

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. 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

**2025. december 31.**

## Tartalomjegyzék

### Független könyvvizsgálói jelentés

Egyedi pénzügyi helyzet kimutatás 2025. december 31.

Egyedi átfogó jövedelem kimutatás 2025. december 31.

Egyedi saját tőke változás kimutatás 2025. december 31.

Egyedi cash-flow kimutatás 2025. 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

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

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

**IV. Egyéb megjegyzések**

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

**V. Kockázatkezelésre vonatkozó kiegészítő megjegyzések**

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

**VI. Tőkére vonatkozó kiegészítő megjegyzések**

- Megjegyzés (45) Tőkemenedzsment, tőkemegfelelés

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**Egyedi pénzügyi helyzet kimutatás 2025. december 31.**

	Megjegyzés	2025.12.31.	2024.12.31.
Készpénz és számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	7	36,235	74,732
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kereskedési céllal	8	138	332
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök fedezeti céllal	8	164	61
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9	44,555	23,067
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10	25,035	33,106
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	11	283,187	273,706
Amortizált bekerülési értéken értékelt jegybanki és bankközi betétek	12	17,677	14,639
Befektetett részesedések	13	90	90
Tárgyi eszközök	14	2,090	1,860
Immateriális javak	15	1,373	1,314
Tényleges adókövetelések	37	253	89
Halasztott adókövetelések	37	22	162
Egyéb eszközök	16	646	667
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b>411,465</b>	<b>423,825</b>
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	8	3	242
Fedezeti céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	8	361	249
Amortizált bekerülési értéken értékelt betétek	17	154,628	165,290
Amortizált bekerülési értéken értékelt felvett hitelek	18	211,983	215,636
Céltartalékok	19	87	90
Tényleges adókötelezettség	37	0	65
Halasztott adókötelezettség	37	49	64
Egyéb kötelezettségek	20	1,983	2,267
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b>369,094</b>	<b>383,903</b>
Jegyzett tőke	21	28,938	28,938
Halmazott egyéb átfogó jövedelem		457	335
Eredménytartalék		10,193	7,427
Egyéb tartalék	22	456	456
Üzleti év nyeresége / vesztesége		2,327	2,766
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b>42,371</b>	<b>39,922</b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b>411,465</b>	<b>423,825</b>

Budapest, 2026. május 27.

  
Choi Woong Soo  
Általános Vezérigazgató-helyettes

  
Kurunczi József  
Vezérigazgató-helyettes

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**Egyedi átfogó jövedelem kimutatás 2025. december 31.**

	Megjegyzés	2025.12.31.	2024.12.31.
Effektív kamatláb módszerrel elszámolt kamatbevételek	24	20,608	24,499
Egyéb kamatbevételek	24	493	88
Kamatráfordítások	24	-12,392	-13,847
Osztalékbevételek	25	2	2
Díj- és jutalékbevételek	26	1,360	1,242
Díj- és jutalékráfordítások	26	-264	-261
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség / veszteség	27	0	288
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség / veszteség	28	-176	-573
Kereskedési és fedezeti céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	29	-1,092	-1,583
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből származó nyereség / veszteség	41	10	76
Árfolyam-különbözet nettó	30	306	1,270
Egyéb működési bevétel	31	151	199
Egyéb működési ráfordítás	32	-266	-334
- immat javak értékvesztése		0	0
Igazgatási költségek	33	-5,944	-5,321
- ebből személy jellegű ráfordítások		-3,320	-3,001
Értékcsökkenés	34	-581	-501
Céltartalék képzés és feloldás	35	10	7
Értékvesztés képzés és feloldás	36	567	-1,904
<b>ÜZLTEI TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE / VESZTESÉGE</b>		<b>2,792</b>	<b>3,347</b>
Adóráfordítás	37	-465	-581
<b>ÜZLETI ÉV NYERESÉGE / VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN</b>		<b>2,327</b>	<b>2,766</b>
<b>Eredménybe nem átsorolható egyéb átfogó jövedelem</b>	<b>39</b>	<b>428</b>	<b>-607</b>
Értékelési tartalék (egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok) - valós érték változása		470	-667
Kapcsolódó nyereségadó		-42	60
<b>Eredménybe átsorolható egyéb átfogó jövedelem</b>	<b>39</b>	<b>-306</b>	<b>-199</b>
Értékelési tartalék (egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok) - valós érték nettó változása		-332	-219
Kapcsolódó nyereségadó		26	20
<b>EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>		<b>122</b>	<b>-806</b>
<b>TELJES TÁRGYÉVI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>		<b>2,449</b>	<b>1,960</b>

Budapest, 2026. május 27.

  
**Choi Woong Soo**  
 Általános Vezérigazgató-helyettes

  
**Kurunczi József**  
 Vezérigazgató-helyettes

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**Egyedi saját tőke változás kimutatás 2025. december 31.**

	Jegyze tt tőke	Halmazot t egyéb átfogó jövedele m	Eredmény- tartalék	Tőke- tartalék	Egyéb tartalék	Üzleti év nyeresége + / vesztésége -	Összesen
<b>2024. január 1.</b>	<b>28,938</b>	<b>926</b>	<b>1,049</b>	<b>42</b>	<b>414</b>	<b>6,593</b>	<b>37,962</b>
Tárgyévi eredmény						2,766	2,766
Egyéb átfogó jövedelem		-806					-806
Előző évi átfogó jövedelem		0	0				0
<b>Összesen átfogó jövedelem</b>		<b>-806</b>					<b>-806</b>
Előző évi korrekció Tőketulajdonosokkal folytatott tranzakciók - osztalékfizetés				0	0		0
<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
<b>2024. december 31.</b>	<b>28,938</b>	<b>335</b>	<b>7,427</b>	<b>42</b>	<b>414</b>	<b>2,766</b>	<b>39,922</b>
Tárgyévi eredmény						2,327	2,327
Egyéb átfogó jövedelem		122					122
<b>Összesen átfogó jövedelem</b>		<b>122</b>				<b>2,327</b>	<b>2,449</b>
Előző évi korrekció Tőketulajdonosokkal folytatott tranzakciók - osztalékfizetés							
<i>Egyéb tőkemozgások</i>							
Előző évi eredmény átvezetése			2,766			-2,766	0
A felhalmozott átfogó eredmény átvezetése az eredménytartalékba az FVOCI-vel szemben kivezetett tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódóan		0	0				0
<b>2025. december 31.</b>	<b>28,938</b>	<b>457</b>	<b>10,193</b>	<b>42</b>	<b>414</b>	<b>2,327</b>	<b>42,371</b>

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**Egyedi cash-flow kimutatás 2025. december 31.**

	2025.12.31.	2024.12.31.
<b>Működési tevékenységből származó cash-flow</b>		
Adózás előtti eredmény	2,792	3,347
<b>Módosítások:</b>		
Tárgyévi fizetendő nyereségadó	-356	-560
Értékcsökkenés és amortizáció	586	508
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok értékvesztése, értékvesztésének visszaírása, nettó	26	-3
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztése, értékvesztésének visszaírása, nettó	84	1,933
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztése, értékvesztésének visszaírása, nettó	6	-3
Nettó kamatbevétel	-8,709	-10,740
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nettó eredmény	176	573
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok után kapott osztalék	0	0
Céltartalékok növekedése (+) / csökkenése (-)	-3	-164
	<b>-5,399</b>	<b>-5,109</b>
<b>Változások:</b>		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök csökkenése (+) / növekedése (-)	-49	189
Egyéb eszköz csökkenése (+) / növekedése (-)	22	-243
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek csökkenése (+) / növekedése (-)	-8,282	-104,470
Amortizált bekerülési értéken értékelt bankok által elhelyezett betétek növekedése (+) / csökkenése (-)	-30,552	-29,622
Amortizált bekerülési értéken értékelt elhelyezett betétek növekedése (+) / csökkenése (-)	-10,291	17,147
Céltartalékok növekedése (+) / csökkenése (-)	0	0
Egyéb kötelezettségek növekedése (+) / csökkenése (-)	243	548
	<b>-48,909</b>	<b>-121,560</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek engedményezésének bevétele	0	0
Kapott kamatok	21,207	23,836
Fizetett kamat	-12,915	-12,540
Fizetett nyereségadók	-694	-1,040
<b>Működésből származó pénzeszközváltozás</b>	<b>-46,709</b>	<b>-111,304</b>
<b>Befektetési cash-flow</b>		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok megszerzése (-)	-21,136	-651
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kivezetése (+)	0	7,842
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzése (-)	-12,500	-7,478
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kivezetése (+)	20,457	9,805
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése (-)	-630	-452
Tárgyi eszközök és immateriális javak kivezetése (+)	0	0
<b>Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>	<b>-13,809</b>	<b>9,066</b>

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

	2025.12.31.	2024.12.31.
<b>Finanszírozási tevékenységek</b>		
Alárendelt kölcsöntőke növekedése (+) / csökkenése (-)	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt jegybanki és bankközi hitelek növekedése	41,216	130,755
Amortizált bekerülési értéken értékelt jegybanki és bankközi hitelek csökkenése	-14,119	-67,402
Lízingkifizetések	-355	-228
<b>Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>	<b>26,742</b>	<b>63,125</b>
Nettó pénzeszköz- és pénzeszköz-egyenértékes növekedése (+) / csökkenése (-)	-33,776	-39,113
Nyitó pénzeszköz- és pénzeszköz-egyenértékes állomány	74,732	111,529
Átértékelés hatása	-4,721	2,316
<b>Záró pénzeszköz- és pénzeszköz-egyenértékes állomány</b>	<b>36,235</b>	<b>74,732</b>

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

## **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 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

**1.3 Könyvviteli szolgáltatás**

A 2025-ös év folyamán végzett könyvviteli feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy neve:  
Erdősi Erika Mária (regisztrációs szám: 176132).

Beszámoló aláírására jogosultak a menedzsment alábbi tagjai:

Choi Woong Soo      1025 Budapest, Alsó Zöldmáli út 27/A, fszt. 2.

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:  
2025. évi audit díja 55,835,500 HUF+ÁFA

**1.5 Fiókhálózat**

KDB Bank Főiroda

1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46.

Tel. / Phone: (1) 374-9700

Fax: (1) 328-5454

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

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**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 2026. 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 2025. 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 jelentett 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 árfolyamkülönbségek az eredményben kerülnek elszámolásra az értékesíthető FVOCE-n értékelt tőkeinstrumentumok átszámításából származó különbségek 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

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**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 kifizetéseit (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 2025. 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	Értékelés valós értéken	Értékelés amortizált bekerülési értéken
A valós érték változások megjelenítése az eredményben	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	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).

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

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

A Bank az értékesítést gyakran tekinti, ha az eszköz-portfolió 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;

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**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-portfóliója tartozik, amelyet jellemzően a következő típusú hitelek alkotnak:

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

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

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

Egy pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értéke az az összeg, amelyen az adott pénzügyi eszközt kezdetben megjelenítették, csökkentve a 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.

**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 beszedésével 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 kifizetései.

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 hatókörébe 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

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**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 kimutatásban 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 különbözetet módosítás miatti nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az eredményben.

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

**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 összegen értékeli az adott pénzügyi eszköz elszámolt veszteségét (Stage 1).

A Bank minden beszámolási fordulónapon az élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegen 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 összegen 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 összegen 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

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

A Bank nem csupán a késedelemre vonatkozó információt használja fel annak értékelésére, hogy a hitelkockázat a kezdeti megjelenítés óta jelentősen növekedett-e, hanem egyéb az adósról

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. 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) portfólióra külön-külön becsli a várható hitelezési veszteség számításához használt paramétereket. Sem a vállalati, sem a lakossági (retail) portfólióban szegmentálást nem hajt végre, azok kis mérete okán, mert a szegmentálás gyengítené a statisztikai elemzések hatékonyságát és jövőbeli előrejelzési képességét. A vállalati portfólió esetén a várható hitelezési veszteség számításához használt LGD-paraméter biztosítéktípusonként kerül kiszámításra:

- készpénz vagy más készpénzzel egyenértékű fedezet esetén: 0%
- standby L/C, bankgarancia, állami kezességvállalás esetén: 0.8626%
- ingatlanfedezet esetén: 17.6269%
- ingóság esetén: 25.4368%
- vegyes fedezet esetén: 0.2581%
- biztosíték nélküli ügylet esetén: 29.5828%

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. 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, fizetéseképtelenség 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 (kítettések) 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 2025. 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 kezesekhez
- 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

$$\sum_{t=0}^p \frac{PD\%_t \times (fedezett LGD\%_t \times fedezett EAD_t + fedezetlen LGD\%_t \times fedezetlen EAD_t)}{(1 + EIR)^t}$$

képlet segítségével, azaz a Bank az ügylet teljes hátralévő futamidejére vonatkozóan készít előretekintő számítást a jövőbeli veszteségekre vonatkozóan, arra tekintettel, hogy az ügylet kapcsoldó 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 százalékához, 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 mérlegtételre számított értékvesztés %-os értékével.

Amennyiben nem kapcsolódik a mérlegen kívüli kitettséghez mérlegen belüli tétel (pl. lehívott keret rész) a Bank a céltartalékot az alábbi módon számítja: Céltartalék = SZUMMA (Időszakonkénti EAD

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. 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 kitétséggel kapcsolatosan korábban felmerült átlagos veszteségre vonatkozóan számított, illetve becült %-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 kamatlábjának kiszámításakor a Bank a kezdeti becült hitelezési veszteséget veszi figyelembe a becült 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 kitétségek esetén ügyfélrating alapú modellben, múltbéli adatok statisztikai elemzése

útján becslí, illetve a lakossági és egyéb, nem vállalati hitel és hiteljellegű kitétségek esetén késedelem alapú modellben, múltbéli adatok statisztikai elemzése útján becslí.

A Bank a következő kitétségeket 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 2025. 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 kitettség 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 kitettség) 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 2025. 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 ügyfeleknek 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;

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

b) a fedezett tételen 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 tételen 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 valósérték 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 2025. 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)**

részesezés értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb. Amennyiben a két összeg közül bármelyik meghaladja a részesezés könyv szerinti értékét, abban az esetben a részesezésen 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, rendeltetészerű 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

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**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.

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**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 megjelenési 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 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

	<b>Szt. szerinti saját tőke elemei</b>						
<b><u>2025.12.31</u></b>	<b>Jegyzett tőke</b>	<b>Tőketartalék</b>	<b>Eredménytartalék</b>	<b>Adózott eredmény</b>	<b>Értékelési tartalék</b>	<b>Lekötött tartalék</b>	<b>Összesen</b>
Jegyzett tőke	28,938						<b>28,938</b>
Eredménytartalék			10,193				<b>10,193</b>
Üzleti év nyeresége / vesztesége				2,327			<b>2,327</b>
Egyéb tartalék		42				414	<b>456</b>
Halmozott egyéb átfogó jövedelem					457		<b>457</b>
<b>Saját tőke EU IFRS-ek szerint a Szt. szerinti saját tőke komponensekre allokálva</b>	<b>28,938</b>	<b>42</b>	<b>10,193</b>	<b>2,327</b>	<b>457</b>	<b>414</b>	<b>42,371</b>
Jegyzett, de be nem fizetett tőke (-)							0
Kapott pótbefizetés kötelezettségként kimutatott összege (+)						0	0
Fizetett pótbefizetés eszközként kimutatott összege (-)			0				0
Jogsabály alapján tőketartalékba helyezendő pénzeszközök, átvett eszközök értékéből a halasztott bevételként kimutatott összeg (+)		0					0
A tőkeinstrumentumnak minősülő tőkeemelés miatti, a tulajdonosokkal szemben kimutatott követelés (-)		0					0
Fel nem használt fejlesztési tartalék kapcsolódó halasztott adóval csökkentett összege		0				0	0
A számviteli törvény szerint eredménnyel szemben elszámolandó, de az IFRS-ek szerint közvetlenül a saját tőkével szemben elszámolt tételek (pl. támogatások, véglegesen adott/kapott pénzeszközök)		0					0
<b>Saját tőke Szt. 114/B § szerint</b>	<b>28,938</b>	<b>42</b>	<b>10,193</b>	<b>2,327</b>	<b>457</b>	<b>414</b>	<b>42,371</b>

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

	Szt. szerinti saját tőke elemei						
<u>2024.12.31</u>	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Adózott eredmény	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Összesen
Jegyzett tőke	28,938						<b>28,938</b>
Eredménytartalék			7,427				<b>7,427</b>
Üzleti év nyeresége / vesztesége				2,766			<b>2,766</b>
Egyéb tartalék		42				414	<b>456</b>
Halmazott egyéb átfogó jövedelem					335		<b>335</b>
<b>Saját tőke EU IFRS-ek szerint a Szt. szerinti saját tőke komponensekre allokálva</b>	<b>28,938</b>	<b>42</b>	<b>7,427</b>	<b>2,766</b>	<b>335</b>	<b>414</b>	<b>39,922</b>
Jegyzett, de be nem fizetett tőke (-)							0
Kapott pótbefizetés kötelezettségként kimutatott összege (+)						0	0
Fizetett pótbefizetés eszközként kimutatott összege (-)			0				0
Jogsabály alapján tőketartalékba helyezendő pénzeszközök, átvett eszközök értékéből a halasztott bevételként kimutatott összeg (+)		0					0
A tőkeinstrumentumnak minősülő tőkeemelés miatti, a tulajdonosokkal szemben kimutatott követelés (-)		0					0
Fel nem használt fejlesztési tartalék kapcsolódó halasztott adóval csökkentett összege		0				0	0
A számviteli törvény szerint eredménnyel szemben elszámolandó, de az IFRS-ek szerint közvetlenül a saját tőkével szemben elszámolt tételek (pl. támogatások, véglegesen adott/kapott pénzeszközök)		0					0
<b>Saját tőke Szt. 114/B § szerint</b>	<b>28,938</b>	<b>42</b>	<b>7,427</b>	<b>2,766</b>	<b>335</b>	<b>414</b>	<b>39,922</b>

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. 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	2025.12.31.	2024.12.31.
Cégbíróságon bejegyzett tőke	28,938	28,938
Kötelezettségként megjelenített instrumentumok	0	0
<b>EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke</b>	<b>28,938</b>	<b>28,938</b>

**Eredménytartalék**

Az eredménytartalék alapvetően az alábbiakat foglalja magában:

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

Az osztalékfizetést a 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 valósan értékelt pénzügyi eszközök valós értékében bekövetkezett változásokat az adóhatás elszámolása után.

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

**Egyéb tartalék**

*Általános tartalék:*

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

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

*Tőketartalék*

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

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 megtestesítő 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.

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**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 alkalmazunk.

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;
- egyezés 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 2025. 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 átarázódik.

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 2025. 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 kamatlábának. 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 hitelekötöttség esetén nem várható a hitel lehívása, akkor a kapcsolódó hitelekötöttség 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 allokkált ügyleti árat, mivel a teljesítési kötelelem olyan szerződés része, amelynek eredeti várható időtartama legfeljebb egy év, vagy egy évnél rövidebb felmondási idővel rendelkező nyitott futamidejű, vagy lehetővé teszik a Bank számára, hogy a bevételt olyan összegben jelenítse meg, amelynek kiszámlázásához joga van.

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

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

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

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

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

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

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

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**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

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**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 2025-ben a 2023. december 31.-re vonatkozó pénzügyi kimutatások adatain alapult.

Az érvényes adókulcs a hitelintézetek esetében az alábbi 50 milliárd forintig 0,15 % és 50 milliárd forint feletti részre 0,20 %.

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

**Pénzügyi tranzakciós illeték**

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

**5.17 Munkavállalói juttatások**

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

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

A Banknál nincs hosszú távú vagy munkaviszony utáni munkavállalói juttatás.

**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 2025. 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.

	2025.12.31	2024.12.31.
Készpénz	617	564
Magyar Nemzeti Banknál lévő folyószámla	34,667	73,997
Nostro számlák egyenlegei	951	171
<b>Összesen</b>	<b>36,235</b>	<b>74,732</b>

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

	2025.12.31	2024.12.31
MNB kötelező tartalék összege	11,556	16,277

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

	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	
	2025.12.31	2024.12.31	2025.12.31	2024.12.31
Nem-származékos ügyletek	118	280	0	0
Származékos ügyletek	20	52	3	242
<b>Összesen</b>	<b>138</b>	<b>332</b>	<b>3</b>	<b>242</b>

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:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Kamatswap	20	52
Kétdevizás kamatswap	0	0
Deviza swap	0	0
<b>Összesen</b>	<b>20</b>	<b>52</b>

  

	2025.12.31.	2024.12.31.
Kereskedési célú részvény	87	149
Kereskedési célú részvény VÉ	31	131
<b>Összesen</b>	<b>118</b>	<b>280</b>
	<b>138</b>	<b>332</b>

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. 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:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Deviza swap	0	238
Kétdevizás kamatswap	0	0
Kamatswap	3	4
<b>Összesen</b>	<b>3</b>	<b>242</b>

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	
	2025.12.31.	2024.12.31.	2025.12.31.	2024.12.31.
Nem-származékos ügyletek	0	0	0	0
Származékos ügyletek	164	61	361	249
<b>Összesen</b>	<b>164</b>	<b>61</b>	<b>361</b>	<b>249</b>

Fedezeti céllal tartott pénzügyi eszközök termékbontását az alábbi tábla szemlélteti:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Kamatswap	164	61
<b>Összesen</b>	<b>164</b>	<b>61</b>

Fedezeti céllal tartott pénzügyi kötelezettségek termékbontását az alábbi tábla szemlélteti:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Kamatswap	361	249
<b>Összesen</b>	<b>361</b>	<b>249</b>

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

Fedezeti elszámolás 2025

	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	11,083	475	475	475
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt kötvények	3,238	114	114	41
<b>Valós érték mikro fedezeti ügyletek összesen</b>	<b>14,321</b>	<b>589</b>	<b>589</b>	<b>516</b>
<b>Fedezett ügyletek összesen</b>	<b>14,321</b>	<b>589</b>	<b>589</b>	<b>516</b>
<b>Névérték</b>				
			<b>Könyv szerinti érték</b>	
			<b>Eszközök      Kötelezettségek</b>	
Hitelt fedező IRS	0	0	-154	-353
Értékpapírt fedező IRS	0	0	-43	-43
<b>Valós érték mikro fedezeti ügyletek összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-197</b>	<b>-396</b>
<b>Fedezeti ügyletek összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-197</b>	<b>-396</b>
Valós érték mikro fedezeti kapcsolatokon elszámolt hatékonytalanság - ABÉ Hítel	0	0	0	121
Valós érték mikro fedezeti kapcsolatokon elszámolt hatékonytalanság - FVOCI kötvény	0	0	0	-2
CVA, DVA elszámolás	0	0	0	2
<b>Fedezeti elszámolások nettó eredménye</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>121</b>

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

Fedezeti elszámolás 2024

	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
<b>Valós érték mikro fedezeti ügyletek összesen</b>	<b>5,444</b>	<b>106</b>	<b>106</b>	<b>106</b>
<b>Fedezett ügyletek összesen</b>	<b>5,444</b>	<b>106</b>	<b>106</b>	<b>106</b>
<b>Névérték</b>				
			<b>Könyv szerinti érték</b>	
			<b>Eszközök      Kötelezettségek</b>	
Hitelt fedező IRS	0	0	-189	-107
Értékpapírt fedező IRS	0	0	0	0
<b>Valós érték mikro fedezeti ügyletek összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-189</b>	<b>-107</b>
<b>Fedezeti ügyletek összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-189</b>	<b>-107</b>
Valós érték mikro fedezeti kapcsolatokon elszámolt hatékonytalanság - ABÉ Hitel	0	0	0	-1
Valós érték mikro fedezeti kapcsolatokon elszámolt hatékonytalanság - FVOCI kötvény	0	0	0	0
CVA, DVA elszámolás	0	0	0	2
<b>Fedezeti elszámolások nettó eredménye</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

	2025.12.31	2024.12.31
Befektetési célú részvények	10	12
Értékesíthető részvények	782	352
<b>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</b>	<b>792</b>	<b>364</b>
Állampapírok	40,377	22,703
Egyéb kötvények	3,386	0
Diszkontkincstárjegyek	0	0
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>43,763</b>	<b>22,703</b>
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>44,555</b>	<b>23,067</b>

**Befektetési célú részvények részletes megbontása**

	2025.12.31.			2024.12.31.		
	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	0,2	0,01%	0,003	2	0,01%
<b>Tőke - instrumentumok összesen</b>	<b>10</b>	<b>10</b>		<b>10</b>	<b>12</b>	

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 2025-ben, 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.

A Bank 2025-ben 1,7 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 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

	2025.12.31			
	Deviza	Névérték devizában	Valós érték eredeti devizában	Valós érték millió forintban
Daewoo Songdo	KRW	292,311	0	0
ORP FR EQUITY	EUR	1,683,075	2,028,125	782
<b>Összesen</b>				<b>782</b>
	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
<b>Összesen</b>				<b>352</b>

**Bank tulajdonában lévő államkötvények**

Sorozatszám	2025.12.31			
	Névérték	Bekerülési érték	Valós érték+kamat	Elszámolt értékvesztés
2029/B	28,400	27,899	28,668	25
2027/B	6,500	6,566	6,594	6
2032/B	5,100	5,185	5,149	4
<b>MÁK összesen</b>	<b>40,000</b>	<b>39,650</b>	<b>40,411</b>	<b>35</b>
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
<b>Összesen</b>	<b>22,300</b>	<b>21,701</b>	<b>698</b>	<b>9</b>

**A Bank tulajdonában lévő egyéb kötvények**

Sorozatszám	2025.12.31			
	Névérték	Bekerülési érték	Valós érték+kamat	Elszámolt értékvesztés
STANLN	3,284	3,228	3,386	0
<b>Egyéb kötvény összesen</b>	<b>3,284</b>	<b>3,228</b>	<b>3,386</b>	<b>0</b>

Bank tulajdonában lévő diszkontkincstárjegyek nem voltak.

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. 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:

2025.12.31						
	Deviza	Névérték devizában	Elhatárolt kamat fordulónapon devizában	Könyv szerinti érték millió forintban	Elszámolt értékvesztés millió forintban	Amortizált bekerülési érték millió forintban
CHOSUN FLOAT_03/04/26	USD	5,002,454	18,539	1,649	0.2	1,648.8
DAESUZ FLOAT 12/18/2026	USD	7,009,640	9,642	2,305	0.3	2,304.7
HANSPP FLOAT 11/03/26	USD	7,000,000	58,201	2,318	0.1	2,317.9
HANTRA FLOAT 06/27/28	USD	5,000,000	656	1,642	0.0	1,642.0
JEIHOL FLOAT 09/23/26	USD	8,003,573	5,744	2,630	0.3	2,629.7
KISPIN FLOAT 05/12/27	USD	3,000,000	21,221	992	0.1	991.9
KOINCP FLOAT 06/23/26	USD	16,013,218	18,604	5,265	0.4	5,264.6
LOTCON FLOAT 08/04/26	USD	6,000,000	50,610	1,987	13.3	1,973.7
SSGINT FLOAT 02/12/27						
SHINSEGAE	USD	6,000,000	35,640	1,982	0.2	1,981.8
STXPOC FLOAT 06/28/27	USD	8,000,000	1,024	2,628	0.2	2,627.8
VOLTA ENERGY SOLUTIONS FRN	USD	5,000,000	101	1,642	0.2	1,642
<b>Összesen</b>		<b>76,028,885</b>	<b>219,982</b>	<b>25,040</b>	<b>15.2</b>	<b>25,025</b>
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	USD	8,502,165	103,363	3,387	1.3	3,385.7
KAMCO TRANCHE B						
KOREAN AS.MAN.CO	USD	8,178,602	37,145	3,234	1.2	3,232.8
STXPOC FLOAT 06/28/27	USD	8,000,000	376	3,149	0.1	3,148.9
VOLTA ENERGY SOLUTIONS FRN	USD	5,000,000	809	1,968	0.2	1,967.8
DAEHIM FLOAT						
HYUNDAIDOOSANINFRAC	USD	8,000,000	103,062	3,189	0.1	3,188.9
HANTRA FLOAT06/27/25						
HANJINTRANS	USD	5,000,000	1,701	1,969	0.0	1,969.0
HALENG FLOAT 06/27/2025	USD	6,000,000	317	2,362	0.3	2,361.7
KOINCP FLOAT 06/23/26	USD	6,000,000	6,066	2,364	0.2	2,363.8
LOTTEH FLOAT 08/29/25	USD	10,000,000	43,798	3,953	0.5	3,952.5
LOTCON FLOAT 08/04/26	USD	6,000,000	56,935	2,384	7.1	2,376.9
SSGINT FLOAT 02/12/27						
SHINSEGAE	USD	6,000,000	42,452	2,378	0.3	2,377.7
HANSPP FLOAT 11/03/26	USD	7,000,000	62,891	2,780	0.1	2,779.9
<b>Összesen</b>		<b>83,680,767</b>	<b>458,915</b>	<b>33,117</b>	<b>11.5</b>	<b>33,106</b>

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. 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

	2025.12.31			Összesen
	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3)	
Egyenleg január 1-jén	11.42	0.00	0.00	11.42
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	3.77	0.00	0.00	3.77
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
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>15.19</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>15.19</b>

	2024.12.31.			Összesen
	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	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
<b>Egyenleg december 31.-én</b>	<b>11.42</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>11.42</b>

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. 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:

	2025.12.31		
	Bruttó érték	Várható hitelezési veszteség	Könyv szerinti érték
<b>Háztartási ügyfelek:</b>	<b>3,438</b>	<b>1,375</b>	<b>2,063</b>
Lakóingatlanl fedezett jelzáloghitel	3,336	1,276	2,060
Gépjárműhitel	94	91	3
Személyi hitel	8	8	0
Folyószámla hitel	0	0	0
<b>Nem pénzügyi vállalat:</b>	<b>190,588</b>	<b>2,319</b>	<b>188,268</b>
Beruházási hitel	293	103	189
Forgóeszköz hitel	182,520	2,098	180,421
Egyéb hitel	7,775	118	7,658
<b>Egyéb pénzügyi vállalat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Beruházási hitel	0	0	0
Forgóeszköz hitel	0	0	0
Egyéb hitel	0	0	0
<b>Hitelintézet</b>	<b>90,265</b>	<b>2,520</b>	<b>87,745</b>
Beruházási hitel	90,265	2,520	87,745
Forgóeszköz hitel	0	0	0
Egyéb hitel	0	0	0
<b>Nonprofit intézmények</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Beruházási hitel	0	0	0
Forgóeszköz hitel	0	0	0
Egyéb hitel	0	0	0
<b>Államháztartás</b>	<b>5,111</b>	<b>1</b>	<b>5,110</b>
Beruházási hitel	0	0	0
Forgóeszköz hitel	0	0	0
Egyéb hitel	5,111	1	5,110
<b>Hitelek összesen</b>	<b>289,402</b>	<b>6,215</b>	<b>283,187</b>

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

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

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

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. 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

	2025.12.31.	2024.12.31.
<b>Vállalati szektor</b>	<b>188,269</b>	<b>216,204</b>
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-
Bányászat, kőfejtés	1,984	3,239
Egyéb szolgáltatás	-	-
Építőipar	5,804	6,174
Feldolgozóipar	70,969	93,513
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	-	-
Információ, kommunikáció	7,311	9,417
Ingatlanügyletek	721	953
Kereskedelem, gépjárműjavítás	17,713	12,686
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	-	-
Oktatás	-	-
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	44,851	55,626
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	3,851	4,090
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	2,203	3,915
Szállítás, raktározás	3,193	5,175
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	10,874	13,785
Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	1,346	1,433
Egyéb	17,449	6,199
<b>Lakossági szektor</b>	<b>2,063</b>	<b>2,128</b>
Jelzáloggal fedezett	2,023	2,081
Fedezetlen hitelek	40	46
<b>Hitelintézet</b>	<b>87,745</b>	<b>49,952</b>
<b>Államháztartás</b>	<b>5,110</b>	<b>5,422</b>
<b>Egyéb szektorok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Hitelek összesen</b>	<b>283,187</b>	<b>273,706</b>

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. 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

	2025.12.31.	2024.12.31.
<b>Vállalati szektor</b>	<b>188,269</b>	<b>216,204</b>
Magyarország	35,966	28,536
Európai Unió	144,327	174,453
Egyéb külföld	7,976	13,215
<b>Lakossági szektor</b>	<b>2,063</b>	<b>2,128</b>
Magyarország	2,025	2,086
Európai Unió	21	22
Egyéb külföld	17	20
<b>Egyéb pénzügyi vállalatok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Magyarország	0	0
<b>Háztartásokat segítő non-profit intézmények:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Magyarország	0	0
<b>Államháztartás</b>	<b>5,110</b>	<b>5,422</b>
Magyarország	5,110	5,422
<b>Hitelintézetek</b>	<b>87,745</b>	<b>49,952</b>
Magyarország	54,283	23,078
Európai Unió	11,158	0
Egyéb külföld	22,304	26,874
<b>Hitelek összesen</b>	<b>283,187</b>	<b>273,706</b>

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

	2025.12.31	2024.12.31
<b>Hosszú lejáratú betétek</b>	<b>261</b>	<b>281</b>
Magyar Nemzeti Bank	0	0
Egyéb hitelintézetek	261	281
<b>Rövid lejáratú betétek</b>	<b>17,416</b>	<b>14,358</b>
Magyar Nemzeti Bank	0	0
Egyéb hitelintézetek	17,416	14,358
<b>Jegybanki és bankközi betétek összesen</b>	<b>17,677</b>	<b>14,639</b>

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. 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 2025. 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 2025. 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	Ingtatlanok, telkek	Gépek, berendezések és felszerelések	Beruházások	Összesen
<b>Bruttó érték</b>						
<b>Nyitó érték</b>						
<b>2024.01.01.</b>	<b>2,431</b>	<b>1,180</b>	<b>2,540</b>	<b>971</b>	<b>0</b>	<b>7,122</b>
Növekedés	332	526	5	112	346	1,321
IFRS16 miatt	0	0	12	95	0	107
Csökkenés	-241	-313	-92	-153	-116	-915
<b>Záró érték</b>						
<b>2024.12.31.</b>	<b>2,522</b>	<b>1,393</b>	<b>2,465</b>	<b>1,025</b>	<b>230</b>	<b>7,635</b>
Növekedés	356	196	31	4	430	1,427
Növekedés IFRS16 miatt	0	0	112	146	0	258
Csökkenés	-4	-352	-42	-39	-446	-883
<b>Záró érték</b>						
<b>2025.12.31.</b>	<b>2,874</b>	<b>1,237</b>	<b>2,566</b>	<b>1,546</b>	<b>214</b>	<b>8,437</b>
<b>Értékcsökkenés</b>						
<b>Nyitó érték</b>						
<b>2024.01.01.</b>	<b>1,375</b>	<b>0</b>	<b>1,054</b>	<b>659</b>	<b>0</b>	<b>3,088</b>
Növekedés	331	0	267	120	0	718
Növekedés IFRS16 miatt	0	0	0	0	0	0
Csökkenés	-245	0	-70	-170	0	-485
<b>Záró érték</b>						
<b>2024.12.31.</b>	<b>1,461</b>	<b>0</b>	<b>1,251</b>	<b>609</b>	<b>0</b>	<b>3,321</b>
Növekedés	137	0	359	180	0	676
Növekedés IFRS16 miatt	0	0	0	0	0	0
Csökkenés	0	0	-123	-40	0	-163
<b>Záró érték</b>						
<b>2025.12.31.</b>	<b>1,598</b>	<b>0</b>	<b>1,487</b>	<b>749</b>	<b>0</b>	<b>3,834</b>
<b>Értékvesztés</b>						
<b>2024.12.31.</b>		-1,140				-1,140
<b>2025.12.31.</b>		-1,140				-1,140
<b>Nettó érték</b>						
<b>2024.12.31.</b>	<b>1,061</b>	<b>253</b>	<b>1,214</b>	<b>416</b>	<b>230</b>	<b>3,174</b>
<b>2025.12.31.</b>	<b>1,276</b>	<b>97</b>	<b>1,079</b>	<b>797</b>	<b>214</b>	<b>3,463</b>

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. 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 visszaírása miatti eredménye sem 2025-ben sem pedig 2024-ben.

Az ingatlanok és vagyoni értékű jogok tartalmazzák a Bank bérelt ingatlanban működő fióknak 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 2025-ben értékvesztés miatti veszteséget nem számolt el és nem volt korábbi értékvesztés visszaírása miatti eredménye.

A Banknak nem volt immateriális javak megszerzésére vonatkozó szerződéses elkötelezettsége 2025. és 2024. év végén.

Beruházások számlán az év végén a Moonsol szoftver fejlesztési, Creditron rendszer fejlesztési, e-szigno rendszer fejlesztési, Storage replacement, Electra rendszer fejlesztési tételek vannak, Dell szerver, és egy mobil készülék összesen 310,5 millió Ft értékben.

**Megjegyzés (16) Egyéb eszközök**

	2025.12.31.	2024.12.31.
Készletek	3	24
Vevőkövetelések	0	1
Ráfordítások, bevételek elhatárolása	466	423
Adókövetelések	0	0
Ügyfelekkel szembeni elszámolási számlák	0	32
Egyéb	177	187
<b>Egyéb eszközök összesen</b>	<b>646</b>	<b>667</b>

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

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

	2025.12.31.	2024.12.31.
Magyar Nemzeti Bank	0	0
Egyéb központi bankok	0	0
Egyéb hitelintézetek	27,748	6,790
<b>Betétek hitelintézetektől összesen</b>	<b>27,748</b>	<b>6,790</b>
Háztartási ügyfelek:	21,221	23,883
Nem pénzügyi vállalatok:	93,338	128,388
Egyéb pénzügyi vállalatok:	5,864	3,459
Államháztartás:	87	89
Háztartásokat segítő non-profit intézmények:	6,366	2,682
<b>Betétek ügyfelektől összesen</b>	<b>126,876</b>	<b>158,500</b>
<b>Betétek mindösszesen</b>	<b>154,624</b>	<b>165,290</b>

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

	2025.12.31.	2024.12.31.
Magyar Nemzeti Bank	-0	3
Anyavállalat	56,380	61,440
Egyéb hitelintézetek	136,289	133,624
Alárendelt kölcsöntőke	19,314	20,569
<b>Felvett hitelek összesen</b>	<b>211,983</b>	<b>215,636</b>

**Alárendelt kölcsöntőkére vonatkozó adatok**

Az alárendelt kölcsöntőke az 575/2013/EU rendelkezés szerinti fogalom. Ennek értelmébe 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 követeléseit mögé sorolódik.

Könyv szerinti érték millió  
forintban

Kibocsátás dátuma	Lejárata	Devizanem	Névérték eredeti devizanemben	2025.12.31.	2024.12.31.
2023.07.28.	2030.07.28.	EUR	20,000,000	11,564	8,261
2022.09.27.	2029.09.27.	EUR	30,000,000	7,750	12,308

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

	2024	Pénzforgalom	Nem pénzbeli változások		2025
			Beszerezés/ Futamidő növelés	Deviza mozgás	
Hosszú lejáratú kötelezettségek	<b>195,067</b>	-1,148	6,166	-18,939	<b>181,146</b>
Rövid lejáratú kötelezettségek	<b>0</b>	0	11,523	0	<b>11,523</b>
lízing kötelezettség	<b>1,296</b>	-353	174	0	<b>1,117</b>
Hosszú lejáratú kölcsönök eszköz fedezete	<b>0</b>	0	0	0	<b>0</b>
<b>Finanszírozási tevékenység összesen</b>	<b>196,363</b>	<b>-1,501</b>	<b>17,863</b>	<b>-18,939</b>	<b>193,786</b>

**Megjegyzés (19) Céltartalékok**

A Bank 2025-ben peres ügyekre és a Bank által nyújtott ki nem használt hitelkeretekre képzett céltartalékot. 2025-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 bezáására képzett céltartalék	Céltartalék összesen
Nyitó érték 2024. január 1.	<b>1</b>	<b>34</b>	<b>213</b>	<b>6</b>	<b>254</b>
Évközi növekedés	0	6	62	0	68
Évközi csökkenés	0	-13	-213	-6	-232
Záró érték 2024. december 31.	<b>1</b>	<b>27</b>	<b>62</b>	<b>0</b>	<b>90</b>
Évközi növekedés	0	2	69	0	71
Évközi csökkenés	0	-11	-63	0	-74
Záró érték 2025. december 31.	<b>1</b>	<b>18</b>	<b>68</b>	<b>0</b>	<b>87</b>

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 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**Megjegyzés (20) Egyéb kötelezettségek**

	2025.12.31.	2024.12.31.
Ráfordítások, bevételek elhatárolása	231	82
Szállítók	299	433
Munkavállalói bér és közterhek	93	91
Adókötelezettségek	48	60
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	195	305
IFRS16 lízing kötelezettség	1,117	1,296
<b>Egyéb kötelezettségek összesen</b>	<b>1,983</b>	<b>2,267</b>

**Megjegyzés (21) Jegyzett tőke**

A jegyzett tőke értékében 2025. január 1.-től 2025. december 31.-ig nem változott.

Részvényekre vonatkozó adatok 2025. 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

	2025.12.31.	2024.12.31.
Értékelési tartalék	0	0
Általános tartalék	414	414
Tőke tartalék	42	42
<b>Egyéb tartalék összesen</b>	<b>456</b>	<b>456</b>

Általános tartalék képzés a 2013. évi CCXXXVII. törvény 83. paragrafusa alapján történt. A pénzügyi kimutatások szerint adózott eredmény 10 %-a az általános tartalék képzés összege. A Bank mentesült 2025 évre az általános tartalékképzés kötelezettsége alól, mivel a tőkemegfelelési 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 fizethetőek ki.

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

IFRS9	2025.12.31.	2024.12.31.
Derivatív ügyletek	134,973	46,851
<b>Mérlegen kívüli követelések</b>	<b>134,973</b>	<b>46,851</b>
Derivatív ügyletek	135,222	47,093
Hitelkeretek	10,089	6,889
Folyószámla hitelkeret	1	1,290
Export akkreditívek	0	5
<b>Mérlegen kívüli kötelezettségek</b>	<b>145,312</b>	<b>55,277</b>
<b>Kamatswap</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
IAS 37	2025.12.31.	2024.12.31.
Jogi ügyek	0	0
<b>Mérlegen kívüli követelés</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Jogi ügyek	71	134
Adott garanciák	0	1,792
<b>Mérlegen kívüli kötelezettség</b>	<b>71</b>	<b>1,926</b>

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. 2025-ben a perek összecsúszása, a maximális fizetési kötelezettség tekintetében 20 ezer forint és 26 millió forint között mozognak, a jogi becslés alapján (2024: 100 ezer forint és 35 millió forint közti tartomány). A Bank jogi osztálya az összes 2025.12.31.-én is zajló jogvita pereszsége esetén a maximálisan fizetendő összeget 71 millió forintra becsüli (2024: 134 millió Ft), amelyből 18 millió Ft-ot céltartalékkal fedeztek (99 millió Ft-ot 2024-ban) - lásd a Megjegyzés (19)-et. Egyéb jogi ügyekre nem került független kötelezettség kimutatásra sem 2024-ben, sem 2025-ben.

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 2025. 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.

	2025.12.31.				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	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3)	Összesen
Hitelkeretek	134,973	0	0	134,973	46,851	0	0	46,851
Adott garanciák	0	0	0	0	1,792	0	0	1,792
Folyószámla hitelkeret	10,089	0	0	10,089	6,889	0	0	6,889
Export akkreditívek	0	0	0	0	5	0	0	5
<b>Mérlegen kívüli kötelezettségek</b>	<b>145,062</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>145,062</b>	<b>55,537</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>55,537</b>

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

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

**Megjegyzés (24) Kamatbevételek és ráfordítások**

Kamatbevételek megbontása

	2025	2024
Bankközi	4,337	4,946
Lakosság	718	862
Magyar Nemzeti Bank	4,354	5,553
Vállalkozás	11,199	13,138
<b>Effektív kamatláb módszerrel elszámolt kamat</b>	<b>20,608</b>	<b>24,499</b>
Derivatív ügyletek kamata	493	88
<b>Egyéb kamatbevételek</b>	<b>493</b>	<b>88</b>
<b>Kamatbevételek összesen</b>	<b>21,101</b>	<b>24,587</b>

Kamatráfordítások megbontása

	2025	2024
Bankközi	7,632	9,722
Egyéb-lízing	49	55
Lakosság	257	303
Magyar Nemzeti Bank	0	0
Vállalkozás	3,985	3,767
Fedezeti	469	0
<b>Kamatráfordítások összesen</b>	<b>12,392</b>	<b>13,847</b>

**Megjegyzés (25) Osztalékbevétel**

2024-ben a Bank osztalékot csak a VISA A, VISA C INC részvényei után számolt el 1,8 millió forint értékben, 2025-ben VISA A, VISA C INC és Daewoo részvényei után 1,8 millió forint értékben.

A Banknak más osztalékbevétele nem volt.

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

**Díj- és jutalékbevételek**

	2025	2024
<b>Hitelezéssel kapcsolatos díjak és jutalékok</b>	<b>580</b>	<b>463</b>
Ügyfél tranzakciókhoz kapcsolódó díj	584	594
Bankkártyákhoz kapcsolódó díj	64	68
Értékpapírokhoz köthető díj	0	0
Garanciadíj	11	15
Egyéb díjak	121	102
<b>Az ügyfelekkel kötött szerződések díjai és jutalékai</b>	<b>780</b>	<b>779</b>
<b>Díjkból és jutalékokból származó összes bevétel</b>	<b>1,360</b>	<b>1,242</b>

**Szerződés egyenleg**

	2025	2024
Egyéb eszközök között szereplő követelések	1	0
Veszteség juttatás	0	0
Egyéb kötelezettségek között szereplő kötelezettségek	0.9	0.4

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**

	2025	2024
<b>Hitelezéssel kapcsolatos díjak és jutalékok</b>	<b>1</b>	<b>17</b>
Ügyfél tranzakciókhoz kapcsolódó díj	119	116
Bankkártyákhoz kapcsolódó díj	136	121
Értékpapírokhoz köthető díj	8	7
Garanciadíj	0	0
Egyéb díjak	0	0
<b>Az ügyfelekkel kötött szerződések díjai és jutalékai</b>	<b>263</b>	<b>244</b>
<b>Díjkból és jutalékokból származó összes ráfordítás</b>	<b>264</b>	<b>261</b>

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

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. 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 értékpapírok eladásán realizál. 2025-ben az államkötvények értékesítéséhez nem került nyereség átvezetésre az értékelési tartalékból az eredménybe (2024: 238 millió forint nyereség), melyhez kapcsolódóan átfogó jövedelemben elszámolt halasztott adó nem került átsorolásra 2025-ben (2024: 21 millió forint).

Szintén ezen a soron kerülnek elszámolásra az egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt részvényekhez kapcsolódó, eredményben elszámolandó összegek. 2025-ben a Bank tulajdonában álló részvények fordított felosztásához nem került elszámolásra (2024: 50 millió 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 2025-ben 0,19 millió forint realizált veszteség került átvezetésre az eredménytartalékba (2024: 236 millió forint nyereség). A részvények kivezetéséhez kapcsolódóan az egyéb átfogó jövedelemben elszámolt halasztott adóban 0,017 millió forint halasztott adó bevétel került elszámolásra (2024: 21 millió forint halasztott adó ráfordítás).

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

	2025	2024
Engedményezés bevétele	0	44
Engedményezés ráfordítása	0	-52
Leírt követelés értéke	-2,324	-1,106
Kivezetett eszközökkel kapcsolatos kamat bevétel	0	0
Kivezetett eszközökkel kapcsolatos értékvesztés feloldása	2,276	541
Hitel kivezetés miatti veszteség	-177	0
Hitel kivezetés miatti nyereség	41	0
Lejáratig tartott egyéb kötvény értékesítésének vesztesége	-1	0
Lejáratig tartott egyéb kötvény értékesítésének nyeresége	9	0
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény</b>	<b>-176</b>	<b>-573</b>

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.

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**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 különbözet eredményét mutatja ki. A Bank a származtatott ügyletek kamatait az egyéb kamatbevételek, illetve az egyéb kamatráfordítások soron mutatja ki ügyletenként összevonva, azok előjelének megfelelően.

	2025	2024
Basis swap	0	0
Deviza swap	1,194	1,489
Forward	0	0
Hedge	-103	-1
Kamatswap	20	34
Spot	-19	61
<b>Származtatott ügyletekkel kapcsolatos eredmény</b>	<b>1,092</b>	<b>1,583</b>

**Megjegyzés (30) Árfolyam különbözet**

	2025	2024
Realizált árfolyam nyereség	581	1,062
Nem realizált árfolyam nyereség	8	483
<b>Árfolyam nyereség összesen</b>	<b>589</b>	<b>1,545</b>
Realizált árfolyam veszteség	-42	-104
Nem realizált árfolyam veszteség	-241	-171
<b>Árfolyam veszteség összesen</b>	<b>-283</b>	<b>-275</b>
<b>Árfolyam-különbözet nettó</b>	<b>306</b>	<b>1,270</b>

A Bank 2025-ben 306 mFt pozitív eredményt és 2024-ben 1,270 mFt árfolyam differenciával kapcsolatos pozitív eredményt tudott elszámolni.

**Megjegyzés (31) Egyéb működési bevétel**

A Bank működési bevételként elszámolt értékének megbontása

	2025	2024
Leírt követelések megtérülései	0	0
Értékesített készletek bevétele	55	32
Közvetített szolgáltatások bevétele	1	5
Előző évet érintő eredmény korrekciója	0	37
E-banking egyéb bevétele	11	11
Ügyvédi bevételek	4	11
Egyéb bevételek	80	103
<b>Egyéb működési bevétel összesen</b>	<b>151</b>	<b>199</b>

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**Megjegyzés (31) Egyéb működési bevétel (folytatás)**

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

**Megjegyzés (32) Egyéb működési ráfordítás**

	2025	2024
Bírság, büntetés	5	1
Tárgyi eszközök kivezetésének ráfordítása	5	42
Immateriális javak értékvesztése	0	0
Eladott áruk beszerzési értéke	23	27
Előző évet érintő eredmény korrekció	0	1
Ügyvédi ráfordítások	6	8
Adók, különféle díjak	218	247
Egyéb ráfordítások	9	8
<b>Egyéb működési ráfordítások összesen</b>	<b>266</b>	<b>334</b>

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

	2025	2024
MNB díj	130	140
Bankszövetségi tagdíj	7	6
Oba díj	17	19
Beva díj	2	2
Cégautó adó	1	1
Szanálási alap díja	61	79
<b>Adók, különféle díjak összesen</b>	<b>218</b>	<b>247</b>

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**Megjegyzés (33) Igazgatási költségek**

**Igazgatási költségek alakulása 2025-ben és 2024-ben**

	2025	2024
Béreköltség	2,858	2,604
Személy jellegű kifizetések	128	122
Közterhek	334	275
<b>Személy jellegű ráfordítások</b>	<b>3,320</b>	<b>3,001</b>
Anyagköltség	52	48
Karbantartási költségek	9	8
Nyomtatványok	3	2
Szállítási díjak	2	0
Posta, telefon díj	60	64
Újság, szakkönyv	3	2
Kiküldetések díja	9	13
Iroda bérlet	0	2
Egyéb bérleti díj	70	76
Szolgáltatások	343	228
Számítástechnikai szolgáltatások díja	504	486
Hirdetési díj	9	12
Bérelt ingatlanban igénybe vett szolgáltatások	135	72
Könyvvizsgálat díja	71	80
Takarítási szolgáltatás	39	48
Továbbképzések	8	7
Bankkártya készítés költsége	7	1
Biztosítási díjak	5	6
<b>Egyéb adminisztrációs költségek</b>	<b>1,329</b>	<b>1,155</b>
Jogi költségek	33	78
Pénzügyi tranzakciós illeték	428	385
Tagdíj, hatósági szolgáltatások	9	7
<b>Egyéb díjak</b>	<b>470</b>	<b>470</b>
<b>Bankadó</b>	<b>825</b>	<b>695</b>
<b>Igazgatási költségek összesen</b>	<b>5,944</b>	<b>5,321</b>

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

Béreköltség alakulása 2025-ben és 2024-ben

2025	Top management	Felsővezetők	Középvezetők	Beosztottak	Összesen
Munkabér magyar	187	235	416	1,134	1,972
Prémium magyar	7	13	22	61	103
Túlóra magyar		13	21	51	85
Munkabér külföldi	660	0	0	36	696
Prémium külföldi	0	0	0	2	2
<b>Béreköltség összesen</b>	<b>854</b>	<b>261</b>	<b>459</b>	<b>1,284</b>	<b>2,858</b>

  

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
<b>Béreköltség összesen</b>	<b>815</b>	<b>243</b>	<b>409</b>	<b>1,137</b>	<b>2,604</b>

A kiemelt személyeknek jár javadalmazás az alábbi kategóriák szerint:

	2024	2024
(a) rövid távú munkavállalói juttatások;	1,080	1,108
(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, 2025-ben 147 fő volt.

**Megjegyzés (34) Értékcsökkenés**

Elszámolt értékcsökkenés alakulása 2025-ben és 2024-ben

	2025	2024
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	444	384
Immateriális javak amortizációja	137	117
<b>Értékcsökkenés összesen</b>	<b>581</b>	<b>501</b>

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

	2025	2024
Fel nem használt hitelkeretek hitelezési veszteségére	1	1
Peres ügyekre	2	6
<b>Céltartalék képzés</b>	<b>3</b>	<b>7</b>
Fel nem használt hitelkeretek hitelezési veszteségére	1	1
Peres ügyekre	12	13
<b>Céltartalék feloldás</b>	<b>13</b>	<b>14</b>
<b>Céltartalék képzés és feloldás eredménye</b>	<b>10</b>	<b>7</b>

2025-ben a céltartalék képzés pozitív eredményét a peres eljárásokra korábbi években képzett céltartalékok kevés képzése eredményezte. Nőtt a céltartalékok év végi állománya 2025-ben.

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

	2025	2024
Kötvények	361	280
Diszkont kincstárjegyek	0	0
Bankközi kihelyezések	77	95
Hitelek	1,143	3,343
Egyéb követelések	0	0
Overlay-típusú követelések	1,081	2,439
Moratorium miatti ABÉ változás	0	2
<b>Értékvesztés képzés</b>	<b>2,662</b>	<b>6,159</b>
Kötvények	329	286
Diszkont kincstárjegyek	0	0
Bankközi kihelyezések	132	112
Hitelek	1,004	1,395
Egyéb követelések	0	0
Overlay-típusú követelések	1,764	2,462
<b>Értékvesztés feloldás</b>	<b>3,229</b>	<b>4,255</b>
<b>Értékvesztés képzés és feloldás eredménye</b>	<b>567</b>	<b>-1,904</b>

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

Értékvesztés	Nyitó 2025.01.01.	2024.12.31. – 2025.12.31.közötti árfolyam differencia	Képzés	Feloldás	Moratórium miatt CF változás	Záró 2025.12.31.
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>						
Kötvények	9	0	209	-183	0	35
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>						
Hitelek	9,224	-316	2,224	-4,917	0	6,215
Egyéb követelések	0	0	0	0	0	0
Bankközi kihelyezések	11	-1	77	-87	0	0
Napos betét MNB	45	0	0	-45	0	0
Kötvények	12	-3	152	-146	0	15
<b>Összesen</b>	<b>9,301</b>	<b>-320</b>	<b>2,662</b>	<b>-5,378</b>	<b>0</b>	<b>6,265</b>

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 2025. év során a vállalati hitelek kapcsán képezett overlay összege csökkent. 2025-ben és 2024-ben a vállalati ügyletek minősítését szabályozó ECL-modellen kívüli kockázatokra képezett overlay-t a Bank.

**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. Mivel Magyarországon a társasági adó mértéke 9 % volt 2025-ben, ezért a Bank a halasztott adó számításakor is ezt az adókulcsot használta.

	2025	2024
Tárgyévi társasági adó	230	287
Halasztott adó	1	0
Helyi iparűzési adó	203	231
Innovációs járulék	30	37
Külföldön megfizetett forrásadók	1	26
<b>Tárgyévi adóráfordítás összesen</b>	<b>465</b>	<b>581</b>

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

Társasági adó levezetése

	2025	2024
Adózás előtti eredmény	1,349	2,936
Adózás előtti eredményt növelő tételek	670	666
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	-669	-554
<b>Módosított adóalap</b>	<b>1,350</b>	<b>3,048</b>
Igénybe vehető előző évi veszteség	0	0
<b>Adóalap</b>	<b>1,350</b>	<b>3,048</b>
<b>Tárgyévi társasági adó</b>	<b>121</b>	<b>274</b>
Saját tőkében elszámolt nyereségadó	-109	-21
Forrásadó beszámítás hatása	0	-8
<b>Társasági adó ráfordítás eredményben</b>	<b>230</b>	<b>287</b>

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

	2025		2024	
	millió Ft	%	millió Ft	%
Adózás előtti eredmény	1,349		2,936	
Teoretikus adóráfördítés	121	9.00	264	9.00
Adóalapot növelő tételek adóhatása	60	4.45	60	2.04
Adóalapot csökkentő tételek adóhatása	-60	-4.45	-58	-1.97
Igénybe vehető előző évi veszteség adóhatása	0	0.00	0	0.00
Jövedelem-(nyereség-)minimum alkalmazása miatti adóalap	0	0.00	0	0.00
<b>Összesen</b>	<b>121</b>	<b>8.97</b>	<b>266</b>	<b>9.07</b>

Tényleges kötelezettség alakulása

	2025	2024
Társasági adó kötelezettség	-195	59
Helyi iparűzési adó kötelezettség	-11	6
Innovációs járulék kötelezettség	-47	0
<b>Tényleges adókötelezettség összesen</b>	<b>-253</b>	<b>65</b>

A Bank elhatárolt veszteségének alakulása

	Elhatárolt veszteség
<b>Záró egyenleg 2024.12.31.</b>	<b>0</b>
2024-ban felhasznált veszteség	0
<b>Záró egyenleg 2025.12.31.</b>	<b>0</b>

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. 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
	2024.01.01.	Növekedés	Csökkenés	2024.12.31.	Növekedés	Csökkenés	2025.12.31.
Ki nem vett szabadságok bérköltése és járuléka	5	6	-5	6	6	-6	6
Céltartalék képzés	3	1	-2	2	1	-2	1
Hitelügyletek	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelem - eredménybe átsorolható	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelem - eredménybe át nem sorolható	123	31	0	154	0	-139	15
<b>Halasztott adókövetelések összesen</b>	<b>131</b>	<b>38</b>	<b>-7</b>	<b>162</b>	<b>7</b>	<b>-147</b>	<b>22</b>

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

**Halasztott adó kötelezettség alakulása**

Megnevezés	Nyitó			Záró			Záró
	2024.01.01.	Növekedés	Csökkenés	2024.12.31.	Növekedés	Csökkenés	2025.12.31.
Hitelügyletek	0	0	0	0	0	0	0
Immateriális javak és tárgyi eszközök újrafelvétele	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelem - eredménybe átsorolható	84	0	-20	64	0	-27	37
Egyéb átfogó jövedelem - eredménybe át nem sorolható	8	0	-8	0	12	0	12
<b>Halasztott adókötelezettségek összesen</b>	<b>92</b>	<b>0</b>	<b>-28</b>	<b>64</b>	<b>12</b>	<b>-27</b>	<b>49</b>

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. 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:**

	2025	2024
Üzleti év nyeresége	2,327	2,766
Nettó adóráfordítások	465	581
Osztalékbevételek	-2	-2
Külföldi fióktelep miatti módosítás	-2	93
<b>Elismert nettó nyereség</b>	<b>2,788</b>	<b>3,438</b>
Tényleges adóráfordítás	464	581
Halasztott adóráfordítás (+)/adóbevételek (-)	0	0
Halasztott adó kiigazítás (egyéb átfogó jövedelemben)	-26	-20
<b>Kiigazított lefedett adók</b>	<b>438</b>	<b>561</b>
<b>Globális minimumadó szerinti effektív adókulcs</b>	<b>15.71%</b>	<b>16.31%</b>

**Megjegyzés (38) Fizetett osztalék**

Osztalék kifizetés sem 2025-ben, sem 2024-ben nem történt a tulajdonos részére.

**Megjegyzés (39) Lízing**

Kisértékű eszközök lízingje

	2025-ban kifizetett bérleti díj
Irodai berendezések	0

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

**IFRS 16 standard alapján felvett eszköz érték alakulása 2025-ben:**

	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	Gépek, berendezések és felszerelések	Összesen
<b>Bruttó érték</b>			
<b>Nyitó érték 2024.01.01.</b>	<b>2,272</b>	<b>99</b>	<b>2,371</b>
Növekedés	10	95	105
Csökkenés	-15	-100	-115
<b>Záró érték 2024.12.31.</b>	<b>2,267</b>	<b>94</b>	<b>2,361</b>
Növekedés	336	320	656
Csökkenés	-253	-182	-435
<b>Záró érték 2025.12.31.</b>	<b>2,350</b>	<b>232</b>	<b>2,582</b>
<b>Értékcsökkenés</b>			
<b>Nyitó érték 2024.01.01.</b>	<b>927</b>	<b>85</b>	<b>1,012</b>
Növekedés	243	45	288
Csökkenés	-18	-99	-117
<b>Záró érték 2024.12.31.</b>	<b>1,152</b>	<b>31</b>	<b>1,183</b>
Növekedés	254	60	314
Csökkenés	-27	-16	-43
<b>Záró érték 2025.12.31.</b>	<b>1,379</b>	<b>75</b>	<b>1,454</b>
<b>Nettó érték</b>			
2025.01.01.	<b>1,115</b>	<b>63</b>	<b>1,178</b>
2025.12.31.	<b>971</b>	<b>157</b>	<b>1,128</b>

**IFRS 16 standard alapján felvett lízing kötelezettség alakulása 2025-ben:**

	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	Gépek, berendezések és felszerelések	Összesen
<b>Nyitó érték 2024.01.01.</b>	<b>1,328</b>	<b>8</b>	<b>1,336</b>
Növekedés új lízing szerződés miatt	10	95	105
Csökkenés / lízing kötelezettség törlesztése	-203	-37	-240
Árfolyam differencia	95	0	95
<b>Záró érték 2024.12.31.</b>	<b>1,230</b>	<b>66</b>	<b>1,296</b>
Növekedés új lízing szerződés miatt	105	147	252
Csökkenés / lízing kötelezettség törlesztése	-303	-54	-357
Árfolyam differencia	-74		-74
<b>Záró érték 2025.12.31.</b>	<b>958</b>	<b>159</b>	<b>1,117</b>

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

**Lízing kötelezettség lejáratí táblája  
2025. 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	0	958	0	958
Gépek, berendezések	0	3	6	138	12	159
<b>Lízing kötelezettség összesen</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>6</b>	<b>1096</b>	<b>12</b>	<b>1,117</b>

**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
<b>Lízing kötelezettség összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17</b>	<b>57</b>	<b>1,222</b>	<b>1,296</b>

	2025.12.31.	2024.12.31
<b>Eredményben elszámolt összegek</b>		
A felhasználási jogok ellenőrzésének levonási költségei	301	287
A lízingkötelezettségek kamatköltségei	49	55
Rövid lejáratú bérleti díjak	0	0
Alacsony értékű bérleti díjak újratöltése	0	0
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 pénzkirámlás 2025-ben 352 millió forint, 2024-ben pedig 371 millió forint.

**A Bank, mint lízingbeadó**

A Bank nem rendelkezik lízingbeadóként lízingügyletekkel

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. 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	
	2025.12.31.	2024.12.31.	2025.12.31.	2024.12.31.
Amortizált bekerülési értéken értékelt betétek	0	0	115	118
Amortizált bekerülési értéken értékelt felvett hitelek	56,380	61,440	0	0
- ebből alárendelt kölcsöntőke	19,315	20,569	0	0
Effektív kamatláb módszerrel elszámolt kamatbevételek	0	0	0	0
Kamatráfordítások	3,051	2,483	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 2025.12.31.-én**

**Igazgatóság elnöke és tagjai:**

- Kwon Yong Il
- dr. Zéman Zoltán
- Yoo Myung Hwan
- Kurunczi József
- Choi Woong Soo
- Lee Sungho
- Kim Minjune

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

**Felügyelő bizottság elnöke és tagjai:**

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

A Bankban 2025-ban 7 fő igazgatósági tag tisztségviselő volt, és 2 fő részesült juttatásban. Részükre összesen 8,64 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 2025. 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

2025.12.31.	1 Szint	2 Szint	3 Szint	Összesen
<b>Pénzügyi eszközök</b>				
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	20	118	138
Fedezeti céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	44,555	0	44,555
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>				
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	3	0	3
Fedezeti céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	362	0	362

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

2024.12.31.	1 Szint	2 Szint	3 Szint	Összesen
<b>Pénzügyi eszközök</b>				
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
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>				
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	242	0	242
Fedezeti céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	249	0	249

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

2025.12.31.	1 Szint	2 Szint	3 Szint	Valós érték összesen	Könyv szerinti érték
<b>Pénzügyi eszközök</b>					
Készpénz és számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	36,235	0	0	36,235	36,235
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	0	25,035	0	25,035	25,035
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	0	0	283,187	283,187	283,187
Amortizált bekerülési értéken értékelt jegybanki és bankközi betétek	0	0	17,677	17,677	17,677
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>					
Amortizált bekerülési értéken értékelt betétek	0	0	154,628	154,628	154,628
Amortizált bekerülési értéken értékelt felvett hitelek	0	0	211,983	211,983	211,983

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

2024.12.31.	1 Szint	2 Szint	3 Szint	Valós érték összesen	Könyv szerinti érték
<b>Pénzügyi eszközök</b>					
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
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>					
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

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%

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

	Valós érték	Valós érték	Valós érték
	2025.12.31.	Kedvező szenárió	Kedvezőtlen szenárió
VISA A részvény	69	77	61
VISA C részvény	49	55	43

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

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

	<u>2025.12.31.</u>	<u>2024.12.31.</u>
VISA C részvény	-7	54
VISA A részvény	17	22
<b>Összesen</b>	<b>10</b>	<b>76</b>

**Megjegyzés (42) Kutatás és fejlesztés**

A Bank 2025-ben és 2024-ben kutatás-fejlesztési tevékenységet nem folytatott, kutatás-fejlesztési kiadásokat nem könyvelt el.

**Megjegyzés (43) Jelentős tárgydőszaki esemény**

**Gazdasági környezet: globális és EU**

2025 negyedik negyedében a főbb makrogazdasági mutatók árnyalt képet mutattak az Egyesült Államokban és Európában. Az Egyesült Államokban az infláció mérséklődése folytatódott az alacsonyabb árnyomás és a kedvezőbb munkaerőpiaci adatoknak köszönhetően, miközben a bérek növekedése mérséklődött és a munkanélküliség némileg csökkent, ami arra készítette a FED-et, hogy csökkentse a kamatlábakat. Az euróövezetben az infláció közel volt a célzott szinthez, és a reál GDP növekedése szerény bővülést mutatott, bár a munkanélküliség továbbra is magas maradt a világvárvány előtti átlagokhoz képest.

2025 negyedik negyedében a geopolitika továbbra is nagy hatással volt a globális stabilitásra, különösen az orosz-ukrán konfliktus által. Az ukrán infrastruktúra elleni heves orosz bombázások és dróntámadások télen is folytatódtak, nyomást helyezve az ukrán városokra és energiahálózatra, még

akkor is, ha a formalizált biztonsági garanciák felé tett diplomáciai erőfeszítések egyre nagyobb teret nyertek a nyugati szövetségesek körében. Ez a 2025 végi átfedő konfliktus fokozta a globális kockázatérzékelést, befolyásolva az árupiaci árakat, az energiaárakat és a biztonságos menedékhelyekre irányuló áramlásokat.

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**Megjegyzés (43) Jelentős tárgydőszaki esemény (folytatás)**

A Bank a 2025-ös üzleti évben is folyamatosan nyomon követte és elemezte a háború alakulását. A háború és annak következményei nincsenek jelentős hatással a Bank működésére.

A Bank megvizsgálta az iráni háborúnak az adósok árbevétel termelő képességére gyakorolt hatását azon adósok vonatkozásában, amelyek irányában 2025.12.31-én kitettség állt fenn. A vizsgálat eredményeként a Bank jelentős kockázatot nem állapított meg.

**Gazdasági környezet: Magyarország**

2025 negyedik negyedévében a magyar gazdaság 0,2%-kal nőtt negyedéves összevetésben. Az adatok megjelenése előtt az összkép vegyes volt, de egy erős decemberi teljesítmény kedvezőbb eredményhez vezethetett volna. Míg a gazdasági aktivitás inkább javulást, mint stagnálást mutatott, a cikcakk minta folytatódott: egy erősebb negyedévet egy gyengébb követett, és fordítva.

A szezonálisan és naptárhatással kiigazított adatok alapján a magyar gazdaság éves növekedési üteme a negyedik negyedévben lassult a harmadik negyedévhez képest. A 2025-ös átlagos GDP-növekedési ütem 0,4% volt, ami jóval az év eleji kezdeti előrejelzés alatt maradt, és rosszabb, mint a 2024-es teljesítmény.

A fogyasztás lehet a hajtóerő 2026-ban, elsősorban az új fiskális ösztönzőknek köszönhetően. A beruházásokban nem várható jelentős változás. Kedvező forgatókönyv esetén a beruházási aktivitás csökkenése megállhat, és 0 és 1% közötti mértékben növekedhet. Eközben a fogyasztás által vezérelt erős importkereslet, a beruházások némi fellendülésével és a gyenge külső kereslettel párosulva arra utal, hogy a nettó export negatívan fogja befolyásolni a gazdasági növekedést 2026-ban.

Kamatstop: 2024. április 1-jével a kormány megszüntette a KKV-k számára bevezetett kamatstopot, míg a lakossági hitelek esetében többször is meghosszabbításra került az elmúlt évek során. 2024. és 2025. év végi hosszabbítás után 2026 június 30-ig terjesztette ki a kormány az intézkedés hatályát.

Extraprofit adó: A kormány 2024. november 21-én kihirdette a 356/2024 sz. rendeletet, mely a korábbi, extraprofit adóról szóló kormányrendeletet módosította (197/2022 sz. rendelet) és melyet 2025 január 1-től kell alkalmaznia a hatálya alá tartozó gazdálkodóknak. A rendelet szabályozza az adóalap megállapításakor figyelembe vehető növelő és csökkentő tételeket, az adókalkulációhoz használatos adókulcsokat, illetve a banki extraprofitadó összegének csökkentési szabályait állampapírvásárlás esetén.

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.

## **Megjegyzés (43) Jelentős tárgyidőszaki esemény (folytatás)**

### **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 Sustainability officer képzési anyagot dolgozott ki, melyet rendszeresen megoszt 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 (egyetlen telephely) és a járműpark mérete miatt, mégis törekedett a fejlesztésre. A világítástechnikai és energiaellátási korszerűsítések keretében megtörtént a központi épületben 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 épület energiahatékony fűtési és korszerű LED világítási rendszerrel rendelkezik. 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.

Külső tanácsadó bevonásával kidolgozásra került a GAP elemzés, illetve elvégzésre került a lényegességi elemzés is, melyek alapján a Bank meghatározta a fő KPI-okat. A Bank a saját kibocsátások (Scope 1, Scope 2, nem finanszírozott Scope 3) számítására kidolgozta saját módszerét, amelyet a finanszírozott Scope 3 kibocsátások számítására is kiterjeszt a következő időszakban, továbbá lépéseket tesz a szabályozói elvárásoknak megfelelő átállási terv elkészítésére és a karbonsemleges működés elérésére.

### **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 2025. 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 kitétségek kerülnek, melyek esetén a következő 12 hónapban várhatóan bekövetkező hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni;
- a 2. értékvesztési kosárba (stage 2) azok az aluteljesítő (jelentős hitelkockázat növekedést mutató) ügylet kerülnek, melyek esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni;
- a 3. értékvesztési kosárba (stage 3) az egyedi minősítés alá vont (nem teljesítő) kitétségek kerülnek, melyeknél a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni.

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

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

<b>Maximális hitelkockázati kitétség</b>	<b>Bruttó könyv szerinti érték, értékvesztés figyelembe vétele nélkül</b>	
	<b>2025.12.31</b>	<b>2024.12.31</b>
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	36,235	74,732
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	138	332
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	44,591	23,076
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	332,128	330,697
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, társult vállalkozásokba történt befektetések	90	90
Hitelek kötelezettségek és pénzügyi garanciák	10,091	9,350
<b>Összesen</b>	<b>423,274</b>	<b>438,277</b>

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

	<b>2025.12.31.</b>	<b>2024.12.31.</b>
Magyarország	142,903	92,405
Európai Unió	162,096	174,475
Egyéb külföld	57,076	71,985
<b>Összesen</b>	<b>362,075</b>	<b>338,865</b>

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

**A biztosíték birtokba vételével szerzett eszközök**

	2025.12.31.	2024.12.31.
Ingatlan	2	24
Gépjármű	1	1
<b>Összesen</b>	<b>3</b>	<b>25</b>

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

Biztosíték típus (millió Ft)	Teljes értéken	A követelés erejéig	Teljes értéken	A követelés erejéig
	2025.12.31.		2024.12.31.	
<b>Jelzálog</b>	<b>45,937</b>	<b>6,297</b>	<b>52,109</b>	<b>8,402</b>
<i>ebből: lakóingatlan</i>	14,524	1,811	14,354	2,527
<i>kereskedelmi ingatlan</i>	31,413	4,486	36,281	5,744
<i>egyéb ingatlan</i>	0	0	1,464	124
<i>ingóság</i>	0	0	10	7
<b>Garanciák és készfizető kezességek</b>	<b>7,779</b>	<b>7,494</b>	<b>12,001</b>	<b>11,305</b>
<b>Óvadék</b>	<b>1,600</b>	<b>528</b>	<b>1,600</b>	<b>607</b>
<i>ebből: pénzfedezet</i>	0	0	0	0
<i>értékpapír</i>	1,600	528	1,600	607
<b>Engedményezés</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Egyéb</b>	<b>61,927</b>	<b>20,537</b>	<b>109,779</b>	<b>19,095</b>
<i>ebből: gép berendezés</i>	45,086	3,707	98,120	7,448
<i>készenléti hitellelél</i>	10,841	10,830	11,659	11,647
<i>egyéb garanciák</i>	6,000	6,000		
<b>Összesen</b>	<b>117,243</b>	<b>34,856</b>	<b>175,487</b>	<b>39,409</b>

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

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

**A nem teljesítő hitelportfolió biztosítékai (teljes értéken) 2024. és 2025. december 31.-én**

**A nem teljesítő hitelportfolió biztosítékai (teljes értéken) 2025. december 31.-én (adatok millió Ft-ban)**

<b>2025. december 31.</b>	<b>Bruttó könyv szerinti érték</b>	<b>Értékvesztés</b>	<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>Fedezet értéke nettó könyv szerinti értékig</b>
Háztartási ügyfelek	1,827	- 1,338	489	399
Nem pénzügyi vállalat	977	- 953	24	24
Egyéb pénzügyi vállalat	-	-	-	-
Hitelintézet	2,313	- 2,313	-	-
Nonprofit intézmények	0	- 0	-	-
Államháztartás	-	-	-	-
<b>Hitelek összesen</b>	<b>5,116</b>	<b>- 4,603</b>	<b>513</b>	<b>423</b>

**A nem teljesítő hitelportfolió biztosítékai (teljes értéken) 2024. december 31.-én (adatok millió Ft-ban)**

<b>2024. december 31.</b>	<b>Bruttó könyv szerinti érték</b>	<b>Értékvesztés</b>	<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>Fedezet értéke nettó könyv szerinti értékig</b>
Háztartási ügyfelek	1,780	- 1,408	372	357
Nem pénzügyi vállalat	4,617	- 3,481	1,136	26
Egyéb pénzügyi vállalat	-	-	-	-
Hitelintézet	2,067	- 2,067	-	-
Nonprofit intézmények	0	- 0	-	-
Államháztartás	-	-	-	-
<b>Hitelek összesen</b>	<b>8,464</b>	<b>- 6,956</b>	<b>1,508</b>	<b>383</b>

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. 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 2025. december 31.-én:**

	2025.12.31								
	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték				Értékvesztés / Céltartalék				
	Könyv szerinti érték/Kitettség	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	36,235	36,235	-	-	36,235	-	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	17,677	17,677	-	-	17,677	-	-	-	-
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Fogyasztási hitelek</i>	1,100	711	237	768	1,716	7	10	599	616
<i>Jelzáloghitelek</i>	2,023	939	633	1,715	3,287	8	27	1,229	1,264
<i>Önkormányzati hitelek</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Vállalati hitelek</i>	188,268	183,458	6,151	977	190,586	1,213	153	952	2,318
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	283,187	277,483	6,802	5,117	289,402	1,431	181	4,603	6,215
FVOCI értékpapírok	44,555	44,555	-	-	44,555	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értékelte értékpapírok	25,035	25,035	-	-	25,035	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi eszközök	4,776	4,776	-	-	4,776	-	-	-	-
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen</b>	<b>411,465</b>	<b>405,761</b>	<b>6,802</b>	<b>5,117</b>	<b>417,680</b>	<b>1,431</b>	<b>181</b>	<b>4,603</b>	<b>6,215</b>
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	10,091	10,091	-	-	10,091	-	-	-	-
Pénzügyi garanciák	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Factoring hitelnyújtási elkötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akkreditív	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen</b>	<b>10,091</b>	<b>10,091</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,091</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. 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:**

	2024.12.31.												
	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték				Értékvesztés / Céltartalék								
	Könyv szerinti érték/Kitettség	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	-	-	74,732	-	-	-	-				
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	14,639	14,639	-	-	14,639	-	-	-	-				
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	273,706	264,018	10,448	8,464	282,930	-	2,019	-	250	-	6,956	-	9,224
<i>Ebből:</i>													
<i>Repó követelések</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Fogyasztási hitelek</i>	1,137	900	205	734	1,840	-	16	-	58	-	630	-	703
<i>Jelzáloghitelek</i>	2,081	1,546	290	1,645	3,481	-	28	-	77	-	1,295	-	1,400
<i>Önkormányzati hitelek</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<i>Vállalati hitelek</i>	221,535	212,250	10,158	4,617	227,026	-	1,693	-	316	-	3,481	-	5,490
FVOCI értékpapírok	23,067	23,076	-	-	23,076	-	-9	-	-	-	-	-	-9
Amortizált bekerülési értékelt értékpapírok	33,106	33,119	-	-	33,119	-	-13	-	-	-	-	-	-13
Egyéb pénzügyi eszközök	4,575	4,575	-	-	4,575	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen</b>	<b>423,825</b>	<b>414,159</b>	<b>10,448</b>	<b>8,464</b>	<b>433,071</b>	<b>-</b>	<b>2,041</b>	<b>-</b>	<b>250</b>	<b>-</b>	<b>6,956</b>	<b>-</b>	<b>9,246</b>
					-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	8,184	8,184	-	-	8,184	0	-	-	-	-	-	-	0
Pénzügyi garanciák	1,171	1,171	-	-	1,171	0	-	-	-	-	-	-	0
Faktoríng hitelnyújtási elkötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akkreditív	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen</b>	<b>9,355</b>	<b>9,355</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,355</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0</b>

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. 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 2025. december 31.-én:

**A nettó könyv szerinti értékek szektoronkénti megoszlása**

	Hitelek		Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		Hitelek kötelezettségek és kibocsátott pénzügyi garanciák	
	2025.12.31	2024.12.31	2025.12.31	2024.12.31	2025.12.31	2024.12.31
<b>Vállalati szektor</b>						
<i>Ágazati koncentráció</i>	<b>188,269</b>	<b>216,204</b>	<b>28,422</b>	<b>33,106</b>	<b>10,090</b>	<b>9,348</b>
Bányászat, kőfejtés	1,984	3,239	0	0		0
Építőipar	5,804	6,174	0	130		0
Feldolgozóipar	70,969	93,513	8,906	7,945	3,500	0
Humán-egészségügyi szociális ellátás		0	0	0		0
Információ, kommunikáció	7,311	9,417	0	0		0
Ingatlanügyek	721	953	0	0		15
Kereskedelem, gépjárműjavítás	17,713	12,641	4,613	2,434	1,965	0
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	0	0	0	0		0
Oktatás	0	0	0	0		0
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	44,851	55,626	0	0		0
Szakmai, tudományos tevékenység	3,851	4,090	0	0		0
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	2,203	3,960	0	0		0
Szállítás, raktározás	3,193	5,175	1,651	1,988		738
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	10,874	13,785	0	0	2,313	0
Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	1,346	1,433	0	0		0
EGYÉB	17,449	6,199	13,252	20,609	2,312	8,595
<b>Lakossági szektor</b>	<b>2,063</b>	<b>2,128</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
Jelzáloggal fedezett	2,023	2,081	0	0		0
Fedezetlen hitelek	40	46	0	0	1	2
<b>Hitelintézet és egyéb pénzügyi vállalat</b>	<b>87,745</b>	<b>49,952</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Államháztartás</b>	<b>5,110</b>	<b>5,422</b>	<b>40,376</b>	<b>22,704</b>		<b>0</b>
<b>Egyéb szektorok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>283,187</b>	<b>273,706</b>	<b>68,798</b>	<b>55,810</b>	<b>10,091</b>	<b>9,350</b>

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. 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	2025.12.31		2025.12.31		2024.12.31		2024.12.31	
	Névleges érték	Valós érték	Ebből: kapcsolt féllel kötött		Névleges érték	Valós érték	Ebből: kapcsolt féllel kötött	
			Névleges érték	Valós érték			Névleges érték	Valós érték
<b>Származtatott ügyletek - eszköz - összesen</b>	<b>1,055</b>	<b>18</b>	<b>1,055</b>	<b>18</b>	<b>1,469</b>	<b>49</b>	<b>1,469</b>	<b>49</b>
Devizaügyletek (SWAP)	0	0	0	0	0	0	0	0
Határidős devizaügyletek (FORWARD)	0	0	0	0	0	0	0	0
Kamatláb ügyletek (IRS)	1,055	18	1,055	18	1,469	49	1,469	49
Deviza- és kamatláb ügyletek (CCIRS)	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Származtatott ügyletek - kötelezettség - összesen</b>	<b>14,294</b>	<b>199</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>45,225</b>	<b>425</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Devizaügyletek (SWAP)	0	0	0	0	39,894	238	0	0
Határidős devizaügyletek (FORWARD)	0	0	0	0	0	0	0	0
Kamatláb ügyletek (IRS)	14,294	199	0	0	5,331	187	0	0
Deviza- és kamatláb ügyletek (CCIRS)	0	0	0	0	0	0	0	0

\*Tőzsdén kívüli (OTC) ügyletek

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

**Várható hitelezési veszteség részletezése**

	2025.12.31				2024.12.31			
	12 havi várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség	Összesen	12 havi várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség	Összesen
	(Stage 1)	- nem értékvesztett	- értékvesztett		(Stage 1)	- nem értékvesztett	- értékvesztett	
		(Stage 2)	(Stage 3)		(Stage 2)	(Stage 3)		
Egyenleg január 1-jén	2,019	250	6,955	9,224	1,941	262	5,281	7,483
Keletkeztetés és vásárlás miatti értékvesztés növekedés	351	4	8	363	641	0	1	642
A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	-205	-82	137	-150	-713	-34	2525	1778
Leírás miatti értékvesztés csökkenés	0	0	0	0	0	0	-934	-934
Kivezetés miatti értékvesztés csökkenés	-474	-93	-2,349	-2,916	0	0	0	0
Árfolyam- és egyéb változások	-260	101	-147	-306	150	22	82	254
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>1,431</b>	<b>180</b>	<b>4,604</b>	<b>6,215</b>	<b>2,019</b>	<b>250</b>	<b>6,955</b>	<b>9,224</b>

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

**Várható hitelezési veszteség részletezése – lakossági ügyfelek**

	2025.12.31				2024.12.31			
	12 havi várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség	Összesen	12 havi várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség	Összesen
	(Stage 1)	- nem értékvesztett	- értékvesztett		(Stage 1)	- nem értékvesztett	- értékvesztett	
		(Stage 2)	(Stage 3)		(Stage 2)	(Stage 3)		
Egyenleg január 1-jén	29	77	1,404	1,510	33	77	1,915	2,025
Keletkeztetés és vásárlás miatti értékvesztés növekedés	0	0	8	8	0	0	0	0
A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	-16	-45	-109	-170	-4	0	29	24
Leírás miatti értékvesztés csökkenés	0	0	0	0	0	0	-541	-541
Kivezetés miatti értékvesztés csökkenés	-4	0	-27	-31	0	0	0	0
Árfolyam- és egyéb változások	0	-4	61	57	0	0	1	1
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>9</b>	<b>28</b>	<b>1,337</b>	<b>1,374</b>	<b>29</b>	<b>77</b>	<b>1,404</b>	<b>1,509</b>

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. 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**

	2025.12.31				2024.12.31			
	12 havi várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség	Összesen	12 havi várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség	Összesen
	(Stage 1)	- nem értékvesztett	- értékvesztett		(Stage 1)	- nem értékvesztett	- értékvesztett	
		(Stage 2)	(Stage 3)		(Stage 2)	(Stage 3)		
Egyenleg január 1-jén	1,986	173	5,552	7,711	1,899	185	3,365	5,449
Keletkeztetés és vásárlás miatti értékvesztés növekedés	349	4	0	353	523	0	0	524
A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	-94	-37	247	116	-578	-33	2,498	1,887
Leírás miatti értékvesztés csökkenés	0	0	0	0	0	0	-393	-393
Kivezetés miatti értékvesztés csökkenés	-470	-93	-2,322	-2,885	0	0	0	0
Árfolyam- és egyéb változások	-354	106	-211	-459	142	22	81	245
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>1,417</b>	<b>153</b>	<b>3,266</b>	<b>4,836</b>	<b>1,986</b>	<b>174</b>	<b>5,551</b>	<b>7,712</b>

**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 pénzszükséglet szabályozásának képességét és a Bank mindenkori likviditási pozícióját, potenciális pénzforrását jelenti.

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

- lejáratilikviditási kockázat (a lejáratilikviditási hiánnyal összefüggő);
- lehívásilikviditási kockázat (a szerződéses lejárat előtti 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 lejáratilikviditási GAP jelentés, melyben az eszközök és a források az egyes lejáratilikviditási kategóriák szerint vannak besorolva.

A lejáratilikviditási 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 becsült 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.

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. 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 2025.12.31.-én
- Eszközök és kötelezettségek hátralévő lejárat szerinti besorolása 2024.12.31.-én

**Likviditáskockázati kitettség**

Nettó likvid eszközök / Betétek ügyfelektől (%-ban)	2025	2024
December 31.-én	345%	203%
Időszaki átlag	221%	202%
Időszaki maximum	386%	300%
Időszaki minimum	144%	150%

A Bank az eszközök és a források lejáratú 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:  $LCR = \frac{\text{Magas likviditású eszközök (High Quality Liquid Assets)}}{\text{Nettó likviditási kiáramlás 30 napos időszakra}}$ . 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 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

**Eszközök és kötelezettségek hátralévő lejárat szerinti besorolása 2025.12.31.-én**

	2025.12.31.							Lejárat nélküli
	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	
<b>Pénzügyi kötelezettség típusa</b>								
<b>Nem származékos pénzügyi kötelezettségek</b>								
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	367,727	367,727	68,510	22,999	89,780	184,347	1,347	744
Kibocsátott pénzügyi garancia szerződés	0	0	0	0	0	0	0	0
Meg nem jelenített hitelek kötelezettségek	0	10,094	0	0	5,813	4,281	0	0
<b>Származékos pénzügyi kötelezettségek (kereskedésre tartott)</b>								
Pénz kiáramlás	0	0	0	0	0	0	0	0
Pénz beáramlás	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Pénzügyi eszköz típusa</b>								
<b>Nem származékos pénzügyi eszközök</b>								
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	36,235	36,235	0	0	0	0	0	36,235
<b>Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök</b>								
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	325,898	332,112	23,406	17,074	100,209	188,789	2,634	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	44,555	44,555	0	0	0	0	44,555	0
<b>Származékos pénzügyi eszközök (kereskedésre tartott)</b>								
Pénz kiáramlás	0	0	0	0	0	0	0	0
Pénz beáramlás	0	0	0	0	0	0	0	0

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. 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.							Lejárat nélkül
	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	
<b>Pénzügyi kötelezettség típusa</b>								
<b>Nem származékos pénzügyi kötelezettségek</b>								
Amortizált bekerülési értéken értékelt 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
<b>Származékos pénzügyi kötelezettségek (kereskedésre tartott)</b>								
Pénz kiáramlás	0	39,668	39,668	0	0	0	0	0
Pénz beáramlás	0	39,668	39,668	0	0	0	0	0
<b>Pénzügyi eszköz típusa</b>								
<b>Nem származékos pénzügyi eszközök</b>								
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	74,732	74,732	0	0	0	0	0	74,732
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök								
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	321,450	330,880	22,307	17,861	45,032	241,512	4,168	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	23,067	23,067	0	0	0	0	23,067	0
<b>Származékos pénzügyi eszközök (kereskedésre tartott)</b>								
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 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

**Nem származékos pénzügyi eszközök és kötelezettségek**

	2025.12.31.	2024.12.31.
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	36,235	74,732
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	325,898	321,450
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	44,555	23,067
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>406,688</b>	<b>419,249</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	367,727	382,222
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>367,727</b>	<b>382,222</b>

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

**c) Piaci kockázat**

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

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

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

**d) Kamatláb-kockázat kezelés**

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

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

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

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

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 2025. 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 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

**Kamatlábckockázat kezelés 2025. december 31.-én**

	2025.12.31.																	
	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 átváltozó		Összesen (átváltozó)		Összesen (átváltozó és nem átváltozó)	
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	
<b>ESZKÖZÖK</b>																		
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	12,946	804	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	278	338	12,946	804	14,366
fix kamatozású	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
változó kamatozású	12,946	804	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12,946	804	13,750
nem kamatozó														278	338	0	0	616
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (hitelek)	0	0	40,797	0	0	3,228	0	0	0	0	0	0	0	113	417	40,797	3,228	44,555
fix kamatozású	0	0	40,797	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40,797	0	40,797
változó kamatozású	0	0	0	0	0	3,228	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,228	3,228
nem kamatozó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	113	417	0	0	530
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	24,153	70,540	5,000	129,891	7,400	94,169	0	15,801	0	0	0	0	3,508	126	36,553	310,401	350,588	
fix kamatozású	21,593	17,768	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21,593	17,768	39,361	
változó kamatozású	2,560	52,772	5,000	129,891	7,400	94,169	0	15,801	0	0	0	0	0	0	14,960	292,633	307,593	
nem kamatozó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3,508	126	0	0	3,634	
Származékos pénzügyi instrumentumok	0	4,248	0	1,380	6,000	4,047	0	0	0	0	0	0	0	0	6,000	9,675	15,675	
fix kamatozású	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
változó kamatozású	0	4,248	0	1,380	6,000	4,047	0	0	0	0	0	0	0	0	6,000	9,675	15,675	
nem kamatozó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>37,099</b>	<b>75,592</b>	<b>45,797</b>	<b>131,271</b>	<b>13,400</b>	<b>101,444</b>	<b>0</b>	<b>15,801</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3,899</b>	<b>881</b>	<b>96,296</b>	<b>324,108</b>	<b>425,184</b>	

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

**Kamatláb kockázat kezelés 2025. december 31.-én (folytatás)**

**2025.12.31.**

	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 átváltoztató		Összesen (átváltató)		Összesen (átváltató és nem átváltató)	
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>																		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (bankközi- és ügyfélbetét állományok)	50,268	94,721	447	82,826	441	95,773	487	20,382	0	0	0	0	0	0	51,643	293,702	345,345	
fix kamatozású	29,346	14,283	447	22,068	441	20,235	487	20,382	0	0	0	0	0	0	30,721	76,968	107,689	
változó kamatozású	20,922	80,438	0	60,758	0	75,538	0	0	0	0	0	0	0	0	20,922	216,734	237,656	
nem kamatozó														0	0	0	0	
Származékos pénzügyi instrumentumok	0	0	0	0	0	0	0	0	6,000	9,675	0	0	0	0	6,000	9,675	15,675	
fix kamatozású	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
változó kamatozású	0	0	0	0	0	0	0	0	6,000	9,675	0	0	0	0	6,000	9,675	15,675	
nem kamatozó															0	0	0	
Alárendelt kölcsöntőke	0	11,562	0	7,708	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19,270	19,270	
fix kamatozású															0	0	0	
változó kamatozású	0	11,562	0	7,708	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19,270	19,270	
nem kamatozó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Összesen	50,268	106,283	447	90,534	441	95,773	487	20,382	6,000	9,675	0	0	0	0	57,643	322,647	380,290	
Nettó pozíció	-13,169	-30,691	45,020	40,737	12,959	5,671	-487	-4,581	-6,000	-9,675	0	0	3,899	881	38,323	1,461	44,564	

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. 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.																	
	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 ártározódó		Összesen (ártározódó)		Összesen (ártározódó és nem ártározódó)	
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	
<b>ESZKÖZÖK</b>																		
Készpénz, 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
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	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	232	840	22,763	0	23,835	
fix kamatozású	0	0	22,763	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	
nem kamatozó	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	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	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	8,151	300,928	309,079	
nem kamatozó	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	89	46,248	46,337	
fix kamatozású	89	39,448	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	6,800	6,800	
nem kamatozó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Összesen</b>	<b>76,997</b>	<b>118,845</b>	<b>27,763</b>	<b>136,659</b>	<b>0</b>	<b>102,612</b>	<b>0</b>	<b>3,896</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4,025</b>	<b>1,300</b>	<b>104,760</b>	<b>362,012</b>	<b>472,097</b>	

**KDB Bank Európa Zrt. Pénzügyi kimutatások 2025. december 31.  
az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)  
Kamatlábckockázat kezelés 2024. december 31.-én (folytatás)**

**2024.12.31.**

	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 átváltozó		Összesen (átváltozó)		Összesen (átváltozó és nem átváltozó)	
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>																		
<b>Amortizált bekerülési értéken</b>	27,737	130,016	364	150,794	534	25,483	342	21,963	0	0	0	0	0	0	28,977	328,256	357,233	
<b>értékelt pénzügyi kötelezettségek (bankközi- és ügyfélbetét állományok)</b>																		
fix kamatozású	7,699	5,943	364	24,501	534	21,382	342	21,963	0	0	0	0	0	0	8,939	73,789	82,728	
változó kamatozású	20,038	124,073	0	126,293	0	4,101	0	0	0	0	0	0	0	0	20,038	254,467	274,505	
nem kamatozó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	39,911	0	0	0	0	0	0	0	0	6,800	0	0	0	0	39,911	6,800	46,711	
fix kamatozású	39,911	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39,911	0	39,911	
változó kamatozású	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,800	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	
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>	0	8,202	0	12,303	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20,505	20,505	
fix kamatozású	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
változó kamatozású	0	8,202	0	12,303	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20,505	20,505	
nem kamatozó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Összesen</b>	67,648	138,218	364	163,097	534	25,483	342	21,963	0	6,800	0	0	0	0	68,888	355,560	424,448	
<b>Nettó pozíció</b>	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)**

**Kamatláb érzékenységi vizsgálat**

**Cash flow érzékenységi vizsgálat a változó kamatozású pénzügyi instrumentumok esetén**

	2025.12.31.		2024.12.31.	
	Változás mértéke (bázispont)	Hatás az eredményre	Változás mértéke (bázispont)	Hatás az eredményre
Változó kamatozású pénzügyi instrumentumok (HUF)	200	618	200	1,445
Változó kamatozású pénzügyi instrumentumok (EUR)	200	159	200	-720
Változó kamatozású pénzügyi instrumentumok (USD)	200	67	200	-125
Változó kamatozású pénzügyi instrumentumok (CHF)	200	0	200	-2
<b>Összesen</b>		<b>844</b>		<b>598</b>

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

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

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

**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 kitétség devizánkénti bontásban 2025. december 31.-én\***

Megnevezés	2025.12.31				
	CHF	EUR	USD	Egyéb deviza	Összesen
<b>Devizakockázatnak kitett pénzügyi eszközök</b>	-	-	-	-	-
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	35,107	17,378	1,050	131	53,666
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	-	-	87	-	87
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	782	-	-	782
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	15,233	216,715	79,724	26	311,698
Mérlegen kívüli tételek	-	9,162	616	-	9,778
<b>Összesen</b>	<b>50,340</b>	<b>244,036</b>	<b>81,477</b>	<b>157</b>	<b>376,010</b>
<b>Devizakockázatnak kitett pénzügyi kötelezettségek</b>	-	-	-	-	-
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	51,974	234,851	80,640	165	367,628
Mérlegen kívüli tételek	-	-	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>51,974</b>	<b>234,851</b>	<b>80,640</b>	<b>165</b>	<b>367,628</b>
<b>Nettó devizakockázatnak való kitétség</b>	<b>- 1,634</b>	<b>9,186</b>	<b>838</b>	<b>- 8</b>	<b>8,382</b>

\*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 2024. december 31.-én\***

Megnevezés	CHF	EUR	USD	Egyéb deviza	Összesen
<b>Devizakockázatnak kitett pénzügyi eszközök</b>					
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
<b>Összesen</b>	<b>56</b>	<b>237,699</b>	<b>82,470</b>	<b>102</b>	<b>320,327</b>
<b>Devizakockázatnak kitett pénzügyi kötelezettségek</b>					
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	162	266,986	86,118	128	353,393
Mérlegen kívüli tételek	-	-	-	-	-
<b>Összesen</b>	<b>162</b>	<b>266,986</b>	<b>86,118</b>	<b>128</b>	<b>353,393</b>
<b>Nettó devizakockázatnak való kitettség</b>	<b>-106</b>	<b>-29,286</b>	<b>-3,648</b>	<b>-25</b>	<b>-33,066</b>

\*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 mértéket meghatározott konfidencia szint (99%) és tartási periódus (10 nap) mellett.

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

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

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

	2025.12.31.	Átlag	Maximum	Minimum
<b>Piaci kockázatnak való kitettség – Teljes banki portfólió</b>				
<b>VaR pozíció</b>	2,79	3,08	3,61	2,56

	2024.12.31.	Átlag	Maximum	Minimum
<b>Piaci kockázatnak való kitettség – Teljes banki portfólió</b>				
<b>VaR pozíció</b>	117,19	64,85	117,19	12,13

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	2025.12.31.*	2024.12.31.*
	<b>I. SZAVATOLÓ TŐKE</b>	<b>56,437</b>	<b>58,189</b>
I.1.	ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	<b>40,730</b>	<b>38,318</b>
I.1.1.	ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	40,730	38,318
I.1.1.1.	Befizetett jegyzett tőke	28,938	28,938
I.1.1.1.1.	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	42	42
I.1.2.	Eredménytartalék	12,519	10,193
I.1.2.1.	<i>Előző évek eredménytartaléka</i>	10,192	7,427
I.1.2.2.	<i>Figyelembe vehető nyereség/veszteség</i>	2,327	2,766
I.1.3.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	457	335
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 kiigazítások a CET1 tőkében	-47	-26
	Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valósérték-növekedés és -csökkenés	-2	-2
I.1.7.	(-) Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció	-45	-24
I.1.8.	(-) Immateriális javak	-1,373	-1,314
I.1.9.	(-) Nemteljesítő kitettségek elégtelen fedezete	-221	-263
I.1.10.			
I.1.2.	KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)	0	0
I.2.	JÁRULÉKOS TŐKE	<b>15,707</b>	<b>19,871</b>
I.2.1.	T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok**	15,707	19,871

\*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	2025.12.31.*		2024.12.31.*	
	RWA	Tőke	RWA	Tőke
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	241,449	19,316	256,344	20,507
Piaci kockázat tőkekövetelménye	0	0	0	0
A hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitettséértéke	166	13	428	34
Működési kockázat tőkekövetelménye	10,363	829	23,506	1,880
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b>251,978</b>	<b>20,158</b>	<b>280,278</b>	<b>22,421</b>
<b>Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke</b>		<b>56,437</b>		<b>58,189</b>
<b>Megnevezés</b>		<b>TMM (%)**</b>		<b>TMM (%)**</b>
CET1 tőke megfelelési mutató (%)		16,17		13,67
T1 tőke megfelelési mutató (%)		16,17		13,67
Tőke megfelelési mutató (%)		22,40		20,76
* 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.