

## **KDB Bank Európa ZRT.**

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

**2023. december 31.**

## Tartalomjegyzék

**Független könyvvizsgálói jelentés**

**Egyedi pénzügyi helyzet kimutatás 2023. december 31.**

**Egyedi átfogó jövedelem kimutatás 2023. december 31.**

**Egyedi saját tőke változás kimutatás 2023. december 31.**

**Egyedi cash–flow kimutatás 2023. december 31.**

**Kiegészítő megjegyzések**

### **I. Számviteli politika**

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

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

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

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

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

**IV. Egyéb megjegyzések**

- Megjegyzés (40) Kapcsolt vállalkozások közötti ügyletek
- Megjegyzés (41) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke
- Megjegyzés (42) Kutatás és fejlesztés
- Megjegyzés (43) Jelentős tárgydíszaki 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. 2023. december 31.**  
**az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**Egyedi pénzügyi helyzet kimutatás 2023. december 31.**

	Megjegyzés	2023.12.31	2022.12.31
Készpénz és számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	7	111,529	9,761
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8	289	1,114
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9	31,309	40,034
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10	35,488	29,797
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	11	187,335	209,221
Amortizált bekerülési értéken értékelt jegybanki és bankközi betétek	12	331	57,323
Befektetett részesedések	13	90	90
Tárgyi eszközök	14	1,798	2,068
Immateriális javak	15	1,096	1,439
- ebből immat. javak értékvesztése		-1,140	-809
Tényleges adókövetelések	37	0	37
Halasztott adókövetelések	37	131	167
Egyéb eszközök	16	427	692
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b>369,823</b>	<b>351,743</b>
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	8	5	1,293
Amortizált bekerülési értéken értékelt betétek	17	147,202	191,102
Amortizált bekerülési értéken értékelt felvett hitelek	18	181,738	126,071
Céltartalékok	19	254	119
Tényleges adókötelezettség	37	435	129
Halasztott adókötelezettség	37	92	37
Egyéb kötelezettségek	20	2,135	2,621
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b>331,861</b>	<b>321,372</b>
Jegyzett tőke	21	28,938	28,938
Halmozott egyéb átfogó jövedelem		926	-1,166
Eredménytartalék		1,049	2,619
Egyéb tartalék	22	456	456
Üzleti év nyeresége / vesztesége		6,593	-476
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b>37,962</b>	<b>30,371</b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b>369,823</b>	<b>351,743</b>

Budapest, 2024. május 28.



Yoo Myung Hwan

Általános Vezérigazgató-helyettes



Kurunczi József

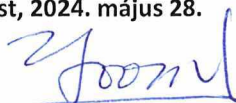
Vezérigazgató-helyettes

**KDB Bank Európa Zrt. 2023. december 31.**  
**az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**Egyedi átfogó jövedelem kimutatás 2023.december 31.**

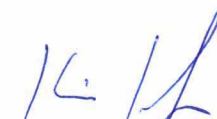
	Megjegyzés	2023.12.31	2022.12.31
Effektív kamatláb módszerrel elszámolt kamatbevételek	24	27,750	14,782
Egyéb kamatbevételek	24	662	579
Kamatráfordítások	24	-12,288	-4,447
Osztalékbevételek	25	1	3
Díj- és jutalékbevételek	26	1,180	1,299
Díj- és jutalékráfordítások	26	-251	-269
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség / veszteség	27	-121	-484
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség / veszteség	27	-121	-484
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség / veszteség	28	43	836
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	29	-2,982	-2,387
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből származó nyereség / veszteség	41	7	-100
Árfolyam-különbözet nettó	30	532	1,107
Egyéb működési bevétel	31	283	499
Egyéb működési ráfordítás	32	-835	-996
- immat javak értékvesztése		-332	-316
Igazgatási költségek	33	-5,478	-4,608
- ebből személy jellegű ráfordítások		-2,963	-2,331
Értékcsökkenés	34	-518	-450
Céltartalék képzés és feloldás	35	40	17
Értékvesztés képzés és feloldás	36	-696	-5,540
<b>ÜZLTEI TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE / VESZTESÉGE</b>		<b>7,329</b>	<b>-159</b>
Adóráfordítás	37	-736	-317
<b>ÜZLETI ÉV NYERESÉGE / VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN</b>		<b>6,593</b>	<b>-476</b>
<b>Eredménybe nem átsorolható egyéb átfogó jövedelem</b>	<b>39</b>	<b>86</b>	<b>144</b>
Értékelési tartalék (egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok) - valós érték változása		94	158
Kapcsolódó nyereségadó		-8	-14
<b>Eredménybe átsorolható egyéb átfogó jövedelem</b>	<b>39</b>	<b>912</b>	<b>321</b>
Értékelési tartalék (egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok) - valós érték nettó változása		1,002	353
Kapcsolódó nyereségadó		-90	-32
<b>EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>		<b>998</b>	<b>465</b>
<b>TELJES TÁRGYÉVI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>		<b>7,591</b>	<b>-11</b>

Budapest, 2024. május 28.



Yoo Myung Hwan

Általános Vezérigazgató-helyettes



Kurunczi József

Vezérigazgató-helyettes

**KDB Bank Európa Zrt. 2023. december 31.**  
**az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**Egyedi saját tőke változás kimutatás 2023. december 31.**

	Jegyzett tőke	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredmény- tartalék	Tőke- tartalék	Egyéb tartalék	Üzleti év nyeresége + / vesztésége -	Összesen
<b>2022. január 1.</b>	<b>28,938</b>	<b>-1,630</b>	<b>1,609</b>		<b>456</b>	<b>1,009</b>	<b>30,382</b>
Tárgyévi eredmény						-476	-476
Egyéb átfogó jövedelem		465					465
<b>Összesen átfogó jövedelem</b>		<b>465</b>				<b>-476</b>	<b>-11</b>
Előző évi korrekció Tőketulajdonosokkal folytatott tranzakciók - osztalékfizetés							
<i>Egyéb tőkemozgások</i>							
Előző évi eredmény átvezetése			1,009			-1,009	0
Általános tartalék képzése							
<b>2022. december 31</b>	<b>28,938</b>	<b>-1,166</b>	<b>2,619</b>		<b>456</b>	<b>-476</b>	<b>30,371</b>
Tárgyévi eredmény						6,593	6,593
Egyéb átfogó jövedelem		998					998
<b>Összesen átfogó jövedelem</b>		<b>998</b>				<b>6,593</b>	<b>7,591</b>
Előző évi korrekció Tőketulajdonosokkal folytatott tranzakciók - osztalékfizetés		1,094	-1,094	42	-42		0
<i>Egyéb tőkemozgások</i>							
Előző évi eredmény átvezetése			-476			476	0
Általános tartalék képzése							
Saját tőke emelés							
<b>2023. december 31</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>

**Egyedi cash-flow kimutatás 2023. december 31.**

	2023 12 31	2022 12.31
<b><i>Működési tevékenységből származó cash-flow</i></b>		
Adózás előtti eredmény	7,329	-159
<i>Módosítások:</i>		
Tárgyévi fizetendő nyereségadó	-729	-317
Értékcsökkenés és amortizáció	880	805
Egyéb átfogó jovedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok értékvesztése, értékvesztésének visszaírása, nettó	-5	9
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztése, értékvesztésének visszaírása, nettó	669	5,529
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztése, értékvesztésének visszaírása, nettó	7	2
Nettó kamatbevétel	-16,124	-10,914
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nettó eredmény	-43	-836
Egyéb átfogó jovedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok után kapott osztalék	0	-1
Céltartalékok növekedése (+) / csökkenése (-)	135	27
	<b>-7,881</b>	<b>-5,854</b>
<i>Változások</i>		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök csökkenése (+) / növekedése (-)	-705	641
Egyéb eszköz csökkenése (+) / növekedése (-)	267	-8
Amortizált bekerülési értéken érékelt hitelek csökkenése (+) / növekedése (-)	74,291	-40,986
Amortizált bekerülési értéken értékelt bankok által elhelyezett betétek növekedése (+) / csökkenése (-)	30,162	1,053
Amortizált bekerülési érétken értékelt elhelyezett betétek növekedése (+) / csökkenése (-)	-43,661	21,602
Céltartalékok növekedése (+) / csökkenése (-)	0	
Egyéb kötelezettségek növekedése (+) / csökkenése (-)	-304	31
	<b>52,171</b>	<b>-23,520</b>
Amortizált bekerülési értéken érékelt hitelek engedményezésének bevétele	0	0
Kapott kamatok	28,046	14,584
Fizetett kamat	-10,578	-4,221
Fizetett nyereségadók	328	145
<b>Működésből származó pénzeszközváltozás</b>	<b>69,968</b>	<b>-13,012</b>
<b><i>Befektetési cash-flow</i></b>		
Egyéb átfogó jovedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok megszerzése (-)	-46,153	-27,360
Egyéb átfogó jovedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kivezetése (+)	55,783	7,555
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzése (-)	-6,008	-15,942
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kivezetése (+)	383	19,200
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése (-)	-145	-143
Tárgyi eszközök és immateriális javak kivezetése (+)	0	0
<b>Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>	<b>3,861</b>	<b>-16,689</b>



## **Kiegészítő megjegyzések**

### **I. Számviteli politika**

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

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

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

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

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

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

A Banknak jelenleg a Korea Development Bank a 100%-os tulajdonosa. A tulajdonos címe: 16-3 Yoid-Dong, 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







**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 árfolyamkülönbözete az eredményben kerülnek elszámolásra az értékesíthető tőkeinstrumentumok átszámításából származó különbözete kivételével, ami az egyéb átfogó jovedelemkimutatásban kerülnek elszámolásra.

**5.2 Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése és értékelése**

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

**5.2.1 Megjelenítés időpontja**

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

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

**5.2.2 Kezdeti megjelenítés**

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

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

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

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

annyiban jeleníti meg az említett halasztott 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 megjelenítéséből származó amortizált bekerülési értékére. A hitelezési veszteségekkel korrigált effektív kamatláb az a ráta, amellyel a pénzügyi eszköz várható élettartama alatti becsült jövőbeli készpénzkifizetések vagy készpénzbevételek pontosan a vásárolt, vagy értékvesztetten keletkeztetett pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értékére diszkontálhatók.

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

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

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

**5.2.3 Pénzügyi eszközök és kötelezettségek besorolása**

A Bank a pénzügyi eszközeit az alábbi kategóriákba sorolja be:

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

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

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

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

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

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

**5.2.4 Üzleti modell**

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

A Bank a következő üzleti modelleket alkalmazza:

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

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

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

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

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

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

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

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

### **5.2.5 Cash flow teszt (SPPI)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Egy pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értéke az az összeg, amelyen az adott pénzügyi eszközt kezdetben megjelenítették, csökkentve a 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 ugyoletenként az előjelétől függően az Egyéb működési ráfordítások vagy az Egyéb működési bevételek soron.

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

A Bank az egyéb átfogó jovedelemmel 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 kifizetéseit.

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 hatókoréba 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.

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**5.2.9 Származékos pénzügyi instrumentumok**

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

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

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

Minden bankközi és ügyfél által elhelyezett betét, valamint felvett hitel a kezdeti 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.

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

**5.2.11 Pénzügyi instrumentumok szerződéses feltételeinek módosulása**

*Jelentős (kivezetést eredményező) szerződésmódosítás*

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

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

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

- devizaváltás
- váltás változó kamatról fix kamatozásra vagy fordítva

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

*Nem jelentős (kivezetést nem eredményező) szerződésmódosítás*

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

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

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

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

**5.2.12 Pénzügyi instrumentumok kivezetése**

*Pénzügyi eszközök kivezetése*

A Bank akkor vezeti ki a pénzügyi eszközöket, ha a szerződéses pénzáramokhoz való jogai megszűnnek vagy lejárnak, illetve, ha az eszközökhöz kapcsolódó szerződéses jogok átruházásra kerülnek egy olyan tranzakció során, amelyben a Bank a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó minden hasznot és kockázatot lényegileg átad, vagy nem adja át és nem is tartja meg lényegileg e hasznokat és 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 kamatbevétel, az értékvesztés miatti nyereséget vagy veszteséget, valamint az árfolyamnyereséget és veszteséget is beleértve).

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

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

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

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

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

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

**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 jovedelemmel 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, amelyekre alkalmazandók az IFRS 9 szerinti értékvesztés követelmények.

Az értékvesztés kalkulációja során felhasznált változók:

- Nemeteljesítéskori kitétség (EAD)
- Bedőlési valószínűség (PD)
- Nemeteljesítési veszteségráta (LGD)



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

- 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 kivetett 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: 2.613%  
ingatlanfedezet esetén: 18.97%  
ingóság esetén: 26.169%  
vegyes fedezet esetén: 0.241%  
biztosíték nélküli ügylet esetén: 24.761%

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

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

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.

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

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

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

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

- objektív evidenciával érintettek, vagy
- default ügyletek.

A Bank a következő követeléseket sorolja „default” kategóriába:

- a) a 90 napon túli késedelemmel érintett követelést, amennyiben a késedelemmel érintett rész jelentős,
- b) az olyan követelést, melynek adósa elhalálozott – anélkül, hogy az adós orokosei 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,
  - normális ügyletmeneten kívül eső követelésértékesítés,
  - felmondás,
  - kényszerű átstrukturálás,
  - a Bank anyavállalatával történő egyeztetés alapján az ügyfélre vagy annak anyavállalatára vonatkozó „default” információk figyelembevétele (csoportszintű „default”)

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

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

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

képlet segítségével, azaz a Bank az ügylet teljes hátralévő futamidejére vonatkozóan készít előretekintő számítást a jövőbeli veszteségekre vonatkozóan, arra tekintettel, hogy az ügyletkez kapcsolódó kitettséget alulteljesítőként azonosította a kezdeti megjelenítéshez képest megemelkedett hitelkockázatra tekintettel.

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

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

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

A várható hitelezési veszteség számítása során használt paramétereket a Bank a vállalati hitel és hiteljellegű kitettségek esetén ugyéflrating alapú modellben, múltbéli adatok statisztikai elemzése

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

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

A Bank a következő kivettségeket 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;
- 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 számított értékvesztést, és az értékvesztés összege 0, ugyanakkor a követelés nem teljesítőnek minősül.

2018. január 1-jét követően a Bank céltartalékokat 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 kivettség 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 kivettség) 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).

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

**5.3 Készpénz és számlakövetelések központi bankokkal szemben**

A készpénz és számlakövetelések központi bankokkal szemben mérlegbesorolása:

- Ft és deviza folyószámlák, valamint rovid lejáratú kihelyezések (betétek) az MNB-nél,
- Ft és deviza folyószámlák 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 jovedelemmel szemben valóban értékelt pénzügyi eszközök esetén), valamint kozzétételi 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.

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

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

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

A valóérték 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 részesedés értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb. Amennyiben a két összeg közül bármelyik meghaladja a részesedés könyv szerinti értékét, abban az esetben a részesedésen nem kell értékvesztést elszámolni és nem szükséges a másik érték kiszámítása.

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

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

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

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

Az értékcsökkenés és az amortizáció elszámolása lineáris módszerrel történik az eszközök becsult hasznos élettartama alapján.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 Kozponti Nyilvántartó rendszerében (illetve a gépjármű torzskönyvében és a forgalmiban) a Bank tulajdonjoga bejegyzésre kerül.

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

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

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

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

Az eszköz eladási árával csökkentjük a hitelkövetelést. Amennyiben az eladási ár kevesebb, mint a követelés, akkor az ügyféltől követeljük a fennmaradó részt, ha több, akkor a tobbletet 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.

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.

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

**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.

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



**KDB Bank Európa Zrt. 2023. december 31.**  
**az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

A számviteli törvény szerint eredménnyel szemben elszámolandó, de az IFRS-ek szerint közvetlenül a saját tőkével szemben elszámolt tételek (pl. támogatások, véglegesen adott/kapott pénzeszközök)

0

**Saját tőke Szt. 114/B § szerint**

<b>28,938</b>	<b>42</b>	<b>2,619</b>	<b>-476</b>	<b>-1,166</b>	<b>414</b>	<b>30.371</b>
---------------	-----------	--------------	-------------	---------------	------------	---------------

### Jegyzett 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	2023.12.31	2022.12.31
Cégbíróságon bejegyzett tőke	28,938	28,938
Kotelezettségként megjelenített instrumentumok		
<b>EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke</b>	<b>28,938</b>	<b>28,938</b>

### Eredménytartalék

Az eredménytartalék alapvetően az alábbiakat foglalja magában:

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

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

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

**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.

**Egyéb tartalék**

*Általános tartalék:*

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

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

*Tőketartalék*

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

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

**5.10 Céltartalékok**

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

A Bank által képzett céltartalékok a következők:

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

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

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

A függő kötelezettségek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban nem kerülnek megjelenítésre, hanem mérlegben 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.

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 Jogí Osztály a peres ügyeket folyamatosan nyilvántartja és valamennyit negyedévente minősít, annak megfelelően, hogy százalékos arányban mennyi a per megnyerésének esélye.

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

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

**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 jovedelemmel 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, becsult jövőbeni pénzkifizetéseket vagy pénzbevételeket pontosan a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékére vagy a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékére diszkontálja. A pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség keletkezésekor meghatározott effektív kamatlábat kell alkalmazni a kamatbevételek és -ráfordítások elszámolásához.

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

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

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

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

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

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

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

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

**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 jutalékbevétel és díj- és jutalék-ráfordítás elszámolása**

Díj- és jutalékbevételeként, illetve díj- és jutalék-ráfordításként kerül kimutatásra a Bank által folytatott minden olyan pénzügyi szolgáltatásból származó banküzemi bevétel, illetve ráfordítás, amely nem tartozik a kamatbevételek, illetve kamatráfordítások közé, mert nem képezik szerves részét a pénzügyi instrumentumok effektív kamatlábnak. Ezek a díj- és jutalékbevételek akkor kerülnek megjelenítésre, amikor a kapcsolódó szolgáltatást nyújtja a Bank, a díj- és jutalék-ráfordítások pedig akkor, amikor a szolgáltatás teljesítésre kerül. Ha egy hitelektelezés esetén nem várható a hitel lehívása, akkor a kapcsolódó hitelektelezés díja az elkotelezettség 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, beszedési díjak, állandó megbízási díjak),
- SMS-díj,
- egyéb nem rendszeres adminisztrációs díjak az egyes szolgáltatásokért.

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

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

Az SMS díjak fix összegűek, és havonta számíthatók fel.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**5.16 Adózás**

A tényleges nyereségadó követelések és adófizetési kötelezettségek 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.

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

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

**Halasztott adókötelezettség**

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

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

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

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

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

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

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

- jogszabályilag kikényszeríthető joga van ahhoz, hogy a tényleges adóköveteléseit beszámítsa a tényleges adókotelezettségével szemben; továbbá
- a halasztott adókövetelések és a halasztott adókotelezettségek 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 adókotelezettségüket, vagy egyidejűleg szándékoznak realizálni a követeléseket és rendezni a kotelezettségeket minden olyan jövőbeli időszakra vonatkozóan, amelyben jelentős összegű halasztott adókövetelés, vagy halasztott adókotelezettség realizálása vagy rendezése várható.

**Bankadó**

2023-ban a bankadó alapja 2021. december 31-re vonatkozó pénzügyi kimutatások adatain alapul, míg 2022-ben a 2020. december 31-re vonatkozó pénzügyi kimutatások adatain alapul.

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

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

**Pénzügyi tranzakciós illeték**

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

**5.17 Munkavállalói juttatások**

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

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

A Banknál nincs hosszú távú vagy munkaviszony utáni munkavállalói juttatás.



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

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 kísértékű.

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

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

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

	Súlyozott átlagos járulékos lízing kamatláb 2019. január 1-én
Ingtatlan	4.58%
Gépjármű	6.86%
Irodai eszközök	2.47%

- 2019. január 1-én jelenít meg használatijog-eszközt. A használatijog-eszközt a kapcsolódó lízingkötelezettséggel azonos értéken értékeli, kiigazítva az adott lízing kapcsán a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban 2018. december 31-én megjelenített előre kifizetett vagy elhatárolt lízingdíjak értékével.
- A Bank az áttéréskor azt az egyszerűsítési lehetőséget választotta, hogy 2019. január 1-jén nem vizsgálja felül a használatijog-eszközök értékvesztés szempontból, hanem a használatijog-eszközök értékét 2019. január 1-jével kiigazítja az adott lízingszerződéssel kapcsolatban 2018. december 31-én kimutatott, az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések standard szerint képzett, hátrányos szerződés miatti céltartalék összegével.
- A Bank a rövid futamidejű lízingek esetében alkalmazza a standard által megengedett egyszerűsítéseket, rövid futamidejűnek tekintve azokat a korábban operatív lízingként elszámolt lízingeket is, amelyek hátralévő futamideje 2019. január 1-jén kevesebb, mint 1 év. A Banknak 2019. január 1-én és 2018. december 31-én nem volt olyan szerződéses köteleme, amelyben egy évnél rovidebb időtartamú lízinget tartalmazna.
- A Bank számviteli politikájában rögzítette, hogy kísértékű eszköz lízingnek azon ügyleteket tekint, ahol az lízing indulásakor a használatijog-eszközök értékét nem éri el az 1 millió forintot.



**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.

	2023.12.31	2022.12.31
Készpénz	781	491
Magyar Nemzeti Banknál lévő folyószámla	110,392	9,032
Nostro számlák egyenlegei	356	238
<b>Összesen</b>	<b>111,529</b>	<b>9,761</b>

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

	2023.12.31	2022.12.31
MNB kotelező tartalék összege	13,960	9,272

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

	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	
	2023.12.31	2022.12.31	2023.12.31	2022.12.31
Nem-származékos ügyletek	0	0	0	0
Származékos ügyletek	96	927	5	1293
<b>Összesen</b>	<b>96</b>	<b>927</b>	<b>5</b>	<b>1,293</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:

	2023.12.31	2022.12.31
Kamatswap	91	911
Kétdevizás kamatswap	0	0
Deviza swap	5	16
<b>Összesen</b>	<b>96</b>	<b>927</b>

**KDB Bank Európa Zrt. 2023. december 31.**  
**az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

	2023.12.31	2022.12.31
Kereskedési célú részvény	18	19
Kereskedési célú részvény VÉ	175	168
<b>Összesen</b>	<b>193</b>	<b>187</b>
	<b>289</b>	<b>1,114</b>

Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek termékbontását az alábbi tábla szemlélteti:

	2023.12.31	2022.12.31
Deviza swap	1	1,259
Kétdevizás kamatswap	0	0
Kamatswap	4	34
<b>Összesen</b>	<b>5</b>	<b>1,293</b>

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

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

	2023.12.31	2022.12.31
Befektetési célú részvények	12	12
Értékesíthető részvények	915	169
<b>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</b>	<b>927</b>	<b>181</b>
Állampapírok	30,382	33,532
Diszkontkincstárjegyek	0	6,321
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>30,382</b>	<b>39,853</b>
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>31,309</b>	<b>40,034</b>

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

Befektetési célú részvények részletes megbontása

	2023.12.31			2022.12.31		
	Névérték	Könyv szerinti érték	Tulajdoni hányad	Névérték	Könyv szerinti érték	Tulajdoni hányad
Hitelgarancia Zrt	10	10	0,20%	10	10	0.20%
Máriavolgy Zrt	0,003	2	0,01%	0.003	2	0 01%
<b>Tőke - instrumentumok összesen</b>	<b>10</b>	<b>12</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 2023-ban, sem 2022-ben.

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

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

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

A Bank 2023-ban 1,4 millió Ft osztalék bevételt számolt el a Visa és Daewoo részvény kapcsán, 2022-ben 3 millió Ft osztalék bevétel volt, más befektetésből nem volt osztalék bevétele.



**KDB Bank Európa Zrt. 2023. december 31.**  
**az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

Bank tulajdonában lévő államkötvények

2023.12.31				
Sorozatszám	Névérték	Bekerülési érték	Valós érték+kamat	Elszámolt értékvesztés
2029/B	29,800	28,995	30,382	11
<b>Összesen</b>	<b>29,800</b>	<b>28,995</b>	<b>30,382</b>	<b>11</b>

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

Bank tulajdonában lévő diszkontkincstárjegyek nem voltak.

2023.12.31				
Sorozatszám	Névérték	Bekerülési érték	Valós érték	Elszámolt értékvesztés
	0	0	0	0
	0	0	0	0
	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

**KDB Bank Európa Zrt. 2023. 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 kotvényeit amortizált bekerülési értéken tartja nyilván. Az állomány összetételét az alábbi táblázatok szemléltetik:

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

**KDB Bank Európa Zrt. 2023. december 31.**  
**az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

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

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

Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott értékpapírok várható hitelezési vesztesége

	2023 12 31			
	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3)	Összesen
Egyenleg január 1-jén	6 00	0 00	0 00	6 00
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	6 70	0 00	0 00	6 70
Módosított, de ki nem vezetett eszközök értékvesztés változása (nettó)	0 00	0 00	0 00	0 00
Árfolyam- és egyéb változások	0 00	0 00	0 00	0 00
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>12.70</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>12.70</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

Hitelek könyv szerinti értékének ágazati koncentrációja

	2023.12.31	2022.12.31
<b>Vállalati szektor</b>	<b>139,560</b>	<b>192,580</b>
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	0
Bányászat, kőfejtés	-	1,876
Egyéb szolgáltatás	-	3
Építőipar	-	0
Feldolgozóipar	81,388	63,603
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	-	928
Információ, kommunikáció	5,343	5,998
Ingtatlanügyletek	1,174	1,866
Kereskedelem, gépjárműjavítás	6,701	16,267
Mezőgazdaság, erdőgazdaság, halászat	1,517	1,592
Oktatás	933	1,984
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	13,779	50,259
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	3,813	13,432
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	3,933	4,446
Szállítás, raktározás	6,259	11,222
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	13,383	17,741
Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmosás	1,337	1,400
Egyéb	0	-37
<b>Lakossági szektor</b>	<b>2,657</b>	<b>3,174</b>
Jelzáloggal fedezett	2,600	3,119
Fedezetlen hitelek	57	55
<b>Hitelintézet</b>	<b>40,517</b>	<b>11,765</b>
<b>Államháztartás</b>	<b>4,601</b>	<b>0</b>
<b>Egyéb szektorok</b>	<b>0</b>	<b>1,702</b>
<b>Hitelek összesen</b>	<b>187,335</b>	<b>209,221</b>

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

Hitelek könyv szerinti értékének földrajzi hely szerinti koncentrációja

	2023.12.31	2022.12.31
<b>Vállalati szektor</b>	<b>139,560</b>	<b>192,580</b>
Magyarország	32,519	41,149
Európai Unió	100,469	98,641
Egyéb külföld	6,572	52,790
<b>Lakossági szektor</b>	<b>2,657</b>	<b>3,174</b>
Magyarország	2,608	3,087
Európai Unió	24	27
Egyéb külföld	25	60
<b>Egyéb pénzügyi vállalatok</b>	<b>0</b>	<b>1,433</b>
Magyarország	0	1,433
<b>Háztartásokat segítő non-profit intézmények:</b>	<b>0</b>	<b>269</b>
Magyarország	0	269
<b>Államháztartás</b>	<b>4,601</b>	<b>0</b>
Magyarország	4,601	0
<b>Hitelintézetek</b>	<b>40,517</b>	<b>11,765</b>
Magyarország	8,499	11,765
Európai Unió	0	0
Egyéb külföld	32,018	0
<b>Hitelek összesen</b>	<b>187,335</b>	<b>209,221</b>

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

	2023.12.31	2022.12.31
<b>Hosszú lejáratú betétek</b>	<b>331</b>	<b>498</b>
Magyar Nemzeti Bank	0	0
Egyéb hitelintézetek	331	498
<b>Rövid lejáratú betétek</b>	<b>0</b>	<b>56,825</b>
Magyar Nemzeti Bank	0	51,763
Egyéb hitelintézetek	0	5,062
<b>Jegybanki és bankközi betétek összesen</b>	<b>331</b>	<b>57,323</b>

**Megjegyzés (13) Befektetett részesedések**

A Bank befektetési részesedései között a KDB Szerviz Kft-ben lévő tulajdonrészét mutatja ki, melynek értéke 2023. 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. 2023. 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	Osszesen
<b>Bruttó érték</b>						
<b>Nyitó érték</b>						
<b>2022.01.01.</b>	<b>2,223</b>	<b>1,271</b>	<b>1,400</b>	<b>1,224</b>	<b>0</b>	<b>6,118</b>
Növekedés	224	201	0	0	20	445
IFRS16 miatt	0	0	1,349	79	0	1,428
Csokkenés	0	-224	-290	-122	-11	-647
<b>Záró érték</b>						
<b>2022.12.31</b>	<b>2,447</b>	<b>1,248</b>	<b>2,459</b>	<b>1,181</b>	<b>9</b>	<b>7,344</b>
Csokkenés korr. 2022 évi záró	-1					-1
Növekedés	223	145	7	394	229	998
Növekedés IFRS16 miatt	0	0	296	56	0	352
Csokkenés	-238	-213	-222	-660	-238	-1,571
<b>Záró érték</b>						
<b>2023.12.31</b>	<b>2,431</b>	<b>1,180</b>	<b>2,540</b>	<b>971</b>	<b>0</b>	<b>7,122</b>
<b>Értékcsökkenés</b>						
<b>Nyitó érték</b>						
<b>2022.01.01.</b>	<b>1,331</b>	<b>0</b>	<b>745</b>	<b>680</b>	<b>0</b>	<b>2,756</b>
Növekedés	144	0	470	211	0	825
Növekedés IFRS16 miatt	0	0	0	0	0	0
Csokkenés	-28	0	-405	-120	0	-553
<b>Záró érték</b>						
<b>2022.12.31</b>	<b>1,447</b>	<b>0</b>	<b>810</b>	<b>771</b>	<b>0</b>	<b>3,028</b>
Növekedés	301	0	328	404	0	1,033
Növekedés IFRS16 miatt	0	0	0	0	0	0
Csokkenés	-373	0	-84	-516	0	-973
<b>Záró érték</b>						
<b>2023.12.31</b>	<b>1,375</b>	<b>0</b>	<b>1,054</b>	<b>659</b>	<b>0</b>	<b>3,088</b>
<b>Értékvesztés</b>						
<b>2022.12.31</b>		-809				-809
<b>2023.12.31</b>		-1,140				-1,140
<b>Nettó érték</b>						
2022.12.31	<b>1,000</b>	<b>439</b>	<b>1,649</b>	<b>410</b>	<b>9</b>	<b>3,507</b>
2023.12.31	<b>1,056</b>	<b>40</b>	<b>1,486</b>	<b>312</b>	<b>0</b>	<b>2,894</b>



**Megjegyzés (16) Egyéb eszközök**

	2023.12.31	2022.12.31
Készletek	47	100
Vevőkövetelések	0	7
Ráfordítások, bevételek elhatárolása	365	563
Adókövetelések	-4	0
Ügyfelekkel szembeni elszámolási számlák	1	13
Egyéb	18	9
<b>Egyéb eszközök összesen</b>	<b>427</b>	<b>692</b>

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

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

	2023.12.31	2022.12.31
Magyar Nemzeti Bank	0	0
Egyéb központi bankok	0	0
Egyéb hitelintézetek	1	14,470
<b>Betétek hitelintézetektől összesen</b>	<b>1</b>	<b>14,470</b>
Háztartási ügyfelek:	21,134	27,045
Nem pénzügyi vállalatok:	92,161	121,813
Egyéb pénzügyi vállalatok:	11,925	13,932
Államháztartás:	19,543	6,904
Háztartásokat segítő non-profit intézmények:	2,438	6,938
<b>Betétek ügyfelektől összesen</b>	<b>147,201</b>	<b>176,632</b>
<b>Betétek mindösszesen</b>	<b>147,202</b>	<b>191,102</b>

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

	2023.12.31	2022.12.31
Magyar Nemzeti Bank	14	4,001
Anyavállalat	10,393	0
Egyéb hitelintézetek	152,121	110,059
Alárendelt kolcsöntőke	19,210	12,011
<b>Felvett hitelek összesen</b>	<b>181,738</b>	<b>126,071</b>

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

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 követeléseai mögé sorolódik.

Könyv szerinti érték millió forintban

Kibocsátás dátuma	Lejárata	Devizanem	Névérték eredeti devizanemben	2023.12.31	2022.12.31
2023.07.28	2030.07.28	EUR	20,000,000	7,656	0
2022.09.27	2029.09.27	EUR	30,000,000	11,483	12.011

	2022	Pénzforgalom	Nem pénzbeli változások		2023
			Beszerezés/ Futamidő novelés	Deviza mozgás	
Hosszú lejáratú kötelezettségek	<b>105,748</b>	-26	21,150	-11,896	<b>114,976</b>
Rovid lejáratú kötelezettségek	<b>7,257</b>	40,745	0	-450	<b>47,552</b>
lízing kötelezettség	<b>1,625</b>	-290	1	0	<b>1,336</b>
Hosszú lejáratú kölcsönök eszköz fedezete	<b>645</b>	-645	0	0	<b>0</b>
<b>Finanszírozási tevékenység összesen</b>	<b>115,275</b>	<b>39,784</b>	<b>21,151</b>	<b>-12,346</b>	<b>163,864</b>

**Megjegyzés (19) Céltartalékok**

A Bank 2023-ban peres ügyekre és a Bank által nyújtott ki nem használt hitelkeretekre képzett céltartalékot. 2023-ban ezen felül még a munkavállalók részére korábbi időszakot érintő felhalmozott szabadságainak kifizetésére és a szlovák fiók bezárására is képzett céltartalékot. A céltartalék képzés célja, hogy fedezetként szolgáljanak a Bank szerződéses kötelezettségeiből adódó várható kifizetéseire.

Céltartalék állományának részletezését és állományváltozás alakulását az alábbi táblázat szemlélteti

	Hitelkeretre képzett céltartalék	Peres ügyekre képzett céltartalék	Munkavállalói juttatásra képzett céltartalék	SK fiók bezárására képzett céltartalék	Céltartalék összesen
Nyitó érték 2022. január 01	<b>10</b>	<b>81</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>91</b>
Évkozi növekedés	9	0	44		53
Évkozi csökkenés	-18	-7	0	0	-25
Záró érték 2022. december 31	<b>1</b>	<b>74</b>	<b>44</b>	<b>0</b>	<b>119</b>
Évkozi növekedés	1	10	213	6	230
Évkozi csökkenés	-1	-50	-44	0	-95
Záró érték 2023. december 31	<b>1</b>	<b>34</b>	<b>213</b>	<b>6</b>	<b>254</b>

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

**Megjegyzés (20) Egyéb kötelezettségek**

	2023.12.31	2022.12.31
Ráfordítások, bevételek elhatárolása	172	152
Szállítók	144	310
Munkavállalói bér és kósterhek	129	78
Adókötelezettségek	35	36
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	319	420
IFRS16 lízing kötelezettség	1,336	1,625
<b>Egyéb kötelezettségek összesen</b>	<b>2,135</b>	<b>2,621</b>

**Megjegyzés (21) Jegyzett tőke**

A jegyzett tőke értékében 2023. január 1-től 2023. december 31-ig nem változott.

Részvényekre vonatkozó adatok 2023. december 31-én:

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

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

**Megjegyzés (22) Egyéb tartalék**

Tartalék megbontását az alábbi táblázat szemlélteti

	2023.12.31	2022.12.31
Értékelési tartalék	0	0
Általános tartalék	414	414
Tőketartalék	42	42
<b>Egyéb tartalék összesen</b>	<b>456</b>	<b>456</b>

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

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

Az egyéb tartalékban nyilvántartott tartalékok osztalékként nem fizethetőek ki.

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

IFRS9	2023.12.31	2022.12.31
Derivatív ügyletek	5,001	55,450
<b>Mérlegen kívüli követelések</b>	<b>5,001</b>	<b>55,450</b>
Derivatív ügyletek	4,997	56,821
Hitelkeretek	650	7,514
Folyószámla hitelkeret	1,401	2,627
Export akkreditívek	0	0
<b>Mérlegen kívüli kötelezettségek</b>	<b>7,048</b>	<b>66,962</b>
<b>Kamatswap</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**KDB Bank Európa Zrt. 2023. december 31.**  
**az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

IAS 37	2023.12.31	2022.12.31
Jogi ügyek	0	0
<b>Mérlegen kívüli követelés</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Jogi ügyek	105	115
Adott garanciák	1,781	1,868
<b>Mérlegen kívüli kötelezettség</b>	<b>1886</b>	<b>1983</b>

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

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

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

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

	2023.12.31				2022.12.31			
	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3)	Osszesen	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3)	Osszesen
Hitelkeretek	5,001	0	0	5,001	55,450	0	0	55,450
Adott garanciák	0	0	0	0	0	0	0	0
Folyószámla hitelkeret	4,997	0	0	4,997	56,821	0	0	56,821
Export akkreditívek	650	0	0	650	7,514	0	0	7,514
<b>Mérlegen kívüli kötelezettségek</b>	<b>10,648</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10,648</b>	<b>119,785</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>119,785</b>

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

### III. Kiegészítő megjegyzések az átfogó jövedelem kimutatáshoz

#### Megjegyzés (24) Kamatbevételek és ráfordítások

##### Kamatbevételek megbontása

	2023	2022
Bankközi	7,235	3,529
Lakosság	546	700
Magyar Nemzeti Bank	8,677	5,159
Vállalkozás	11,292	5,394
<b>Effektív kamatláb módszerrel elszámolt kamat</b>	<b>27,750</b>	<b>14,782</b>
Derivatív ügyletek kamata	662	579
<b>Egyéb kamatbevételek</b>	<b>662</b>	<b>579</b>
<b>Kamatbevételek összesen</b>	<b>28,412</b>	<b>15,361</b>

##### Kamatráfordítások megbontása

	2023	2022
Bankközi	6,613	1,934
Egyéb-lízing	62	20
Lakosság	396	123
Magyar Nemzeti Bank	0	0
Vállalkozás	5,217	2,370
<b>Kamatráfordítások összesen</b>	<b>12,288</b>	<b>4,447</b>

#### Megjegyzés (25) Osztalékbevételek

2022-ben a Bank osztalékot csak a VISA A, VISA C INC és Daewoo részvényei után számolt el 3 millió forint értékben, 2023-ban 1,4 millió forint értékben.

A Banknak más osztalékbevétele nem volt.

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

**Díj- és jutalékbevételek**

	2023	2022
<b>Hitelezéssel kapcsolatos díjak és jutalékok</b>	<b>418</b>	<b>569</b>
Ügyfél tranzakciókhoz kapcsolódó díj	539	582
Bankkártyákhoz kapcsolódó díj	69	66
Értékpapírokhoz köthető díj	3	0
Garancia díj	16	6
Egyéb díjak	135	76
<b>Az ügyfelekkel kötött szerződések díjai és jutalékai</b>	<b>762</b>	<b>730</b>
 <b>Díjából és jutalékból származó összes bevétel</b>	 <b>1,180</b>	 <b>1,299</b>

**Szerződés egyenleg**

	2023	2022
Egyéb eszközök között szereplő követelések	6	1
Veszteség juttatás	0	0
Egyéb kötelezettségek között szereplő kötelezettségek	0.6	0.5

A díjbevétel növekedését főleg az ügyfélkapcsolatokhoz tartozó díjak növekedése okozta.

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

**Díj- és jutalékráfordítások**

	2023	2022
<b>Hitelezéssel kapcsolatos díjak és jutalékok</b>	<b>8</b>	<b>14</b>
Ügyfél tranzakciókhoz kapcsolódó díj	113	105
Bankkártyákhoz kapcsolódó díj	122	142
Értékpapírokhoz köthető díj	8	8
Garancia díj	0	0
Egyéb díjak	0	0
<b>Az ügyfelekkel kötött szerződések díjai és jutalékai</b>	<b>243</b>	<b>255</b>
 <b>Díjából és jutalékból származó összes ráfordítás</b>	 <b>251</b>	 <b>269</b>

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

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

A Bank ezen a soron tartja nyilván azt az eredményt, amelyet államkötvények értékesítésével kapcsolatosan realizált. Államkötvény értékesítéséből származó veszteség 2022-ben 484 millió forint, 2023-ban 121 forint volt.

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

	2023	2022
Engedményezés bevétele	5	101
Engedményezés ráfordítása	0	-125
Leírt követelés értéke	-2,827	-7,413
Kivezetett eszközökkel kapcsolatos kamat bevétel	0	0
Kivezetett eszközökkel kapcsolatos értékvesztés feloldása	2,865	8,273
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény</b>	<b>43</b>	<b>836</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.

**Megjegyzés (29) Kereskedési 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.

	2023	2022
Basis swap	0	0
Deviza swap	-2,418	-2,224
Forward	0	0
Kamatswap	-548	-69
Spot	-16	-94
<b>Származtatott ügyletekkel kapcsolatos eredmény</b>	<b>-2,982</b>	<b>-2,387</b>

**Megjegyzés (30) Árfolyam különbözet**

	2023	2022
Realizált árfolyam nyereség	1,215	1,038
Nem realizált árfolyam nyereség	-457	780
<b>Árfolyam nyereség összesen</b>	<b>758</b>	<b>1,818</b>
Realizált árfolyam veszteség	-82	-210
Nem realizált árfolyam veszteség	-144	-501
<b>Árfolyam veszteség összesen</b>	<b>-226</b>	<b>-711</b>
<b>Árfolyam-különbözet nettó</b>	<b>532</b>	<b>1,107</b>

A Bank 2022-ben 1,107 mFt negatív eredményt és 2023-ban 532 mFt árfolyam differenciával kapcsolatos negatív eredményt tudott elszámolni.

**Megjegyzés (31) Egyéb működési bevétel**

A Bank működési bevételként elszámolt értékének megbontása

	2023	2022
Leírt követelések megtérülései	0	0
Értékesített készletek bevétele	65	0
Közvetített szolgáltatások bevétele	0	4
Előző évet érintő eredmény korrekciója	5	3
E-banking egyéb bevétele	11	10
Ügyvédi bevételek	14	18
Egyéb bevételek	188	464
<b>Egyéb működési bevétel összesen</b>	<b>283</b>	<b>499</b>

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





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

Bérekalkuláció alakulása 2022-ben és 2023-ban

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

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

A kiemelt személyeknek jár javadalmazás az alábbi kategóriák szerint:

	2023	2022
(a) rövid távú munkavállalói juttatások;	1,126	1,050
(b) munkaviszony utáni juttatások;	0	0
(c) egyéb hosszú távú ellátások;	0	0
(d) felmondási juttatások;	0	0
(e) részvényalapú fizetés.	0	0

A Bank statisztikai állományi létszáma 2022-ben 137 fő, 2023-ban 135 fő volt.

**Megjegyzés (34) Értékcsökkenés**

Elszámolt értékcsökkenés alakulása 2022-ben és 2023-ban

	2023	2022
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	393	335
Immateriális javak amortizációja	125	115
<b>Értékcsökkenés összesen</b>	<b>518</b>	<b>450</b>

Az IFRS 16 standard bevezetése miatti értékcsökkenés növekedés értéke 2023-ban 68 millió Ft.



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

Értékvesztés	Nyitó 2023/01/01	2022/12/31 - 2023/12/31 közötti árfolyam differencia	Képzés	Feloldás	Kivezetés	Záró 2023/12/31
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>						
Kötvények	17	0	160	-165	0	12
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>						
Hitelek	9,921	-282	2,393	-1,722	-2,827	7,483
Egyéb követelések	0	0	0	0	0	0
Bankközi kihelyezések	43	0	307	-350	0	0
Napos betét MNB	0	0	66	0	0	66
Kötvények	6	0	106	-99		13
<b>Összesen</b>	<b>9,987</b>	<b>-282</b>	<b>3,032</b>	<b>-2,336</b>	<b>-2,827</b>	<b>7,574</b>

**Megjegyzés (37) Jövedelemadó**

A Bank jövedelemadónak a társasági nyereségadót, az iparűzési adót és az innovációs járulékot tekinti, melyet a magyar adózási szabályok alapján határoz meg a Magyarországon végzett gazdasági tevékenysége alapján. A szlovák adózási szabályok alapján határozza meg a társasági nyereségadót a Szlovákiában működő fiókja esetében. Mivel Magyarországon a társasági adó mértéke 9 % volt 2023-ban, ezért a Bank a halasztott adó számításakor is ezt az adókulcsot használta.

	2023	2022
Tárgyévi társasági adó	351	50
Halasztott adó	6	0
Helyi iparűzési adó	327	230
Innovációs járulék	52	37
<b>Tárgyévi adóráfordítás összesen</b>	<b>736</b>	<b>317</b>

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

Társasági adó levezetése

	2023	2022
Adózás előtti eredmény	7,405	-338
Adózás előtti eredményt növelő tételek	1,046	927
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	-588	-467
<b>Módosított adóalap</b>	<b>7,863</b>	<b>122</b>
Igénybe vehető előző évi veszteség	3,799	60
<b>Adóalap</b>	<b>4,064</b>	<b>62</b>
<b>Tárgyévi társasági adó</b>	<b>366</b>	<b>50</b>
Saját tőkében elszámolt nyereségadó	15	0
<b>Társasági adó ráfordítás eredményben</b>	<b>351</b>	<b>50</b>

**KDB Bank Európa Zrt. 2023. december 31.**  
**az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

2023-ban a társasági adó tényleges összege eltér az adóalap alapján kalkulálttól, mivel a Bank a Tao. tv. 6§ (5) szerinti jövedelem-(nyereség-)minimum alapján állapította meg társasági adóját.

	2023		2022	
	millió Ft	%	millió Ft	%
Adózás előtti eredmény	7,405		-338	
Teoretikus adóráfördítés	667	9.01	-30	9.00
Adóalapot novelő tételek adóhatása	94	1.27	82	-24.39
Adóalapot csökkentő tételek adóhatása	-53	-0.72	-42	12.43
Igénybe vehető előző évi veszteség adóhatása	-342	-4.62	-5	1.48
Jövedelem-(nyereség-)minimum alkalmazása miatti adóalap	0	0	45	-13.31
<b>Összesen</b>	<b>366</b>	<b>4.94</b>	<b>50</b>	<b>-14.79</b>

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

Tényleges adókövetelés alakulása

	2023	2022
Társasági adó követelés	0	0

Tényleges adókötelezettsége a Banknak nem volt sem 2023-ban, sem 2022-ben.

A Bank elhatárolt veszteségének alakulása	Elhatárolt veszteség
<b>Záró egyenleg 2022.12.31</b>	<b>3,799</b>
2023-ban felhasznált veszteség	-3,799
<b>Záró egyenleg 2023.12.31</b>	<b>0</b>

A Bank az elhatárolt veszteség összegét legkésőbb 2025.12.31-vel veheti figyelembe a társasági Adóalap számításánál.

**KDB Bank Európa Zrt. 2023. december 31.**  
**az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**Halasztott adó követelés alakulása**

Megnevezés	Nyitó			Záró			Záró
	2022.01.01	Növekedés	Csökkenés	2022.12.31	Növekedés	Csökkenés	2023.12.31
Ki nem vett szabadságok bérkoltsége és járuléka	4	4	-4	4	1	0	5
Céltartalék képzés	19	0	0	19	1	-17	3
Hitelügyletek	28	0	0	28	0	-28	0
Egyéb átfogó jovedelem - eredménybe átsorolható	0	39	-32	7	0	-7	0
Egyéb átfogó jovedelem - eredménybe át nem sorolható	123	0	-14	109	15	-1	123
<b>Halasztott adókövetelések összesen</b>	<b>174</b>	<b>43</b>	<b>-50</b>	<b>167</b>	<b>17</b>	<b>-53</b>	<b>131</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
	2022.01.01	Növekedés	Csökkenés	2022.12.31	Növekedés	Csökkenés	2023.12.31
Hitelügyletek	4	0	0	4	0	-4	0
Immateriális javak és tárgyi eszközök újrafelvétele	33	0	0	33	0	-33	0
Egyéb átfogó jovedelem - eredménybe átsorolható	-39	0	39	0	84	0	84
Egyéb átfogó jovedelem - eredménybe át nem sorolható	0	0	0	0	8	0	8
<b>Halasztott adókötelezettségek összesen</b>	<b>-2</b>	<b>0</b>	<b>39</b>	<b>37</b>	<b>92</b>	<b>-37</b>	<b>92</b>

**Megjegyzés (38) Fizetett osztalék**

Osztalék kifizetés sem 2022-ben, sem 2023-ban nem történt a tulajdonos részére.

**Megjegyzés (39) Lízing**

Kisértékű eszközök lízingje

	2023.01.01 eszközérték	2023-ban kifizetett bérleti díj
Irodai berendezések	10	7

**IFRS 16 standard alapján felvett eszköz érték alakulása 2023-ban:**

	Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	Gépek, berendezések és felszerelések	Összesen
<b>Bruttó érték</b>			
<b>Nyitó érték 2022.01.01</b>	<b>981</b>	<b>161</b>	<b>1,142</b>
Növekedés	1,314	18	1,322
Csökkenés	-113	-56	-169
<b>Záró érték 2022.12.31</b>	<b>2,182</b>	<b>123</b>	<b>2,305</b>
Növekedés	282	18	300
Csökkenés	-192	-42	-234
<b>Záró érték 2023.12.31</b>	<b>2,272</b>	<b>99</b>	<b>2,371</b>
<b>Értékcsökkenés</b>			
<b>Nyitó érték 2022.01.01</b>	<b>541</b>	<b>82</b>	<b>623</b>
Növekedés	176	44	220
Csökkenés	-30	-41	-71
<b>Záró érték 2022.12.31</b>	<b>687</b>	<b>85</b>	<b>772</b>
Növekedés	299	102	401
Csökkenés	-59	-102	-161
<b>Záró érték 2023.12.31</b>	<b>927</b>	<b>85</b>	<b>1,012</b>
<b>Nettó érték</b>			
2023.01.01	<b>1,495</b>	<b>38</b>	<b>1,533</b>
2023.12.31	<b>1,345</b>	<b>14</b>	<b>1,359</b>

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

**IFRS 16 standard alapján felvett lízing kötelezettség alakulása 2023-ban:**

	Ingatlanok és kapcsolódó vagyon értékű jogok	Gépek, berendezések és felszerelések	Összesen
<b>Nyitó érték 2022.01.01</b>	<b>507</b>	<b>76</b>	<b>583</b>
Novekedés új lízing szerződés miatt	1,862	63	1,925
Csökkenés / lízing kötelezettség torlesztése	-861	-23	-884
Árfolyam differencia	1	0	1
<b>Záró érték 2022.12.31</b>	<b>1,509</b>	<b>116</b>	<b>1,625</b>
Novekedés új lízing szerződés miatt	477	64	541
Csökkenés / lízing kötelezettség torlesztése	-811	-19	-830
Árfolyam differencia	0		0
<b>Záró érték 2023.12.31</b>	<b>1,175</b>	<b>161</b>	<b>1,336</b>

**Lízing kötelezettség lejáratási táblája 2023. december 31-én**

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

**Lízing kötelezettség lejáratási táblája 2022. 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	244	1,266	1,510
Gépek, berendezések	0	1	64	50	0	115
<b>Lízing kötelezettség összesen</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>64</b>	<b>294</b>	<b>1,266</b>	<b>1,625</b>

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

**IFRS 16 standard alapján az átfogó jövedelem kimutatásban elszámolt kamat ráfordítás 2023-ban:**

	Adatok millió Ft		
	Ingatlanok és kapcsolódó vagyon értékű jogok	Gépek, berendezések és felszerelések	Összesen
<b>Elszámolt kamat ráfordítás</b>	<b>60</b>	<b>2</b>	<b>62</b>

<b>Eredményben elszámolt összegek</b>	<b>2023.12.31</b>	<b>2022.12.31.</b>
A felhasználási jogok ellenőrzésének levonási költségei	296	772
A lízingkötelezettségek kamatköltségei	62	20
Rovid lejáratú bérleti díjak	0	0
Alacsony értékű bérleti díjak újratöltése	0	18
A változó lízingdíjakkal kapcsolatos költségek, amelyek nem szerepelnek a lízingkötelezettség értékelésében	0	0
Bevétel a haszonbérleti jogok tovább bérbeadásából	0	0

**A Bank, mint lízingbeadó**

A Bank nem rendelkezik lízingbeadóként lízingügyletekkel

**IV. Egyéb megjegyzések**

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

**Kapcsolt vállalkozások**

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

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

A leányvállalattal kapcsolatosan számlavezetéséből eredő kötelezettséget tart nyilván a Bank.

Kapcsolt felekkel kötött tranzakciók egyenlegeit az alábbi táblázat szemlélteti

	Anyavállalattal kapcsolatos egyenlegek		Leányvállalattal kapcsolatos egyenlegek	
	2023.12.31	2022.12.31	2023.12.31	2022.12.31
Amortizált bekerülési értéken értékelt betétek	0	0	120	124
Amortizált bekerülési értéken értékelt felvett hitelek	10,393	0	0	0
- ebből alárendelt kölcsöntőke	19,139	12,008	0	0
Effektív kamatláb módszerrel elszámolt kamatbevételek	0	0	0	0
Kamatráfordítások	627	63	0	0

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

**Vezető tisztségviselők 2023.12.31.-én**

**Igazgatóság elnöke és tagjai:**

- Kwon Yong Il
- Choi Chi Young
- Márton Péter József
- dr. Zéman Zoltán
- Bae Seong Ho
- Lee Sang Yup
- Lee Sung Ho

**Felügyelő bizottság elnöke és tagjai:**

- Kim Sun Woo
- Kim Nohyun
- dr. Komáromi Péter István

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

A Bankban 2023-ban 7 fő igazgatósági tag tisztségviselő volt, és 2 fő részesült juttatásban. Részükre összesen 10 millió forint tiszteletdíj lett kifizetve. 2022-ben 8 fő igazgatósági tag tisztségviselő volt, és 2 fő részesült juttatásban. A részükre kifizetett tiszteletdíj 10,8 millió forint volt.

A vezető állású dolgozóknak 2023. 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

2023 12.31	1 Szint	2 Szint	3 Szint	Összesen
<b>Pénzügyi eszközök</b>				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	96	193	289
Egyéb átfogó jovedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	31,309	0	31,309
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>				
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	5	0	5
<hr/>				
2022 12.31	1 Szint	2 Szint	3 Szint	Összesen
<b>Pénzügyi eszközök</b>				
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	927	187	1,114
Egyéb átfogó jovedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	40,034	0	40,034
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>				
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	1,293	0	1,293

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

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

2023.12.31	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	111,529	0	0	111,529	111,529
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	0	35,488	0	35,488	35,488
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	0	0	187,335	187,335	187,335
Amortizált bekerülési értéken értékelt jegybanki és bankközi betétek	0	0	331	331	331
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>					
Amortizált bekerülési értéken értékelt betétek	0	0	147,202	147,202	147,202
Amortizált bekerülési értéken értékelt felvett hitelek	0	0	181,738	181,738	181,738
2022.12.31	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	9,761	0	0	9,761	9,761
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	0	29,797	0	29,797	29,797
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	0	0	209,221	209,221	209,221
Amortizált bekerülési értéken értékelt jegybanki és bankközi betétek	0	0	57,323	57,323	57,323
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>					
Amortizált bekerülési értéken értékelt betétek	0	0	191,102	191,102	191,102
Amortizált bekerülési értéken értékelt felvett hitelek	0	0	126,071	126,071	126,071

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

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

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

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

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

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

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

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

	Valós érték	Valós érték	Valós érték
	2022.12.31	Kedvező szenárió	Kedvezőtlen szenárió
VISA C részvény	168	188	148

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

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

	<u>2023.12.31</u>	<u>2022.12.31</u>
VISA C részvény	7	-100

**Megjegyzés (42) Kutatás és fejlesztés**

A Bank 2022-ben és 2023-ban kutatás-fejlesztési tevékenységet nem folytatott, kutatás-fejlesztési kiadásokat nem könyvelt el.

**Megjegyzés (43) Jelentős tárgydőszaki esemény**

Moratóriumban érintett módosított pénzügyi eszközök 2023. december 31-ével zárult évre Ft-ban

(Ft)	2023	2022
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	6,221,871,308	7,797,729,484
Értékvesztés a módosítás előtt	569,229,930	695,318,734
<b>Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás előtt</b>	<b>5,652,641,378</b>	<b>7,102,410,750</b>
Moratórium miatti amortizált bekerülési érték változása IFRS szerint	-1,383,425	13,477,410
<b>Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után</b>	<b>5,654,024,803</b>	<b>7,088,933,340</b>

**Gazdasági környezet**

2023-ban a világgazdaság folytatja lassú kilábalását a járvány, az orosz-ukrán háború és a megélhetési válság csapásaiból. A háború okozta energia- és élelmiszerpiaci zavarok, valamint a globális monetáris feltételek példátlan szigorítása ellenére a több évtizedes magas infláció leküzdése érdekében a világgazdaság lelassult, de nem állt meg. A növekedés azonban továbbra is lassú és egyenetlen, a globális eltérések növekedése mellett.

Bár a világ GDP növekedése lelassult az év végére, a rovidtávú mutatók továbbra is szilárd növekedést jeleznek, amit a szolgáltatási szektor rugalmas teljesítménye támaszt alá. Ennek megfelelően a 2023-as világ GDP-növekedési előrejelzését az áprilisi 2,0%-ról 2,4%-ra javították, tekintettel arra, hogy a korábban vártnál erősebben zárult az év.

A globális részvény árfolyamok csökkentek az év végére. A piaci hangulatot a kínai gazdaság egészségével kapcsolatos aggodalmak, a növekvő energiaárak és az emelkedő államkötvény-hozamok rontották a magas kamatlábak elhúzódó időszaka miatt. A globális központi bankok változatos megközelítést alkalmaztak a monetáris politikához, válaszul az országokként és régióként eltérő inflációs rátákra és gazdasági növekedésre. Az Egyesült Államok jegybankja (Fed) szeptemberben stabilan tartotta a kamatlábakat az infláció mérséklődése közepette, de az erős munkaerőpiac és az amerikai gazdasági növekedés jobb kilátásai közepette a következő két évben szigorúbb politikai pályát jelez. A Japán rendkívül egyszerű monetáris politikájának fokozatos megszüntetése felé tett lehetséges lépésként a Bank of Japan (BOJ) nagyobb rugalmasságot engedett meg az államkötvény-hozamok ingadozására, de végül stabilan tartotta a kamatokot a gazdaságokat és a pénzügyi piacokat ovező



### **Megjegyzés (43) (folytatás)**

2023. október 7-én a Gázai ovezetben működő palesztin fegyveres ellenállási szervezetek a Hamász vezetésével váratlan, nagyszabású rajtaütést indítottak izraeli célpontok ellen. Ennek keretében a palesztinok több ezer rakétát lőttek ki Izraelre, palesztin harcosok áttörték az Izrael által a Gázai ovezet koré épített műszaki határt, laktanyákat, támaszpontokat támadtak meg, zsidó telepekre és településekre hatoltak be és számos foglyot ejtettek.

2023. október végén, több hétnyi bombázás és tüzérségi előkészítés után az izraeli szárazföldi haderők behatoltak a Gázai ovezetbe. Az izraeli támadás bejelentett célja a Hamász elpusztítása és a Gázai ovezet elfoglalása volt. Az izraeli behatolás nyomán hosszan elhúzódó, jelenleg (2024 májusa) is tartó harcok kezdődtek, melyek során az izraeli haderő a gázai polgári infrastruktúra nagy részét elpusztította, az izraeli haderő műveletei pedig aránytalanul magas járulékos veszteségekkel, azaz szélsőségesen nagy számú palesztin civil áldozattal jártak, illetve jelenleg is járnak.

Az olajpiac főbb szereplői jelenleg - fél évvel a háború kirobbanása után - még nem érintettek közvetlenül a konfliktusban, így a palesztin-arab háború hatása nem mutatkozik a hazai olaj és üzemanyag árakban, inflációban, illetve a forint árfolyamában.

Bankunk nem rendelkezik kitétségekkel olyan ügyfelekkel szemben melyek kötődnek a háború sújtotta területhez, így nem vár olyan hitelezési veszteséget, mely közvetlenül a konfliktusból adódna.

Közel-keleti háború hatása a hitelezésre:

2023.12.31-én a Bank üzleti könyveiben nem szerepelt olyan hitel- vagy hitel jellegű kötelezettségvállalásból származó kitétség, mely a 2023. október 7-i terrorcselekmény folytán kirobbant és kiszélesedett közel-keleti konfliktusban részt vevő országok területén működő gazdálkodó vagy nem gazdálkodó szervezettel vagy ezen országokban életvitelszerűen tartózkodó természetes személyekkel szemben állt fenn. 2023.12.31-én a Bank üzleti könyveiben 3 db hitelkitétség volt, amely az ún. Közel-Kelethez szűkebb értelemben tartozó, a közel-keleti konfliktusban részt nem vevő ország területén működő gazdálkodó szervezetekkel szemben állt fenn, illetve további 5 db hitelkitétség volt, amely az ún. Közel-Kelethez tágabb értelemben tartozó országok területén működő gazdálkodó szervezetekkel szemben állt fenn. Az említett országok gazdasága stabil, társadalmi-gazdasági folyamataikat a közel-keleti konfliktus nem érintette lényegesen kedvezőtlen módon, illetve a hitelkitétségek 1 ügylet kivételével a pénzügyi szektorban működő gazdálkodó szervezetekkel szemben álltak fenn – mely hitelkitétségek közül az éves beszámoló és pénzügyi jelentés elfogadásáig 1 db problémamentesen lezárásra és visszafizetésre került –, ezért a Bank megítélése szerint a hitelezési kockázat jelentős novekedése nem várható a közel-keleti konfliktushoz közvetlenül köthető okokból kifolyólag.

A Bank megítélése szerint a közel-keleti konfliktus közvetve, hosszú távon, szerény mértékű hatást gyakorolhat a hitelezési kockázatokra nézve, elsősorban az olajár esetleges további emelkedésének köszönhető energiaáremelkedés, illetve a tengeri szállítás hatékonyságának csökkenése, drágulása okozta általános világpiaci áremelkedés folytán kialakuló újabb inflációs környezet okozta negatív hatások miatt. Ezen kockázatokat a Bank folyamatosan figyelemmel kíséri, monitorozza és kezeli, az éves beszámoló és pénzügyi jelentés elfogadásának időpontjáig nem jutott olyan információ a tudomására, amelyet 2023.12.31-én a Bank üzleti könyveiben nem értékelt volna, illetve amely alapján később hitelezési veszteség várható vagy feltételezhető.

### **Megjegyzés (43) (folytatás)**

A Bank várakozásai szerint az energiaáremelkedéssel és az esetleges inflációs környezettel szemben 2024. folyamán rezisztens iparágak a *mezőgazdaság, bank és biztosítási szektor, információs és telekommunikációs szektor; ingatlanhasznosítás és üzemeltetés; kis- és nagykereskedelem; egyéb tevékenységek.*

A Bank várakozásai szerint az energiaáremelkedésből és az esetleges inflációs környezetből származó negatív hatások 2024. folyamán kis mértékben érintik a *szálloda- és vendéglásipart; gépgyártást; textilipart, dohány és üdítőitalgyártást; tejipar, kozmetikai szolgáltatások, hulladékkezelés; kőolaj és gáz termelés, feldolgozást*

A Bank várakozásai szerint az energiaáremelkedésből és az esetleges inflációs környezetből származó negatív hatások 2024. folyamán erősebben, de a hitelezési kockázatokat jelentősen nem emelve érintik a *légi és víziszállítást, műanyagfeldolgozást.*

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

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

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

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

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

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

### **Környezetvédelem**

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

A Bank környezetvédelmet elősegítő törekvései több területet is érintenek.

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

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



## **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.

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

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

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

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

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

<b>Maximális hitelkockázati kitettség</b>	<b>Bruttó könyv szerinti érték, értékvesztés figyelembe vétele nélkül</b>	
	<b>2023.12.31</b>	<b>2022.12.31</b>
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	111,529	61,541
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	285	1,114
Egyéb átfogó jovedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	30,382	39,870
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	229,690	253,760
Hitelek kötelezettségek és pénzügyi garanciák	2,911	11,278
<b>Összesen</b>	<b>374,797</b>	<b>367,563</b>

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

	<b>2023.12.31</b>	<b>2022.12.31</b>
Magyarország	79,947	84,384
Európai Unió	101,142	105,183
Egyéb külföld	75,027	92,522
<b>Összesen</b>	<b>256,116</b>	<b>282,089</b>

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

**A biztosíték birtokba vételével szerzett eszközök**

	2023.12.31	2022.12.31
Ingatlan	72	99
Gépjármű	1	1
<b>Összesen</b>	<b>73</b>	<b>100</b>

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

Biztosíték típus	Teljes értéken	A követelés erejéig	Teljes értéken	A követelés erejéig
(millió Ft)	2023.12.31		2022.12.31	
<b>Jelzálog</b>	<b>69,941</b>	<b>11,804</b>	<b>47,566</b>	<b>10,871</b>
ebből: lakóingatlan	17,682	3,259	17,701	4,150
kereskedelmi ingatlan	51,345	8,389	28,845	6,487
egyéb ingatlan	903	149	867	213
ingóság	11	7	153	21
<b>Garanciák és készfizető kezességek</b>	<b>6124</b>	<b>4604</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Óvadék</b>	<b>1,900</b>	<b>631</b>	<b>15,946</b>	<b>13,051</b>
ebből: pénzfedezet	0	0	14,046	12,009
értékpapír fedezet	1,900	631	1,900	1,042
<b>Engedményezés</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Egyéb</b>	<b>80,077</b>	<b>20,768</b>	<b>87,304</b>	<b>24,835</b>
ebből: gép berendezés	66,995	7,715	71,344	9,709
készletli hitellel	13,082	13,053	15,960	15,126
<b>Összesen</b>	<b>158,042</b>	<b>37,807</b>	<b>150,816</b>	<b>48,757</b>

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

Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)

A nem teljesítő hitelportfolió biztosítékai (teljes értéken) 2023. és 2022. december 31-én

	2023 december 31			
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Fedezet értéke
Fogyasztási hitelek	1,327	-1,111	216	208
Jelzáloghitel	2,343	-1,809	534	518
Önkormányzati hitel	0	0	0	0
Vállalati hitel	646	-189	457	263
<b>Összesen</b>	<b>4,315</b>	<b>-3,109</b>	<b>1,207</b>	<b>990</b>

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

**KDB Bank Európa Zrt. 2023. 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 2023. December 31-én:**

	2023.12.31												
	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték				Várható hitelezési veszteség / 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	111,529	111,529	-	-	111,529	-	-	-	-				
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1,634	1,634	-	-	1,634	-	-	-	-				
Amortizált bekerülési érteken értékelt hitelek	187,335	182,114	6,405	6,299	194,818	-	1,941	-	262	-	5,281	-	7,484
<i>Ebből</i>													
<i>Repó követelések</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Fogyasztási hitelek</i>	1,429	1,029	258	1,327	2,614	-	20	-	54	-	1,111	-	1,185
<i>Jelzáloghitelek</i>	2,600	1,834	342	2,342	4,518	-	32	-	78	-	1,809	-	1,919
<i>Onkormányzati hitelek</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Vállalati hitelek</i>	144,349	139,541	6,063	1,824	147,428	-	1,461	-	251	-	1,367	-	3,079
FVOCI értékpapírok	30,373	30,382	-	-	30,382	-	11	-	-	-	-	-	11
Amortizált bekerülési érteken értékelt értékpapírok	35,468	35,488	-	-	35,468	-	13	-	-	-	-	-	13
Egyéb pénzügyi eszközök	3,451	3,451	-	-	3,451	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Amortizált bekerülési érteken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen</b>	<b>369,790</b>	<b>364,598</b>	<b>6,405</b>	<b>6,299</b>	<b>377,282</b>	<b>-</b>	<b>1,965</b>	<b>-</b>	<b>262</b>	<b>-</b>	<b>5,281</b>	<b>-</b>	<b>7,508</b>
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1,592	1,592	-	-	1,592	-	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi garanciák	1,319	1,319	-	-	1,319	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akkreditív	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen</b>	<b>2,911</b>	<b>2,911</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,911</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**KDB Bank Európa Zrt. 2023. 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 2022. December 31-én:**

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

**KDB Bank Európa Zrt. 2023. december 31.**  
**az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

**A nettó könyv szerinti értékek szektoronkénti megoszlása**

	Hitelek		Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		Hitelektelezettségek és kibocsátott pénzügyi garanciák	
	2023.12.31	2022.12.31	2023.12.31	2022.12.31	2023.12.31	2022.12.31
<b>Vállalati szektor</b>						
<i>Ágazati koncentráció</i>	139,560	145,057	36,403	41,863	2,808	11,277
Bányászat, kőfejtés	-	1,876	-	-	-	-
Építőipar	-	-	115	2,964	-	-
Feldolgozóipar	81,388	63,590	10,875	19,217	0	8,864
Humán-egészségügyi szociális ellátás						
Információ, kommunikáció	5,343	5,998	-	-	-	-
Ingatlanügyek	1,174	1,866	-	-	15	-
Kereskedelem, gépjárműjavítás	6,701	16,273	3,513	5,635	-	2,401
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	1,517	1,595	-	-	-	-
Oktatás						
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	13,779	10,205	-	-	-	-
Szakmai, tudományos tevékenység	3,813	5,965	-	-	-	-
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	3,933	4,431	-	-	-	-
Szállítás, raktározás	6,259	11,215	3,485	2,913	650	11
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	13,383	17,732	-	-	-	-
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	1,337	1,400	-	-	-	-



**KDB Bank Európa Zrt. 2023. 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	2023.12.31		2023.12.31		2022.12.31		2022.12.31	
	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>3,365</b>	<b>92</b>	<b>1,694</b>	<b>87</b>	<b>53,899</b>	<b>892</b>	<b>9,834</b>	<b>14</b>
Devizaügyletek (SWAP)	1,671	5	0	0	44,789	14	6,724	14
Határidős devizaügyletek (FORWARD)	0	0	0	0	0	0	0	0
Kamatláb ügyletek (IRS)	1,694	87	1,694	87	9,110	878	3,110	0
Deviza- és kamatláb ügyletek (CCIRS)	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Származtatott ügyletek - kötelezettség - összesen</b>	<b>3,361</b>	<b>0</b>	<b>1,694</b>	<b>0</b>	<b>54,207</b>	<b>1,259</b>	<b>9,828</b>	<b>0</b>
Devizaügyletek (SWAP)	1,667	0	0	0	45,097	1,259	6,718	0
Határidős devizaügyletek (FORWARD)	0	0	0	0	0	0	0	0
Kamatláb ügyletek (IRS)	1,694	0	1,694	0	9,110	0	3,110	0
Deviza- és kamatláb ügyletek (CCIRS)	0	0	0	0	0	0	0	0

\*Tőzsdén kívüli (OTC) ügyletek

**KDB Bank Európa Zrt. 2023. december 31.**  
**az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

**Várható hitelezési veszteség részletezése**

	2023.12.31				2022.12.31			
	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3)	Osszesen	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3)	Osszesen
Egyenleg január 1-én	1,525	313	8,078	9,916	866	823	9,435	11,124
Keletkeztetés és vásárlás miatti értékvesztés növekedés	555	0	5	560	280	2	1,346	1,628
A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	-65	-44	273	164	109	-517	2,508	2,100
Leírás miatti értékvesztés csökkenés	0	0	-2,865	-2,865	0	0	-5,331	-5,331
Kivezetés miatti értékvesztés csökkenés	0	0	0	0	0	0	0	0
Árfolyam- és egyéb változások	-74	-7	-211	-292	51	5	345	400
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>1,941</b>	<b>262</b>	<b>5,280</b>	<b>7,483</b>	<b>1,306</b>	<b>313</b>	<b>8,303</b>	<b>9,921</b>

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

**Várható hitelezési veszteség részletezése – lakossági ügyfelek**

	2023 12 31				2022 12 31			
	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3)	Osszesen	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3)	Osszesen
Egyenleg január 1-jén	47	192	2,075	2,314	8	319	2,894	3,221
Keletkeztetés és vásárlás miatti értékvesztés növekedés	2	0	4	6	18	1	13	33
A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	-16	-115	94	-37	20	-129	-833	-941
Leírás miatti értékvesztés csökkenés	0	0	-257	-257	0	0	0	0
Kivezetés miatti értékvesztés csökkenés	0	0	0	0	0	0	0	0
Árfolyam- és egyéb változások	0	0	0	0	0	0	2	2
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>33</b>	<b>77</b>	<b>1,916</b>	<b>2,026</b>	<b>46</b>	<b>191</b>	<b>2,076</b>	<b>2,315</b>

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

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

	2023.12.31				2022.12.31			
	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3)	Osszesen	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3)	Osszesen
Egyenleg január 1-jén	1,452	120	4,099	5,671	836	503	6,543	7,882
Keletkeztetés és vásárlás miatti értékvesztés növekedés	472	0	1	473	261	1	1,333	1,594
A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	47	71	2,084	2,202	86	-389	1,214	911
Leírás miatti értékvesztés csökkenés	0	0	-2,608	-2,608	0	0	-5,331	-5,331
Kivezetés miatti értékvesztés csökkenés	0	0	0	0	0	0	0	0
Árfolyam- és egyéb változások	-73	-7	-211	-291	50	5	343	397
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>1,898</b>	<b>184</b>	<b>3,365</b>	<b>5,447</b>	<b>1,233</b>	<b>120</b>	<b>4,102</b>	<b>5,453</b>

**b) Likviditási kockázat**

A Banknak szükséges megfelelő likviditást fenntartania. A likviditás a betétesek és a jövőben lehívásra kerülő kölcsön kereslet kielégíthetőségét, a pénzszükséglet szabályozásának képességét és a Bank mindenkorai 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 tomesforráskivonás);
- 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).

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

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 lejárat GAP jelentés, melyben az eszközök és a források az egyes lejárat kategóriák szerint vannak besorolva.

A lejárat 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 becsult kamatfizetéseket is tartalmazó diszkontálás nélküli pénzáramok.

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

Az eszközök és a kötelezettségek hátralévő lejárat szerinti besorolása IFRS szerinti cash-flow-kat tartalmaz:

- Eszközök és kötelezettségek hátralévő lejárat szerinti besorolása 2022.12.31-én
- Eszközök és kötelezettségek hátralévő lejárat szerinti besorolása 2023.12.31-én

**Likviditáskockázati kitettség**

Nettó likvid eszközök / Betétek ügyfelektől (%-ban)	2022	2023
December 31-én	162%	197%
Időszaki átlag	255%	269%
Időszaki maximum	330%	489%
Időszaki minimum	162%	155%

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

**KDB Bank Európa Zrt. 2023. december 31.**  
**az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

**Eszközök és kötelezettségek hátralévő lejárat szerinti besorolása 2022.12.31-én**

	2022.12.31							
	Könyv szerinti érték	Bruttó névleges pénz beáramlás/ (kiáramlás)	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Lejárat nélkül
<b>Pénzügyi kötelezettség típusa</b>								
<b>Nem származékos pénzügyi kötelezettségek</b>								
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	317,206	316,620	61,740	14,329	22,141	114,760	17,011	86,638
Kibocsátott pénzügyi garancia szerződések		1,134	6	0		1,128	0	0
Meg nem jelenített hitelek kötelezettségek		10,143	0	734	2	9,407	0	0
<b>Származékos pénzügyi kötelezettségek (kereskedésre tartott)</b>								
Pénz kiáramlás		7,208	7,075	19	53	61	0	0
Pénz beáramlás		7,272	7,082	96	94	0	0	0
<b>Pénzügyi eszköz típusa</b>								
<b>Nem származékos pénzügyi eszközök</b>								
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	9,761	9,761	0	0	0	0	0	9,761
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök								
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	298,390	308,930	66,644	18,005	45,489	171,680	7,112	00
Egyéb átfogó jovedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	40,034	39,857	2,996	3,329	3,762	0	29,770	
<b>Származékos pénzügyi eszközök (kereskedésre tartott)</b>								
Pénz kiáramlás		37,275	37,275					
Pénz beáramlás		38,656	38,656					



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

**Nem származékos pénzügyi eszközök és kötelezettségek**

	2023.12.31	2022.12.31
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	111,529	61,541
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	223,154	211,270
Egyéb átfogó jovedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	31,309	40,034
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>365,992</b>	<b>251,295</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	328,940	317,173
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>328,940</b>	<b>317,173</b>

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

**c) Piaci kockázat**

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

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 átárazódásaikat.

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

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

- Kamatláb-kockázat kezelés 2022. december 31-én
- Kamatláb-kockázat kezelés 2023. 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 kitettségek, 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. 2023. december 31.**  
**az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

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

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

**KDB Bank Európa Zrt. 2023. december 31.**  
**az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

**Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)**  
**Kamatláb-kockázat kezelés 2022. december 31-én (folytatás)**

	<b>2022.12.31</b>																
	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 6 hónap között		6 és 12 hónap között		1 és 5 év között		5 éven túl		Nem átárazódó		Összesen (átárazódó)		Összesen (átárazódó és nem átárazódó)
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>																	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (bankközi- és ügyfélbetét állományok)	42,148	112,215	13,985	110,475	364	23,415	373	1,214	900	0	0	0	0	0	57,770	247,319	305,089
fix kamatozású	13,635	50,065	13,985	12,957	364	19,412	373	1,214	900	0	0	0	0	0	29,257	83,648	112,905
változó kamatozású	28,513	62,150		97,518	0	4,003	0	0	0	0	0	0	0	0	28,513	163,671	192,184
nem kamatozó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Származékos pénzügyi instrumentumok	38,390	7,340	0	1,001	0	0	6,000	0	0	0	0	0	0	0	44,390	8,341	52,731
fix kamatozású	38,390	7,340	0	1,001	0	0	6,000	0	0	0	0	0	0	0	44,390	8,341	52,731
változó kamatozású	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
nem kamatozó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alárendelt kolcsontőke	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
fix kamatozású	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
változó kamatozású	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
nem kamatozó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	80,538	119,555	13,985	111,476	364	23,415	6,373	1,214	900	0	0	0	0	0	102,160	255,660	357,820
Nettó pozíció	-13,823	-26,327	38,926	35,897	-364	9,298	-758	4,790	-900	0	0	0	2,334	799	23,081	23,658	49,872

**KDB Bank Európa Zrt. 2023. december 31.**  
**az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

**Kamatláb kockázat kezelés 2023. december 31-én**

	<b>2023.12.31</b>																	
	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 6 hónap között		6 és 12 hónap között		1 és 5 év között		5 éven túl		Összesen (átárazódó)		Nem átárazódó		Összesen (átárazódó és nem átárazódó)	
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	
<b>ESZKÖZÖK</b>																		
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	21,679	178	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	286	495	21,679	178	22,638
fix kamatozású	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
változó kamatozású	21,679	178	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21,679	178	21,857
nem kamatozó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	286	495	0	0	781	
<b>Egyéb átfogó jovedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (hitelek)</b>	0	0	29,015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	293	841	29,015	0	30,149	
fix kamatozású	0	0	29,015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29,015	0	29,015	
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	293	841	0	0	1,134	
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	28,536	129,088	6,400	101,962	0	44,306	0	4,185	0	0	0	0	1,937	434	34,936	279,541	316,848	
fix kamatozású	22,742	65,691	0	78	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22,742	65,769	88,511	
változó kamatozású	5,794	63,397	6,400	101,884	0	44,306	0	4,185	0	0	0	0	0	0	12,194	213,772	225,966	
nem kamatozó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,937	434	0	0	2,371	
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	242	1,287	0	2,017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	242	3,304	3,546	
fix kamatozású	242	1,287	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	242	1,287	1,529	
változó kamatozású	0	0	0	2,017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,017	2,017	
nem kamatozó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Összesen</b>	<b>50,457</b>	<b>130,553</b>	<b>35,415</b>	<b>103,979</b>	<b>0</b>	<b>44,306</b>	<b>0</b>	<b>4,185</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2,516</b>	<b>1,770</b>	<b>85,872</b>	<b>283,023</b>	<b>373,181</b>	

**KDB Bank Európa Zrt. 2023. december 31.**  
**az összes adat millió forintban (kivéve, ha másképpen van jelölve)**

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

**Kamatláb kockázat kezelés 2023. december 31-én (folytatás)**

**2023.12.31**

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 6 hónap között		6 és 12 hónap között		1 és 5 év között		5 éven túl		Összesen (átárazódó)		Nem átárazódó		Összesen (átárazódó és nem átárazódó)	
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>																		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (bankközi- és ügyfélbetét állományok)	27,626	119,242	21,488	109,896	721	27,352	534	2,196	0	0	0	0	0	0	50,369	258,686	309,055	
fix kamatozasú	8,690	69,825	21,488	1,688	721	4,385	534	2,196	0	0	0	0	0	0	31,433	78,094	109,527	
változó kamatozasú	18,936	49,417	0	108,208	0	22,967	0	0	0	0	0	0	0	0	18,936	180,592	199,528	
nem kamatozo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Származékos pénzügyi instrumentumok	1,287	380	0	0	0	0	0	0	0	2,017	0	0	0	0	1,287	2,397	3,684	
fix kamatozású	1,287	380	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,287	380	1,667	
változó kamatozású	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,017	0	0	0	0	0	2,017	2,017	
nem kamatozó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Alárendelt kolcsontőke	0	0	0	19,139	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19,139	19,139	
fix kamatozású	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
változó kamatozású	0	0	0	19,139	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19,139	19,139	
nem kamatozo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Összesen	28,913	119,622	21,488	129,035	721	27,352	534	2,196	0	2,017	0	0	0	0	51,656	280,222	331,878	
<b>Nettó pozíció</b>	<b>21,544</b>	<b>10,931</b>	<b>13,927</b>	<b>-25,056</b>	<b>-721</b>	<b>16,954</b>	<b>-534</b>	<b>1,989</b>	<b>0</b>	<b>-2,017</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2,516</b>	<b>1,770</b>	<b>34,216</b>	<b>2,801</b>	<b>41,303</b>	

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

	2022.12.31		2023.12.31	
	Változás mértéke (bázispont)	Hatás az eredményre	Változás mértéke (bázispont)	Hatás az eredményre
Változó kamatozású pénzügyi instrumentumok (HUF)	200	1,216	200	677
Változó kamatozású pénzügyi instrumentumok (EUR)	200	-1,003	200	-492
Változó kamatozású pénzügyi instrumentumok (USD)	200	166	200	594
Változó kamatozású pénzügyi instrumentumok (CHF)	200	-3	200	-5
<b>Összesen</b>		<b>376</b>		<b>774</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 értéken. A Bank devizakockázatának mérésére a VaR modellt is használja.

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

## Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)

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

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

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

**Megjegyzés (44) Kockázatkezelési politika (folytatás)****Deviza árfolyamkockázatnak való kitétség devizánkénti bontásban 2022. december 31-én\***

2022.12.31

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

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

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

A Bank a kockázatosított 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).

	2022.12.31	Átlag	Maximum	Minimum
<b>Piaci kockázatnak való kitettség – Teljes banki portfólió</b>				
<b>VaR pozíció</b>	51,13	14,28	51,13	6,01
	2023.12.31	Átlag	Maximum	Minimum
<b>Piaci kockázatnak való kitettség – Teljes banki portfólió</b>				
<b>VaR pozíció</b>	5,81	5,92	7,38	5,12

A Bank a VaR modellt használja a devizakockázati szint mérésére.

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

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

A Bank számára a tőkemenedzselés alapja elsősorban rovidtávon 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 tevékenységukhoz kapcsolódó megfelelő kockázatkezelési képességük, továbbá a működés során felmerülő esetleges veszteségek fedezettsége. 2018. január 1-től a Bank tőkemegfelelésének ellenőrzése a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített pénzügyi kimutatások alapján történik.

Sorszám	Megnevezés	2022.12.31*	2023.12.31*
I.	<b>SZAVATOLÓ TŐKE</b>	<b>40,402</b>	<b>54,489</b>
I.1.	ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	<b>28,394</b>	<b>35,350</b>
I.1.1.	ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	28,394	35,350
I.1.1.1.	Befizetett jegyzett tőke	28,938	28,980
I.1.1.1.1.	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	0	42
I.1.2.	Eredménytartalék	2,143	7,642
I.1.2.1.	<i>Előző évek eredménytartaléka</i>	<i>2,619</i>	<i>1,049</i>
I.1.2.2.	<i>Figyelembe vehető nyereség/veszteség</i>	<i>-476</i>	<i>6,593</i>
I.1.3.	Halmozott egyéb átfogó jovedelem	-1,163	-276
I.1.4.	Egyéb tartalék	42	0
I.1.5.	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	414	414
I.1.6.	Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	-41	-32
I.1.7.	Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valósérték-növekedés és -csökkenés	-2	0
I.1.8.	(-) Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció	-39	-32
I.1.9.	(-) Immateriális javak	-1,439	-1,096
I.1.10.	(-) Nemteljesítő kitétségek elégtelen fedezete	-500	-282
I.1.2.	<b>KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
I.2.	<b>JÁRULÉKOS TŐKE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
I.2.1..	T2 tőkeként és alárendelt kolcsonként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok**	12,008	19,139

\*IFRS szerint

**Megjegyzés (45) Tőke menedzsment, tőke megfelelés (folytatás)**

Megnevezés	2022.12.31*		2023.12.31*	
	RWA	Tőke	RWA	Tőke
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	191,968	15,357	209,403	16,752
Piaci kockázat tőkekövetelménye	0	0	0	0
A hitelértékelési korrekció teljes kockázati kitétségértéke	597	48	103	8
Működési kockázat tőkekövetelménye	13,360	1,069	20,563	1,645
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b>205,925</b>	<b>16,474</b>	<b>230,069</b>	<b>18,405</b>
<b>Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke</b>	<b>40,402</b>		<b>54,489</b>	
Megnevezés	TMM (%)**		TMM (%)**	
CET1 tőke megfelelési mutató (%)	13.79		15.36	
T1 tőke megfelelési mutató (%)	13.79		15.36	
Tőke megfelelési mutató (%)	19.62		23.68	

\* IFRS szerint

\*\* Tőke megfelelési mutató

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

**A belső tőke megfelelés**

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

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

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

**Működési kockázat**

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