladásán realizál. 2024-ben az államkötvények értékesítéséhez kapcsolódóan 238 millió forint nyereség került átvezetésre az értékelési tartalékból az eredménybe (2023: 121 millió forint veszteség), melyhez kapcsolódóan 21 millió forint egyéb átfogó jövedelemben elszámolt halasztott adó került átsorolásra (2023: 11 millió forint).

Szintén ezen a soron kerülnek elszámolásra az egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt részvényekhez kapcsolódó, eredményben elszámolandó összegek. 2024-ben a Bank tulajdonában álló részvények fordított felosztásához kapcsolódóan 50 millió forint került elszámolásra (2023: 0 forint).

A Bank az egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt részvények kivezetésekor az addig felhalmozott kapcsolódó értékelési tartalékot nem vezeti át az eredménybe, hanem közvetlenül az eredménytartalékba sorolja át. Részvények kivezetéséhez kapcsolódóan 2024-ben 236 millió forint realizált veszteség került átvezetésre az eredménytartalékba (2023: 168 millió forint nyereség). A részvények kivezetéséhez kapcsolódóan az egyéb átfogó jövedelemben elszámolt halasztott adóban 21 millió forint halasztott adó bevétel került elszámolásra (2023: 14 millió forint halasztott adó ráfordítás).

Megjegyzés (28) Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény

	2024	2023
Engedményezés bevétele	44	5
Engedményezés ráfordítása	-52	0
Leírt követelés értéke	-1,106	-2,827
Kivezetett eszközökkel kapcsolatos kamat bevétel	0	0
Kivezetett eszközökkel kapcsolatos értékvesztés feloldása	541	2,865
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény	-573	43

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény jelentős változása egy vállalati deviza hitel engedményezésének eredményéből ered. Ezen ügyletre a Bank korábbi években jelentős mértékű értékvesztést számolt el.

Megjegyzés (29) Kereskedési és fedezeti céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény

A bank átfogó jövedelem kimutatásában ezen a soron a származtatott ügyletekkel kapcsolatos valós érték különbséget eredményét mutatja ki. A Bank a származtatott ügyletek kamatait az egyéb kamatbevételek, illetve az egyéb kamatráfordítások soron mutatja ki ügyletenként összevonva, azok előjelének megfelelően.

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (29) Kereskedési és fedezeti céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény (folytatás)

	2024	2024
Basis swap	0	0
Deviza swap	1,489	-2,418
Forward	0	0
Hedge	-1	0
Kamatswap	34	-548
Spot	61	-16
Származtatott ügyletekkel kapcsolatos eredmény	1,583	-2,982

Megjegyzés (30) Árfolyam különbözet

	2024	2023
Realizált árfolyam nyereség	1,062	1,215
Nem realizált árfolyam nyereség	483	-457
Árfolyam nyereség összesen	1,545	758
Realizált árfolyam veszteség	-104	-82
Nem realizált árfolyam veszteség	-171	-144
Árfolyam veszteség összesen	-275	-226
Árfolyam-különbözet nettó	1,270	532

A Bank 2024-ben 1,270 mFt negatív eredményt és 2023-ban 532 mFt árfolyam differenciával kapcsolatos negatív eredményt tudott elszámolni.

Megjegyzés (31) Egyéb működési bevétel

A Bank működési bevételként elszámolt értékének megbontása

	2024	2023
Leírt követelések megtérülései	0	0
Értékesített készletek bevétele	32	65
Közvetített szolgáltatások bevétele	5	0
Előző évet érintő eredmény korrekciója	37	5
E-banking egyéb bevétele	11	11
Ügyvédi bevételek	11	14
Egyéb bevételek	103	188
Egyéb működési bevétel összesen	199	283

Az egyéb bevételek a korábbi években megfizetett bírósági illetékek visszatérítésének csökkent értéke miatt alacsonyabb az előző évben keletkezett bevételnél.

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (32) Egyéb működési ráfordítás

	2024	2023
Bírság, büntetés	1	56
Tárgyi eszközök kivezetésének ráfordítása	42	30
Immateriális javak értékvesztése	0	332
Eladott áruk beszerzési értéke	27	53
Előző évet érintő eredmény korrekció	1	0
Ügyvédi ráfordítások	8	13
Adók, különféle díjak	247	285
Egyéb ráfordítások	8	66
Egyéb működési ráfordítások összesen	334	835

Nem megvalósult beruházás miatti immateriális javak értékvesztése 2023. évben 332 millió Ft volt, 2024. évben 0 Ft volt.

Adók és a különböző felügyeleti szerveknek fizetendő díjak részletezését az alábbi táblázat tartalmazza

	2024	2023
Cégautó adó	1	0
MNB díj	140	91
Bankszövetségi tagdíj	6	12
Oba díj	19	71
Beva díj	2	2
Szanálási alap díja	79	109
Adók, különféle díjak összesen	247	285

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (33) Igazgatási költségek

Igazgatási költségek alakulása 2024-ben és 2023-ban

	2024	2023
Béreköltség	2,604	2,422
Személy jellegű kifizetések	122	225
Közterhek	275	316
Személy jellegű ráfordítások	3,001	2,963
Anyagköltség	48	52
Karbantartási költségek	8	6
Nyomtatványok	2	2
Szállítási díjak	0	4
Posta, telefon díj	64	63
Újság, szakkönyv	2	2
Kiküldetések díja	13	10
Iroda bérlet	2	6
Egyéb bérleti díj	76	69
Szolgáltatások	228	178
Számítástechnikai szolgáltatások díja	486	414
Hirdetési díj	12	12
Bérelt ingatlanban igénybe vett szolgáltatások	72	205
Könyvvizsgálat díja	80	80
Takarítási szolgáltatás	48	41
Továbbképzések	7	6
Bankkártya készítés költsége	1	1
Biztosítási díjak	6	5
Egyéb adminisztrációs költségek	1,155	1,156
Jogi költségek	78	33
Pénzügyi tranzakciós illeték	385	294
Tagdíj, hatósági szolgáltatások	7	8
Egyéb díjak	470	335
Bankadó	695	1,024
Igazgatási költségek összesen	5,321	5,478

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (33) Igazgatási költségek (folytatás)

Béreköltség alakulása 2024-ben és 2023-ban

2024	Top management	Felsővezetők	Középvezetők	Beosztottak	Összesen
Munkabér magyar	130	217	386	1,012	1,745
Prémium magyar	0	0	0	0	0
Túlóra magyar	0	7	23	41	71
Munkabér külföldi	685	19	0	83	787
Prémium külföldi	0	0	0	1	1
Béreköltség összesen	815	243	409	1,137	2,604

2023	Top management	Felsővezetők	Középvezetők	Beosztottak	Összesen
Munkabér magyar	51	225	302	931	1,509
Prémium magyar	0	0	0	0	0
Túlóra magyar		4	9	28	41
Munkabér külföldi	689	41	0	140	870
Prémium külföldi	0	0	0	2	2
Béreköltség összesen	740	270	311	1,101	2,422

A kiemelt személyeknek jár javadalmazás az alábbi kategóriák szerint:

	2024	2023
(a) rövid távú munkavállalói juttatások;	1,108	1,126
(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 2024-ben 146 fő, 2023-ban 135 fő volt.

Megjegyzés (34) Értékcsökkenés

Elszámolt értékcsökkenés alakulása 2024-ben és 2023-ban

	2024	2023
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	384	393
Immateriális javak amortizációja	117	125
Értékcsökkenés összesen	501	518

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (35) Céltartalék képzés és feloldás

	2024	2023
Fel nem használt hitelkeretek hitelezési veszteségére	1	0
Peres ügyekre	6	11
Céltartalék képzés	7	11
Fel nem használt hitelkeretek hitelezési veszteségére	1	1
Peres ügyekre	13	50
Céltartalék feloldás	14	51
Céltartalék képzés és feloldás eredménye	7	40

2024-ben a céltartalék képzés pozitív eredményét a peres eljárásokra korábbi években képzett céltartalékok kevés képzése eredményezte. Csökkent a céltartalékok év végi állománya 2024-ben.

Megjegyzés (36) Értékvesztés képzés és feloldás pénzügyi eszközök

	2024	2023
Kötvények	280	251
Diszkont kincstárjegyek	0	15
Bankközi kihelyezések	95	373
Hitelek	3,343	1,445
Egyéb követelések	0	0
Overlay-típusú követelések	2,439	948
Moratorium miatti ABÉ változás	2	0
Értékvesztés képzés	6,159	3,032
Kötvények	286	246
Diszkont kincstárjegyek	0	18
Bankközi kihelyezések	112	350
Hitelek	1,395	799
Egyéb követelések	0	0
Overlay-típusú követelések	2,462	923
Értékvesztés feloldás	4,255	2,336
Értékvesztés képzés és feloldás eredménye	-1,904	-696

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (36) Értékvesztés képzés és feloldás pénzügyi eszközök (folytatás)

Értékvesztés	Nyitó 2024.01.01.	2023.12.31. – 2024.12.31.közötti árfolyam differencia	Képzés	Feloldás	Moratórium miatt CF változás	Záró 2024.12.31.
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök						
Kötvények	12	0	138	-141	0	9
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök						
Hitelek	7,483	327	5,767	-4,325	-28	9,224
Egyéb követelések	0	0	0	0	0	0
Bankközi kihelyezések	0	0	50	-39	0	11
Napos betét MNB	66	6	45	-73	0	44
Kötvények	13	2	142	-145	0	12
Összesen	7,574	335	6,142	-4,723	-28	9,300

Az overlay egy olyan értékvesztés, amit azokra a kockázatokra képez a Bank, amelyeket nem tud számszerűsíteni az értékvesztési modell vagy a modell belső hibájából kifolyólag vagy azért, mert a kockázatok a modell által nem ismert külső tényezők befolyásolják. Overlay-t csak hiteleszközökkel ('loan') kapcsolatosan képezünk, más eszközökkel kapcsolatosan nem.

A 2024. év során a vállalati hitelek kapcsán képezett overlay összege nőtt, mert megváltozott az overlay képzésének a metodikája. Míg 2023-ban a Bank a vállalati ügyletek minősítését szabályozó ECL-modellen belüli kockázatokra képezett overlay-t, addig 2024-ben a vállalati ügyletek minősítését szabályozó ECL-modellen kívüli kockázatokra képezett overlay-t a Bank. Ennek oka, hogy a vállalati ügyletek minősítését szabályozó ECL-modell minősége és előre jelző képessége jelentősen javult a paraméterfrissítések eredményeképp.

A 2024. év során a retail típusú hitelek kapcsán képezett overlay összege csökkent, mert sem az overlay képzésének metodikája nem változott, sem a retail portfólió minőségében nem történt számottevő változás, ugyanakkor a retail típusú hitelek kintlévősége folyamatosan csökkent.

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 2024-ben, ezért a Bank a halasztott adó számításakor is ezt az adókulcsot használta.

	2024	2023
Tárgyévi társasági adó	287	351
Halasztott adó	0	6
Helyi iparűzési adó	231	327
Innovációs járulék	37	52
Külföldön megfizetett forrásadók	26	0
Tárgyévi adóráfordítás összesen	581	736

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (37) Jövedelemadó (folytatás)

Társasági adó levezetése

	2024	2023
Adózás előtti eredmény	2,936	7,405
Adózás előtti eredményt növelő tételek	666	1,046
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	-554	-588
Módosított adóalap	3,048	7,863
Igénybe vehető előző évi veszteség	0	3,799
Adóalap	3,048	4,064
Tárgyévi társasági adó	274	366
Saját tőkében elszámolt nyereségadó	-21	15
Forrásadó beszámítás hatása	-8	0
Társasági adó ráfordítás eredményben	287	351

A Bank a Tao. tv. 6§ (5) szerinti jövedelem-(nyereség-)minimum alapján állapította meg társasági adóját.

	2024		2023	
	millió Ft	%	millió Ft	%
Adózás előtti eredmény	2,936		7,405	
Teoretikus adóráfördítés	264	9.00	667	9.00
Adóalapot növelő tételek adóhatása	60	2.04	94	1.27
Adóalapot csökkentő tételek adóhatása	-58	-1.97	-53	-0.72
Igénybe vehető előző évi veszteség adóhatása	0	0.00	-342	-4.62
Jövedelem-(nyereség-)minimum alkalmazása miatti adóalap	0	0.00	0	0
Összesen	266	9.07	366	4.94

Tényleges kötelezettség alakulása

	2024	2023
Társasági adó kötelezettség	59	305
Helyi iparűzési adó kötelezettség	6	27
Innovációs járulék kötelezettség	0	103
Tényleges adókötelezettség összesen	65	435

A Bank elhatárolt veszteségének alakulása

	Elhatárolt veszteség
Záró egyenleg 2023.12.31.	0
2024-ban felhasznált veszteség	0
Záró egyenleg 2024.12.31.	0

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (37) Jövedelemadó (folytatás)

A Bank az elhatárolt veszteség összegét legkésőbb 2025.12.31-vel veheti figyelembe a társasági Adóalap számításánál, amelyet felhasznált 2022-ben.

Halasztott adó követelés alakulása

Megnevezés	Nyitó			Záró			Záró 2024.12.31.
	2023.01.01.	Növekedés	Csökkenés	2023.12.31.	Növekedés	Csökkenés	
Ki nem vett szabadságok bérköltisége és járuléka	4	1	0	5	6	-5	6
Céltartalék képzés	19	1	-17	3	1	-2	2
Hitelügyletek	28	0	-28	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelem - eredménybe átsorolható	7	0	-7	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelem - eredménybe át nem sorolható	109	15	-1	123	31	0	154
Halasztott adókövetelések összesen	167	17	-53	131	38	-7	162

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.

Halasztott adó kötelezettség alakulása

Megnevezés	Nyitó			Záró			Záró 2024.12.31.
	2023.01.01.	Növekedés	Csökkenés	2023.12.31.	Növekedés	Csökkenés	
Hitelügyletek	4	0	-4	0	0	0	0
Immateriális javak és tárgyi eszközök újrafelvétele	33	0	-33	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelem - eredménybe átsorolható	0	84	0	84	0	-20	64
Egyéb átfogó jövedelem - eredménybe át nem sorolható	0	8	0	8	0	-8	0
Halasztott adókötelezettségek összesen	37	92	-37	92	0	-28	64

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (37) Jövedelemadó (folytatás)

Globális minimumadó: A GloBE szabályok célja, hogy nemzetközi szinten visszaszorítsák a káros adóversenyt egy egységes minimum nyereségadó kulcs (15%) bevezetésével, amelynek alanyai a multinacionális vállalatcsoportok és az Európai Unió tagállamaiban működő nagyméretű belföldi vállalatcsoportok tagjai. Az adóalanyiság feltétele, hogy a csoport konszolidált bevétele az adott adóévet megelőző négy adóév közül legalább két adóévben elérje vagy meghaladja a 750 millió eurót.

A GloBE szabályozás alapján a tényleges adókulcs határozza meg, hogy egy adott államban működő csoport alacsony adóterhelésű-e, tehát alapvető kérdés, hogy mely adónemeket lehet figyelembe venni a minimumadó meghatározása során. Amennyiben egy csoport az adott országban a tényleges adókulcs számítás alapján az adott év vonatkozásában nem éri el a 15%-os adókulcsot, úgy kiegészítő adó megállapítására és fizetésére válik kötelezetté.

Globális minimumadó adókulcs:

	<u>2024</u>
Üzleti év nyeresége	2,766
Nettó adóráfordítások	581
Osztalékbevételek	-2
Külföldi fióktelep miatti módosítás	93
Elismert nettó nyereség	3,438
Tényleges adóráfordítás	581
Halasztott adóráfordítás (+)/adóbevételek (-)	0
Halasztott adó kiigazítás (egyéb átfogó jövedelemben)	-20
Kiigazított lefedett adók	561
Globális minimumadó szerinti effektív adókulcs	16.31%

Megjegyzés (38) Fizetett osztalék

Osztalék kifizetés sem 2024-ben, sem 2023-ban nem történt a tulajdonos részére.

Megjegyzés (39) Lízing

Kisértékű eszközök lízingje

	<u>2024-ban kifizetett bérleti díj</u>
Irodai berendezések	<u>0</u>

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (39) Lízing (folytatás)

IFRS 16 standard alapján felvett eszköz érték alakulása 2024-ben:

	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	Gépek, berendezések és felszerelések	Összesen
Bruttó érték			
Nyitó érték 2023.01.01.	2,182	123	2,305
Növekedés	282	18	300
Csökkenés	-192	-42	-234
Záró érték 2023.12.31.	2,272	99	2,371
Növekedés	10	95	105
Csökkenés	-15	-100	-115
Záró érték 2024.12.31.	2,267	94	2,361
Értékcsökkenés			
Nyitó érték 2023.01.01.	687	85	772
Növekedés	299	102	401
Csökkenés	-59	-102	-161
Záró érték 2023.12.31.	927	85	1,012
Növekedés	243	45	288
Csökkenés	-18	-99	-117
Záró érték 2024.12.31.	1,152	31	1,183
Nettó érték			
2024.01.01.	1,345	14	1,359
2024.12.31.	1,115	63	1,178

IFRS 16 standard alapján felvett lízing kötelezettség alakulása 2024-ben:

	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	Gépek, berendezések és felszerelések	Összesen
Nyitó érték 2023.01.01.	1,596	29	1,625
Növekedés új lízing szerződés miatt	297	20	317
Csökkenés / lízing kötelezettség törlesztése	-495	-41	-537
Árfolyam differencia	-70	0	-70
Záró érték 2023.12.31.	1,328	8	1,336
Növekedés új lízing szerződés miatt	10	95	105
Csökkenés / lízing kötelezettség törlesztése	-203	-37	-240
Árfolyam differencia	95		95
Záró érték 2024.12.31.	1,230	66	1,296

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**Lízing kötelezettség lejáratí táblája 2024.
december 31.-én:**

	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Összesen
Ingatlan, vagyoni értékű jogok	0	0	8	0	1,222	1,230
Gépek, berendezések	0	0	9	57	0	66
Lízing kötelezettség összesen	0	0	17	57	1,222	1,296

Lízing kötelezettség lejáratí táblája 2023. december 31.-én:

	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Összesen
Ingatlan, vagyoni értékű jogok	0	0	13		1,314	1,327
Gépek, berendezések	0	6	3		0	9
Lízing kötelezettség összesen	0	6	16	0	1,314	1,336

Eredményben elszámolt összegek	2024.12.31.	2023.12.31
A felhasználási jogok ellenőrzésének levonási költségei	287	296
A lízingkötelezettségek kamatköltségei	55	62
Rövid lejáratú bérleti díjak	0	0
Alacsony értékű bérleti díjak újratöltése	0	7
A változó lízingdíjakkal kapcsolatos költségek, amelyek nem szerepelnek a lízingkötelezettség értékelésében	0	0
Bevétel a haszonbérleti jogok tovább bérbeadásából	0	0

A lízingekből származó teljes pénzkiáramlás 2024-ben 371 millió forint, 2023-ban pedig 323 millió forint.

A Bank, mint lízingbeadó

A Bank nem rendelkezik lízingbeadóként lízingügyletekkel

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

IV. Egyéb megjegyzések

Megjegyzés (40) Kapcsolt vállalkozások közötti ügyletek

Kapcsolt vállalkozások

A Bank anyavállalata: Korea Development Bank (Szöul)

A Bank leányvállalata: KDB Szerviz Kft.

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

A leányvállalattal kapcsolatosan számlavezetésből eredő kötelezettséget tart nyilván a Bank.

Kapcsolt felekkel kötött tranzakciók egyenlegeit az alábbi táblázat szemlélteti

	Anyavállalattal kapcsolatos egyenlegek		Leányvállalattal kapcsolatos egyenlegek	
	2024.12.31.	2023.12.31.	2024.12.31.	2023.12.31.
Amortizált bekerülési értéken értékelt betétek	0	0	118	120
Amortizált bekerülési értéken értékelt felvett hitelek	61,440	10,393	0	0
- ebből alárendelt kölcsöntőke	20,569	19,139	0	0
Effektív kamatláb módszerrel elszámolt kamatbevételek	0	0	0	0
Kamatráfordítások	2,483	627	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 2024.12.31.-én

Igazgatóság elnöke és tagjai:

- Kwon Yong Il
- Choi Chi Young
- dr. Zéman Zoltán
- Yoo Myung Hwan
- Kurunczi József
- Lee Sukil
- Choi Woong Soo

Felügyelő bizottság elnöke és tagjai:

- Seo In Won
- Kim Dong Kyun
- Kim Nohyun
- dr. Komáromi Péter István

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (40) Kapcsolt vállalkozások közötti ügyletek (folytatás)

A Bankban 2023-ban 7 fő igazgatósági tag tisztségviselő volt, és 2 fő részesült juttatásban. Részükre összesen 10 millió forint tiszteletdíj lett kifizetve. 2024-ben 7 fő igazgatósági tag tisztségviselő volt, és 2 fő részesült juttatásban. A részükre kifizetett tiszteletdíj 7,04 millió forint volt.

A vezető állású dolgozóknak 2024. 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

2024.12.31.	1 Szint	2 Szint	3 Szint	Összesen
Pénzügyi eszközök				
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	52	280	332
Fedezeti céllal tartott pénzügyi eszközök	0	61	0	61
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	23,067	0	23,067
Pénzügyi kötelezettségek				
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	242	0	242
Fedezeti céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	249	0	249
<hr/>				
2023.12.31.	1 Szint	2 Szint	3 Szint	Összesen
Pénzügyi eszközök				
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	96	193	289
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	31,309	0	31,309
Pénzügyi kötelezettségek				
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	5	0	5

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

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

2024.12.31.	1 Szint	2 Szint	3 Szint	Valós érték összesen	Könyv szerinti érték
Pénzügyi eszközök					
Készpénz és számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	74,732	0	0	74,732	74,732
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	0	33,106	0	33,106	33,106
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	0	0	273,706	273,706	273,706
Amortizált bekerülési értéken értékelt jegybanki és bankközi betétek	0	0	14,639	14,639	14,639
Pénzügyi kötelezettségek					
Amortizált bekerülési értéken értékelt betétek	0	0	165,290	165,290	165,290
Amortizált bekerülési értéken értékelt felvett hitelek	0	0	215,636	215,636	215,636
2023.12.31.	1 Szint	2 Szint	3 Szint	Valós érték összesen	Könyv szerinti érték
Pénzügyi eszközök					
Készpénz és számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	111,529	0	0	111,529	111,529
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	0	35,488	0	35,488	35,488
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	0	0	187,335	187,335	187,335
Amortizált bekerülési értéken értékelt jegybanki és bankközi betétek	0	0	331	331	331
Pénzügyi kötelezettségek					
Amortizált bekerülési értéken értékelt betétek	0	0	147,202	147,202	147,202
Amortizált bekerülési értéken értékelt felvett hitelek	0	0	181,738	181,738	181,738

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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, A 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 2024.12.31.	Valós érték Kedvező szenárió	Valós érték Kedvezőtlen szenárió
VISA A részvény	149	167	131
VISA C részvény	131	147	115

	Valós érték 2023.12.31.	Valós érték Kedvező szenárió	Valós érték Kedvezőtlen szenárió
VISA C részvény	193	216	170

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (41) Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből származó eredmény (folytatás)

	<u>2024.12.31.</u>	<u>2023.12.31.</u>
VISA C részvény	54	7
VISA A részvény	22	0
Összesen	76	7

Megjegyzés (42) Kutatás és fejlesztés

A Bank 2024-ben és 2023-ban kutatás-fejlesztési tevékenységet nem folytatott, kutatás-fejlesztési kiadásokat nem könyvelt el.

Megjegyzés (43) Jelentős tárgyidőszaki esemény

Gazdasági környezet: globális és EU

2024 utolsó negyedében a világgazdaság továbbra is folyamatos növekedést mutat, az infláció mérséklődése, a magánfogyasztás tartóssága és a monetáris politika kulcsfontosságú piacokon történő enyhülése miatt. Mindazonáltal a rövid- és középtávú növekedési kilátásokat megkérdőjelezzik a növekvő geopolitikai kockázatok és a növekvő szakpolitikai bizonytalanság.

Az Euromonitor International 2024 negyedik negyedévi alap előrejelzése szerint a globális reál-GDP növekedése 2024-ben várhatóan eléri a 3,2%-ot, és 2025-ben is fenntartja ezt a növekedési ütemet, így a világválság előtti szint alatt marad. A globális infláció 2025-ben 3,8 százalékra mérséklődik, ami jelentős csökkenés a 2024-es 6,5 százalékos szintről.

A fejlett gazdaságokra vonatkozó reál-GDP-növekedési előrejelzések a becslések szerint stabilak maradnak, de 2024-re és 2025-re egyaránt 1,7% körül prognosztizáltak, a még mindig magas kamatkörnyezet, valamint a visszafogott fogyasztói és üzleti bizalom háttérében. A növekedés üteme azonban különbözik az egyes gazdaságokban.

Az eurózána folytatja fokozatos kilábalását a 2023-as visszaesésből (mivel a gazdaságot súlyosan érintették a magas energiaárak és az infláció), és 2025-ben várhatóan gyorsabban fog növekedni, ahogy a kamatlábak csökkennek, és a gazdaság kilábal a stagnálásból. A fellendülés azonban továbbra is lassú, elsősorban a régió legnagyobb gazdasága, Németország gazdasági visszaesése miatt, amely 2024-ben a beruházások csökkenése és a gyenge export mellett várhatóan nem fog növekedni.

Az euró 0,15%-ot gyengült a dollárral szemben, ami ösztönözheti az Európai Központi Bankot a következő kamatlépés meghatározására.

A jegybank tavaly négy kamatcsökkentéssel igyekezett fellendíteni a gazdasági aktivitást és a beruházásokat az eurózában. A várakozások szerint a jegybank további kamatcsökkentéseket hajt végre 2025-ben is.

Megjegyzés (43) Jelentős tárgyidőszaki esemény (folytatás)

Az amerikai vámtarifa 2025 április első felében bejelentett vámintézkedéseit piaci pánik és óriási tőzsdei zuhanások, majd korrekciók kísérték. Az intézkedések Kínát érintették a legfájdalmasabban (104%), de számos más ország esetében is 10-50% mértékű vám bevezetését jelentették be. Az EU 20%-os vámtarifákkal exportálhat az Egyesült Államokba, cserében 2025-ben több lépcsőben viszontvámok bevezetését helyezte kilátásba. Ezekről függetlenül április 3-tól 25 %-os vám megfizetésére kötelezettek az USA-ba importált autók, teherautók és járműalkatrészek. Az érintett országok egy része viszontvámok bevezetését helyezte kilátásba (pl. Kína 118%), más országok inkább tárgyalásokon vetnének véget az egyre inkább eldurvuló kereskedelmi háborúnak. Az USA szemszögéből a vámok bevezetésének célja a külkereskedelmi deficit lefaragásán és az államkassza bevételeinek növelésén túl, a feldolgozóipari gyártókapacitások visszatelepítése, új munkahelyek létesítése és minél több tőke bevonása az amerikai gazdaságba. A vámháború pontos hatásait jelenleg nehéz meghatározni, de az már látható, hogy kereskedelmi háborút, globális piaci felfordulást, recessziót és dráguláshullámot idéz elő.

Gazdasági környezet: Magyarország

2024 harmadik negyedévében Magyarország bruttó hazai terméke (GDP) 0,7 százalékkal csökkent az előző negyedévhez képest, ami az azt megelőző negyedévi 0,2 százalékos visszaesést követte. Magyarország technikai recesszióba került, amikor két egymást követő negyedévben negatív GDP-növekedést regisztráltak, mivel a kulcsfontosságú ágazatok, köztük a mezőgazdaság, az ipar és az építőipar gyenge teljesítménye rányomta bélyegét az ország üzleti kilátásaira.

A negyedik negyedéves GDP-adatok azt mutatják (0,5 százalékos negyedéves növekedés), hogy a magyar gazdaság kilábal a technikai recesszióból. Ennek ellenére az összkép továbbra is törekeny, és a gazdaság egésze nélküli az erős pozitív lendületet.

A kiskereskedelmi forgalom gyenge teljesítménnyel zárta az évet. Decemberben éves szinten mindössze 0,1%-kal nőtt a kiskereskedelmi forgalom. Az átlagos értékesítési volumen 2024-ben 0,5%-kal volt alacsonyabb, mint a 2021-es átlagos teljesítmény.

A kiskereskedelmi szektor egészének gyenge év végi teljesítménye visszaveti a 2025-ös erőteljes fellendülés reményét. Ennek ellenére a reálbérek növekedése várhatóan továbbra is erős marad, és a nagyszámú lakossági kötvénykifizetéssel együtt ez fellendítheti a fogyasztást. Az árfolyam-ingadozás és az emelkedő észlelt infláció azonban a fogyasztói bizalmat visszaeső pályára helyezi, ami figyelmeztető jel.

Míg az export euróban kifejezett értéke 2024-ben 3,6%-kal esett vissza az előző évhez képest, addig az importé 5,7%-kal. A belföldi kereslet vezérelheti a GDP növekedését 2025-ben, ami az importigények jelentős növekedéséhez vezethet. Miközben az új gyártókapacitás segíti az exportot, az importaktivitást is élénkíti. Ennek eredményeként a külső környezet jelentős fordulata nélkül a nettó export gazdasági aktivitásra gyakorolt negatív hatása várható. Ennek fényében az is várható, hogy a folyó fizetési mérleg és a kereskedelmi mérleg szűkül, de továbbra is egyértelműen többletben marad.

A 2024-es átlagos 3,7%-os infláció jobb a 2024 elején prognosztizálnál. 2025-re előre tekintve az átlagos infláció 4,5%-5% között várható, a gyorsulás az adóváltozásokból, a bérnyomásból, a globális nyersanyagárakból és a forint gyengüléséből adódik.

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (43) Jelentős tárgyidőszaki esemény (folytatás)

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) első negyedévében változatlanul 6,50%-on tartotta az alapkamatot. A fő üzenet a növekvő inflációs kockázat volt, amelyet a kockázatkerülés, a geopolitikai feszültségek és a növekvő inflációs várakozások vezéreltek.

Kamatstop: 2024. április 1-jével a kormány megszüntette a KKV-k számára bevezetett kamatstopot, míg a lakossági hitelek esetében többször is meghosszabbításra került az üzleti év során. Először 2024. július 1-ig, majd 2024. év végéig, végül 2025. június 30-ig terjesztette ki a kormány az intézkedés hatályát.

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.

A Bank környezetvédelmet elősegítő törekvései több területet is érintenek.

A környezettudatosság javítása érdekében a Bank képzési anyagot dolgozott ki, melyet megosztott a Bank vezetőségével és munkavállalóival.

Elsődlegesen a hitelezést érintő szabályozás került felülvizsgálatra és kiegészítésre. Az ESG-t érintő változtatások miatt kiegészítésre került a Hitelezési Szabályzat és annak több alszabályzata. A

fenntartható finanszírozás erősítése érdekében szabályozásra került a környezeti kockázatok elemzésének szükségessége a hitel-előterjesztések készítése során, illetve az elemzés részletességének elvárása. Bevezetésre kerültek a környezetvédelemmel kapcsolatos finanszírozási limitek és az ügyfelek értékelésének ESG alapú szabályozása is.

Bár a Bank saját károsanyag kibocsátása eleve alacsony a telephelyek korlátozottsága és a járműpark mérete miatt, mégis törekedett a fejlesztésre. A világítástechnikai és energiaellátási korszerűsítések keretében megtörtént a központi iroda és a fiókok esetében a szünetmentes tápegységek korszerűsítése, a központi irodaház központi légkezelő rendszerének lecserélése, illetve a Bank által használt irodaépületekben számos energiahatékonyt növelő gépészeti beruházás lett végrehajtva. Az épületek energiahatékony fűtési és korszerű LED világítási rendszerrel rendelkeznek. A Bank autóparkjának egy része hibrid hajtású, továbbá a környezeti károkozás minimalizálása érdekében a flottacsere során a diesel üzemű gépjárművek korszerű benzinüzemű gépjárművekre kerültek lecserélésre. A Bank a papírfelhasználás csökkentésére is törekszik, aminek következtében az éves papírfelhasználás csökkent.

A környezetvédelemhez szorosan kapcsolódóan a Bank hangsúlyt fektet a fenntarthatóság megteremtésére, a részletes keretrendszer kidolgozása folyamatban van az anyavállalat szakmai támogatásával.

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 hitelekből, garanciákból, okmányos meghitelezésből, más bankoknak nyújtott hitelekből, valamint befektetési értékpapírok vásárlásából ered. A kockázatkezelési jelentéstételi célokra a Bank a hitelkockázati kitettség 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 kitettségeket 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.

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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 kitettségek kerülnek, melyek esetén a következő 12 hónapban várhatóan bekövetkező hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni;
- a 2. értékvesztési kosárba (stage 2) azok az alulteljesítő (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) kitettségek kerülnek, melyeknél a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni.

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

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

Maximális hitelkockázati kitettség	Bruttó könyv szerinti érték, értékvesztés figyelembe vétele nélkül	
	2024.12.31.	2023.12.31.
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	74,732	111,529
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	332	285
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	23,067	30,382
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	321,450	229,690
Hiteleköttelezettségek és pénzügyi garanciák	9,350	2,911
Összesen	428,931	374,797

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

	2024.12.31.	2023.12.31.
Magyarország	92,405	79,947
Európai Unió	174,475	101,142
Egyéb külföld	71,985	75,027
Összesen	338,865	256,116

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)

A nem teljesítő hitelportfólió biztosítékai (teljes értéken) 2023. és 2024. december 31.-én

	2024. december 31.			
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Fedezet értéke
Fogyasztási hitelek	734	-629	105	95
Jelzáloghitel	1,645	-1,295	350	338
Önkormányzati hitel	0	0	0	0
Vállalati hitel	361	-169	192	26
Összesen	2,740	-2,094	647	459

	2023. december 31.			
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Fedezet értéke
Fogyasztási hitelek	1,327	-1,111	216	208
Jelzáloghitel	2,342	-1,809	534	519
Önkormányzati hitel	0	0	0	0
Vállalati hitel	646	-189	457	263
Összesen	4,315	-3,109	1,207	990

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jeölve)**

Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)

Amortizált bekerülési értéken értékel és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékel pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékesztésének megbontása értékesztés szakaszok szerint 2024. december 31.-én:

2024.12.31.

Könyv szerinti érték/Kitérség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték			Értékesztés / Céltartalék				
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	74,732	-	-	74,732	-	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékesztés levonása után	14,639	-	-	14,639	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékel hitelek	273,706	10,448	8,464	282,930	2,019	250	6,956	9,224
<i>Ebből:</i>								
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-
Fogyasztási hitelek	1,137	900	205	734	1,840	16	58	630
Jeizáloghitelek	2,081	1,546	290	1,645	3,481	28	77	1,295
Önkormányzati hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-
Vállalati hitelek	221,535	212,250	10,158	4,617	227,026	1,693	316	3,481
FVOCI értékpapírok	23,067	23,076	-	-	23,076	-9	-	-9
Amortizált bekerülési értékel értékpapírok	33,106	33,119	-	-	33,119	-13	-	-13
Egyéb pénzügyi eszközök	4,575	4,575	-	-	4,575	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékel pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen	423,825	414,159	10,448	8,464	433,071	2,041	250	6,956
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	8,184	8,184	-	-	8,184	0	-	0
Pénzügyi garanciák	1,171	1,171	-	-	1,171	0	-	0
Faktorring hitelnyújtási elkötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-
Akkreditív	-	-	-	-	-	-	-	-
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen	9,355	9,355	-	-	9,355	0	-	0

KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. 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 értékvésztés szakaszok szerint 2023. december 31.-én:

	2023.12.31.							
	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték			Várható hitelezési veszteség / Céltartalék				
Könyv szerinti érték/Kifuttság	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	111,529	-	-	111,529	-	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1,634	-	-	1,634	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	182,114	6,405	6,299	194,818	1,941	262	5,281	7,483
Ebből:								
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-
Fogyasztási hitelek	1,429	258	1,327	2,614	20	54	1,111	1,185
Jelzáloghitelek	2,600	342	2,342	4,519	32	78	1,809	1,918
Önkormányzati hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-
Vállalati hitelek	144,349	6,063	1,824	147,429	1,461	251	1,367	3,079
FVOCI értékpapírok	30,373	-	-	30,382	-	8	-	8
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	35,488	-	-	35,468	-	20	-	20
Egyéb pénzügyi eszközök	3,451	-	-	3,451	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen	369,810	6,405	6,299	377,282	1,969	262	5,281	7,511
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1,592	-	-	1,592	-	-	-	-
Pénzügyi garanciák	1,319	-	-	1,319	-	-	-	-
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-
Akkreditív	-	-	-	-	-	-	-	-
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen	2,911	2,911	-	2,911	-	-	-	-

KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. 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 2024. december 31.-én:

A nettó könyv szerinti értékek szektoronkénti megoszlása

	Hitelek		Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		Hitelekötelezettségek és kibocsátott pénzügyi garanciák	
	2024.12.31.	2023.12.31.	2024.12.31.	2023.12.31.	2024.12.31.	2023.12.31.
Vállalati szektor						
Ágazati koncentráció	216,204	139,560	33,106	36,402	9,348	2,808
Bányászat, kőfejtés	3,239	0	0	0	0	0
Építőipar	6,174	0	130	115	0	0
Feldolgozóipar	93,513	81,388	7,945	10,875	0	0
Humán-egészségügyi szociális ellátás	0	0	0	0	0	0
Információ, kommunikáció	9,417	5,343	0	0	0	0
Ingatlanügylek	953	1,174	0	0	15	15
Kereskedelem, gépjárműjavítás	12,686	6,701	2,434	3,513	0	0
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	0	1,517	0	0	0	0
Oktatás	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	55,626	13,779	0	0	0	0
Szakmai, tudományos tevékenység	4,090	3,813	0	0	0	0
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	3,915	3,933	0	0	0	0
Szállítás, raktározás	5,175	6,259	1,988	3,485	738	650
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	13,785	13,383	0	0	0	0
Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyvezetőcsimentesítés	1,433	1,337	0	0	0	0
EGYÉB	6,199	933	20,609	18,415	8,600	2,143
Lakossági szektor	2,128	2,657	0	0	2	2
Jelzáloggal fedezett	2,081	2,600	0	0	0	0
Fedezetlen hitelek	46	57	0	0	2	2
Hitelintézet és egyéb pénzügyi vállalat	49,952	40,517	0	0	0	102
Államháztartás	5,422	4,601	23,067	29,467	0	0
Egyéb szektorok	0	0	0	0	0	0
Nettó könyv szerinti érték	273,706	187,335	56,173	65,870	9,355	2,911

KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)

Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)

Származékos ügyletek névleges és valós értéke*

Származtatott ügyletek	2024.12.31.		2023.12.31.		2023.12.31.	
	Névleges érték	Valós érték	Ebből: kapcsolt féllel kötött		Ebből: kapcsolt féllel kötött	
			Névleges érték	Valós érték	Névleges érték	Valós érték
Származtatott ügyletek - eszköz - összesen	1,469	49	1,469	49	3,365	92
Devizaügyletek (SWAP)	0	0	0	0	1,671	5
Határidős devizaügyletek (FORWARD)	0	0	0	0	0	0
Kamatláb ügyletek (IRS)	1,469	49	1,469	49	1,694	87
Deviza- és kamatláb ügyletek (CCIRS)	0	0	0	0	0	0
Származtatott ügyletek - kötelezettség - összesen	45,225	425	0	0	3,361	0
Devizaügyletek (SWAP)	39,894	238	0	0	1,667	0
Határidős devizaügyletek (FORWARD)	0	0	0	0	0	0
Kamatláb ügyletek (IRS)	5,331	187	0	0	1,694	0
Deviza- és kamatláb ügyletek (CCIRS)	0	0	0	0	0	0

*Tőzsdén kívüli (OTC) ügyletek

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)

Várható hitelezési veszteség részletezése

	2024.12.31.			2023.12.31.		
	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség (Stage 3)	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség (Stage 3)
	Összesen	Összesen	Összesen	Összesen	Összesen	Összesen
Egyenleg január 1-jén	1,941	262	5,281	1,525	313	8,078
Keletkeztetés és vásárlás miatti értékvesztés növekedés	641	0	1	555	0	5
A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	-713	-34	2,525	-65	-44	273
Leírás miatti értékvesztés csökkenés	0	0	-934	0	0	-2,865
Kivezetés miatti értékvesztés csökkenés	0	0	0	0	0	0
Árfolyam- és egyéb változások	150	22	82	-74	-7	-211
Egyenleg december 31.-én	2,019	250	6,955	1,941	262	5,280
			9,224			7,483

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)
Várható hitelezési veszteség részletezése – lakossági ügyfelek**

	2024.12.31.			2023.12.31.				
	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3)	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-én	33	77	1,915	2,025	47	192	2,075	2,314
Keletkeztetés és vásárlás miatti értékvesztés növekedés	0	0	0	0	2	0	4	6
A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	-4	0	29	24	-16	-115	94	-37
Leírás miatti értékvesztés csökkenés	0	0	-541	-541	0	0	-257	-257
Kivezetés miatti értékvesztés csökkenés	0	0	0	0	0	0	0	0
Árfolyam- és egyéb változások	0	0	1	1	0	0	0	0
Egyenleg december 31.-én	29	77	1,404	1,509	33	77	1,916	2,026

KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)

Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)

Várható hitelezési veszteség részletezése – nem pénzügyi vállalati ügyfelek

	2024.12.31.				2023.12.31.				
	(Stage 1)		(Stage 2)		(Stage 1)		(Stage 2)		Összesen
	12 havi várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség	- nem értékvesztett	- értékvesztett	12 havi várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség	- nem értékvesztett	- értékvesztett	
Egyenleg január 1.-én	1,899	185	3,365	5,449	1,452	120	4,099	5,671	
Keletkeztetés és vásárlás miatti értékvesztés növekedés	523	0	0	524	472	0	1	473	
A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	-578	-33	2,498	1,887	47	71	2,084	2,202	
Leírás miatti értékvesztés csökkenés	0	0	-393	-393	0	0	-2,608	-2,608	
Kivezetés miatti értékvesztés csökkenés	0	0	0	0	0	0	0	0	
Árfolyam- és egyéb változások	142	22	81	245	-73	-7	-211	-291	
Egyenleg december 31.-én	1,986	174	5,551	7,712	1,898	184	3,365	5,447	

Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)

b) Likviditási kockázat

A Banknak szükséges megfelelő likviditást fenntartania. A likviditás a betétesek és a jövőben lehívásra kerülő kölcsön kereslet kielégíthetőségét, a pénzügyi szükséglet 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:

- lejáratú likviditási kockázat (a lejáratú összhang hiányával összefüggő);
- lehívási likviditási kockázat (a szerződéses lejárat előtti tömeges 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).

A Bank a likviditási kockázat kezelése folyamán a biztonságot, a profitabilitást és a külső, piaci körülményeket együttesen veszi figyelembe. Ha a Bank különösen extenzív növekedési politikát folytat a kockázat növekedni fog. A túlzott óvatosság viszont a profitabilitást veszélyezteti.

A Bank az egyes főbb devizákra külön-külön és aggregáltan is kezeli a likviditási kockázatot.

A likviditásmenedzsment nem korlátozódik kizárólag a mérlegtételekre. Azon mérlegalatti tételek, amelyek hatással lehetnek a likviditási kockázatra, szintén a részét kell, hogy képezzék a pozíciómenedzselési tevékenységnek.

A likviditási kockázat kezelésének fő eszköze a lejáratú GAP jelentés, melyben az eszközök és a források az egyes lejáratú kategóriák szerint vannak besorolva.

A lejáratú GAP riport a főbb devizákra (HUF, USD, EUR, CHF), valamint ezek összesítésével forintban kimutatva készül.

Az alábbi táblázatok a pénzügyi eszközökből és a pénzügyi kötelezettségekből származó cash flow-kat hátralévő szerződés szerinti lejárat szerint mutatja be. A nem származékos pénzügyi kötelezettségek és pénzügyi eszközök a becslült kamatfizetéseket is tartalmazó diszkontálás nélküli pénzáramok.

A kibocsátott pénzügyi garanciaszerződések és mérlegen kívüli hitelkeretek a legkorábbi lehetséges szerződéses lejárat szerint kerültek be a táblázatokba. A kibocsátott pénzügyi garanciaszerződések esetében a garancia maximális összege a garancia lehetséges lehívásának legkorábbi időszakához került hozzárendelésre.

Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)

b) Likviditási kockázat

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

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

- lejáratú likviditási kockázat (a lejáratú összhang hiányával összefüggő);
- lehívási likviditási kockázat (a szerződéses lejárat előtti tömeges 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).

A Bank a likviditási kockázat kezelése folyamán a biztonságot, a profitabilitást és a külső, piaci körülményeket együttesen veszi figyelembe. Ha a Bank különösen extenzív növekedési politikát folytat a kockázat növekedni fog. A túlzott óvatosság viszont a profitabilitást veszélyezteti.

A Bank az egyes főbb devizákra külön-külön és aggregáltan is kezeli a likviditási kockázatot.

A likviditásmenedzsment nem korlátozódik kizárólag a mérlegtételekre. Azon mérlegalatti tételek, amelyek hatással lehetnek a likviditási kockázatra, szintén a részét kell, hogy képezzék a pozíciómenedzselési tevékenységnek.

A likviditási kockázat kezelésének fő eszköze a lejáratú GAP jelentés, melyben az eszközök és a források az egyes lejáratú kategóriák szerint vannak besorolva.

A lejáratú GAP riport a főbb devizákra (HUF, USD, EUR, CHF), valamint ezek összesítésével forintban kimutatva készül.

Az alábbi táblázatok a pénzügyi eszközökből és a pénzügyi kötelezettségekből származó cash flow-kat hátralévő szerződés szerinti lejárat szerint mutatja be. A nem származékos pénzügyi kötelezettségek és pénzügyi eszközök a becslült kamatfizetéseket is tartalmazó diszkontálás nélküli pénzáramok.

A kibocsátott pénzügyi garanciaszerződések és mérlegén kívüli hitelkeretek a legkorábbi lehetséges szerződéses lejárat szerint kerültek be a táblázatokba. A kibocsátott pénzügyi garanciaszerződések esetében a garancia maximális összege a garancia lehetséges lehívásának legkorábbi időszakához került hozzárendelésre.

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)

Az eszközök és a kötelezettségek hátralévő lejárat szerinti besorolását tartalmazza:

- Eszközök és kötelezettségek hátralévő lejárat szerinti besorolása 2023.12.31.-én
- Eszközök és kötelezettségek hátralévő lejárat szerinti besorolása 2024.12.31.-én

Likviditáskockázati kitettség

Nettó likvid eszközök / Betétek ügyfelektől (%-ban)	2024	2023
December 31.-én	203%	197%
Időszaki átlag	202%	269%
Időszaki maximum	300%	489%
Időszaki minimum	150%	155%

A Bank az eszközök és a források lejárat szerinti összhangjának elemzésével határozza meg a 3 havi likviditációs mutatót.

A fenti táblázat a likviditásfedezeti ráta LCR mutató értékeit tartalmazza. Az LCR mutató számítása az Európai Unió vonatkozó szabályozása, elsősorban az EU 575/2013/EU rendelet, valamint a 2015/61/EU delegált rendelet alapján történik. A mutató az alábbiak szerint kerül kiszámításra: LCR = Magas likviditású eszközök (High Quality Liquid Assets) / Nettó likviditási kiáramlás 30 napos időszakra. A HQLA (High Quality Liquid Assets) tartalmazza a készpénzt, központi banki tartalékokat, valamint az elsődleges és másodlagos kategóriába sorolt likvid értékpapírokat, csökkentve az előírt korrekciós tényezőkkel. A nettó likviditási kiáramlás a várható kifizetési kötelezettségek és a befolyó tételek közötti különbség, szabályozott súlyozások alapján.

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)

Eszközök és kötelezettségek hátralévő lejárat szerinti besorolása 2024.12.31.-én

	2024.12.31.							
	Könyv szerinti érték	Bruttó névleges pénz beáramlás/ (kiáramlás)	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Lejárat nélküli
Pénzügyi kötelezettség típusa								
Nem származékos pénzügyi kötelezettségek								
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek	382,222	382,222	49,328	25,545	44,830	252,461	9,651	407
Kibocsátott pénzügyi garancia szerződések	0	2,459	0	621	667	1,171	0	0
Meg nem jelenített hitelek kötelezettségek	0	6,896	0	0	2	6,894	0	0
Származékos pénzügyi kötelezettségek (kereskedésre tartott)								
PéNZ KIÁRAMLÁS	0	39,668	39,668	0	0	0	0	0
PéNZ BEÁRAMLÁS	0	39,668	39,668	0	0	0	0	0
Pénzügyi eszköz típusa								
Nem származékos pénzügyi eszközök								
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	74,732	74,732	0	0	0	0	0	74,732
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	321,450	330,880	22,307	17,861	45,032	241,512	4,168	0
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi eszközök	23,067	23,067	0	0	0	0	23,067	0
Egyéb átfogó jóvedelemmel szemben valós értéken értékelte pénzügyi eszközök								
Származékos pénzügyi eszközök (kereskedésre tartott)								
PéNZ KIÁRAMLÁS	0	39,668	39,668	0	0	0	0	0
PéNZ BEÁRAMLÁS	0	39,911	39,911	0	0	0	0	0

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)

Eszközök és kötelezettségek hátralévő lejárat szerinti besorolása 2023.12.31.-én

	2023.12.31.							
	Könyv szerinti érték	Bruttó névleges pénz beáramlás/ (kiáramlás)	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Lejárat nélküli
Pénzügyi kötelezettség típusa								
Nem származékos pénzügyi kötelezettségek								
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek	330,276	330,276	79,623	55,622	33,985	74,943	20,284	65,819
Kibocsátott pénzügyi garancia szerződések	0	1,781	0	462	108	1,211	0	0
Meg nem jelenített hitelek kötelezettségek	0	1,593	0	0	272	1,321	0	0
Származékos pénzügyi kötelezettségek (kereskedésre tartott)								
PéNZ kiáramlás	0	1,586	1,528	11	24	23	0	0
PéNZ beáramlás	0	1,532	1,532	0	0	0	0	0
Pénzügyi eszköz típusa								
Nem származékos pénzügyi eszközök								
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	111,529	111,529	0	0	0	0	0	111,529
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök								
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi eszközök	223,171	230,706	2,616	11,694	58,292	151,836	6,268	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte pénzügyi eszközök	30,382	30,382	0	0	0	0	30,382	0
Származékos pénzügyi eszközök (kereskedésre tartott)								
PéNZ kiáramlás	0	1,148	1,148	0	0	0	0	0
PéNZ beáramlás	0	1,149	1,149	0	0	0	0	0

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)

Nem származékos pénzügyi eszközök és kötelezettségek

	2024.12.31.	2023.12.31.
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	74,732	111,529
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	321,450	223,154
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	23,067	31,309
Pénzügyi eszközök összesen	419,249	365,992
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	382,222	328,940
Pénzügyi kötelezettségek	382,222	328,940

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-flow 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 törlesztési tervet, a betéteknél a betétek kivonási valószínűségét, illetve a pénzügyi garanciáknál és hitelkeretekenél azok lehívási valószínűségét, valamint ennek megfelelően az átárazódásaikat.

A Bank a kamatkockázatok kezelésére a kamatkockázati GAP jelentés módszerét alkalmazza. Az eszközök és források átárazódási periódusaiban keletkező különbség (GAP), a kamatmozgások nettó kamatbevételre 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 lentebbi táblázatokban:

- Kamatláb-kockázat kezelés 2023. december 31.-én
- Kamatláb-kockázat kezelés 2024. 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. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)

Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)

Kamatláb-kockázat kezelés 2024. december 31.-én

2024.12.31.

ESZKÖZÖK	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)		Összesen (átárazódó és nem átárazódó)				
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza			
Kézpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	14,794	76	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	247	317	14,794	76	15,434	
fix kamatozású	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
változó kamatozású	14,794	76	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14,794	76	14,870	
nem kamatozó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	247	317	0	0	564	
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (hitelek)	0	0	22,763	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	232	840	22,763	0	23,835	
fix kamatozású	0	0	22,763	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22,763	0	22,763	
változó kamatozású	0	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	232	840	0	0	1,072	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	62,114	78,296	5,000	135,190	0	98,306	0	3,896	0	0	0	0	0	3,546	143	67,114	315,688	386,491	
fix kamatozású	58,963	14,672	0	0	0	88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	58,963	14,760	73,723	
változó kamatozású	3,151	63,624	5,000	135,190	0	98,218	0	3,896	0	0	0	0	0	0	0	8,151	300,928	309,079	
nem kamatozó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,546	143	0	0	3,689	
Származékos pénzügyi instrumentumok	89	40,473	0	1,469	0	4,306	0	0	0	0	0	0	0	0	0	89	46,248	46,337	
fix kamatozású	89	39,448	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	89	39,448	39,537	
változó kamatozású	0	1,025	0	1,469	0	4,306	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,800	6,800	
nem kamatozó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Összesen	76,997	118,845	27,763	136,659	0	102,612	0	3,896	0	0	0	0	0	4,025	1,300	104,760	362,012	472,097	

KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)

Megjegyzés (44)

Kockázatkezelési politika (folytatás)

Kamatláb-kockázat kezelés 2024. december 31.-én (folytatás)

	2024.12.31.												Összesen (átárazódó és nem átárazódó) HUF					
	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 Deviza	HUF	
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza		HUF	Deviza			
KÖTELEZETTSÉGEK																		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (bankközi- és ügyletbeli állományok)																		
fix kamatozósú	27,737	130,016	364	150,794	534	25,483	342	21,963	0	0	0	0	0	0	0	28,977	328,256	357,233
változó kamatozósú	7,699	5,943	364	24,501	534	21,382	342	21,963	0	0	0	0	0	0	0	8,939	73,789	82,728
nem kamatozó	20,038	124,073	0	126,293	0	4,101	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20,038	254,467	274,505
Származékos pénzügyi instrumentumok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
fix kamatozósú	39,911	0	0	0	0	0	0	0	0	6,800	0	0	0	0	0	39,911	6,800	46,711
változó kamatozósú	39,911	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39,911	0	39,911
nem kamatozó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,800	0	0	0	0	0	0	6,800	6,800
Alárendelt kölcsöntőke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
fix kamatozósú	0	8,202	0	12,303	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20,505	20,505
változó kamatozósú	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
nem kamatozó	0	8,202	0	12,303	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20,505	20,505
Összesen	67,648	138,218	364	163,097	534	25,483	342	21,963	0	6,800	0	0	0	0	0	68,888	355,560	424,448
Nettó pozíció	9,349	-19,373	27,399	-26,438	-534	77,129	-342	-18,067	0	-6,800	0	0	4,025	1,300	35,872	6,452	47,649	

KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)

Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)
Kamatlábckockázat kezelés 2023. december 31.-én (folytatás)

2023.12.31.

	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		Nem átváltó		Összesen (átváltó és nem átváltó)		
	HUF		HUF		HUF		HUF		HUF		HUF		HUF		HUF		
	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	
KÖTELEZETTSÉGEK	27,626	119,242	21,488	109,896	721	27,352	534	2,196	0	0	0	0	0	0	50,369	258,686	309,055
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (bankközi- és ügyfélbetét állományok)	8,690	69,825	21,488	1,688	721	4,385	534	2,196	0	0	0	0	0	0	31,433	78,094	109,527
fix kamatozású	18,936	49,417	0	108,208	0	22,967	0	0	0	0	0	0	0	0	18,936	180,592	199,528
változó kamatozású	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
nem kamatozó	1,287	380	0	0	0	0	0	0	2,017	0	0	0	0	0	1,287	2,397	3,684
Származékos pénzügyi instrumentumok	1,287	380	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,287	380	1,667	
fix kamatozású	0	0	0	0	0	0	0	0	2,017	0	0	0	0	0	2,017	2,017	2,017
változó kamatozású	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
nem kamatozó	0	0	0	19,139	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19,139	19,139
Alárendelt kölcsöntőke	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	19,139	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19,139	19,139
nem kamatozó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	28,913	119,622	21,488	129,035	721	27,352	534	2,196	0	2,017	0	0	0	0	51,656	280,222	331,878
Nettó pozíció	21,544	10,931	13,927	-25,056	-721	16,954	-534	1,989	0	-2,017	0	0	2,516	1,770	34,216	2,801	41,303

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)

Kamatláb érzékenységi vizsgálat

Cash flow érzékenységi vizsgálat a változó kamatozású pénzügyi instrumentumok esetén

	2024.12.31.		2023.12.31.	
	Változás mértéke (bázispont)	Hatás az eredményre	Változás mértéke (bázispont)	Hatás az eredményre
Változó kamatozású pénzügyi instrumentumok (HUF)	200	1,445	200	677
Változó kamatozású pénzügyi instrumentumok (EUR)	200	-720	200	-492
Változó kamatozású pénzügyi instrumentumok (USD)	200	-125	200	594
Változó kamatozású pénzügyi instrumentumok (CHF)	200	-2	200	-5
Összesen		598		774

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 értéken. 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.

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)

Deviza árfolyamkockázatnak való kitettség devizánkénti bontásban 2024. december 31.-én*

Megnevezés	CHF	EUR	USD	Egyéb deviza	Összesen
Devizakockázatnak kitett pénzügyi eszközök					
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	25	190	179	102	495
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	-	-	150	-	150
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	352	-	-	352
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	31	236,536	75,252	-	311,820
Mérlegen kívüli tételek	-	622	6,889	-	7,511
Összesen	56	237,699	82,470	102	320,327
Devizakockázatnak kitett pénzügyi kötelezettségek					
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	162	266,986	86,118	128	353,393
Mérlegen kívüli tételek	-	-	-	-	-
Összesen	162	266,986	86,118	128	353,393
Nettó devizakockázatnak való kitettség	-106	-29,286	-3,648	-25	-33,066

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

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)

Deviza árfolyamkockázatnak való kitettség devizánkénti bontásban 2023. december 31.-én*

Megnevezés	2023.12.31.				
	CHF	EUR	USD	Egyéb deviza	Összesen
Devizakockázatnak kitett pénzügyi eszközök					
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	38	26,590	39,686	194	66,508
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-	18	-	18
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	34	127,792	84,739	-	212,565
Mérlegen kívüli tételek	-	463	650	-	1,113
Összesen	72	154,845	125,093	194	280,204
Devizakockázatnak kitett pénzügyi kötelezettségek					
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	186	155,685	123,405	280	279,556
Mérlegen kívüli tételek	-	-	-	-	-
Összesen	186	155,685	123,405	280	279,556
Nettó devizakockázatnak való kitettség	-114	-840	1,688	-86	648

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

Piaci érzékenység vizsgálat

A Bank a kockázatotott 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 mértékét 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).

	2024.12.31.	Átlag	Maximum	Minimum
Piaci kockázatnak való kitettség – Teljes banki portfólió				
VaR pozíció	117,19	64,85	117,19	12,13
	2023.12.31.	Átlag	Maximum	Minimum
Piaci kockázatnak való kitettség – Teljes banki portfólió				
VaR pozíció	5,81	5,92	7,38	5,12

A Bank a VaR modellt használja a devizakockázati szint mérésére.

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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 előrejelzését.

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 tevékenységükhöz kapcsolódó megfelelő kockázatkezelési képességük, továbbá a működés során felmerülő esetleges veszteségek fedezettsége. 2018. január 1-től a Bank tőkemegfelelésének ellenőrzése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardek szerint készített pénzügyi kimutatások alapján történik.

Sorszám	Megnevezés	2024.12.31.*	2023.12.31.*
	I. SZAVATOLÓ TŐKE	58,189	54,489
I.1.	ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	38,318	35,350
I.1.1.	ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	38,318	35,350
I.1.1.1.	Befizetett jegyzett tőke	28,980	28,980
I.1.1.1.1.	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	42	42
I.1.1.2.	Eredménytartalék	10,193	7,642
I.1.2.1.	<i>Előző évek eredménytartaléka</i>	7,427	1,049
I.1.2.2.	<i>Figyelembe vehető nyereség/veszteség</i>	2,766	6,593
I.1.3.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	335	-276
I.1.4.	Egyéb tartalék	0	0
I.1.5.	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	414	414
I.1.6.	Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kigazítások a CET1 tőkében	-26	-32
I.1.7.	Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valósérték-növekedés és -csökkenés	-2	0
I.1.8.	(-) Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció	-24	-32
I.1.9.	(-) Immateriális javak	-1,314	-1,096
I.1.10.	(-) Nemteljesítő kitétségek elégtelen fedezete	-263	-282
I.1.2.	KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)	0	0
I.2.	JÁRULÉKOS TŐKE	19,871	19,139
I.2.1..	T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok**	19,871	19,139

*IFRS szerint

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2024. december 31.
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Megjegyzés (45) Tőkemenedzsment, tőke megfelelés (folytatás)

Megnevezés	2024.12.31.*		2023.12.31.*	
	RWA	Tőke	RWA	Tőke
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	256,344	20,507	209,403	16,752
Piaci kockázat tőkekövetelménye	0	0	0	0
A hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitettségértéke	428	34	103	8
Működési kockázat tőkekövetelménye	23,506	1,880	20,563	1,645
Összes tőkekövetelmény	280,278	22,421	230,069	18,405
Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke		58,189		54,489
Megnevezés		TMM (%)**		TMM (%)**
CET1 tőke megfelelési mutató (%)		13,67		15,36
T1 tőke megfelelési mutató (%)		13,67		15,36
Tőke megfelelési mutató (%)		20,76		23,68
* 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.