



OTP BANK NYRT.

***AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI
STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK***

A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL

Tartalom

2022. DECEMBER 31-I AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA	5
A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA	6
A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA	8
A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA	9
A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT CASH FLOW-KIMUTATÁSA	10
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA .	12
1.1. Általános információk	12
1.2. A Számvitel alapja	13
2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA	17
2.1. Alkalmazott alapelvek	17
2.2. Devizanemek közötti átszámítás	17
2.3. Konszolidálási elvek	18
2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása	18
2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	19
2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	20
2.7. Fedezeti elszámolás	22
2.8. Nettósítás	22
2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok.....	23
2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok.....	23
2.11. Hitelek, bankközi kihelyezések, repókövetelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés és repókövetelések értékvesztése.....	24
2.12. Módosított eszközök	25
2.13. Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz.....	26
2.14. Hitelezési veszteség	26
2.15. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír-kölcsönzés	29
2.16. Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban.....	29
2.17. Tárgyi eszközök és immateriális javak	29
2.18. Készletek.....	30
2.19. Állami támogatások és állami közreműködés	30
2.20. Pénzügyi kötelezettségek	31
2.21. Lízing.....	32
2.22. Befektetési célú ingatlanok	33
2.23. Jegyzett tőke	33
2.24. Visszavásárolt saját részvények	33
2.25. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	34
2.26. Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek és kamatráfordítások.....	34
2.27. Díjak és jutalékok	35
2.28. Társult vállalkozásoktól származó eredmény	35
2.29. Nyereségadó.....	35
2.30. Bankadó	36
2.31. Függő és jövőbeni kötelezettségek.....	36

2.32. Részvényalapú kifizetés.....	37
2.33. Munkavállalói juttatások.....	37
2.34. Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek	37
2.35. Konszolidált cash flow-kimutatás.....	38
2.36. Szegmensinformációk.....	38
2.37. Összehasonlító adatok.....	38
3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSAKOR.....	39
3.1. Hitelkockázati kitettségnek kitett pénzügyi instrumentumok értékvesztése	39
3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése.....	39
3.3. Céltartalékok	39
3.4. Goodwill értékvesztése	39
3.5. Üzleti modellek.....	40
3.6. A pénzügyi eszköz szerződésből eredő cash flow-jellemzői	40
4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA.....	41
5. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A NEMZETI BANKOKKAL (millió forintban).....	51
6. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK (millió forintban)	52
7. SZ. JEGYZET: REPÓKÖVETELÉSEK (millió forintban)	53
8. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban).....	54
9. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban).....	56
10. SZ. JEGYZET:AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban).....	59
11. SZ. JEGYZET:HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN (millió forintban).....	61
12. SZ. JEGYZET:BEFEKTETÉSEK TÁRSULT ÉS EGYÉB VÁLLALKOZÁSOKBAN (millió forintban) ..	64
13. SZ. JEGYZET:TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban)	65
14. SZ. JEGYZET:BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió forintban)	72
15. SZ. JEGYZET:FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban).....	73
16. SZ. JEGYZET:EGYÉB ESZKÖZÖK (millió forintban).....	74
17. SZ. JEGYZET:NEMZETI KORMÁNYOKKAL, NEMZETI BANKOKKAL ÉS EGYÉB BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)	76
18. SZ. JEGYZET:REPÓKÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban).....	77
19. SZ. JEGYZET:EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)	78
20. SZ. JEGYZET:ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban).....	79
21. SZ. JEGYZET:KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)	80
22. SZ. JEGYZET:KERESKEDÉSI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban).....	84
23. SZ. JEGYZET:FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)	84
24. SZ. JEGYZET:CÉLTARTALÉKOK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban).....	85
25. SZ. JEGYZET:ALÁRENDELTE KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban)	87
26. SZ. JEGYZET:JEGYZETT TŐKE (millió forintban).....	88
27. SZ. JEGYZET:EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban)	88

28. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió forintban)	92
29. SZ. JEGYZET: NEM ELLENŐRZÖTT RÉSESEDÉSEK (millió forintban)	92
30. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK, KAMATBEVÉTELHEZ HASONLÓ BEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)	93
31. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKVESZTÉS- ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS (millió forintban)	94
32. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban)	95
33. SZ. JEGYZET: ÜGYLETENKÉNTI NYERESÉG ÉS VESZTESÉG (millió forintban)	98
34. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)	100
35. SZ. JEGYZET: NYERESÉGAADÓK (millió forintban)	102
36. SZ. JEGYZET: LÍZINGEK (millió forintban)	105
37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban)	108
37.1. Hitelezési kockázat	108
37.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése	125
37.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat	130
37.4. Kamatláb kockázat-kezelés	130
37.5. Piaci kockázat	139
37.6. Tőke menedzsment	142
38. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTADÁSA (millió forintban)	144
39. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban)	145
40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban)	147
41. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban)	153
42. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)	156
43. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK (millió forintban)	158
44. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió forintban)	161
45. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA	161
46. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG / NYERESÉG (EPS)	162
47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban)	164
48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELESE (millió forintban)	166
48.1. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke	167
48.2. Származékos ügyletek valós értéke	168
48.3. Fedezeti elszámolás típusai	170
48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája	179
49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) ...	186
50. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTTÁ MINŐSÍTETT ESZKÖZÖK ÉS MEGSZÜNT TEVÉKENYSÉGEK (millió forintban)	199
51. SZ. JEGYZET: A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ESEMÉNYEK	200
52. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK	203

OTP BANK NYRT.
2022. DECEMBER 31-I AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2022	2021
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	5.	4.221.392	2.556.035
Bankközi kihelyezések, követelések	6.	1.351.082	1.584.861
Repókövetelések	7.	41.009	61.052
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8.	436.387	341.397
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9.	1.739.603	2.224.510
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	4.891.938	3.891.335
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	11.	16.094.458	13.493.183
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	11.	1.247.414	1.068.111
Pénzügyi lízingkövetelés	36.	1.298.752	1.182.628
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	12.	73.849	67.222
Tárgyi eszközök	13.	464.469	411.136
Immateriális javak és goodwill	13.	237.031	248.631
Használatijog-eszköz	36.	58.937	50.726
Befektetési célú ingatlanok	14.	47.452	29.882
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	15.	48.247	18.757
Halasztott adóeszközök	35.	75.421	15.109
Tényleges nyereségadó-követelések	35.	5.650	29.978
Egyéb eszközök	16.	471.119	276.785
Értékesítésre tartott eszközök	50.	-	2.046
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>32.804.210</u>	<u>27.553.384</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	17.	1.463.158	1.567.348
Repókötelezettségek	18.	217.369	79.047
Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	19.	54.191	41.184
Ügyfelek betétei	20.	25.188.805	21.068.644
Kibocsátott értékpapírok	21.	870.682	436.325
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	22.	385.747	202.716
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	23.	27.949	11.228
Lízingkötelezettség	36.	63.778	53.286
Halasztott adókötelezettség	35.	40.094	24.045
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	35.	28.866	36.581
Céltartalékok	24.	131.621	119.799
Egyéb kötelezettségek	24.	707.654	598.081
Alárendelt kölcsöntőke	25.	301.984	278.334
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>29.481.898</u>	<u>24.516.618</u>
Jegyzett tőke	26.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	27.	3.395.215	3.109.509
Visszavásárolt saját részvény	28.	-106.862	-106.941
Összes anyavállalatot megillető tőke		<u>3.316.353</u>	<u>3.030.568</u>
Összes nem ellenőrzött részesedéseket megillető tőke	29.	<u>5.959</u>	<u>6.198</u>
SAJÁT TŐKE		<u>3.322.312</u>	<u>3.036.766</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>32.804.210</u>	<u>27.553.384</u>

Budapest, 2023. március 31.

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Wolf László
vezérigazgató-helyettes

OTP BANK NYRT.
A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2022	2021
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉG			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	30.	1.508.050	922.539
Kamatbevételhez hasonló bevételek	30.	<u>495.973</u>	<u>194.920</u>
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek		<u>2.004.023</u>	<u>1.117.459</u>
Kamatráfordítások		<u>-912.709</u>	<u>-243.149</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		<u>1.091.314</u>	<u>874.310</u>
Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repókövetelésekre	31.	-155.681	-27.721
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó valósérték-változása	31.	13.346	-16.289
Értékvesztés képzése egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	31.	-60.774	-3.974
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	31.	-6.145	-99
Értékvesztés képzése (-) / visszaírása (+) operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	31.	<u>-1.204</u>	<u>438</u>
Kockázati költségek összesen		<u>-210.458</u>	<u>-47.645</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉGEK UTÁN		<u>880.856</u>	<u>826.665</u>
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó veszteség	31.	<u>-1.655</u>	<u>1.885</u>
Módosítás miatti veszteség	4.	<u>-39.997</u>	<u>-13.672</u>
Díj- és jutalékbevételek	32.	739.576	554.113
Díj- és jutalékráfordítások	32.	<u>-139.216</u>	<u>-111.939</u>
Díjak és jutalékok nettó eredménye		<u>600.360</u>	<u>442.174</u>
Devizaműveletek eredménye, nettó	33.	-14.989	-4.075
Értékpapírok nettó árfolyamvesztése (-) / -nyeresége (+)	33.	-4.488	5.560
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	33.	-4.164	-532
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	33.	10.558	6.798
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	8., 9.	14.640	15.648
Goodwill értékvesztése	13.	-67.715	-
Egyéb működési bevételek	34.	125.415	81.328
Egyéb működési ráfordítások	34.	<u>-128.785</u>	<u>-85.732</u>
Nettó működési eredmény		<u>-69.528</u>	<u>18.995</u>
Személyi jellegű ráfordítások	34.	-402.563	-340.684
Értécsökkenés és amortizáció	13.	-107.588	-94.996
Egyéb általános költségek	34.	<u>-464.997</u>	<u>-311.932</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>-975.148</u>	<u>-747.612</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>394.888</u>	<u>528.435</u>
Nyereségadó-ráfordítás	35.	<u>-59.251</u>	<u>-72.123</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL		<u>335.637</u>	<u>456.312</u>

OTP BANK NYRT.
A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA [folytatás]
(millió forintban)

	Jegyzet	2022	2021
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ			
TEVÉKENYSÉGBŐL		<u>335.637</u>	<u>456.312</u>
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	29.	<u>727</u>	<u>836</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		<u>334.910</u>	<u>455.476</u>
MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉG			
Adózás utáni eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	50.	11.444	-
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	50.	=	<u>116</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS			
MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉGBŐL		<u>347.081</u>	<u>456.428</u>
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	29.	<u>727</u>	<u>836</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		<u>346.354</u>	<u>455.592</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (forintban)			
Folytatódó tevékenységből			
Alap	46.	1.246	1.738
Hígított	46.	1.246	1.738
Folytatódó és megszűnt / megszűnő tevékenységből			
Alap	46.	1.289	1.738
Hígított	46.	1.288	1.738

OTP BANK NYRT.
A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2022	2021
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		347.081	456.428
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciója	27.	-134.692	-50.789
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciójának halasztottadó-hatása	27.	10.816	3.526
Átváltási különbözet	27.	179.623	61.729
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valósérték-változása	27.	5.780	2.747
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok halasztottadó-hatása	27.	-1.282	-361
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi nyereségek változása	27.	1.059	53
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi nyereségek változásának halasztottadó-hatása	27.	<u>-43</u>	<u>-11</u>
Részösszesen		<u>61.261</u>	<u>16.894</u>
ÁTFOGÓ EREDMÉNY ÖSSZESEN		<u>408.342</u>	<u>473.322</u>
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		647	1.041
A társaság tulajdonosaira jutó rész		407.695	472.281

OTP BANK NYRT.
A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok ¹	Visszavásárolt saját részvények	Teljes tulajdonosi hozzájárulás	Nem ellenőrzött résztesedések	Összesen
2021. január 1-i egyenleg		28.000	52	2.629.024	-124.080	2.532.996	4.116	2.537.112
Nettó eredmény		-	-	455.592	-	455.592	836	456.428
Egyéb átfogó eredmény		=	=	16.689	=	16.689	205	16.894
Teljes átfogó eredmény		=	=	472.281	=	472.281	1.041	473.322
Üzleti kombinációból származó növekedés		-	-	-	-	-	1.041	1.041
Részvényalapú kifizetés	40.	-	-	3.589	-	3.589	-	3.589
Előző évek tartalékainak módosítása		-	-	1.034	-	1.034	-	1.034
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	293.572	293.572	-	293.572
Saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	-27.800	-	-27.800	-	-27.800
Saját részvények állományváltozása	28.	-	-	-	-276.433	-276.433	-	-276.433
ICES–tulajdonosok felé teljesített kifizetések	27.	-	-	-3.734	-	-3.734	-	-3.734
ICES ügylet lezárása miatti növekedés	27.	=	=	35.063	=	35.063	=	35.063
2021. december 31-i egyenleg		28.000	52	3.109.457	-106.941	3.030.568	6.198	3.036.766

	Jegyzet	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok ¹	Visszavásárolt saját részvények	Teljes tulajdonosi hozzájárulás	Nem ellenőrzött résztesedések	Összesen
2022. január 1-i egyenleg		28.000	52	3.109.457	-106.941	3.030.568	6.198	3.036.766
Nettó eredmény		-	-	346.354	-	346.354	727	347.081
Egyéb átfogó eredmény		=	=	61.341	=	61.341	-80	61.261
Teljes átfogó eredmény		=	=	407.695	=	407.695	647	408.342
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása		-	-	-	-	-	-886	-886
Üzleti kombinációból származó csökkenés		-	-	-1.321	-	-1.321	-	-1.321
Részvényalapú kifizetés	40.	-	-	2.948	-	2.948	-	2.948
Fizetett osztalék 2019, 2020, 2021-es évekre	27.	-	-	-120.248	-	-120.248	-	-120.248
Részvényalapú juttatáshoz kapcsolódó korrekció		-	-	4.066	-	4.066	-	4.066
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	16.347	16.347	-	16.347
Saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	-7.434	-	-7.434	-	-7.434
Saját részvények állományváltozása	28.	=	=	=	-16.268	-16.268	=	-16.268
2022. december 31-i egyenleg		28.000	52	3.395.163	-106.862	3.316.353	5.959	3.322.312

¹ Lásd a 27. sz. jegyzetet.

OTP BANK NYRT.
A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT CASH FLOW-KIMUTATÁSA
(millió forintban)

MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG	Jegyzet	2022	2021
Adózás utáni eredmény			
(a társaság tulajdonosaira eső rész)		346.354	455.592
Nettó elhatárolt kamatok		45.499	14.854
Osztalékbevételek	27.	-13.800	-15.648
Értékcsökkenés és amortizáció	13.	112.749	100.321
Goodwill értékvesztése	13.	67.715	-
Értékvesztés képzése értékpapírokra	9.,10.	60.774	3.974
Értékvesztés elszámolása a hitelezési, kihelyezési és repó veszteségekre	5-7., 11.	155.681	27.721
Értékvesztés elszámolása részvényekre, részesedésekre	12.	901	6.640
Értékvesztés képzése (+) / visszaírása (-) befektetési célú ingatlanokra	14.	1.326	-243
Értékvesztés elszámolása tárgyi eszközökre és immateriális javakra	13.	468	2.772
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	16.	15.973	1.986
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre	24.	8.589	10.856
Részvényalapú juttatás	40.	2.948	3.589
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok			
valós érték változásának nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+)	33.	-84.641	11.404
Nem realizált devizaárfolyam-nyereség (-) / -veszteség (+)	33.	-296.986	22.258
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének			
nyeresége (-) / vesztesége (+)	13.	-1.281	129
Származékos pénzügyi instrumentumok valósérték-			
különbözetének nem realizált vesztesége	33.	81.440	18.982
Negatív goodwill	42	-3.784	-
Megszűnő tevékenység nyeresége	50.	-	-116
Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása			
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt			
értékpapírok nettó növekedése	8.	-133.548	-126.364
Nemzeti bankoknál lévő kötelező tartalék nettó növekedése	5.	-769.233	-96.936
Bankközi kihelyezések és repó követelések csökkenése (+) /			
növekedése (-) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	6.	412.510	-307.731
Hitelek amortizált bekerülési értéken, értékvesztés nélkül			
és valós értéken nettó növekedése	11.	-2.733.463	-2.206.183
Egyéb eszközök nettó növekedése értékvesztés nélkül	16.	-205.916	-17.930
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb			
bankokkal szembeni, valamint repó kötelezettségek			
nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	17., 18.	-43.747	299.138
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi			
kötelezettségek nettó növekedése	19.	11.073	1.315
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	20.	3.787.573	3.125.494
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség kamatrészére	36.	-2.386	-935
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése	24.	400.077	186.319
Fizetett nyereségadók	35.	-74.411	-47.876
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>1.148.454</u>	<u>1.473.382</u>

OTP BANK NYRT.
A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT CASH FLOW-KIMUTATÁSA
(millió forintban)
[folytatás]

BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG	Jegyzet	2022	2021
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken			
értékelt értékpapírok vásárlása	9.	-1.129.729	-2.342.772
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken			
értékelt értékpapírok értékesítése	9.	1.529.538	2.217.702
Részesedések vásárlása	12.	-38.053	-32.626
Részesedések értékesítése	12.	30.525	11.207
Kapott osztalék	27.	13.800	15.648
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok vásárlása	10.	-32.573.247	-6.249.137
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékesítése	10.	31.625.182	4.997.215
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	13.	-275.017	-300.715
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele	13.	76.136	119.661
Befektetési célú ingatlanok vásárlása	14.	-20.935	-134
Befektetési célú ingatlanok eladásának bevétele	14.	1.127	7.983
Megszűnő tevékenység miatti pénzeszközváltozás	50.	-	116
Akvizíció miatti nettó pénzáramlás	42.	<u>38.889</u>	<u>=</u>
Befektetési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-721.784</u>	<u>-1.555.852</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Értékpapír kibocsátásából származó pénzeszköz-növekedés	21.	569.839	76.728
Kibocsátott értékpapírok törlesztése	21.	-133.712	-106.350
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség tőkerésére	36.	-24.632	-14.149
Alárendelt kölcsöntőke kibocsátásából származó pénzeszköz-növekedés	25.	6.418	2.676
Alárendelt kölcsöntőke törlesztése	25.	-4.646	-
ICES-tulajdonosok felé teljesített kifizetések	27.	-	71.688
Visszavásárolt saját részvények eladása	28.	8.913	293.572
Visszavásárolt saját részvények vásárlása	28.	-16.268	-276.433
Fizetett osztalék	27.	<u>-116.147</u>	<u>-10</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>289.765</u>	<u>47.722</u>
ÖSSZES NETTÓ PÉNZFORGALOM		<u>716.435</u>	<u>-34.748</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	5.	<u>1.701.564</u>	<u>1.674.777</u>
Átértékelési különbözet		179.689	61.533
Pénzeszközök nettó változása		716.435	-34.748
Megszűnő tevékenység miatti korrekció		=	<u>2</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	5.	<u>2.597.688</u>	<u>1.701.564</u>

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA

1.1. Általános információk

Az OTP Bank Nyrt. (a „Bank” vagy „OTP Bank”) 1990. december 31-én jött létre a jogelőd állami vállalat részvénytársaságga alakulásával.

A Bank székhelye: Magyarország, 1051 Budapest, Nádor utca 16.

A magyar jogszabályok miatt az OTP Bank számára a könyvvizsgálói szolgáltatások kötelezőek. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk közzététele: Ernst & Young Audit Kft. (001165), 1132 Budapest, Váci út 20. A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, mint nyilvántartó bíróság által 01-09-267553 számon bejegyzett. Bejegyzett könyvvizsgáló: Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, nyilvántartási szám: 005313.

Ezen Konszolidált Pénzügyi Kimutatásokat a Bank Igazgatósága jóváhagyta és kiadását 2023. március 31-én engedélyezte. A Bank tulajdonosainak jogukban áll adott esetben a konszolidált pénzügyi kimutatásokat a közzétételük után módosítani.

1995-ben a Bank részvényeit bevezették a budapesti, illetve a Luxemburgi Értéktőzsdékre, valamint kereskednek velük a londoni SEAQ-n és a PORTAL rendszeren az USA-ban.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

	2022	2021
Külföldi, belföldi magán- és intézményi befektetők tulajdonában	99%	98%
Munkavállalók tulajdonában	1%	1%
A Bank tulajdonában	=	1%
Összesen:	<u>100%</u>	<u>100%</u>

A Bank jegyzett tőkéje 280.000.010 darab, egyenként 100 forint névértékű, azonos tulajdonosi jogokat megtestesítő törzsrészvényből áll.

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport” vagy „OTP Csoport”) széles körű banki tevékenységet nyújtanak, 1.392 fiókon keresztül állnak ügyfelek rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Szerbiában, Horvátországban, Oroszországban, Romániában, Ukrajnában, Albániában, Montenegróban, Moldovában és Szlovéniában, valamint egyéb szolgáltatások nyújtásával jelen vannak Hollandiában és Máltán.

A Csoport aktív foglalkoztatottjainak létszáma, részmunkaidősökkel arányosan számolva, a tartósan távol lévöket pedig figyelmen kívül hagyva, valamint a Csoport aktív foglalkoztatottjainak átlagos havi létszáma:

	2022	2021
A Csoport foglalkoztatottjainak létszáma (fő)	35.976	37.866
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	36.168	37.890

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]

1.2. A Számvitel alapja

Jelen pénzügyi kimutatások a Menedzsment azon feltételezésén alapulva kerültek összeállításra, hogy a Bank a belátható jövőben is fenn tudja tartani a működését, folytatni tudja a tevékenységét, nem várható a működés beszüntetése, vagy bármilyen okból történő jelentős csökkenése.

A Csoport számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő, külföldi leányvállalatok esetén az adott országnak megfelelő társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti.

A Bank funkcionális pénzneme a magyar forint („HUF”). A Csoport számára ez a prezentációs pénznem is. A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásainak elkészítése során felhasznált leányvállalati pénzügyi kimutatások beszámolási periódusai megegyeznek – január 1-jén kezdődnek és december 31-ig tartanak – ugyanúgy, mint a Csoport beszámolási időszaka.

A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt az Európai Unió („EU”) által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti beszámoló készítési kötelezettségnek eleget kell tennie.

Bizonyos módosítások kerültek elvégzésre a csoporttagok egyedi pénzügyi kimutatásaihoz képest annak érdekében, hogy a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásai a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (International Accounting Standards Board „IASB”) által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint legyen bemutatva, amelyek IFRS néven ismertek.

A konszolidált pénzügyi kimutatások az EU által is befogadott IFRS-ekkel összhangban készültek.

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

1.2.1. Az IFRS standardok 2022. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő, az IASB által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok és értelmezések:

- **IFRS 1 „A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása”; IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok”, IAS 41 „Mezőgazdaság” standardok módosítása** – Éves fejlesztések 2018-2020 – az EU által elfogadva 2021. június 28-án (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
 - **IFRS 1 A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása – Leányvállalat első alkalmazóként:** A módosítás lehetővé teszi azon leányvállalat számára, amely az IFRS 1 D16(a) bekezdésének alkalmazását választja, hogy a halmozott átváltási különbözeteket az anyavállalat konszolidált pénzügyi kimutatásaiban jelentett összegeket használva értékelje az anyavállalat IFRS-re való átállásának időpontja alapján, amennyiben nem került sor a konszolidációs folyamat és azon üzleti kombináció hatásának kiigazítására, amelyben az anyavállalat akvizíta a leányvállalatot. Ez a módosítás olyan társult vagy közös vállalkozásra is vonatkozik, amely az IFRS 1 D16(a) bekezdését választja.
 - **IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok – Díjak a pénzügyi kötelezettségek kivezetésének 10 százalékos tesztjénél:** A módosítás tisztázza azokat a díjakat, amelyeket a gazdálkodó figyelembe vesz annak megítélésakor, hogy egy új vagy módosított pénzügyi kötelezettség feltételei lényegesen eltérnek-e az eredeti pénzügyi kötelezettség feltételeitől. Ezek a díjak csak a hitelfelvevő és a hitelező között fizetett vagy kapott díjakat tartalmazzák, beleértve a hitelfelvevő vagy a hitelező által a másik nevében fizetett vagy kapott díjakat is. Az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés standardhoz nem javasoltak hasonló módosítást. Az átmeneti rendelkezésekkel összhangban a Csoport a módosítást azokra a pénzügyi kötelezettségekre alkalmazza, amelyeket annak az éves beszámolási időszaknak a kezdetén vagy azt követően módosítanak vagy cserélnek, amelyben a gazdálkodó egység először alkalmazza a módosítást (a kezdeti alkalmazás időpontja). Ezeknek a módosításoknak nem volt hatása a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira, mivel a módosításokkal kapcsolatban nem számoltak fel vagy merültek fel díjak az időszak során.

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

1.2.1. Az IFRS standardok 2022. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra [folytatás]

- **IAS 41 Mezőgazdaság - Adózás a valós értéken történő értékelés során:** A módosítás megszünteti az IAS 41 22. bekezdésében szereplő azon követelményt, hogy a gazdálkodó egységeknek az IAS 41 hatálya alá tartozó eszközök valós értékének meghatározásakor figyelmen kívül kell hagyniuk az adózási cash flow-kat. Ezeknek a módosításoknak korlátozott hatása volt a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira, mivel a beszámoló fordulónapján korlátozott mértékben rendelkezett az IAS 41 hatálya alá tartozó eszközökkel.
- **IFRS 3 „Üzleti kombinációk”; IAS 16 „Ingatlanok, gépek és berendezések”; IAS 37 „Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések” standardok módosítása – Éves fejlesztések – az EU által elfogadva 2021. június 28-án (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).**
 - **IFRS 3 Üzleti kombinációk (Módosítások):** A standard egy hivatkozásának frissítésére került sor az IASB által 2018. év során kibocsátott a Pénzügyi kimutatások elkészítésére és bemutatására vonatkozó keretelvek vonatkozásában anélkül, hogy jelentős változtatásra került volna sor az üzleti kombinációk számviteli követelményeiben.
 - **IAS 16 Ingatlanok, gépek és berendezések (Módosítások):** A változtatás megtiltja a gazdálkodó számára, hogy levonja az ingatlan, gép és berendezés bekerülési értékéből az olyan termékek értékesítéséből származó bevételeket, amelyeket az eszköznek a menedzsment szándéka szerinti működtetéséhez szükséges helyre és állapotba hozása során állítanak elő. Ehelyett a gazdálkodó az ilyen árbevételeket és a kapcsolódó költségeket az eredményben számolja el.
 - **IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések (Módosítások):** A változtatás egyértelműsíti, hogy a gazdálkodó mely költségeket vegye figyelembe a szerződés teljesítésének költségeként annak megítélésakor, hogy a szerződés hátrányos-e. A módosítások tisztázzák, hogy az áruk vagy szolgáltatások nyújtására vonatkozó szerződéshez közvetlenül kapcsolódó költségek magukban foglalják mind a járulékos költségeket, mind a szerződéses tevékenységekhez közvetlenül kapcsolódó költségek felosztását.

A Csoport úgy véli, hogy jelen standardoknak elfogadása és a meglévő standardok módosítása nincs jelentős hatással a Csoport pénzügyi kimutatásaira.

1.2.2. Az IASB által kibocsátott és az EU által befogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések

Jelen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott olyan standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai, amelyek még nem léptek hatályba:

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai és IFRS Practice Statement 2 – Számviteli politikák közzététele – az EU által elfogadva 2022. március 2-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).**
 - A módosítások útmutatást nyújtanak a lényegesség megítélésének alkalmazásához a számviteli politika közzétételeire vonatkozóan. Az IAS 1 módosításai mindenekelőtt a „jelentős” számviteli politikák közzétételére vonatkozó követelményt váltják fel a „lényeges” számviteli politika közzétételére vonatkozó követelménnyel. Ezenkívül útmutatást és szemléltető példákat nyújt a „Practice Statement”-ben, hogy segítse a lényegesség fogalmának alkalmazását a számviteli politika közzétételeivel kapcsolatos döntések meghozatalakor
- **IAS 8 „Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standard módosításai – Számviteli becslések definíciója – az EU által elfogadva 2022. március 2-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).**
 - A módosítás a számviteli becslések új definícióját vezeti be olyan monetáris összegként definiálva a pénzügyi kimutatásokban, amelyek az értékelés bizonytalanságának vannak kitéve, amennyiben nem a korábbi időszakok hibajavításából erednek. A módosítások tisztázzák továbbá, hogy mit jelentenek a számviteli becslések változásai, és hogy ezek miben különböznek a számviteli politika változásaitól és a hibák javításától.

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

1.2.2. Az IASB által kibocsátott és az EU által befogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések [folytatás]

- **IFRS 17 „Biztosítási szerződések” standard módosításai** – az EU által elfogadva 2021. november 19-én (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard módosításai** – az IFRS 17 és az IFRS 9 kezdeti alkalmazása – Összehasonlító adatok – az EU által elfogadva 2022. szeptember 8-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IAS 12 „Nyereségadók” standard módosítása** – Egyszerű tranzakciókból származó halasztott adó eszközök és kötelezettségek – az EU által elfogadva 2022. augusztus 11-én (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
 - A módosítások szűkítik a hatókörét és további pontosítást adnak az IAS 12 szerinti kezdeti megjelenítés alóli kivételről, valamint meghatározzák, hogy a társaságoknak hogyan kell elszámolniuk az olyan egy ügyletből származó eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adót, mint például a lízingügylet és a leszerelési kötelezettség. A módosítások tisztázzák, hogy amennyiben egy kötelezettséget rendező kifizetések adóügyi szempontból levonhatók, a vonatkozó adójogszabályok figyelembevételével megítélés kérdése, hogy az ilyen levonások adóügyi szempontból a kötelezettséghez vagy a kapcsolódó eszközkomponenshez rendelhetők-e hozzá. A módosítás szerint a kezdeti megjelenítési kivételt nem lehet alkalmazni azoknál a tranzakcióknál, amelyeknél a kezdeti megjelenítéskor ugyanakkora összegben keletkezik adóköteles és levonható átmeneti különbözet. Csak akkor alkalmazható, ha a lízingből származó eszköz és kötelezettség (vagy a leszerelés miatti kötelezettség és eszközkomponens) nem ugyanakkora összegű adóköteles és levonható átmenetei különbözetet keletkeztet.

A Csoport nem alkalmazza ezeket az új standardokat és a meglévő standardok módosításait a hatályos időpontok előtt. A Csoport úgy véli, hogy a jelen standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira a kezdeti alkalmazás időszakában.

1.2.3. Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések

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

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosítása** – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek osztályozása (hatályba lép a 2024. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
 - A módosítások célja, hogy tisztázza az IAS 1 standardban a kötelezettségek rövid vagy hosszú lejáratúként való besorolásának alapelveit. A módosítások tisztázzák a teljesítés elhalasztására vonatkozó jog jelentését, azt a követelményt, hogy e jognak a beszámolási időszak végén fenn kell állnia, hogy a vezetés szándéka nem befolyásolja a rövid vagy hosszú lejáratú besorolást, hogy a partner olyan opciói, amelyek a gazdálkodó egység saját tőkeinstrumentumainak átruházásával történő teljesítést eredményezhetnek, nem befolyásolják a rövid vagy hosszú lejáratú besorolást. A módosítások azt is meghatározzák, hogy csak azok a kovenánsok befolyásolják a kötelezettség besorolását, amelyeknek a gazdálkodó meg kell feleljen a beszámolás időszak végén vagy azt megelőzően. További közzététel szükséges az olyan hitelszerződésekből származó hosszú lejáratú kötelezettségek esetében is, amelyekre a beszámolási időszakot követő tizenkét hónapon belül teljesítendő feltételek vonatkoznak.

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

1.2.3. Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések [folytatás]

- **IFRS 16 „Lízingek” standard módosítása** – Lízingkötelezettség egy visszlízing ügyletben – IASB által kibocsátva 2022. szeptember 22-én (hatályba lép a 2024. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
 - A módosítások célja, hogy javítsa azon követelményeket, amelyeket az IFRS 16 standardban az eladó-lízingbevevő alkalmaz a visszlízingügylet során felmerülő lízingkötelezettség értékelésére, miközben nem változtatja meg a visszlízingügyletekhez nem kapcsolódó lízingek elszámolását. Mindenekelőtt az eladó-lízingbevevő úgy határozza meg a „lízingdíjakat” vagy a „felülvizsgált lízingdíjakat”, hogy az eladó-lízingbevevő semmilyen összeget ne számoljon el az általa nyilvántartott használati jog eszközzel kapcsolatos nyereségből vagy veszteségből. E követelmények alkalmazása nem akadályozza meg az eladó-lízingbevevőt, hogy megjelenítsen bármely nyereséget vagy veszteséget az eredményben a lízing részleges vagy teljes felmondásával kapcsolatban. Az eladó-lízingbevevő a módosítást az IAS 8-nak megfelelően visszamenőlegesen alkalmazza az első alkalmazás időpontja után kötött visszlízingügyletekre, ami annak a beszámolási időszaknak a kezdete, amelyben a gazdálkodó először alkalmazta az IFRS 16 standardot.
- **IFRS 10 „Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 „Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban).
 - A módosítások orvosolják az IFRS 10 és az IAS 28 követelményei közötti elismert ellentmondást, amely a befektető és társult vagy közös vezetésű vállalkozása közötti eszközértékesítéssel vagy hozzájárulással kapcsolatban van. A módosítások fő következménye, hogy a teljes nyereséget vagy veszteséget akkor kell elszámolni, ha az ügylet üzleti tevékenységet érint (függetlenül attól, hogy leányvállalatban van-e elhelyezve vagy sem). Részleges nyereséget vagy veszteséget kell elszámolni, ha az ügylet olyan eszközöket érint, amelyek nem minősülnek üzleti tevékenységnek, még akkor is, ha ezek az eszközök egy leányvállalatnál vannak elhelyezve. 2015 decemberében az IASB határozatlan időre elhalasztotta a módosítás hatálybalépésének időpontját tőkemódszerrel kapcsolatos kutatási projekt eredményéig.

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

A konszolidált pénzügyi kimutatások összeállítása során alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

2.1. Alkalmazott alapelvek

A konszolidált pénzügyi kimutatások a bekerülési költség elvén készülnek, kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a pénzügyi kimutatásokban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva. A Csoport az eszközöket és kötelezettségeket, a bevételeket és ráfordításokat nem nettósítja egymással szemben, hacsaknem ezt megkívánja vagy megengedi egy IFRS standard.

A konszolidált pénzügyi kimutatások összeállítása során a Csoport az egyes eszközöket és kötelezettségeket, valamint a bevételeket és ráfordításokat elkülönítve mutatja be, kivéve bizonyos eseteket, amikor valamelyik standard az egyes tételek nettó módon történő bemutatását írja elő (lásd a 2.8. számú jegyzetet).

A konszolidált pénzügyi kimutatások EU által befogadott IFRS szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Csoport vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől.

A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni pénzügyi kimutatásokra.

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

A Csoporthoz tartozó valamennyi gazdálkodó pénzügyi kimutatásának elkészítésekor az adott gazdálkodó prezentációs pénznemétől eltérő pénznemben (külföldi pénznem) végrehajtott tranzakciók a tranzakció napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek elszámolásra.

A külföldi pénznemben fennálló monetáris tételek minden egyes beszámolási időszak végén átváltásra kerülnek a konszolidált pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank („MNB”) által közzétett árfolyamon, ennek hiányában a Bank által jegyzett deviza-középárfolyamon.

A külföldi pénznemben fennálló, valós értéken nyilvántartott nem monetáris tételek a valós érték meghatározásának napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek átváltásra. Külföldi pénznemben kifejezett bekerülési értéken értékelt nem monetáris tételek nem kerülnek átváltásra.

Az árfolyam-különbözetek az eredményben kerülnek elszámolásra abban az időszakban, amikor felmerülnek, kivéve:

- a jövőbeni jövedelemtermelő használat érdekében folytatott eszközberuházásokra vonatkozó, devizahitelekkel kapcsolatos árfolyam-különbözetek az adott eszközök költségei között jelennek meg, amennyiben azok a devizahitelekkel kapcsolatos kamatköltség korrekciójának tekinthetők;
- egyes devizakockázatok fedezetére vonatkozó tranzakciókkal kapcsolatos árfolyam-különbözetek (lásd a 2.7. jegyzetet a fedezeti számviteli politikákra); továbbá
- olyan külföldi érdekeltségtől kapott vagy számára fizetendő monetáris tételre vonatkozó árfolyam-különbözetek, amelyekkel kapcsolatban a rendezést nem tervezik és a közeljövőben nem is valószínű (amely ezáltal egy külföldi érdekeltségbe történő nettó befektetés részeként értelmezhető), és amelyek kezdetben az egyéb átfogó eredményben kerülnek elszámolásra, majd a monetáris tételek rendezésekor átvezetésre kerülnek a saját tőkéből az eredménybe.

A konszolidált pénzügyi kimutatások céljából a Csoport külföldi érdekeltségeinek eszközei és kötelezettségei HUF-ban kerülnek kimutatásra a beszámolási időszak végén érvényes átváltási árfolyam figyelembevételével. A bevételek és ráfordítások átváltása az adott időszak átlagos átváltási árfolyamán történik, kivéve akkor, ha az adott időszakban jelentős az átváltási árfolyam fluktuációja, amely esetben az átszámítás a tranzakciók napján érvényes átváltási árfolyamokon történik. Az esetlegesen felmerülő árfolyam-különbözetek az egyéb átfogó eredményben kerülnek elszámolásra, és a saját tőkében halmozódnak (a nem ellenőrző részesedésekhez hozzárendelve, ha az megfelelő).

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.2. Devizanemek közötti átszámítás [folytatás]

Külföldi érdekeltség értékesítése (tehát vagy egy külföldi tevékenységben a Csoport által birtokolt teljes érdekeltség értékesítése, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló leányvállalat ellenőrzés elvesztését eredményező, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló közös vezetésű vállalkozás feletti közös ellenőrzés megszűnését eredményező, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló társult vállalkozás feletti jelentős befolyás megszűnését eredményező értékesítés) esetén, az adott tevékenység kapcsán a Csoport tulajdonosainak tulajdonítható összes tőkében halmozott árfolyam-különbözet átsorolásra kerül az eredménybe.

Továbbá, egy leányvállalat részleges értékesítése esetén, amely nem eredményezi a Csoport leányvállalat feletti ellenőrzésének elvesztését, az adott tevékenység kapcsán a halmozott árfolyam-különbözet Csoportnak tulajdonítható arányos része a nem ellenőrző részesedésekhez kerül újbóli hozzárendelésre és nem kerül elszámolásra az eredményben.

Külföldi érdekeltség felvásárlásából származó goodwill és az azonosított eszközökön és kötelezettségeken végrehajtott valósérték-korrekciók a külföldi érdekeltség eszközeiként és kötelezettségeiként kerülnek elszámolásra, és valamennyi beszámolási időszak végén, az aktuális záróárfolyamon kerülnek átszámításra. A felmerülő árfolyamkülönbségek elszámolása az egyéb átfogó eredményben történik és a saját tőkében halmozódik.

2.3. Konszolidálási elvek

Az OTP Bank, mint legfőbb anyavállalat készíti a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait.

A konszolidált pénzügyi kimutatások tartalmazzák a Bank és azon leányvállalatok eszközeit, kötelezettségeit, saját tőkéjét, bevételeit, ráfordításait és cash flow-it, mely leányvállalatok felett a Bank kontrollt gyakorol.

Minden csoporton belüli tranzakció teljes egészében kiszűrésre kerül a soronkénti konszolidáció módszerével, míg a tőkemódszerrel történő konszolidáció során más szabályok érvényesülnek. Annak meghatározásához, hogy a konszolidációs folyamatokba mely entitások kerüljenek bevonásra szükséges a Csoport kontrolljának megállapítása más entitás felett.

A leányvállalat konszolidációja akkor kezdődik el, amikor a Csoport kontrollt szerez, illetve akkor szűnik meg, amikor a Csoport elveszíti a kontrollt felette. Éppen ebből kifolyólag a leányvállalat bevételeit és ráfordításait a konszolidált pénzügyi kimutatásokban attól az időponttól kell figyelembe venni, amikortól a Csoport kontrollt szerez, addig az időpontig, amíg ez a kontroll megmarad felette.

A teljeskörűen bevont fő leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 43. sz. jegyzet ismerteti.

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

A leányvállalatok elszámolása a bekerülési érték módszerével történik. A leányvállalatok megvásárlásakor keletkező goodwill a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásba bekerül, és az alábbi módon történik az elszámolása.

Az akvizíció időpontja az az időpont, amikor a felvásárló ténylegesen megszerzi a felvásárolt feletti ellenőrzést. Ezt megelőzően a befektetésekre adott előlegek az egyéb eszközök között kerülnek kimutatásra.

A goodwillt – amely a megszerzett eszközök és átvállalt kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső részt meghaladó többlet – az immateriális javak között kell szerepeltetni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken. A Csoport, amikor goodwillértékvesztés-tesztet készít, összehasonlítja a megtérülő értéket a könyv szerinti értékkel, és annyi értékvesztést számol el, amennyivel a könyv szerinti érték meghaladja a megtérülő értéket. A goodwill megtérülő értéke az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték és a használati érték közül a magasabb.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása [folytatás]

Ha a Csoport már nem kontrollál egy leányvállalatot, akkor kivezeti a leányvállalat eszközeit (a goodwill-lal egyetemben) és kötelezettségeit azok könyv szerinti értékén abban az időpontban, amikor a kontroll véget ér, és a konszolidált eredménykimutatásban elszámolásra kerül az anyavállalatot megillető nyereség vagy veszteség a megszűnt tevékenység nettó eredménye soron.

Legalább évente, de ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak gyakrabban is megvizsgálásra kerül az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége. A goodwill arra a pénztermelő egységre kerül allokálásra, amely esetében várható az akvizícióhoz köthető szinergia nyújtotta haszon realizálódása.

A Csoport a goodwill valós értékének meghatározására, az azonosított eszközök és kötelezettségek figyelembevételével, diszkontált cash flow-alapú modellt alkalmaz. Az értékvesztés teszthez 3 éves explicit periódusú cash flow-modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai tervei és pénzügyi adatai alapján a Csoport meghatározza a goodwill-értékvesztés szükségességét.

A Csoport a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a jelenlegi gazdasági növekedést, illetve várakozásokat, valamint kapcsolódó kockázatokat, és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a jelenlegi és várható külső finanszírozási lehetőségeket.

A negatív goodwillt, ami a megszerzett eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső résznek az akvizíció költségét meghaladó többlet, bevételeként azonnal el kell számolni a konszolidált eredménykimutatásban.

2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

A Csoport amortizált bekerülési értéken értékeli azokat az értékpapírokat, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tart, és ezen értékpapírok szerződéses feltételei olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag tőkefizetésből és a fennálló tőkeösszeg utáni kamatfizetésből állnak. A Csoport kezdetben ezeket az értékpapírokat valós értéken értékeli. Ezen értékpapírok a későbbi értékelés során az effektív kamatláb („EIR”) módszer használatával meghatározott, értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken kerülnek bemutatásra. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzésekor kialakult diszkont vagy prémium amortizációja része az amortizált bekerülési értéknek és a kamatbevételek között kerül bemutatásra, így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken. Az amortizált bekerülési értéken értékelt papírok az ügylet kötési napján könyvelődnek.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok jellemzően a magyar és külföldi államok által kibocsátott értékpapírokat, vállalati kötvényeket, jelzálogleveleket és diszkontált kincstárjegyeket tartalmaznak.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. A Csoport a kereskedési célú értékpapírokat az üzleti modellnek megfelelően rövid távú árfolyamnyereség elérése céljából tartja. Ebből kifolyólag ezek realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg, amíg a kamatbevétel a kamatbevételhez hasonló bevételek között kerül bemutatásra.

A kereskedési célú értékpapírok tőkeinstrumentumokat, befektetési jegyeket, magyar és külföldi állam által kibocsátott kötvényeket, vállalati kötvényeket, diszkont kincstárjegyeket, jelzálogleveleket, valamint egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

2.6.2. Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök

A Csoport - a kezdeti megjelenítéskor - visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi eszközt vagy kötelezettséget, mely ellenkező esetben az átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt vagy amortizált bekerülési értéken értékelt lenne.

A Csoport a valós értéken értékeltként való megjelölést csakis abban az esetben alkalmazza, ha ez megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát (amelyet számviteli meg nem felelésnek is neveznek), amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik.

A valós értéken értékeltként való megjelölés kizárólag közvetlenül a Csoport menedzsmentjének döntésén alapulhat.

A Csoport jelenleg nem alkalmazza ezt a módszert.

2.6.3. Származékos pénzügyi instrumentumok

A Csoport rendszeres üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos szerződéseket is köt, amelyeknél alacsony kezdeti befektetés szükséges a teljes szerződésbeli értékhez képest, illetve értékük a mögöttes alaptermék függvénye és a jövőben esedékesek. A derivatív pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a határidős kamatláb megállapodásokat, a kamatswap ügyleteket, a határidős deviza és devizaswap ügyleteket, valamint opciós ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Csoport egyrészt kereskedési céllal, másrészt fedezeti céllal köti, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát (ez az úgynevezett gazdasági fedezet, a számviteli fedezet később kerül bemutatásra).

A derivatív pénzügyi instrumentumok elszámolása a kötési napon, kezdeti és későbbi értékelése valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash flow és más pénzügyi modell alapján történik. A Csoport az ún. „multi curve” árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash flow-k nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok, valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozampontok meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Csoport könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett.

A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra.

Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Csoport kockázatmenedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IFRS 9 szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök [folytatás]

2.6.3. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

Deviza-adásvételi ügyletek

A deviza-adásvételi ügyletek adott összegű devizák adott árfolyamon történő azonnali (az elszámolásra a kötés napját követő két napon belül kerül sor) vagy határidős (az elszámolásra a kötés napját követő két napon túl kerül sor) adásvételét jelentik. A határidős ügyletek értéke nem tükrözi a szerződésekhez kapcsolódó tényleges piaci és hitelezési kockázatot.

A deviza-adásvételi ügyleteket a Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Csoport kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában nyújtott hitelek és betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

Devizaswap- és kamatswap-ügyletek

A Csoport forint és deviza, illetve deviza és deviza cseréjére vonatkozó devizaswap-ügyleteket és kamatswap-ügyleteket („IRS”) köt. A devizaswap-ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adásvételi ügyletből áll.

Az IRS ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy így módon meghatározzák az IRS ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat. Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. IRS ügyletet a Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

Tőkecserés kamatswap-ügyletek

A Csoport tőkecserés kamatswap-ügyleteket („CCIRS”) köt, amelyek sajátossága, hogy az ügylet futamidejére induláskor és záráskor is tőkecsere történik. A CCIRS ügyletek speciális típusa az úgynevezett mark-to-market megállapodás, amely esetében a futamidő során a kamatszámítás alapját képező tőkeösszegek ártértékelésre kerülnek a piaci devizaárfolyam változásoknak megfelelően.

Equity- és commodityswap-ügyletek

Az equityswap-ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melynek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított időszakosan módosított kamatláb, valamint részvényindexek teljesítménye képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül. Az indexhozam számításának alapját az adott piaci árfolyam előző piaci árfolyamhoz viszonyított változása képezi. A commodityswap-ügyletek esetében a pénzáramlások meghatározása az alapján történik, hogy egy előre definiált áru kötési ára hogyan viszonyul egy meghatározott időszakra vonatkozó piaci árak átlagához.

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

A határidős kamatláb-megállapodások esetén a felek vállalják, hogy egy adott jövőbeli időpontban egy referencia-kamatláb és egy közösen megállapított fix kamatláb közti különbség alapján számolnak el egymással. A kamatlábak változásai nyomán a szerződéses pozíciók piaci értékében bekövetkező változások piaci kockázatot eredményezhetnek.

A Csoport olyan módon csökkenti a piaci kockázatot, hogy általában azonos értékű ellentétes vagy ellensúlyozó pozíciókat nyit, valamint limiteket alakít ki az ilyen módon nem fedezett pozíciókra, és ezeket folyamatosan nyomon követi. A hitelezési kockázat kezelése jóváhagyási eljárások segítségével történik, melyek tartalmazzák az egyes ügyfelekre vonatkozó limiteket. A Csoport határidős kamatláb megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken alapuló valós értéken történik.

Devizaopciók

A devizára szóló opciós ügylet olyan származékos pénzügyi instrumentum, amely az opció vásárlóját felruhazza egy devizaösszeg másik devizára történő átváltásának jogával egy előre meghatározott kötési áron egy adott jövőbeli időpontban. A tranzakció, opciós díj ellenében, a jövőbeli deviza adásvételt egy előre meghatározott árfolyamon garantálja. Az opciós szerződések védenek a kedvezőtlen árfolyammozgások ellen, ugyanakkor a kedvező irányú árfolyammozgások kiaknázását is lehetővé teszik.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.7. Fedezeti elszámolás

Valósérték-fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok

A valósérték-fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valósérték-korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügyleten valós értékben bekövetkező változás közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Csoport: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a Csoport a fedezett tételen keletkező fedezeti nyereséggel vagy veszteséggel módosítja az instrumentum könyv szerinti értékét, és azt az eredményben számolja el. A Csoport a könyv szerinti érték módosítását az eredménnyel szemben amortizálja el az effektív kamat módszerrel. Az amortizációt akkor kezdi meg a Csoport, amikortól a fedezett tételt már nem módosítják a fedezeti nyereséggel vagy veszteséggel. Amennyiben a fedezett tétel kivezetésre kerül, a fedezett tételen korábban elszámolt összeg azonnal elszámolásra kerül az eredményben. A valósérték-fedezeti ügyletek esetében a nem hatékony rész, valamint a fedezett és a fedezeti tétel nettó átértékelése a Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye soron kerülnek elszámolásra.

A Csoport 2018-ban bevezette a fedezeti elszámolásra vonatkozó IFRS 9 szerinti előírásokat. További részletek a 48.3. sz. jegyzetben.

Cashflow-fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok

A cashflow-fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, a hatékonyságuk arányában az egyéb átfogó eredményben a tartalékok között kerül bemutatásra. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A Csoport a fedezeti kapcsolatot megszünteti, amennyiben a fedezeti instrumentum lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek. Cashflow-fedezeti ügyletek esetében – a standarddal összhangban – a Csoport a fedezeti elszámolást mindaddig alkalmazza, amíg a mögöttes eszköz nem kerül kivezetésre vagy megszüntetésre. Amikor a Csoport megszünteti egy cashflow-fedezeti ügylet fedezeti elszámolását, a cashflow-fedezeti tartalékban lévő összeget átsorolja az eredménybe abban az esetben, ha a fedezett jövőbeli cash flow-k bekövetkezése már nem várható. Amennyiben várható a fedezett jövőbeli cash flow-k bekövetkezése, úgy a cashflow-fedezeti tartalékban lévő összeg csak akkor kerül átvezetésre az eredménybe, amikor a cash flow-k a jövőben bekövetkeznek.

Külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei

A külföldi érdekeltségben lévő nettó befektetésre vonatkozó fedezeti ügyleteket, beleértve az olyan pénzügyi tételre vonatkozó fedezeti ügyletet, amely a nettó befektetés részeként került elszámolásra, a cashflow-fedezeti ügyletekhez hasonlóan kell elszámolni.

A külföldi érdekeltség értékesítésekor az átfogó eredménykimutatásban felhalmozott nyereség vagy veszteség az eredménykimutatásba kerül átvezetésre.

A Csoport lezárta ezeket a tranzakciókat 2020 óta.

2.8. Nettósítás

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek értéke, az egymást ellentételező hatások figyelembevételével, nettó módon kerül bemutatásra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában, amennyiben a Csoportnak törvényesen kikényszeríthető joga van az elszámolt összegek ellentételezésére, és a tranzakciók szándék szerint is nettó módon vannak megjelenítve a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában. A derivatív pénzügyi instrumentumok esetében a Csoport alkalmazza a nettósítást és nettó bemutatást a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában, amennyiben a Csoport rendelkezik az ehhez szükséges jogokkal és képességgel az eszközök és kötelezettségek nettó elszámolásához.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok

Előfordulhat, hogy a derivatíva egy olyan kombinált vagy hibrid szerződés komponense, amely a derivatíván kívül magába foglal egy alapszerződést is, amelynek hatására a kombinált instrumentum valamely cash flow-ja egy önálló származékos termékhez hasonló módon változik. A beágyazott származékos terméket akkor és csak akkor el kell különíteni az alapszerződéstől, és különálló származékos termékként kell elszámolni, ha:

- a beágyazott származékos termék gazdasági jellemzői és kockázatai nincsenek szoros kapcsolatban az alapszerződés gazdasági jellemzőivel;
- egy különálló instrumentum, ugyanolyan feltételekkel, mint a beágyazott származékos termék, önmagában is megfelelne a származékos termék fogalmának; valamint
- az alapszerződést nem valós értéken értékelik, vagy valós értéken történik az értékelés, de a valós értékben bekövetkezett változás az egyéb átfogó eredményben jelenik meg.

Ameddig egy hibrid szerződés tartalmaz egy alapszerződést is, ami egy pénzügyi eszköz akkor a pénzügyi eszközre vonatkozó általános számviteli szabály a besorolásra, megjelenítésre és mérésre az egész szerződésre is alkalmazandó, és nincs elkülönítve a beágyazott származékos pénzügyi instrumentum.

Azon származékos termékeket, melyeket elkülöníteni szükséges, valós értéken kell értékelni a kezdeti és a követő értékelés során is. Ha a Csoport nem képes arra, hogy elkülönülten értékelje a beágyazott származékos terméket akár a megszerzéskor akár egy későbbi beszámolási fordulónapon, a Csoportnak az egész hibrid instrumentumot az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként szükséges megjelenítenie. Amikor a Csoport első ízben szerződő félle válik, akkor szükséges felmérnie, hogy vannak-e a szerződésben olyan beágyazott származékos termékek, amelyeket az alapszerződéstől elkülönítve, származékos termékként kell elszámolni.

A beágyazott származékos termékekre vonatkozó elkülönítési szabályok csak a pénzügyi kötelezettségekre vonatkoznak.

2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokat olyan üzleti modell alapján tartják, amely szerződéses cash flow-k beszedésével és az értékpapírok eladásával éri el a célját. Továbbá ezen értékpapírok szerződéses cash flow-i kizárólag tőke és kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. A követő értékelés során az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a kamat- és árfolyameredmény kivételével közvetlenül az egyéb átfogó eredményben jelenik meg, kivéve, ha az értékpapír egy hatékony fedezeti ügylet része.

A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciója a konszolidált eredménykimutatásban a realizálásuk időszakában jelenik meg.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése a várható veszteség modell alapján került kiszámításra. A várható veszteség elszámolása az egyéb átfogó eredménnyel szemben történik.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírpiacon jegyzett ár vagy diszkontált cash flow-modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeli pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra és a nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok magyar és külföldi államkötvényeket, vállalati kötvényeket, jelzálogleveleket, kamatozó kincstárjegyeket, MNB-kötvényeket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok [folytatás]

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelés opció tőkeinstrumentumokra

A Csoport úgy döntött, hogy azon tőkeinstrumentumok valósérték-változását, melyek sem nem kereskedési célúak, sem pedig IFRS 3 szerint függő ellenértékként elszámoltak, az egyéb átfogó eredményben kell megjeleníteni.

Néhány esetben a Csoport visszavonhatatlanul azt választotta a kezdeti megjelenítéskor, hogy bizonyos tőkeinstrumentumokra a követő valósérték-változásokat a konszolidált átfogó eredménnyel szemben jeleníti meg az eredménykimutatás helyett.

A valósérték-opció kizárólag közvetlenül a Csoport menedzsmentjének döntésén alapulhat.

2.11. Hitelek, bankközi kihelyezések, repókövetelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés és repókövetelések értékvesztése

A Csoport amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és repóköveteléseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tartja, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. Ezek a hitelek a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában az „Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek” soron szerepelnek. A Csoport eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek soron jeleníti meg azokat a hiteleket, amelyek nem kereskedési céllal tartottak vagy a cash flow jellemzői alapján nem kizárólag tőke és kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetéseit eredményezik. Ezek a hitelek a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában az „Erdeménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek” soron szerepelnek.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, bankközi kihelyezések és repókövetelések a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkekövetelésen szerepelnek növelve az elhatárolt kamat mértékével.

A fentebb említett amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamatszámítás részét képezik. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek esetében a díjak felmerüléskor kerülnek elszámolásra a konszolidált eredménykimutatásban.

A hitelek és bankközi kihelyezések, a repókövetelések kivezetésre kerülnek, ha a cash flow-kra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. Amikor egy pénzügyi eszközt kivezetnek, a különbség a könyv szerinti érték és a kapott ellenérték között az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. A fentebb említett amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a kivezetésből származó nyereség vagy veszteség az „Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény” soron jelenik meg. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek esetében a kivezetésből származó nyereség vagy veszteség a „Nettó működési eredmény” soron jelenik meg.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek valósérték-változását két komponensre bontva mutatja be a Csoport a konszolidált eredménykimutatásban:

- A valósérték-változás hitelezési kockázat változásából származó részét a kockázati költségeken belül mint a hitelkockázat-változásból származó eredményt mutatja be.
- A valósérték-változás fennmaradó komponensét a nettó működési eredményen belül az „Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valósérték-korrekciója” soron mutatja be.

Egy pénzügyi eszköz a kezdeti megjelenítéskor valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értéknek felel meg. Amennyiben mégsem egyformák az összegek, kezdeti valósérték-különbözet kerül megjelenítésre.

Ha a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Csoport a kezdeti valósérték-különbözetet a konszolidált eredménykimutatásban jeleníti meg.

Amikor a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely nem megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbsége elhatárolásra kerül, és csak akkor jeleníti meg a Csoport az eredményben, amikor a pénzügyi instrumentum kivezetésre kerül, vagy amikor az adatok megfigyelhetővé válnak.

A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében a kezdeti valós érték alacsonyabb, mint a tranzakciós ár. Ezen hitelek követő értékelése az IFRS 9 szerint történik.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.11. Hitelek, bankközi kihelyezések, repókövetelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés és repókövetelések értékvesztése [folytatás]

A Csoport értékvesztést számol el a fordulónapon pénzügyi eszközökre, a várható hitelezési veszteség alapján. A pénzügyi eszközre képzett értékvesztés 12 havi várható hitelezési veszteségnek vagy élettartami várható veszteségnek felel meg. A maximális időszak, ami alapján a várható hitelezési veszteséget meghatározza a Csoport, az a maximális szerződéses periódus, ami alatt a Csoport a kockázatnak van kitéve.

Ha a pénzügyi eszköz hitelezési kockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta, akkor 12 havi várható veszteséget, máskülönben (jelentős hitelezési kockázat növekedése esetén) élettartami várható veszteséget szükséges számítani. A várható hitelezési veszteség a szerződéses cash flow-k, amik a Csoportot a szerződés alapján megilletik, és azon cash flow-k különbségének a jelenértéke, amit a Csoport várhatóan kapni fog. Amikor a pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-i módosulnak, de a módosítás nem vezet a pénzügyi eszköz kivezetéséhez, akkor a Csoport újrakalkulálja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét, úgy, hogy a várható jövőbeni cash flow-kat az eredeti effektív kamatlábbal újradiszkontálja. A különbség a könyv szerinti érték és a várható cash flow-k jelenértéke között módosítás miatti nyereség vagy veszteség soron jelenik meg az eredménykimutatásban. A kamatok és az amortizált bekerülési érték elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik.

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a konszolidált eredménykimutatásban az „Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény” soron kerül elszámolásra.

Az IFRS 9 standard részleges vagy teljes leírásra vonatkozó bekezdéseit alkalmazza a Csoport a hitelek esetében. Amennyiben a pénzügyi eszköz (hitelkövetelés) a Csoport számára várhatóan nem térül meg, akkor a pénzügyi eszköz a felmerülés időpontjában részlegesen vagy teljesen leírásra kerül.

A hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben kerül leírásra, mégpedig a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlanlansága mellett. Abban az esetben, ha a korábban részlegesen vagy teljesen leírt hitel, amely esetleg behajthatatlannak minősítve kivezetésre is került, de utólag részben vagy egészben mégis megtérül, kockázati költség visszairásként a „Hitelek bruttó értéken felüli térülése” soron kerül elszámolásra a kockázati költségben belül.

2.12. Módosított eszközök

Amennyiben valamely pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-i megváltoznak a szerződéses feltételek változásának következményeként és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Csoportnak a konszolidált eredményben módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget kell megjelenítenie. Ilyen módosítást kiváltó események lehetnek az átstrukturálás – a Csoport belső szabályzataiban meghatározott módon –, a meghosszabbítás, a változatlan futamidő melletti megújítás, a rövidebb futamidővel történő megújítás és a tőketörlesztés előírása, ha ilyen nincs vagy korábban nem volt.

A lakossági portfólió tekintetében a nettó valós érték változását összevontan portfóliósinten kell vizsgálni. Minden lakossági szerződés átstrukturálása a szerződéses keretrendszer átstrukturálása alapján történik. A Csoportnak ezeket a keretfeltételeket kell értékelnie (és nem az egyedi szerződéseket). A vállalati portfólió tekintetében egyedileg, szerződésenként kell vizsgálni a nettó valós érték változását.

Lehetséges szerződéses módosítások között, a Csoport megfontolja a kivezetés és újra megjelenítés lehetőségét, amennyiben az új feltételek szerinti cash flow-k diszkontált jelenértéke – mely az eredeti effektív kamatlábbal diszkontált – legalább 10%-kal különbözik a hátralévő cash flow-k diszkontált jelenértékétől. A kivezetés és újra megjelenítés esetében a kivezetett eszköz el nem amortizált jutaléka a Kamatbevételekhez hasonló bevételek között kerül megjelenítésre. Az újonnan megjelenített pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéskor valós értéken értékelt és 1-es szakaszba kerül elhelyezésre, amennyiben a kivezetett pénzügyi eszköz a portfólió 1-es vagy 2-es szakaszában volt. Az újonnan megjelenített pénzügyi eszköz vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz lesz („POCI”), amennyiben a kivezetett pénzügyi eszköz a portfólió 3-as szakaszában vagy POCI volt.

A módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget minden egyes szerződéses módosításnál szükséges újra számítani, kivéve a kivezetés és újra megjelenítés esetét. Módosítás esetén a Csoport újra számítja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét. Mindehhez pedig az szükséges, hogy az új szerződéses cash flow-kat a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlábal diszkontálja (hitelkorrigált effektív kamatláb POCI pénzügyi eszközökre). A módosított pénzügyi eszköz könyv szerinti értékét módosító bármilyen felmerült költség, jutalék a módosított pénzügyi eszköz hátralévő időszaka alatt amortizálásra kerül.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.13. Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz

Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz, amely kezdeti megjelenítéskor értékvesztett (purchased or originated credit-impaired = POCI). A pénzügyi eszköz akkor értékvesztett, ha egy vagy több olyan esemény merül fel, melyek jelentős torzító hatással lennének a pénzügyi eszköz becsült jövőbeni cash flow-jára.

A vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök nagy valószínűséggel jelentős diszkonttal kerülnek megvásárlásra. Szokatlan körülmények között előfordulhat, hogy egy entitás értékvesztett eszközt keletkeztet, például amikor egy válságos pénzügyi eszköz lényeges módosítását követően az eredeti pénzügyi eszköz mégis kivezetésre kerül.

A POCI pénzügyi eszközök esetében a kamatbevétel mindig a hitelkorrigált effektív kamatláb felhasználásával kerül meghatározásra.

A POCI pénzügyi eszközök esetében a következő beszámolási időszakokban, az entitás köteles bemutatni:

- a kezdeti megjelenítés óta felhalmozott változást az élettartami várható veszteségben, mint egy értékvesztést,
- az értékvesztés miatti nyereséget vagy veszteséget, mely bármilyen változás az élettartami várható veszteségben.

Értékvesztés miatti nyereség akkor keletkezik (a követelés nettó amortizált értékének egyidejű növelése mellett), ha kedvező változás miatt a megbecsült élettartami várható hitelezési veszteség a kezdeti megjelenítést követően alacsonyabbá válik, mint a kezdeti megjelenítéskor megbecsült várható hitelezési veszteség.

A POCI minősítés a kezdeti megjelenítéstől a kivezetésig megmarad a Csoport könyveiben.

2.14. Hitelezési veszteség

A Csoport az IFRS 9 standard előírásainak megfelelően a hitelekre, bankközi kihelyezésekre és repó követelésekre értékvesztést a várható veszteség alapú modell alapján számol el. A háromszintű modell alapján a kezdeti megjelenítés pillanatától kezdve 12 havi várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben kerül értékvesztés elszámolásra. A kezdeti megjelenítés óta jelentősen megnövekedett hitelkockázattal rendelkező vagy objektív bizonyítékok alapján értékvesztett ügyletek esetében élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegű értékvesztés kerül elszámolásra.

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében szintén a kezdeti megjelenítés óta felmerült teljes élettartami várható veszteség kerül elszámolásra. Amennyiben a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök élettartami várható hitelezési vesztesége az értékelés időpontjában alacsonyabb a kezdeti megjelenítéskor becsült várható hitelezési veszteségnél, akkor a Csoport értékvesztés miatti nyereséget jelenít meg a konszolidált eredménykimutatásban.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés a Menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre, valamint repó követelésekre elszámolt értékvesztés olyan szinten kerül meghatározásra, hogy fedezetet nyújtson az egyedileg azonosított hitelezési veszteségekre. Azon hitelek esetében, amelyekre az egyedileg azonosított hitelezési veszteség összegének megállapítása nem lehetséges objektív bizonyíték híján, csoportosan meghatározott értékvesztés kerül elszámolásra. Ezzel a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező pénzügyi eszköz portfóliók könyv szerinti értékét a Csoport csökkenti a mérleg fordulónapján várhatóan megtérülő, historikus tapasztalatok alapján becsült összegre.

Követő értékeléskor a Csoport a konszolidált eredménykimutatásban a kockázati költség részeként az „Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre” soron jeleníti meg a várható hitelezési veszteség képzésével és visszairásával kapcsolatos összegeket, amelyek ahhoz szükségesek, hogy a fordulónapon az IFRS 9 szerinti hitelezési veszteség kerüljön megjelenítésre. Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszairásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban.

Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amelyre korábban nem utalt semmilyen tényező, hogy a hitelkockázata jelentősen megnövekedett volna (1. szakaszban került besorolásra), a követő értékeléskor a 2. szakaszba vagy 3. szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget az élettartami várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani. Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban 2. szakaszban vagy 3. szakaszban volt, a követő értékeléskor 1. szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget a 12 havi várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.14. Hitelezési veszteség [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás

A Csoport az IFRS 9 előírásai szerint az amortizált bekerülési értéken és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket, a hitelnyújtási elkötelezettségeket és pénzügyi garanciális kötelezettségeket a következő három kategóriába sorolja:

- 1. szakasz: teljesítő pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta
- 2. szakasz: teljesítő pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté
- 3. szakasz: nem teljesítő pénzügyi instrumentumok, melyek értékvesztetté váltak
- POCI: vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi instrumentumok

A vevőkövetelések esetében a Csoport az egyszerűsített megközelítést alkalmazza és csak élettartami várható veszteséget kalkulál. Az egyszerűsített megközelítés a következőt jelenti:

- az egyszerűsített megközelítés alá vont állományra az elmúlt három év alapján átlag számítódik,
- az elmúlt három évben leírt egyszerűsített megközelítés alá vont állomány meghatározásra kerül,
- a múltbeli veszteségek a jelenlegi körülményekre vonatkozó információk és a jövőbeli gazdasági feltételekre vonatkozó észszerű előrejelzések figyelembevételével kiigazításra kerülnek,
- a leírt állomány elosztásra kerül az átlagállománnyal, ez lesz a hitelezési veszteség rátája,
- a hitelezési veszteség rátával megszorozva az év végi állományt előáll az aktuális hitelezési veszteség,
- évente újraszámításra kerül a hitelezési veszteség ráta.

A Csoport feltételezi, hogy egy pénzügyi instrumentum hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta, ha a pénzügyi eszközről megállapították, hogy hitelkockázata alacsony a fordulónapon. Ez akkor fordulhat elő, ha a pénzügyi eszköz nemteljesítési kockázata alacsony, a hitelfelvevő képes rövid távon eleget tenni szerződéses fizetési kötelezettségeinek és a gazdasági és pénzügyi feltételek változása hosszú távon bekövetkező változásai nem feltétlenül csökkentik a hitelfelvevő azon képességét, hogy teljesítse szerződéses fizetési kötelezettségeit. A Csoport a szuverén kitétségeket alacsony hitelkockázatúnak tekinti.

Teljesítő (1. szakasz): olyan pénzügyi instrumentum, mely esetében az értékelési fordulónapon nem állnak fenn a 2. szakasz és 3. szakasz kategóriáknál meghatározott események, állapotok.

Egy adott ügyfél vagy hitel default-osnak tekintendő, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- Az ügyfél 90 napot meghaladó jelentős késedelembe esik. Ezt súlyos kiváltó eseményként értékeljük.
- Fennáll annak észszerű valószínűsége, hogy az ügyfél nem fogja teljes egészében teljesíteni kötelezettségeit. Ezt a feltételt default valószínűségi kritérium alapján vizsgáljuk.

A default vizsgálat tárgyát azon (mérlegen belül, vagy kívül nyilvántartott) kitétségek képezik, melyek hitelkockázatot keletkeztetnek (azaz hitelezési jellegű kockázatvállalási szerződésekből származnak).

Az alábbi események bármelyikének teljesülése esetén az értékelési fordulónapon, anélkül, hogy a 3. szakasz kategóriánál meghatározott besorolási feltételek bármelyike teljesülne, a pénzügyi instrumentum hitelkockázata jelentősen megnövekszik, az instrumentum 2. szakasz kategóriába kerül:

- fizetési késedelme meghaladja a 30 napot,
- teljesítő forborne besorolású,
- egyedi döntés alapján az ügylet devizaneme jelentős „sokkot” szenvedett a hitelfolyósítás óta,
- az ügylet-/ügyfélminősítési besorolása (rating) egy előre definiált értéket vesz fel vagy egy meghatározott sávba esik vagy a kezdeti megjelenítési értékhez viszonyítva előre meghatározott mértékben romlik,
- lakossági jelzáloghitel esetén a loan-to-value mutató meghalad egy előre definiált értéket,
- lakossági ügyfél másik hitelén fennálló default, amennyiben nem áll fenn cross-default,

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.14. Hitelezési veszteség [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]

- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében monitorozva a csoportszinten meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
 - az adós pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az instrumentum-minőség romlása),
 - a pénzügyi instrumentum aktív piacán a likviditás, illetve az aktivitás jelentős csökkenése figyelhető meg,
 - az adós minősítése magas kockázatot tükröz, de a default-nál jobb besorolású,
 - lényegesen lecsökkent a fedezet értéke, amelyből az adós a hitelt törlesztené,
 - végelszámolás alatt álló ügyfelek.

Nem teljesítő az a pénzügyi instrumentum és 3. szakasz kategóriába kerül, amely esetében a következő események, állapotok bármelyike fennáll az értékelési fordulónapon:

- default (csoportszinten meghatározott definíció alapján),
- nem teljesítő forborne besorolású (csoport szinten meghatározott definíció alapján),
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében monitorozva a csoport szinten meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
 - szerződésszegés,
 - az adós súlyos pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az instrumentum-minőség romlása),
 - az adós ellen csőd-, felszámolási-, adósságrendezési eljárás indul,
 - az adós ellen kénysztörlesztési eljárás indul,
 - a Bank által felmondott szerződés,
 - fraud esemény bekövetkezése,
 - a pénzügyi instrumentum aktív piacának megszűnése.

A Csoport 2. szakasz kategóriába sorolja át azokat a kitettségeket, amelyek nem minősülnek többé értékvesztettnek.

Az egyes szakaszokba sorolt ügyletek értékvesztés meghatározása során szakaszonként a következők szerint kell eljárni:

- 1. szakasz (teljesítő) ügylet esetén a következő 12 hónapban várhatóan bekövetkező hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni,
- 2. szakasz (jelentős hitelkockázat növekedést mutató) ügylet esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni,
- 3. szakasz (nem teljesítő) ügylet esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni.

Az élettartami várható hitelezési veszteségre vonatkozóan meg kell becsülni a pénzügyi instrumentum várható élettartama során bekövetkező nemteljesítés kockázatát. A 12 hónapos várható hitelezési veszteség az élettartami várható hitelezési veszteségnek egy része, azok az élettartamig tartó cash flow-hiányok, amelyek akkor jelentkeznek, ha a hitelfelvevő a beszámolási időszakot követő 12 hónapon belül nem teljesít (vagy rövidebb időszak alatt, amennyiben egy pénzügyi instrumentum várható élettartama kevesebb, mint 12 hónap), amelynek értéke valószínűséggel súlyozott.

Egy pénzügyi instrumentum várható hitelezési veszteségeit oly módon kell kiszámítani, hogy az tükrözze:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetek értékének figyelembevételével került meghatározásra,
- a pénz időértékét és
- az észszerű és releváns információkat, amelyek a fordulónapon aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.15. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír-kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában, és ellenértékük Egyéb kötelezettségként vagy Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában, és az értük kifizetett ellenérték Bankközi kihelyezések, követelések vagy Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat az effektív kamatszámítási módszer alapján egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt.

Az ilyen értékpapír-kölcsönzési ügylet esetén a Csoport nem jeleníti meg illetve vezeti ki az értékpapírt, mert feltételezi, hogy az átruházó fenntart minden jogot, és abból származó gazdasági előnyt az értékpapírral kapcsolatban. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettségként, illetve követelésként szerepelnek a Csoport könyveiben.

2.16. Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban

Azon vállalkozások, amelyekben a Banknak meghatározó részesedése van, tőkemódszerrel kerültek bevonásra. A konszolidálásba be nem vont leányvállalatok és azon társult vállalkozások, melyek nem a tőkemódszerrel kerültek bevonásra, valamint azon egyéb társaságok, ahol a Banknak nincsen meghatározó részesedése, az IFRS 9 szerint szerepelnek. Ha a Csoportnak egy társult vállalkozásban közvetve olyan vállalkozáson keresztül van részesedése, amely kockázati tőkealap, a Csoport döntése alapján ezeket a társult vállalkozásban lévő részesedéseket az IFRS 9-nek megfelelően az eredménnyel szemben valós értéken értékeli.

A tőkemódszer alapján a befektetések kezdeti megjelenítéskor bekerülési értéken szerepelnek, majd a könyv szerinti érték a későbbiekben módosításra kerül:

- a Csoport részesedésével a befektetést befogadó akvizíció óta keletkezett nyereségéből vagy veszteségéből, ami a Csoport eredménykimutatásában jelenik meg, és
- a befektetést befogadótól kapott felosztásokkal, melyek a befektetés könyv szerinti értékét csökkentik.

A Csoport a befektetést befogadó nyereségéből vagy veszteségéből való részesedése vagy más változás a befektetést befogadó tőkéjében Csoportra jutó része az arányos tulajdoni érdekeltsége alapján kerül meghatározásra. A Csoport a befektetést befogadó nyereségéből vagy veszteségéből való részesedése a Csoport által tulajdonolt tőkeérdekeltség százalékos arányának megfelelően kerül meghatározásra.

A társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések értékesítésénél jelentkező árfolyamnyereség, illetve árfolyamvesztés az egyes befektetések egyedi könyv szerinti értéke alapján kerül meghatározásra.

2.17. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és immateriális javak értékelése beszerzési értéken történik, ez kerül csökkentésre az értékcsökkenési leírással és az értékvesztéssel.

A saját előállítású immateriális javakat a Csoport az aktivált fejlesztési költségek kivételével nem aktiválja, a kapcsolódó ráfordítások a felmerülésük időszakában kerülnek elszámolásra költségként. A fejlesztési költségeket csak akkor aktiválja, ha az eszköz műszaki és kereskedelmi megvalósíthatósága egyértelműen bizonyított, a Csoportnak megvan a szándéka és képessége az immateriális eszköz befejezésére és felhasználására vagy eladására, és be tudja bizonyítani, hogy az eszköz a jövőben hogyan fog gazdasági hasznokat keletkeztetni. Az ilyen típusú eszközök amortizációja akkor kezdődik, amikor a fejlesztés befejeződött és az eszköz használhatóvá válik. A fejlesztés időtartama alatt az eszközt értékvesztés szempontjából évente tesztelik.

A Csoport a saját előállítású immateriális javak közé elsősorban saját fejlesztésű szoftvereket sorol.

A tárgyi eszközök és immateriális javak maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét a hasznos élettartamra kell felosztani és leírni.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.17. Tárgyi eszközök és immateriális javak [folytatás]

Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt általában lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

	Éves kulcsok (százalék)	Hasznos élettartam (év)
Immateriális javak		
Szoftverek	6,3% - 50,0%	2 – 15
Vagyoni értékű jogok	16,7% - 33,3%	3 – 6
Ingatlanok	1,0% - 50,0%	2 – 100
Gépek és irodai berendezések	3,3% - 50,0%	2 – 30
Járművek	3,0% - 33,3%	3 – 33

A Csoport a tárgyi eszközökre és immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést.

A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Csoport évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél. Amennyiben indokolt, meghatározásra kerül az eszköz piaci értéke, és ha szükséges, az értékvesztés a piaci értékig elszámolásra kerül.

Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Csoport annak az eszközcsoporthoz a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik.

Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbözet azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

A Csoport köthet olyan szerződéseket, amelyek tárgyi eszközök, illetve immateriális javak megvásárlására vonatkoznak, és a vételár a vállalati pénznemtől eltérő devizában kerül megállapításra. A szerződések aláírásával a Csoportnak a jövőben esedékes, biztos devizás kötelezettsége keletkezik.

Az előre ismert biztos devizás kötelezettség által keletkeztetett árfolyamkockázat kivédésére olyan határidős derivatív ügylet kötésére kerülhet sor, amelynek célja egyrészt a jövőben fizetendő devizás összeg biztosítása, másrészt a szerződés teljesítési dátumáig felmerülő árfolyamkockázat eliminálása. Amennyiben az alapügylet és a fedezeti ügylet egymással hatékony fedezeti kapcsolatban áll, akkor a fedezeti ügylet realizált eredménye részét képezi a bekerülési (beszerzési) értéknek.

2.18. Készletek

A készletek a bekerülési érték és nettó realizálható érték közül az alacsonyabbikon kerülnek megjelenítésre. A készletek bekerülési értékének tartalmaznia kell valamennyi beszerzési költséget, átalakítási költséget és minden más költséget, amely annak érdekében merült fel, hogy a készletek jelenlegi helyükre és állapotukba kerüljenek.

A Csoport általánosságban FIFO módszert (elsőként be, elsőként ki) használ a készletek értékeléséhez.

A készletek kikerülnek a Csoport könyveiből, amikor eladják őket, használhatatlanná válnak vagy megsemmisülnek. Amikor a készletek eladásra kerülnek, akkor ezen készletek könyv szerinti értéke ráfordításként jelenik meg abban a periódusban, amikor a hozzá kapcsolódó bevétel megjelenítésre kerül.

A követelés fejében átvett eszközök készletek között kerülnek megjelenítésre. A Csoport a követelés fejében átvett eszközöket értékesíti, és nem használja fel a tevékenységeiben.

2.19. Állami támogatások és állami közreműködés

A Csoport csak akkor jeleníti meg az állami támogatást, ha észszerű bizonyosság áll rendelkezésre, hogy teljesíteni fogja a hozzá kapcsolódó feltételeket, és hogy a támogatást meg fogja kapni.

A Csoport az eszközökhöz kapcsolódó támogatásokat a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában halasztott bevételként mutatja be, amelyet szisztematikusan az eszköz hasznos élettartama alatt számol el az eredményben.

A költségtérítéssel kapcsolódó támogatások egyéb működési bevételként kerülnek elszámolásra abban az időszakban, amikor a kapcsolódó költségeket elszámolták.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.20. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek vagy az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek között kerülnek bemutatásra a konszolidált pénzügyi kimutatásokban a következő sorokon:

- Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek
- Repó kötelezettségek
- Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek
- Ügyfelek betétei
- Kibocsátott értékpapírok
- Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek
- Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek
- Egyéb pénzügyi kötelezettségek

A Csoport a kezdeti megjelenítéskor a pénzügyi kötelezettségeket annak valós értékén értékeli növelve vagy csökkentve – amennyiben a pénzügyi kötelezettség nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt – azon tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a pénzügyi kötelezettség megszerzésének vagy kibocsátásának tulajdoníthatók.

A pénzügyi kötelezettségek kezdeti valós értéke általában megegyezik az ügyleti árral. Ha azonban az összegek nem egyenlők, el kell számolni a kezdeti valósérték-különbséget.

Ha a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Csoport a kezdeti valósérték-különbséget a konszolidált eredménykimutatásban jeleníti meg.

Amikor a pénzügyi kötelezettség valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely nem megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbsége elhatárolásra kerül, és csak akkor jeleníti meg a Csoport az eredményben, amikor a pénzügyi instrumentum kivezetésre kerül, vagy amikor az adatok megfigyelhetővé válnak.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek vagy kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek, vagy bekerüléskor eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt származékos pénzügyi kötelezettségek esetén a Csoport bemutatja a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat.

A Csoport néhány pénzügyi kötelezettséget kezdeti megjelenítéskor az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölt meg. Ez a besorolás megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát, mely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik („számviteli meg nem felelés”). Ezen kötelezettségek valós értékének változásai az eredményben kerülnek elszámolásra, kivéve a hitelkockázatnak tulajdonítható valósérték-változásokat, amelyek az egyéb átfogó eredményben kerülnek kimutatásra.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat a Csoport az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben effektív kamatláb módszert használva. Bizonyos esetekben a Csoport a pénzügyi kötelezettségei egy részét (jellemzően kibocsátott kötvényeket vagy alárendelt kölcsöntőke kötvényeket) a lejárat előtt visszavásárolja. Ilyen esetben az instrumentumért fizetett ellenérték és a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékének a különbsége az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamatjellegű bevételek között.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.21. Lízing

A Csoport mint lízingbeadó

A lízingszerződések pénzügyi lízingként kerülnek bemutatásra, amennyiben a lízing során lényegében az összes kockázat és a tulajdonjog a lízingbevevőhöz kerül át. Minden egyéb lízingszerződés operatív lízingként kerül bemutatásra. A lízingek minősítése a kötési napon történik, újraértékelésére csak lízingmódosítás esetén kerül sor.

Pénzügyi lízingek

A lízingbeadónak a kezdőnapon a pénzügyi lízing keretében tartott eszközöket a konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásából ki kell vezetnie és követelésként kell felvennie őket a nettó lízingbefektetéssel azonos összegben. A lízingbeadónak a nettó lízingbefektetés értékeléséhez a lízing implicit kamatlábát kell használnia. A pénzügyi lízingkövetelések kezdeti értékelése tartalmazza a közvetlen költségeket, így például a jutalékokat.

A Csoport lízingbeadóként a pénzügyi bevételt a lízing futamideje alatt jeleníti meg oly módon, hogy az a Csoport nettó lízingbefektetése tekintetében állandó időszaki megtérülési rátát eredményezzen. A Csoport az időszakhoz tartozó lízingdíjakat a bruttó lízingbefektetéssel szemben számolja el, csökkentve ezáltal mind a tőke összegét, mind pedig a meg nem szolgáltat pénzügyi bevételt.

A Csoport a nettó lízingbefektetésre az IFRS 9 standard kivezetésre és értékvesztésre vonatkozó követelményeit alkalmazza (bővebb információ a 2.14. sz. jegyzetben).

Operatív lízingek

A Csoport lízingbeadóként az operatív lízingből származó lízingdíjakat lineáris módszerrel vagy más szisztematikus módszerrel jeleníti meg. A lízingbevétel megszolgáltatásakor felmerült, az értékcsökkenési leírást is magukban foglaló költségeket ráfordításként jeleníti meg.

Az operatív lízingek megszerzésével kapcsolatban felmerült kezdeti közvetlen költségeket hozzáadja a mögöttes eszköz könyv szerinti értékéhez, és azokat a lízingbevétellel azonos alapon a lízing futamideje alatt ráfordításként jeleníti meg.

Az értékcsökkenthető, operatív lízing keretében tartott mögöttes eszközökre vonatkozó értékcsökkentési politika összhangban van a Csoport hasonló eszközökre alkalmazott szokásos értékcsökkentési politikájával. A Csoport az operatív lízing módosítását a módosítás hatálybalépésének napjától új lízingként számolja el, és az eredeti lízinghez kötődő előre kifizetett vagy elhatárolt lízingdíjakat az új lízing lízingdíjainak részeként veszi figyelembe.

A Csoport mint lízingbevevő

A lízingbevevő a lízing kezdőnapján egy használatijog-eszközt és egy lízingkötelezettséget jelenít meg. Kivételek a fenti szabály alól a rövid futamidejű lízingek és az olyan lízingek, amelyek esetében a mögöttes eszköz kisértékű (5.000 USD alatti), ezen lízingekhez kapcsolódó lízingdíjat ráfordításként számolja el a Csoport a lízingfutamidő alatt lineáris vagy más szisztematikus módszerrel, ha az jobban tükrözi hasznainak eloszlását.

Halasztott adó kezelése, ha a Csoport lízingbevevő: a lízing kezdetekor a lízingszükség és -kötelezettség megegyezik, nincs adóalap, így nincs átmeneti különbözet. Ezt követően, mivel a használatijog-eszköz értékcsökkenése kezdetben meghaladja a kötelezettség csökkenési ütemét, levonható átmeneti különbözet, nettó kötelezettség keletkezik, amire halasztott adókövetelést kell elszámolni, ha megtérül. Feltételezve, hogy a lízingkötelezettség nincs előre kifizetve, a teljes diszkontált pénzkiáramlásnak meg kell egyeznie az adóalapból levonható bérleti díj teljes összegével.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.21. Lízing [folytatás]

A Csoport mint lízingbevevő [folytatás]

Használatijog-eszköz

A használatijog-eszközök a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában a többi eszköztől elkülönítve kerülnek bemutatásra. Kezdetben bekerülési értéken kerülnek értékelésre, később pedig a bekerülésiérték-modellt alkalmazza a Csoport, és értékcsökkenésüket a kezdőnaptól a használatijog-eszköz hasznos élettartamának vége és a lízingfutamidő vége közül a korábbi időpontig számolja el lineáris módszerrel. Ha a lízing keretében a mögöttes eszköz tulajdonjoga a lízingfutamidő végén a Csoportra száll, vagy ha a használatijog-eszköz bekerülési értéke azt tükrözi, hogy a Csoport le fogja hívni a vételi opciót, akkor a használatijog-eszköz értékcsökkenése a kezdőnaptól a mögöttes eszköz hasznos élettartamának végéig kerül elszámolásra.

Lízingkötelezettség

A lízingkötelezettség értéke a kezdőnapon a kezdőnapig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértéke a lízing belső kamatlábával, vagy ha erről nem rendelkezik a szerződés, akkor a Csoport járulékos lízingbevevői kamatlábával diszkontálva. Azok a változó lízingdíjak, amelyek nem valamely indextől vagy rátától függenek, hanem pl. árbevételről vagy használatról, költségként kerülnek elszámolásra. A Csoport mindig elkülöníti a lízingszerződések nem lízing összetevőjét és költségként számolja el azokat. A lízingdíj-fizetések a lízingkötelezettség értékelésekor az általános forgalmi adó nélkül kerülnek figyelembevételre. A le nem vonható ÁFA egyéb ráfordításként van elszámolva.

A lízingkötelezettséget a Csoport újra meghatározza a lízingkötelezettség újraértékelése vagy lízingmódosítás esetén.

2.22. Befektetési célú ingatlanok

A Csoport befektetési célú ingatlanjai olyan földterületek, épületek, épületrészek, amelyeket bérbeadási vagy tőkefelértékelődési, vagy mindkét céllal tart (vagy tulajdonosként vagy pedig pénzügyi lízing esetén lízingbevevőként), nem pedig szolgáltatások előállításával vagy nyújtásával kapcsolatos felhasználásra vagy igazgatási célokra, vagy a szokásos üzletmenet keretében történő értékesítésre. A Csoport a befektetési célú ingatlanokat bekerülési értéken, a halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett értéken tartja nyilván. A befektetési célú ingatlanoknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Csoport előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják.

A Csoport közzé teszi a befektetési célú ingatlanok valós értékét a 14. sz. jegyzetben, mely főként külső szakértők által került megállapításra.

2.23. Jegyzett tőke

A Bank jegyzett tőkeként mutatja ki a Cégbíróságon bejegyzett, alapszabályban meghatározott alaptőke összegét. A jegyzett tőke az a tőkerész, amelyet a tulajdonosok a vállalkozás alapításakor, illetve tőkeemeléskor időbeli korlátozás nélkül bocsátottak a vállalkozás rendelkezésére. A jegyzett tőke összege nem változott a tárgyidőszak alatt.

2.24. Visszavásárolt saját részvények

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank és leányvállalatai tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és a konszolidált éves pénzügyi kimutatásokban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.

A visszavásárolt saját részvények értékesítésének eredménye közvetlenül a konszolidált tartalékokkal (saját tőke) szemben kerül elszámolásra.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.25. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

A megszűnt tevékenység a gazdálkodó egység olyan része, amelyet elidegenítettek vagy értékesítésre tartottá minősítettek. A továbbiakban az értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökre, az elidegenítési csoportokra és a megszűnt tevékenységekre mint IFRS 5 szerinti eszközökre hivatkozunk.

A Csoport akkor minősít egy eszközt IFRS 5 szerintinek, ha annak könyv szerinti értéke elsődlegesen egy értékesítési ügylet, nem pedig a folyamatos használat során térül meg. A Csoport egy, a használatból átmenetileg kivont IFRS 5 szerinti eszközt nem számol el úgy, mintha azt már kimerítette volna.

A Csoport az IFRS 5 szerinti eszközt annak könyv szerinti értéke és az értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke közül az alacsonyabbikon értékeli. Amikor az értékesítés várhatóan egy éven túl történik, a Csoport az értékesítés költségeit azok jelenértékén értékeli.

Az értékesítés költségeinek jelenértékében bekövetkező bármilyen, az idő múlásával beálló növekedést az eredményben kell bemutatni. Az eszköz IFRS 5 szerintinek minősítését közvetlenül megelőzően az eszköz könyv szerinti értékét (vagy a csoportba tartozó valamennyi eszközt és kötelezettséget) a vonatkozó IFRS-ek szerint kell értékelni.

A Csoport nem számol el értékcsökkenést (amortizációt) egy IFRS 5 szerinti eszközre, amíg az IFRS 5 szerintinek minősül, vagy ameddig az egy értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozik. Az IFRS 5 szerinti eszközökhöz kapcsolódó kötelezettségekre vonatkozó kamat- és egyéb ráfordításokat továbbra is el kell számolni.

Amennyiben a Csoport az eszközt IFRS 5 szerintinek minősítette, de az erre vonatkozó feltételek már nem teljesülnek, a Csoportnak az eszköz IFRS 5 szerintinek való minősítését meg kell szüntetnie. A Csoportnak azt az eszközt, amely már nem minősül IFRS 5 szerintinek, az alábbiak közül az alacsonyabb összegen kell értékelnie:

- az eszköz IFRS 5 szerintivé minősítését megelőző könyv szerinti értéke, módosítva az értékcsökkenéssel, amortizációval vagy átértékelésekkel, amelyeket megjelenítettek volna, ha az eszközt nem minősítették volna IFRS 5 szerintinek, és
- az eszköz megtérülő értéke az el nem adásra vonatkozó későbbi döntés meghozatalának időpontjában.

A Csoport az IFRS 5 szerinti eszközöket a többi eszköztől elkülönítetten mutatja be a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában. Az IFRS 5 szerinti eszközökhöz tartozó kötelezettségeket a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában a többi kötelezettségtől elkülönítve mutatja be. Ezen eszközöket és kötelezettségeket nem lehet egymással szemben beszámítani, és nettó összegként bemutatni. Az értékesítésre tartottnak minősített eszközök és kötelezettségek és megszűnt tevékenységek főbb csoportjait a kiegészítő mellékletben elkülönülten kerülnek közzétételre.

A Csoport az értékesítésre tartott befektetett eszközökre (vagy elidegenítési csoportra) vonatkozó, közvetlenül az egyéb átfogó eredményben elszámolt halmozott bevételek vagy ráfordítások összegét elkülönülten mutatja be. A megszűnt tevékenységből származó eredmények a konszolidált eredménykimutatásban elkülönülten a nettó eredmény megszűnt tevékenységből soron jelennek meg.

2.26. Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek és kamatráfordítások

A kamatbevételek és kamatráfordítások az eredménykimutatásban az effektív kamat módszer alapján kerülnek kimutatásra, arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak.

A Csoport az 1-es és 2-es szakaszba sorolt kitettségek esetén az effektív kamatszámolást a pénzügyi instrumentum bruttó könyv szerinti értéke alapján határozza meg. A 3-as szakaszba sorolt és a POCI kitettségek esetében a kamatbevétel elszámolása a pénzügyi instrumentum nettó könyv szerinti értéke alapján történik effektív kamatlábmódszer ill. hitelkorrigált effektív kamatlábmódszer alkalmazásával.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.26. Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek és kamatráfordítások [folytatás]

A kamatbevételhez hasonló bevételek között kerülnek elszámolásra, nem effektív kamat módszerrel a származékos pénzügyi instrumentumok időarányos kamatbevételhez hasonló bevételei, valamint a kamat-swap ügyletek nyereségjellegű valós érték változásai.

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek kamatbevétele a szerződésben rögzített kamat alapján kerül kiszámításra és a „Kamatbevételhez hasonló bevételek” soron van kimutatva.

A hitelekhez és betétekhez kapcsolódó kamatok elhatárolása naponta történik. A kamatbevételek és kamatráfordítások között kerülnek elszámolásra bizonyos tranzakciós költségek, valamint a kamatozó instrumentumok kezdeti bekerülési értéke és effektív kamatmódszerrel meghatározott lejáratkori értéke közötti prémium-diszkont amortizáció.

A Csoport kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések, egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, valamint bankközi és repó kötelezettségek, ügyfelek betétei, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

2.27. Díjak és jutalékok

Azon díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, a konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IFRS 15 Vevőkkel kötött szerződésekből származó árbevétel standardnak megfelelően kerülnek elszámolásra (részletesebben lásd a 32. számú jegyzetet). Ezek a díjak és jutalékok betétekhez, készpénz felvételekhez, értékpapír kereskedéshez, bankkártyákhoz kapcsolódnak stb.

A Csoport akkor számolja el a bevételeket, amikor az adott szolgáltatás kapcsán a teljesítési kötelmeit kielégítette, a szolgáltatást teljesítette, a vevő az eszköz feletti ellenőrzést megszerezte és valószínű, hogy a szolgáltatás ellenértéke be fog folyni. Azon szolgáltatások esetében, ahol a Csoport az eszköz feletti ellenőrzést folyamatosan adja át és ezáltal a teljesítési kötelmet is folyamatosan elégíti ki, a bevétel az időbeli elhatárolás elve alapján folyamatosan kerül elszámolásra.

A Csoport deviza/valutakereskedési szolgáltatást nyújt az ügyfeleinek, az ezen elért marzseredmény a Díjak, jutalékok nettó eredménye soron kerül bemutatásra a konszolidált eredménykimutatásban.

2.28. Társult vállalkozásoktól származó eredmény

A társult vállalkozásoktól származó eredmény egy adott entitás eredményének bármilyen szétosztása a részvényesek felé, részvényekből vagy befektetési alapokból, amit a Csoport birtokol. A Csoport a társult vállalkozásoktól származó eredményt akkor számolja el, amikor a kifizetésre való joga létrejön.

2.29. Nyereségadó

A Csoport a társasági nyereségadót tekinti IAS 12 szerinti tényleges adónak. Magyarországon a helyi iparüzési adót és az innovációs járulékot is nyereségadónak tekinti.

Az évente fizetendő társasági nyereségadó mértéke az adott ország fiskális politikája alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, amely korrigálva van a halasztott adózással.

A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időleges eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek a halasztott adóeszköz realizálásakor, illetve a halasztott adókötelezettségek teljesítésekor várhatóan érvényben lesznek.

A tényleges adókövetelés vagy tényleges adókötelezettség a társasági nyereségadóhoz és az innovációs járulékhoz kapcsolódóan külön-külön kerül bemutatásra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában.

A Csoport halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amilyen mértékben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.29. Nyereségadó [folytatás]

A Csoport a halasztott adókövetelést olyan és csak olyan mértékben jeleníti meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amely leányvállalatokba, fióktelepekbe és társult vállalkozásokba történt befektetésekből, vagy közös vállalkozásokban lévő érdekeltségekből származik, amennyiben valószínű, hogy:

- az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul, és
- elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

A Csoport mérlegeli az IAS 12 szerinti adóköteles átmeneti különbözetek rendelkezésre állását és az egyéb jövőbeni adóköteles nyereségek valószínűségét annak meghatározásához, hogy lesz-e jövőbeni adóköteles nyereség.

A Csoport halasztott adókötelezettséget jelenít meg minden olyan adóköteles átmeneti különbözetre, amely leányvállalatokba, fióktelepekbe és társult vállalkozásokba történt befektetésekkel, vagy közös vállalkozásokban lévő érdekeltségekkel kapcsolatos, kivéve, ha mindkét következő feltétel teljesül:

- a Csoport ellenőrizni tudja az átmeneti különbözet felhasználásának ütemezését, és
- valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben nem fordul vissza.

A Csoport csak akkor számítja be halasztott adóköveteléseit és halasztott adókötelezettségeit egymással szemben, ha:

- jogszabályilag kikényszeríthető joga van ahhoz, hogy a tényleges adóköveteléseit beszámítsa a tényleges adókötelezettségeivel szemben; és
- a halasztott adókövetelések és a halasztott adókötelezettségek olyan nyereségadókhöz kapcsolódnak, amelyeket ugyanaz az adóhatóság vetett ki vagy
 - o ugyanarra az adóalanyra, vagy
 - o olyan különböző adóalanyokra, amelyek nettó alapon kívánják rendezni tényleges adóköveteléseiket és adókötelezettségeiket.

2.30. Bankadó

A Bank és néhány leányvállalata a 2006. évi LIX. törvény alapján bankadó fizetésére kötelezett. Mivel a bankadó alapja a Bank, illetve az adott entitások egyedi pénzügyi kimutatásainak korrigált mérlegfőösszege az adóévet megelőző második adóévben, nem pedig a tárgyévi adóköteles nyereség, emiatt a bankadó inkább minősül adminisztratív ráfordításnak, semmint nyereségadónak. A magyar Kormány a 2022. június 4-én kihirdetett 197/2022. (VI. 4.) Kormányrendelettel átmeneti jelleggel, a 2022-es és 2023-as évek vonatkozásában a hitelintézeteket és pénzügyi vállalkozásokat sújtó extraprofit-adó kivetéséről döntött. 2022-ben ennek alapja a helyi adókról szóló törvény szerinti, 2021-es éves beszámoló alapján meghatározott nettó árbevétel, az adó kulcsa pedig 10%.

2.31. Függő és jövőbeni kötelezettségek

A Csoport a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal kapcsolatos szerződéseket is köt, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek és pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos tranzakciók. A fenti tételekre vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre.

A függő kötelezettségek esetében, a Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői, és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. A Csoport az ide tartozó függő kötelezettségekre akkor képez céltartalékot az IAS 37 standarddal összhangban, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; valamint a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető. Az IFRS 9 standard hatálya alá tartozó pénzügyi garanciákra és hitelnyújtási kötelezettségekre a várható veszteség alapú modell alapján kerül kiszámításra a céltartalék (további részletekért lásd a 2.14. sz. jegyzetet). A kezdeti megjelenítést követően az ilyen szerződést a Csoport a következők közül a magasabb értéken értékeli: az elszámolt veszteség összege vagy a kezdetben megjelenített összeg, csökkentve az IFRS 15 elveivel összhangban megjelenített jövedelem halmozott összegével.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.32. Részvényalapú kifizetés

A Csoport alkalmazza az IFRS 2 Részvényalapú kifizetés standard előírásait.

A Csoport részvényben teljesített részvényalapú kifizetéseket nyújt bizonyos munkavállalói részére. Ezeknek a juttatásoknak a Csoport által becsült mennyiségét a kibocsátás napján számított valós értéken kell értékelni. A konszolidált eredménykimutatásban személyi jellegű ráfordításként kell elszámolni időarányosan az értékelt üzleti év során.

A valós érték számításához a Csoport binomiális modellt alkalmaz. A modellben alkalmazott várható élettartamot módosítani kell az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Menedzsment legjobb megítélése szerint.

2.33. Munkavállalói juttatások

A Csoport alkalmazza az IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. Ezeket a juttatásokat a konszolidált pénzügyi kimutatásokban diszkontálatlan ráfordításként és kötelezettséggént jelenítik meg. A kötelezettségeket rendszeresen újraértékelik, és az ebből származó nyereség vagy veszteség elszámolásra kerül a konszolidált pénzügyi kimutatásokban.

A rövid távú munkavállalói juttatások olyan (a végkielégítéstől eltérő) munkavállalói juttatások, amelyek teljes mértékben esedékessé válnak annak az éves beszámolási időszaknak a lezárását követő tizenkét hónapon belül, amelyben a munkavállaló a kapcsolódó munkát elvégezte. Ezek a bérek, fizetések, prémiumok, fizetett éves szabadság és fizetett betegszabadság, valamint egyéb ingyenes szolgáltatások (egészségügyi ellátás, jutalomszabadság). A rövid távú munkavállalói juttatásokat a Csoport várhatóan 12 hónapon belül kifizeti.

A hosszú távú munkavállalói juttatás leginkább a jubileumi jutalom.

A munkaviszony megszűnése utáni juttatásnak minősülnek azok (a végkielégítésen és rövid távú juttatásokon kívül), amelyek a munkaviszony befejezése után járnak. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok olyan formális vagy nem formális megállapodások, amelyek alapján a gazdálkodó egység egy vagy több munkavállalóját a munkaviszony megszűnése utáni juttatásban részesíti. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok lehetnek meghatározott hozzájárulási programok vagy meghatározott juttatási programok, az adott program alapvető feltételei által meghatározott gazdasági tartalmától függően.

A meghatározott juttatási program a foglalkoztatás utáni olyan juttatási program, amely nem meghatározott hozzájárulási program. A Csoport nettó kötelezettségét úgy számítják ki, hogy megbecsülik a munkavállaló jövőbeni juttatásának összegét a jelenlegi és az azt megelőző időszakai szolgálataik alapján. A juttatás jövőbeli értékét jelenértékre diszkontálják.

A végkielégítések olyan munkavállalói juttatások, amelyek fizetendővé válhatnak a gazdálkodó egységnek a munkavállaló munkaviszonyának a szokásos nyugdíjazási időpont előtti megszüntetésére vonatkozó döntése miatt; vagy a munkavállalónak az önkéntes felmondásnak az ezen juttatásokért cserébe történő elfogadására vonatkozó döntése miatt. Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatás minden egyéb olyan munkavállalói juttatás, amely nem rövid távú, nem munkaviszony megszűnése után járó és nem végkielégítés.

2.34. Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek

A Csoport csak akkor jelenít meg egy biológiai eszközt vagy mezőgazdasági terméket IAS 41 alapján, ha múltbeli események következtében ellenőrzi az eszközt, valószínű, hogy az eszközzel összefüggésben jövőbeni gazdasági hasznok fognak befolyjni, és az eszköz valós értéke vagy bekerülési értéke megbízhatóan mérhető.

A biológiai eszközt a kezdeti megjelenítéskor és minden mérlegfordulónapon annak az eladáskor felmerülő becsült költségekkel csökkentett valós értékén értékeli a Csoport, kivéve, amikor a valós érték nem mérhető megbízhatóan. A mezőgazdasági terméket a Csoport a betakarítás időpontjában az eladáskor felmerülő becsült költségekkel csökkentett valós értékén értékeli.

A biológiai eszköznek az eladáskor felmerülő becsült költségekkel csökkentett valós értéken történő kezdeti megjelenítéskor keletkező, és a biológiai eszköz eladáskor felmerülő becsült költségekkel csökkentett valós értékének változásából származó nyereséget vagy veszteséget annak az időszaknak az eredménye tartalmazza egyéb működési bevételként, amelyben felmerül.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.35. Konszolidált cash flow-kimutatás

Az üzleti tevékenységből, a kihelyezési tevékenységből és a finanszírozási tevékenységből származó pénzforgalmakat a Csoport a konszolidált cash flow-kimutatásában elsősorban bruttó alapon mutatja be. A nettó alapon történő bemutatást a Csoport a következő esetekben alkalmazza:

- amikor a pénzforgalmak inkább az ügyfél tevékenységét tükrözik, nem pedig a Csoportét, és
- azon tételek esetében, ahol a forgalom gyors, az összegek nagyok és a lejáratok rövidek.

A konszolidált cash flow-kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal egyenlegét tartalmazzák, kivéve a nemzeti bankoknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét. A Csoport ezen a mérlegsoron mutatja ki a forint- és valutapénztárak egyenlegeit, a központi bankoknál és más bankoknál fennálló látra szóló betétek állományát, valamint pénzforgalmi számlák egyenlegeit.

A fedezeti ügyletek konszolidált pénzáramlásai ugyanazon a soron kerülnek bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége a működési cash flow-ban kerül bemutatásra elkülönülten.

2.36. Szegmensinformációk

Az IFRS 8 Működési szegmens megköveteli a működési szegmensek azonosítását belső jelentések alapján. Ezek összetételét a döntéshozók folyamatosan ellenőrzik, felülvizsgálják. Mindezt annak érdekében, hogy a források a megfelelő szegmensekhez legyenek rendelve és a teljesítményük értékelhetővé váljon.

A fentiek alapján a Csoport által azonosított szegmensek üzleti és földrajzi kombinációjú szegmensek.

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott működési szegmensei a következők: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Montenegró, Albánia, Moldova, Szlovénia, Merkantil Csoport, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

2.37. Összehasonlító adatok

Ezek a konszolidált pénzügyi kimutatások minden tekintetben ugyanazokkal a számviteli politikákkal összhangban készülnek, mint az Európai Unió által is befogadott IFRS-ek szerint elkészített konszolidált pénzügyi kimutatások a 2021. december 31-én véget ért évről.

3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSÁKOR

Az EU által befogadott IFRS követelményeinek megfelelő pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a konszolidált pénzügyi kimutatásokban és a jegyzetekben szereplő összegeket. A becslések és a kapcsolódó feltételezések várható veszteségen és más, relevánsnak minősített tényezőkön alapulnak. A számviteli becsléseket és az ezeket megalapozó feltételezéseket folyamatosan felül kell vizsgálni. A számviteli becslések módosításait a módosítás időszakában kell elszámolni. A tényleges eredmények eltérhetnek ezen becslésektől. A becslések főbb területei a következők:

3.1. Hitelkockázati kitettségnek kitett pénzügyi instrumentumok értékvesztése

A Csoport rendszeresen felülvizsgálja a pénzügyi instrumentumok állományát értékvesztés szempontjából. A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Háromszintű modell került kialakításra az IFRS 9 előírásainak való megfelelésre. Az értékvesztés-módszerben osztályozva vannak a pénzügyi instrumentumok annak érdekében, hogy meghatározásra kerüljön a kezdeti megjelenítést követően a hitelkockázat jelentős növekedése, illetve lehetővé váljon az IFRS 9 szerint értékvesztett pénzügyi eszközök azonosítása. Azon instrumentumok esetében, amelyek értékvesztettek vagy jelentősen megnő a hitelkockázatuk, a teljes élettartamuk alatt várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra (további részletekért lásd a 37.1. jegyzetet).

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a Csoport. A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modell a legfrissebb piaci adatokra épül. A modellek a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások stb.). A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

Az IFRS 13 „Valós értéken történő értékelés” standard létrehoz egy valósérték-hierarchiát a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében. A hierarchia három szintben kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait. A valósérték-hierarchia a legnagyobb jelentőséget az azonos eszközök vagy kötelezettségek aktív piacain meglévő jegyzett (nem módosított) áraknak tulajdonítja, a legkisebbet pedig a nem megfigyelhető inputoknak. A Csoport minden beszámolási időszakban eszközönként értékeli a szintbesorolást, és szükség esetén átsorolja az instrumentumokat a beszámolási időszak eleji tények alapján. A valós értéken történő értékelés célja az, hogy megbecsüljék azt az árat, amelyen az eszköz értékesítésére vagy a kötelezettség átruházására irányuló szabályos ügylet végbe menne a piaci szereplők között, az értékelés időpontjában, a fennálló piaci feltételek mellett.

3.3. Céltartalékok

A hitelkeretek igénybe nem vett részére és a bankgaranciákra a céltartalék megképzése IFRS 9 standard előírásai szerint került elszámolásra. Ezekre az instrumentumokra a hitelkonverziós faktor alapján kerül céltartalék elszámolásra, amely a le nem hívott keret azon részét jelenti, amelyet valószínűleg le fognak hívni.

Az egyéb céltartalékok elszámolását a Csoport az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések standard alapján végzi. A Csoport számos peres ügyben érintett.

A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Csoport megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd a 24. sz. jegyzet.) Az egyéb céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, nyugdíjakra és a visszaigazolt akkreditívekre elszámolt céltartalékot.

Céltartalékot képez a Csoport, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető.

3.4. Goodwill értékvesztése

Az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége évente, vagy – ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak – annál gyakrabban megvizsgálásra kerül az IAS 36 Eszközök értékvesztése standard alapján.

A goodwill használati értékének meghatározása diszkontált cash flow-alapú modell segítségével történik. Az értékvesztés-teszthez 3 éves explicit periódusú cash flow-modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai számai és pénzügyi adatai alapján kerül meghatározásra a goodwill értékvesztés szükségessége. A goodwill-értékvesztés számításánál figyelembe veszik a várakozások összegbeni vagy időbeni esetleges változását, a pénz időértékét az aktuális kockázatmentes kamatlábon keresztül és egyéb más tényezőket.

3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSÁKOR [folytatás]

3.5. Üzleti modellek

Az üzleti modell azt tükrözi, hogy a Csoport a pénzügyi eszközök csoportjait hogyan kezeli cash flow-k generálása céljából. Ez a feltétel nem instrumentumonkénti besorolási megközelítést takar, hanem magasabb aggregáltsági szinten határozandó meg.

A pénzügyi eszközök három kategóriába kerültek besorolásra a Csoportnál attól függően, hogy melyik üzleti modellen belül vannak kezelve.

- Üzleti modell, amelynek célja pénzügyi eszközök szerződéses cash flow-k beszedése érdekében történő tartása. Néhány értékesítés összhangban lehet ezzel a modellel, a Csoport felméri az esetleges értékesítések természetét, gyakoriságát és jelentőségét. A Csoport nem tekinti gyakorinak az értékesítést, ha az értékesítések között legalább 6 hónap telt el. A jelentős eladások azok, amelyek meghaladják a teljes szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tartott portfólió 2%-át. A Csoport főleg hiteleket és előlegeket, valamint hosszú távú értékpapírokat és egyéb pénzügyi eszközök kezel ebben az üzleti modellben.
- Üzleti modell, amely szerződéses cash flow-k beszedésével és pénzügyi eszközök eladásával éri el célját. A Csoport csak értékpapírokat kezel ebben az üzleti modellben.
- Üzleti modell, amelynek célja nyereséget elérni rövid távon. A Csoport ebben az üzleti modellben értékpapírokat és származékos pénzügyi instrumentumokat kezel.

Ha a cash flow-k realizálása a Csoport által az üzleti modell értékelésekor várttól eltérő módon történik, ez nem vezet korábbi időszaki hibához a Csoport pénzügyi kimutatásaiban, és az ugyanazon üzleti modell alapján tartott fennmaradó pénzügyi eszközök besorolására sincs hatással.

A Csoportnak akkor, és csak akkor sorolja át az érintett pénzügyi eszközeit, ha megváltoztatja a pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modelljét. Az ilyen változásokat a Csoport felső vezetése határozza meg külső vagy belső átalakulások eredményeként; a változásoknak a Csoport működése szempontjából jelentőseknek és külső felek számára igazolhatónak kell lenniük. A Csoport nem sorolja át a pénzügyi kötelezettségeit.

3.6. A pénzügyi eszköz szerződésből eredő cash flow-jellemzői

A pénzügyi eszközt szerződésből eredő cash flow-jellemzői alapján kell besorolni, ha a pénzügyi eszközt olyan üzleti modell keretében tartják, amelynek célja szerződéses cash flow-k beszedése, vagy amely szerződéses cash flow-k beszedésével és pénzügyi eszközök eladásával éri el célját.

A Csoportnak meg kell határoznia, hogy az eszköz szerződésből eredő cash flow-i kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései-e (SPPI-teszt). A szerződésből eredő olyan cash flow-k, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései, konzisztensek az alapvető kölcsönmegállapodásokkal.

Azok a szerződési feltételek azonban, amelyek a szerződéses cash flow-kba az alapvető kölcsönmegállapodáshoz nem kapcsolódó kockázatoknak vagy volatilitásnak való kitétséget – például részvényárfolyamok vagy árutőzsdei árfolyamok változásainak való kitétséget – vezetnek be, olyan szerződéses cash flow-kat eredményeznek, amelyek nem kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

A Csoport abban a pénznemben értékeli, hogy a szerződéses cash flow-k kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései-e, amelyben a pénzügyi eszköz denominálva van.

A pénz időértéke a kamat azon eleme, amely csak az idő múlásának ellenértékét tartalmazza. Egyes esetekben azonban a pénz időértékével kapcsolatos elem módosulhat. Ezekben az esetekben a Csoport értékeli a módosítást annak megállapítása érdekében, hogy a szerződéses cash flow-k kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései-e. A pénz időértékével kapcsolatos módosított elem értékelése során a cél annak megállapítása, mennyiben különbözhetnek a szerződésből eredő (diszkontálatlan) cash flow-k azoktól a (diszkontálatlan) cash flow-któl, amelyek akkor keletkeznének, ha a pénz időértékével kapcsolatos elem nem módosulna (referencia cash flow). A referencia instrumentum lehet tényleges vagy hipotetikus pénzügyi eszköz. Ha a diszkontálatlan szerződéses cash flow-k jelentősen – 2%-nál jobban – eltérnek a diszkontálatlan referencia cash flow-któl, a pénzügyi eszközt a későbbiekben az eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni.

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA

A COVID-19 járványhelyzet és az azt követő volatilisabb gazdasági környezet

A COVID-19 járvány kitörése óta az OTP Csoport rendszeresen frissíti várakozásait a járvány, és annak a banki működésre gyakorolt hatásának fényében. A járvány újabb hullámainak folytatódása azonban szükségessé teheti az OTP Csoportnak az ilyen makrogazdasági forgatókönyvek és a hitelezési veszteségekre vonatkozó becslések további felülvizsgálatát.

Az elmúlt 3 évben a COVID-19 világjárvány súlyosan érintette a világ gazdaság működését. Az ellátási láncokat és a logisztikai kapcsolatokat az időszakos leállások és a társadalmi távolságtartási szabályok zavarták meg, és számos kulcsfontosságú nyersanyag ellátása jelentősen visszaesett, ami a korábbi évekhez képest volatilisabb gazdasági környezetet eredményezett. A nyersanyag- és energiaárak meredeken emelkedtek, ami magasabb inflációt és magasabb kamatszintet eredményezett azokban az országokban, ahol az OTP Csoport működik. Az orosz-ukrán fegyveres konfliktus, majd az Oroszországgal szembeni szankciók növelték az ellátási problémákat, magasabb energiaárakat és szélesebb körű inflációs nyomást eredményeztek. Több jelentős jegybank a korábban vártnál hamarabb emelt kamatot vagy tervezi a kamatemelést, a Magyar Nemzeti Bank már 2021 nyarán elkezdte a kamatemelési ciklust. Az OTP Csoport országaiban használt helyi devizák euróval vagy dollárral szembeni leértékelésének kockázata megnőtt, ami az OTP Csoport számára volatilisabb működési környezetet jelenthet.

A volatilis gazdasági környezet pénzügyi nehézségeket okozhat az OTP Csoport ügyfelei számára. Az OTP Csoport ügyfeleinek romló hitelminősége a havi törlesztőrészek késedelmét, nem teljesítését eredményezheti, ami az OTP Csoport hitelportfóliójának magasabb értékvesztését vonhatja maga után. Ezen túlmenően az új hiteligénylések iránti kereslet csökkenése hátrányosan befolyásolhatja az OTP Csoport eredményességét.

Az OTP Csoport tevékenységét és működésének jövedelmezőségét erősen befolyásolja azoknak az országoknak a makrogazdasági környezete, valamint hazai és nemzetközi megítélése, amelyekben tevékenykedik.

A fentiek mellett az OTP Csoport az üzleti és kockázatkezelési tevékenységének az elősegítése érdekében – ideértve az üzleti döntések és stratégiák információk útján történő alátámasztását, a kockázatok mérését és csökkentését, a kitétségek értékelését, a stresszteszt lefolytatását és a tőke megfelelést érintő vizsgálatokat – széles körben alkalmaz modelleken alapuló számításokat. Tekintettel arra, hogy előfeltételezéseken és input-információkon alapulnak, a modellek természetüknél fogva nem képezik le tökéletesen és teljesen a valóságot, és ennek megfelelően az adott esetben később tévesnek bizonyuló feltételezéseken alapuló modellekből levonható következtetések pontatlanok lehetnek. A fenti hiányosságokat súlyosbíthatja a korábban nem tapasztalt helyzetek bekövetkezése, tekintettel arra, hogy ilyen esetekben múltbeli referenciainformáció nem áll rendelkezésre.

A fentiekben említett esetek bármelyike lényegesen hátrányos hatással lehet az OTP Csoport üzleti tevékenységére, pénzügyi helyzetére, tevékenységeinek eredményességére, kilátásaira, likviditására, tőkehelyzetére és hitelminősítéseire, továbbá az OTP Csoport ügyfeleire, alkalmazottaira és beszállítóira.

Makrogazdasági és pénzügyi helyzet

Magyarország

A COVID-válságot követő gyors helyreállítás miatt számos ágazatban alakultak ki szűk kapacitások, és ez az emelkedő nyersanyag-, majd energiaárakkal együtt jelentősen megnövelte a fejlett gazdaságokban az inflációt. Az USA-ban hasonló mértékű inflációra utoljára az 1970-es években volt példa. A gyorsan emelkedő és széles bázisúvá váló infláció miatt a nagy jegybankok közül az amerikai Fed lépett először, és kezdett kamatemelésbe. Ez jelentősen erősítette a dollárt és az amerikai 10 éves hozamok 4,3%-ig emelkedtek. A tengerentúlon az infláció egyértelműen tetőzött 2022 közepén, azóta pedig trendszerűen csökken a mutató. Az infláció Európában is gyorsan emelkedett, azonban itt sokkal inkább a drámai ütemben emelkedő gáz- és áramár jelenteti a problémát. 2022 végére azonban a valutaövezetben is tetőzött az infláció, és 2022 októbertől itt is trendszerű csökkenés figyelhető meg. Mivel az orosz-ukrán konfliktus az európai gazdasági kilátásokat sokkal erőteljesebben rontotta, valamint a munkaerőpiac is sokkal kevésbé volt feszes, mint a tengerentúlon, ezért az EKB lassabban reagált az infláció emelkedésére. Ennek ellenére az európai rövid kamatszint is 2%-ra emelkedett 2022 végére.

Az USA 2022 első felében technikai recesszióba került, azonban ez átmenetinek bizonyult, és a második félévben ismét növekedésnek indult az USA gazdasága. Az európai gazdaságok a várakozásoknál ellenállóbbnak bizonyultak az orosz-ukrán háború hatásaival szemben. Az év első felében még a COVID után helyreálló szektorok segítették a növekedést, azonban a valutaövezet az év második felében is elkerülte a recessziót, és az év egészében 3,5%-kal növekedett.

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA [folytatás]

Makrogazdasági és pénzügyi helyzet [folytatás]

Magyarország [folytatás]

A magyar gazdasági folyamatokat 2022-ben leginkább meghatározó tényező a szomszédunkban zajló fegyveres konfliktus. Bár az év első fele még erőteljes gazdasági növekedést hozott – az első negyedévben 8,2%-kal, a másodikban pedig 6,5%-kal nőtt év/év alapon a magyar gazdaság –, ez jelentős részben az év eleji jelentős, egyszeri transzfereknek volt köszönhető. A második félévre azonban a magyar gazdaság jelentősen veszített a lendületéből, és az év végére technikai recesszióba – két egymást követő negyedévben csökken a gazdasági teljesítmény az előző negyedévhez mérten – került az ország. Ennek következtében 2022 egészében a magyar gazdaság 4,6%-kal tudott nőni. A visszaesésben jelentős szerepe volt az év végére 20% fölé emelkedő inflációnak, ami jelentősen erodálta, és az év végére negatívba fordította a reáljövedelem-növekedést.

Az erős belső kereslet az év elején lehetővé tette a vállalkozások számára, hogy a folyamatosan érkező költségoldali sokkokat beépítsék az áraikba, majd az év második felétől több hatósági intézkedés – KATA szabályok szigorítása, különadók, népegészségügyi termékadó emelése, rezsicsökkentés szűkítése stb. – szintén növelte a hazai inflációt. Ennek következtében a hazai infláció elszakadt az eurózónás és a régiós folyamatoktól is. Előbbiben 10% körül, míg a közép-kelet-európai régióban 15-17% körül tetőzött az infláció, míg Magyarországon 2022 végéig nem láthattuk az infláció tetőzését.

Mivel Magyarország jelentős nettó energia-importőr, a drasztikusan emelkedő energiaárak jelentősen rontották a magyar gazdaság külső egyensúlyát, ami leértékelődési nyomást helyezett a forintra. Emellett az EU-s pénzekről való megállapodás folyamatos csúszása növelte a forinteszközök kockázati felárát, szintén hozzájárulva a forint gyengüléséhez, amit a jegybanknak csak drasztikus kamatemeléssel, 435 HUF/EUR környéki árfolyamon sikerült megfordítania. Ennek köszönhetően az effektív irányadó kamat 18%-ra emelkedett. A csökkenésnek induló gázárak, valamint a tető alá hozott EU-s megállapodás az év végén már erősítőleg hatottak az árfolyamra.

A csökkenő reáljövedelmek és a magas kamatok pedig jelentősen lelassították a hitelpiac növekedését. A legerősebb lassulás a lakáshitelek piacán volt látható, ahol az év végére – a Zöld Otthon Program hitelkeret-kimerülését követően – a szerződéses összeg a 2021-ban tapasztalt szint felére esett vissza.

A gyorsan erodálódó reáljövedelmek ellenére a lakossági fogyasztás még viszonylag kedvezően alakult. Ennek ára azonban a jelentősen visszaeső megtakarítási képesség lett. Különösen erőteljes volt a pénzkiáramlás a látraszóló betétekből, amely összegek devizabetétekbe és befektetési jegyekbe kerültek át.

A 2022. december 31-re összeállított konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitétségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek

A vállalkozás folytatásának elve

Oroszország 2022. február 24-én hadműveletet indított Ukrajna ellen, amely még a jelen konszolidált pénzügyi beszámoló keltének időpontjában sem ért véget. A fegyveres konfliktus miatt ezidáig számos ország és az Európai Unió is több körben szankciókat szabott ki Oroszországgal, illetve orosz cégekkel, állampolgárokkal szemben. Ezekre a szankciókra Oroszország hasonló szankciós lépésekkel válaszolt.

A fegyveres konfliktus és a nemzetközi szankciók világszerte lényegesen befolyásolják az üzleti és gazdasági tevékenységet.

Abban a nem várt szélsőségesen negatív scenárióban, ha az ukrán operáció leírásra kerülne a bruttó csoportközi kitétségekkel együtt, annak hatása a konszolidált CET1 rátára +1 bázispont, míg az orosz operáció esetében -71 bázispont lenne a 2022. végi adatok alapján.

Az OTP Csoport ukrainai operációja magában foglalja az ukrán bank mellett a lízing- és faktoringcéget is. Ezek ország-konszolidált összes eszközállománya 2022 végén 1.049 milliárd forint volt (3,2% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 414 milliárd forintot tettek ki (2,2% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 122 milliárd forint volt (3,7% a konszolidált saját tőke arányában).

Az ukrán operáció felé fennálló csoportközi finanszírozás 2022. végi összege bruttó 84 milliárd forintnak megfelelő összeg volt.

Az ukrán operáció 2022-es korrigált adózott eredménye 15,9 milliárd forint veszteség volt. Az éves lefutást tekintve, az első negyedévben 34,4 milliárd forint veszteség realizálódott; a második negyedévtől kezdve az ukrán operáció pénzügyi teljesítménye stabilizálódott, sőt, a nulla közeli második negyedévi eredményt követően mind a harmadik, mind a negyedik negyedévben nyereséget ért el.

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA [folytatás]

A 2022. december 31-re összeállított konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitétségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek [folytatás]

A vállalkozás folytatásának elve [folytatás]

Az OTP Csoport orosz operációjának összes eszközállománya 2022 végén 1.030 milliárd forint volt (3,1% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 612 milliárd forintot tettek ki (3,3% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 306 milliárd forint volt (9,2% a konszolidált saját tőke arányában).

Az orosz operáció felé fennálló csoportközi finanszírozás év végére bruttó 10 milliárd forintnak megfelelő összegre csökkent a 2021 végi 75 milliárd forintnak megfelelő összegről, miután az orosz operáció a negyedik negyedévben visszafizette a lejáró csoportközi hiteleit (ezek az összegek gyakorlatilag megegyeznek a nettó kitétségekkel, mivel orosz betételhelyezés nem történt a Csoportban). A 2022 végén fennmaradt kitétség alárendelt kölcsöntőke.

2022-ben az orosz operáció korrigált adózott eredménye 42,5 milliárd forint volt. Az első negyedévben 27,2 milliárd forint veszteség merült fel, ezt követően mind a második, harmadik és negyedik negyedév folyamán nyereséges volt az orosz működés.

Az orosz és ukrán leánybank esetében továbbra is a „vállalkozás folytatásának elve” érvényesül, ugyanakkor a menedzsment az orosz operáció esetében továbbra is vizsgál minden stratégiai opciót, azonban egy 2022. októberi elnöki rendelet gyakorlatilag megtiltja a külföldi tulajdonú bankok eladását.

A Bank menedzsmentjének jelenlegi értékelése alapján az ukrán-orosz konfliktus az OTP Csoport üzleti tevékenységére, pénzügyi helyzetére, tevékenységeinek eredményességére, likviditására, tőkehelyzetére nincsen jelentős negatív hatással. A fent vázolt potenciális veszteségek, leírások elszámolása után is az elvárt szabályozói szint felett marad a Csoport tőke megfelelése. A vállalkozás folytatásának elvével kapcsolatos jelentős bizonytalanság nem merült fel.

A konszolidált pénzügyi kimutatások készítése során az orosz-ukrán konfliktus által érintett jelentősebb becslések

A konszolidált pénzügyi kimutatások készítése során a Csoport az alábbi becsléseket azonosította, melyek az orosz-ukrán konfliktus által jelentős mértékben érintettek:

- 1) orosz szuverén kitétségek (állampapírok) valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok
 - a) az orosz leánybank kitétségei
 - b) a csoport egyéb tagjainak (anyavállalatának és leányvállalatainak) kitétségei
- 2) ukrán szuverén kitétségek (állampapírok) valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok
 - a) az ukrán leánybank kitétségei
 - b) a csoport egyéb tagjainak (anyavállalatának és leányvállalatainak) kitétségei
- 3) az orosz rubelben denominált származékos ügyletek értékelése
- 4) az ukrán hrivnyában denominált származékos ügyletek értékelése
- 5) az orosz és ukrán központi bankokkal szembeni követelések, orosz és ukrán bankközi követelésekhez és ügyfélhitelekhez kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok:
 - a) az orosz és ukrán makrokörnyezet romlásának hatása
 - b) közvetlen orosz és ukrán piacnak történő kitétség nyomán, nem orosz és ukrán banki kitétségek
 - c) az orosz és az ukrán leánybankok kitétségei
- 6) goodwill értékelése
- 7) halasztott adóeszközök

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA [folytatás]

A 2022. december 31-re összeállított konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitettségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek [folytatás]

A konszolidált pénzügyi kimutatások készítése során az orosz-ukrán konfliktus által érintett jelentősebb becslések [folytatás]

	Oroszország			Ukrajna			Egyéb országok		
	Referencia	Bruttó érték	Érték-vesztés / Érték-csökkenés	Referencia	Bruttó érték	Érték-vesztés / Érték-csökkenés	Referencia	Bruttó érték	Érték-vesztés / Érték-csökkenés
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal		41.143	-		48.537	-		-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	5	248.192	-	5	36.835	-250		-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök - derivatívák	3	366	-	4	14	-		-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1a	22.051	-	2a	26.601	-	1b; 2b	71.683	-43.003
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok		-	-	2a	309.128	-14	1b; 2b	50.962	-17.635
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	5	792.217	-180.364	5	373.560	-87.860	5	11.311	-6.929
Pénzügyi lízingkövetelés		-	-		153.090	-24.899		-	-
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban		58	-2		-	-		-	-
Tárgyi eszközök		39.583	-25.058		14.132	-6.827		-	-
Immateriális javak és goodwill		37.524	-17.927		9.760	-5.897	6	40.866	-40.866
Használatijog-eszköz		19.741	-10.555		6.311	-3.007		-	-
Befektetési célú ingatlanok		-	-		252	-		-	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	3	-	-	4	-	-		-	-
Halasztott adóeszközök	7	20.719	-	7	-	-		-	-
Egyéb eszközök		36.237	-7.378		13.231	-1.097		-	-
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		1.257.831	-241.284		991.451	-129.851		174.822	-108.433
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek		18.415	-		26.125	-		-	-

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA [folytatás]

A 2022. december 31-re összeállított konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitétségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek [folytatás]

A konszolidált pénzügyi kimutatások készítése során az orosz-ukrán konfliktus által érintett jelentősebb becslések [folytatás]

Ezen eszközök értékelése során a Csoport az alábbiakban részletezett értékelési elveket alkalmazta, mely értékelés jelentős becsléseket tartalmaz a Menedzsment részéről. A becslések eredménye az orosz-ukrán konfliktus helyzetének alakulásától függően jelentősen változhat.

Referenciák

1a. Orosz szuverén kitétségek valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok – az orosz leánybank kitétségei

Oroszországon belül az orosz állampapírok forgalomképesek, törlesztésük várhatóan az eredeti kondícióknak megfelelően történik meg. Az értékpapírok valós értékelése a helyi kereskedési platformokon elérhető és megfigyelhető piaci árak alapján történik. A Bank a megnövekedett hitelkockázat miatt 2. szakaszba sorolta ezeket az értékpapírokat.

1b. Orosz szuverén kitétségek valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok – a Csoport egyéb kitétségei

Oroszországon kívül az orosz állampapírok forgalomképessége jelentősen korlátozott a szankciók és a tőkepiaci szereplők orosz értékpapíroktól való elfordulása miatt. Az orosz állam hitelminősítése 2022-ben visszavonásra került, a Csoport az orosz államot nem-teljesítőnek minősíti, ezzel összhangban 3. szakaszba sorolta az érintett kitétségeket. Az orosz állam nem csak elismeri a kötelezettségét és a szükséges pénzügyi tartalékai is megvannak, hanem hajlandó is lenne fizetni, tehát a megnövekedett veszteségpotenciált nem hagyományos hiteljellegű kockázatok okozzák. Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt portfólió esetében a könyv szerinti érték az IFRS 13 harmadik szintű árai alapján kerül megállapításra. A valós értékelés során az aktuális (a Bloomberg által szolgáltatott) piaci referenciaértékek, likviditási, illetve nem-hitelkockázati jellegű megfontolások kerültek figyelembevételre.

2a. Ukrán szuverén kitétségek valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok – az ukrán leánybank kitétségei

Az ukrán piacon a helyi állampapírok forgalomképessége, a piac likviditása korlátozott. Ukrán állampapírok kizárólag az ukrán leányvállalat könyveiben találhatóak, a megnövekedett hitelkockázat miatt ezen kitétségek 2. szakaszba kerülnek besorolásra. Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt portfólió esetében a könyv szerinti érték az IFRS 13 harmadik szintű árai alapján kerül megállapításra. A valós értékelés során az aktuális piaci referenciaértékek alapján (ukrán Nemzeti Bank által publikált) megfigyelt hozamgörbékkel kerül diszkontálásra a várható cash flow.

2b. Ukrán szuverén kitétségek valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok – a Csoport egyéb kitétségei

Ukrán állampapírok kizárólag az ukrán leányvállalat könyveiben vannak.

3. Orosz származékos ügyletek értékelése

A kötvénypiachoz hasonlóan 2022-ben különvált az Oroszországon belüli és kívüli pénzpiac is. A helyi partnerekkel az orosz piacon kötött határidős ügyletek esetében a helyi piacon elérhető és megfigyelhető hozamgörbék felhasználásával történik az értékelés. Azokban az esetekben, amelyekben valamelyik partner nem orosz, a nemzetközi piacon elérhető és megfigyelhető hozamgörbék felhasználásával történik az értékelés. 2022-ben egy esetben történt nemteljesítés, amelynek értékvesztéshatása 13,8 milliárd forint volt.

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA [folytatás]

A 2022. december 31-re összeállított konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitétségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek [folytatás]

A konszolidált pénzügyi kimutatások készítése során az orosz-ukrán konfliktus által érintett jelentősebb becslések [folytatás]

Referenciák [folytatás]

4. Ukrán származékos ügyletek értékelése

A kötvénypiachoz hasonlóan 2022-ben az ukrán pénzpiac likviditása és tranzakciószáma is korlátozott volt. Az ukrán bank Treasury-forgalma alacsony, a származékos ügyletek jelentős része a bank kockázatkezeléséhez kapcsolódó, anyavállalattal kötött tranzakció. A valós értékelés során az aktuális piaci referenciaértékek alapján (az Ukrán Nemzeti Bank által publikált) megfigyelt hozamgörbékkel kerül diszkontálásra a várható cash flow.

5. Az orosz és ukrán központi bankokkal szembeni követelések, orosz és ukrán bankközi követelésekhez és ügyléshitelekhez kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok

Az OTP Csoport a folyamatos monitoringtevékenység keretében az Oroszországon és Ukrajnán kívüli Csoporttagok esetén feltárta és elemezte a háború másodlagos és harmadlagos negatív hatásait a vállalati szegmensben, beleértve az aktuális szankciós politika hatásait is. Az érintett ügyfelek esetén a megnövekedett kockázat alátámasztása esetén 2. szakaszba sorolás történt, míg nem-teljesítés esetén a Csoport az adott kitétségeket 3. szakaszba sorolta.

Az oroszországi Csoporttagok esetén a várható veszteség meghatározása során figyelembevételre került a korábbi évekhez képest romló gazdasági környezet hatása, azonban a gazdálkodási környezet további érdemi romlására nem számít a Bank. Az aktív vállalati hitelezés leállításának hatására 2022-ben a vállalati hitelek kitétsége rubelben 75 %-kal csökkent. A lakossági hitelpiac az év második felétől újra élénkülésnek indult, bár a hitelezés dinamikája elmaradt a megelőző év hasonló időszakától.

Az ukrainai Csoporttagok esetén 2022-ben jelentősen megnőtt a megnövekedett kockázatú (2. szakasz), illetve a nem-teljesítő (3. szakasz) ügyfelek aránya. A várható veszteség meghatározása során figyelembevételre került a 2022-ben drasztikusan romló külső környezet, melyhez képest további jelentős romlással nem számol a Bank a 2023-as évre. A megnövekedett kockázat azonosítása – a speciális helyzetre tekintettel – kiterjed a regionálisan eltérő háborús aktivitásra. Emellett a várható veszteség értékelésekor is figyelembevételre került a kitétségek területi megoszlása, a háborúval közvetlenül és közvetetten érintett területeken a Bank a gazdasági folyamatoktól függetlenül nem számol számottevő megtérüléssel a nem-teljesítő ügyfelek esetén. 2022-ben a teljesítő (1. és 2. szakasz) lakossági hitelállomány árfolyamszűrten hozzávetőleg a felére esett vissza. Az új vállalati hitelezés túlnyomórészt a meglévő keretek refinanszírozására korlátozódik, a vállalati hitelállomány 20%-kal, a lízingportfólió 28%-kal csökkent árfolyamszűrten a tavalyi évben. A lakossági szegmensben az ukrán bank aktivitása február végétől a töredékére esett vissza, az év második felében az áruhitelezésben már kis mértékű élénkülés mutatkozott.

6. Goodwill értékelése

A Csoport az orosz-ukrán konfliktusban való érintettség kapcsán a vállalatérték felülvizsgálatának következményeként az orosz leánybank esetében a meglévő goodwill teljes leírását látta szükségesnek 2022 első negyedévében, aminek 2021. december 31-ei fordulónapi értéke 40,9 milliárd forint volt. A goodwill leírásának az eredményre gyakorolt hatása 67,7 milliárd forint, 26,8 milliárd forint veszteség pedig a saját tőkével szemben került elszámolásra. Ukrajna esetében nem volt leírható goodwill.

A Csoport az aktuális geopolitikai szituáció makrogazdasági hatásait a jelenlegi tapasztalatok alapján a befektetések értékvesztésének meghatározásakor közép-hosszú távon veszi figyelembe a konfliktusban érintett országok esetén. Az orosz és ukrán operáció esetén a konfliktus előtti (2021-es) becsült befektetésérték elérését a hároméves explicit időszak alatt jelenleg nem tartjuk valószínűnek.

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA [folytatás]

A 2022. december 31-re összeállított konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitétségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek [folytatás]

A konszolidált pénzügyi kimutatások készítése során az orosz-ukrán konfliktus által érintett jelentősebb becslések [folytatás]

Referenciák [folytatás]

7. Halasztott adó

A Csoport a várható megtérülés bizonytalansága következtében Ukrajnában nem számolt el halasztott adókövetelést, míg Oroszországban 20,7 milliárd forint halasztott adókövetelést számolt el a Csoport. Az elhatárolt veszteségek érvényesíthetőségének nincs korlátja Oroszországban. Ezen túlmenően, ha a bank adóköteles vesztesége nőne (ha a helyi szabályok szerint számított értékvesztés a magasabb, IFRS szerinti értékvesztésszinthez közelítene), akkor csökkenne az elszámolás és az adóvesztés közötti különbség, így csökkenne a halasztott adókövetelés. Ebből következően az ideiglenes halasztott adókövetelést a bank a várható nyereséges működés és egy esetleges veszteséges forgatókönyv szerint is hasznosítani tudta.

A vizsgált időszakban hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb releváns szabályozási változások összefoglalása

Az alábbiakban bemutatjuk a 2022 eleje óta hozott azon gazdaságpolitikai intézkedéseket és egyéb eseményeket, melyek az OTP Bank megítélése szerint relevánsak és érdemben befolyásolták, befolyásolhatják a csoporttagok működését.

Az OTP Bank nem vállal felelősséget a bemutatott intézkedések teljességéért és pontosságáért.

Magyarország

- 2022. április 5-én az MNB az eredetileg 200 milliárd forintos Zöld Otthon Program hitelkeretét további 100 milliárd forinttal megemelte.
- A 2022. április 14-én közzétett 150/2022. (IV. 14.) Kormányrendelet alapján április 29-étől megváltozott a CSOK, a lakásáfa-visszatérítési támogatás, a jelzáloghitel-elengedési támogatás és a babaváró hitel állam által fizetendő költségtérítése a bankok felé, ezek a korábbi százalékos mérték helyett abszolút összegben kerültek meghatározásra. Továbbá az április 29-től igényelt babaváró hitelek esetében a bankoknak fizetett állami kamattámogatás mértéke egy százalékponttal csökkent.
- Az MNB 2022. június 30-i bejelentése szerint az anticiklikus tőkepufferráta mértékét annak hat éve történt bevezetése óta először, 2023. július 1-jétől 0,5%-ra emeli.
- Az eredetileg 2022 végén kifutó babaváró hitel programot a Kormány két évvel meghosszabbította, így az 2024 végéig lesz elérhető.

Kamatstop

A kormány 2021. december 22-i döntésével kamatstopot vezetett be a 2022. január 1. és június 30. közötti időszakra a referencia-kamatlábbhoz kötött kamatozású jelzáloghitel-szerződések, és február 18-i döntésével a lakáscélú pénzügyi lízingszerződések esetében is, vagyis ezen kitétségek esetében a referenciakamat mértéke nem lehet magasabb a 2021. október 27. napján érvényes, adott szerződésben meghatározott referencia-kamatlábnál. Az OTP Bank a változó kamatozású jelzáloghitelekre vonatkozó, 2022 első félévében hatályos kamatstop bevezetése miatt szükséges módosítás miatti veszteséget (modification loss) a 2021-es eredménye terhére elkönyvelte. A kamatstop lakáscélú pénzügyi lízingszerződésekre való kiterjesztésének hatása nem jelentős.

A Kormány a 215/2022. (VI. 17.) Kormányrendelettel félévvel meghosszabbította a referenciakamatlábbhoz kötött kamatozású jelzáloghitel-szerződésekre vonatkozó kamatstop hatályát. A 2022. december 31-ig történő meghosszabbítás várható egyszeri eredményhatásaként 2022 második negyedévében elszámolt összeg -10,1 milliárd forint volt (adó után).

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA [folytatás]

Kamatstop [folytatás]

2022. október 14-én megjelentek a kamatstop kiterjesztésének részletszabályai. Egyrészt a kamatstop hatályát további félévvel, 2023. június végéig meghosszabbította a Kormány. Másrészt, a kamatstop rendelkezéseit 2022. november 1-jétől alkalmazni kell a legfeljebb öt éves kamatperiódusokban rögzített hitelkamattal nyújtott, nem kamattámogatott jelzáloghitel-szerződésekre is.

2022. október 22-én a Kormány bejelentette, hogy a 2022. november 15-től 2023. június 30-ig tartó időszakra kamatstopot vezet be a kis- és középvállalkozói hitelekre is. A részletszabályokat a 415/2022. (X. 26.) Kormányrendelet fektette le. Eszerint a rendelkezés a forint alapú, kamattámogatással nem érintett, változó kamatozású kis- és középvállalkozói hitelekre és pénzügyilízing-szerződésekre vonatkozik, ide nem értve a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződéseket. Az egyes kis- és középvállalkozói hitelekre vonatkozó kamatstop időszakában a kamat meghatározásához használt referencia-kamatláb nem lehet magasabb a 2022. június 28-án érvényes, szerződésben meghatározott referencia-kamatlábánál (a 3 hónapos BUBOR ekkor 7,77% volt). A kis- és középvállalkozói kamatstop terhét is a bankok viselik.

Az októberben bejelentett intézkedések várható negatív eredményhatása 26,4 milliárd forint (társasági nyereségadó után), mely 2022 negyedik negyedévében egyösszegben került elszámolásra.

Moratórium egyszeri hatása

Magyarországon a törlesztési moratórium első fázisa 2020. március 19-től 2020. december 31-ig volt érvényben. A hiteltörlesztési moratórium 2020 végén változatlan formában került meghosszabbításra a 2021. január 1. és 2021. június 30. közötti időszakra. A 2021. június 9-én megjelent 317/2021. (VI. 9.) Kormányrendelet értelmében a fizetési moratórium 2021. szeptember 30. napjáig változatlan feltételekkel meghosszabbításra került. A 2021. szeptember 15-én megjelent 536/2021. (IX. 15.) Kormányrendelet értelmében a Kormány a hiteltörlesztési moratórium további meghosszabbításáról döntött: az általános érvényű hiteltörlesztési moratórium további egy hónappal, 2021. október 31-ig változatlan feltételekkel meghosszabbításra került. Ezt követően, a 2021 novemberétől 2022. június 30-ig terjedő időszakban csak azon részvételre jogosult adósok vehetnek részt a moratóriumban, akik erre vonatkozóan kérelmet nyújtottak be a bankjukhoz. A Kormány a 216/2022. (VI. 17.) Kormányrendelettel további félévvel, 2022. december 31-ig meghosszabbította a moratórium hatályát. A 2022. év végéig meghosszabbított moratóriumba való belépési szándékot július végéig jelezheték a jogosult ügyfelek. 2022 végén lejárt az általános érvényű törlesztési moratórium.

Az aszály miatt a Kormány moratóriumot rendelt el a mezőgazdasági vállalkozások beruházási és forgóeszköz-hiteleire a 2022 szeptemberétől 2023 végéig tartó időszakban; a jogosult vállalkozások eldönthetik, hogy élnek-e a lehetőséggel. A mezőgazdasági vállalkozások számára 2023 végéig elérhető moratóriumban résztvevő hitelösszeg 2022 végén 41 milliárd forint volt, ami az OTP Core bruttó hitelállományának 0,6%-a.

A fizetési moratórium időszaka alatt az OTP Bank az eredménykimutatásában a bevételek között megjeleníti az ügyfelek által meg nem fizetett elhatárolt kamatokat. Ugyanakkor a fizetési moratórium alatt meg nem fizetett kamatok későbbi, kamattal nem növelt értéken történő megfizetése 2020, 2021 és 2022 során összességében 44,1 milliárd forint egyszeri veszteséget okozott Magyarországon (adózás után).

Moratóriumban érintett módosított pénzügyi eszközök a Csoportban a 2022. december 31-ével zárult évre (millió forintban)

Törlesztési moratórium meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás 2022. június 30-tól július 31-ig

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	159.850
Értékvesztés	-31.718
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	128.132
Módosítás miatti eredmény	-471
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	127.661

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA
[folytatás]

Moratóriumban érintett módosított pénzügyi eszközök a Csoportban a 2022. december 31-ével zárult évre
(millió forintban) [folytatás]

A kamatstop meghosszabbításával kapcsolatos módosítás miatti eredmény 2022. június 30-ig

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	289.630
Értékvesztés	<u>-7.771</u>
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	<u>281.859</u>
Módosítás miatti eredmény	<u>-11.144</u>
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>270.715</u>

Törlesztési moratórium meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás 2022. szeptember 30-ig

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	1.053
Értékvesztés	<u>-108</u>
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	<u>945</u>
Módosítás miatti eredmény	<u>-5</u>
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>940</u>

Agrár törlesztési moratórium bevezetésével kapcsolatos módosítás és a meglévő törlesztési moratórium meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás 2022. szeptember 30-ig

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	152.051
Értékvesztés	<u>-24.910</u>
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	<u>127.141</u>
Módosítás miatti eredmény	<u>-2.122</u>
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>125.019</u>

A kamatstop meghosszabbításával kapcsolatos módosítás miatti eredmény 2022. november 30-ig

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	154.421
Értékvesztés	<u>-6.184</u>
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	<u>148.237</u>
Módosítás miatti eredmény	<u>-536</u>
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>147.701</u>

Változó kamatozású hitelek átmeneti fixesítésének kiterjesztése (nem kamattámogatott, ötévente átarazódó jelzáloghitelek) és a meglévő fixesítés miatti szerződésmódosítás 2022. december 31-ig

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	422.201
Értékvesztés	<u>-12.604</u>
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	<u>409.597</u>
Módosítás miatti eredmény	<u>-22.860</u>
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>386.737</u>

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA [folytatás]

Moratóriumban érintett módosított pénzügyi eszközök a Csoportban a 2021. december 31-ével zárult évre (millió forintban)

Törlesztési moratórium meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás szeptember 30-ig:

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	1.175.230
Értékvesztés	-66.066
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	<u>1.109.164</u>
Moratórium miatti módosítás	-6.620
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>1.102.544</u>

Törlesztési moratórium meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás október 31-ig:

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	1.166.115
Értékvesztés	-69.415
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	<u>1.096.700</u>
Moratórium miatti módosítás	-2.104
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>1.094.596</u>

Hitelkártya- és folyószámlahitelek esetében a moratórium ideje alatt felszámított kamatot vissza kell téríteni az adósoknak a felszámított kamat és a moratórium előtti 11,99%-os személyi kölcsön kamatának különbözeteként meghatározott összegben. A Bank ezt a kormányzati intézkedést a pénzügyi kimutatásokban hitelszerződés-módosításként kezelte.

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	57.892
Értékvesztés	-9.234
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	<u>48.658</u>
Moratórium miatti módosítás	-1.983
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>46.675</u>

Törlesztési moratórium meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás 2022. június 30-ig:

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	113.728
Értékvesztés	-25.428
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	<u>88.300</u>
Moratórium miatti módosítás	-2.838
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>85.462</u>

Változó kamatozású hitelek átmeneti kamatrögzítése miatti szerződésmódosítás:

2021. december 24-én új rendelet született a lakossági hiteltermékek kamatainak rögzítéséről, amelynek értelmében a változó kamatozású jelzáloghitelek kamatát a 2021. október 27-i referencia-kamatlábakon kell rögzíteni, előreláthatólag 2022. június 30-ig.

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	321.323
Értékvesztés	-9.317
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	<u>312.006</u>
Moratórium miatti módosítás	-3.397
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>308.609</u>

5. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A NEMZETI BANKOKKAL (millió forintban)

	2022	2021
Pénztárak		
forint	92.526	87.489
valuta	<u>582.950</u>	<u>409.045</u>
	<u>675.476</u>	<u>496.534</u>
Betétszámlák és elszámolások a nemzeti bankokkal		
	2022	2021
Éven belüli		
forint	732.956	83.540
deviza	<u>2.814.663</u>	<u>1.977.069</u>
	<u>3.547.619</u>	<u>2.060.609</u>
Éven túli		
forint	-	-
deviza	-	-
	-	-
Értékvesztés betétszámlákra, nemzeti bankokkal való elszámolásokra	<u>-1.703</u>	<u>-1.108</u>
Összesen	<u>4.221.392</u>	<u>2.556.035</u>
Nemzeti bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék átlagos állománya	<u>-1.623.704</u>	<u>-854.474</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>2.597.688</u>	<u>1.701.561</u>

A külföldi leánybankoknak a Csoporton belül az adott ország helyi specifikus jegybanki rendeleteinek meg kell felelniük. Minden ország a Csoporton belül saját szabályozással rendelkezik a kötelező tartalék kalkulációjára és a tartalék meghatározására. Ennek alapján bankoknak a kötelező tartalékszámításba beleszámító forrásának meghatározott százalékában kötelező tartalékot kell elhelyeznie a nemzeti bankoknál.

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022	2021
Január 1-jei egyenleg	1.108	-
Értékvesztés képzése	8.072	952
Értékvesztés visszairása	-7.697	-
Értékvesztés felhasználása	-	-
Átváltási különbözet	<u>220</u>	<u>156</u>
Záró egyenleg	<u>1.703</u>	<u>1.108</u>

6. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK (millió forintban)

	2022	2021
Éven belüli		
forint	681.892	851.053
deviza	<u>447.648</u>	<u>523.205</u>
	<u>1.129.540</u>	<u>1.374.258</u>
Éven túli		
forint	199.056	162.774
deviza	<u>26.323</u>	<u>50.823</u>
	<u>225.379</u>	<u>213.597</u>
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	-3.837	-2.994
Összesen	<u>1.351.082</u>	<u>1.584.861</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022	2021
Január 1-jei egyenleg	2.994	1.489
Értékvesztés képzése	38.314	25.133
Értékvesztés visszaírása	-38.378	-23.613
Értékvesztés felhasználása	-100	-112
Átváltási különbözet	<u>1.007</u>	<u>97</u>
Záró egyenleg	<u>3.837</u>	<u>2.994</u>

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	2022	2021
Forintban denominált bankközi kihelyezések kamatozása	0,00% - 25,70%	-1,50% - 5,90%
Devizában denominált bankközi kihelyezések kamatozása	-1,5% - 13,29%	-5,00% - 29,00%

	2022	2021
A bankközi kihelyezések átlagos kamata (%)	11,02%	1,52%

7. SZ. JEGYZET: REPÓKÖVETELÉSEK (millió forintban)

	2022	2021
Éven belüli		
forint	41.250	33.710
deviza	-	<u>27.632</u>
	<u>41.250</u>	<u>61.342</u>
Éven túli		
forint	-	-
deviza	-	-
	-	-
Értékvesztés repóköveteléseken	<u>-241</u>	<u>-290</u>
Összesen	<u>41.009</u>	<u>61.052</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022	2021
Január 1-i egyenleg	290	292
Értékvesztés képzése	4.744	1.112
Értékvesztés visszairása	-4.794	-1.124
Értékvesztés felhasználása	-	-
Átértékelési különbözet	<u>1</u>	<u>10</u>
Záró egyenleg	<u>241</u>	<u>290</u>

A repókövetelések kamatozásának alakulása (%):

	2022	2021
Forintban denominált repókövetelések kamatozása	10,70% - 18,00%	3,04% - 3,20%
Devizában denominált repókövetelések kamatozása	-	-0,58% - 9,62%

8. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban)

	2022	2021
Kereskedési célú értékpapírok		
Államkötvények	78.897	97.531
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	385	1.173
Vállalati kötvények	119	740
Diszkont kincstárjegyek	22.896	923
Jelzáloglevelek	72	101
Egyéb kamatozó értékpapírok	1.628	1.347
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>753</u>	<u>1.695</u>
	<u>104.750</u>	<u>103.510</u>
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok		
Tőkeinstrumentumok, részvények és nyílt végű befektetési jegyek	49.746	44.894
Kötvények	<u>5.409</u>	<u>8.509</u>
	<u>55.155</u>	<u>53.403</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	=	=
Összesen	<u>159.905</u>	<u>156.913</u>

A kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének részletezése

	2022	2021
Kereskedési célú devizaswap-ügyletek	79.395	38.728
Kereskedési célú kamatswap-ügyletek	127.230	59.504
Commodityswap-ügyletek	33.693	51.523
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek ¹	20.512	11.758
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	13.085	10.790
Kereskedési célú opciós ügyletek	2.122	1.285
Kereskedési célú határidős értékpapír-ügyletek	13	-
Kereskedési célú egyéb ügyletek ²	<u>432</u>	<u>10.896</u>
Összesen	<u>276.482</u>	<u>184.484</u>
Mindösszesen	<u>436.387</u>	<u>341.397</u>

¹ CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap (lásd a 2.6.3. sz. jegyzetet).

² Egyéb kategória tartalmazza: azonnali devizaügyletek, equity-swapok, tőzsdei opciós és futures ügyletek.

A kereskedési célú értékpapírok portfóliójának devizanemenkénti megoszlása

	2022	2021
Forintban	81,47%	30,46%
Devizában	<u>18,53%</u>	<u>69,54%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

8. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban) [folytatás]

Az államkötvény-portfólió devizanemenkénti megoszlása

	2022	2021
Forintban	78,42%	28,31%
Devizában	<u>21,58%</u>	<u>71,69%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

A kereskedési célú értékpapírok kamatozásának alakulása

	2022	2021
Forintban denominált kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,00% - 16,69%	0,00% - 6,75%
Devizában denominált kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,00% - 7,63%	0,00% - 9,57%

A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezzük:

	2022	2021
Éven belüli		
változó kamatozású	3.041	111
fix kamatozású	<u>29.025</u>	<u>44.011</u>
	<u>32.066</u>	<u>44.122</u>
Éven túli		
változó kamatozású	9.535	1.544
fix kamatozású	<u>62.011</u>	<u>54.976</u>
	<u>71.546</u>	<u>56.520</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>1.138</u>	<u>2.868</u>
Összesen	<u>104.750</u>	<u>103.510</u>
	2022	2021
Osztalékbevételek az eredménnyel szemben		
valós értéken értékelt részvényekből	12.216	3.893

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok portfóliójának devizanemenkénti megoszlása

	2022	2021
Forintban	60,69%	57,11%
Devizában	<u>39,31%</u>	<u>42,89%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

	2022	2021
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,00% - 0,00%	0,00% - 0,00%

9. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

	2022	2021
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken		
értékelt értékpapírok		
Államkötvények	1.301.179	1.765.172
Vállalati kötvények	82.651	88.519
Tőzsdén jegyzett:		
forint	-	2.896
deviza	<u>13.626</u>	<u>51.882</u>
	<u>13.626</u>	<u>54.778</u>
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	14.304	15.487
deviza	<u>54.721</u>	<u>18.254</u>
	<u>69.025</u>	<u>33.741</u>
Jelzáloglevél	54.553	63.072
Diszkont kincstárjegyek	-	96.625
Kamatkozó kincstárjegyek	182.726	63.115
MNB által kibocsátott kötvények	74.867	109.774
Egyéb értékpapírok	<u>3.470</u>	<u>3.257</u>
Összesen	<u>1.699.446</u>	<u>2.189.534</u>

	2022	2021
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken		
értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok		
Tőzsdén jegyzett:		
forint	-	-
deviza	<u>11.233</u>	<u>8.416</u>
	<u>11.233</u>	<u>8.416</u>
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	403	403
deviza	<u>28.521</u>	<u>26.157</u>
	<u>28.924</u>	<u>26.560</u>
	<u>40.157</u>	<u>34.976</u>
Összesen	<u>1.739.603</u>	<u>2.224.510</u>

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok portfóliójának devizanemenkénti megoszlása

	2022	2021
Forintban	36,47%	32,74%
Devizában	<u>63,53%</u>	<u>67,26%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

9. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

Részletes információk az **egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumokról**

	2022	2021
Banki tevékenységhez szükséges stratégiai befektetések		
Valós érték	31.873	29.320
Osztalékbevétel a fordulónapon fennálló instrumentumokból	1.120	438
Kivezetés		
Kivezetett tőkeinstrumentum, befektetési jegy valós értéke	-	65
Eredménytartalékba átvezetett		
halmozott nyereség / veszteség kivezetés miatt	-	29
Egyéb stratégiai befektetések		
Valós érték	8.284	5.656
Osztalékbevétel a fordulónapon fennálló instrumentumokból	59	29
Kivezetés		
Eredménytartalékba átvezetett		
halmozott nyereség / veszteség kivezetése miatt	-	196
Összesen		
Valós értékek összesen	<u>40.157</u>	<u>34.976</u>
Osztalékbevétel a fordulónapon fennálló instrumentumokból	<u>1.179</u>	<u>467</u>
Kivezetett tőkeinstrumentum, befektetési jegy valós értéke	<u>-</u>	<u>65</u>
Eredménytartalékba átvezetett		
halmozott nyereség / veszteség kivezetés miatt	<u>-</u>	<u>225</u>

A 2022. december 31-ével végződő év során nem értékesítettek az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok közül. A 2021. december 31-ével végződő év során a Csoport 65 millió forint értékben értékesített az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumokat.

Az **államkötvény-portfólió** devizanemenkénti megoszlása

	2022	2021
Forintban	23,64%	24,29%
Devizában	<u>76,36%</u>	<u>75,71%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Az **egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok** kamatozásának alakulása

	2022	2021
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	1,50% - 15,11%	1,25% - 7,00%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,00% - 18,24%	0,00% - 17,25%
	2022	2021
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	3,31%	2,00%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	2,55%	2,51%

9. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

Az **egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok** kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezhették:

	2022	2021
Éven belüli		
változó kamatozású	15.124	1.091
fix kamatozású	<u>507.888</u>	<u>522.939</u>
	<u>523.012</u>	<u>524.030</u>
Éven túli		
változó kamatozású	28.523	51.211
fix kamatozású	<u>1.147.911</u>	<u>1.614.293</u>
	<u>1.176.434</u>	<u>1.665.504</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>40.157</u>	<u>34.976</u>
Összesen	<u>1.739.603</u>	<u>2.224.510</u>

Egyes értékpapírok fedezettek a kamatláb kockázattal szemben. Lásd a 37.4. sz. jegyzetet.

10. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK
(millió forintban)

	2022	2021
Államkötvények	4.375.085	3.651.508
Vállalati kötvények	250.538	172.526
MNB kötvények	177.679	-
Diszkont kincstárjegyek	19.539	15.705
Jelzáloglevelek	24.586	24.356
Kamatozó kincstárjegyek	4.977	-
Egyéb értékpapírok	<u>82.583</u>	<u>36.353</u>
	<u>4.934.987</u>	<u>3.900.448</u>
Értékvesztés amortizált papírokon	-43.049	-9.113
Összesen	<u>4.891.938</u>	<u>3.891.335</u>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezzük:

	2022	2021
Éven belüli		
változó kamatozású	159	8.101
fix kamatozású	<u>951.773</u>	<u>480.296</u>
	<u>951.932</u>	<u>488.397</u>
Éven túli		
változó kamatozású	25.753	5.122
fix kamatozású	<u>3.957.302</u>	<u>3.406.929</u>
	<u>3.983.055</u>	<u>3.412.051</u>
Összesen	<u>4.934.987</u>	<u>3.900.448</u>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok portfóliójának devizanemenkénti megoszlása

	2022	2021
Forintban	63,50%	75,42%
Devizában	<u>36,50%</u>	<u>24,58%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

10. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK
(millió forintban) [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozásának alakulása

	2022	2021
A változó kamatozású amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,75% - 17,74%	1,20% - 2,08%
A fix kamatozású amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,00% - 23,00%	0,00% - 9,00%

	2022	2021
Forintban denominált amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	3,31%	2,46%

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztésének állományváltozása az alábbi volt:

	2022	2021
Január 1-i egyenleg	9.113	5.657
Nyitó változás módosítás miatt	=	<u>1.281</u>
Január 1-i egyenleg módosítást követően	<u>9.113</u>	<u>6.938</u>
Értékvesztés képzése	37.104	6.634
Értékvesztés visszaírása	-5.603	-3.621
Értékvesztés felhasználása	-	-992
Átváltási különbözet	<u>2.435</u>	<u>154</u>
Záró egyenleg	<u>43.049</u>	<u>9.113</u>

11. SZ. JEGYZET: HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN
(millió forintban)

Hitelek amortizált bekerülési értéken

	2022	2021
Éven belüli		
forint	1.422.663	1.243.635
deviza	<u>3.672.023</u>	<u>2.901.682</u>
	<u>5.094.686</u>	<u>4.145.317</u>
Éven túli		
forint	2.425.793	2.359.485
deviza	<u>9.540.339</u>	<u>7.840.375</u>
	<u>11.966.132</u>	<u>10.199.860</u>
	<u>17.060.818</u>	<u>14.345.177</u>
Értékvesztés hiteleken	-966.360	-851.994
Összesen	<u>16.094.458</u>	<u>13.493.183</u>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása

	2022	2021
Forintban	22,56%	25,12%
Devizában	<u>77,44%</u>	<u>74,88%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk

	2022	2021
Amortizált bekerülési értéken értékelt forintHITELEK kamatozása ¹	0,00% - 43,70%	0,00% - 52,00%
Amortizált bekerülési értéken értékelt devizahitelek kamatozása ²	-0,10% - 90,00%	-0,59% - 90,00%

¹ A legmagasabb kamatláb éven belüli forintHITELEK esetében folyószámla-hitelhez kapcsolódik mind a tárgyévben, mind az előző évben.

² A legmagasabb kamatláb devizahitelek esetében POS-szolgáltatásokhoz kapcsolódik Oroszországban mind a tárgyévben, mind az előző évben.

**11. SZ. JEGYZET: HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN
(millió forintban) [folytatás]**

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk [folytatás]

	2022	2021
Amortizált bekerülési értéken értékelt forintHITELEK		
átlagos kamata	8,65%	6,23%
Amortizált bekerülési értéken értékelt devizahitelek		
átlagos kamata	5,47%	4,79%

Azon hitelek értéke, amelyek a tárgyidőszakban leírásra kerültek úgy, hogy behajtási eljárás folyik velük kapcsolatban, 117.357 millió forint és 104.940 millió forint volt a 2022. december 31-ével zárult évben, illetve a 2021. december 31-ével zárult évben.

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022	2021
Január 1-i egyenleg	851.994	829.543
Nyitó változás módosítás miatt	=	-1.281
Január 1-i egyenleg módosítást követően	<u>851.994</u>	<u>828.262</u>
<i>Értékvesztés képzése</i>	676.389	546.284
<i>Értékvesztés visszairása</i>	-469.929	-464.888
Értékvesztés az aktuális időszakban	206.460	81.396
ebből: értékvesztés kalkulációhoz használt paraméterek		
változásának hatása	10.276	-60.531
Értékvesztés felhasználása	-92.004	-66.784
Részleges leírás ¹	-67.651	-17.936
Diszkontált összeg lebontása	-	345
Átváltási különbözet	67.561	26.711
Záró egyenleg	<u>966.360</u>	<u>851.994</u>

¹ Lásd a 2.11. sz. jegyzetet.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés változása az alábbiakban összegezhető:

	2022	2021
Értékvesztés képzése kihelyezési veszteségekre		
és nyereség leírás és eladás miatt kihelyezésekre	-39	1.664
Értékvesztés képzése hitelekre és hitelezési nyereség		
leírás és értékesítés miatt	114.163	34.776
Összesen ²	<u>114.124</u>	<u>36.440</u>

² Lásd a 31. sz. jegyzetet.

11. SZ. JEGYZET: HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN
(millió forintban) [folytatás]

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek

	2022	2021
Éven belüli		
forint	70.883	61.537
deviza	=	=
	<u>70.883</u>	<u>61.537</u>
Éven túli		
forint	1.176.531	1.006.293
deviza	=	281
	<u>1.176.531</u>	<u>1.006.574</u>
Összesen	<u>1.247.414</u>	<u>1.068.111</u>

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelállomány devizanemenkénti megoszlása

	2022	2021
Forintban	100,00%	99,17%
Devizában	0,00%	0,83%
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk

	2022	2021
Forintban denominált valós értéken értékelt		
hitelek kamatozása	1,12% - 18,26%	1,21% - 10,83%
Devizában denominált valós értéken értékelt		
hitelek kamatozása	-	4,00% - 4,00%
	2022	2021
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt		
forinthitelek átlagos kamata (%)	4,55%	4,17%
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt		
devizahitelek átlagos kamata (%)	0,04%	1,82%

12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK TÁRSULT ÉS EGYÉB VÁLLALKOZÁSOKBAN (millió forintban)

	2022	2021
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban		
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	29.010	42.409
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett)	<u>56.919</u>	<u>37.327</u>
	<u>85.929</u>	<u>79.736</u>
Értékvesztés részesedéseken	<u>-12.080</u>	<u>-12.514</u>
Összesen	<u>73.849</u>	<u>67.222</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022	2021
Január 1-i egyenleg	12.514	5.864
Értékvesztés képzése	1.312	7.266
Értékvesztés visszairása	-411	-626
Beolvadás miatti módosulás	-1.238	28
Értékvesztés felhasználása	-	-
Átváltási különbözet	<u>-97</u>	<u>-18</u>
Záró egyenleg	<u>12.080</u>	<u>12.514</u>

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban)

A Csoport különböző típusú tárgyi eszközökkel és immateriális javakkal rendelkezik. A következőkben bemutatjuk a Csoportnál lévő tárgyi eszközök és immateriális javak bruttó értékének, a halmozott értékcsökkenésnek és amortizációnak, valamint az értékvesztésnek a nyitóértékről a záróértékre történő változása okait. Itt található információk a tárgyi eszközök valós értékéről és azon eszközök bruttó értékéről, amelyek teljes mértékben értékcsökkentek, de még használatban vannak.

Az átmenetileg használaton kívüli ingatlanok könyv szerinti értéke 3.466 millió forint és 3.057 millió forint volt 2022. december 31-én és 2021. december 31-én.

2022. december 31-én és 2021. december 31-én nem voltak jogcímkorlátozások, valamint kötelezettségek biztosítékeként elzálogosított ingatlanok, gépek és berendezések.

A Csoportban a tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzésére vonatkozó szerződéses elkötelezettségek összege 21.116 millió forint és 1.595 millió forint volt 2022. december 31-én és 2021. december 31-én.

Az ingatlanok tárgyidőszaki értékvesztésére az éves felülvizsgálat eredményeképpen került sor. Az összehasonlítóérték-módszerrel (piacanalógiával) végzett értékelés más hasonló ingatlanok piaci árával való közvetlen összehasonlítással történik. A tényleges piaci tranzakciókat az értékelés napját megelőző 6 hónapos időszakban vizsgálták, ahol az analóg ingatlan piaci árát piaci alkalmazkodási szakértői együtthatóval („ECMA”) korrigálták. Általában ez a tartomány -25% és +25% között van és azt tükrözi, hogy elegendő piaci információ áll-e rendelkezésre a hasonló termékekről. Ezeknél az ingatlanoknál, ahol a körülmények kivételesek voltak, az ECMA túllépte ezt a tartományt, bár az értékecsökkentő döntése szerint csak egyedi ingatlanokra alkalmazta, amelyek az értékeltekhez hasonló jellemzőkkel rendelkeztek, és amelyekre nem állt rendelkezésre elegendő piaci analógia. Az árat az ingatlan területét, elhelyezkedését, méretét és szerkezetét tükröző együtthatókkal, valamint a kiválasztott piaci analógiák súlyát tükröző súlytényezővel módosítva került meghatározásra a valós érték.

A Bank úgy döntött, hogy a goodwill megtérülő értékének kiszámítási alapja az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték. Amikor a Bank a leányvállalatok goodwill-értékvesztési tesztjét készíti, a két alkalmazott diszkontált cash flow-számításon alapuló módszer ugyanazt az eredményt mutatja, azonban eltérő közgazdasági logikát képvisel.

A Bank belső szabályzatának megfelelően 2021. december 31-re vonatkozóan értékvesztésteszt készült, melyhez hároméves 2022-2024 közötti explicit periódusú cash flow-modell szolgált alapul. Az értékelés bázisát a 2022. májusi adatok képezték, míg az explicit periódus első három évére vonatkozóan középtávú (2022-2024) előrejelzések kerültek figyelembevételre. A 2022-2024 közötti számok meghatározásakor a Bank figyelembe vette a jelenlegi világ gazdasági helyzetet, a következő évekre várható gazdasági növekedést és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt várható hatását, illetve az ezekből adódó növekedési pályákat, valamint az említett tényezőknek a várható jövőbeli alakulását.

Jelenérték-számítás Free Cash Flow módszerrel

A jövőben várható szabad pénzáramok meghatározásához a vállalat várható adózott eredménye volt a kiindulópont. A modell eredménye az alkalmazott inputok közül a diszkontráta és növekedési ráta szintjére a leginkább érzékeny. Diszkontrátaként a Bank zérókupon hozamgörbét alkalmaz, amelyet a központi Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság számít. Ezt a zérókupon-görbét minden csoporttag országára megbecsülik pénznemenként az országok kibocsátott kötvényei alapján. Azon leányvállalatok esetében, ahol a hozamgörbék nem álltak rendelkezésre (Ukrajna), az Ukrán Nemzeti Bank által biztosított egynapos betéti hozamot használták viszonyítási alapként, mivel jelenleg ez az egyetlen rendelkezésre álló helyettesítője az UAH-kamatlábnak.

A kockázati prémiumhoz az Aswath Damodaran – New York STERN University által közzétett országgazdasági kockázati prémium összefoglaló táblázata szolgált alapul, a Bank feltételezése szerint a kockázatmentes kamatláb implicit módon tartalmazza az országfüggő kockázatokat.

Amennyiben a leánybank rendelkezik alárendelt kölcsöntőkével, a felhasznált diszkontráta a fent bemutatott elvárt részvényesi hozam és az alárendelt kölcsöntőke kamatának súlyozott átlagaként kerül kiszámításra. A számítás végén az alárendelt kölcsöntőke értéke levonásra kerül az értékelés eredményéből.

A növekedési ráta az explicit periódusban a szabad pénzeszközök kamatával, valamint az alárendelt kölcsöntőke kamatával korrigált adózott eredmény növekedési üteme. A maradványérték-időszakokra feltételezett növekedési ütemek a hosszú távú gazdasági várakozásokat tükrözik az egyes országok esetében.

A leánybankok értéke a Free Cash Flow módszerrel tehát az explicit periódus diszkontált cash flow összegéből, a maradványértékek jelenértékéből és a kezdeti hatékony tőkén felüli szabad tőkéből áll.

A 2022. december 31-ei és 2021. december 31-ei értékvesztésteszt összefoglalása

A leányvállalatok értékelésének eredménye alapján a 2022. december 31-ével zárult évben 67.715 millió forint goodwill-értékvesztés került elszámolásra a JSC „OTP Bank” (Oroszország) leányvállalattal kapcsolatban, míg goodwill-értékvesztés elszámolására a 2021. december 31-ével zárult évben nem volt szükség.

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]

2022. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	408.003	105.640	304.922	243.731	41.252	67.657	30.833	1.202.038
Akvizíció	706	478	933	522	-	-	-	2.639
Évközi növekedés	111.397	-	66.034	29.709	2.728	79.638	12.892	302.398
Átváltási különbözet	16.350	3.067	15.936	10.951	408	316	1.952	48.980
Évközi csökkenés	<u>-65.036</u>	<u>-</u>	<u>-12.060</u>	<u>-13.034</u>	<u>-1.100</u>	<u>-94.067</u>	<u>-14.471</u>	<u>-199.768</u>
Záró egyenleg	<u>471.420</u>	<u>109.185</u>	<u>375.765</u>	<u>271.879</u>	<u>43.288</u>	<u>53.544</u>	<u>31.206</u>	<u>1.356.287</u>

Értécsökkenés és amortizáció	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	262.307	83.707	173.138	7.188	9.493	535.833
Évközi növekedés	49.750	10.627	26.770	2.433	4.249	93.829
Átváltási különbözet	9.482	4.145	8.081	257	718	22.683
Évközi csökkenés	<u>-21.627</u>	<u>-5.191</u>	<u>-12.375</u>	<u>-738</u>	<u>-5.605</u>	<u>-45.536</u>
Záró egyenleg	<u>299.912</u>	<u>93.288</u>	<u>195.614</u>	<u>9.140</u>	<u>8.855</u>	<u>606.809</u>

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]

2022. december 31-ével zárult év [folytatás]

Értékvesztés	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	2.705	-	3.553	43	137	6.438
Évközi képzés	37	67.715	590	-	-	68.342
Évközi felszabadítás	-	-	-	-	-122	-122
Átváltási különbözet	54	-26.849	258	3	7	-26.527
Évközi felhasználás	=	=	-150	=	-3	-153
Záró egyenleg	<u>2.796</u>	<u>40.866</u>	<u>4.251</u>	<u>46</u>	<u>19</u>	<u>47.978</u>

	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Nettó érték								
Január 1-i egyenleg	<u>142.991</u>	<u>105.640</u>	<u>217.662</u>	<u>70.550</u>	<u>34.064</u>	<u>67.657</u>	<u>21.203</u>	<u>659.767</u>
Záró egyenleg	<u>168.712</u>	<u>68.319</u>	<u>278.226</u>	<u>76.219</u>	<u>34.148</u>	<u>53.544</u>	<u>22.332</u>	<u>701.500</u>
Valós értékek	=	=	<u>308.375</u>	<u>76.230</u>	<u>34.122</u>	=	<u>22.351</u>	<u>441.078</u>
Teljesen leírt, de még használatban lévő eszközök bruttó értéke	<u>152.718</u>	=	<u>26.007</u>	<u>144.310</u>	<u>1.504</u>	=	=	<u>324.539</u>

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]

2022. december 31-ével zárult év [folytatás]

Az immateriális javak megbontása

Immateriális javak	Saját előállítású	Vásárolt	Összesen
Bruttó	14.704	456.716	471.420
Értécsökkenés	-5.508	-294.404	-299.912
Értékvesztés	=	-2.796	-2.796
Nettó érték	<u>9.196</u>	<u>159.516</u>	<u>168.712</u>

A befektetés és a goodwill könyv szerinti értéke pénztermelő egységenként

Leányvállalat	A leányvállalat könyv szerinti értéke millió forintban	Goodwill millió forintban	Goodwill millió funkcionális pénznemben	Funkcionális pénznem típusa	Konzolidált tulajdoni hányad	Tulajdoni hányaddal korrigált vállalatérték millió forintban	Alkalmazott egyensúlyi növekedési ráta	Alkalmazott maradvány- időszaki diszkontráta
DSK Bank EAD (Bulgária)	280.722	44.375	28.541 77	HUF BGN	99,92%	840.031	3,00%	12,54%
OTP banka d.d. (Horvátország)	205.349	23.235	58	EUR	100,00%	410.711	2,69%	10,69%
POK-DSK Rodina a.d. (Bulgária)	1.680	11	11	HUF	99,85%	16.564	3,00%	12,54%
George Consult (Horvátország)	225	220	4	HRK	76,00%	171	2,69%	10,69%
OTP Otthonmegoldások Kft. (Magyarország)	2.570 <u>490.546</u>	478 <u>68.319</u>	478	HUF	100,00%	2.570	3,00%	16,26%

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]

2021. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	364.495	101.393	285.506	212.105	23.893	23.403	28.926	1.039.721
Akvízió	-	-	-	-	-	-	-	-
Évközi növekedés	90.887	-	28.684	37.266	19.135	111.316	13.427	300.715
Átváltási különbözet	4.656	4.247	3.609	3.237	163	136	422	16.470
Évközi csökkenés	<u>-52.035</u>	<u>-</u>	<u>-12.877</u>	<u>-8.877</u>	<u>-1.939</u>	<u>-67.198</u>	<u>-11.942</u>	<u>-154.868</u>
Záró egyenleg	<u>408.003</u>	<u>105.640</u>	<u>304.922</u>	<u>243.731</u>	<u>41.252</u>	<u>67.657</u>	<u>30.833</u>	<u>1.202.038</u>

Értékcsökkenés és amortizáció	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	224.180	77.753	155.292	6.241	10.279	473.745
Évközi növekedés	44.973	9.219	22.753	1.986	4.212	83.143
Átváltási különbözet	3.263	1.266	2.394	102	262	7.287
Évközi csökkenés	<u>-10.109</u>	<u>-4.531</u>	<u>-7.301</u>	<u>-1.141</u>	<u>-5.260</u>	<u>-28.342</u>
Záró egyenleg	<u>262.307</u>	<u>83.707</u>	<u>173.138</u>	<u>7.188</u>	<u>9.493</u>	<u>535.833</u>

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]

2021. december 31-ével zárult év [folytatás]

Értékvesztés	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	2.704	1.122	42	338	4.206
Évközi képzés	-	2.967	-	9	2.976
Évközi felszabadítás	-	-	-	-204	-204
Átváltási különbözet	5	55	6	-1	65
Évközi felhasználás	-4	-591	-5	-5	-605
Záró egyenleg	<u>2.705</u>	<u>3.553</u>	<u>43</u>	<u>137</u>	<u>6.438</u>

	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Nettó érték								
Január 1-i egyenleg	<u>137.611</u>	<u>101.393</u>	<u>206.631</u>	<u>56.771</u>	<u>17.652</u>	<u>23.403</u>	<u>18.309</u>	<u>561.770</u>
Záró egyenleg	<u>142.991</u>	<u>105.640</u>	<u>217.662</u>	<u>70.550</u>	<u>34.064</u>	<u>67.657</u>	<u>21.203</u>	<u>659.767</u>
Valós értékek	=	=	<u>247.754</u>	<u>70.258</u>	<u>34.063</u>	=	<u>21.339</u>	<u>373.414</u>
Teljesen leírt, de még használatban lévő eszközök bruttó értéke	<u>129.805</u>	=	<u>25.396</u>	<u>132.611</u>	<u>924</u>	=	=	<u>288.736</u>

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]

2021. december 31-ével zárult év [folytatás]

Az immateriális javak megbontása

Immateriális javak	Saját előállítású	Vásárolt	Összesen
Bruttó	12.700	395.303	408.003
Értécsökkenés	-5.017	-257.290	-262.307
Értékvesztés	-	-2.705	-2.705
Nettó érték	<u>7.683</u>	<u>135.308</u>	<u>142.991</u>

A befektetés és a goodwill könyv szerinti értéke pénzttermelő egységenként

Leányvállalat	A leányvállalat könyv szerinti értéke millió forintban	Goodwill millió forintban	Goodwill millió funkcionális pénznemben	Funkcionális pénznem típusa	Konszolidált tulajdoni hányad	Tulajdoni hányaddal korrigált vállalatérték millió forintban	Alkalmazott egyensúlyi növekedési ráta	Alkalmazott maradvány- időszaki diszkontráta
DSK Bank EAD (Bulgária)	280.692	43.138	28.541 77	HUF BGN	99,91%	832.445	3,00%	7,90%
OTP banka d.d. (Horvátország)	205.349	21.421	58	EUR	100,00%	361.995	2,69%	8,83%
JSC "OTP Bank" (Russia)	124.411	40.866	9.395	RUB	97,92%	187.552	1,89%	15,44%
POK-DSK Rodina a.d. (Bulgária)	1.680	11	11	HUF	99,85%	15.299	3,00%	7,90%
George Consult (Horvátország)	<u>225</u>	<u>204</u>	4	HRK	76,00%	171	2,69%	8,83%
	<u>612.357</u>	<u>105.640</u>						

14. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió forintban)

A befektetési célú ingatlanok bruttó értékének változása az alábbiak szerint összegezhető:

Bruttó érték	2022	2021
Január 1-i egyenleg	40.241	54.154
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	1.830	3.425
Növekedés vásárlásból	20.935	134
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közé	-321	-66
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-1.442	-2.858
Kivezetés értékesítés miatt	-1.798	-14.993
Átváltási különbözet	<u>1.901</u>	<u>445</u>
Záró egyenleg	<u>61.346</u>	<u>40.241</u>

Az alkalmazott értékcsökkenési kulcsok a következőképpen alakultak:

	2022	2021
Értékcsökkenési kulcsok	2,00% - 20,00%	1,00% - 20,00%

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékcsökkenés állományváltozása az alábbi volt:

Értékcsökkenés	2022	2021
Január 1-i egyenleg	9.111	11.383
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	1.513	1.296
Évközi növekedés	912	1.113
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-126	-236
Kivezetés értékesítés miatt	-780	-4.577
Egyéb évközi csökkenés	-17	-
Átváltási különbözet	<u>660</u>	<u>132</u>
Záró egyenleg	<u>11.273</u>	<u>9.111</u>

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

Értékvesztés	2022	2021
Január 1-i egyenleg	1.248	4.170
Értékvesztés képzése	1.389	54
Értékvesztés felszabadítása	-63	-297
Értékvesztés felhasználása	-40	-2.726
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-8	-
Átváltási különbözet	<u>95</u>	<u>47</u>
Záró egyenleg	<u>2.621</u>	<u>1.248</u>

14. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió forintban) [folytatás]

Nettó érték	2022	2021
Január 1-i egyenleg	<u>29.882</u>	<u>38.601</u>
Záró egyenleg	<u>47.452</u>	<u>29.882</u>
Valós érték	<u>61.198</u>	<u>34.257</u>

A Csoport a befektetési célú ingatlanokra a bekerülési érték módszert választotta, de külső szakértők által felbecsülteti és értékeli ezen ingatlanok valós értékét. A befektetési célú ingatlanokat a valósérték-hierarchia 3. szintű módszerével mutatták volna be, ha a Csoport nem a bekerülési érték módszert alkalmazza elszámolásukra.

	2022	2021
Bérleti díjbevétel	2.511	2.621
Bevételt termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	426	318
Bevételt nem termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	82	14

15. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban)

Valósérték-fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megbontása

	2022	2021
Valósérték-fedezeti ügyletnek minősített		
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	20.732	5.471
Valósérték-fedezeti ügyletnek minősített devizaswap-ügyletek	1.696	-
Valósérték-fedezeti ügyletnek minősített kamatswap-ügyletek	<u>25.819</u>	<u>13.286</u>
Összesen	<u>48.247</u>	<u>18.757</u>

16. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió forintban)

Az egyéb eszközök várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

Egyéb pénzügyi eszközök	2022	2021
Kártyás forgalomból származó követelések	67.981	27.820
Aktív időbeli elhatárolások egyéb pénzügyi eszközökre	29.284	27.778
Vevőkövetelés	37.777	24.951
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	57.189	15.077
Egyéb adott előlegek	19.652	21.043
Tőzsdei változó letét	31.234	12.255
Klíring- és zsíroaktívák	12.593	2.635
Nyugdíjpénztárakkal és befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	6.478	3.250
Lízinggel kapcsolatos követelések	1.778	363
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	358	525
Egyéb pénzügyi eszközök	30.490	17.019
Értékvesztés egyéb pénzügyi eszközökön	<u>-31.833</u>	<u>-16.800</u>
Részösszesen	<u>262.981</u>	<u>135.916</u>
Egyéb nem pénzügyi eszközök	2022	2021
Aktív időbeli elhatárolások egyéb nem pénzügyi eszközökre	62.878	46.418
Állam megbízásából fizetett támogatás	23.383	15.800
Függő és elszámolási számlák	40.066	14.974
Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek	8.366	5.193
Egyéb nem pénzügyi eszközök	27.963	15.495
Értékvesztés nem pénzügyi eszközökre	<u>-7.041</u>	<u>-4.413</u>
Részösszesen	<u>155.615</u>	<u>93.467</u>
Egyéb eszközök (IAS 2 alapján)	2022	2021
Készletek	48.210	43.843
Követelés fejében átvett ingatlanok	6.985	6.354
Követelés fejében átvett egyéb nem pénzügyi eszközök	1.192	1.069
IAS 2 alapján értékelt eszközök leírása	<u>-3.864</u>	<u>-3.864</u>
Részösszesen	<u>52.523</u>	<u>47.402</u>
Mindösszesen egyéb eszközök	<u>471.119</u>	<u>276.785</u>

16. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió forintban) [folytatás]

Az egyéb pénzügyi eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022	2021
Január 1-i egyenleg	16.800	18.459
Értékvesztés képzése	22.472	8.569
Értékvesztés visszairása	-8.917	-6.903
Értékvesztés felhasználása	-2.083	-3.767
Átminősítés	253	-
Átváltási különbözet	<u>3.308</u>	<u>442</u>
Záró egyenleg	<u>31.833</u>	<u>16.800</u>

Az egyéb nem pénzügyi eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022	2021
Január 1-i egyenleg	4.413	4.699
Értékvesztés képzése	3.304	949
Értékvesztés visszairása	-647	-653
Értékvesztés felhasználása	-324	-751
Átminősítés	-253	-
Átváltási különbözet	<u>548</u>	<u>169</u>
Záró egyenleg	<u>7.041</u>	<u>4.413</u>

17. SZ. JEGYZET: NEMZETI KORMÁNYOKKAL, NEMZETI BANKOKKAL ÉS EGYÉB BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2022	2021
Éven belüli		
forint	369.015	277.397
deviza	<u>218.611</u>	<u>225.398</u>
	<u>587.626</u>	<u>502.795</u>
Éven túli		
forint	689.579	900.948
deviza	<u>185.953</u>	<u>163.605</u>
	<u>875.532</u>	<u>1.064.553</u>
Összesen	<u>1.463.158</u>	<u>1.567.348</u>

A nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

	2022	2021
Éven belüli		
forint	-2,40% - 18,00%	-2,04% - 4,66%
deviza ¹	-2,32% - 12,00%	-2,40% - 17,60%
Éven túli		
forint	-2,40% - 9,23%	-2,40% - 4,66%
deviza ¹	-2,40% - 13,76%	-2,40% - 12,00%

¹ A legmagasabb devizakamatláb az EBRD-től és a Green for Growth Fund-től felvett hitelhez kapcsolódik Ukrajnában.

	2022	2021
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni forintban lévő kötelezettségek átlagos kamata	2,28%	1,20%
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni devizában lévő kötelezettségek átlagos kamata	2,40%	1,49%

18. SZ. JEGYZET: REPÓKÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2022	2021
Éven belüli		
forint	29,147	49,726
deviza	<u>197</u>	<u>29,321</u>
	<u>29,344</u>	<u>79,047</u>
Éven túli		
forint	96	-
deviza	<u>187,929</u>	-
	<u>188,025</u>	-
Összesen	<u>217,369</u>	<u>79,047</u>

A repókötelezettségek kamatozása a következő:

	2022	2021
Forintban denominált repókötelezettségek kamatozása	4,75% - 15,47%	0,00% - 2,80%
Devizában lévő repókötelezettségek kamatozása	2,47% - 5,20%	-0,95% - 0,00%

19. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2022	2021
Éven belüli		
forint	1.716	1.784
deviza	=	=
	<u>1.716</u>	<u>1.784</u>
Éven túli		
forint	52.475	39.400
deviza	=	=
	<u>52.475</u>	<u>39.400</u>
Összesen	<u>54.191</u>	<u>41.184</u>
Fennálló szerződéses összeg	<u>19.853</u>	<u>21.479</u>
Valós értéken értékelt társult vállalkozások eredményéből a Csoportot megillető rész	<u>37.616</u>	<u>21.051</u>

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

	2022	2021
Forintban denominált, éven belüli, eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozása	2,19% - 3,96%	0,46% - 2,46%
Forintban denominált, éven túli, eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozása	0,01% - 4,63%	0,01% - 2,90%

A Bank könyveiben az MFB által refinanszírozott hitelköveteléseket az SPPI teszt alapján a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába kell sorolni. A Bank él az IFRS 9 standard által biztosított számviteli meg nem felelés miatti valós érték opciójával, és a kapcsolódó forrásoldali refinanszírozási hitelek az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába kerültek besorolásra.

A Csoport olyan tőkealapok felett gyakorol ellenőrzést, amelyekben nem rendelkezik 100%-os tulajdonosi jogokkal. A kapcsolódó nem ellenőrző részesedés az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségként van kezelve, mivel az IAS 32 szerint nem minősül saját tőkének.

20. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban)

	2022	2021
Éven belüli		
forint	7.910.448	7.829.595
deviza	<u>16.757.984</u>	<u>12.758.360</u>
	<u>24.668.432</u>	<u>20.587.955</u>
Éven túli		
forint	274.217	293.606
deviza	<u>246.156</u>	<u>187.083</u>
	<u>520.373</u>	<u>480.689</u>
Összesen	<u>25.188.805</u>	<u>21.068.644</u>

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2022	2021
Éven belüli		
forint	0,00% - 17,95%	-2,48% - 7,96%
deviza ¹	-0,40% - 45,10%	-1,01% - 17,20%
Éven túli		
forint	0,00% - 13,00%	0,01% - 3,00%
deviza	0,00% - 18,00%	0,00% - 8,90%

¹ A tárgydőszakra és a bázisdőszakra vonatkozóan az éven belüli devizás ügyfélbetétek legmagasabb kamatlába török lírában vezetett treasury-betétekhez kapcsolódik Magyarországon.

	2022	2021
Ügyfelek forintban lévő betéteinek		
átlagos kamata	2,21%	0,18%
Ügyfelek devizában lévő betéteinek		
átlagos kamata	0,68%	0,34%

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	2022		2021	
Lakossági betétek	13.739.669	54,55%	11.982.784	56,88%
Vállalati betétek	10.408.982	41,32%	8.093.206	38,41%
Önkormányzati betétek	<u>1.040.154</u>	<u>4,13%</u>	<u>992.654</u>	<u>4,71%</u>
Összesen	<u>25.188.805</u>	<u>100,00%</u>	<u>21.068.644</u>	<u>100,00%</u>

21. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

	2022	2021
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli		
forint	48.755	9.332
deviza	<u>6.427</u>	<u>13</u>
	<u>55.182</u>	<u>9.345</u>
Éven túli		
forint	373.645	426.929
deviza	<u>441.855</u>	<u>51</u>
	<u>815.500</u>	<u>426.980</u>
Összesen	<u>870.682</u>	<u>436.325</u>

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	2022	2021
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,60% - 15,00%	0,60% - 4,26%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,74% - 7,35%	0,74% - 5,00%

	2022	2021
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	5,00%	2,20%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	2,95%	0,25%

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2022. december 31-én

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	Fedezett
1	OTPX2023A	2013.03.22.	2023.03.24.	312	410	indexált 1,70	fedezett
2	OTPX2023B	2013.06.28.	2023.06.26.	198	260	indexált 0,60	fedezett
3	OTPX2024A	2014.06.18.	2024.06.21.	241	310	indexált 1,30	fedezett
4	OTPX2024B	2014.10.10.	2024.10.16.	295	378	indexált 0,70	fedezett
5	OTPX2024C	2014.12.15.	2024.12.20.	242	309	indexált 0,60	fedezett
6	OTP_HUF_25/1	2022.11.18.	2025.11.18.	25.562	26.046	fix 15,00	
7	OTP_HUF_26/1	2022.12.22.	2026.01.05.	10.229	10.270	fix 12,00	
8	OTPRF2023A	2013.03.22.	2023.03.24.	<u>1.010</u>	<u>1.215</u>	indexált 1,70	fedezett
	Részösszesen			<u>38.089</u>	<u>39.198</u>		

21. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2022. december 31-én [folytatás]

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	Fedezett
9	OJB2023_I	2018.04.05.	2023.11.24.	44.120	39.968	fix 1,75	fedezett
10	OJB2024_A	2018.09.17.	2024.05.20.	53.732	53.933	változó 17,36	
11	OJB2024_II	2018.10.10.	2024.10.24.	96.800	79.228	fix 2,50	fedezett
12	OJB2025_II	2020.02.03.	2025.11.26.	22.550	16.193	fix 1,50	fedezett
13	OJB2027_I	2020.07.23.	2027.10.27.	76.850	52.608	fix 1,25	fedezett
14	OJB2029_A	2022.07.25.	2029.05.24.	91.510	91.488	változó 17,13	
15	OJB2031_I	2021.08.18.	2031.10.22.	82.000	49.515	fix 2,50	fedezett
16	Egyéb			269	269		
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			505.920	422.400		

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2022. december 31-én

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték (millió devizában)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)
1	XS2560693181	2022.12.01.	2026.03.04.	EUR	650	260.136	fix 7,35
2	XS2499691330	2022.07.13.	2025.07.13.	EUR	399	159.859	fix 5,50
3	XS2536446649	2022.09.29.	2026.09.29.	USD	60	22.541	fix 7,25
4	Egyéb ¹				12	60	76
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír				442.596	448.282	
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír					870.682	

¹ 2022. december 31-én a devizában kibocsátott egyéb értékpapírok a JSC „OTP Bank” (Oroszország) által 60 millió forint értékben kibocsátott adóslevelek.

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2021. december 31-én

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	Fedezett
1	OTPX2022A	2012.03.22.	2022.03.23.	175	236	indexált NaN	fedezett
2	OTPX2022B	2012.07.18.	2022.07.18.	164	549	indexált 1,70	fedezett
3	OTPX2022C	2012.10.29.	2022.10.28.	177	317	indexált 1,70	fedezett
4	OTPX2022D	2012.12.28.	2022.12.27.	238	290	indexált 1,70	fedezett
5	OTPX2023A	2013.03.22.	2023.03.24.	312	366	indexált 1,70	fedezett
6	OTPX2023B	2013.06.28.	2023.06.26.	198	272	indexált 0,60	fedezett
7	OTPX2024A	2014.06.18.	2024.06.21.	241	277	indexált 1,30	fedezett
8	OTPX2024B	2014.10.10.	2024.10.16.	295	336	indexált 0,70	fedezett
9	OTPX2024C	2014.12.15.	2024.12.20.	242	275	indexált 0,60	fedezett
10	OTPRF2022A	2012.03.22.	2022.03.23.	2.321	2.513	indexált 1,70	fedezett
11	OTPRF2022B	2012.03.22.	2022.03.23.	934	1.011	indexált 1,70	fedezett
12	OTPRF2022C	2012.06.28.	2022.06.28.	209	266	indexált 1,70	fedezett
	Részösszesen			5.506	6.708		

21. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2021. december 31-én [folytatás]

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	Fedezett
13	OTPRF2022D	2012.06.28.	2022.06.28.	286	324	indexált 1,70	fedezett
14	OTPRF2022E	2012.10.29.	2022.10.31.	862	933	indexált 1,70	fedezett
15	OTPRF2022F	2012.12.28.	2022.12.28.	708	773	indexált 1,70	fedezett
16	OTPRF2023A	2013.03.22.	2023.03.24.	899	977	indexált 1,70	fedezett
17	OJB2023_I	2018.04.05.	2023.11.24.	44.120	42.300	1,75 fix	
18	OJB2024_A	2018.09.17.	2024.05.20.	57.067	57.010	4,26 változó	
19	OJB2024_C	2020.02.24.	2024.10.24.	80.125	79.972	3,95 változó	
20	OJB2024_II	2018.10.10.	2024.10.24.	96.800	89.138	2,50 fix	
21	OJB2025_II	2020.02.03.	2025.11.26.	22.550	20.003	1,50 fix	fedezett
22	OJB2027_I	2020.07.23.	2027.10.27.	76.850	67.257	1,25 fix	
23	OJB2031_I	2021.08.18.	2031.10.22.	82.000	70.655	2,50 fix	
33	Egyéb			211	211		
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>467.984</u>	<u>436.261</u>		

2021. december 31-én a devizában kibocsátott értékpapírok a JSC „OTP Bank” (Oroszország) által 64 millió forint értékben kibocsátott adóslevelek.

Fedezeti elszámolás

A strukturált kibocsátott értékpapírok egy részét a Bank kamatswap ügyletekkel („IRS”) fedezi, melynek során egy fix és egy változó kamat, valamint a strukturált kamat cseréjére kerül sor a felek között egy olyan névleges összegre vonatkozóan, amely egyenlő a fedezett értékpapír névértékével. Ezek valós érték fedezeti kapcsolatok, melyek a fedezett kötvény strukturált kamataiból adódó kamatkockázatot hivatottak fedezni. Az OTP Bank nem szándékozik viselni a kötvényekbe ágyazott struktúra kockázatát, ezért kamatcsere ügyletek keretében a kötvények strukturált kamatait változó kamatozásra cserélte.

Ez a fedezeti kapcsolat teljesíti az alábbi fedezeti hatékonysági követelményeket:

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

A Bank által kibocsátott fix kamatozású értékpapírokból származó cash flow-k a HUF/EUR árfolyam változásának, illetve az EUR és HUF jegyzett kamatlábak változásainak vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam-kockázatot és kamatláb-kockázatot a Bank EUR és HUF IRS ügylettekkel fedezi olyan módon, hogy a fix kamatot 3 hónapos HUF BUBOR, illetve EURIBOR-hoz kötött változó kamatra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok kamat- illetve árfolyamkockázatának semlegesítését.

21. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

2022/2023. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2022. május 10-én a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB az összevont alaptájékoztatót, illetve a hirdetmény közzétételét 2022. augusztus 10-én engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.

A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a magyar és a többi értéktőzsdére, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

2021/2022. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2021. május 28-án a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB az összevont alaptájékoztatót, illetve a hirdetmény közzétételét 2021. július 8-án engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.

A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a magyar budapesti és a többi Értéktőzsdére erre azonban kötelezettséget nem vállal.

400 millió EUR össznévértékű Senior Preferred „zöld” kötvények kibocsátása

Az OTP Bank Nyrt. 400 millió EUR össznévértékű, XS2499691330 ISIN kódú „zöld” kötvényeket bocsátott ki 2022. július 13-i értéknappal. A 3 éves futamidejű, 2 év után visszahívható Senior Preferred kötvényekre a kibocsátó az első 2 évben fix 5,500% kamatot fizet, évente egyszer; a 3. évben a negyedéves kamat a kibocsátási hozamfelár (426,5 bázispont) és a 3 havi EURIBOR ráta összegeként kerül kiszámításra. A kötvényeket a S&P Ratings Europe Limited hitelminősítő „BBB”, míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő „BBB+” minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourg-i Értéktőzsdére.

60 millió USD össznévértékű Senior Preferred „zöld” kötvények kibocsátása

Az OTP Bank Nyrt. 60 millió USD össznévértékű, XS2536446649 ISIN kódú „zöld” kötvényeket bocsátott ki 2022. szeptember 29-i értéknappal. A kötvényeket a S&P Ratings Europe Limited hitelminősítő „BBB”, míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő „BBB+” minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourg-i Értéktőzsdére.

650 millió EUR össznévértékű Senior Preferred kötvények kibocsátása

Az OTP Bank Nyrt. 650 millió EUR össznévértékű, XS2560693181 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2022. december 1-jei értéknappal. A 3,25 éves futamidejű, 2,25 év után visszaváltható Senior Preferred kötvények árazására 2022. november 23-án került sor. A kötvényeket a S&P Ratings Europe Limited hitelminősítő „BBB”, míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő „BBB+” minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourg-i Értéktőzsdére.

A mérlegfordulónapot követően USD-ben denominált kötvények kibocsátására is sor került. Lásd a részleteket az 52. sz. jegyzetben.

22. SZ. JEGYZET: KERESKEDESI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

A kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusok szerinti bontása

	2022	2021
Kereskedési célú devizaswap-ügyletek	83.149	46.380
Commodityswap-ügyletek	31.632	51.508
Kereskedési célú kamatswap-ügyletek	237.269	87.945
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	13.740	7.738
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	15.759	7.789
Kereskedési célú opciós ügyletek	1.891	479
Kereskedési célú határidős értékpapír-ügyletek	-	13
Kereskedési célú egyéb ügyletek ¹	<u>2.307</u>	<u>864</u>
Összesen	<u>385.747</u>	<u>202.716</u>

¹ Az egyéb kategória tartalma: deviza azonnali, equityswap-, tőzsdei opciós és futures ügyletek, határidős kamatláb-megállapodások.

23. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

Valósérték- és cashflow-fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke a következő típusú szerződésekhez tartozik:

	2022	2021
Valósérték-fedezeti célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	5.398	5.451
Valósérték-fedezeti célú devizaswap-ügyletek	16.199	-
Valósérték-fedezeti célú kamatswap-ügyletek	<u>6.352</u>	<u>5.777</u>
Összesen	<u>27.949</u>	<u>11.228</u>

24. SZ. JEGYZET: CÉLTARTALÉKOK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

Az egyéb kötelezettségek várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A fent említett összes egyéb kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fognak kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, a kötelező nyugdíjtartalék, a kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

	2022	2021
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
Cafeteria-juttatásokkal kapcsolatos kötelezettség	91.001	114.867
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	108.513	92.612
Passzív időbeli elhatárolás egyéb pénzügyi kötelezettségeken	55.898	58.247
Kártyaforgalomból származó kötelezettségek	75.544	31.484
Szállítói tartozások	56.828	46.243
Rövid pozíció miatti kötelezettségek	24.596	16.904
Zsíróelszámolási számlák	32.133	14.830
Vevőktől kapott előlegek	12.540	11.903
Bérekből és egyéb személyi jellegű kifizetésekből származó kötelezettségek	34.672	13.092
Államtól kapott hitelek	7.961	5.851
Osztalékfizetési kötelezettség	207	135
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	82.387	79.603
Részösszesen	<u>582.280</u>	<u>485.771</u>
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	2022	2021
Függő és elszámolási számlák	46.800	48.715
Társadalombiztosítási járulékok elszámolásából származó kötelezettségek	11.749	11.853
Passzív időbeli elhatárolások nem pénzügyi kötelezettségeken	13.647	13.029
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség	12.868	11.428
Biztosítástechnikai tartalék	2.354	3.416
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	37.956	23.869
Részösszesen	<u>125.374</u>	<u>112.310</u>
Összesen	<u>707.654</u>	<u>598.081</u>

24. SZ. JEGYZET: CÉLTARTALÉKOK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)
[folytatás]

A céltartalékok részletezése az alábbi:

	2022	2021
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	<u>63.372</u>	<u>51.990</u>
Céltartalék összesen IFRS 9 szerint	<u>63.372</u>	<u>51.990</u>
Függő jogi ügyek és adóügyi perek	37.043	35.354
Nyugdíj és egyéb nyugdíjazással kapcsolatos juttatási kötelezettségek	8.225	9.308
Egyéb hosszútávú munkavállalói juttatások	1.331	910
Átszervezés	1.256	1.801
Külföldi leányvállalatok CHF-hiteleinek átváltása miatti jövőbeni veszteségre képzett céltartalék	900	1.285
Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	<u>19.494</u>	<u>19.151</u>
Céltartalék összesen IAS 37 szerint	<u>68.249</u>	<u>67.809</u>
Összesen	<u>131.621</u>	<u>119.799</u>

Az IFRS 9 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	2022	2021
Január 1-i egyenleg	51.990	54.810
Céltartalék képzése	102.928	28.869
Céltartalék visszairósítása	-96.783	-28.770
Céltartalék felhasználása	-293	-7
Akvizíció miatti növekedés	21	-
Átsorolás	-	-4.426
Átváltási különbözet	<u>5.509</u>	<u>1.514</u>
Záró egyenleg	<u>63.372</u>	<u>51.990</u>

Az IAS 37 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	2022	2021
Január 1-i egyenleg	67.809	61.657
Céltartalék képzése	27.290	37.924
Céltartalék visszairósítása	-24.846	-27.167
Céltartalék felhasználása	-6.878	-10.953
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi eredmény miatti változás	-1.098	-42
Akvizíció miatti növekedés	57	-
Diszkontált összeg lebontása	16	7
Átsorolás	-	4.426
Átváltási különbözet	<u>5.899</u>	<u>1.957</u>
Záró egyenleg	<u>68.249</u>	<u>67.809</u>

25. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban)

	2022	2021
Éven belüli		
forint	-	-
deviza	<u>3.395</u>	<u>2.841</u>
	<u>3.395</u>	<u>2.841</u>
Éven túli		
forint	-	-
deviza	<u>298.589</u>	<u>275.493</u>
	<u>298.589</u>	<u>275.493</u>
Összesen	<u>301.984</u>	<u>278.334</u>

Alárendelt és járulékos kölcsöntőke fajtái:

	2022	2021
Kibocsátott értékpapírok	7.798	6.558
Kapott hitelek	<u>294.186</u>	<u>271.776</u>
Összesen	<u>301.984</u>	<u>278.334</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2022	2021
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke	-	-
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,90% - 5,00%	2,50% - 5,00%
	2022	2021
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	3,10%	2,75%
alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata		

Az alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleknek és kötvényeknek főbb adatai és kondíciói a következők:

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátum	Kibocsátási érték	Kamatfizetés gyakorisága	Aktuális kamat 2022. december 31-én
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	231 millió EUR	2006. nov. 7.	Lejárat nélküli	99,375%	3 havi EURIBOR +3%, 10. év után változó (negyedéves kamatfizetés)	4,742%
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	499 millió EUR	2019. júl.15.	2029. júl.15.	99,738%	Első 5 év során fix 2,875% (kamatfizetés éves gyakorisággal) és az 5. év után visszahívható, a 6. évet követően éves fix kamatozású a kibocsátási hozamfelár (320 bázispont) és az 5. év végén 5 éves EUR midswap ráta összege.	2,875%
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	17,0 millió USD	2018. jún. 5.	2025. jún. 30.	100,00%	Egy összegben, a hitelszerződés lejáratakor	5,00%

26. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió forintban)

	2022	2021
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett: Törzsrészcsevény	28.000	28.000

A jegyzett tőke a Bank saját tőkéjének azon része, amely a részvények kibocsátásának ellenértékeként kerül a vállalatához, általában készpénz ellenében.

A részvények egy darabra jutó névértéke 100 forint. Az összes részvény törzsrészcsevény, amelyek ugyanazokat a jogokat biztosítják a részvényeseknek. Továbbá nincs korlátozás az osztalék kifizetésén és a tőke visszafizetésén.

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban)

2021-ben a Bank nem fizetett osztalékot az MNB korábbi covid-moratóriummal kapcsolatos figyelmeztetései miatt. 2022-ben a 2019. és 2020. üzleti évekre vonatkozóan 119 milliárd forint, a 2021. üzleti évre vonatkozóan 1 milliárd forint (összesen 120 milliárd forint) osztalék került kifizetésre, amely 425,89 forint (2019. és 2020. év után) és 3,57 forint (2021. év után) osztalék kifizetését jelenti a részvénytulajdonosoknak.

A 2023. évben a Bank menedzsmentje várhatóan 84.000 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2022. évi eredményből, amely részvényenként 300 forintos osztalék kifizetését jelenti a részvénytulajdonosoknak.

Az IFRS szerinti eredménytartalékok és egyéb tartalékok állománya 2022. december 31-én és 2021. december 31-én az eredménytartalékok (774.151 millió forint és 844.343 millió forint), illetve egyéb tartalékok (2.621.064 millió forint és 2.265.166 millió forint) állományából tevődik össze. Az egyéb tartalékokat jellemzően az opciós tartalék, egyéb tartalékok, az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valósérték-korrekciója, részvényalapú kifizetések tartaléka, fedezeti ügyletek valós értéke, az ICES (ICES – Income Certificate Exchangeable for Shares) miatti többlettartalék, a leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és a konszolidáció miatti változások, valamint az átváltási különbözet alkotják.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport a nem monetáris eszközöket bekerülési értéken értékeli. A bekerülési érték és a mérlegfordulónapon aktuális devizaárfolyammal átszámított forintérték közötti különbség a saját tőkében belül átszámítási különbözetként kerül kimutatásra. Az átváltási különbözet halmozott összege 2022. december 31-én és 2021. december 31-én rendre 237.853 millió forint és 58.164 millió forint volt.

2006. október 19-én a Bank a Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvénystruktúra (ICES – Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank Nyrt., és további 4,5 millió darab a Csoport tulajdonában lévő OTP részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott átlagárfolyamán, azaz 7.080 forintos árfolyamon. A részvényeket az Opus Securities S.A. (a továbbiakban: Opus) vásárolta meg, melyekre átváltoztatható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR-alapú kötvények lejárat nélküliek voltak, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthattak OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga volt a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi EURIBOR +3%. A Banknak diszkrecionális joga volt arra, hogy ne teljesítsen kamatfizetéseket. A ki nem fizetett kamatok nem halmozódtak.

A fent részletezett kondíciók miatt az ICES tőkeelemként került elszámolásra, és az ICES tulajdonosai felé teljesített bármely kifizetés is tőkét csökkentő tételként került elszámolásra.

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban) [folytatás]

2021. szeptember 14-én a Bank bejelentette, hogy az ICES tranzakcióhoz kapcsolódó alárendelt swap-megállapodást 2021. október 29. napjával felmondja, és a swap-megállapodás alapján meghatározott piaci áron él az Opus könyveiben lévő körülbelül 14,5 millió darab OTP törzsrészcsevényre vonatkozó vételi jogával és azokat visszavásárolja. A bejelentés napján a Bank felvette a könyveibe az Opus Securities S.A.-val szembeni kötelezettséget a saját tőke csökkentésével egyidejűleg 514 millió EUR összegben.

2021. október 29-i értéknappal került sor a saját részvények visszavásárlásra 18.118 forintos részvényenkénti árfolyamon, és ezen a napon történt meg a swap-ügylet pénzügyi elszámolása is. Az alárendelt swap-megállapodás lezárásának eredményeképpen összességében 75.421 millió forinttal nőtt a Bank saját tőkéje, 35.063 millió forinttal a Csoport saját tőkéje.

A visszavásárolt saját részvények közül kb. 12 millió darab december folyamán továbbértékesítésre került az OTP Munkavállalók I. és II. KMRP (Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program) szervezetei részére.

Eredménytartalék

A korábbi évek felhalmozott nyeresége, amely nem került kifizetésre osztalékként a részvényesek részére.

Egyéb tartalékok

Az egyéb tartalékok törvényi előírások miatt elkülönített tőkeelemeket tartalmaznak.

Opciók tartalék

2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Nyrt. részvéncsere-ügyletet kötött, ahol az OTP 24 millió darab törzsrészvényét 5.010.501 darab MOL „A sorozatú” részvényre cserélte el. A részvéncsere-megállapodás módosított végső lejárata 2027. július 11-én van, addig bármelyik fél kezdeményezheti a tranzakció készpénzes vagy fizikai kiegyenlítését.

Az opciók tartalék az OTP törzsrészvényekre vonatkozó, OTP-MOL részvéncsere-ügylet megkötésének időpontjában meghatározott opciók jogot testesíti meg, amely a saját tőkét csökkentő tételként kerül elszámolásra az ügylet megkötésekor.

Részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka

A tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka a Bank által kapott árukkal és szolgáltatásokkal összefüggésben elszámolt sajáttőke-növekedést testesíti meg, amelyet a kapott áruk és szolgáltatások valós értékén kell értékelni (lásd 40. számú jegyzet).

Egyéb átfogó jövedelem

Az egyéb átfogó jövedelem olyan bevételi és ráfordítási tételeket foglal magában (ideértve az átsorolás miatti módosításokat is), amelyek nem kerülnek megjelenítésre az eredményben, ahogy azt egyéb IFRS-ek előírják vagy lehetővé teszik.

Külföldi tevékenységben lévő befektetések nettó fedezeti ügyletei

A külföldi tevékenységben lévő befektetések nettó fedezeti ügyletei tartalék a saját tőkében a DSK Bank EAD, az OTP banka d.d. és a Crnogorska komercijalna banka a.d. leányvállalatokhoz kapcsolódik.

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban) [folytatás]**Leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és konszolidáció miatti változások**

A leányvállalatok sajáttőke-változása sor tartalmazza a leányvállalatok teljes konszolidációba való bevonása óta felhalmozott nyereségét vagy veszteségét. A konszolidáció miatti változások sor magába foglalja az előző évek konszolidációs kiszűréseinek eredményre gyakorolt hatását.

	2022	2021
Eredménytartalék	774.151	844.343
Tőketartalék	52	52
Opció tartalék	-55.468	-55.468
Egyéb tartalékok	129.902	129.208
Meghatározott munkavállalói juttatási programok aktuáriusi vesztesége	544	-471
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	-107.676	11.690
Részvényalapú kifizetés tartaléka	49.110	46.162
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetések fedezeti ügyletei	-27.405	-27.405
Adózás utáni eredmény	346.354	455.592
Leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és konszolidáció miatti változások	2.047.798	1.647.642
Átváltási különbözet	237.853	58.164
Eredménytartalék és egyéb tartalékok ¹	<u>3.395.215</u>	<u>3.109.509</u>

¹ További részletek a Konszolidált átfogó eredménykimutatásban és a Konszolidált saját tőke-változás kimutatásban a 8. és 9. oldalon.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciója a tőkében

	2022	2021
Január 1-jei egyenleg	-7.653	43.958
Valósérték változása	-180.981	-49.621
Valósérték változásának halasztott adóhatása	22.401	3.035
Eredménytartalékba való egyéb átsorolás	-	-5.070
Eredménytartalékba való egyéb átsorolás halasztott adóhatása	-	457
Eredménybe való átsorolás kivezetés miatt	1.040	-2.547
Eredménybe való átsorolás halasztott adóhatása	-194	491
Átváltási különbözet	955	1.644
Záró egyenleg	<u>-164.432</u>	<u>-7.653</u>

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok várható veszteségére képzett értékvesztés

	2022	2021
Január 1-jei egyenleg	6.710	6.984
Értékvesztés növekedése	40.664	4.414
Értékvesztés csökkenése	-11.391	-3.453
Kivezetés, eladás miatti csökkenés	-43	-1.749
Átváltási különbözet	3.685	514
Záró egyenleg	<u>39.625</u>	<u>6.710</u>

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban) [folytatás]

**Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt
tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok valós
értékének változásai**

	2022	2021
Január 1-jei egyenleg	12.633	10.454
Valósérték változása	5.394	2.465
Valósérték változásának halasztott adóhatása	-1.282	-361
Eredménytartalékba átsorolás kivezetés miatt	-	-207
Átváltási különbözet	<u>386</u>	<u>282</u>
Záró egyenleg	<u>17.131</u>	<u>12.633</u>

**Meghatározott munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos
aktuáriusi veszteségek**

	2022	2021
Január 1-jei egyenleg	-471	-513
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	1.097	98
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változásának halasztott adóhatása	-43	-11
Átváltási különbözet	<u>-39</u>	<u>-45</u>
Záró egyenleg	<u>544</u>	<u>-471</u>

Átváltási különbözet

	2022	2021
Január 1-jei egyenleg	58.164	-3.369
Átváltási különbözet változása	<u>179.689</u>	<u>61.533</u>
Záró egyenleg	<u>237.853</u>	<u>58.164</u>

28. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió forintban)

	2022	2021
Névérték	1.132	1.091
Könyv szerinti érték	106.862	106.941

A visszavásárolt saját részvények piacon történő vásárlását és értékesítését, amely az állomány könyv szerinti értékének változását okozta, a Közgyűlés hagyta jóvá.

Részvények darabszámának változása

	2022	2021
Részvények január 1-i darabszáma	10.906.881	23.924.900
Növekedés	1.801.256	16.251.451
Csökkenés	-1.390.041	-29.269.470
Részvények záró darabszáma	<u>11.318.096</u>	<u>10.906.881</u>

Könyv szerinti érték változása

	2022	2021
Január 1-i egyenleg	106.941	124.080
Növekedés	16.268	276.433
Csökkenés	-16.347	-293.572
Záró egyenleg	<u>106.862</u>	<u>106.941</u>

29. SZ. JEGYZET: NEM ELLENŐRZÖTT RÉSZESEDÉSEK (millió forintban)

	2022	2021
Január 1-i egyenleg	6.198	4.116
Üzleti kombinációból származó növekedés	-	1.041
Tárgyévi nyereségből származó nem ellenőrzött részesedések	727	836
Megvásárolt kisebbségi érdekeltség	-886	-
Átváltási különbözet	-80	205
Záró egyenleg	<u>5.959</u>	<u>6.198</u>

A nem ellenőrzött részesedés a teljes OTP Csoport szempontjából nem jelentős.

30. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK, KAMATBEVÉTELHEZ HASONLÓ BEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

	2022	2021
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek		
hitelek	981.566	692.432
amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	144.757	79.602
pénzügyi lízingkövetelésből	78.262	59.084
egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	54.046	49.473
nemzeti bankoknál és más bankoknál vezetett számlákból	62.121	16.527
bankközi kihelyezésekből	162.532	20.922
pénzügyi kötelezettségekből (negatív kamatráfordítás)	20.505	3.672
repó követelésekből	4.261	827
Részösszesen	1.508.050	922.539
Kamatbevételhez hasonló bevételek		
bankközi kihelyezések swapügyleteiből	364.496	128.519
kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	54.036	40.131
hitelintézetekkel szembeni swapügyletekből	68.123	15.557
bérleti díjbevételekből	9.264	8.964
kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírokból	54	1.749
Részösszesen	495.973	194.920
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek összesen	2.004.023	1.117.459
	2022	2021
Kamatráfordítások		
nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal, más bankokkal szembeni elszámolással kapcsolatos swapügyletekre	390.375	116.895
ügyletek betéteire	270.407	50.645
ügyletek betéteivel kapcsolatos swapügyletekre	128.153	23.860
nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és más bankokkal szembeni elszámolásra	35.134	17.467
kibocsátott értékpapírokra	27.838	9.822
alárendelt és járulékos kölcsöntőkére	8.986	7.598
pénzügyi eszközökre (negatív kamatbevétel)	11.830	7.275
operatív lízingbe adott eszközök, befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	5.161	5.325
lízingekre	2.386	1.556
repó kötelezettségekre	31.006	2.299
egyéb	1.433	407
Kamatráfordítások összesen	912.709	243.149

31. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKVESZTÉS- ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS (millió forintban)

	2022	2021
Értékvesztés képzése a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzése	676.389	546.284
Értékvesztés visszairása	-477.513	-475.067
ebből: impairment gain	9.517	10.179
Hitelek bruttó értéken felüli térülése	-67.869	-51.876
Hitelek bruttó értéken felüli térülése	-8.658	-8.752
Értékvesztés miatti nyereség (impairment gain)	-50.715	-35.194
Akvizíció előtti hitelek értékvesztés-felszabadítása	-1.664	-1.622
Leírt, de jogilag élő hitelekre térülés	-6.832	-6.308
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó eredmény	-13.346	16.289
Értékvesztés pénzügyi lízingre	49.433	20.694
Értékvesztés visszairása pénzügyi lízingre	-25.020	-14.918
	<u>142.074</u>	<u>41.406</u>
Értékvesztés képzése betétszámlákra, elszámolásokra nemzeti bankokkal, a várható kihelyezési veszteségekre és repó követelésre		
Értékvesztés képzése	51.130	27.341
Értékvesztés visszairása	-50.869	-24.737
	<u>261</u>	<u>2.604</u>
Értékvesztés képzése egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra		
Értékvesztés képzése	77.768	11.048
Értékvesztés visszairása	-16.994	-7.074
	<u>60.774</u>	<u>3.974</u>
Értékvesztés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon		
Értékvesztés képzése	1.389	63
Értékvesztés visszairása	-185	-501
	<u>1.204</u>	<u>-438</u>
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége		
Céltartalék képzése	102.928	28.869
Céltartalék felszabadítása	-96.783	-28.770
	<u>6.145</u>	<u>99</u>
Értékvesztés / céltartalék összesen	<u>210.458</u>	<u>47.645</u>

32. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban)

Díj- és jutalékbevételek	2022	2021
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek¹	<u>43.179</u>	<u>36.999</u>
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	251.684	203.553
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	136.341	99.766
Marzszeredmény	113.494	47.843
Készpénzkifizetés jutaléka	61.738	46.143
Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	32.172	30.224
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	29.906	23.553
Biztosításhoz kapcsolódó jutalékbevétel	19.588	16.974
Egyéb	<u>51.474</u>	<u>49.058</u>
Vevői szerződésekből származó díj- és jutalékbevételek	<u>696.397</u>	<u>517.114</u>
Összesen	<u>739.576</u>	<u>554.113</u>

¹ Olyan hitelezéshez kapcsolódó jutalékbevételek, melyek természetüknél fogva nem képezik az effektív kamatszámítás alapját.

Jutaléktípusok	A teljesítési kötelek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 szerint
Betéti és pénzforgalmi, valamint készpénz-kifizetés díj- és jutalékbevételei	A Csoport számos számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt mind lakossági, mind vállalkozó ügyfelei részére. Ezek jellemzően magukban foglalják a különböző bankszámla-tranzakciók díjait (pl.: átutalási díj, beszedési megbízás díja, állandó jellegű megbízási díjak stb.), internet banki szolgáltatások díjait, számlakontrollal kapcsolatos díjakat (például sms-díj), illetve egyéb bankszámlákkal kapcsolatos eseti díjakat (például: számlakivonat díja, ügyintézési díj, igazolás díja stb.). Azon díjak esetében, amelyeknél a Csoport folyamatos szolgáltatást nyújt az ügyfelek részére, a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A felszámított díjak jellemzően fix havi díjak, amelyek számla-csomagonként és ügyfél-kategóriánként eltérőek lehetnek. A tranzakció alapú díjak kapcsán a Csoport a pénzmozgással járó tranzakciók esetén a díjat a tranzakció időpontjában számolja el. A díj mértéke jellemzően a tranzakció százalékában kerül meghatározásra. Az egyéb tranzakcióalapú díjak esetében (például: sms-díj) a díj elszámolása havonta történik utólag. Az eseti díjak kapcsán a Csoport a díjakat alapvetően a szolgáltatás ügyfél általi igénybevételekor számolja el. A díjak a meghatározásuk szempontjából lehetnek fix összegű vagy százalékos mértékben meghatározott díjak. A Csoport által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta. A tranzakcióalapú díjak vagy a tranzakció létrejöttkor, vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.

32. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban) [folytatás]

Jutaléktípusok	A teljesítési kötelek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 szerint
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék-bevételek	A Csoport többféle bankkártyát bocsát ügyfelei rendelkezésére, amelyekkel kapcsolatban különböző díjak kerülnek felszámításra. A díjak alapvetően a kártyák kibocsátásával összefüggésben, valamint az azokkal kapcsolatos tranzakciók alapján kerülnek felszámításra. A díjak közül az éves kártyadíj előre kerül felszámításra az ügyfelek használatában lévő kártyák után fix összegben. Az éves kártyadíj mértéke függ a kártya típusától. A tranzakcióalapú díjak esetén (pl.: készpénzfelvétel vagy -befizetés díja, kereskedői jutalék, interchange díj stb.) a díjak elszámolására vagy a tranzakciót követően azonnal, vagy utólag havonta kerül sor. Mértéke jellemzően a tranzakció százalékában kerül meghatározásra fix minimum összeggel. Minden egyéb olyan díj esetében, ahol a Csoport folyamatos szolgáltatást nyújt (pl.: kártyazárlati díj) az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A díj mértéke fix összegű. A Csoport által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra, jellemzően havonta. A tranzakcióalapú díjak vagy a tranzakció létrejöttkor, vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.
Értékpapírkereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	A Csoport értékpapírszámla-vezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére. A számlavezetéssel, valamint a számlákon végrehajtott tranzakciókkal összefüggésben díjak kerülnek felszámításra. Az értékpapírszámla-vezetési díj jellemzően negyedévente vagy évente kerül felszámításra utólag. Mértéke százalékban kerül meghatározásra, alapja az ügyfelek által a számlán adott időszakban kezelt értékpapír-állományok. Az értékpapír-számlán végrehajtott tranzakciók díjai azonnal a tranzakciót követően felszámításra kerülnek. Mértékük százalékban kerül meghatározásra, alapja a tranzakciós összeg. Az ügyfelek részére nyújtott komplex szolgáltatások (pl.: portfóliókezelés, letétkezelés) díjai jellemzően havonta vagy évente kerülnek felszámításra utólag. A díj fix mértékű, bizonyos esetekben sikerdíj is felszámolásra kerül.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak negyedévente vagy évente, utólag kerülnek terhelésre az ügyfélszámlákon. A díjak havonta időarányosan elszámolásra kerülnek. A tranzakcióalapú díjak a tranzakció létrejöttkor kerülnek elszámolásra.
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó jutalékbevételek	A Csoport által kezelt befektetési alapoknak nyújtott alapkezelői szolgáltatásokból, illetve pénztáraknak, biztosítóknak nyújtott portfóliókezelési tevékenységből származó bevételek. Az elszámolás a portfóliók piaci értéke és a portfóliókezelésre vonatkozó szerződésben meghatározott díjmértékek alapján történik.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta (befektetési alapok) illetve félévente (kockázati tőkealapok) kerülnek elszámolásra.
Biztosítási díjbevételek	Csoport többnyire biztosítási szolgáltatást nem nyújt az ügyfelei részére, azokat csak közvetíti, az ügyfeleknek felszámított és a biztosító részére továbbutalt díjbevételek és díjráfordítások nettó módon kerülnek kimutatásra a díjbevételek között. Itt kerül továbbá elszámolásra a biztosítási szolgáltatás értékesítéséért felszámított ügynöki díj is. A díj havonta utólag kerül elszámolásra százalékos mértékben.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra.
Egyéb díjbevételek	Itt kerülnek elszámolásra a fenti kategóriákba nem tartozó, a Csoport eredménye szempontjából nem jelentős díjbevételek (például: széfbérlet, különjelzési díj, fiókbérlet díja, okiratmásolás díja stb.). Az egyéb díjak lehetnek folyamatos szolgáltatásnyújtáshoz vagy eseti ügyintézéshez kapcsolódó díjak. A folyamatos díjak havonta előre (pl. széfbérlet) vagy utólag kerülnek elszámolásra, jellemzően fix mértékben. Az eseti díjak a szolgáltatás teljesülését követően azonnal elszámolásra kerülnek, jellemzően szintén fix összegben.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta, az eseti szolgáltatások díjai a szolgáltatásnyújtást követően azonnal kerülnek elszámolásra.

32. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban) [folytatás]

Díj- és jutalékráfordítások	2022	2021
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	56.190	42.662
Interchange fee ráfordítása	30.470	22.831
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	9.164	9.502
Betéti és pénzforgalmi jutalékráfordítások	9.834	8.438
Készpénzfelvétel tranzakciós díja	5.292	4.063
Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	4.263	3.730
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	1.578	1.413
Hitelbehajtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	985	830
Postai jutalékráfordítások	576	590
Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	333	281
Egyéb ügynöki jutalékráfordítás	1.912	1.335
Egyéb	<u>18.619</u>	<u>16.264</u>
Összesen	<u>139.216</u>	<u>111.939</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>600.360</u>	<u>442.174</u>

33. SZ. JEGYZET: ÜGYLETENKÉNTI NYERESÉG ÉS VESZTESÉG (millió forintban)

Nyereségek és veszteségek ügyletenként	2022	2021
Nyeresség ügyletek szerint	7.173	5.662
Veszteség ügyletek szerint	<u>-3.700</u>	<u>-4.808</u>
Hitelek, bankközi kihelyezések, pénzügyi		
lízing eladás nyeresége	<u>3.473</u>	<u>854</u>
Nyeresség ügyletek szerint	41	3.552
Veszteség ügyletek szerint	<u>-5.169</u>	<u>-2.521</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok és egyéb		
követelések kivezetéséből származó veszteség(-) / nyereség (+)	<u>-5.128</u>	<u>1.031</u>
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó		
veszteség (-) / nyereség (+)	<u>-1.655</u>	<u>1.885</u>

A devizaműveletek eredménye a külföldi pénznemben fennálló eszközöknek és kötelezettségeknek a konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálási pénznemére való átváltásából származó átértékelési különbözet.

Nyereségek és veszteségek ügyletenként	2022	2021
Nyeresség ügyletek szerint	16.494	9.553
Veszteség ügyletek szerint	<u>-19.645</u>	<u>-4.537</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt		
pénzügyi eszközök árfolyamvesztesége (-) / -nyeresége (+)	<u>-3.151</u>	<u>5.016</u>
Nyeresség ügyletek szerint	-	2.405
Veszteség ügyletek szerint	<u>-323</u>	<u>-1.889</u>
Leányvállalatokba, társult vállalkozásokba történt befektetések		
kivezetéséből származó veszteség (-) / nyereség (+)	<u>-323</u>	<u>516</u>
Nyeresség ügyletek szerint	4.502	10.505
Veszteség ügyletek szerint	<u>-5.516</u>	<u>-13.092</u>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt		
értékpapírok árfolyamvesztesége	<u>-1.014</u>	<u>-2.587</u>
Nyeresség ügyletek szerint	-	2.847
Veszteség ügyletek szerint	-	<u>-232</u>
Egyéb értékpapírokon keletkezett		
árfolyamnyereség	-	<u>2.615</u>
Értékpapírok nettó árfolyamvesztesége (-) / -nyeresége (+)	<u>-4.488</u>	<u>5.560</u>

Nyereségek és veszteségek ügyletenként	2022	2021
Nyeresség ügyletek szerint	4.247	5.835
Veszteség ügyletek szerint	<u>-4.102</u>	<u>-1.023</u>
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt,		
nem kereskedési célú értékpapírok nyeresége	<u>145</u>	<u>4.812</u>
Nyeresség ügyletek szerint	50.693	36.591
Veszteség ügyletek szerint	<u>-60.234</u>	<u>-44.346</u>
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt		
hitelek valósérték-korrekciója		
(piaci tényezők változásából eredő)	<u>-9.541</u>	<u>-7.755</u>
Nyeresség ügyletek szerint	7.809	2.868
Veszteség ügyletek szerint	<u>-2.577</u>	<u>-457</u>
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt		
pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége	<u>5.232</u>	<u>2.411</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt		
pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	<u>-4.164</u>	<u>-532</u>

33. SZ. JEGYZET: ÜGYLETENKÉNTI NYERESÉG ÉS VESZTESÉG (millió forintban) [folytatás]

Nyerések és veszteségek ügyletenként	2022	2021
Nyerés ügyletek szerint	147.311	74.582
Veszteség ügyletek szerint	<u>-150.804</u>	<u>-64.034</u>
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek		
vesztesége (-) / nyeresége (+)	<u>-3.493</u>	<u>10.548</u>
Nyerés ügyletek szerint	4.156	2.684
Veszteség ügyletek szerint	<u>-5.082</u>	<u>-3.005</u>
Opciós ügyletek opciós díjából veszteség	<u>-926</u>	<u>-321</u>
Nyerés ügyletek szerint	148.699	94.639
Veszteség ügyletek szerint	<u>-132.968</u>	<u>-95.794</u>
Commodity-üzletek nyeresége (+) / vesztesége (-)	<u>15.731</u>	<u>-1.155</u>
Nyerés ügyletek szerint	752	745
Veszteség ügyletek szerint	<u>-1.506</u>	<u>-3.019</u>
Tőzsdei határidős ügyletek vesztesége	<u>-754</u>	<u>-2.274</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	<u>10.558</u>	<u>6.798</u>

A fedezett tételen és a fedezeti ügyleten a fedezett kockázathoz kapcsolódó nyereségek és veszteségek, valamint a fedezet nem hatékony részéből származó eredmény az amortizált bekerülési értéken értékelt tételek valósérték-fedezeti ügyleteivel kapcsolatban a következők:

Valósérték-fedezeti ügyletek	2022	2021
Fedezett tételek	6.750	17.406
Fedezeti instrumentumok	-9.352	-15.147
Fedezet nem hatékony része	-2.602	2.259

34. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

Egyéb működési bevételek	2022	2021
Mezőgazdasági tevékenységből származó bevétel	62.809	42.526
Idegenforgalmi tevékenységből származó bevétel	23.197	8.588
Ingatlantranzakciók nyeresége	5.269	6.424
Bérleti díjbevétel	2.175	2.132
Számítógép-programozás bevétele	1.250	1.113
Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek valósérték-változása	-1.939	-2.551
Leírt követelésekre befolyt bevétel	3.727	3.577
Légi személyszállítás bevétele	1.863	762
Biztosítási tevékenységhez kapcsolódó nyereség	1.369	657
Véglegesen átvett pénzeszköz	447	165
Negatív goodwill akvizíció miatt	3.784	31
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	<u>21.464</u>	<u>17.904</u>
Összesen	<u>125.415</u>	<u>81.328</u>

Egyéb működési ráfordítások	2022	2021
Mezőgazdasági tevékenységhez kapcsolódó ráfordítás	45.612	30.392
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre	2.878	11.395
Sportági szakszövetség, valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	16.370	11.111
Idegenforgalmi tevékenységhez kapcsolódó ráfordítás	20.868	7.928
Értékvesztés képzése és hitelezési veszteség egyéb pénzügyi eszközökre	13.306	2.624
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltásával kapcsolatos ráfordítások	562	949
Értékvesztés elszámolása részvényekre és részesedésekre ¹	901	6.640
Véglegesen átadott pénzeszköz	1.339	881
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékvesztés-képzése	627	2.967
Értékvesztés képzése (+) / felszabadítása (-), hitelezési veszteség egyéb nem pénzügyi és IAS 2 szerint értékelt eszközökre	2.667	-638
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltása miatti veszteségre képzett céltartalék felszabadítása	-434	-638
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok üzemeltetési költsége	883	-
Egyéb	23.206	12.121
Egyéb nem pénzügyi tevékenységek ráfordítása	5.927	5.613
Egyéb költség	<u>17.279</u>	<u>6.508</u>
Összesen	<u>128.785</u>	<u>85.732</u>

¹ Lásd a 12. sz. jegyzetet.

34. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban) [folytatás]

Egyéb adminisztratív ráfordítások	2022	2021
Személyi jellegű ráfordítások		
Béreköltség	311.231	271.497
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	49.015	44.049
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	42.317	25.138
Összesen	402.563	340.684
Értécsökkenés, amortizáció tárgyi eszközökre, immateriális javakra, használatijog-eszközökre ²	107.588	94.996
Egyéb általános költségek		
Adók, nyereségadó kivételével ³	193.587	93.678
Szolgáltatások	150.505	113.400
Szakértői díjak	22.932	21.775
Hatósági és egyéb díjak	54.751	44.113
Hirdetés	20.827	19.457
Általános költségek	17.211	14.662
Bérleti díjak	5.184	4.847
Összesen	464.997	311.932
Mindösszesen	975.148	747.612

² Lásd a 13. és 36. sz. jegyzetet.

³ A pénzügyi szervezetek különadójának Csoport által megfizetett mértéke a 2022-es évben 99.974 millió forint, míg a 2021-es évben 19.652 millió forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági nyereségadó alapját. A 2022. december 31-ével végződött évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen a Bank 88.642 millió forintot, míg a 2021. december 31-ével zárult évben ugyanilyen jogcímen 68 milliárd forintot fizetett ki.

Az alábbi táblázat tartalmazza az audit és nem-audit szolgáltatásokra vonatkozó díjak részletezését:

Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.	2022	2021
	ezer EUR	
OTP Bank Nyrt. éves audit – egyedi pénzügyi kimutatások	458	458
OTP Bank Nyrt. éves audit – konszolidált pénzügyi kimutatások	738	659
Egyéb, az OTP Csoportnak nyújtott jogszabályi auditok	1.120	1.050
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	1.805	1.575
Egyéb nem-audit szolgáltatások	426	316
Összesen	4.547	4.058
Ernst & Young Hálózat	2022	2021
	ezer EUR	
Jogszabályon alapuló auditok	2.354	1.788
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	-	-
Adótanácsadási szolgáltatások	209	29
Egyéb nem-audit szolgáltatások	1.015	209
Összesen	3.578	2.026

35. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓK (millió forintban)

A Csoport jelenleg adóalapjából 9% és 35% közötti adókulccsal számított nyereségadót tartozik megfizetni.

A halasztott adó számításánál Magyarországon és Montenegróban 9%-os, Bulgáriában 10%-os, Moldovában 12%-os, Szerbiában és Albániában 15%-os, Romániában 16%-os, Ukrajnában és Horvátországban 18%-os, Szlovéniában 19%-os, Oroszországban 20%-os, Hollandiában 25,5%-os, Máltán pedig 35%-os nyereségadó-kulcs került figyelembevételre.

Az elszámolt nyereségadó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2022	2021
Tárgyévi nyereségadó-ráfordítás	91.537	65.692
Halasztott adóbevételek (-) / ráfordítás (+)	-32.286	6.431
Összesen	<u>59.251</u>	<u>72.123</u>

A nettó halasztott adókövetelés/-kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2022	2021
Január 1-i egyenleg	-8.936	-3.673
Halasztott adóbevételek (+) / -ráfordítás (-) az eredménykimutatáson átvezetve	32.286	-6.431
Halasztott adókövetelések közvetlenül elszámolva a saját tőkében és az egyéb átfogó eredményben	14.591	1.294
Leányvállalat akvizíciója miatt	-	-737
Átváltási különbözet	-2.614	611
Záró egyenleg	<u>35.327</u>	<u>-8.936</u>

A halasztott adóeszközök a következők szerint alakultak:

	2022	2021
Nyújtott hitelek elszámolt értékvesztés miatt	13.244	8.244
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	7.668	7.688
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	8	9
Tárgyi eszközök értékcsökkenése miatti különbség	1.304	3.636
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok valós értékre korrigálása	214	256
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	7.227	992
Céltartalék egyéb pénzügyi és nem pénzügyi kötelezettségeken	564	1.073
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	430	999
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	7.563	202
Fel nem használt adókedvezmények	12.103	-
Egyéb pénzügyi / nem pénzügyi eszközökön elszámolt értékvesztés miatt	159	2.427
Negatív adóalap miatti adóelhatárolás	19.744	152
Használati jog eszközök értékcsökkenése miatti különbség	564	214
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó	84	77
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	4.023	95
Befektetési célú ingatlanok miatti különbség	51	4
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek miatt	32	-
Egyéb	477	3.980
Halasztott adóeszközök	<u>75.459</u>	<u>30.048</u>

35. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓK (millió forintban) [folytatás]

A halasztott adókötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2022	2021
Tárgyi eszközök értékcsökkentése miatti különbség	-10.944	-10.245
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-4.586	-6.569
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-	-2.781
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó	-1.293	-1.142
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok valós értékre korrigálása	-25	-
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	-959	-210
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	-639	-559
Nyújtott hitelek elszámolt értékvesztés miatt	-4.383	-944
Bankközi kihelyezések, követelések	-1.269	-491
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-	-214
Egyéb pénzügyi / nem pénzügyi eszközökön elszámolt értékvesztés miatt	-91	-2.261
Repó és értékpapír-kölcsönzés miatti módosítás	-265	-
Céltartalék egyéb pénzügyi és nem pénzügyi kötelezettségeken	-	-1.875
Befektetési célú ingatlanok miatti különbség	-204	-186
Effektív kamatszámításból származó módosítások	-272	-
Egyéb	-15.202	-11.507
Halasztott adókötelezettségek	-40.132	-38.984
	2022	2021
Nettó halasztott adóeszköz (+) / -kötelezettség (-)	35.327	-8.936
(ahogy a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül)		
Halasztott adóeszközök	75.421	15.109
Halasztott adókötelezettségek	-40.094	-24.045

A halasztott adóeszközök között szereplő, veszteségre képzett halasztott adóeszközök társaságok szerinti megbontásban a következők:

Negatív adóalap miatti adóelhatárolás	2022	2021	Dátum, ameddig felhasználható
OTP Bank	19.424	-	2027. december 31.
Merkantil Bank Zrt.	-	40	2030. december 31.
OTP Ingatlanlízing Zrt.	142	55	2030. december 31.
Nagisz Zrt.	55	-	2025. december 31.
Nagisz Zrt.	56	-	2026. december 31.
Nagisz Zrt.	67	57	2030. december 31.
	19.744	152	

35. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓK (millió forintban) [folytatás]

A nyereségadó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2022	2021
Adózás előtti eredmény	394.888	528.435
Törvény szerinti adókulccsal számolt nyereségadó	53.933	68.823
Tartós eltérések miatti nyereségadó-korrekciók:		
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	-12.102	-8
Részvényalapú kifizetés közvetlenül a saját tőkében elszámolt tranzakciós költségeinek adóhatása	-	323
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	-5	-
Negatív adóalap miatti tartós eltérések	-1.894	-103
Saját részvény-ügylet közvetlenül a saját tőkében elszámolt tranzakciós költségeinek adóhatása	267	-
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	61	-846
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-23	-4.036
Egyéb	-2.804	-11.250
Nyeréségadó-ráfordítás	<u>37.433</u>	<u>52.903</u>
Effektív adókulcs	9,48%	10,01%
Iparűzési adó és innovációs járulék	<u>21.818</u>	<u>19.220</u>
Összesen nyereségadó-ráfordítás	<u>59.251</u>	<u>72.123</u>
	2022	2021
Nettó tényleges nyereségadó-kötelezettségek (ahogy a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül)	<u>-23.216</u>	<u>-6.603</u>
Tényleges nyereségadó-követelések	<u>5.650</u>	<u>29.978</u>
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	<u>-28.866</u>	<u>-36.581</u>

36. SZ. JEGYZET: LÍZINGEK (millió forintban)

A Csoport mint lízingbevevő

Használatijog-eszközök bemutatása a mögöttes eszközök kategóriái szerint 2022. december 31-én

	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
2022			
A használatijog-eszközök értékcsökkenési leírása	17.680	328	18.008
A használatijog-eszközök értéknövekedése	19.416	1.931	21.347
A használatijog-eszközök könyv szerinti értéke a beszámolási időszak végén	56.842	2.095	58.937

Használati-jog eszközök bemutatása a mögöttes eszközök kategóriái szerint 2021. december 31-én

	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
2021			
A használatijog-eszközök értékcsökkenési leírása	15.710	355	16.065
A használatijog-eszközök értéknövekedése	13.915	245	14.160
A használatijog-eszközök könyv szerinti értéke a beszámolási időszak végén	50.265	461	50.726

A lízingek teljes pénzkirámlása 31.872 millió forint volt a 2022. december 31-ével zárult évben és 19.663 millió forint volt a 2021. december 31-ével zárult évben.

A Csoport elsősorban ingatlanokat bérel, használati jogainak jelentős része fiókokhoz, kisebb része irodaházakhoz és irodahelyiségekhez kapcsolódik.

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint

	2022	2021
Éven belüli	13.757	11.761
Éven túli	<u>50.021</u>	<u>41.525</u>
Összesen	<u>63.778</u>	<u>53.286</u>

Lízingkötelezettségek lízingdíjak szerint

	2022	2021
Fix lízingdíjakból adódó	38.636	36.047
Változó lízingdíjakból adódó	<u>25.142</u>	<u>17.239</u>
Összesen	<u>63.778</u>	<u>53.286</u>

2022. december 31-én 44 millió forint, 2021. december 31-én 123 millió forint volt az a lízingdíj, amit a jövőben fizetni kell olyan, még el nem kezdődött lízingek miatt, amelyek mellett a Csoport elkötelezte magát.

A lízingfutamidő meghatározásakor figyelembe nem vett meghosszabbítási opciókból, ha azok figyelembe lettek volna véve, 4.220 millió forint jövőbeni lízingdíjfizetés adódna 2022. december 31-én és 4.041 millió forint 2021. december 31-én.

A legjellemzőbb indexek ill. ráták, melyektől a változó lízingdíjak függenek: fogyasztói árindex, inflációs ráta, BUBOR, EURIBOR.

36. SZ. JEGYZET: LÍZINGEK (millió forintban) [folytatás]**A Csoport mint lízingbevevő [folytatás]**

Az eredményben elszámolt összegek	2022	2021
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	2.386	1.556
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	3.935	3.885
Kisértékű eszközök lízingjeihez kötődő ráfordítások	919	694
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	-	-
A használatijog-eszközök allízingjéből származó bevétel	6	11
Visszlízingügyletekből eredő nyereség vagy veszteség	-	-

A Csoport mint lízingbeadó

A Csoport lízingbeadói tevékenysége Magyarországon, Bulgáriában, Szlovéniában, Ukrajnában és Horvátországban a legjelentősebb. A lízingtársaságok fő tevékenysége a pénzügyi lízing. A lízingtárgyak mintegy fele személygépjármű, ezen kívül jellemzően mezőgazdasági gépeket, haszongépjárműveket, hajókat, építőipari gépeket ad lízingbe a Csoport.

A mögöttes eszközökben megtartott jogokkal kapcsolatos kockázatot többek között visszavételi megállapodás megkötésével, a maradványérték jövőbeni piaci értéknél alacsonyabb szinten való megállapításával, zálogjog bejegyzésével kezeli a Csoport.

A Csoport mint lízingbeadó, pénzügyi lízing

Pénzügyilízing-követelések	2022	2021
1 éven belül	438.205	469.646
1-2 év között	391.229	332.360
2-3 év között	265.744	241.217
3-4 év között	175.723	159.306
4-5 év között	175.420	90.548
5 éven túl	69.877	60.000
Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen	<u>1.516.198</u>	<u>1.353.077</u>
Nem garantált maradványértékek	395	692
Bruttó lízingbefektetés	<u>1.516.593</u>	<u>1.353.769</u>
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevétel	-164.710	-141.138
A lízingkövetelések jelenértéke	<u>1.351.883</u>	<u>1.212.631</u>
Értékvesztés	-53.131	-30.003
Nettó lízingbefektetés	<u>1.298.752</u>	<u>1.182.628</u>

A pénzügyilízing-követelés bruttó értékének állományváltozása a következőképpen alakult:

	2022	2021
Január 1-jei nyitó egyenleg	1.212.631	1.075.742
Új szerződések miatti növekedés	662.694	656.055
Kamatbevétel miatti növekedés	82.181	64.168
Leírás miatti csökkenés	-484	-543
Eszköz visszavétele miatti csökkenés	-3.616	-3.174
Eladás miatti csökkenés	-1.697	-3.864
Korai lezárás miatti csökkenés	-77.500	-59.246
Szokásos lízingdíjfizetések miatti csökkenés	-572.293	-530.157
Átváltási különbözet	49.967	13.650
Időszak végi egyenleg	<u>1.351.883</u>	<u>1.212.631</u>

36. SZ. JEGYZET: LÍZINGEK (millió forintban) [folytatás]**A Csoport mint lízingbeadó [folytatás]****A Csoport mint lízingbeadó, pénzügyi lízing [folytatás]**

A pénzügyilízing-követelésre elszámolt értékvesztés állományváltozása a következőképpen alakult:

	2022	2021
Január 1-i egyenleg	30.003	24.602
Értékvesztés képzése	49.433	20.694
Értékvesztés visszaírása	-25.020	-14.918
Értékvesztés felhasználása	-319	-257
Részleges leírás	-516	-
Csökkenés eladás miatt	-61	-513
Átváltási különbözet	-389	395
Záró egyenleg	<u>53.131</u>	<u>30.003</u>

Pénzügyi lízingek eredménye	2022	2021
Értékesítési eredmény	-	325
A nettó lízingbefektetésből származó pénzügyi bevétel	78.262	59.084
A nettó lízingbefektetés értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő bevétel	-	-

A Csoport mint lízingbeadó, operatív lízing

Lízingdíj-követelések operatív lízingből	2022	2021
1 éven belül	6.636	10.383
1-2 év között	6.177	5.172
2-3 év között	4.782	3.527
3-4 év között	3.481	2.704
4-5 év között	2.644	2.019
5 éven túl	2.173	904
Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen	<u>25.893</u>	<u>24.709</u>

Operatív lízingek eredménye	2022	2021
Lízingbevétel	11.439	10.791
Ebből az indextől vagy rátától nem függő változó lízingdíjakhoz kötődő bevételek	-	-

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban)

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely egyik fél számára pénzügyi eszközt, a másik fél számára pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot keletkeztet.

A pénzügyi eszközök a Csoport számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Csoportot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

37.1. Hitelezési kockázat

A Csoport hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Csoport úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hiteltípusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Csoport rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat – beleértve a bankokat és brókercégeket is – allimitek bevezetésével további csökkentésre került, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitettséget korlátozzák, illetve napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módzatok – pl. határidős devizaügyletek – esetén. A Csoport napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitettséget a limitekhez viszonyítva.

A hitelezési kockázatnak való kitettséget a Csoport oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

A várható hitelezési veszteség egyedi és csoportos értékelése

Egyedi értékelés:

Egyedi értékelés alá tartoznak a következő egyedileg jelentős összegű nem lakossági vagy mikro- és kisvállalkozói kitettségek:

- 3. szakasz besorolású kitettségek,
- workout kezelésben lévő kitettségek,
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi instrumentumok.

Az értékvesztés kalkulációját a kockázatkezelésért felelős szakterület készíti el és hagyja jóvá. A kalkuláció, minden releváns tényező (amortizált érték, eredeti és aktuális effektív kamatláb, szerződéses és várt cash flow-k a teljes élettartam egyes periódusaira – üzleti tevékenységből és/vagy fedezetből – és további az értékelés során érvényre juttatott lényeges információk) és az ezek szerinti kritériumok (beleértve azokat a tényezőket, amik alátámasztják a 3. szakasz besorolást) szükséges, hogy egyedileg dokumentálva legyenek.

A kitettség várható hitelezési vesztesége megegyezik az egyes tételek fordulónapi amortizált bekerülési értékének (bruttó könyv szerinti érték) és a kintlévőség várható cash flow-inak az eredeti (kezdeti megjelenítéskor számított vagy változó kamatozás esetén a legutóbbi kamatváltozáskor újraszámított) effektív kamatlábbal a fordulónapra diszkontált jelenértékének különbségével. A jövőbeni várható cash flow-kat előre tekintően kell megbecsülni, és figyelembe kell venni a makroökonómiai kilátásokban bekövetkező lehetséges változások hatásait is.

A várható cash flow-k becslése során legalább két scenáriót kell alapul venni. Legalább egy forgatókönyvnek annak előrejelzésére kell irányulnia, hogy lesz-e jelentős különbség a realizált, valamint a szerződéses cash flow-k között. Az egyes scenáriókhoz valószínűségi arányokat kell allokálni. A becslésnek tükröznie kell a hitelezési veszteség előfordulási valószínűségét, még akkor is, ha a legvalószínűbb eredmény az, hogy a veszteség nem következik be.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

Csoportos értékelés:

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitétségek:

- lakossági kitétségek, összegre tekintet nélkül,
- mikro- és kisvállalkozói kitétségek, összegre tekintet nélkül,
- minden más egyedileg nem jelentős összegű, nem workout kezelésben szereplő kitétségek,
- nem 3. szakasz besorolású egyedileg jelentős összegű kitétségek,
- a fent felsorolt pontokban foglalt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi instrumentumok.

A várható hitelezési veszteség csoportos értékelése során a portfólió kockázati jellemzőinek megértésével lehet a hitelezési kockázatot és annak változását jól megközelíteni. Ennek eléréséhez a fő kockázati tényezők kerültek azonosításra és alkalmazásra annak érdekében, hogy hasonló kockázati jellemzőkkel bíró homogén szegmensek kerüljenek kialakításra. A szegmentációnak állandónak kell lennie hónapról hónapra, azonban a csoportok rendszeres felülvizsgálata (legalább évente egyszer) szükséges a kockázati jellemzők változásának nyomon követéséhez. A csoportosítást minden paraméterre külön kell elvégezni, mivel minden egyes esetben eltérő tényezők lehetnek relevánsak.

A Bank Csoportos Értékvesztés Bizottsága bankcsoport-szinten készíti el az csoportos értékelés módszertanáról szóló irányelveket. További egyeztetés szükséges a Bizottsággal a csoporttagok által javasolt kockázati paraméterek (PD – nemteljesítési valószínűség, LGD – nemteljesítés esetén várható veszteségráta, EAD – nemteljesítéskori kitétség), valamint a csoportosítási feltételek esetében.

A paraméterek felülvizsgálatát legalább évente el kell végezni, és a Csoportos Értékvesztés Bizottságnak jóvá kell hagynia. A leányvállalatok kockázatkezelési területe felel a paraméterek becsléséért és felülvizsgálatáért, a makroökonómiai scenáriók meghatározását pedig a Bank végzi minden leányvállalatnak minden paraméterre vonatkozóan. A leányvállalatok kockázatkezelési területe és a Bank konszenzusa alapján a Csoportos Értékvesztés Bizottság dönt a kockázati paraméterek módosításáról (az értékvesztés-kalkulációnál alkalmazott paraméterekről).

Legalább évente az értékvesztés-paraméterek újratestelése is szükséges.

A várható veszteség kiszámítását előretekintően kell végrehajtani figyelembe véve a jövőbeni gazdasági kilátásokról szóló előrejelzéseket. Ehhez 3-5 különböző makroökonómiai scenáriórt is figyelembe kell venni és integrálni a PD, LGD és EAD kockázati paraméterek számítása során.

2022-ben Szlovéniában és Romániában a PD-paraméterek becslését kiterjesztették a kizárólag a minősítési kategóriákon alapuló paraméterek becslésére. A részletesebb becslés 11 millió euróval kevesebb értékvesztést eredményezett Szlovéniában, míg Romániában a felülvizsgálat eredménye 95 millió RON értékvesztés-felszabadítás, amit nettósítottak egy modell utáni kiigazítással, így összességében semleges lett a hatás.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének, valamint pénzügyi elkötelezettségek és céltartalékok megbontása értékvesztés-szakaszok szerint 2022. december 31-én:

2022	Könyv szerinti érték / Kitejttség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Halmozott értékvesztés / Céltartalék				
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Bankközi kihelyezések,											
követelések	1.351.082	1.354.832	63	24	-	1.354.919	3.801	12	24	-	3.837
Repó követelések	41.009	41.250	-	-	-	41.250	241	-	-	-	241
Jelzáloghitelek	4.433.192	3.975.636	373.433	161.684	53.844	4.564.597	12.638	23.738	78.932	16.097	131.405
Közép- és nagyvállalati hitelek	6.824.520	5.912.383	996.292	202.188	25.350	7.136.213	64.479	100.793	138.877	7.544	311.693
Fogyasztási hitelek	3.199.520	2.879.094	363.047	388.258	13.495	3.643.894	61.424	81.256	294.251	7.443	444.374
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	594.427	460.940	114.173	64.383	3.079	642.575	4.710	9.136	32.558	1.744	48.148
Autófinanszírozási hitelek	512.580	433.316	82.146	20.705	1.098	537.265	5.751	6.830	11.199	905	24.685
Önkormányzati hitelek	530.219	515.299	20.229	746	-	536.274	3.187	2.212	656	-	6.055
Hitelek amortizált											
bekerülési értéken	16.094.458	14.176.668	1.949.320	837.964	96.866	17.060.818	152.189	223.965	556.473	33.733	966.360
Pénzügyilízings-követelés	1.298.752	1.045.688	235.817	70.050	328	1.351.883	4.797	15.241	32.875	218	53.131
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok ¹	1.699.446	1.642.481	28.285	28.680	-	1.699.446	13.754	1.040	24.831	-	39.625
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.891.938	4.867.061	15.141	52.785	-	4.934.987	23.675	611	18.763	-	43.049
Pénzügyi eszközök összesen	25.376.685	23.127.980	2.228.626	989.503	97.194	26.443.303	198.457	240.869	632.966	33.951	1.106.243
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	4.191.766	3.954.773	258.655	16.660	201	4.230.289	24.124	11.285	3.085	29	38.523
Adott pénzügyi garanciák	1.447.014	1.378.871	80.187	7.515	1	1.466.574	14.678	2.932	1.950	-	19.560
Egyéb adott kötelezettségvállalások	559.224	509.314	20.394	34.805	-	564.513	2.755	904	1.630	-	5.289
Pénzügyi kötelezettségek összesen	6.198.004	5.842.958	359.236	58.980	202	6.261.376	41.557	15.121	6.665	29	63.372

¹ Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 8. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés vagy az 1. és / vagy a 2. szakaszba került besorolásra, amely az Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva. Ez az összeg a fenti tábla halmozott értékvesztésének része.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének, valamint pénzügyi elkötelezettségek és céltartalékuk megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2021. december 31-én:

2021	Könyv szerinti érték / Kitettség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Halmozott értékvesztés / Céltartalék				
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Bankközi kihelyezések, követelések	1.584.861	1.587.827	-	28	-	1.587.855	2.966	-	28	-	2.994
Repó követelések	61.052	61.342	-	-	-	61.342	290	-	-	-	290
Jelzáloghitelek	3.822.426	3.173.491	559.939	178.066	57.988	3.969.484	10.450	25.590	84.937	26.081	147.058
Közép- és nagyvállalati hitelek	5.294.170	4.680.180	657.586	158.773	24.117	5.520.656	51.724	69.724	98.017	7.021	226.486
Fogyasztási hitelek	2.963.112	2.585.014	422.975	356.485	12.856	3.377.330	49.104	84.158	274.098	6.858	414.218
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	500.991	412.247	76.131	54.458	2.339	545.175	4.751	9.707	28.351	1.375	44.184
Autófinanszírozási hitelek	446.341	370.790	79.965	9.675	2.452	462.882	2.988	4.978	6.508	2.067	16.541
Önkormányzati hitelek	466.143	444.944	23.890	816	-	469.650	1.372	1.475	660	-	3.507
Hitelek amortizált bekerülési értéken	13.493.183	11.666.666	1.820.486	758.273	99.752	14.345.177	120.389	195.632	492.571	43.402	851.994
Pénzügyilízing-követelés	1.182.628	959.361	210.955	41.944	371	1.212.631	4.432	11.140	14.243	188	30.003
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok ¹	2.189.534	2.187.835	1.699	-	-	2.189.534	6.566	144	-	-	6.710
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.891.335	3.879.749	20.699	-	-	3.900.448	7.789	1.324	-	-	9.113
Pénzügyi eszközök összesen	22.402.593	20.342.780	2.053.839	800.245	100.123	23.296.987	142.432	208.240	506.842	43.590	901.104
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	3.776.768	3.665.153	128.603	14.805	211	3.808.772	20.539	7.482	3.961	22	32.004
Adott pénzügyi garanciák	913.038	887.585	35.648	4.568	7	927.808	11.814	1.408	1.542	6	14.770
Egyéb adott kötelezettségvállalások	1.174.462	1.127.354	44.064	8.260	-	1.179.678	3.170	1.140	906	-	5.216
Pénzügyi kötelezettségek összesen	5.864.268	5.680.092	208.315	27.633	218	5.916.258	35.523	10.030	6.409	28	51.990

¹ Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 8. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés vagy az 1. és / vagy a 2. szakaszba került besorolásra, amely az Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva. Ez az összeg a fenti tábla halmozott értékvesztésének része.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.2. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2022. december 31-én:

2022	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat- változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások ¹	Záró egyenleg
1. szakasz	142.432	138.017	-43.066	-120.475	71.441	-4.547	-88	14.743	198.457
Bankközi kihelyezések, követelések	2.966	34.558	-11.574	-1.345	-20.902	-	-	98	3.801
Repó követelések	290	4.457	-389	-	-1.044	-	-	-3.073	241
Hitelek amortizált bekerülési értéken	120.389	93.238	-28.281	-101.521	56.228	-4.576	-88	16.800	152.189
Pénzügyilízing-követelés	4.432	2.647	-1.105	1.668	-3.384	29	-	510	4.797
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	14.355	3.117	-1.717	-19.277	40.543	-	-	408	37.429
2. szakasz	208.240	52.749	-24.038	9.927	-26.352	6.158	-959	15.144	240.869
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	1.345	-1.518	-	-	185	12
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	195.632	42.790	-22.408	12.796	-23.558	6.174	-959	13.498	223.965
Pénzügyilízing-követelés	11.140	6.646	-1.630	-4.296	2.102	-16	-	1.295	15.241
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.468	3.313	-	82	-3.378	-	-	166	1.651
3. szakasz	506.842	72.119	-52.134	110.548	69.855	743	-124.057	49.050	632.966
Bankközi kihelyezések, követelések	28	11	-14	-	-121	-	-4	124	24
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	492.571	34.977	-49.466	88.725	67.932	743	-122.687	43.678	556.473
Pénzügyilízing-követelés	14.243	12.732	-2.654	2.628	3.374	-	-1.366	3.918	32.875
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	24.399	-	19.195	-1.330	-	-	1.330	43.594
Pénzügyi eszközök									
értékvesztése részösszesen	857.514	262.885	-119.238	=	114.944	2.354	-125.104	78.937	1.072.292

¹ Az Egyéb módosítások főként a devizaátváltás miatti változásokat tartalmazza.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.2. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2022. december 31-én [folytatás]:

2022	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat- változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások ¹	Záró egyenleg
POCI	43.590	-	-3.534	-	6.116	-138	-6.610	-5.473	33.951
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	43.402	-	-3.434	-	6.098	-138	-6.572	-5.623	33.733
Pénzügyilizing-követelés	188	-	-100	-	18	-	-38	150	218
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	=	=	=	=	=	=	=	=	=
Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen	<u>901.104</u>	<u>262.885</u>	<u>-122.772</u>	=	<u>121.060</u>	<u>2.216</u>	<u>-131.714</u>	<u>73.464</u>	<u>1.106.243</u>
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 1. szakasz	35.523	22.118	-6.033	-10.309	708	-1.368	-	918	41.557
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 2. szakasz	10.030	4.024	-2.236	6.939	-6.070	302	-11	2.143	15.121
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 3. szakasz	6.409	1.975	-619	3.370	-4.728	-156	-1	415	6.665
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - poci	<u>28</u>	<u>5</u>	<u>-9</u>	=	<u>5</u>	=	=	=	<u>29</u>
Pénzügyi kötelezettségek céltartaléka összesen	<u>51.990</u>	<u>28.122</u>	<u>-8.897</u>	=	<u>-10.085</u>	<u>-1.222</u>	<u>-12</u>	<u>3.476</u>	<u>63.372</u>

¹ Az Egyéb módosítások főként a devizaátváltás miatti változásokat tartalmazza.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.2. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2021. december 31-én:

2021	Nyitó egyenleg	Módosítás	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat- változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások ¹	Záró egyenleg
1. szakasz	123.675	-	141.894	-37.619	-103.930	25.663	-4.885	-102	-2.264	142.432
Bankközi kihelyezések, követelések	1.377	-	24.635	-4.383	-	-18.854	-	-	191	2.966
Repó követelések	292	-	667	-	-	-669	-	-	-	290
Hitelek amortizált bekerülési értéken	106.151	-	109.970	-29.761	-91.303	33.215	-4.442	-102	-3.339	120.389
Pénzügyi lízingkövetelés	4.141	-	2.643	-255	-12.106	10.426	-443	-	26	4.432
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	11.714	-	3.979	-3.220	-521	1.545	-	-	858	14.355
2. szakasz	203.173	-	29.705	-21.813	9.826	-27.800	8.202	-498	7.445	208.240
Bankközi kihelyezések, követelések	1	-	-	-	-	-	-	-1	-	-
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	194.941	-1.281	26.947	-21.200	3.766	-23.004	8.550	-497	7.410	195.632
Pénzügyi lízingkövetelés	8.103	-	2.696	-613	5.539	-4.229	-348	-	-8	11.140
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	128	1.281	62	-	521	-567	-	-	43	1.468
3. szakasz	476.668	-	19.133	-44.871	94.104	21.425	8.856	-69.523	1.050	506.842
Bankközi kihelyezések, követelések	111	-	-	-	-	46	-	-240	111	28
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	463.570	-	17.649	-43.539	87.537	25.360	9.852	-67.453	-405	492.571
Pénzügyi lízingkövetelés	12.188	-	1.484	-1.332	6.567	-3.981	-996	-1.022	1.335	14.243
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	799	-	-	-	-	-	-	-808	9	-
Pénzügyi eszközök értékvesztése részösszesen	803.516	-	190.732	-104.303	=	19.288	12.173	-70.123	6.231	857.514

¹ Az Egyéb módosítások főként a devizaátváltás miatti változásokat tartalmazza.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.2. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2021. december 31-én [folytatás]:

2021	Nyitó egyenleg	Módosítás	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat- változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások ¹	Záró egyenleg
POCI	65.051	-	-	-2.929	-	-17.138	-129	-4.370	3.105	43.590
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	-2.929	-	6.004	-129	-4.370	1.424	-
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	64.881	-	-	-	-	-23.142	-	-	1.663	43.402
Pénzügyi lízingkövetelés	170	-	-	-	-	-	-	-	18	188
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen	<u>868.567</u>	-	<u>190.732</u>	<u>-107.232</u>	<u>=</u>	<u>2.150</u>	<u>12.044</u>	<u>-74.493</u>	<u>9.336</u>	<u>901.104</u>
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák -1. szakasz	37.297	-	23.514	-5.522	1.446	-20.069	-1.031	-	-112	35.523
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák -2. szakasz	11.055	-	3.804	-791	-2.173	-2.216	436	-	-85	10.030
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák -3. szakasz	6.458	-	932	-1.337	727	196	-65	-	-502	6.409
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - poci	-	-	<u>31</u>	<u>-4</u>	-	<u>3</u>	<u>-1</u>	-	<u>-1</u>	<u>28</u>
Pénzügyi kötelezettségek céltartaléka összesen	<u>54.810</u>	-	<u>28.281</u>	<u>-7.654</u>	<u>=</u>	<u>-22.086</u>	<u>-661</u>	<u>=</u>	<u>-700</u>	<u>51.990</u>

¹ Az Egyéb módosítások főként a devizaátváltás miatti változásokat tartalmazza.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.3. Hitelportfólió belső minősítés szerint

2022	Bruttó könyv szerinti érték				
Belső kockázati kategóriák	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	9.947.741	569.504	-	3.703	10.520.948
Közepes kockázati besorolás (5-7)	5.073.919	1.033.413	-	36.259	6.143.591
Magas kockázati besorolás (8-9)	200.696	582.220	-	2.913	785.829
Nem teljesítő	=	=	908.014	54.319	962.333
Hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízing összesen	<u>15.222.356</u>	<u>2.185.137</u>	<u>908.014</u>	<u>97.194</u>	<u>18.412.701</u>

2022	Halmazott értékvesztés				
Belső kockázati kategóriák	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	-66.621	-51.998	-	-172	-118.791
Közepes kockázati besorolás (5-7)	-82.554	-121.985	-	-6.235	-210.774
Magas kockázati besorolás (8-9)	-7.811	-65.223	-	-250	-73.284
Nem teljesítő	=	=	-589.348	-27.294	-616.642
Hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízing összesen	<u>-156.986</u>	<u>-239.206</u>	<u>-589.348</u>	<u>-33.951</u>	<u>-1.019.491</u>

2021	Bruttó könyv szerinti érték				
Belső kockázati kategóriák	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	7.644.341	631.138	-	2.921	8.278.400
Közepes kockázati besorolás (5-7)	4.692.656	869.200	-	46.708	5.608.564
Magas kockázati besorolás (8-9)	289.030	526.928	-	2.563	818.521
Nem teljesítő	=	4.175	800.217	47.931	852.323
Hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízing összesen	<u>12.626.027</u>	<u>2.031.441</u>	<u>800.217</u>	<u>100.123</u>	<u>15.557.808</u>

2021	Halmazott értékvesztés				
Belső kockázati kategóriák	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	52.654	42.988	-	129	95.771
Közepes kockázati besorolás (5-7)	57.421	81.894	-	13.009	152.324
Magas kockázati besorolás (8-9)	14.746	78.111	-	375	93.232
Nem teljesítő	=	3.779	506.814	30.077	540.670
Hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízing összesen	<u>124.821</u>	<u>206.772</u>	<u>506.814</u>	<u>43.590</u>	<u>881.997</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.4. Hitelportfólió országokénti megoszlása

A nem minősített és minősített, amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, pénzügyilízing-követelések, bankközi kihelyezések és repókövetelések bruttó értéke és értékvesztése országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

Ország	2022		2021	
	Kitettség bruttó értéke	Értékvesztés-állomány	Kitettség bruttó értéke	Értékvesztés-állomány
Magyarország	5.955.212	235.946	5.528.516	215.911
Bulgária	3.537.330	159.412	2.972.390	206.233
Horvátország	2.279.085	102.039	1.826.233	101.067
Szerbia	2.127.646	70.779	1.729.147	47.085
Románia	1.326.510	65.646	1.076.696	57.665
Szlovénia	1.200.735	14.627	981.307	16.244
Oroszország	1.053.208	187.610	812.070	137.920
Ukrajna	543.159	124.859	684.030	52.678
Montenegró	454.567	22.421	385.342	24.930
Franciaország	272.848	1.171	182.850	725
Albánia	390.856	16.660	233.391	10.551
Moldova	171.616	11.181	166.720	5.025
Németország	39.631	525	84.164	675
Belgium	38.855	134	80.434	328
Ausztria	3.182	31	40.426	201
Szlovákia	121.591	545	80.117	319
Hollandia	101.078	1.864	36.858	622
Svájc	63.843	3.138	80.611	1.701
Egyesült Királyság	13.833	1.336	21.209	1.763
Amerikai Egyesült Államok	45.232	205	106.347	419
Luxemburg	3.477	1.085	33.251	1.271
Lengyelország	34.012	987	19.203	239
Olaszország	9.330	235	10.558	239
Írország	5.966	116	5.375	106
Ciprus	5.311	217	8.646	562
Dánia	46	7	339	16
Cseh Köztársaság	739	10	899	12
Kanada	74	4	4.823	16
Ausztrália	58	13	3.164	10
Görögország	999	122	1.808	192
Törökország	1.418	63	1.810	95
Spanyolország	1.164	35	1.095	25
Izrael	937	13	1.174	15
Bosznia-Hercegovina	673	97	467	76
Svédország	542	30	810	63
Norvégia	107	9	334	23
Szaud-Arábia	87	70	239	9
Egyesült Arab Emírátsok	36	26	532	30
Egyiptom	726	14	582	15
Kazahsztán	224	9	209	15
Lettország	50	30	46	26
Egyéb ¹	2.877	248	2.783	164
Összesen	19.808.870	1.023.569	17.207.005	885.281

¹ Az egyéb kategória főként az alábbiakat tartalmazza 2022. december 31-én: Japán, Macedónia, Portugália, Kína, Brazília, Litvánia, Dél-Afrikai Köztársaság, Örményország, Fehéroroszország, Tunézia, Irán, Szíria, Koszovó és egyéb országok.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]****37.1.4. Hitelportfólió országonkénti megoszlása [folytatás]**

Ország	2022	2021
Magyarország	1.247.401	1.067.830
Horvátország	-	281
Egyéb	13	-
Valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>1.247.414</u>	<u>1.068.111</u>

37.1.5. Hitelportfólió megoszlása gazdasági tevékenység alapján

Bruttó hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízingkövetelés portfólió gazdasági tevékenység alapján	2022	2021
Lakossági	8.575.020	7.826.752
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	752.497	610.270
Feldolgozóipar, bányászat, kőfejtés és más iparágak	2.338.129	1.830.591
Építőipar	734.908	600.945
Nagy- és kiskereskedelem, szállítás, raktározás és vendéglátás	2.948.392	2.525.942
Információ, kommunikáció	241.809	196.045
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	354.235	273.817
Ingatlanügyletek	841.069	568.810
Szakmai, tudományos, technikai adminisztratív szolgáltatást támogató tevékenység	657.055	437.813
Közigazgatás, védelem, oktatás, humán egészségügyi és szociális ellátás	494.955	429.290
Egyéb szolgáltatások	474.632	257.533
Bruttó hitel és pénzügyi lízingkövetelés összesen	<u>18.412.701</u>	<u>15.557.808</u>

Értékvesztés hitelekén amortizált értéken és pénzügyi lízingkövetelésen gazdasági tevékenység alapján	2022	2021
Lakossági	633.253	599.650
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	39.200	20.118
Feldolgozóipar, bányászat, kőfejtés és más iparágak	94.324	62.951
Építőipar	26.040	22.165
Nagy- és kiskereskedelem, szállítás, raktározás és vendéglátás	141.799	105.934
Információ, kommunikáció	6.293	5.117
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	12.373	12.945
Ingatlanügyletek	29.500	21.363
Szakmai, tudományos, technikai adminisztratív szolgáltatást támogató tevékenység	18.079	13.464
Közigazgatás, védelem, oktatás, humán egészségügyi és szociális ellátás	7.783	4.828
Egyéb szolgáltatások	10.847	13.462
Értékvesztés hitelekén és pénzügyi lízingkövetelésen összesen	<u>1.019.491</u>	<u>881.997</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.6. Biztosítékok, fedezetek

A Csoport kockázatvállalásai után kapott és nyilvántartott biztosítékok értéke **(teljes értéken)** biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult. A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosítéktípusok	2022	2021
Jelzálog	16.332.892	13.367.891
Bankgarancia és készfizető kezesség	1.630.318	1.296.415
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	1.635.382	1.070.479
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	423.098	422.030
Értékpapírok	168.941	237.076
Óvadék	208.487	187.934
Egyéb	1.758.802	2.211.671
Összesen	<u>22.157.920</u>	<u>18.793.496</u>

A Csoport kockázatvállalásai után kapott és nyilvántartott biztosítékok értéke **(a követelés erejéig)** biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult. A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosítéktípusok	2022	2021
Jelzálog	8.044.836	6.479.871
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	1.241.702	832.432
Bankgarancia és készfizető kezesség	1.016.672	799.775
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	220.062	290.066
Értékpapírok	99.345	156.715
Óvadék	80.313	76.338
Egyéb	752.241	1.295.740
Összesen	<u>11.455.171</u>	<u>9.930.937</u>

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 2,22 százalékponttal növekedett, míg a követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 0,06 százalékponttal növekedett 2022. december 31-én.

A Csoport által adott biztosítékok értéke a fedezetként nyújtott pénzügyi eszközök típusai szerint:

Fedezetül szolgáló pénzügyi eszközök a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában	2022	2021
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	87.916	15.791
Bankközi kihelyezések	11.313	9.590
Repó követelések	13.253	35.826
Egyéb átfogó eredménnyel szemben		
valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	16.546
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	91.991	42.233
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.099.311	1.089.614
Pénzügyilízing-követelések	32.553	32.553
Összesen	<u>1.336.337</u>	<u>1.242.153</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.7. Átstrukturált hitelek

	2022		2021	
	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés
Lakossági jelzáloghitelek	89.167	-5.803	269.700	-8.779
Közép- és nagyvállalati hitelek	403.643	-59.453	276.796	-44.197
Lakossági fogyasztási hitelek	64.268	-21.346	149.469	-32.850
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	59.096	-4.750	57.403	-7.668
Önkormányzati hitelek	-	-	75	-8
Egyéb hitelek	3.417	-1.361	27.092	-2.555
Összesen	<u>619.591</u>	<u>-92.713</u>	<u>780.535</u>	<u>-96.057</u>

A Csoport által használt átstrukturált definíció az EU 2015/227 rendeletén alapul.

Az átstrukturálás az ügyfél vagy a bank által kezdeményezett olyan szerződésmódosítás, mely aktuálisan fennálló vagy jövőbeli pénzügyi nehézségre tekintettel biztosít engedményt vagy kedvezményt az ügyfél számára.

Az átstrukturált hitelek kimutatása a teljesítő átstrukturált („performing forborne”) állományokat tartalmazza. Egy kitettség teljesítő átstrukturált, amennyiben az átstrukturálás időpontjában nem állnak fenn a nemteljesítő státusz feltételei, vagy teljesítette a nemteljesítő átstrukturált státuszából történő kikerüléshez szükséges minimálisan egy éves gyógyulási időszak feltételeit.

A magyarországi csoporttagok – kizárólag a moratóriumban való részvétel miatt – teljesítő átstrukturált hitelállománya jelentősen csökkent, mert a lakossági kitettségekre vonatkozó kötelező hathónapos próbaidő lejárt (összesen 320 milliárd forintos csökkenés). Ezt részben ellensúlyozta az ukrainai és oroszországi átstrukturált kitettségek megnövekedett volumene (összesen 132 milliárd forintos növekedés).

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.8. Pénzügyi instrumentumok besorolása a Moody's minősítése alapján

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok

2022	Aaa	Aa2	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	n.a.	Összesen
Államkötvények	346	-	-	-	197	-	9.850	63.992	843	-	3.669	-	-	78.897
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	-	-	20	42	47	29	15	24	-	39	2	4	163	385
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	116	-	-	-	3	119
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	22.865	-	-	-	-	31	22.896
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72	72
Egyéb kamatozó értékpapírok	-	1	-	-	-	-	-	1.627	-	-	-	-	-	1.628
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>479</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>274</u>	<u>753</u>
Összesen	<u>825</u>	<u>1</u>	<u>20</u>	<u>42</u>	<u>244</u>	<u>29</u>	<u>9.865</u>	<u>88.508</u>	<u>959</u>	<u>39</u>	<u>3.671</u>	<u>4</u>	<u>543</u>	<u>104.750</u>

2021	Aaa	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	B1	B3	n.a.	Összesen
Államkötvények	-	-	-	16	-	18.747	26.024	11.282	10.156	31.306	-	-	-	97.531
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	569	19	49	59	35	12	24	83	-	2	6	-	315	1.173
Vállalati kötvények	-	-	-	-	485	-	-	97	-	-	-	-	158	740
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	869	-	-	-	-	54	-	923
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101	101
Egyéb kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	1.347	-	-	-	-	-	-	1.347
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>561</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.134</u>	<u>1.695</u>
Összesen	<u>1.130</u>	<u>19</u>	<u>49</u>	<u>75</u>	<u>520</u>	<u>18.759</u>	<u>28.264</u>	<u>11.462</u>	<u>10.156</u>	<u>31.308</u>	<u>6</u>	<u>54</u>	<u>1.708</u>	<u>103.510</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.8. Pénzügyi instrumentumok besorolása a Moody's minősítése alapján [folytatás]

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok

2022	Aaa	Aa3	A3	Baa2	Baa3	n.a.	Összesen
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	-	8.152	-	41.594	49.746
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú adósságinstrumentumok	<u>949</u>	<u>797</u>	<u>6</u>	<u>1.182</u>	<u>1.006</u>	<u>1.469</u>	<u>5.409</u>
Összesen	<u>949</u>	<u>797</u>	<u>6</u>	<u>9.334</u>	<u>1.006</u>	<u>43.063</u>	<u>55.155</u>

2021	Aa3	Baa3	Ba1	n.a.	Összesen
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	7.811	37.083	44.894
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú adósságinstrumentumok	<u>3.498</u>	<u>1.043</u>	<u>56</u>	<u>3.912</u>	<u>8.509</u>
Összesen	<u>3.498</u>	<u>1.043</u>	<u>7.867</u>	<u>40.995</u>	<u>53.403</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.8. Pénzügyi instrumentumok besorolása a Moody's minősítése alapján [folytatás]

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

2022	Aaa	Aa2	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	B1	Caa1	Caa3	Nem besorolt	n.a.	Összesen
Államkötvények	19.775	6.773	-	17.544	24.234	80.968	138.811	534.476	120.053	10.198	157.469	105.049	145	26.597	31.672	27.415	1.301.179
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	1.691	-	-	39.309	3.820	13.721	9.262	-	-	14.848	-	82.651
Jelzáloglevelek	-	-	-	42.407	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.146	-	54.553
MNB kötvények	-	-	-	-	-	-	-	74.867	-	-	-	-	-	-	-	-	74.867
Kamatozó kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	182.726	-	-	-	-	-	-	-	-	182.726
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.470	-	3.470
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	<u>5.767</u>	<u>-</u>	<u>3.036</u>	<u>388</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>323</u>	<u>30</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>30.613</u>	<u>-</u>	<u>40.157</u>
Összesen	<u>25.542</u>	<u>6.773</u>	<u>3.036</u>	<u>60.339</u>	<u>24.234</u>	<u>82.659</u>	<u>138.811</u>	<u>792.392</u>	<u>159.392</u>	<u>14.018</u>	<u>171.190</u>	<u>114.311</u>	<u>145</u>	<u>26.597</u>	<u>92.749</u>	<u>27.415</u>	<u>1.739.603</u>

2021	Aaa	Aa2	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1	B3	Caa1	n.a.	Összesen
Államkötvények	21.728	7.849	-	17.808	28.492	99.425	203.172	495.231	372.198	188.395	162.477	-	76.732	91.487	178	-	1.765.172
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	2.896	-	6.152	44.606	4.144	12.630	-	-	-	-	18.091	88.519
Jelzáloglevelek	-	-	-	47.568	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.504	63.072
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	44.924	-	51.701	-	-	-	-	-	-	96.625
MNB kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109.774	-	-	-	-	109.774
Kamatozó kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	63.115	-	-	-	-	-	-	-	-	63.115
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.257	3.257
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6.112</u>	<u>349</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>305</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28.210</u>	<u>34.976</u>
Összesen	<u>21.728</u>	<u>7.849</u>	<u>6.112</u>	<u>65.725</u>	<u>28.492</u>	<u>102.321</u>	<u>203.172</u>	<u>609.422</u>	<u>417.109</u>	<u>244.240</u>	<u>175.107</u>	<u>109.774</u>	<u>76.732</u>	<u>91.487</u>	<u>178</u>	<u>65.062</u>	<u>2.224.510</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.8. Pénzügyi instrumentumok besorolása a Moody's minősítése alapján [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

2022	Aaa	Aa2	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba2	B1	B3	Caa3	Nem besorolt	n.a.	Összesen
Államkötvények	285.285	27.551	12.382	26.341	33.154	218.408	3.019.422	154.043	163.104	39.470	23.623	308.798	-	24.427	4.336.008
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	-	-	15.800	-	2.839	-	-	229.322	-	247.961
MNB kötvények	-	-	-	-	-	-	-	177.679	-	-	-	-	-	-	177.679
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.871	-	-	-	18.871
Jelzáloglevelek	-	-	12.966	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.518	-	24.484
Kamatozó kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.954	-	-	-	-	4.954
Egyéb értékpapírok	=	=	<u>1.911</u>	<u>9.357</u>	<u>403</u>	<u>11.874</u>	<u>3.971</u>	<u>13.223</u>	<u>1.968</u>	=	=	=	<u>39.274</u>	=	81.981
Összesen	<u>285.285</u>	<u>27.551</u>	<u>27.259</u>	<u>35.698</u>	<u>33.557</u>	<u>230.282</u>	<u>3.023.393</u>	<u>360.745</u>	<u>165.072</u>	<u>47.263</u>	<u>42.494</u>	<u>308.798</u>	<u>280.114</u>	<u>24.427</u>	<u>4.891.938</u>

2021	Aaa	Aa2	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	B1	B3	n.a.	Összesen
Államkötvények	185.261	45.392	20.043	-	31.892	172.502	2.858.111	174.929	26.544	12.617	25.587	91.423	-	3.644.301
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	-	-	32.013	-	-	-	-	138.862	170.875
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	-	15.696	-	15.702
Jelzáloglevelek	-	-	12.992	-	-	-	-	47	-	-	-	-	11.282	24.321
Egyéb értékpapírok	<u>298</u>	=	=	<u>8.210</u>	=	<u>7.343</u>	<u>3.682</u>	=	=	=	=	=	<u>16.603</u>	36.136
Összesen	<u>185.559</u>	<u>45.392</u>	<u>33.035</u>	<u>8.210</u>	<u>31.892</u>	<u>179.845</u>	<u>2.861.799</u>	<u>206.989</u>	<u>26.544</u>	<u>12.617</u>	<u>25.587</u>	<u>107.119</u>	<u>166.747</u>	<u>3.891.335</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése

A likviditási kockázat annak a kitettségnek a mérése, hogy a Csoportnak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, annak érdekében, hogy időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Csoport a likviditási pozícióját az MNB által lefektetett irányelvek szerint kezeli.

A Csoport likviditási kockázatkezelési stratégiájának alapvetése, hogy a potenciálisan felmerülő összes kockázati faktort azonosítsa, és az adott faktornak való kitettséget számszerűsítse. A likviditási kockázatkezelési folyamat során a Csoport számba veszi a bankspecifikus (betétkivonás), a nemzetgazdaság egészét érintő (forint leértékelődés, hozamemelkedés), illetve a teljes globális pénzügyi rendszer anomáliáira visszavezethető (pénz és tőkepiacok „kiszáradása”) okokból felmerülő likviditási kockázati események hatását.

A kockázatkezelési politikának megfelelően a likviditási kockázatok egységes integrált módszertan szerint több szinten, VaR alapon kerülnek mérésre és kezelésre. A stratégia alapja, hogy a Csoport rendelkezzen egy olyan jó minőségű likvid eszköz portfólióval, aminek segítségével mindenkor addicionális költségek nélkül teljesíteni tudja esedékessé váló kötelezettségeit azok felmerülésekor.

A likviditási tartalék két részből tevődik össze. Megjelenik egyfelől a leánybankok szintjén (egyedi decentralizált tartalékolás), illetve Bankcsoport-szinten is tartalékképzés történik (centralizált „liquidity pool”). Az egyedi likviditási tartalékoknak kell fedezetet nyújtania a leánybankok hazai devizájában jelentkező potenciális sokkokra (betétkivonás, tőkepiaci sokk, üzleti finanszírozási igény), míg a rugalmas hozzáférésű, anyabank által kezelt pool a Bank egyedi sokkjaira (betétkivonás, hozamsokk, árfolyamsokk), valamint az összes entitás külföldi devizában felmerülő sokkjára (devizabetéti sokk, tőkepiaci sokk) nyújt fedezetet.

A sokkok kalkulációjára legalább negyedévente, míg a mérési módszertan, valamint a kockázatkezelési modell felülvizsgálatára évente kerül sor. A likviditási tartalék monitoringja mind a liquidity pool, mind a leánybankok egyedi tartalékainak vonatkozásában napi rendszerességgel valósul meg.

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Csoport likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitettsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége magas szintet ér el. A 2022. december 31-ével zárult év során a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt lényeges módszertani változás.

A lejárat elemzésben bemutatott szerződés szerinti összegek a szerződés szerinti olyan diszkontálatlan cash flow-k, mint: bruttó pénzügyi lízing kötelmek (a pénzügyi költségek levonása előtt); a pénzügyi eszközök pénzeszközért történő megvásárlására irányuló határidős (forward) megállapodásokban meghatározott árak; azon „változót fizet/fixed kap” kamatswap ügyletek nettó összegei, amelyeknél nettó cash flow-k cseréjére kerül sor; szerződés szerinti származékos pénzügyi instrumentumban kicserélendő összegek, ahol bruttó cash flow-k cseréjére kerül sor; a bruttó hitelnyújtási kötelezettségek.

Ezek a diszkontálatlan cash flow-k eltérnek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő összegtől, mivel az abban a kimutatásban szereplő összeg diszkontált cash flow-kon alapul. Ha a fizetendő összeg nincsen rögzítve, akkor a közzétett összeget a beszámolási időszak végén fennálló feltételek alkalmazásával állapítják meg. Ha a fizetendő összeg például egy index változásainak megfelelően változik, a közzétett összeg az indexnek a beszámolási időszak végén fennálló értékén alapulhat.

A következő táblázatok az eszközöket és kötelezettségeket diszkontálatlan cash flow-k szerint mutatják be lejárat csoportok szerint. A lejárat csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg a Csoport. A lejárat időszakokba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembevételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2022	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	4.223.091	4	-	-	-	4.223.095
Bankközi kihelyezések, követelések	1.062.238	67.317	221.803	2.969	806	1.355.133
Repó követelések	41.250	-	-	-	-	41.250
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	5.350	29.118	67.117	11.794	50	113.429
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	594	1.127	9.163	20	34.490	45.394
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	254.204	301.798	996.103	286.950	131.680	1.970.735
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	534.388	439.296	2.423.815	1.585.672	-	4.983.171
Hitelek amortizált bekerülési értéken	2.013.234	3.287.432	6.141.665	6.441.001	30.584	17.913.916
Pénzügyilizing-követelés	87.867	215.640	1.007.512	83.753	-	1.394.772
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	40.151	38.038	239.627	973.060	-	1.290.876
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	-	-	-	-	85.929	85.929
Egyéb pénzügyi eszközök ¹	<u>271.648</u>	<u>4.039</u>	<u>3.917</u>	<u>8.485</u>	<u>6.726</u>	<u>294.815</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>8.534.015</u>	<u>4.383.809</u>	<u>11.110.722</u>	<u>9.393.704</u>	<u>290.265</u>	<u>33.712.515</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	387.564	213.599	665.930	296.766	-	1.563.859
Repó kötelezettségek	29.153	191	188.025	-	-	217.369
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	583	1.133	5.535	50.218	-	57.469
Ügyfelek betétei	23.399.285	1.275.142	398.900	123.290	-	25.196.617
Kibocsátott értékpapírok	10.644	44.375	730.703	173.510	-	959.232
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	4.720	9.616	33.534	18.397	72	66.339
Egyéb pénzügyi kötelezettségek ¹	550.802	34.748	11.065	817	4.231	601.663
Alárendelt kölcsöntőke	<u>3.395</u>	-	<u>8.603</u>	<u>291.801</u>	-	<u>303.799</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>24.386.146</u>	<u>1.578.804</u>	<u>2.042.295</u>	<u>954.799</u>	<u>4.303</u>	<u>28.966.347</u>
NETTÓ POZÍCIÓ ²	<u>-15.852.131</u>	<u>2.805.005</u>	<u>9.068.427</u>	<u>8.438.905</u>	<u>285.962</u>	<u>4.746.168</u>

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

² Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Csoportnak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamelllett a Management megítélése szerint a Csoport rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2022	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	7.242.836	1.270.841	476.343	186.089	-	9.176.109
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-7.885.403	-1.623.033	-499.998	-192.979	=	-10.201.413
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	-642.567	-352.192	-23.655	-6.890	=	-1.025.304
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	316.440	186.839	784.159	15.859	-	1.303.297
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-297.714	-217.102	-2.031.727	-13.425	=	-2.559.968
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	18.726	-30.263	-1.247.568	2.434	=	-1.256.671
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	-623.841	-382.455	-1.271.223	-4.456	=	-2.281.975
Hitelkeret igénybe nem vett része	3.937.023	236.103	54.355	2.808	-	4.230.289
Bankgarancia	602.335	308.787	337.105	164.790	-	1.413.017
Visszaigazolt akkreditívek	47.631	5.733	193	-	-	53.557
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettség	414.585	5.035	=	=	=	419.620
Mérlegen kívüli kötelezettségek	5.001.574	555.658	391.653	167.598	=	6.116.483

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2021	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	2.557.092	51	-	-	-	2.557.143
Bankközi kihelyezések, követelések	1.314.523	61.455	145.180	67.764	-	1.588.922
Repó követelések	61.373	-	-	-	-	61.373
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	29.714	21.975	37.345	13.530	1.738	104.302
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	-	-	9.769	19	43.615	53.403
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	295.977	249.131	1.114.027	544.167	40.798	2.244.100
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	34.190	482.530	2.146.652	1.202.747	-	3.866.119
Hitelek amortizált bekerülési értéken	1.827.131	2.599.854	5.897.202	4.742.146	136.975	15.203.308
Pénzügyilizing-követelés	124.074	307.745	770.154	48.636	-	1.250.609
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	30.164	31.662	221.069	835.014	-	1.117.909
Részvények és részesedések	-	-	-	-	79.736	79.736
Egyéb pénzügyi eszközök ¹	<u>130.133</u>	<u>3.244</u>	<u>6.265</u>	<u>3.270</u>	<u>9.804</u>	<u>152.716</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>6.404.371</u>	<u>3.757.647</u>	<u>10.347.663</u>	<u>7.457.293</u>	<u>312.666</u>	<u>28.279.640</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	332.330	173.171	704.505	366.025	-	1.576.031
Repó kötelezettségek	79.045	-	2	-	-	79.047
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	530	1.253	4.421	34.980	-	41.184
Ügyfelek betétei	19.593.347	997.565	336.246	148.580	-	21.075.738
Kibocsátott értékpapírok	6.702	2.664	303.223	159.139	-	471.728
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	3.060	9.058	27.307	15.530	-	54.955
Egyéb pénzügyi kötelezettségek ¹	465.022	26.311	10.312	674	6.235	508.554
Alárendelt kölcsöntőke	<u>2.886</u>	-	<u>7.495</u>	<u>269.698</u>	-	<u>280.079</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>20.482.922</u>	<u>1.210.022</u>	<u>1.393.511</u>	<u>994.626</u>	<u>6.235</u>	<u>24.087.316</u>
NETTÓ POZÍCIÓ ²	<u>-14.078.551</u>	<u>2.547.625</u>	<u>8.954.152</u>	<u>6.462.667</u>	<u>306.431</u>	<u>4.192.324</u>

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

² Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Csoportnak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamelllett a Management megítélése szerint a Csoport rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2021	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	4.396.050	1.993.311	302.924	151.959	-	6.844.244
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-4.349.598</u>	<u>-1.991.763</u>	<u>-296.648</u>	<u>-146.398</u>	=	<u>-6.784.407</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>46.452</u>	<u>1.548</u>	<u>6.276</u>	<u>5.561</u>	=	<u>59.837</u>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	5.693	37.815	580.489	16.195	-	640.192
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-7.765</u>	<u>-47.374</u>	<u>-595.938</u>	<u>-16.417</u>	=	<u>-667.494</u>
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>-2.072</u>	<u>-9.559</u>	<u>-15.449</u>	<u>-222</u>	=	<u>-27.302</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	<u>44.380</u>	<u>-8.011</u>	<u>-9.173</u>	<u>5.339</u>	=	<u>32.535</u>
 Hitelkeret igénybe nem vett része	3.749.199	234.503	74.915	6.385	-	4.065.002
Bankgarancia	532.445	347.448	307.030	106.918	-	1.293.841
Visszaigazolt akkreditívek	61.124	2.937	853	163	-	65.077
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettség	<u>464.341</u>	=	=	=	=	<u>464.341</u>
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>4.807.109</u>	<u>584.888</u>	<u>382.798</u>	<u>113.466</u>	=	<u>5.888.261</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat

2022	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	1.092.435	9.990.818	50.641	9.646.119	20.780.013
Források	-1.523.947	-9.320.156	-148.570	-7.646.515	-18.639.188
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>499.444</u>	<u>1.014.423</u>	<u>161.697</u>	<u>-355.391</u>	<u>1.320.173</u>
Nettó pozíció	<u>67.932</u>	<u>1.685.085</u>	<u>63.768</u>	<u>1.644.213</u>	<u>3.460.998</u>
2021	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	1.163.960	7.661.460	88.639	7.677.060	16.591.119
Források	-1.013.972	-6.769.472	-107.902	-5.971.941	-13.863.287
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>-186.774</u>	<u>-371.225</u>	<u>32.021</u>	<u>-101.951</u>	<u>-627.929</u>
Nettó pozíció	<u>-36.786</u>	<u>520.763</u>	<u>12.758</u>	<u>1.603.168</u>	<u>2.099.903</u>

A fenti kimutatás a Csoport fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az „Egyéb” soron kerültek feltüntetésre. Az egyéb csoport legnagyobb mértékben a RON, RSD, HRK, UAH, RUB, BGN, ALL és MDL devizákat tartalmazza. A Csoport a nemzeti bankok által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszer alapján is ellenőrzi a devizapozícióit. A Csoport nyitott devizapozíciójának mérésére a VaR modellt is használja. A fenti táblázatban részletezett származékos pénzügyi eszközök valós értéken kerülnek bemutatásra.

37.4. Kamatlábckockázat-kezelés

A kamatlábckockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. Egy pénzügyi instrumentum kamatának rögzítésére vonatkozó időtartam következképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatlábckockázatnak.

A Csoport kamatozó eszközeinek és forrásainak többsége oly módon van kialakítva, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a hosszú lejáratú kötelezettségek éven belüli kamatváltoztatása biztosítva legyen, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen.

A fentiekén túl a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Csoportnak a kamatlábkülönbségek és a kamatlábckockázat kezelésére.

A következő táblázat az eszközök és források kamatainak újraárazási periódusait mutatja. A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a következő újraárazási periódus szerint, a fix kamatozású eszközök és források a lejáratú periódus szerint kerülnek bemutatásra.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

2022. december 31-én

ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	641.960	1.166.289	309	14.649	-	28.967	-	20.323	-	14.550	183.201	2.151.144	825.470	3.395.922	4.221.392
fix kamatozású	641.503	1.085.631	-	-	-	4.941	-	-	-	-	-	-	641.503	1.090.572	1.732.075
változó kamatozású	457	80.658	309	14.649	-	24.026	-	20.323	-	14.550	-	-	766	154.206	154.972
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183.201	2.151.144	183.201	2.151.144	2.334.345
Bankközi kihelyezések, követelések	682.568	345.915	46.805	37.222	100.744	2.007	-	28	-	22.016	48.754	65.023	878.871	472.211	1.351.082
fix kamatozású	2.151	239.634	6.542	37.222	352	-	-	28	-	22.016	-	-	9.045	298.900	307.945
változó kamatozású	680.417	106.281	40.263	-	100.392	2.007	-	-	-	-	-	-	821.072	108.288	929.360
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48.754	65.023	48.754	65.023	113.777
Repó követelések	41.009	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.009	-	41.009
fix kamatozású	41.009	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.009	-	41.009
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken															
értékelt kereskedési célú instrumentumok	7.171	1.234	16.157	661	12.146	4.265	21.882	2.436	27.900	9.760	124	1.014	85.380	19.370	104.750
fix kamatozású	7.156	1.234	11.967	661	3.775	4.265	21.882	2.436	27.900	9.760	-	-	72.680	18.356	91.036
változó kamatozású	15	-	4.190	-	8.371	-	-	-	-	-	-	-	12.576	-	12.576
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	124	1.014	124	1.014	1.138
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.057	25.098	30.057	25.098	55.155
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.057	25.098	30.057	25.098	55.155
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

2022. december 31-én [folytatás]

ESZKÖZÖK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	150.015	194.093	62.611	57.998	127.352	134.675	15.327	101.052	278.680	577.643	265	39.892	634.250	1.105.353	1.739.603
fix kamatozású	120.553	194.092	62.610	44.277	127.345	134.675	15.327	100.597	278.680	577.643	-	-	604.515	1.051.284	1.655.799
változó kamatozású	29.462	-	-	-	-	-	-	455	-	-	-	-	29.470	14.177	43.647
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	265	39.892	265	39.892	40.157
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	197.317	364.928	-	61.623	375.979	216.496	288.026	48.565	2.247.457	1.091.547	-	-	3.108.779	1.783.159	4.891.938
fix kamatozású	177.967	364.928	-	56.550	375.979	216.496	288.026	48.565	2.247.457	1.090.235	-	-	3.089.429	1.776.774	4.866.203
változó kamatozású	19.350	-	-	5.073	-	-	-	-	-	1.312	-	-	19.350	6.385	25.735
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált értéken, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	186.499	6.653.388	2.251.999	2.762.858	77.681	1.428.579	38.430	403.633	961.205	1.116.179	129.999	84.008	3.645.813	12.448.645	16.094.458
fix kamatozású	20.139	1.643.455	1.160.027	324.583	14.300	565.806	11.987	344.884	290.461	1.016.774	-	-	1.496.914	3.895.502	5.392.416
változó kamatozású	166.360	5.009.933	1.091.972	2.438.275	63.381	862.773	26.443	58.749	670.744	99.405	-	-	2.018.900	8.469.135	10.488.035
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	129.999	84.008	129.999	84.008	214.007
Pénzügyilízing-követelés	70.923	326.963	10.843	147.623	21.539	183.361	30.106	94.727	217.805	182.904	194	11.764	351.410	947.342	1.298.752
fix kamatozású	5.969	144.070	818	8.234	8.971	36.041	29.796	34.165	207.861	75.332	-	-	253.415	297.842	551.257
változó kamatozású	64.954	182.893	10.025	139.389	12.568	147.320	310	60.562	9.944	107.572	-	-	97.801	637.736	735.537
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	194	11.764	194	11.764	11.958
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	26.449	-	10.992	-	70.371	-	231.141	-	908.461	-	-	-	1.247.414	-	1.247.414
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	26.449	-	10.992	-	70.371	-	231.141	-	908.461	-	-	-	1.247.414	-	1.247.414
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.808.603	3.091.633	906.446	1.424.864	485.449	545.738	36.682	35.986	183.664	98.654	28.204	730.436	3.449.048	5.927.311	9.376.359
fix kamatozású	1.687.569	3.023.972	428.080	879.090	271.921	518.869	36.682	35.986	183.664	98.654	-	-	2.607.916	4.556.571	7.164.487
változó kamatozású	121.034	67.661	478.366	545.774	213.528	26.869	-	-	-	-	-	-	812.928	640.304	1.453.232
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.204	730.436	28.204	730.436	758.640
Egyéb pénzügyi eszközök	2.217	25.400	2.703	1.316	-	712	-	-	-	143	93.577	136.913	98.497	164.484	262.981
fix kamatozású	2.217	14.552	2.504	1.018	-	712	-	-	-	123	-	-	4.721	16.405	21.126
változó kamatozású	-	10.848	199	298	-	-	-	-	-	20	-	-	199	11.166	11.365
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93.577	136.913	93.577	136.913	230.490

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

2022. december 31-én [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Bankokkal, Magyar Állammal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	17.358	187.834	27.239	55.363	109.518	80.566	71.613	5.187	751.109	42.918	81.757	32.696	1.058.594	404.564	1.463.158
fix kamatozású	12.847	62.086	27.239	5.079	109.518	70.661	71.613	5.182	751.109	42.913	-	-	972.326	185.921	1.158.247
változó kamatozású	4.511	125.748	-	50.284	-	9.905	-	5	-	5	-	-	4.511	185.947	190.458
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81.757	32.696	81.757	32.696	114.453
Repó kötelezettségek	29.145	188.121	98	5	-	-	-	-	-	-	-	-	29.243	188.126	217.369
fix kamatozású	29.143	5	98	5	-	-	-	-	-	-	-	-	29.241	10	29.251
változó kamatozású	2	188.116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	188.116	188.118
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnak megjelölt pénzügyi kötelezettségek	16.575	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.616	-	54.191	-	54.191
fix kamatozású	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	26
változó kamatozású	16.549	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.549	-	16.549
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.616	-	37.616	-	37.616
Ügyfelek betétei	7.466.580	13.217.695	292.239	1.746.958	153.147	869.141	37.952	154.101	220.222	189.032	14.525	827.213	8.184.665	17.004.140	25.188.805
fix kamatozású	1.097.639	6.265.835	292.239	1.746.958	153.147	869.141	37.952	151.009	220.222	189.032	-	-	1.801.199	9.221.975	11.023.174
változó kamatozású	6.368.941	6.951.860	-	-	-	-	-	3.092	-	-	-	-	6.368.941	6.954.952	13.323.893
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.525	827.213	14.525	827.213	841.738
Kibocsátott értékpapírok	1.878	-	1.215	18	194.515	41	79.497	-	145.295	448.205	-	18	422.400	448.282	870.682
fix kamatozású	211	-	-	18	44.390	41	79.497	-	145.295	448.205	-	-	269.393	448.264	717.657
változó kamatozású	1.667	-	1.215	-	150.125	-	-	-	-	-	-	-	153.007	-	153.007
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	-	18	18

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

2022. december 31-én [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Származékos pénzügyi instrumentumok	2.868.787	2.091.600	478.930	1.824.450	577.862	556.209	22.780	36.714	118.071	113.968	246.135	529.820	4.312.565	5.152.761	9.465.326
fix kamatozású	2.783.756	1.945.423	331.253	972.676	218.514	531.863	22.758	36.714	118.071	113.968	-	-	3.474.352	3.600.644	7.074.996
változó kamatozású	85.031	146.177	147.677	851.774	359.348	24.346	22	-	-	-	-	-	592.078	1.022.297	1.614.375
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	246.135	529.820	246.135	529.820	775.955
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	2.005	9.146	2	1.329	-	5.384	4	7.647	1.277	31.084	-	5.900	3.288	60.490	63.778
fix kamatozású	1.905	8.686	1	408	-	2.197	4	2.541	1.277	17.244	-	-	3.187	31.076	34.263
változó kamatozású	100	460	1	921	-	3.187	-	5.106	-	13.840	-	-	101	23.514	23.615
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.900	-	5.900	5.900
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	93.677	36.041	2.247	1.735	11	6.706	-	2.494	-	2.408	288.478	211.855	384.413	261.239	645.652
fix kamatozású	93.668	35.843	1.748	1.735	7	3.283	-	2.401	-	2.319	-	-	95.423	45.581	141.004
változó kamatozású	9	198	499	-	4	3.423	-	93	-	89	-	-	512	3.803	4.315
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	288.478	211.855	288.478	211.855	500.333
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	93.110	-	201.076	-	-	-	7.798	-	-	-	301.984	301.984
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.798	-	-	-	7.798	7.798
változó kamatozású	-	-	-	93.110	-	201.076	-	-	-	-	-	-	-	294.186	294.186
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nettó pozíció	-6.681.274	-3.560.594	2.506.895	785.846	236.208	825.677	449.748	500.607	3.589.198	2.277.983	-154.136	1.637.790	-53.361	2.467.309	2.413.948

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

2021. december 31-én

ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a															
nemzeti bankokkal	37.712	821.501	-	28.183	-	12.391	-	6.697	-	12.423	133.248	1.503.880	170.960	2.385.075	2.556.035
fix kamatozású	36.376	661.318	-	28.183	-	12.391	-	6.697	-	12.423	-	-	36.376	721.012	757.388
változó kamatozású	1.336	160.183	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.336	160.183	161.519
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133.248	1.503.880	133.248	1.503.880	1.637.128
Bankközi kihelyezések, követelések	435.888	360.795	67.304	109.822	30.509	50.770	49.632	27.234	405.437	17.202	24.415	5.853	1.013.185	571.676	1.584.861
fix kamatozású	271.734	134.382	449	96.918	1.007	50.238	49.632	27.234	254.065	17.202	-	-	576.887	325.974	902.861
változó kamatozású	164.154	226.413	66.855	12.904	29.502	532	-	-	151.372	-	-	-	411.883	239.849	651.732
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.415	5.853	24.415	5.853	30.268
Repó követelések	33.638	21.535	-	5.828	-	-	-	-	-	-	-	51	33.638	27.414	61.052
fix kamatozású	33.638	21.535	-	5.828	-	-	-	-	-	-	-	-	33.638	27.363	61.001
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51	-	51	51
Eredménnyel szemben valós értéken															
értékelt kereskedési célú instrumentumok	1.237	7.034	664	26.796	2.506	16.960	360	6.634	25.036	13.415	1.770	1.098	31.573	71.937	103.510
fix kamatozású	32	7.034	487	26.796	2.233	16.960	360	6.634	25.036	13.415	-	-	28.148	70.839	98.987
változó kamatozású	1.205	-	177	-	273	-	-	-	-	-	-	-	1.655	-	1.655
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.770	1.098	1.770	1.098	2.868
Kötelezően az eredménnyel szemben valós															
értéken értékelt nem kereskedési célú															
instrumentumok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.074	25.329	28.074	25.329	53.403
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.074	25.329	28.074	25.329	53.403

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

2021. december 31-én [folytatás]

ESZKÖZÖK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	205.473	291.988	22.420	92.258	97.202	202.157	40.289	177.681	362.610	697.456	-353	35.329	727.641	1.496.869	2.224.510
fix kamatozású	157.136	291.987	6.897	92.258	88.628	202.157	40.289	177.681	395.460	684.739	-	-	688.410	1.448.822	2.137.232
változó kamatozású	48.337	1	15.523	-	8.574	-	-	-	-32.850	12.717	-	-	39.584	12.718	52.302
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-353	35.329	-353	35.329	34.976
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	117	124.634	-	24.325	365.576	28.559	264.200	56.712	2.305.098	722.114	-	-	2.934.991	956.344	3.891.335
fix kamatozású	-	117.026	-	19.513	365.576	28.559	264.200	56.712	2.305.098	722.114	-	-	2.934.874	943.924	3.878.798
változó kamatozású	117	7.608	-	4.812	-	-	-	-	-	-	-	-	117	12.420	12.537
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált értéken, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	800.665	5.419.263	534.858	1.525.057	60.259	1.431.981	264.434	410.199	1.636.001	1.180.170	121.187	109.109	3.417.404	10.075.779	13.493.183
fix kamatozású	51.410	1.029.075	2.075	260.668	16.048	683.927	187.209	374.260	942.294	835.327	-	-	1.199.036	3.183.257	4.382.293
változó kamatozású	749.255	4.390.188	532.783	1.264.389	44.211	748.054	77.225	35.939	693.707	344.843	-	-	2.097.181	6.783.413	8.880.594
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121.187	109.109	121.187	109.109	230.296
Pénzügyilízing-követelés	117.384	304.444	16.580	131.417	5.736	161.672	20.288	88.194	197.583	137.387	-	1.943	357.571	825.057	1.182.628
fix kamatozású	6.555	118.251	440	8.408	5.736	37.140	20.288	40.715	188.967	64.125	-	-	221.986	268.639	490.625
változó kamatozású	110.829	186.193	16.140	123.009	-	124.532	-	47.479	8.616	73.262	-	-	135.585	554.475	690.060
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.943	-	1.943	1.943
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	27.185	281	11.172	-	73.893	-	29.473	-	926.107	-	-	-	1.067.830	281	1.068.111
fix kamatozású	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2
változó kamatozású	27.183	281	11.172	-	73.893	-	29.473	-	926.107	-	-	-	1.067.828	281	1.068.109
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.516.897	1.249.024	395.951	937.234	680.161	863.886	10.760	57.580	221.053	17.693	181.110	672.531	3.005.932	3.797.948	6.803.880
fix kamatozású	1.409.585	1.125.415	188.029	551.410	574.143	862.177	10.760	57.521	221.053	17.681	-	-	2.403.570	2.614.204	5.017.774
változó kamatozású	107.312	123.609	207.922	385.824	106.018	1.709	-	59	-	12	-	-	421.252	511.213	932.465
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	181.110	672.531	181.110	672.531	853.641
Egyéb pénzügyi eszközök	3.395	13.864	1.261	19	-	212	-	-	-	128	49.086	67.951	53.742	82.174	135.916
fix kamatozású	3.393	4.860	1.155	13	-	12	-	-	-	103	-	-	4.548	4.988	9.536
változó kamatozású	2	9.004	106	6	-	200	-	-	-	25	-	-	108	9.235	9.343
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.086	67.951	49.086	67.951	117.037

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

2021. december 31-én [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Bankokkal, Magyar Állammal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	103.123	200.292	41.404	56.912	26.730	79.200	355.132	26.401	616.005	12.724	35.951	13.474	1.178.345	389.003	1.567.348
fix kamatozású	58.913	103.240	12.367	23.208	26.730	52.310	355.132	26.356	615.961	12.724	-	-	1.069.103	217.838	1.286.941
változó kamatozású	44.210	97.052	29.037	33.704	-	26.890	-	45	44	-	-	-	73.291	157.691	230.982
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.951	13.474	35.951	13.474	49.425
Repó kötelezettségek	49.726	29.321	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.726	29.321	79.047
fix kamatozású	49.726	29.321	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.726	29.321	79.047
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	20.133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.051	-	41.184	-	41.184
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	20.133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.133	-	20.133
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.051	-	21.051	-	21.051
Ügyfelek betétei	7.533.566	10.675.265	198.955	456.849	94.140	735.911	31.975	75.104	248.209	120.403	16.356	881.911	8.123.201	12.945.443	21.068.644
fix kamatozású	463.512	4.039.568	198.955	456.849	92.653	735.911	31.975	74.680	248.209	120.403	-	-	1.035.304	5.427.411	6.462.715
változó kamatozású	7.070.054	6.635.697	-	-	1.487	-	-	424	-	-	-	-	7.071.541	6.636.121	13.707.662
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.356	881.911	16.356	881.911	898.267
Kibocsátott értékpapírok	864	-	8.514	-	170.732	-	-	51	256.151	-	-	13	436.261	64	436.325
fix kamatozású	211	-	-	-	-	-	-	51	256.151	-	-	-	256.362	51	256.413
változó kamatozású	653	-	8.514	-	170.732	-	-	-	-	-	-	-	179.899	-	179.899
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	-	13	13

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

2021. december 31-én [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Származékos pénzügyi instrumentumok	941.607	1.905.033	220.057	1.084.185	709.948	870.647	12.943	54.920	96.381	77.044	453.672	388.146	2.434.608	4.379.975	6.814.583
fix kamatozású	721.374	1.714.718	151.795	579.964	526.007	868.848	12.398	54.847	96.558	77.044	-	-	1.508.132	3.295.421	4.803.553
változó kamatozású	220.233	190.315	68.262	504.221	183.941	1.799	545	73	-177	-	-	-	472.804	696.408	1.169.212
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	453.672	388.146	453.672	388.146	841.818
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	916	7.401	353	1.076	483	5.359	892	4.534	1.011	24.823	-	6.438	3.655	49.631	53.286
fix kamatozású	830	6.948	72	435	7	1.757	319	2.582	1.011	17.403	-	-	2.239	29.125	31.364
változó kamatozású	86	453	281	641	476	3.602	573	1.952	-	7.420	-	-	1.416	14.068	15.484
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.438	-	6.438	6.438
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	117.189	50.063	2.518	672	-	479	-	133	-	103	173.503	141.111	293.210	192.561	485.771
fix kamatozású	117.185	50.046	907	564	-	211	-	133	-	67	-	-	118.092	51.021	169.113
változó kamatozású	4	17	1.611	108	-	268	-	-	-	36	-	-	1.615	429	2.044
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	173.503	141.111	173.503	141.111	314.614
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	85.551	-	186.225	-	-	-	6.514	-	44	-	278.334	278.334
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.514	-	-	-	6.514	6.514
változó kamatozású	-	-	-	85.551	-	186.225	-	-	-	-	-	-	-	271.776	271.776
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44	-	44	44
Nettó pozíció	-5.587.533	-4.253.012	578.409	1.195.694	313.809	890.767	278.494	669.788	4.861.168	2.556.377	-161.996	991.937	282.351	2.051.551	2.333.902

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.5. Piaci kockázat

A Csoport piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Csoport a „kockázatosított érték” (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 Menedzsment határozza meg azt a kockázatosított értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditási kockázat, devizakockázat és kamatláb-kockázat elemzése a 37.2., 37.3. és 37.4. sz. jegyzetben található.)

37.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockázatosított érték („Value-at-Risk” vagy „VaR”) kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális veszteséget becsüli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett.

A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség-számításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat, valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetőek minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Csoport egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelentett VaR-t.

Az alkalmazott VaR módszertan napi kockázati adatok számítására alkalmazták, amely magában foglalja a historikus és variancia-kovariancián alapuló megközelítéseket is. Az egyes piaci kockázati típusok közötti diverzifikációs hatás a gazdasági tőkeszámítás során nem kerül érvényesítésre.

A különböző portfóliókra vonatkozó jövőbeni potenciális kitétségek meghatározására – a fent említett két módszeren túlmenően – havi rendszerességgel Monte Carlo szimuláció is alkalmazásra kerül.

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető (millió forintban):

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2022	2021
Devizaárfolyam	5.896	1.691
Kamatláb	890	212
Tőkeinstrumentumok	42	20
Diverzifikáció	=	=
Teljes VaR kitétség	<u>6.829</u>	<u>1.923</u>

A fenti táblázatban szerepelnek a főbb eszközosztályokban lévő pozíciók által megtestesített kockázatosított értékek. A főbb eszközosztályok értékét meghatározó folyamatok azonban nem függetlenek (pl.: ha a forint gyengül az euróval szemben, akkor emelkednek a magyar államkötvény-hozamok). A főbb eszközosztályok közötti diverzifikáció miatt a teljes VaR-kitétségek elmarad az eszközosztályonként számolt VaR-kitétségek összegétől.

A VaR mérőszám a Csoport napi kitétségét fejezi ki a deviza- és kamatláb-kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyam-változások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Csoport piaci kockázatoknak való kitétségeinek becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 37.5.2. jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 37.5.3. jegyzet, a tőkeinstrumentum-érzékenységvizsgálat részleteit a 37.5.4. jegyzet tartalmazza.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.5. Piaci kockázat [folytatás]

37.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A Bank megváltoztatta a devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat során használt módszertanát és 2021. március 31-től historikus VaR modellt alkalmaz. A korábbi Monte Carlo szimuláció a Csoport érzékenységet mutatta be az EUR árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. Az érzékenységvizsgálat magában foglalta a fennálló devizás monetáris tételeket mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciókat. A felsővezetés határozatával összhangban azonban a korábbi -310 millió EUR stratégiai nyitott pozíció teljesen lezárásra került 2021. március 31-ig.

A stratégiai pozíció zárása óta a Csoport historikus VaR számítását alkalmaz 1 napos tartási periódussal. Az érzékenységvizsgálat során a tőke megfelelés belső értékelési folyamatánál (ICAAP) is használt nettó nyitott devizapozíció került felhasználásra. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségi számításra alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat, valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat.

A Bank továbbá számszerűsíti a saját tőkével szemben értékelt eszközök devizaárfolyam-kockázatát is. Ide tartoznak az egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt értékpapírok, valamint a konszolidált entitásokhoz kapcsolódó devizaárfolyam-különbözetek.

Az alábbi táblázat mutatja be a devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat eredményét. A lenti táblázat számai jelzik, hogy a megadott konfidencia-szint mellett várhatóan mekkora napi nyereség/veszteség realizálható a portfólión.

Valószínűség	Konszolidált eredményhatás		Konszolidált átfogó eredményhatás	
	Millió forintban		Millió forintban	
	2022	2021	2022	2021
1%	-4.746	-194	-5.604	-1.707
5%	-2.542	-132	-2.992	-1.038
25%	-843	-50	-1.190	-398
50%	-15	-1	-235	98
25%	990	53	834	531
5%	2.837	142	2.415	1.215
1%	4.245	221	4.767	1.509

Megjegyzés:

(1) A historikus VaR szimuláció az árfolyamok 2021. december 31. és 2022. december 31. között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

37.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb-változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan betétek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb magasabb hozamkörnyezet esetén is, változatlan ságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.5. Piaci kockázat [folytatás]

37.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]

A kamateredmény BUBOR báziskamatra való érzékenységet a következő két hozampálya feltételezése mellett vizsgáltuk:

1. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 100 bázisponttal nő (valószínű scenárió)
2. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 50 bázisponttal csökken (alternatív scenárió)

A nettó kamatbevétel a 2023. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 9.002 millió forinttal csökkenne (valószínű scenárió), illetve 4.306 millió forinttal nőne (alternatív scenárió) a szimuláció eredménye alapján. Hasonló szimuláció a 2022. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.487 millió forint növekedést (valószínű scenárió), illetve 1.025 millió forint csökkenést (alternatív scenárió) mutatott.

Ezt a hatást tovább erősíti 2022. december 31-én a fedezeti célú (gazdasági) állampapír-portfólión elért -350 millió forintos (valószínű scenárió), illetve +181 millió forintos (alternatív scenárió) tőkével szemben elszámolt árfolyameredmény (ugyanaz a hatás 2021. december 31-én -619 millió forint a valószínű scenárió, illetve +322 millió forint az alternatív scenárió esetében).

Emellett megvizsgáltuk a nettó kamatbevétel és az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bázispontos párhuzamos HUF, EUR, USD hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenységet. A következő táblázat tartalmazza az eredményeket (millió forintban):

Megnevezés	2022	Hatás a tőkére	2021	Hatás a tőkére
	Hatás az éves nettó kamatbevételre		Hatás az éves nettó kamatbevételre	
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	1.669	36	-105	64
Forint +0,1% párhuzamos eltolás	-1.667	-36	44	-64
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-3.661	-	-1.989	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	119	-	-257	-
USD +0,1% párhuzamos eltolás	-290	-	85	-

37.5.4. Tőkeinstrumentum-érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok ára való érzékenységet. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségszámításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat, valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. Az így jelentett értéket a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni.

A stresszteszt az elmúlt 1 év legnagyobb napi elmozdulását feltételezi, és mindig a kedvezőtlen irányba történő elmozdulásával számol. Ez a scenárió azt mutatja be, hogy mi lenne az eredménye, ha a portfólió elemei egyszerre veszítenének értékükből az elmúlt egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

Megnevezés	2022	2021
VaR (99%, egy nap, millió forint)	15	12
Stresszteszt (millió forint)	-26	-21

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.6. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

A Csoport tőkemenedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőke megfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében, a részvényesi érték maximalizálásával, a finanszírozási struktúra optimalizálása mellett.

A Csoporttagok tőkemenedzsmentje a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és tőke jellegű finanszírozás, valamint minden lényeges, tőkével fedezendő kockázat értékelésére és kezelésére kiterjed.

A Csoporttagok tőkemenedzsment-tevékenységének alapja rövidtávon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti és stratégiai tervezési folyamat, amelynek során a várható tőkehelyzet mérése és előrejelzése történik.

A Csoporttagok alapvetően jövedelmezőségük fejlesztésével és fenntartásával biztosítják a kockázati szintjüknek és a szabályozói elvárásoknak megfelelő tőkeszintet. Amennyiben egy Csoporttag tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel biztosítja a prudens működést. További alkalmazott tőkemenedzsment eszközök a Banknál az osztalékpolitika, valamint a saját részvények állományával való gazdálkodás.

Tőke megfelelés

Az új tőke megfelelési direktíva (CRDIV/CRR) globális irányelveket fogalmaz meg a bankok szabályozására vonatkozóan (Bázel III megállapodás) az EU jogi keretrendszerében. Az új irányelvek 2014. január 1-jétől váltak hatályossá. A hitelintézetekre vonatkozóan sor került a prudenciális szabályok szigorítására, a megfelelő tőketartalék és likviditási szint biztosítása érdekében. Az új keretrendszer hatására az EU-ban a hitelintézetek még stabilabbá válnak, és javul a tevékenységükhöz kapcsolódó megfelelő kockázatkezelési képességük, valamint a működés során felmerülő esetleges veszteségek fedezettsége. 2014. január 1-től a Csoport tőke megfelelésének ellenőrzése az IFRS szerint készített pénzügyi kimutatások alapján a hatályos irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik.

A Csoport a szabályozói tőke követelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az alapmutató módszert, illetve a fejlett mérési módszert (AMA) együttesen alkalmazza.

A nemzetközi összehasonlíthatóság érdekében a Csoport kiszámítja az EU által befogadott IFRS alapú szavatoló tőkéjét, valamint annak felhasználásával az IFRS alapú tőke megfelelési mutatóit a Bázel III előírásai alapján. A Csoport tőke megfelelési mutatója 17,5%, a szavatoló tőke összege 3.565.933 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőke követelmény pedig 1.632.426 millió forint volt 2022. december 31-én. Ugyanezek a mutatók 2021. december 31-én rendre 19,1%, 3.191.765 millió forint és 1.335.305 millió forint voltak.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.6. Tőkemenedzsment [folytatás]****Tőke megfelelés [folytatás]**

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2022	2021
Alapvető tőke (Tier 1) = Elsődleges alapvető tőke (CET 1)	3.277.984	2.926.882
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok ¹	3.154.801	2.896.118
Valósérték-korrekció	-135.081	-15.715
Egyéb tőkeelemek	286.963	104.326
Nem ellenőrzött részesedések	2.485	1.996
Visszavásárolt saját részvények	-119.138	-121.941
Goodwill és egyéb immateriális javak	-170.344	-183.440
Egyéb kiigazítások	230.298	217.538
Kiegészítő alapvető tőke (AT 1)	-	-
Járulékos tőke (Tier 2)	287.949	264.883
Kölcsöntőke-elemek	287.362	264.397
Egyéb kibocsátott tőkeelem	-	-
Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített elemek	587	486
Szavatoló tőke	3.565.933	3.191.765
Hitelkockázat tőkekövetelménye	1.478.168	1.199.423
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	29.322	13.440
Működési kockázat tőkekövetelménye	124.936	122.442
Összes tőkekövetelmény	1.632.426	1.335.305
Többletőke	1.933.507	1.856.460
CET 1 mutató	16,10%	17,50%
Tier 1 mutató	16,10%	17,50%
Tőke megfelelési mutató	17,50%	19,10%

¹ A tartalékokból a kifizetett ill. kifizetni tervezett osztaléktömeg levonásra került.

Basel III

Az Elsődleges alapvető tőke összetevői: jegyzett tőke, tartalékok (eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok saját tőke-változása, nettó eredmény, konszolidáció miatti változások), valósérték-korrekciók, egyéb tőkeelemek (átértékelési különbözet, részvényalapú kifizetés, cashflow-fedezeti ügyletek, nettó külföldi befektetések fedezeti ügyletei), kisebbségi részesedések, visszavásárolt saját részvények, goodwill és egyéb immateriális javak, egyéb kiigazítások (prudenciális szűrők miatti kiigazítások, halasztott adókövetelések miatti kiigazítások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások).

Járulékos tőke: kölcsöntőke-elemek (alárendelt kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke), egyéb kibocsátott tőkeelem, leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok.

A szabályozói megfelelés szempontjából az összevont alapú felügyelet szerinti konszolidált kör alapján számolt mutatók az irányadóak. Az összevont alapú felügyeleti kör alapján számolt mutatókat az OTP Csoport Nyilvánosságra Hozatali dokumentuma tartalmazza.

A Csoport teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak a 2022-es és a 2021-es évben egyaránt.

38. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTADÁSA (millió forintban)**Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivezetve**

	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek
	Könyv szerinti érték 2022		Könyv szerinti érték 2021	
Pénzügyi eszközök valós értéken az átfogó eredménykimutatáson átvezetve				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	=	=	<u>52.371</u>	<u>45.484</u>
Összesen	=	=	<u>52.371</u>	<u>45.484</u>
Pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értéken				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	332.082	282.227	92.765	90.986
Hitelek és előlegek	<u>3.534</u>	<u>1.647</u>	<u>833</u>	<u>1.056</u>
Összesen	<u>335.616</u>	<u>283.874</u>	<u>93.598</u>	<u>92.042</u>
Összesen	<u>335.616</u>	<u>283.874</u>	<u>145.969</u>	<u>137.526</u>

A Csoport 2022. december 31-én és 2021. december 31-én mintegy 217.264 millió forint és 79.045 millió forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repó ügyletek) miatti kötelezettséggel. A visszavásárlási megállapodások keretében ideiglenesen értékesített értékpapírok továbbra is a Csoport konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában kerülnek megjelenítésre a megfelelő értékpapír-kategóriában. A kapcsolódó kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre a mérlegben a „Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repókötelezettségek” soron.

Pénzügyi eszközök átadása, kivezetése folytatódó részvétellel

Olyan pénzügyi eszközök, amelyek kivezetésre kerültek volna, de továbbra is folytatódó részvétellel bírnak, nem jelentek meg a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban sem 2022. december 31-én, sem 2021. december 31-én.

39. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban)

Normál üzletmenet során a Csoport különböző pénzügyi tranzakciókban vesz részt, amelyek nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásában, és amelyeket mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel az alábbiakban.

Függő kötelezettségek	2022	2021
Hitelkeret igénybe nem vett része	4.230.289	4.065.002
Bankgarancia	1.413.017	1.293.841
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettség	419.620	464.341
Visszaigazolt akkreditívek	53.557	65.077
Egyéb	144.893	27.997
Függő kötelezettségek		
IFRS 9 szerint összesen	<u>6.261.376</u>	<u>5.916.258</u>
Le nem zárt peres ügyekből		
várható kötelezettségek (perérték)	86.137	75.453
Jegyzési garancia vállalása	1.397	-
Egyéb	5.393	5.410
Függő kötelezettségek		
IAS 37 szerint összesen	<u>92.927</u>	<u>80.863</u>
Összesen	<u>6.354.303</u>	<u>5.997.121</u>

Jogviták

A mérleg fordulónapjáig a Csoporttal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenetbe tartoznak. A kárigények és jogi eljárások volumene megfelel a korábbi évek volumeneinek.

A Csoport megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében.

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 2022. december 31-én 37.043 millió forint, 2021. december 31-én pedig 35.354 millió forint volt. (Lásd a 24. sz. jegyzetet.)

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Csoport az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek – amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Csoport helytálljon abban az esetben, ha az ügyfél nem tudja teljesíteni harmadik fél felé fennálló kötelezettségeit – a kölcsönökkel azonos hitelezési kockázatot jelentenek.

Az okmányos és kereskedelmi akkreditívek – amelyek keretében a Csoport egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Csoporttól – biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint a közvetlen hitelfelvétel.

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Csoport kötelezettséget vállal hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Csoport potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

39. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban) [folytatás]

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek [folytatás]

A garanciákra, visszavonhatatlan akkreditívekre és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Csoport menedzsmentje szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Csoport a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a főadós nem teljesítése esetén helyette meghatározott összeghatárig, meghatározott feltételek esetén, határozott időpontig fizetést fog teljesíteni anélkül, hogy az alapjogviszonyt vizsgálná. A kezesség járulékos kötelezettségvállalás, míg a garancia esetén a Csoport által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás. A bankgaranciára leggyakrabban akkor van szükség, ha az elsődleges kötelezett képessége a szerződésből eredő kötelezettségeinek teljesítésére kérdéses, vagy ha van olyan köz- vagy magánérdek, amely védelmet igényel a megbízó nemteljesítésének következményei ellen.

A csalás törvénye (vagy annak megfelelő helyi jogszabály) vonatkozik a garanciaszerződésre, amely lejáratí idővel rendelkezik, és csak akkor érvényesíthető, ha azt írásban rögzítik, és a kezes és a főkötelezett aláírja. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanciával szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésétől automatikusan elesik.

Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkísérlni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshez is, nincs sortartási kifogás.

Származékos ügyletek

A Csoport szigorú limiteket alkalmaz a nettó nyitott származékos pozíciók – azaz a vételi és eladási ügyletek közti különbségek – vonatkozásában, mind az összeg, mind a futamidő tekintetében. Bármely esetben, a hitelezési kockázatnak kitett összeg a nyereséges instrumentumok (azaz eszközök) jelenlegi valós értékére korlátozódik, amely – a származékos ügyletek viszonylatában – a még le nem járt instrumentumok volumenét tükröző szerződéses vagy elméleti tőkeösszegnek csupán kis hányadát jelenti. A Csoport ezt a hitelezési kockázatot az ügyfelekre vonatkozó hitelezési limitek részeként kezeli, a piaci mozgásokból eredő potenciális kitettséggel együtt. Az ezen instrumentumokra vonatkozó hitelezési kockázat esetén a Csoport nem ír elő fedezetet vagy más biztosítékot, kivéve az ügyfelekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Csoport a legtöbb esetben értékpapírlétet kér.

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban)

A CRD III. irányelvek és a Hpt. módosítása alapján a Bank Közgyűlése által határozatban elfogadott Bankcsoporti Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi körben főszabály szerint a teljesítményértékelésen alapuló teljesítményjavadalmazás egységesen készpénzbónusz és részvény formájában történik 50-50%-os arányban, a juttatásnak az OTP Bank törzsrészvényeiből kell állnia, továbbá a teljesítményjavadalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni.

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Bankcsoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére a Bank biztosítja.

A Bankcsoport Javadalmazási Politikája implementációs folyamatának keretében vált nyilvánvalóvá, hogy egyes külföldi leányvállalatok esetében – az Európai Unió vonatkozó irányelveivel összeegyeztethetetlen – nemzeti jogszabályi környezet okán nincs lehetőség az eredetileg meghatározott részvényalapú juttatás biztosítására, ezért az érintett országokban a részvényjuttatás semlegesítésére került sor, illetve 2017-től virtuális részvényjuttatásra – részvényárfolyamhoz kötött készpénzkifizetésre – kerül sor. 2021. évtől (a 2021. év utáni kifizetések esetében) a külföldi leányvállalatoknál egységesen virtuális részvényjuttatásra kerül majd sor.

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság (2014. év végéig a Bank Igazgatósága) által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.

A Felügyelő Bizottság a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot a teljesítményalapú javadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott döntése időpontját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján állapítja meg.

Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 6.000 forint kedvezményt tartalmazhat, és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 12.000 forint lehet. A munkavállalói juttatások a gazdálkodó egység által a munkavállalók által végzett szolgálatért vagy a munkaviszony megszűnéséért cserébe adott ellenszolgáltatás minden formája. Az IAS 19 Munkavállalói juttatások standardot kell alkalmazni az összes munkavállalói juttatásra, kivéve azokat, amelyekre az IFRS 2 Részvényalapú kifizetés standard vonatkozik.

A jelenleg futó, 2017-2019. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem- tartalom		Vételár	Maximális jövedelem- tartalom forint/részvény		Vételár	Maximális jövedelem- tartalom	
	2017. év után			2018. év után			2019. év után		
2018	8.064	3.000	10.064	-	-	-	-	-	-
2019	8.064	3.500	10.064	10.413	4.000	12.413	-	-	-
2020	8.064	4.000	10.064	10.413	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2021	8.064	4.000	10.064	10.413	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2022	8.064	4.000	10.064	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2023	-	-	-	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2024	-	-	-	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2025	-	-	-	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2026	-	-	-	-	-	-	9.553	4.000	11.553

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]

A jelenleg futó, 2020-2021. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem-tartalom		Vételár	Maximális jövedelem-tartalom	
forint/részvény						
	2020. év után			2021. év után		
2021	12.644	9.000	16.644	-	-	-
2022	12.644	8.000	16.644	5.912	6.000	8.912
2023	13.644	8.000	16.644	6.912	7.000	8.912
2024	13.644	8.000	16.644	6.912	8.000	8.912
2025	13.644	8.000	16.644	6.912	9.000	8.912
2026	13.644	8.000	16.644	6.912	10.000	8.912
2027	13.644	8.000	16.644	6.912	10.000	8.912
2028 ¹	-	-	-	6.912	10.000	8.912

¹A 2021. év utáni, 2028-ban esedékes juttatások paraméterei csak külföldi társaságoknál, virtuális juttatásra alkalmazandóak.

A részvényalapú kifizetések valósérték-meghatározása során figyelembe vett releváns tényezők az alábbiak:

Év	Referencia-árfolyam	Feltételezett volatilitás	Kockázatmentes hozam (forint)						
			1 év	2 év	3 év	4 év	5 év	6 év	7 év
2017	9.200	21,30%	0,10%	0,50%	0,70%	1,00%	1,30%	1,30%	1,30%
2018	10.064	26,00%	0,20%	0,60%	1,00%	1,30%	1,60%	1,90%	2,10%
2019	12.413	19,20%	0,20%	0,70%	0,90%	1,10%	1,30%	1,40%	1,60%
2020	11.553	33,60%	0,60%	0,40%	0,50%	0,60%	0,80%	0,90%	1,00%
2021	16.644	28,60%	1,00%	1,60%	1,80%	1,90%	2,00%	2,10%	2,10%
2022	8.912	42,60%	7,10%	7,90%	7,60%	7,30%	7,10%	7,00%	6,90%

Év	Feltételezett osztalékpálya (forint/részvény)							Értékelőmodell
	1 év	2 év	3 év	4 év	5 év	6 év	7 év	
2017	219	219	252	290	334	384	442	Binomiális
2018	219	219	219	219	219	219	219	Binomiális
2019	252	290	333	383	440	507	583	Binomiális
2020	219	252	290	333	383	440	507	Binomiális
2021	371	321	357	393	432	475	523	Binomiális
2022	452	497	547	601	661	728	800	Binomiális

A **2017. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2022. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2022. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab-szám	Lehívható darab-szám
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	108.243	108.243	11.005	-	-
2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	11.926	11.926	10.098	-	-
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	212.282	212.282	12.096	-	-
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	26.538	26.538	11.813	-	-
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	101.571	101.565	12.084	6	-
2020-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	11.584	11.584	11.897	-	-
2021-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	109.460	109.460	16.288	-	-
2021-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	11.531	11.531	16.477	-	-
2022-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	42.820	-	-	-	42.820
2022-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	2.950	2.950	8.529	-	-

**40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió forintban) [folytatás]**

A **2018. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2022. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2022. december 31- ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab- szám	Lehívható darab- szám
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	82.854	82.854	13.843	-	-
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	17.017	17.017	11.829	-	-
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	150.230	150.230	14.294	-	-
2020-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	33.024	33.024	11.897	-	-
2021-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	73.799	73.799	16.314	-	-
2021-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	14.618	14.618	16.468	-	-
2022-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	86.456	-	-	-	86.456
2022-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	13.858	13.858	8.529	-	-
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	45.155
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.114
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	864
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	432

A **2019. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2022. december 31- ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab- szám	Lehívható darab- szám
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	91.403	91.403	12.218	-	-
2020-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	22.806	22.806	11.897	-	-
2021-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	201.273	201.273	16.298	-	-
2021-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	30.834	30.834	17.618	-	-
2022-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	107.760	-	-	1.335	106.425
2022-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	10.564	10.564	8.529	-	-
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	125.771
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	18.025
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	44.421
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	6.279
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	1.000
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	500

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió forintban) [folytatás]

A **2020. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2022. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2022. december 31- ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab- szám	Lehívható darab- szám
2021-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	41.098	14.142	17.997	26.956	-
2021-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	17.881	17.881	17.498	-	-
2022-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	83.688	-	-	1.288	82.400
2022-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	15.232	14.743	8.529	-	489
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	47.826
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	9.292
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	51.002
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	9.518
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	13.080
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.443
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	680
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	680

A **2021. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2022. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2022. december 31- ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab- szám	Lehívható darab- szám
2022-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	60.018	59.776	10.122	242	-
2022-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	11.028	10.708	8.537	-	320
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	117.276
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	10.824
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	50.829
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	54.324
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2026-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	58.222
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	25.305
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	631

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]

A 2018-2021. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2023-2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak.

A Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára, a fentiek, valamint a 2022. év után várható tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 2.948 millió forint és 3.589 millió forint került költségként elszámolásra a 2022. december 31-ével zárult évben és a 2021. december 31-ével zárult évben.

Meghatározott juttatási program

A meghatározott juttatási program a foglalkoztatás utáni olyan juttatási program, amely nem meghatározott hozzájárulási program. A Csoport nettó kötelezettségét úgy számítják ki, hogy megbecsülik a munkavállaló jövőbeni juttatásának összegét a jelenlegi és az azt megelőző időszaki szolgálataik alapján. A juttatás jövőbeli értékét jelenértékre diszkontálják.

A csoportnak kisméretű meghatározott juttatási programjai vannak, főleg Bulgáriában, Szerbiában, Montenegróban, Horvátországban és Szlovéniában. Ezek a programok a nyugdíjkorhatár elérése után járó nyugdíjjelöléseket nyújtanak, a juttatás vagy egy meghatározott összeg, vagy a havi fizetés alapján kalkulált. Ezek a programok nem finanszírozottak, következésképpen a programhoz nem kapcsolódnak jelentős programeszközök.

A meghatározott juttatási kötelezettség változása az alábbi volt:

	2022	2021
Nyitóegyenleg január 1-jén	5.264	5.022
Tárgyidőszaki szolgálat költsége	432	457
Kamatköltség	105	61
Demográfiai feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek	-110	-6
Pénzügyi feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek	-1.179	-122
Fizetett juttatások	-271	-225
Múltbeli szolgálat költsége	47	-164
Egyéb növekedés	-19	252
Átváltási különbözet	459	-11
Záróegyenleg	<u>4.728</u>	<u>5.264</u>
 Az eredményben elszámolt összegek	 2022	 2021
Tárgyidőszaki szolgálat költsége	432	457
Nettó kamatráfordítás	105	61
Múltbeli szolgálat költsége	47	-164
Aktuáriusi veszteség	-288	-78
Egyéb költség	-129	44
Összesen	<u>167</u>	<u>320</u>

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió forintban) [folytatás]

Meghatározott juttatási kötelezettség jelenértékének lejárat bontása	2022	2021
Éven belüli	575	127
Éven túli és öt éven belüli	1.285	1.237
Öt éven túli és tíz éven belüli	1.470	2.210
Tíz éven túli	<u>1.398</u>	<u>1.688</u>
Összesen a jelenérték	<u>4.728</u>	<u>5.262</u>

Aktuáriusi feltételezések	2022	2021
Diszkontráta	1,80% - 6,00%	0,35% - 4,50%
Jövőbeni fizetésemelések	0,75% - 8,00%	0,75% - 8,00%

Mivel a program eszközei nem jelennek meg a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, az eszközplafon hatása, az árfolyamváltozások hatása és a program eszközeinek hozama, kivéve a kamatszámításon szereplő összegeket, szintén nem kerülnek elszámolásra, és ezért nincsenek bemutatva.

Az OTP Csoport 2022-ben és 2021-ben immateriális összegű hozzájárulást fizetett a meghatározott juttatási programokba.

41. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban)

A kulcspozícióban lévő vezetők, a Bank igazgatóságának és felügyelő bizottságának tagjai, valamint a Bank és a jelentősebb leányvállalatok stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottai kompenzációja az IAS 24 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek standardban foglalt kompenzáció-kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

Kompenzációk	2022	2021
Rövid távú munkavállalói juttatások	9.790	8.881
Résztvényalapú kifizetések	2.638	3.110
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	875	743
Végkielégítések	293	-
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	<u>1</u>	<u>112</u>
Összesen	<u>13.597</u>	<u>12.846</u>

A Bank és főbb leányvállalatai igazgatósági és felügyelőbizottsági tagjainak, illetve kulcspozícióban lévő alkalmazottainak résztvényalapú juttatásait a 40. sz. jegyzet mutatja be.

Az alábbi táblázat tartalmazza a Csoport vezető tisztségviselői részére igazgatósági és felügyelő bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságok összegét:

	2022	2021
Igazgatósági tagok	3.049	3.023
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>386</u>	<u>283</u>
Összesen	<u>3.435</u>	<u>3.306</u>

41. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban) [folytatás]

Kapcsolt félre (kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekeltségeik társaságokban) jelentett tételek a pénzügyi helyzet kimutatásban, illetve mérlegen kívüli tételek:

	2022				2021			
Eszközök	Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen	Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen
Értékpapírok	601	-	-	601	596	-	-	596
Hitelek amortizált bekerülési értéken (bruttó érték)	75.704	23.554	4.067	103.325	111.529	1.828	1.798	115.155
Értékvesztés amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	-	-	-	-	-3.197	-669	-6	-3.872
Pénzügyilízing-követelések	-	22	-	22	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	164	-	-	164	108	-	-	108
Eszközök összesen	<u>76.469</u>	<u>23.576</u>	<u>4.067</u>	<u>104.112</u>	<u>109.036</u>	<u>1.159</u>	<u>1.792</u>	<u>111.987</u>
Kötelezettségek								
Ügyfelek betétei	54.002	12.490	2.104	68.596	39.872	4.280	2.732	46.884
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	-	46	-	46	-	-	-	-
Források összesen	<u>54.002</u>	<u>12.536</u>	<u>2.104</u>	<u>68.642</u>	<u>39.872</u>	<u>4.280</u>	<u>2.732</u>	<u>46.884</u>

41. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban) [folytatás]

	2022				2021			
Mérlegen kívüli tételek	Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen	Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen
Hitelkeret igénybe nem vett része	47.522	322	2.209	50.053	30.369	1.913	1.176	33.458
Bankgaranciák	8.455	-	2.652	11.107	6.220	-	551	6.771
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	<u>24</u>	=	=	<u>24</u>	=	=	=	=
Mérlegen kívüli tételek összesen	<u>56.001</u>	<u>322</u>	<u>4.861</u>	<u>61.184</u>	<u>36.589</u>	<u>1.913</u>	<u>1.727</u>	<u>40.229</u>

Eredménykimutatás (időszakra vonatkozó forgalom)	2022	2021
Kamatbevételek	860	167
Jutalék- és díjbevételek	117	61
Kamatráfordítások	-243	-13
Jutalékráfordítások	-7	-22
Értékvesztés / Céltartalék képzése hitelen, kihelyezésem, adott kötelezettségvállalásra és garanciára	-29	-652
Dologi költségek	-1.852	-224

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a Csoport nem konszolidált leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve. A kapcsolt felekkel folytatott ügyletek a független felek közötti ügyletekben szokásos feltételekkel egyenértékű feltételek mellett történtek és ezek a feltételek bizonyíthatók

42. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)

Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása

2021. december 6-án az OTP Bank adásvételi szerződést írt alá az Alpha International Holdings Single Member S.A.-val a görög Alpha Bank S.A. albán leánybankja, az Alpha Bank SH.A. 100%-os részesedésének megvásárlásáról, 55 millió euró vételár ellenében. A tranzakció pénzügyi zárására 2022. július 18-án került sor.

Az Eladó köteles az OTP Bankot (a Vevőt) kártalanítani minden olyan veszteséggel szemben, amely közvetlenül két perből ered. Az Eladó összes kártérítési igényre vonatkozó felelőssége nem haladja meg a hárommillió eurót.

Az Eladó stratégiai döntést hozott albániai leányvállalatának eladásáról. A negatív goodwill-lel rendelkező egység megvásárlását az albániai piaci helyzetből adódó várható költségzsinergiák összessége indokolja.

2021. május 31-én az OTP Bank részvény-adásvételi szerződést írt alá az Apollo Global Management leányvállalatai által menedzselte befektetési alapok 80%-os és az EBRD 20%-os tulajdonában álló szlovén Nova KBM d.d. és leányvállalata 100%-os részesedésének megvásárlásáról. A tranzakció pénzügyi zárására 2023. február 6-án került sor, a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzését követően.

A 2023 februárjában már megvalósult Nova KBM, és a terveink szerint 2023 második negyedévében lezárásra kerülő üzbég Ipoteka Bank akvizíciók a folyamatos eredménytermelő képességükkel érdemben hozzájárulhatnak a Csoport adózás utáni eredményéhez, valamint a Nova KBM konszolidálása kapcsán várhatóan felmerülő egyszeri könyvelési tételek (badwill, PPA, bekerüléskori kockázati költség stb.) pozitív hatása adózás után elérheti a 230 millió eurót.

Az akvizíció során megszerzett eszközök és források valós értéke a következőképpen alakult:

Alpha Bank SH.A.

Pénztárak, betétszámlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal	-58.880
Bankközi kihelyezések, repó követelések	-26.500
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-46.003
Hitelek amortizált bekerülési értéken	-101.642
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	-
Részvények és részesedések	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-3.038
Tárgyi eszközök	-1.063
Immateriális javak	-1.391
Használati jog eszközök	-3.209
Befektetési célú ingatlanok	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	-
Egyéb eszközök	-6.852
Eszközök összesen	<u>-248.579</u>

Alpha Bank SH.A.

Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repó kötelezettségek	1.969
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-
Ügyfelek betétei	213.400
Kibocsátott értékpapírok	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-
Lízing kötelezettség	3.346
Egyéb kötelezettségek	6.089
Alárendelt kölcsöntőke	-
Kötelezettségek összesen	<u>224.804</u>
Nettó eszközérték	<u>-23.775</u>

42. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban) [folytatás]

	2022
Nettó eszközérték összesen	-23.775
Nem ellenőrzött részesedések	-
Negatív goodwill	3.784
Nettó pénzszükséglet	-19.991
Vásárláskor megszerzett pénzeszköz	58.880
Akvizíció miatti nettó pénzáramlás	<u>38.889</u>

A megvásárolt entitás akvizíció dátumától megjelenő bevételeinek, nyereségének/veszteségének bontása:

	Kamatbevételek	Nettó eredmény
Alpha Bank SH.A.	2.704	-5.920

A megvásárolt entitásnak mennyi lett volna a bevétele, nyeresége/vesztesége, ha a Csoport már 2022. év elejétől megvásárolta volna:

	Kamatbevételek	Nettó eredmény
Alpha Bank SH.A.	6.889	-11.572

Az akvizícióval a következő részvények kerültek megvásárlásra:

	Darabszám	Típusa	Szavazati jog
ALPHAALTECH1	5.720.372	törzsrészvény	100,00%

43. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK (millió forintban)

A Csoport akkor ellenőriz (kontrollál) egy gazdálkodó egységet, ha jogosult az adott gazdálkodó tevékenységeinek pozitív hozamaira, illetve viseli a negatív hozam következményeit, valamint képes is döntéseivel befolyásolni a változó hozamok mértékét.

A Csoport elsődlegesen a következő tényezőket mérlegeli, amikor meghatározza az ellenőrzés (kontroll) létezését:

- a gazdálkodó egység döntéshozatali folyamatának vizsgálata
- az Igazgatótanács, a Felügyelő Bizottság, a Közgyűlés társasági szerződésen alapuló hatalma
- elsőbbségi szavazati jogokkal rendelkező részesedések létezése.

Ha a kontroll megléte nem határozható meg egyértelműen, akkor azt feltételezi a Csoport, hogy az ellenőrzés nem létezik.

A jelentős befolyás meglétét a Csoport vélelmezi az ellenkező eset bizonyításáig akkor, ha egy gazdálkodóban a Csoport közvetlenül vagy leányvállalatokon keresztül közvetve 20%-ot meghaladó szavazati joggal rendelkezik, de nincs kontrollja az adott gazdálkodó tevékenysége felett.

Az alábbiakban részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. Teljeskörűen konszolidálásra kerültek, és – a táblázatban megjelöltek kivételével – Magyarországon bejegyzett társaságok. A Csoport jelentősnek tekinti az összes hitelintézeti leányvállalatot, illetve a mérlegfőösszeg tekintetében nagyobb leányvállalatokat. A Bank pénztermelő egységnek az egyes leányvállalatokat tekinti.

Fő leányvállalatok

Név	Tulajdon (közvetlen és közvetett)		Tevékenység
	2022	2021	
DSK Bank AD (Bulgária)	99,92%	99,91%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	97,92%	97,92%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka d.d. (Horvátország)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Srbija a.d. Novi Sad (Szerbia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Banka OTP Albania SHA (Albánia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank S.A. (Moldova)	98,26%	98,26%	kereskedelmi banki szolgáltatások
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	lakáscélú megtakarítások és hitelek
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Bank Center No.1 Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
Inga Kettő Kft.	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	pénztárak kezelése
OTP Ingatlanlízing Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanlízing

43. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK (millió forintban) [folytatás]

Társult vállalkozások

Az összefoglaló főbb pénzügyi mutatói és nem pénzügyi információi a társult vállalkozásoknak, amelyek nem jelentősek Csoportszinten, és amelyek IAS 28 szerint vagy bekerülési értéken kerültek konszolidálásra 2022. december 31-én a következők:

Társult vállalkozások listája	Könyv szerinti érték	OTP Bankot megillető tulajdoni arány	Adózás utáni eredmény	Ország / Székhely	Tevékenység
OTP Kockázati Tőkealap I.	520	44,12%	-52	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
OTP-DayOne Magvető Tőkealap	683	22,00%	13	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. 'f.a.'	-	46,99%	-	Magyarország, Dunaújváros	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme
Company for Cash Services AD	392	25,00%	183	Bulgária, Szófia	Egyéb pénzügyi közvetítés
Edrone spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	822	23,54%	-516	Lengyelország, Krakkó	Számítógépes programozás
NovaKid Inc.	1.723	4,07%	-5.409	USA, San Francisco	Gyerekeknek szóló online angol tanulási platform üzemeltető
Banzai Cloud Zrt.	216	17,42%	267	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
CodeCool Kft.	1.323	20,15%	1	Magyarország, Budapest	Egyéb oktatás
Pepita.hu Zrt.	1.323	40,00%	-157	Magyarország, Szeghalom	Csomagküldő, internetes kiskereskedelem
Seon Holdings Ltd.	8.689	19,26%	-3	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
VCC Live Group Zrt.	1.308	24,75%	-226	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
Cursor Insight LTD	75	6,75%	n.a.	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
Fabetker Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	1	20,48%	135	Magyarország, Nádudvar	Építési betontermék gyártása
OneSoil Ag.	362	3,72%	-514	Svájc, Zürich	Számítógépes programozás
Packhelp Spółka Akcyjna	1.168	3,15%	-3.385	Lengyelország, Varsó	Papír csomagolóeszköz gyártása
Phoenix Play Invest Zrt.	2.350	21,69%	-1	Magyarország, Budapest	Vagyongkezelés (holding)
Algorithmiq Invest Zrt.	8.195	21,69%	792	Magyarország, Budapest	Vagyongkezelés (holding)
NGY Propertiers Investment SRL	11.735	14,54%	-22.567	Románia, Bucharest	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Deligo Vision Technologies Kft.	205	2,50%	-15	Magyarország, Budapest	Egyéb információs szolgáltatás
GRADUW Invest Zrt.	4.803	3,81%	131	Magyarország, Budapest	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
SEH-Partner Kft.	6.403	30,56%	n.a.	Magyarország, Budapest	Vagyongkezelés (holding)
Simonyi út 20. Ingatlanhasznosító Kft.	90	47,62%	-	Magyarország, Debrecen	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Fintech CEE Software Invest Kft.	127	20,04%	n.a.	Magyarország, Budapest	Vagyongkezelés (holding)
New Frontier Technology Invest SARL	3.393	14,01%	n.a.	Luxemburg, Luxembourg	Vagyongkezelés (holding)
Mindgram sp. z.o.o	200	2,38%	-328	Lengyelország, Varsó	Egyéb humán-egészségügyi ellátás

43. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK (millió forintban) [folytatás]

Társult vállalkozások [folytatás]

A Csoport 2021-ben jelentős befektetéseket eszközölt társult vállalkozásokba. A csoport ellenőrzése alatt álló kockázati tőkealapok tulajdonosi részesedést szereztek a következő társaságokban: Phoenix Play Invest Zrt., Algorithmiq Invest Zrt. és NGY Propertiers Investment SRL.

Társult vállalkozások listája	Könyv szerinti érték	OTP Bankot megillető tulajdoni arány	Adózás utáni eredmény	Ország / Székhely	Tevékenység
OTP Kockázati Tőkealap I.	526	44,12%	-52	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
OTP-DayOne Magvető Tőkealap	288	22,00%	13	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. 'f.a.'	-	46,99%	-	Magyarország, Dunaújváros	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme
Company for Cash Services AD	392	25,00%	-183	Bulgária, Szófia	Egyéb pénzügyi közvetítés
Edrone spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	779	17,34%	-293	Lengyelország, Krakkó	Számítógépes programozás
Graboplast Padlógyártó Zrt.	700	7,00%	n.a.	Magyarország, Győr	Műanyag építőanyag gyártása
NovaKid Inc.	2.006	4,17%	-4.621	USA, San Francisco	Gyerekeknek szóló online angol tanulási platform üzemeltetése
Banzai Cloud Zrt.	374	17,42%	n.a.	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
CodeCool Kft.	1.770	20,15%	1	Magyarország, Budapest	Egyéb oktatás
Pepita.hu Zrt.	516	34,00%	-132	Magyarország, Szeghalom	Csomagküldő, internetes kiskereskedelem
Seon Holdings Ltd.	4.756	23,86%	-4	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
Starschema Kereskedelmi és Szolg. Kft.	3.944	36,19%	n.a.	Magyarország, Budapest	Információ-technológiai szaktanácsadás
VCC Live Group Zrt.	1.672	49,56%	-203	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
Virtual Solution Kft.	n.a.	8,33%	n.a.	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
Yieldigo s.r.o.	76	1,97%	-168	Csehország, Prága	Számítógépes programozás
Szallas.hu Zrt. ¹	8.809	51,19%	1.278	Magyarország, Miskolc	Világháló-portál szolgáltatás
Cursor Insight LTD	146	6,75%	-247	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
Fabetker Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	1	20,48%	132	Magyarország, Nádudvar	Építési betontermék gyártása
OneSoil Ag.	318	3,72%	-1.058	Svájc, Zürich	Számítógépes programozás
Packhelp Spółka Akcyjna	2.160	1,00%	-3.038	Lengyelország, Varsó	Papír csomagolóeszköz gyártása
Phoenix Play Invest Zrt.	3.081	21,69%	-1	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
Algorithmiq Invest Zrt.	8.996	21,69%	792	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
NGY Propertiers Investment SRL	12.331	14,54%	-22.567	Románia, Bucharest	Saját tulajdonú és bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése

¹ A Csoport nem ellenőrzi a társaságot annak ellenére, hogy a szavazati jogok több mint felével rendelkezik.

44. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió forintban)

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Csoport hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Csoport eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból kivételre kerültek.

	2022	2021
A Csoport által kezelt hitelek állománya	37.714	36.517

45. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

	2022	2021
Az eszközök százalékos arányában		
A Magyar Állammal, valamint az		
MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	14,75%	15,87%

Más jelentős eszköz- vagy forráskoncentráció nem állt fenn 2022. december 31-én és 2021. december 31-én. A Csoport folyamatosan jelenti az MNB-nek a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitettségeit.

A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitettségeit a Bank külön figyeli, a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol.

A Bank partnerkockázat-kezelésért felelős területe folyamatosan elemzi a legnagyobb partnereket, a Bank és a Bankcsoport kitettségét partnereként külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét.

A Bank az ügyféllel, az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával, a partnerrel, az ugyanazon gazdasági ágazatbeli, régióbeli vagy ugyanazon tevékenységet folytató partnerekkel, ügyfelekkel szembeni kitettségekből, a hitelkockázat-mérséklés alkalmazásából származó kockázati koncentráció kezelésére belső eljárásrenddel rendelkezik (limitkezelési eljárásrend). A Bank limitkezelési eljárásrendje tartalmazza a kockázati kitettségek korlátok közötti tartása érdekében működtetett limitrendszerre vonatkozó részletes szabályokat, amelyeket a Bank üzleti (hitelezési) jellegű kockázatvállalásai során kell alkalmazni mind a lakossági, mind a vállalati szegmensbe tartozó ügyfelek esetében.

A hitelkockázati limitek megállapítása során a Csoport arra törekszik, hogy a limitek érvényességi időtartama alatt az ügyfél igények kielégítésére az ügyfél gazdálkodása, pénzügyi helyzete alapján szükséges és kockázat szempontjából is elfogadható mértékű mozgástér biztosított legyen, és lehetővé váljon a limit kitöltésének limitdöntésnél alacsonyabb döntési szintre történő delegálása.

Amennyiben az ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállal kitettséget más csoporttag (akár nemzetgazdaságon belül, akár azon kívül), akkor az ügyfél, illetve ügyfélcsoport bankcsoporti szintűnek minősül és az ügyféllimit bankcsoporti szinten kerül meghatározásra.

A hitelkockázati limitek érvényessége 12 hónap. A limit felülvizsgálatát az érvényességi idő lejáratát megelőzően, de legalább évente egyszer – az adóminősítés felülvizsgálatához kapcsolódóan, a limitszámításhoz szükséges információk rendelkezésre állását követően el kell végezni.

46. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESEG / NYERESÉG (EPS)

A Csoport egy törzsrészvényére jutó nyeresége a törzsrészvényeseknek az adott időszakra felosztható nettó eredmény és a belőle közzétett elsőbbségi osztalék levonása után a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra. A hígító hatású törzsrészvényre váltható opciók ténylegesen törzsrészvényre átváltottként vannak figyelembe véve.

Adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	2022	2021
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	346.354	455.592
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	268.790.272	262.017.836
Egy törzsrészvényre jutó alapnyereség (forint)	<u>1.289</u>	<u>1.738</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	346.354	455.592
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	268.873.185	262.094.958
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	<u>1.288</u>	<u>1.738</u>

Adózás utáni eredmény folytatódó tevékenységből	2022	2021
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	334.910	455.476
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	268.790.272	262.017.836
Egy törzsrészvényre jutó alapnyereség (forint)	<u>1.246</u>	<u>1.738</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	334.910	455.476
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	268.873.185	262.094.958
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	<u>1.246</u>	<u>1.738</u>

46. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESEG / NYERESÉG (EPS) [folytatás]

	2022	2021
Adózás utáni eredmény megszünt tevékenységből		
Törzsrészesvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	11.444	116
A törzsrészesvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részesvényre jutó eredményhez (darab)	268.790.272	262.017.836
Egy törzsrészesvényre jutó alapnyereség (forint)	<u>43</u>	=
Törzsrészesvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	11.444	116
A törzsrészesvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részesvényre jutó eredményhez (darab)	268.873.185	262.094.958
Egy törzsrészesvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	<u>43</u>	=
	2022	2021
Kibocsátott törzsrészesvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részesvények átlagos darabszáma	11.209.738	17.982.174
Törzsrészesvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részesvényre jutó eredményhez	<u>268.790.272</u>	<u>262.017.836</u>
Javadalmazási rendszer keretében kibocsátott, törzsrészesvényre váltható vezetői részesvényopciók hígító hatása ¹	82.913	77.122
Törzsrészesvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részesvényre jutó eredményhez	<u>268.873.185</u>	<u>262.094.958</u>

¹ Mind a 2022-es évben, mind pedig a 2021-es évben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához és Vezetői Opciók Programhoz kapcsolódik.

**47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK
TÉTELEI (millió forintban)**

2022	Kamat- eredmény / Kamat- eredményhez hasonló eredmény	Nem kamat- eredmény	Érték- vesztés	Egyéb átfogó eredmény
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások				
a nemzeti bankokkal	62.121	-	-375	-
Bankközi kihelyezések, követelések	154.231	-	39	-
Repó követelések	4.261	-	50	-
Az eredménnyel szemben valós értéken				
értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	-3.151	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken				
értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	54	145	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós				
értéken értékelt értékpapírok ¹	54.046	-1.014	-29.273	-119.377
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	144.757	-4.636	-31.501	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	978.037	32.572	-167.506	-
Pénzügyilízing-követelés	78.262	-	-24.413	-
Erdménnyel szemben kötelezően valós				
értéken értékelt hitelek	54.036	-5.951	13.346	-
Egyéb pénzügyi eszközök ²	4.103	-	-1.204	-
Származékos pénzügyi instrumentumok ²	-85.909	10.558	=	=
Összesen a pénzügyi eszközök eredményei	<u>1.447.999</u>	<u>28.523</u>	<u>-240.837</u>	<u>-119.377</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal				
és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	-16.315	-	-	-
Repó kötelezettségek	-31.006	-	-	-
Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek				
megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-562	1.932	-	-
Ügyfelek betétei	-269.592	342.427	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-27.838	-	-	-
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	-2.386	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-8.986	=	=	=
Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei	<u>-356.685</u>	<u>344.359</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	<u>1.091.314</u>	<u>372.882</u>	<u>-240.837</u>	<u>-119.377</u>

¹ A 2022-es évben -1.014 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

² Az egyéb pénzügyi eszközök és a származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény-soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

**47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK
TÉTELEI (millió forintban) [folytatás]**

2021	Kamateredmény / Kamat- eredményhez hasonló eredmény	Nem kamat- eredmény	Érték- vesztés	Egyéb átfogó eredmény
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások				
a nemzeti bankokkal	16.527	-	-952	-
Bankközi kihelyezések, követelések	24.594	-	-1.664	-
Repó követelések	827	-	12	-
Az eredménnyel szemben valós értéken				
értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	5.016	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken				
értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	1.749	4.812	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós				
értéken értékelt értékpapírok ¹	49.473	-2.587	-961	-44.877
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	79.602	1.031	-3.013	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	692.432	26.354	-32.159	-
Pénzügyilízing-követelés	59.084	-	-5.776	-
Erdeménnyel szemben kötelezően valós				
értéken értékelt hitelek	40.131	4.459	-16.289	-
Egyéb pénzügyi eszközök ²	3.639	-	438	-
Származékos pénzügyi instrumentumok ²	3.321	9.412	=	=
Összesen a pénzügyi eszközök eredményei	<u>971.379</u>	<u>48.497</u>	<u>-60.364</u>	<u>-44.877</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal				
és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	-24.249	-	-	-
Repó kötelezettségek	-2.299	-	-	-
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelteként				
megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-493	-3.916	-	-
Ügyfelek betétei	-51.052	267.033	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-9.822	-	-	-
Lízingkötelezettség	-1.556	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-7.598	=	=	=
Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei	<u>-97.069</u>	<u>263.117</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	<u>874.310</u>	<u>311.614</u>	<u>-60.364</u>	<u>-44.877</u>

¹ A 2021-es évben -2.587 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

² Az egyéb pénzügyi eszközök és a származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény-soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban)

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Csoport az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Csoport különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 48.4 sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Csoport az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, repó követelések, bankokkal szembeni kötelezettségek, repó kötelezettségek, ügyletek betétei) esetében diszkontált cash flow-módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Csoport (pl. Reuters). A Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal mérleg sor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva a valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott devizában, adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével
- a problémamentes hitelek esetében a szerződéses cash flow-k képezik az értékelési kalkuláció alapját, míg a minősített hitelek esetében az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési érték tekintendő valós értéknek
- a változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash flow-ja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéből kerül megbecslésre
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb, mint a könyv szerinti érték.

A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Csoport jövedelem-szemponturn megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékke alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségcsoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash flow-módszerrel került meghatározásra. A hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után valós értékének meghatározásakor a diszkontráták módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráták a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.

Az ilyen módon meghatározott – nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó – valós értékek leginkább a valóérték-hierarchia 3. szintjére sorolhatóak.

Módosított hozamgörbe alkalmazása

A 2022. december 31-ével végződő év során a magyar állampapír hozampontjaiból származtatott hozamgörbék („ÁKK görbe”) torzzá váltak bizonyos piaci eseményeknek köszönhetően, amely szerint a likviditás valójában csak a hozamgörbe bizonyos szakaszaira koncentrált. Így az érintett valóérték-kalkulációknál módosított hozamgörbék használatára került sor, amelyek nem megfigyelhetők a piacon. Ez a módosított hozamgörbe az eredeti ÁKK görbe releváns hozampontjain alapul. A Menedzsment megítélése szerint a módosított hozamgörbével számított valós érték megbízhatóan reprezentálja a piaci szereplők várakozásait a jelenlegi piaci helyzetben.

A módosított hozamgörbe felhasználásra került a támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek valós értékének kiszámításánál, amely a „Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek” soron jelenik meg.

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.1. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2022		2021	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	4.221.392	4.221.392	2.556.035	2.556.035
Bankközi kihelyezések, követelések	1.351.082	1.322.560	1.584.861	1.566.458
Repó követelések	41.009	42.993	61.052	61.121
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.891.938	4.048.877	3.891.335	3.645.046
Hitelek amortizált bekerülési értéken	16.094.458	15.557.928	13.493.183	13.106.425
Pénzügyilízing-követelések	1.298.752	1.320.286	1.182.628	1.183.089
Egyéb pénzügyi eszközök	262.981	262.981	135.916	135.916
Pénzügyi eszközök összesen nem valós értéken értékelve	28.161.612	26.777.017	22.905.010	22.254.090
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	436.387	436.387	341.397	341.397
<i>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>104.750</i>	<i>104.750</i>	<i>103.510</i>	<i>103.510</i>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök valós értéken</i>	<i>276.482</i>	<i>276.482</i>	<i>184.484</i>	<i>184.484</i>
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok</i>	<i>55.155</i>	<i>55.155</i>	<i>53.403</i>	<i>53.403</i>
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	40.157	40.157	34.976	34.976
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok	1.699.446	1.699.446	2.189.534	2.189.534
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.247.414	1.247.414	1.068.111	1.068.111
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	48.247	48.247	18.757	18.757
Pénzügyi eszközök összesen valós értéken értékelve	3.471.651	3.471.651	3.652.775	3.652.775
Pénzügyi eszközök összesen	31.633.263	30.248.668	26.557.785	25.906.865
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	1.463.158	1.109.924	1.567.348	1.446.036
Repó kötelezettségek	217.369	227.669	79.047	79.010
Ügyfelek betétei	25.188.805	25.056.412	21.068.644	21.002.125
Kibocsátott értékpapírok	870.682	743.907	436.325	400.071
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	63.778	63.791	53.286	53.447
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	645.652	645.652	485.771	485.771
Alárendelt kölcsöntőke	301.984	268.911	278.334	284.709
Pénzügyi kötelezettségek összesen nem valós értéken értékelve	28.751.428	28.116.265	23.968.755	23.751.169
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	54.191	54.191	41.184	41.184
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	385.747	385.747	202.716	202.716
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	27.949	27.949	11.228	11.228
Pénzügyi kötelezettségek összesen valós értéken értékelve	467.887	467.887	255.128	255.128
Pénzügyi kötelezettségek összesen	29.219.315	28.584.152	24.223.883	24.006.297

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.2. Származékos ügyletek valós értéke

A Csoport rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet nem tesz eleget a fedezeti előírások szabályainak, így ezek az ügyleteket kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva.

A fedezeti és fedezett instrumentumok közötti gazdasági kapcsolat meghatározásához a fedezeti hatékonyság mérése (mind a valós érték mind a cash flow fedezeti ügyletek esetében) előreutató szcenárió-elemzéssel történik; a fedezett kockázatok releváns kockázati tényezőinek különböző ráta szerinti szcenárióival. A fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása kerül összehasonlításra különböző szcenáriókban. A gazdasági kapcsolat abban az esetben indokolt, amennyiben a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása ellentétes irányú és abszolút értékben hasonló összegű. A fedezeti arány a fedezett tétel szerződése összege és a fedezeti instrumentum névértéke alapján kerül meghatározásra. A fedezeti hatékonyság forrásai nem fedezett kockázati komponensek (pl. a keresztárfolyamok változása kamatkockázat fedezése esetén), valós érték fedezeti ügylet esetén enyhe különbségek a lejárat dátumokban és a kamatfizetési dátumokban, és deviza fedezeti ügyletek esetében a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum könyv szerinti értéke közötti különbség (pl. kamatláb-kockázati komponensek által eredményezett változás a fedezeti instrumentum valós értékében.).

A Csoport kereskedési és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumainak összefoglalása az alábbi:

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	Nettósítás előtt		2022	Nettósítás után		Nettósítás előtt		2021	Nettósítás után	
	Eszközök	Források	Nettósítás	Eszközök	Források	Eszközök	Források	Nettósítás	Eszközök	Források
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatláb-ügyletek										
Kamatswap	165.478	-171.706	155.468	10.010	-16.238	58.512	-56.070	40.783	17.729	-15.287
Tőkecsérés kamatswap	11.332	-12.139	-	11.332	-12.139	7.316	-7.621	-	7.316	-7.621
OTC-opciók	1.074	-1.069	-	1.074	-1.069	484	-299	-	484	-299
Határidős ügyletek	<u>505</u>	<u>-3</u>	<u>505</u>	<u>=</u>	<u>502</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
Kamatláb-ügyletek összesen (OTC-derivatívák)	<u>178.389</u>	<u>-184.917</u>	<u>155.973</u>	<u>22.416</u>	<u>-28.944</u>	<u>66.312</u>	<u>-63.990</u>	<u>40.783</u>	<u>25.529</u>	<u>-23.207</u>
Devizaügyletek										
Devizaswapok	76.881	-72.959	-	76.881	-72.959	37.638	-42.272	-	37.638	-42.272
Határidős devizaügyletek	13.085	-13.740	-	13.085	-13.740	10.790	-7.738	-	10.790	-7.738
OTC-opciók	1.048	-822	-	1.048	-822	801	-180	-	801	-180
Deviza-spotügyletek	<u>177</u>	<u>-177</u>	<u>=</u>	<u>177</u>	<u>-177</u>	<u>187</u>	<u>-242</u>	<u>=</u>	<u>187</u>	<u>-242</u>
Devizaügyletek összesen (OTC-derivatívák)	<u>91.191</u>	<u>-87.698</u>	<u>=</u>	<u>91.191</u>	<u>-87.698</u>	<u>49.416</u>	<u>-50.432</u>	<u>=</u>	<u>49.416</u>	<u>-50.432</u>
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek										
Commodity-swapok	33.693	-31.632	-	33.693	-31.632	51.523	-51.508	-	51.523	-51.508
Equity-swapok	<u>54</u>	<u>-702</u>	<u>=</u>	<u>54</u>	<u>-702</u>	<u>10.538</u>	<u>-357</u>	<u>=</u>	<u>10.538</u>	<u>-357</u>
OTC-derivatívák összesen	<u>33.747</u>	<u>-32.334</u>	<u>=</u>	<u>33.747</u>	<u>-32.334</u>	<u>62.061</u>	<u>-51.865</u>	<u>=</u>	<u>62.061</u>	<u>-51.865</u>
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	<u>214</u>	<u>-1.887</u>	<u>=</u>	<u>214</u>	<u>-1.887</u>	<u>171</u>	<u>-278</u>	<u>=</u>	<u>171</u>	<u>-278</u>
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	<u>33.961</u>	<u>-34.221</u>	<u>=</u>	<u>33.961</u>	<u>-34.221</u>	<u>62.232</u>	<u>-52.143</u>	<u>=</u>	<u>62.232</u>	<u>-52.143</u>
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatswap	136.164	-239.975	18.944	117.220	-221.031	47.457	-78.340	5.682	41.775	-72.658
Devizaswapok	2.514	-10.190	-	2.514	-10.190	1.090	-4.108	-	1.090	-4.108
Deviza-spotügyletek	-	-43	-	-	-43	-	-	-	-	-
Tőkecsérés kamatswap	<u>9.180</u>	<u>-3.620</u>	<u>=</u>	<u>9.180</u>	<u>-3.620</u>	<u>4.442</u>	<u>-168</u>	<u>=</u>	<u>4.442</u>	<u>-168</u>
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>147.858</u>	<u>-253.828</u>	<u>18.944</u>	<u>128.914</u>	<u>-234.884</u>	<u>52.989</u>	<u>-82.616</u>	<u>5.682</u>	<u>47.307</u>	<u>-76.934</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>451.399</u>	<u>-560.664</u>	<u>174.917</u>	<u>276.482</u>	<u>-385.747</u>	<u>230.949</u>	<u>-249.181</u>	<u>46.465</u>	<u>184.484</u>	<u>-202.716</u>

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	2022		2022		2021		2021		2021	
	Nettósítás előtt	Nettósítás	Nettósítás után	Nettósítás	Nettósítás előtt	Nettósítás	Nettósítás	Nettósítás	Nettósítás	Nettósítás
	Eszközök	Források	Eszközök	Források	Eszközök	Források	Eszközök	Források	Eszközök	Források
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Cashflow-fedezeti ügyletek										
Kamatswap	<u>2.651</u>	<u>-2.651</u>	<u>2.651</u>	=	<u>1.020</u>	<u>-1.020</u>	<u>1.020</u>	=	=	=
Cashflow-fedezeti ügyletek összesen	<u>2.651</u>	<u>-2.651</u>	<u>2.651</u>	=	<u>1.020</u>	<u>-1.020</u>	<u>1.020</u>	=	=	=
Valósérték-fedezeti ügyletek										
Kamatswap	56.757	-37.290	30.938	25.819	-6.352	25.417	-17.908	12.131	13.286	-5.777
Tőkecserés kamatswap	20.732	-5.398	-	20.732	-5.398	5.471	-5.451	-	5.471	-5.451
Devizaszwapok	<u>1.696</u>	<u>-16.199</u>	=	<u>1.696</u>	<u>-16.199</u>	=	=	=	=	=
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen	<u>79.185</u>	<u>-58.887</u>	<u>30.938</u>	<u>48.247</u>	<u>-27.949</u>	<u>30.888</u>	<u>-23.359</u>	<u>12.131</u>	<u>18.757</u>	<u>-11.228</u>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC-derivatívák)	<u>81.836</u>	<u>-61.538</u>	<u>33.589</u>	<u>48.247</u>	<u>-27.949</u>	<u>31.908</u>	<u>-24.379</u>	<u>13.151</u>	<u>18.757</u>	<u>-11.228</u>

48.3. Fedezeti elszámolás típusai

A Csoport a kamatkockázatot központilag kezeli. A kamatkockázati kitettségek a főbb devizák esetében konszolidált szinten kerülnek menedzselésre. Habár a helyi devizanemekben megállapított kockázati kitettségek leányvállalati szinten kerülnek kezelésre, a vonatkozó döntést csoportszinten hozzák meg. A kamatkockázatot NII és EVE alatt különböző stresszteszték és scenáriók mentén kerül szimulálásra, a létrehozott kockázati limiteket a Bank csoportszintű likviditás kezelésre és kamatkockázat kezelésre vonatkozó szabályzata határozza meg. A kamatkockázat kezelési tevékenység célja az NII stabilizálása a jóváhagyott kockázati limiteken belül.

A fedezeti kapcsolatok kockázatkezelésének célja a tisztított valós értékből (elhatárolt kamat nélküli) származó kockázatok csökkentése, a MIRS hitelekhez használt különböző devizanemekhez kapcsolódó referencia kamatlábak kamat-átárazódásából (BUBOR, EURIBOR, LIBOR stb.) származó változások kezelése.

A valósérték-fedezeti elszámolás nem hatékony része a konszolidált eredménykimutatásban a kamatbevételek / kamatráfordítások között kerül bemutatásra.

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2022. december 31-én (millió devizában)

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valósérték-fedezeti ügylet	Kamat-kockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	-	-64.875	30.300	-34.575
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	7,15%	1,40%	
		EUR						
		Névérték	-	-	101	10	50	161
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	0,24%	0,22%	0,05%	
		USD						
		Névérték	-	90	-	29	47	166
		Átlagos kamatláb (%)	-	2,60%	-	2,35%	4,18%	
		JPY						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	4.500
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	0,22%	-	
Valósérték-fedezeti ügylet	Deviza- és kamat-kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	2	10	11	24
		Átlagos kamatláb (%)	-1,64%	-1,68%	-1,68%	-1,71%	-1,82%	
		Átlagos árfolyam	310,41	310,17	310,20	309,74	307,71	

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2022. december 31-én (millió devizában) [folytatás]

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valósérték-fedezeti ügylet	Deviza-kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-10	125	878	-	993
		Átlagos árfolyam	363,88	407,57	362,11	373,88	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	400	3.121	-	3.521
		Átlagos árfolyam	-	-	72,92	75,08	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	-	-	-	-
		Átlagos árfolyam	-	-	-	-	-	
		JPY/HUF						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	4.500
		Átlagos árfolyam	-	-	-	2,79	-	
		USD/HUF						
		Névérték	-	-7	144	146	-	283
		Átlagos árfolyam	-	323,77	323,77	323,77	-	

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2021. december 31-én (millió devizában)

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valósérték-fedezeti ügylet	Kamat-kockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	2.000	900	-52.474	42.950	-6.624
		Átlagos kamatláb (%)	-	1,09%	0,49%	1,65%	1,31%	
		EUR						
		Névérték	-	-	1	111	50	162
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	0,23%	0,24%	0,05%	
		USD						
		Névérték	-	-	-	119	47	166
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	2,54%	4,18%	
		JPY						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	4.500
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	0,22%	-	
Valósérték-fedezeti ügylet	Deviza- és kamat-kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	2	12	12	27
		Átlagos kamatláb (%)	-1,64%	-1,68%	-1,67%	-1,69%	-1,82%	
		Átlagos árfolyam	310,41	310,29	310,26	310,01	307,81	

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2021. december 31-én (millió devizában) [folytatás]

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valósérték-fedezeti ügylet	Deviza-kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-6	35	572	-	601
		Átlagos árfolyam	363,88	354,22	356,94	355,93	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	200	2.225	-	2.425
		Átlagos árfolyam	-	-	66,21	73,08	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	-	11.200	-	11.200
		Átlagos árfolyam	-	-	-	4,15	-	
		JPY/HUF						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	4.500
		Átlagos árfolyam	-	-	-	2,79	-	
		USD/HUF						
		Névérték	-	-	-3	306	-	303
		Átlagos árfolyam	-	323,77	323,77	323,77	-	
	Egyéb	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	3.345	1.823	3.093	-	8.261

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELESE (millió forintban) [folytatás]

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2022. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezeti instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2022. december 31-én					A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonysághoz használt kalkulálásához használt valósérték-változás 2022. december 31-ével zárult évben
				Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után			
				Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		
Valósérték- fedezeti ügylet	IRS	Kamatkockázat	444.627	56.636	-37.258	30.938	25.698	-6.320	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	12.873
	CCIRS	Deviza- és kamatkockázat	7.292	-	-2.679	-	-	-2.679	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	3
	CCIRS	Devizakockázat	813.430	20.732	-2.719	-	20.732	-2.719	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-6.087
	Deviza swap	Devizakockázat	290.982	1.696	-16.199	-	1.696	-16.199	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-
	IRS	Egyéb	5.584	121	-32	-	121	-32	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	1
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen			1.561.915	79.185	-58.887	30.938	48.247	-27.949		6.790

2021. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezeti instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2021. december 31-én					A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonysághoz használt kalkulálásához használt valósérték-változás a 2021. december 31-ével zárult évben
				Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után			
				Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		
Valósérték- fedezeti ügylet	IRS	Kamatkockázat	409.595	23.986	-17.908	12.131	11.855	-5.777	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	6.494
	CCIRS	Deviza- és kamatkockázat	8.175	-	-2.375	-	-	-2.375	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	4
	CCIRS	Devizakockázat	566.936	5.471	-3.076	-	5.471	-3.076	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-1.687
	IRS	Egyéb	8.261	1.431	=	=	1.431	=	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	3
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen			992.967	30.888	-23.359	12.131	18.757	-11.228		4.814

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2022. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2022. december 31-én		A valósérték-fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében 2022. december 31-ével zárult évben		A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Valósérték-fedezeti ügyletek						
- Hitelek	Kamatkockázat	64.596	-	-5.033	-	Hitelek
- Hitelek	Kamatkockázat	-	143.208	-	-34.149	Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek
- Államkötvények	Kamatkockázat	14.814	-	-4.601	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	151.501	-	-45.319	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	-	-	-	-	Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	44.508	-	-638	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	25.563	-	448	Kibocsátott értékpapírok
- Hitelek	Deviza- és kamatkockázat	9.099	-	503	-	Hitelek
- Hitelek	Devizakockázat	716.841	-	-	-	Hitelek
- Államkötvények	Devizakockázat	12.797	-	-	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Devizakockázat	113.806	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	±	2.299	±	-218	Kibocsátott értékpapírok
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen		<u>1.127.962</u>	<u>171.070</u>	<u>-55.088</u>	<u>-33.919</u>	

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2021. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2021. december 31-én		A valósérték-fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében 2021. december 31-ével zárult évben		A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
Valósérték-fedezeti ügyletek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
- Hitelek	Kamatkockázat	57.176	-	637	-	Hitelek
- Hitelek	Kamatkockázat	-	142.649	-	-16.858	Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek
- Államkötvények	Kamatkockázat	13.921	-	1.230	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	152.830	-	22.457	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	-	-	-	-	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	42.008	-	318	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Hitelek	Deviza- és kamatkockázat	101.934	-	611	-1.114	Hitelek
- Hitelek	Devizakockázat	458.312	-	-	-	Hitelek
- Államkötvények	Devizakockázat	12.811	-	-	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Devizakockázat	98.668	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	=	8.261	=	-161	Kibocsátott értékpapírok
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen		<u>937.660</u>	<u>150.910</u>	<u>25.253</u>	<u>-18.133</u>	

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

A valósérték-fedezeti ügyletek elkülönített devizafelárával kapcsolatban a konszolidált egyéb átfogó eredményben elszámolt változás:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A konszolidált egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt tételek a 2022-es évben	Változás a konszolidált egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt tételekben a 2022-es évben	A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásának azon sora, ahol a fedezett ügylet megtalálható
	Eszközök	Kötelezettségek			
Devizakockázat	716.841	-	-363	605	Hitelek amortizált értéken
Devizakockázat	<u>12.797</u>	=	<u>-52</u>	=	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
Összesen	<u>729.638</u>	=	<u>-415</u>	<u>605</u>	

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A konszolidált egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt tételek a 2021-es évben	Változás a konszolidált egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt tételekben a 2021-es évben	A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásának azon sora, ahol a fedezett ügylet megtalálható
	Eszközök	Kötelezettségek			
Devizakockázat	458.312	-	-1.032	-1.681	Hitelek amortizált értéken
Devizakockázat	<u>12.811</u>	=	<u>64</u>	=	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
Összesen	<u>471.123</u>	=	<u>-968</u>	<u>-1.681</u>	

Csoportszinten nem volt cashflow-fedezeti ügylet sem a 2022. december 31-ével zárult évben, sem a 2021. december 31-ével zárult évben.

Nincs bemutatási követelmény a konszolidált beszámolóban a külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei tekintetében se 2022. december 31-én, se 2021. december 31-én.

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája

A pénzügyi instrumentumok valós értékének hierarchiája az alábbi módon került meghatározásra:

- 1. szint: Aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
- 2. szint: Az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetők. A nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó valós értékek a hierarchia 2. szintjéhez sorolhatók.
- 3. szint: Eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

A valósérték-meghatározás hierarchiáját a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a következő táblázat mutatja:

2022	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékelt pénzügyi eszközök	436.387	85.339	339.060	11.988
<i>Az eredménnyel szemben valós</i>				
<i>értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>104.750</i>	<i>50.131</i>	<i>54.619</i>	<i>-</i>
<i>Kereskedési célú származékos</i>				
<i>pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	<i>276.482</i>	<i>214</i>	<i>276.268</i>	<i>-</i>
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken</i>				
<i>értékelt nem kereskedési célú instrumentumok ¹</i>	<i>55.155</i>	<i>34.994</i>	<i>8.173</i>	<i>11.988</i>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben				
valós értéken értékelt értékpapírok ²	1.739.603	562.081	1.103.082	74.440
Eredménnyel szemben kötelezően				
valós értéken értékelt hitelek	1.247.414	-	-	1.247.414
Fedezeti célú származékos pénzügyi				
instrumentumok pozitív valós értéke	<u>48.247</u>	<u>=</u>	<u>48.247</u>	<u>=</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>3.471.651</u>	<u>647.420</u>	<u>1.490.389</u>	<u>1.333.842</u>
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	54.191	-	-	54.191
Kereskedési célú származékos pénzügyi				
kötelezettségek negatív valós értéke	385.747	1.886	383.211	650
Fedezeti célú származékos pénzügyi				
kötelezettségek negatív valós értéke	<u>27.949</u>	<u>=</u>	<u>27.949</u>	<u>=</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>467.887</u>	<u>1.886</u>	<u>411.160</u>	<u>54.841</u>

¹ A 3. szinten lévő portfólió tartalmaz Visa C részvényeket.

² A 3. szinten lévő portfólió tartalmaz 26.571 millió forintnyi ukrán és 27.415 millió forintnyi orosz államkötvényt.

A befektetési célú ingatlanok valós értéke a 14. sz. jegyzetben kerül bemutatásra, és a 3. szintre vannak besorolva.

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

2021	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékelt pénzügyi eszközök	341.397	90.877	227.153	23.367
<i>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	103.510	58.727	44.777	6
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	184.484	171	174.143	10.170
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok ¹</i>	53.403	31.979	8.233	13.191
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok ²	2.224.510	910.324	1.250.833	63.353
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.068.111	281	-	1.067.830
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	18.757	=	18.757	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>3.652.775</u>	<u>1.001.482</u>	<u>1.496.743</u>	<u>1.154.550</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	41.184	-	-	41.184
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	202.716	278	202.438	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	11.228	=	11.228	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>255.128</u>	<u>278</u>	<u>213.666</u>	<u>41.184</u>

¹ A 3. szinten lévő portfólió nagyrészt Visa C részvényeket tartalmaz.

² A 3. szinten lévő portfólió nagy részét 55.476 millió forintnyi ukrán államkötvény teszi ki.

A befektetési célú ingatlanok valós értéke a 14. sz. jegyzetben kerül bemutatásra, és a 3. szintre vannak besorolva.

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

A 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyitó- és záróegyenleg közötti változásának levezetése az alábbi:

2022	Nyitó egyenleg	Beszerzés (+)	Kibocsátás / Folyósítás (+)	Kiegyenlítés / Lezárás (-)	Értékesítés (-)	FVA-változás (+/-)	Átsorolás (+/-)	Árfolyam- különbözet / Átértékelés	Egyéb	Záró egyenleg
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	6	-	-	-	-	-	-	-	-6	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	10.170	-	-	-	-	-10.170	-	-	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	13.191	-	1.171	-	-	-1.745	-	482	-1.111	11.988
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	63.353	981	-	-	-33.288	15.310	19.678	-1.051	9.457	74.440
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek ¹	1.067.830	=	258.658	-81.764	-1.490	3.885	=	-11	306	1.247.414
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	1.154.550	981	259.829	-81.764	-34.778	7.280	19.678	-580	8.646	1.333.842
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	41.184	-	-	-1.624	-	-1.934	-	-	16.565	54.191
Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	=	=	=	=	=	650	=	=	=	650
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	41.184	=	=	-1.624	=	-1.284	=	=	16.565	54.841

¹ Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek esetében a tárgyidőszaki valósérték-változás magában foglal egy 13.346 millió forint hitelkockázati tényezők változásából és egy -9.991 millió forint piaci tényezők változásából eredő korrekciót.

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra [folytatás]

A 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyitó- és záróegyenleg közötti változásának levezetése az alábbi:

2021	Nyitó egyenleg	Beszerzés (+)	Kibocsátás / Folyósítás (+)	Kiegyenlítés / Lezárás (-)	Értékesítés (-)	FVA-változás (+/-)	Átsorolás (+/-)	Árfolyam- különbözet / Átértékelés	Egyéb	Záró egyenleg
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	12	-	-	-	-	-	-	-	-6	6
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	6.586	-	-	-	-	3.584	-	-	-	10.170
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	15.433	-	390	-	-4.501	640	-57	256	1.030	13.191
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	56.906	81.795	-	-5.544	-2.018	-91	-69.636	1.813	128	63.353
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek ¹	<u>798.981</u>	=	<u>333.931</u>	<u>-41.038</u>	=	<u>-24.044</u>	=	=	=	<u>1.067.830</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>877.918</u>	<u>81.795</u>	<u>334.321</u>	<u>-46.582</u>	<u>-6.519</u>	<u>-19.911</u>	<u>-69.693</u>	<u>2.069</u>	<u>1.152</u>	<u>1.154.550</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	<u>31.896</u>	=	=	<u>-9.685</u>	=	<u>3.916</u>	=	=	<u>15.057</u>	<u>41.184</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>31.896</u>	=	=	<u>-9.685</u>	=	<u>3.916</u>	=	=	<u>15.057</u>	<u>41.184</u>

¹ Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek esetében a bázisidőszaki valósérték-változás magában foglal egy 16.289 millió forint hitelkockázati tényezők változásából és egy 7.755 millió forint piaci tényezők változásából eredő korrekciót.

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

Értékelési technikák a 2. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

A 2. szintű instrumentumok valós értékét a várható kamat- és tőke cash flow-k diszkontálásával számítják ki. A diszkontálás az egyes pénznemek megfelelő swap-görbéjével történik.

Értékelési technikák és érzékenységvizsgálat a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

A jelentős, nem megfigyelhető inputokkal rendelkező termékek (3. szint) esetében érzékenységvizsgálat kerül elvégzésre az észszerűen lehetséges alternatív értékelések skáláján. Az alkalmazott érzékenységvizsgálati módszertan figyelembe veszi a használt értékelési technikák természetét, a megfigyelhető helyettesítő és múltbeli adatok elérhetőségét és megbízhatóságát, valamint az alternatív modellek használatának hatását.

A számítás megbízható forrásadatokon vagy releváns piaci elemzéseket figyelembe vevő scénárión alapszik az alkalmazandó alternatív modellek hatásaként. Az érzékenység kiszámítása a portfólió diverzifikálásának hatása nélkül történik.

Nem megfigyelhető inputok a valós érték mérésénél

Pénzügyi instrumentum típusa	Értékelési technika	Szignifikáns, nem megfigyelhető inputok	Nem megfigyelhető inputok becslésének skálája
Visa C részvények	Szakértői megítéléssel kombinált piaci megközelítés	Likviditáshiány	+/- 12%
MFB refinanszírozott hitelek	Diszkontált cash flow modell	Nemteljesítés valószínűsége	+/-20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash flow modell	Nemteljesítés valószínűsége	+/-20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash flow modell	Működési költségek	+/-20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash flow modell	Demográfia	Változás a cash flow becslésében +/-5%
Orosz Pénzügyminisztérium	Diszkontált cash flow modell	Hitelkockázat	+/-15%
Ukrán Pénzügyminisztérium	Diszkontált cash flow modell	Hitelkockázat	+/-1%

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél

Bár a Csoport úgy ítéli meg, hogy a valós értékre vonatkozó becslései megfelelőek, a különböző módszerek és feltételezések alkalmazása eltérő valós értékek méréséhez vezethet. A 3. szintű pénzügyi instrumentumok valós értékének mérésére a feltételezések megváltoztatása a következő hatással jár.

2022	Pénzügyi helyzet kimutatásában való megjelenítése	Nem megfigyelhető inputok	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
				Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken	Illikviditás	2.951	3.430	2.472	479	-479
MFB refinanszírozott hitelek	Eredménnyel szemben valós értéken	Nemtjeljesítés					
	értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	valószínűsége	15.483	15.602	15.364	119	-119
Támogatott személyi kölcsön	Eredménnyel szemben kötelezően	Nemtjeljesítés					
alapú lakossági hitelek	valós értéken értékelt hitelek	valószínűsége	772.094	773.281	770.911	1.187	-1.183
Támogatott személyi kölcsön	Eredménnyel szemben kötelezően						
alapú lakossági hitelek	valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	772.094	777.898	769.012	5.804	-3.082
Támogatott személyi kölcsön	Eredménnyel szemben kötelezően						
alapú lakossági hitelek	valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	772.094	774.528	769.544	2.434	-2.550
Orosz államkötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós						
	értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	Hitelkockázat	37.580	50.468	24.692	12.888	-12.888
Ukrán államkötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós						
	értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	Hitelkockázat	26.571	26.571	26.571	-	-
Eredménnyel szemben kötelezően	Eredménnyel szemben kötelezően	Nemtjeljesítés					
valós értéken értékelt hitelek	valós értéken értékelt hitelek	valószínűsége	454.164	454.383	453.945	219	-219
Eredménnyel szemben kötelezően	Eredménnyel szemben kötelezően						
valós értéken értékelt hitelek	valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	454.164	459.950	448.558	5.786	-5.606
Összesen			3.307.195	3.336.111	3.281.069	28.916	-26.126
2021	Pénzügyi helyzet kimutatásában való megjelenítése	Nem megfigyelhető inputok	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
				Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken	Illikviditás	5.891	6.704	5.078	813	-813
MFB refinanszírozott hitelek	Eredménnyel szemben valós értéken	Nemtjeljesítés					
	értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	valószínűsége	19.095	19.218	18.972	123	-123
Támogatott személyi kölcsön	Eredménnyel szemben kötelezően	Nemtjeljesítés					
alapú lakossági hitelek	valós értéken értékelt hitelek	valószínűsége	635.416	639.006	631.855	3.590	-3.561
Támogatott személyi kölcsön	Eredménnyel szemben kötelezően						
alapú lakossági hitelek	valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	635.416	647.291	623.933	11.875	-11.483
Támogatott személyi kölcsön	Eredménnyel szemben kötelezően	Demográfia	635.416	635.484	635.387	68	-29
alapú lakossági hitelek	valós értéken értékelt hitelek						
Ukrán államkötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós						
	értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	Hitelkockázat	55.475	55.475	55.475	-	-
Eredménnyel szemben kötelezően	Eredménnyel szemben kötelezően	Nemtjeljesítés					
valós értéken értékelt hitelek	valós értéken értékelt hitelek	valószínűsége	405.819	406.368	405.272	549	-547
Eredménnyel szemben kötelezően	Eredménnyel szemben kötelezően						
valós értéken értékelt hitelek	valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	405.819	412.873	399.025	7.054	-6.794
Összesen			2.798.347	2.822.419	2.774.997	24.072	-23.350

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

A Visa C részvények értékelésénél az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatása az értékeléshez használt diszkontráta +/-12%-os eltolásával lett kiszámítva a Menedzsment legjobb becsléseként 2022. december 31-én és 2021. december 31-én.

A Magyar Fejlesztési Bank („MFB”) refinanszírozott hitelek és a támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a Bank a nemteljesítés valószínűségének – mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető inputnak – a +/-20%-kal történő módosításával számította ki az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatását.

A támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a bedőlési valószínűségeken túl a működési költségek és a demográfiai tényezők minősülnek nem megfigyelhető inputoknak a valósérték-kalkuláció során.

A Bank kiszámította az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásait a működési költségek – mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető input – +/- 20%-kal történő módosításával.

A támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a pénzárambecslések az adósok jövőbeli gyerekvállalásain alapulnak mind a tárgyidőszakban mind az összehasonlító időszakban. Az összehasonlító időszakban használt feltételezés szerint az adósok 15%-a nem fogja teljesíteni a kormányzati támogatások feltételeit az 5. évet követően („feltételek megszegése”), így az érintett adósoknak vissza kell fizetni a korábban megelőlegezetten kapott kamattámogatást. Továbbá ebben az esetben a támogatott konstrukció átalakításra kerül piaci feltételű hitellé. A szerződéskötést követően a második és harmadik gyermek születésekor a hitelek előtörlesztésre kerülnek a kormányzati támogatás részeként. A Bank kiszámította az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásait a feltételek megszegésére vonatkozó demográfiai feltételezés – mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető input – +/- 5%-kal történő módosításával.

A 2022. december 31-ével végződő évre a Bank egy új, komplexebb modellt alkalmazott a támogatott hitelek cashflow-becslésére. Az új modell több scenárióval számol a korábban alkalmazotthoz képest. Ezek a scenáriók szintúgy a fentebb említett eseményeken (a szerződést követő gyermekszületések és a feltételek megszegése), valamint a válási eseményen alapulnak. A modell nyilvános statisztikai információt használ fel ezen jövőbeni lehetséges események kimenetelének becslésére. A Bank kiszámította az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásait a jövőbeni gyermekszületésekre vonatkozó demográfiai feltételezés – mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető input – +/- 5%-kal történő módosításával.

Az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a diszkontráta +/-15%-os és +/-1%-os eltolásával került kalkulálásra a Menedzsment legjobb becsléseként 2022. december 31-én és 2021. december 31-én.

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS **(millió forintban)**

A Csoport üzleti és földrajzi szegmenseket különböztet meg. A következőkben bemutatásra kerül a Csoport üzleti és földrajzi kombinációjú szegmense szerinti jelentés.

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott szegmensei a következők:

OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Montenegró, Albánia, Moldova, Szlovénia, Merkantil Csoport, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok és Corporate Center.

Az OTP Core a Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai a Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Kft., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások). 2016 negyedik negyedétől bekerült a Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet; 2017 első negyedétől az OTP Kártyagyártó Zrt., az OTP Létesítményüzemeltető Kft., a Monicomp Zrt. és az OTP Ingatlanlízing Zrt. (mely 2019 első negyedétől kikerült); 2019 első negyedétől az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és az OTP Mobil Szolgáltató Kft.; 2020 első negyedétől az OTP Ecosystem Kft. (korábbi nevén OTP eBIZ Kft.) és 2021 második negyedétől az OTP Otthonmegoldások Kft. Az előbbi cégek konszolidált beszámolója elkülönítésre kerül az OTP Csoportban és a Corporate Centerben, mely utóbbi virtuális gazdasági egység.

A Csoporton belül a Corporate Center virtuális gazdasági egységként működik, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, a Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Center mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, egyes leányvállalatok csoporton belüli hitelei, valamint az OTP EMTN programjának keretében kibocsátott alárendelt- és szenior kötvények finanszírozzák.

Ezekből a finanszírozási forrásokból kell a Corporate Centernek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitelekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Center által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők: magyarországiak: Merkantil Bank Zrt., OTP Ingatlanlízing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek: bankok, lízingtársaságok és faktoringtársaságok.

A külföldi faktoringtársaságok (OTP Factoring Ukraine LLC, OTP Factoring SRL, OTP Factoring Bulgaria LLC, OTP Factoring Serbia d.o.o., és az OTP Debt Collection d.o.o. (korábban: OTP Factoring Montenegro d.o.o.)) eredményét hasonlóképpen a külföldi lízingtársaságok eredményéhez az egyes külföldi leánybankok szegmensadata tartalmazza.

Az egyéb leányvállalatok között szerepelnek többek között a következők: OTP Ingatlan Zrt., OTP Életjáradék Zrt., OTP Pénztárszolgáltató Zrt.

A bemutatásra került üzleti és földrajzi kombinációjú szegmens a Csoport olyan komponense:

- amely szegmensenként elkülöníthető és hozzárendelhető bevételekkel, ráfordításokkal, eszközökkel, kötelezettségekkel működik,
- ahol az egymás közötti tranzakciók kiszűrésre kerültek,
- ahol a Csoport legfőbb döntéshozó szerve rendszeresen felülvizsgálja a működési eredményeket,
- ahol elkülönült pénzügyi információ áll rendelkezésre.

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

Korrektációs tételek bemutatása

Goodwillra / részesedésre képzett értékvesztés és adómegettakarító hatásuk:

A számviteli szabályoknak megfelelően az orosz goodwill 2022 első negyedévében történt teljes leírásának eredményhatása 67.714 millió forint, ami megegyezik a 9.395 millió rubel bekerülési érték bekerülési árfolyamon átszámított összegével. Az értékvesztés elszámolásakor a rubel árfolyamváltozása miatt átváltási különbözet címen a saját tőkével szemben került könyvelésre 26.848 millió forint, ennek megfelelően az orosz goodwill-leírás saját tőkére gyakorolt hatása adó előtt -40.866 millió forint volt.

2022 első negyedévében ezen felül leánybanki befektetések értékvesztésének elszámolására is sor került az orosz, ukrán és moldáv operációk kapcsán. Maga az értékvesztés konszolidált szinten nem érinti az eredményt, mivel az kiszűrésre kerül, ugyanakkor a társasági adóalapot csökkenti, így 11.400 millió forint pozitív adópajzs-hatás merült fel ezen értékvesztések vonatkozásában.

2022 harmadik negyedévében 1,8 milliárd forint társaságiadó-hatás keletkezett az OTP Jelzálogbank Zrt.-ben lévő befektetés átértékelésével kapcsolatban elszámolt értékvesztés következtében.

2022 negyedik negyedévében -4,8 milliárd forint társaságiadó-hatás keletkezett főként az orosz és szerb leányvállalati befektetések átértékelése miatt jelentkező értékvesztés-visszaíráshoz kapcsolódóan.

2021. december 31-ével az OTP Bank Romania S.A. leányvállalatára elszámolt 39.546 millió forint részesedés-értékvesztésnek köszönhetően 3.559 millió forint pozitív adóhatás keletkezett, 9.906 millió forint értékvesztés-visszaírás volt az OTP Banka Srbija a.d.-n, aminek 892 millió forint volt a negatív adóhatása, 16.628 millió forint értékvesztés-visszaírás volt a Crnogorska komercijalna banka a.d.-n, ami miatt 1.496 millió forint negatív adóhatás került elszámolásra, és 8.463 millió forint értékvesztés került könyvelésre a Monicom Kft.-vel kapcsolatban, aminek a pozitív adóhatása 763 millió forint volt.

Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után):

A 2010 óta Magyarországon fizetendő pénzügyi szervezetek különadójának adózás utáni hatása 2022 egészére vonatkozóan elérte a 20,2 milliárd forintot, a teljes összeg az első negyedévben került könyvelésre. Továbbá 2022 második negyedévében egyösszegben került elszámolásra a Kormány által 2022. június 4-én bejelentett, a 2022-es és 2023-as évekre átmeneti jelleggel kivetett extraprofit-adó 2022-es évet terhelő összege, melynek adózás utáni hatása 67,9 milliárd forint volt. Végül 2022 negyedik negyedévében került könyvelésre a Horvátországban bevezetett, egyes vállalatokat sújtó extraprofit-adó, amelynek adózás utáni hatása 3,2 milliárd forint volt.

Akvizíciók hatása (társasági adó után):

A vizsgált időszakban a következő főbb tételek jelentek meg ezen a soron: a felvásárolt bankok integrációs költségei és az akvizíciókból eredő egyéb közvetlen hatások (például ügyfélbázis-amortizáció).

Moratórium egyszeri hatása:

A fizetési moratórium időszaka alatt az OTP Bank az eredménykimutatásában a bevételek között megjeleníti az ügyfelek által meg nem fizetett elhatárolt kamatokat. Ugyanakkor a fizetési moratórium alatt meg nem fizetett kamatok későbbi, kamattal nem növelt értéken történő megfizetése 2020, 2021 és 2022 első féléve során összességében 44,1 milliárd forint egyszeri veszteséget okozott (adózás után) Magyarországon.

Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra képzett értékvesztés:

2022. december 31-én a magyar OTP Bank és a bolgár DSK Bank könyveiben összesen 135,7 milliárd forintnyi névértékű orosz állampapír szerepelt.

Az első negyedévben a Bank nem-teljesítő (Stage 3) kategóriába sorolta ezeket a kitétségeket, és az év során – döntően az első negyedévben – összesen 38,3 milliárd forint értékvesztést számolt el (adózás után 34,8 milliárd forint negatív hatás).

A valós értéken értékelt kitétségek valós értékét csökkentették az átfogó eredménykimutatásban elszámolt negatív valósérték-korrektációval. A fenti két tényező együttes hatásaként a magyar OTP Bank és a bolgár DSK Bank által tartott ezen orosz kötvények nettó könyv szerinti értéke 62 milliárd forint volt 2022. december 31-én.

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

Korrektíós tételek bemutatása [folytatás]

A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása:

A Sberbank Magyarország végelszámolása miatt 10,4 milliárd forintos összeg terhelte az adózás utáni eredményt. Egyrészt a hazai csoporttagokat a második negyedévben 28,5 milliárd forint rendkívüli befizetési kötelezettség terhelte az Országos Betétbiztosítási Alapba. Ugyanakkor ezt az összeget ellensúlyozta a Sberbank eszközeinek már lezajlott értékesítéséből a jövőben várhatóan befolyó megtérülés jelenértéke.

Kamatstop:

A kormány kamatstop-ot vezetett be a 2022. január 1. és június 30. közötti időszakra a referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású jelzáloghitel-szerződések, valamint a lakáscélú pénzügyi lízingszerződések esetében is. A Kormány egy kormányrendelettel félévvel meghosszabbította a kamatstop hatályát 2022. december 31-ig. A meghosszabbítás várható egyszeri eredményhatásaként 2022 második negyedévében elszámolt összeg -10,1 milliárd forint (adó után). A kormány 2022. október 22-én bejelentette, hogy november 15-től 2023. június 30-ig kamatstopot vezet be a kis- és középvállalkozói hitelekre is. A rendelkezés a forintalapú, kamattámogatással nem érintett, változó kamatozású kis- és középvállalkozásoknak nyújtott hitelekre és pénzügyi lízingszerződésekre vonatkozik, ide nem értve a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződéseket. Az októberben bejelentett intézkedések várható negatív eredményhatása 26,4 milliárd forint, mely 2022 negyedik negyedévében egyösszegben került elszámolásra.

Magyarázatok az alábbi táblában szereplő szegmensekhez:

3; 4; 6: A földrajzi alapon megkülönböztetett szegmensek az adott országban működő bankokat és esetenként egyéb pénzügyi intézményeket (pl. lízing- és faktoringtársaságok), illetve egyéb cégeket tartalmaznak. A bevételek alapvetően pénzügyi szolgáltatások nyújtásából származnak, úgymint betétgyűjtés, hitelnyújtás, lízing- és treasury-tevékenység, pénzforgalmi és befektetési szolgáltatások és egyéb pénzügyi szolgáltatások.

7: A magyarországi lízingtevékenységet végző Merkantil Csoport a bevételeit alapvetően lízingszolgáltatások nyújtásából realizálja (gépjármű- és termelőeszköz-finanszírozás).

8: A Csoport országai közül a Magyarországon, Bulgáriában, Romániában és Ukrajnában működő alapkezelők bevételeit alapvetően a befektetési alapokban kezelt, valamint a vagyonkezelt állományokon elszámolt díjbevételek adják.

9: Az egyéb magyar és külföldi leányvállalatok tevékenysége szerteágazó, így bevételeik is számos forrásból származnak. A bevételek fő része az Egyéb leányvállalatok szegmensben az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. és az OTP Ingatlan Zrt. tevékenységéből, valamint az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. és a PortfoLion tőkealapok befektetéseiből származik.

10: A Corporate Centre nettó kamateredménye a szegmenshez rendelt kötelezettségeken elszámolt kamatráfordításokból, illetve eszközökön elszámolt kamatbevételekből tevődik össze.

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

2022. december 31-én

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban

	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján
	a	b	1=a+b
Adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	347.081		347.081
Adózás utáni eredmény megszűnő tevékenységből	11.444		11.444
Adózás utáni eredmény folytatódó tevékenységből	335.637		335.637
Korrekciós tételek (összesen)		-245.468	-245.468
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz- átvétel/átadás (társasági adó után)		1.927	1.927
Goodwill / részesedések értékvesztése (társasági adó után)		-59.254	-59.254
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-91.353	-91.353
Akvizíció hatása (társasági adó után)		-15.594	-15.594
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)		-2.473	-2.473
Saját részvénycsere-ügylet eredménye az OTP Core-nál (társasági adó után)		3.028	3.028
Orosz államkötvények értékvesztése OTP Core-nál és DSK Banknál (társasági adó után)		-34.775	-34.775
A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (társasági adó után)		-10.389	-10.389
Az egyes magyarországi lakossági hitelekkel érintő kamatstop meghosszabbításának várható egyszeri hatása (társasági adó után)		-36.585	-36.585
„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások			

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2022. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján	Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül)	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Kiszúrések és korrekciók
	a	b	1=a+b; 1=2+3+4+5	2	3	4	5
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	335.637	256.911	592.548	304.293	189.617	92.869	5.769
Adózás előtti eredmény	394.888	295.134	690.022	353.561	217.950	110.918	7.593
Korrigált működési eredmény	734.658	138.957	873.615	361.426	232.797	278.563	829
Korrigált összes bevétel	1.709.806	-48.107	1.661.699	759.142	446.844	470.700	-14.987
Korrigált nettó kamatbevétel	1.091.314	2.265	1.093.579	448.001	303.256	341.577	745
Korrigált nettó díjak, jutalékok	600.360	-203.242	397.118	207.941	113.606	78.675	-3.104
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	18.132	152.870	171.002	103.200	29.982	50.448	-12.628
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-975.148	187.064	-788.084	-397.716	-214.047	-192.137	15.816
Személyi jellegű ráfordítások	-402.563	6.259	-396.304	-179.651	-108.850	-108.716	913
Értécsökkenés és amortizáció	-107.588	22.925	-84.663	-46.891	-18.928	-18.482	-362
Egyéb általános költségek	-464.997	157.880	-307.117	-171.174	-86.269	-64.939	15.265
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-1.655	-	-1.655	-7.342	1.746	3.933	8
Módosítás miatti eredmény	-39.997	40.822	825	-	20	805	-
Kockázati költségek összesen	-298.118	115.355	-182.763	-523	-16.613	-172.383	6.756
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-210.458	70.929	-139.529	34.015	-9.672	-163.792	-80
Goodwill értékvesztés	-67.715	67.715	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-19.945	-23.289	-43.234	-34.538	-6.941	-8.591	6.836
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-4.185	888	-3.297	-1.356	-774	-1.166	-1
Társasági adó	-59.251	-38.223	-97.474	-49.268	-28.333	-18.049	-1.824
Szegmenseszközök	32.804.210	-	32.804.210	21.275.751	12.650.295	6.452.844	-7.574.680
Szegmenskötelezettségek	29.481.898	-	29.481.898	17.337.096	11.104.567	5.452.540	-4.412.305

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2022. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül) 2=6+...+10	OTP CORE (Magyarország)	Merkantil Csoport (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre
	6	7	8	9	10	
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	304.293	253.230	10.971	9.619	27.505	2.968
Adózás előtti eredmény	353.561	296.670	12.616	10.870	29.982	3.423
Korrigált működési eredmény	361.426	299.378	13.945	10.955	33.725	3.423
Korrigált összes bevétel	759.142	642.591	24.780	15.799	70.921	5.051
Korrigált nettó kamatbevétel	448.001	412.611	22.537	32	7.770	5.051
Korrigált nettó díjak, jutalékok	207.941	176.830	921	15.242	14.948	-
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	103.200	53.150	1.322	525	48.203	-
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-397.716	-343.213	-10.835	-4.844	-37.196	-1.628
Személyi jellegű ráfordítások	-179.651	-157.512	-5.371	-2.905	-13.752	-111
Értécsökkenés és amortizáció	-46.891	-40.536	-1.462	-251	-4.640	-2
Egyéb általános költségek	-171.174	-145.165	-4.002	-1.688	-18.804	-1.515
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-7.342	-7.198	-144	-	-	-
Módosítás miatti eredmény	-	-	-	-	-	-
Kockázati költségek összesen	-523	4.490	-1.185	-85	-3.743	-
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	34.015	34.925	-939	-	29	-
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-34.538	-30.435	-246	-85	-3.772	-
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-1.356	-58	-18	14	-1.294	-
Társasági adó	-49.268	-43.440	-1.645	-1.251	-2.477	-455
Szegmenseszközök	21.275.751	15.758.292	948.735	29.916	690.628	3.848.180
Szegmenskötelezettségek	17.337.096	13.742.272	891.144	11.180	293.169	2.399.331

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2022. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül) 3=11+...+14	DSK Bank AD (Bulgária) 11	OTP banka d.d. (Horvátország) 12	SKB Banka d.d. (Szlovénia) 13	OTP Bank Romania S.A. (Románia) 14
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	189.617	119.884	42.801	23.859	3.073
Adózás előtti eredmény	217.950	132.564	52.095	29.569	3.722
Korrigált működési eredmény	232.797	142.393	48.973	24.046	17.385
Korrigált összes bevétel	446.844	230.844	102.001	51.403	62.596
Korrigált nettó kamatbevétel	303.256	145.461	70.547	33.688	53.560
Korrigált nettó díjak, jutalékok	113.606	68.755	24.692	15.416	4.743
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	29.982	16.628	6.762	2.299	4.293
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-214.047	-88.451	-53.028	-27.357	-45.211
Személyi jellegű ráfordítások	-108.850	-41.946	-27.020	-15.278	-24.606
Értécsökkenés és amortizáció	-18.928	-7.831	-4.845	-1.671	-4.581
Egyéb általános költségek	-86.269	-38.674	-21.163	-10.408	-16.024
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	1.746	1.249	578	-	-81
Módosítás miatti eredmény	20	-	-	20	-
Kockázati költségek összesen	-16.613	-11.078	2.544	5.503	-13.582
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-9.672	-12.251	6.564	7.028	-11.013
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-6.941	1.173	-4.020	-1.525	-2.569
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-774	-367	122	-53	-476
Társasági adó	-28.333	-12.680	-9.294	-5.710	-649
Szegmenseszközök	12.650.295	5.946.815	3.224.955	1.790.944	1.687.581
Szegmenskötelezettségek	11.104.567	5.167.720	2.834.372	1.596.100	1.506.375

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2022. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank 17	Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Banka OTP Albania SHA (Albánia)	OTP Bank S.A. (Moldova)
	4=15+...+20	15	16	17	18	19	20
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	92.869	36.873	-15.923	42.548	9.792	10.174	9.405
Adózás előtti eredmény	110.918	42.991	-13.205	46.180	11.976	12.187	10.789
Korrigált működési eredmény	278.563	58.543	79.862	98.137	15.134	9.335	17.552
Korrigált összes bevétel	470.700	104.523	110.805	178.494	28.816	20.232	27.830
Korrigált nettó kamatbevétel	341.577	76.635	90.007	118.004	20.832	16.927	19.172
Korrigált nettó díjak, jutalékok	78.675	17.954	12.673	35.251	7.106	3.067	2.624
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	50.448	9.934	8.125	25.239	878	238	6.034
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-192.137	-45.980	-30.943	-80.357	-13.682	-10.897	-10.278
Személyi jellegű ráfordítások	-108.716	-23.342	-18.170	-50.404	-6.529	-4.318	-5.953
Értécsökkenés és amortizáció	-18.482	-3.342	-2.570	-8.712	-1.711	-1.023	-1.124
Egyéb általános költségek	-64.939	-19.296	-10.203	-21.241	-5.442	-5.556	-3.201
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	3.933	1.300	286	3.284	-80	-671	-186
Módosítás miatti eredmény	805	2.062	-1.245	-	-12	-	-
Kockázati költségek összesen	-172.383	-18.914	-92.108	-55.241	-3.066	3.523	-6.577
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-163.792	-17.783	-89.877	-54.330	731	3.176	-5.709
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-8.591	-1.131	-2.231	-911	-3.797	347	-868
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-1.166	-151	-33	-263	-677	-	-42
Társasági adó	-18.049	-6.118	-2.718	-3.632	-2.184	-2.013	-1.384
Szegmenseszközök	6.452.844	2.708.993	1.048.713	1.029.721	664.395	635.364	365.658
Szegmenskötelezettségek	5.452.540	2.350.873	926.221	723.417	565.264	574.537	312.228

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2021. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján a	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson b	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján 1=a+b
Adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	456.428		456.428
Adózás utáni eredmény megszűnő tevékenységből	116		116
Adózás utáni eredmény folytatódó tevékenységből	456.312		456.312
Korrekciós tételek (összesen)		-40.475	-40.475
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz- átvétele /átadása (társasági adó után)		729	729
Goodwill / részesedések értékvesztése (társasági adó után)		1.909	1.909
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-18.893	-18.893
Akvízió hatása (társasági adó után)		-15.506	-15.506
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)		-15.040	-15.040
Sajátrészcseré-ügylet eredménye az OTP Core-nál (társasági adó után)		6.326	6.326

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2021. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján	Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül)	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Kiszúrések és korrekciók
	a	b	1=a+b; 1=2+3+4+5	2	3	4	5
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	456.312	44.071	500.383	240.838	131.309	124.272	3.964
Adózás előtti eredmény	528.435	62.899	591.334	284.803	152.663	148.419	5.449
Korrigált működési eredmény	597.770	61.589	659.359	299.431	178.192	183.171	-1.435
Korrigált összes bevétel	1.345.382	-33.290	1.312.092	632.013	356.257	335.934	-12.112
Korrigált nettó kamatbevétel	874.310	9.702	884.012	392.588	237.745	252.782	897
Korrigált nettó díjak, jutalékok	442.174	-116.626	325.548	177.034	90.092	63.699	-5.277
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	28.898	73.634	102.532	62.391	28.420	19.453	-7.732
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-747.612	94.879	-652.733	-332.582	-178.065	-152.763	10.677
Személyi jellegű ráfordítások	-340.684	483	-340.201	-163.957	-91.350	-85.606	712
Értékesítés és amortizáció	-94.996	22.180	-72.816	-42.088	-16.383	-13.966	-379
Egyéb általános költségek	-311.932	72.216	-239.716	-126.537	-70.332	-53.191	10.344
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	1.885	-1	1.884	-1.791	1.814	1.862	-1
Módosítás miatti eredmény	-13.672	10.131	-3.541	-3.397	-14	-130	-
Kockázati költségek összesen	-57.548	-8.820	-66.368	-9.440	-27.329	-36.484	6.885
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza ártértékelődés nélkül)	-47.645	7.809	-39.836	2.010	-23.973	-21.918	4.045
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-9.903	-16.629	-26.532	-11.450	-3.356	-14.566	2.840
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-9.903	437	-9.466	-6.190	-3.001	-274	-1
Társasági adó	-72.123	-18.828	-90.951	-43.965	-21.354	-24.147	-1.485
Szegmenseszközök ¹	27.551.338	-	27.551.338	18.637.440	10.075.267	5.183.118	-6.344.487
Szegmenskötelezettségek	24.516.618	-	24.516.618	14.861.117	8.680.440	4.316.145	-3.341.084

¹ A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó eszközök értéke 2.046 millió forint volt.

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2021. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül) 2=6+...+10	OTP CORE (Magyarország)	Merkantil Csoport (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre
	6	7	8	9	10	
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	240.838	213.378	7.998	6.321	10.254	2.887
Adózás előtti eredmény	284.803	253.972	8.916	7.138	11.777	3.000
Korrigált működési eredmény	299.431	256.151	11.961	7.141	23.938	240
Korrigált összes bevétel	632.013	545.185	23.291	11.064	51.213	1.260
Korrigált nettó kamatbevétel	392.588	369.309	20.680	4	1.335	1.260
Korrigált nettó díjak, jutalékok	177.034	150.578	116	10.786	15.554	-
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	62.391	25.298	2.495	274	34.324	-
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-332.582	-289.034	-11.330	-3.923	-27.275	-1.020
Személyi jellegű ráfordítások	-163.957	-143.234	-4.654	-2.443	-13.531	-95
Értékcsökkenés és amortizáció	-42.088	-36.926	-1.428	-231	-3.501	-2
Egyéb általános költségek	-126.537	-108.874	-5.248	-1.249	-10.243	-923
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-1.791	-1.598	-193	-	-	-
Módosítás miatti eredmény	-3.397	-3.397	-	-	-	-
Kockázati költségek összesen	-9.440	2.816	-2.852	-3	-12.161	2.760
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza ártértékelődés nélkül)	2.010	4.910	-2.900	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-11.450	-2.094	48	-3	-12.161	2.760
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-6.190	70	179	-14	-6.425	-
Társasági adó	-43.965	-40.594	-918	-817	-1.523	-113
Szegmenseszközök	18.637.440	14.205.354	782.222	27.753	512.742	3.109.369
Szegmenskötelezettségek	14.861.117	12.195.467	722.976	12.610	236.701	1.693.363

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2021. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül) 3=11+...+14	DSK Bank AD (Bulgária) 11	OTP banka d.d. (Horvátország) 12	SKB Banka d.d. (Szlovénia) 13	OTP Bank Romania S.A. (Románia) 14
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	131.309	76.789	33.446	16.822	4.252
Adózás előtti eredmény	152.663	85.243	41.064	20.660	5.696
Korrigált működési eredmény	178.192	106.240	43.421	19.595	8.936
Korrigált összes bevétel	356.257	178.470	88.735	42.354	46.698
Korrigált nettó kamatbevétel	237.745	112.869	60.933	27.673	36.270
Korrigált nettó díjak, jutalékok	90.092	54.508	18.183	13.258	4.143
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	28.420	11.093	9.619	1.423	6.285
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-178.065	-72.230	-45.314	-22.759	-37.762
Személyi jellegű ráfordítások	-91.350	-34.284	-23.111	-13.015	-20.940
Értécsökkenés és amortizáció	-16.383	-7.160	-4.392	-1.350	-3.481
Egyéb általános költségek	-70.332	-30.786	-17.811	-8.394	-13.341
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	1.814	1.893	1.449	-	-1.528
Módosítás miatti eredmény	-14	-	-	-14	-
Kockázati költségek összesen	-27.329	-22.890	-3.806	1.079	-1.712
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza ártértékelődés nélkül)	-23.973	-20.831	318	1.833	-5.293
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-3.356	-2.059	-4.124	-754	3.581
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-3.001	-2.401	-135	-	-465
Társasági adó	-21.354	-8.454	-7.618	-3.838	-1.444
Szegmenseszközök	10.075.267	4.627.132	2.576.445	1.433.206	1.438.484
Szegmenskötelezettségek	8.680.440	3.927.757	2.225.422	1.253.691	1.273.570

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2021. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank	Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Banka OTP Albania SHA (Albánia)	OTP Bank S.A. (Moldova)
	4=15+...+20	15	16	17	18	19	20
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	124.272	32.104	39.025	37.624	4.139	5.521	5.859
Adózás előtti eredmény	148.419	35.714	47.267	47.314	4.956	6.507	6.661
Korrigált működési eredmény	183.171	40.754	54.761	62.368	10.240	7.212	7.836
Korrigált összes bevétel	335.934	83.493	83.567	118.158	22.046	13.398	15.272
Korrigált nettó kamatbevétel	252.782	62.497	62.051	91.364	16.553	10.619	9.698
Korrigált nettó díjak, jutalékok	63.699	14.410	14.494	25.728	4.880	1.843	2.344
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	19.453	6.586	7.022	1.066	613	936	3.230
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-152.763	-42.739	-28.806	-55.790	-11.806	-6.186	-7.436
Személyi jellegű ráfordítások	-85.606	-22.569	-16.580	-33.773	-5.805	-2.794	-4.085
Értécsökkenés és amortizáció	-13.966	-2.820	-2.131	-6.263	-1.461	-559	-732
Egyéb általános költségek	-53.191	-17.350	-10.095	-15.754	-4.540	-2.833	-2.619
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	1.862	554	916	467	-31	-33	-11
Módosítás miatti eredmény	-130	-	-130	-	-	-	-
Kockázati költségek összesen	-36.484	-5.594	-8.280	-15.521	-5.253	-672	-1.164
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza átvértékelődés nélkül)	-21.918	-941	-6.613	-13.542	677	-847	-652
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-14.566	-4.653	-1.667	-1.979	-5.930	175	-512
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-274	-245	-3	24	-51	1	-
Társasági adó	-24.147	-3.610	-8.242	-9.690	-817	-986	-802
Szegmenseszközök	5.183.118	2.224.715	983.557	799.965	513.522	350.848	310.511
Szegmenskötelezettségek	4.316.145	1.918.085	823.801	559.241	431.495	315.713	267.810

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

50. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTTÁ MINŐSÍTETT ESZKÖZÖK ÉS MEGSZÚNT TEVÉKENYSÉGEK (millió forintban)

Megszűnt tevékenységek

A Csoport 2021. december 31-én IFRS 5 szerinti értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök közé sorolta az OTP Faktoring Zrt. tulajdonában lévő szerb Pevac doo Beograd társaságban lévő részesedést, mely a beszámolóban nem lett átértékelve. Az átsorolásra a már 2021-ben megkötött, a Pevac tulajdonában lévő ingatlanokra vonatkozó adásvételi szerződés miatt volt szükség. 2022 első félévében megtörtént a tulajdonátruházás és a vételár kifizetése. Az ingatlanok eladási ára 9.918.995 EUR, a fennmaradó, nem értékesített ingatlanok értékét a jelenlegi állapotukban a 2021. januári értékbecslés 300.000 EUR körüli összegben határozta meg. Ezeket a 2021. december 31-én 2.046 millió forint értékben értékesítésre tartottnak minősített eszközöket 2022 első félévében kivezték a konszolidált pénzügyi kimutatásokból.

Értékesítésre tartottá minősített eszközök

A Csoport 2022. november 2-án értékesítette a Szállás.hu Zrt. társult vállalkozásban való részesedését a lengyel Wirtualna Polska Media S.A. részére. A vállalkozás egésze 83 millió EUR-ért került értékesítésre. A Csoport tárgyévben elszámolt nyeresége a tranzakcióhoz kapcsolódóan 10.458 millió forint, mely az Egyéb bevételek között kerül bemutatásra.

51. SZ. JEGYZET: A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ESEMÉNYEK

1) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 21. sz. jegyzetben.

2) Többségi részesedés vásárlása az üzbég Ipoteka Bankban

2022. december 12-én az OTP Bank adásvételi szerződést írt alá az üzbég Ipoteka Bank többségi tulajdonrésze, valamint a Bank leányvállalatainak megvásárlására az Üzbég Köztársaság Pénzügyminisztériumával és Beruházási és Külkereskedelmi Minisztériumával. Az OTP Bank az Üzbég Köztársaság Pénzügyminisztériuma tulajdonában lévő részvények 100%-át (közel 97%-os teljes részesedés) két lépésben vásárolja meg: először a részvények 75%-át, a fennmaradó 25%-ot pedig három évvel az első tranzakció pénzügyi zárása után. Az Ipoteka Bank Üzbegisztán ötödik legnagyobb bankja, 2022. október 1-jén mérlegfőösszege alapján piaci részesedése 8,5%, több mint 1,6 millió lakossági ügyféllel és jelentős vállalati ügyfélkörrel. Az első tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2023 második negyedévében kerülhet sor a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében.

3) Vegyesvállalat Kínában

Az OTP Bank Nyrt. 15% tulajdoni részesedés szerzése mellett fogyasztási hitelezési vegyesvállalat Kínai Népköztársaságban történő zöldmezős alapításáról szóló tranzakciós megállapodásokat írt alá partnereivel 2022. június 2-án.

4) Extraprofit-adó

A magyar Kormány a 2022. június 4-én kihirdetett 197/2022. (VI. 4.) Kormányrendelettel átmeneti jelleggel, a 2022-es és 2023-as évek vonatkozásában a hitelintézeteket és pénzügyi vállalkozásokat sújtó extraprofit-adó kivételéről döntött.

2022-ben ennek alapja a helyi adókról szóló törvény szerinti, 2021-es éves beszámoló alapján meghatározott nettó árbevétel, az adó kulcsa pedig 10%.

A 2010 óta Magyarországon fizetendő pénzügyi szervezetek különadójának adózás utáni hatása 2022 egészére vonatkozóan elérte a 20,2 milliárd forintot, a teljes összeg az első negyedévben került könyvelésre.

Továbbá a második negyedévben egyösszegben elszámolásra került extraprofit-adó 2022-es évet terhelő összegének adózás utáni hatása 67,9 milliárd forint volt. Végül 2022 negyedik negyedévében került könyvelésre a Horvátországban bevezetett, egyes vállalatokat sújtó extraprofit-adó, amelynek adózás utáni hatása 3,2 milliárd forint volt.

5) OTP-MOL swap lejárat

A 2009. április 16-án a MOL Nyrt.-vel megkötött, 24.000.000 db OTP törzsrészvényre és 5.010.501 db (2017. szeptember 28-tól 40.084.008 db) MOL „A” sorozatú törzsrészvényre vonatkozó részvénytswap-megállapodás módosított lejárat 2027. július 11., mely időpontig bármelyik fél kezdeményezheti az ügylet pénzbeli vagy fizikai elszámolását.

6) A hitelmoratórium és a kamatstop meghosszabbítása

A fenti esemény részletesen a 4. számú jegyzetben kerül kifejtésre.

7) Irányadó kamatlábak reformja

A Csoport aktívan részt vett az IBOR-reform végrehajtásában, a korábbi irányadó kamatlábak megfelelő alternatívákra való átállást támogató iparági erőfeszítésekben. A Csoport jelentős lépéseket tett a korábbi irányadó kamatlábak megszüntetésének előkészítésére, szorosan együttműködve az ügyfelekkel az átállás zavartalan lebonyolítása érdekében. Mivel az átállás összetett, időigényes folyamat az egész Csoport szempontjából, a Csoport menedzsmentje értékelte az IBOR reform hatásait és külön projektet alapított az átállás zökkenőmentes megvalósítása érdekében. Mivel a LIBOR öt devizáját (USD, GBP, EUR, JPY és CHF) és az EONIA-t felváltják az IBOR-kamatlábaktól eltérő természetű kockázatmentes kamatlábak (Risk Free Rates), a Csoport az új referencia-kamatlábakat folyamatosan vezette be az informatikai rendszereibe, és erről tájékoztatta az ügyfeleit is. A Csoport kiemelt feladata volt a projekt során, hogy az ügyfelei számára továbbra is biztosítsa az általuk elvárt termékeket és szolgáltatásokat, ugyanakkor támogassa őket az új, alternatív, kockázatmentes kamatlábakra való átállásban is.

51. SZ. JEGYZET: A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]

7) Irányadó kamatlábak reformja [folytatás]

Az IBOR-reform végrehajtása kapcsán a Csoport számtalan kockázatot azonosított a projekt és az átállás kezdetén, 2021 elején, amelyek közül a legjelentősebbek az alábbiak voltak:

- A LIBOR megszűnése jelentős számú ügyletet érint, amelyek kezelésére automatizált IT megoldások válhatnak szükségessé.
- Az új referenciakamatok jellegüknél fogva eltérnek a LIBOR-tól, ami nehézséget okozhat a különbségekből adódó értékülönbözetek ügyfelekkel való elszámolása során.
- Új folyamat kidolgozására volt szükség, hogy ne kerüljön sor LIBOR-t alkalmazó termékek kifejlesztésére, illetve stratégiát kellett kidolgozni az érintett termékek kivezetésére, módosítására.
- A LIBOR megszűnésekor a szerződésben szereplő referenciakamat kiesését, helyettesítését, illetve alternatív kamatreferencia használatát szabályozó klauzulák, az ún. „fallback klauzulák” szerint kell eljárni. Ezek tartalmát üzleti oldalról szükséges definiálni, ellenőrizni, azaz azt, hogy a LIBOR helyett mely referenciakamat kerül majd alkalmazásra az adott szerződés tekintetében és ez üzletileg megfelelő-e. A fallback klauzulák meghatározása során arra kellett törekedni, hogy az működő alternatívát kínáljon a LIBOR megszűnése esetére, és ne okozzon üzleti veszteséget a Csoport számára.
- A LIBOR megszűnésével kapcsolatos jogi kockázatok. Ilyen kockázat merülhet fel akkor, ha a megfelelő fallback klauzula nincs a szerződésben, vagy a szerződésre irányadó jog nem határoz meg – szerződéses kamat hiányában – törvényi kamatot. Ezekben az esetekben a szerződés megszűnhet vagy lehetetlenül, vagy valamelyik fél felmondása miatt.
- A szerződéses kamatok hiánya miatt esetlegesen elszámolási viták alakulhatnak ki, adott esetben kártérítési vagy peres vonzata is lehet.
- LIBOR megszűnésének üzleti kockázatai. Ezek közül a legjelentősebbek:
 - a szerződésre vonatkozó jog határozhatja meg az alkalmazandó kamatot, amely azonban nem minden esetben tükrözi a Csoport forrásköltségét, ami üzleti veszteséget eredményezhet,
 - negatív ügyfélélményből fakadó üzleti veszteség,
 - operációs kockázat, amennyiben rövid idő alatt nagy mennyiségű termék egyedi kezelése szükséges.

Megszűnő kamatlábak

LIBOR USD¹ (egyhetes és kéthavi átárazódású),
FED által meghatározott referenciakamat
LIBOR GBP
LIBOR JPY
LIBOR EUR
LIBOR CHF²
EONIA

Helyettesítő referencia-kamatlábak

SOFR
SONIA
TONA
EURIBOR
SARON
€STR

¹ Az alábbi USD LIBOR kamatlábak 2023. június 30. után szűnnek meg: overnight, valamint 1, 3, 6 and 12 havi átárazódású kamatlábak. Az érintett szerződések folyamatosan kerülnek módosításra az egyes szerződések lejáratokor.

² A CHF LIBOR esetében a Bank a vonatkozó Európa Bizottsági rendelettel összhangban hajtja végre a módosításokat ([https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=PI_COM:C\(2021\)7488&from=EN](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=PI_COM:C(2021)7488&from=EN)).

IBOR-reformban érintett állományok 2022. december 31-én

Referenciakamat	Szerződés típusa	Állomány névértéken	Szerződéses darabszám
USD LIBOR	Hitel	139.883	2.299
USD LIBOR	Betét	27.697	43
USD LIBOR	Derivatíva	451.042	113
Egyéb LIBOR	Hitel	16.065	1.293
Egyéb LIBOR	Derivatíva	25.593	4
Egyéb LIBOR	Kötvény (eszköz)	5.319	1
Összesen		<u>665.599</u>	<u>3.753</u>

A fenti, 2022. december 31-én érvényben lévő LIBOR-kitettséggű állományok az első kamatperiódus-fordulónapon kerülnek kezelésre, ezért kockázatot nem jelentenek sem a Csoport, sem az ügyfelek számára.

51. SZ. JEGYZET: A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]

8) Az orosz-ukrán fegyveres konfliktussal kapcsolatos kockázatok

Oroszország 2022. február 24-én hadműveletet indított Ukrajna ellen, amely még a jelen kimutatások keltének időpontjában sem ért véget. A fegyveres konfliktus miatt ezidáig számos ország és az Európai Unió is több körben szankciókat szabott ki Oroszországgal, illetve orosz cégekkel, állampolgárokkal szemben. Ezekre a szankciókra Oroszország hasonló szankciós lépésekkel válaszolt.

A fegyveres konfliktus és a nemzetközi szankciók világszerte lényegesen befolyásolják az üzleti és gazdasági tevékenységet. Számos olyan, az orosz-ukrán fegyveres konfliktussal és a nemzetközi szankciókkal, valamint azoknak a világ gazdaságra gyakorolt hatásával kapcsolatos tényező áll fenn, amely lényegesen hátrányos hatással lehet egyebek mellett a pénzügyi intézmények (ideértve az OTP Csoportot is) eredményességére, tőkehelyzetére és likviditására.

A fegyveres konfliktus és a nemzetközi szankciók jelentős gazdasági károkat okoznak az érintettek számára, emellett pedig zavarokat okoznak a világ gazdasági folyamataiban, amelyek pontos következményei – többek között az energiahordozók és a gabonafélék piacára, a globális szállítmányozási útvonalakra, a nemzetközi kereskedelemre és turizmusra gyakorolt hatásai – egyelőre nehezen becsülhetők meg.

Jelenleg nem ismert, hogy a fentiekkel kapcsolatos helyzet a továbbiakban miként fog alakulni, és ennek megfelelően az OTP Csoport szoros figyelemmel kíséri a helyzet alakulását. Ennek ellenére az OTP Csoport üzleti tevékenység folytatásával kapcsolatos képességét hátrányosan befolyásolhatják az OTP Csoport infrastruktúráját, üzleti folyamatait és technológiai szolgáltatásait érintően bekövetkező fennakadások. Ez az ügyfelek számára is jelentős hátránnyal járhat, az OTP Csoport ügyfelei által elszenvedett károk megtérítésével kapcsolatos költségek felmerülését eredményezheti, valamint az OTP Csoport jó hírnevének sérelmét okozhatja.

A fentiek mellett az OTP Csoport az üzleti és kockázatkezelési tevékenységének az elősegítése érdekében – ideértve az üzleti döntések és stratégiák információk útján történő alátámasztását, a kockázatok mérését és csökkentését, a kitettségek értékelését, a stressztesztetek lefolytatását és a tőkemegfelelést érintő vizsgálatokat – széles körben alkalmaz modelleken alapuló számításokat. Mivel előfeltételezéseken és input információkon alapulnak, a modellek természetüknél fogva nem képezik le tökéletesen és teljesen a valóságot, és ennek megfelelően az adott esetben később tévesnek bizonyuló feltételezéseken alapuló modellekből levonható következtetések pontatlanok lehetnek. A fenti hiányosságokat súlyosbíthatják a korábban nem tapasztalt helyzetek (mint például az orosz-ukrán fegyveres konfliktus és a nemzetközi szankciók) bekövetkezése, tekintettel arra, hogy ilyen esetekben múltbeli referencia információ nem áll rendelkezésre.

A fentiekben említett esetek bármelyike lényegesen hátrányos hatással lehet az OTP Csoport üzleti tevékenységére, pénzügyi helyzetére, tevékenységeinek eredményességére, kilátásaira, likviditására, tőkehelyzetére és hitelminősítéseire, továbbá az OTP Csoport ügyfeleire, alkalmazottaira és beszállítóira.

52. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

A mérleg fordulónapját követően hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb releváns szabályozási változások

Az alábbiakban bemutatjuk a mérleg fordulónapját követően hozott azon gazdaságpolitikai intézkedéseket és egyéb eseményeket, melyek az OTP Bank megítélése szerint relevánsak és érdemben befolyásolták, befolyásolhatják a csoporttagok működését.

Az OTP Bank nem vállal felelősséget a bemutatott intézkedések teljességéért és pontosságáért.

Magyarország

- 2023. január 4-én az OTP Bank bejelentette, hogy a Magyar Nemzeti Bank az OTP Bankcsoport számára konszolidált szinten az alábbi többlettőke-követelmények tartását írta elő 2023. január 1. napjától a következő felülvizsgálatig:
 - elsődleges alapvető tőke (CET1) esetén 1,13 százalékpont, ami alapján a kötelezően tartandó CET1 minimum 5,63% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
 - alapvető tőke (Tier 1) esetén 1,50 százalékpont, ami alapján a kötelezően tartandó Tier 1 minimum 7,50% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
 - a teljes tőkemegfelelési mutató (TSCR) esetén 2,00 százalékpont, ami alapján a kötelezően tartandó tőkemegfelelési minimum 10,00% (szabályozói tőkepufferek nélkül).
- 2023. január 23-án a Gazdaságfejlesztési Minisztérium bejelentette, hogy az Eximbank lebonyolításában februártól elindul a Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram 700 milliárd forintos keretösszeggel. A programban valamennyi célra felhasználható forint- és euróalapú hitelek érhetők el, a hitel méretétől függően kereskedelmi bankokon, vagy közvetlenül az Eximbankon keresztül, de minden hitelfelvétel mögött az Eximbank által biztosított forrás áll. A hitelek kamata a futamidő végéig fix, forint hitel esetén jellemzően legfeljebb 6%, euró hitel esetében jellemzően legfeljebb 3,5%.
- 2023. január 24-én a Magyar Nemzeti Bank kamatdöntő ülésén nem változtatott az irányadó kamatokon. A jegybank január 25-én meghirdette a hosszú futamidejű betéti eszközét, míg február 1-jétől heti rendszerességgel tart diszkontkötvény-aukciókat. A Monetáris Tanács döntött arról is, hogy a következő hónapokban is biztosítja az energiaszámlához köthető, a piaci egyensúly eléréséhez szükséges devizalikviditási igényt. Az MNB alelnöke bejelentette, hogy áprilistól az MNB 5%-ról 10%-ra emeli a kötelező tartalékrátát.
- 2023. január 27-én az S&P Global Ratings hitelminősítő a korábbi „BBB/A-2” kategóriából „BBB-/A-3” kategóriába minősítette le Magyarország hosszú és rövid lejáratú külföldi és hazai devizában fennálló adósságára vonatkozó besorolását. A hosszú lejáratú minősítésekre vonatkozó kilátás stabil.
- Az S&P Global Ratings 2023. január 30-i közleménye alapján a hitelminősítő intézet az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú és rövid lejáratú adóssminősítéseit, valamint a hosszú és rövid lejáratú szanalási partnerkockázati minősítéseit „BBB-/A-3” szintre rontotta „BBB/A-2” szintről, valamint az OTP Bank Nyrt. elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett (senior preferred) adósságminősítése is egy kategóriával, „BBB-” szintre romlott. A kilátás a hosszú lejáratú adóssminősítések esetében stabil.
- 2023. február 6-án megtörtént a szlovén Nova KBM megvásárlására irányuló tranzakció pénzügyi zárása. Ezzel a Nova KBM és leányvállalatának 100 százalékos részesedése – valamennyi szükséges hatósági engedély beszerzését követően – az OTP Bank tulajdonába került.
- A Moody's Investors Service hitelminősítő intézet 2023. február 6-i sajtóközleménye értelmében lezárta a 2021 júliusában indított felülvizsgálatát. Az OTP Bank Nyrt. lejáratú rendelt deviza adósságminősítése „Ba1”-ről „Ba2”-re módosult. A hitelminősítő az OTP Bank Nyrt. többi minősítését megerősítette. A kilátás stabil.
- Ezzel egy időben a Moody's Investors Service az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú lejáratú kibocsátói minősítését „Baa2”-ről „Baa3”-ra rontotta, miközben megerősítette az OTP Jelzálogbank Zrt. többi minősítését. A kilátás stabil.
- Az OTP Bank 2023. február 15-i értéknappal 650 millió USD össznévértékben bocsátott ki kötvényeket. A 10,25 éves futamidejű, a kezdeti 5,25 éves időszak elteltekor bekövetkező Visszaváltási Napot (ún. Reset Date) megelőző 3 hónapban névértéken visszaváltható Tier 2 kötvények árazására 2023. február 8-án került sor.

52. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]

A mérleg fordulónapját követően hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb releváns szabályozási változások [folytatás]

Bulgária

- 2023. február 17-én a bolgár pénzügyminiszter bejelentette, hogy Bulgária 2024. január 1-jére tervezett eurózóna-csatlakozásának céldátuma módosul, arról az április 2-i választást követően megalakuló parlament dönthet.

Szerbia

- 2023. január 12-én a szerb jegybank 25 bázisponttal 5,25%-ra emelte az irányadó kamatát.
- 2023. február 9-én a szerb jegybank 25 bázisponttal 5,5%-ra emelte az irányadó kamatát.

Szlovénia

- 2023. február 2-án az Európai Központi Bank 50 bázisponttal 3%-ra emelte az Eurózóna irányadó kamatát.
- 2023. február 7-én a Moody's „A3”-ra javította az NKBM betéti besorolását; a kilátás stabil. Ezzel egyidejűleg a bank fedezetlen nem elsőbbségi adósságminősítése „Baa3”-ra javult.

Románia

- 2023. január 20-án a Román Nemzeti Bank 25 bázisponttal 7%-ra emelte az alapkamatot.

Oroszország

- 2023. január 1-jétől az Oroszországban érvényes tőke megőrzési pufferráta átmenetileg 2,5%-ról 0%-ra mérséklődött, amely nem érinti az OTP Csoport konszolidált tőke megfelelési minimumkövetelményeit.

Ukrajna

- Az ukrán jegybank 2023. január 1-től 5-5 százalékponttal 5, illetve 15%-ra emelte a hazai és külföldi devizában denominált betétekre vonatkozó kötelező jegybanki tartalékrátát.
- 2023. február 10-én a Moody's az ukrán szuverén korábbi „Caa” hitelbesorolását „Ca”-ra rontotta, a kilátás stabil.

Moldova

- 2023. február 7-én a moldáv jegybank 20%-ról 17%-ra csökkentette az alapkamatot.