Building a better working world

Ernst & Young Kft.
Ernst & Young Ltd.
H-1132 Budapest Váci út 20.
1399 Budapest 62. Pf.632, Hungary

Tel: +36 1 451 8100
Fax: +36 1 451 8199
www.ey.com/hu
Cg. 01-09-267553

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei részére

Az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a „Társaság") csatolt OTP Bank_egyedi beszámoló 2022_HU.xhtml[1] digitális fájlban lévő 2022. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2022. december 31-i fordulónapra elkészített egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök és források egyező végösszege 16.565.531 millió Ft, a tárgyévi teljes átfogó eredmény 51.379 millió Ft veszteség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásból, egyedi átfogó eredménykimutatásból, egyedi saját tőke-változás kimutatásából, egyedi cash flow kimutatásából, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzésekből áll.

Véleményünk szerint az egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2022. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő pénzügyi évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash flow-iról a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal – ahogyan azokat az EU befogadta – („EU IFRS-ek") összhangban, valamint azok minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: „számviteli törvény") EU IFRS-ek szerint összeállított egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok – ideértve az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU (2014. április 16.) Rendeletét a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabályban előírt könyvvizsgálatára vonatkozó egyedi követelményekről („537/2014/EU Rendelet") is - alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége" szakasza tartalmazza.

[1] fent hivatkozott digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal:
ED2DEFF8A87D38485A941329326E43FAB741229A6D830E59D95D2DE392E0D889

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete (IESBA) által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex Könyvvizsgálóknak (benne foglalva a Függetlenségre Vonatkozó Nemzetközi Standardok)"-ban (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt. Minden egyes alábbi kérdés esetében a könyvvizsgálati megközelítésünk leírása ebben a kontextusban történt.

Teljesítettük „A könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége" szakaszban leírt felelősségünket, beleértve az alább részletezett kérdésekkel kapcsolatosakat is. Ennek megfelelően a könyvvizsgálatunk magába foglalta az egyedi pénzügyi kimutatásokban foglalt lényeges hibás állításokra vonatkozó kockázatbecslésünk alapján kialakított eljárásoknak a végrehajtását. A könyvvizsgálati eljárásaink eredményei –beleértve az alábbi kérdéseket célzóan végrehajtott eljárásokat is – nyújtanak alapot az egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó könyvvizsgálói véleményünkhöz.

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztése

A várható hitelezési veszteségek („ECL") meghatározása különösen szubjektív terület, mivel az nagy fokú becslést igényel a vezetéstől. Az értékvesztés azonosításának és a megtérülő összeg meghatározásának folyamata már önmagában is számos bizonytalanságot rejt, mivel különféle feltételezéseken és tényezőkön nyugszik, mint például a másik fél pénzügyi helyzete, a várható jövőbeni adósságszolgálati pénzáramok vagy a fedezetek várható nettó eladási ára. A	Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekhez kapcsolódó könyvvizsgálati eljárásaink végrehajtásába értékelési szakértőket vontunk be. Könyvvizsgálati eljárásaink többek között a következő eljárásokat foglalták magukban. Vizsgálatunk során ellenőriztük és értékeltük az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek engedélyeztetésére, rögzítésére és folyamatos figyelemmel kísérésére vonatkozó belső kontrollok kialakítását

A member firm of Ernst & Young Global Limited

legnagyobb fokú bizonytalanságot rejtő portfoliók többnyire azok, amelyeknél az értékvesztés meghatározása a jövőbeli pénzáramok becslésén alapul, amelyeknél az értékvesztés meghatározása a fedezetek megtérülő összegének becslésén alapul, amelyeknél az értékvesztés kiszámításához kollektív értékvesztési modelleket alkalmaznak, valamint amelyek fedezetlenek vagy alacsony fedezettségűek.

Ezek a modellek a vezetés jelentős rendszeres becslését teszik szükségessé a megfelelő szegmentációra, a hitelezési kockázat jelentős változásainak megállapítására, a jövőbe tekintő tényezők alkalmazására, továbbá a modellezésen túlmutató körülményeket is figyelembe vevő vezetői megítélésre vonatkozóan.

Tekintettel az orosz-ukrán konfliktus, a világgazdasági kockázatok és a fizetési moratóriumok okozta gazdasági bizonytalanságokra, a hitelezési kockázat jelentős emelkedésének azonosítása, a jövőbeni pénzáramlások becslése, beleértve a várható megtérülő fedezeti értéket és az előretekintő információkat jelentős mérlegelést igényelnek.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek jelentős hányada (2022. december 31-én az Eszközök Összesen 29%-a) és a kapcsolódó becslési bizonytalanság miatt ez a terület a könyvvizsgálat szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősül.

és teszteltük azok működésének hatékonyságát, csakúgy, mint az ECL kalkulációk feletti kontrollokat, így az alátámasztó adatok és rendszerek minőségét is.

Ellenőriztük az ECL meghatározásához kapcsolódó, könyvvizsgálati szempontból releváns informatikai rendszerek általános kontroll környezetét.

Az egyedileg kalkulált hitelezési veszteségre képzett értékvesztés esetében tételesen ellenőriztük az értékvesztés alapjául szolgáló feltételezéseket és azok számszerűsítését azon hitelekre fókuszálva, amelyek a legjelentősebb hatást gyakorolhatják az egyedi pénzügyi kimutatásokra. A rendelkezésünkre álló információk és piaci adatok alapján megvizsgáltuk a vezetés várható jövőbeli pénzáramokra vonatkozó feltételezéseit, köztük a realizálható fedezeti értékre és a késedelmes hitelek behajtására vonatkozó becsléseket is.

A csoportos alapon megállapított hitelezési veszteségre képzett értékvesztés esetében megvizsgáltuk a modellezési kontroll környezetet, az alkalmazott módszertant, a számításhoz használt alap adatokat és feltételezéseket (nemteljesítési valószínűség, nemteljesítéskori várható veszteség, hitelezési kockázat jelentős emelkedése és egyéb jövőbe tekintő tényezők).

A Társaság által az ECL becsléshez alkalmazott feltételezések vizsgálatai során figyelembe vettük a szabályozói előírások alkalmazását. Ellenőriztük továbbá, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó

A member firm of Ernst & Young Global Limited

megjegyzésekben szereplő információk megfelelően tükrözik-e a Társaság hitelezési kockázatát és összhangban vannak-e az EU IFRS-ekkel.

A Társaság kockázatkezelési szabályaival kapcsolatos információkat az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 2.12 Értékvesztés és 36.1 Hitelezési kockázat jegyzetei tartalmazzák, amelyek részletesen ismertetik a hitelezési kockázat meghatározásához használt legfontosabb feltételezéseket, azok értékelését részletesen az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 11. Hitelek és 30. Kockázati költség jegyzetei mutatják be.

Általános informatikai kontrollok a pénzügyi beszámolás folyamatában

A Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának és a bevételek elszámolási folyamatainak jelentős része nagymértékben támaszkodik olyan informatikai rendszerekre, amelyek adatrögzítési, adattárolási és adatkinyerési folyamatai és kontroljai automatizáltak. E folyamatok és kontrollok egyik alapvető eleme a megfelelő felhasználói hozzáférési jogosultságok és változáskezelési protokollok meglétének biztosítása és azok betartása.

E protokollok azért fontosak, mert ezek biztosítják, hogy az informatikai rendszerekhez és adatokhoz való hozzáférésre és módosítására kellő jogosultság birtokában és megfelelően kerüljön sor.

Mivel könyvvizsgálatunk nagy mértékben kívánt támaszkodni a pénzügyi beszámoláshoz kapcsolódó informatikai

Vizsgálatunk során a Társaság pénzügyi beszámolásának szempontjából jelentős informatikai rendszerekre és kontrollokra koncentráltunk. Mivel az IT rendszerek és az automatizált kontrollok vizsgálata külön szakértelmet igényelt, a könyvvizsgálati eljárásaink végrehajtásába informatikai auditor szakértőket vontunk be. Könyvvizsgálati eljárásaink többek között a következő eljárásokat foglalták magukban.

Megértettük és értékeltük az általános informatikai kontroll környezetet és a meglévő kontrollokat (rendszer- és adathozzáférési jogosultságok, rendszerváltoztatások).

Könyvvizsgálati módszerünket a rendszer pénzügyi jelentősége és a rendszer által támogatott automatizált folyamatok alapján határoztuk meg.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

rendszerekre és automatizált kontrollokra, a könyvvizsgálati munka jelentős részét koncentráltuk ezekre a területekre. Az IT rendszerek összetettsége és az automatizált kontrollok jellege pedig speciális technológiai szakértelmet és képességeket igényelt. Mindezek alapján ezt a területet a könyvvizsgálat szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősítjük.

Könyvvizsgálati eljárásaink részeként ellenőriztük a jogosultságok feletti ellenőrzés hatékonyságát és meggyőződtünk arról, hogy a vizsgált alkalmazásokban kizárólag megfelelő jogosultsággal rendelkező felhasználók tudnak felhasználói profilokat létrehozni, módosítani vagy törölni. A rendszerfejlesztéssel és programváltoztatással kapcsolatos kontrollok hatékonyságát is ellenőriztük, hogy meggyőződhessünk a rendszerben eszközölt változások jóváhagyásának, fejlesztésének és bevezetésének megfelelőségéről. Ezen kívül a könyvvizsgálat szempontjából fontos folyamatokba épített automatizált kontrollok kialakítását és működésük hatékonyságát is ellenőriztük.

A Társaság közzététele az informatikai rendszerekről, valamint a kapcsolódó kontroll környezetről az üzleti jelentés Belső kontrollok rendszere és IT kontrollok pontjában található.

Becslési bizonytalanságok az orosz-ukrán konfliktus következtében (az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztése kivételével)

2022. február 24-én az orosz hadsereg hadműveleteket kezdett Ukrajnában, amelyek könyvvizsgálói jelentésünk időpontjában is folyamatban vannak. Ez az ukrajnai és oroszországi gazdaságra és vállalkozásokra is hatással van. A kivetett háborús szankciók a piaci árak, deviza- és kamatlábak előre nem látható emelkedését és ingadozását okozták. A piaci árak és a kulcsfontosságú makrogazdasági mutatók további alakulását nehéz megbecsülni, ennek következtében a konfliktus kezdete óta a pénzügyi instrumentumok értékelése, a

A kapcsolódó könyvvizsgálati eljárásaink végrehajtásába értékelési szakértőket vontunk be. Könyvvizsgálati eljárásaink többek között a következő eljárásokat foglalták magukban.
Vizsgálatunk során ellenőriztük és értékeltük a pénzügyi instrumentumok, a halasztott adó eszközök és a leányvállalati befektetések értékelésére vonatkozó belső kontrollok kialakítását és teszteltük azok működésének hatékonyságát.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

befektetések és a halasztott adókövetelések megtérülése során alkalmazott becslések jelentős mérlegelést igényelnek a vezetőség által.

Az egyedi pénzügyi kimutatásokban az orosz-ukrán konfliktussal kapcsolatos értékelési bizonytalanságnak kitett pénzügyi eszközök (állampapírok és deviza alapú határidős ügyletek) összege 74 milliárd forint. Az orosz és ukrán pénzügyi instrumentumok értékelésénél alkalmazott cash flow becslések és hozamgörbék jelentős mérlegelést tartalmaznak. Ennek következtében az érintett pénzügyi instrumentumok főként a 3. szintű valós értékelési kategóriába sorolandók. Ezen instrumentumok értékelése a piacon nem megfigyelhető alapadatokat is tartalmaz, így az instrumentumok értékének meghatározásakor nagyobb a becslési bizonytalanság.

A Társaság értékvesztés tesztet végzett a leányvállalati befektetésekre vonatkozóan. Ennek eredményeként 2022-ben az orosz-ukrán konfliktus által érintett leányvállalati befektetésekhez kapcsolódóan 95 milliárd forint értékvesztés került elszámolásra. Az értékvesztés teszthez használt modell érzékeny feltételezéseket tartalmaz alapadatokként, beleértve a bevétel feltételezéseket, működési eredményre vonatkozó feltételezéseket és a diszkontrátákat.

Az értékvesztések és a pénzügyi instrumentumok értékelési különbözetei miatt az eltérő számviteli és adókezelés következtében a Társaság 31 milliárd forint halasztott adó eszközt jelenített meg. A rendelkezésre álló üzleti tervek alapján a Társaság képes lesz a halasztott adó eszközök felhasználására. A halasztott adóeszközök megtérülése jelentős mérlegelést igényel a vezetőség által.

Eljárásaink magukban foglalták az értékelési modellek alkalmasságának és a vezetés által alkalmazott főbb feltevéseknek a felmérését, a menedzsment értékelési modelljeiben szereplő kulcsfontosságú, piaccal kapcsolatos feltételezések, az operációk üzleti tervének áttekintését, a devizaárfolyamok, diszkontráták (ahol rendelkezésre állnak) külső adatokhoz történő hasonlítását, a cash flow modellek matematikai pontosságának tesztelését és a vonatkozó adatok összehasonlítását az Igazgatóság által jóváhagyott üzleti tervekhez képest.
Az árazási modell módszertanát az iparági gyakorlat és az értékelési irányelvek alapján is értékeltük. A kiválasztott eszközök esetében független értékelést végeztünk, és ahol rendelkezésre álltak, külső forrás adatokat használtunk. Értékeléseink eredményeit összehasonlítottuk a Társaság értékelésével.

Értékeltük továbbá, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásokban szereplő közzétételek megfelelően tükrözik-e a Társaság becslési bizonytalanságait az orosz-ukrán konfliktushoz kapcsolódóan és, hogy ezek a közzétételek megfelelnek-e az EU IFRS-eknek.

A Társaság értékelési politikáira vonatkozó közzétételeit a kiegészítő melléklet 2.4. Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetésekben, 2.6. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, 2.10. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, 4. A Makrokörnyezet, a gazdasági helyzet

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Az orosz-ukrán konfliktus által érintett eszközök (2022. december 31-én az Eszközök összesen 2%a) és ezen eszközök értékvesztésének (2022. üzleti év Adózás utáni eredményének 1432%a) jelentősége és a kapcsolódó becslési bizonytalanság miatt könyvvizsgálati szempontból kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősül.

hatása a Társaságra jegyzetek tartalmazzák, amelyek részletesen kifejtik a becslések meghatározásakor alkalmazott számviteli politikákat és főbb feltételezéseket és azok értékelését a 8. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, 9. Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, 10. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, 12. Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban, közös vezetésű vállalkozásokban és egyéb befektetésekben, 34. Nyereségadók és 45.d) Pénzügyi instrumentumok - Valós érték szintek jegyzetek részletezik.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Társaság 2022. évi üzleti jelentéséből és az éves jelentés "Vezetői elemzés" című részéből állnak, amelyeket a könyvvizsgálói jelentés dátuma előtt megszereztünk, valamint az éves jelentés "Az elnök-vezérigazgató üzenete", "Társaságirányítás" és "Makrogazdasági és pénzügyi környezet 2022-ben" című részeiből állnak, amelyet várhatóan a könyvvizsgálói jelentés dátuma után bocsátanak rendelkezésünkre, de nem tartalmazzák az egyedi pénzügyi kimutatásokat és az azokra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, ideértve az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény" szakaszában az egyedi pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy 1) az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e az egyedi pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak, valamint hogy 2) az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Az üzleti jelentésről szóló véleményünknek ki kell terjednie a számviteli törvény 95/B. § (2) e) és f) pontjai által előírt információkra és nyilatkoznunk kell arról, hogy rendelkezésre bocsátották-e a 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g)-h) pontjában említett információkat, valamint hogy az üzleti jelentés tartalmazza-e a számviteli törvény 95/C. §-a szerinti nem pénzügyi kimutatást.

E felelősségünk teljesítése során az üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál a Bizottság (EU) 2019/815. (2018. december 17.) rendelete, mint az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint a Társaság 2022. évi üzleti jelentése, beleértve a számviteli törvény 95/B. § (2) e) és f) pontjai által előírt információkat is, minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2022. évi egyedi pénzügyi kimutatásokkal és a számviteli törvény, valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival.

Továbbá nyilatkozunk, hogy a Társaság rendelkezésre bocsátotta a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d) és g)-h) pontja szerint előírt információkat, valamint az üzleti jelentés tartalmazza a számviteli törvény 95/C. §-a szerinti nem pénzügyi kimutatást.

A fentieken túl a Társaságról és annak környezetéről a könyvvizsgálat során megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az egyéb információkban, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

Amikor átolvassuk az éves jelentés azon részeit, amelyek nem voltak elérhetőek számunkra ezen jelentés dátumát megelőzően, ha arra a következtetésre jutunk, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk az adott kérdést kommunikálni az irányítással megbízott személyek felé.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az egyedi pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítéséért és valós bemutatásáért az EU IFRS-ekkel összhangban, valamint a számviteli törvény EU IFRS-ek szerint összeállított egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeivel összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel egyedi pénzügyi kimutatásokban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal – ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is – összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok – ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is – összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az egyedi pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az egyedi pénzügyi kimutatások átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Ezen felül az irányítással megbízott személyek felé nyilatkozunk arról, hogy megfeleltünk a függetlenségünkre vonatkozó releváns etikai előírásoknak, és kommunikálunk feléjük minden olyan kapcsolatot és egyéb ügyet, amely ésszerű megfontolás mellett érintheti a függetlenségünket, valamint, ahol releváns az óvintézkedéseket is.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat, amelyek a legnagyobb jelentőséggel bírtak a jelen időszaki egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során, és amelyek ily módon kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdéseknek minősülnek

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A pénzügyi kimutatások prezentálásának az egységes elektronikus beszámolási formátumra vonatkozó rendelet követelményeinek való megfeleléséről készített jelentés

Elvégeztünk egy kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízást a Társaság által készített, a jelentésünkben beazonosított digitális fájlban lévő pénzügyi kimutatások („ESEF formátumú pénzügyi kimutatások") prezentálásának az ESEF-rendeletben meghatározott követelményeknek való megfelelésére vonatkozóan.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az ESEF formátumú pénzügyi kimutatásokért

A Társaság vezetése felelős az ESEF-rendeletnek megfelelő ESEF formátumú pénzügyi kimutatások prezentálásáért. Ez a felelősség magában foglalja:

- a pénzügyi kimutatásoknak az alkalmazandó XHTML formátumban való elkészítését; és
- az ESEF-rendelet alkalmazása szempontjából releváns belső kontroll kialakítását, bevezetését és fenntartását.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért, beleértve az ESEF-rendeletnek való megfelelést.

A mi felelősségünk és a végrehajtott munka összefoglalása

A mi felelősségünk annak véleményezése az általunk szerzett bizonyítékok alapján, hogy az ESEF formátumú pénzügyi kimutatások prezentálása minden lényeges szempontból megfelel-e az ESEF-rendelet követelményeinek. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunkat a 3000. témaszámú, „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások" című (felülvizsgált) bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásokra vonatkozó magyar nemzeti standarddal (ISAE 3000) összhangban hajtottuk végre.

Az ISAE 3000 szerinti kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízás magában foglalja az ESEF-rendeletnek való megfelelésre vonatkozó bizonyíték szerzését célzó eljárások végrehajtását. A kiválasztott eljárások jellege, ütemezése és terjedelme, beleértve az ESEF-rendeletben meghatározott követelményektől való, akár csalásból, akár hibából eredő lényeges eltérések kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függ. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunk magában foglalta a Társaság ESEF-rendelet követelményeinek alkalmazása szempontjából releváns belső kontrolljainak megismerését, valamint annak ellenőrzését, hogy megfelelően alkalmazták-e az XHTML formátumot.

Meggyőződésünk, hogy az általunk szerzett bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Vélemény

Véleményünk szerint a Társaság 2022. december 31-ével végződő évre vonatkozó, a jelentésünkben beazonosított digitális fájlban lévő ESEF formátumú pénzügyi kimutatásainak prezentálása minden lényeges szempontból megfelel az ESEF-rendelet követelményeinek.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Az 537/2014/EU Rendeletnek a könyvvizsgálói jelentés kötelező tartalmi elemeire vonatkozó előírásainak megfelelő jelentéstételek:

A könyvvizsgáló kijelölése

A Társaság Közgyűlése 2022. április 13-án jelölt ki minket a Társaság jog szerinti könyvvizsgálójának. A folyamatos megbízásunk teljes időtartama a korábbi hosszabbításokkal és megújításokkal együtt két éve tart.

Az Audit Bizottsághoz címzett kiegészítő jelentéssel való összhang

A jelen könyvvizsgálói jelentésben szereplő véleményünk összhangban van az 537/2014/EU Rendelet 11. cikkének megfelelően elkészített az Audit Bizottsághoz címzett, és jelen könyvvizsgáló jelentéssel azonos napon keltezett kiegészítő jelentéssel.

Nem könyvvizsgálói szolgáltatások

Nyilatkozunk, hogy az 537/2014/EU Rendelet 5. cikk (1) bekezdésében említett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtására nem került sor részünkről a Társaság és az általa kontrollált vállalkozások felé, és a könyvvizsgálat elvégzése során teljes mértékben megőriztük a Társaságtól való függetlenségünket.

A jogszabályban előírt könyvvizsgálaton, valamint az üzleti jelentésben vagy az egyedi pénzügyi kimutatásokban bemutatott szolgáltatásokon túlmenően nem nyújtottunk semmilyen szolgáltatást a Társaságnak és az általa kontrollált vállalkozásoknak.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnere Kónya Zsolt.

Budapest, 2023. március 31.

Kónya Zsolt
Megbízásért felelős partner
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005313

Jelen könyvvizsgálói jelentést megfelelően, elektronikusan aláírva is kibocsátottuk

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Pénzügyi helyzet kimutatása

(egyedi, IFRS szerint, 2022. december 31-én, millió forintban)

	Jegyzet	2022	2021
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	5.	1.092.198	474.945
Bankközi kihelyezések, követelések	6.	2.899.829	2.567.212
Repó követelések	7.	246.529	33.638
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8.	410.012	246.462
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9.	797.175	641.939
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	3.282.373	3.071.038
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	11.	4.825.040	4.032.465
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	11.	793.242	662.012
Befektetések leányvállalatokban	12.	1.596.717	1.573.008
Tárgyi eszközök	13.	94.564	81.817
Immateriális javak	13.	69.480	62.161
Használati jog eszközök	35.	39.882	17.231
Befektetési célú ingatlanok	14.	4.207	4.328
Halasztott adó eszközök	34.	35.742	-
Tényleges nyereségadó követelések	34.	1.569	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	15.	47.220	17.727
Egyéb eszközök	16.	329.752	224.488
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		**16.565.531**	**13.710.471**
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	17.	1.736.128	1.051.203
Repókötelezettségek	18.	408.366	86.580
Ügyfelek betétei	19.	11.119.158	9.948.532
Lízing kötelezettségek	35.	41.464	17.932
Kibocsátott értékpapírok	20.	498.709	22.153
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	21.	16.576	20.133
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	22.	373.401	192.261
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	23.	50.623	18.690
Halasztott adó kötelezettségek	34.	-	1.507
Tényleges nyereségadó kötelezettségek	34.	3.199	4.776
Céltartalékok	24.	29.656	21.527
Egyéb kötelezettségek	24.	313.188	238.437
Alárendelt kölcsöntőke	25.	294.186	271.776
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		**14.884.654**	**11.895.507**
Jegyzett tőke	26.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	27.	1.655.601	1.845.836
Visszavásárolt saját részvény	28.	-2.724	-58.872
SAJÁT TŐKE		**1.680.877**	**1.814.964**
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		**16.565.531**	**13.710.471**

Budapest, 2023. március 31.

Az egyedi Kiegészítő melléklet jegyzetei a 216-332. oldalakon a fenti, EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, egyedi pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Eredménykimutatás

(egyedi, IFRS szerint, a 2022. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzet	2022. december 31-ével zárult év	2021. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel			
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	29.	721.679	302.373
Kamatbevételhez hasonló bevételek	29.	377.231	105.663
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek		**1.098.910**	**408.036**
Kamatráfordítások			
Összes kamatráfordítás	**29.**	**–802.020**	**–155.491**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		**296.890**	**252.545**
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6., 7., 11., 30.	-47.687	-38.841
Értékvesztésképzés az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	9., 10., 30.	-53.238	-1.484
Céltartalék feloldása (-)/Céltartalékképzés (+) adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	24., 30.	-5.541	-130
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó valós érték változása	45.4.	11.872	-16.255
Kockázati költség összesen		**–94.594**	**–56.710**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN		**202.296**	**195.835**
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉNEK EREDMÉNYE		**–56.195**	**–2.700**
MÓDOSÍTÁS MIATTI EREDMÉNY	**4.**	**–14.856**	**–7.017**
Díj-, jutalékbevételek	31.	362.444	300.803
Díj-, jutalékráfordítások	31.	-66.087	-52.276
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE		**296.357**	**248.527**
Devizaműveletek nyeresége (+)/vesztesége (-)	32.	541	-5.638
Értékpapírok nettó árfolyamvesztesége (-)/árfolyamnyeresége (+)	32.	-10.605	2.104
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékkorrekciója	32.	-18.790	-6.494
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	32.	9.917	3.436
Osztalékbevételek	32.	194.526	99.037
Egyéb működési bevételek	33.	13.775	11.265
Egyéb működési ráfordítások	33.	-131.942	-41.636
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		**57.422**	**62.074**
Személyi jellegű ráfordítások	33.	-154.303	-136.126
Értékcsökkenés	33.	-46.738	-40.692
Egyéb általános költségek	33.	-290.989	-178.611
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK		**–492.030**	**–355.429**
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		-7.006	141.290
Társasági adó	34.	13.638	-15.951
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		**6.632**	**125.339**
Egy törzsrészvényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	43.	24	455
Hígított	43.	24	455

Átfogó eredménykimutatás

(egyedi, IFRS szerint, a 2022. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzet	2022. december 31-ével zárult év	2021. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		**6.632**	**125.339**
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója		-55.804	-37.163
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósság-instrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása (9%)	34.	5.186	3.410
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény		-4.887	1.681
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása (9%)	34.	440	-151
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye		-5.641	-6.307
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok realizált eredménye		2.675	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója		61	1.407
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása (9%)	**34.**	**–41**	**–281**
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó		**–58.011**	**–37.404**
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY		**–51.379**	**87.935**

Az egyedi Kiegészítő melléklet jegyzetei a 216–332. oldalakon a fenti, EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, egyedi pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Saját tőke-változás kimutatása

(egyedi, IFRS szerint, a 2022. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzet	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék és egyéb tartalékok	Vissza-vásárolt saját részvények	Összesen
2021. január 1-jei egyenleg		**28.000**	**52**	**1.697.081**	**-46.799**	**1.678.334**
Számviteli hiba miatti módosító tétel		-	-	1.034	-	1.034
2021. január 1-jei egyenleg		**28.000**	**52**	**1.698.115**	**-46.799**	**1.679.368**
Nettó eredmény		-	-	125.339	-	125.339
Egyéb átfogó eredmény tételek		-	-	-37.404	-	-37.404
Átfogó eredmény tételek		**-**	**-**	**87.935**	**-**	**87.935**
Részvényalapú kifizetés	39.	-	-	3.589	-	3.589
ICES-tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-3.734	-	-3.734
ICES lezárás miatti növekedés		-	-	75.422	-	75.422
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	264.360	264.360
Visszavásárolt saját részvények növekedése	28.	-	-	-	-276.433	-276.433
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	-15.543	-	-15.543
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók		**-**	**-**	**59.734**	**-12.073**	**47.661**
2022. január 1-jei egyenleg		**28.000**	**52**	**1.845.784**	**-58.872**	**1.814.964**
Nettó eredmény		-	-	6.632	-	6.632
Átvezetés tartalékok között		-	-	2	-	2
Egyéb átfogó eredmény tételek		-	-	-58.011	-	-58.011
Átfogó eredmény tételek		**-**	**-**	**-51.377**	**-**	**-51.377**
Részvényalapú kifizetés	39.	-	-	2.948	-	2.948
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	72.416	72.416
Visszavásárolt saját részvények növekedése	28.	-	-	-	-16.268	-16.268
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	-21.558	-	-21.558
2021. évi osztalék		-	-	-120.248	-	-120.248
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók		**-**	**-**	**-138.858**	**56.148**	**-82.710**
2022. december 31-i egyenleg		**28.000**	**52**	**1.655.549**	**-2.724**	**1.680.877**

Az egyedi Kiegészítő melléklet jegyzetei a 216-332. oldalakon a fenti, EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, egyedi pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Cash-flow kimutatás

(egyedi, IFRS szerint, a 2022. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzet	2022	2021
MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény		**-7.006**	**141.290**
Nettó elhatárolt kamatok		-11.196	-2.205
Értékcsökkenés és amortizáció	13.	46.873	40.784
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	30.	63.939	38.841
Értékvesztés elszámolása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok után	9.	25.615	-551
Értékvesztés elszámolása (+)/Értékvesztés visszaírása (-) a befektetésekre leányvállalatokban	12.	93.513	27.420
Értékvesztés elszámolása az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok után	10.	27.623	2.035
Értékvesztés elszámolása (+)/visszaírása (-) az egyéb eszközökre	16.	2.939	-961
Céltartalékképzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	24.	7.598	1.473
Részvényalapú kifizetés	39.	2.948	3.589
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége	45.	11.870	23.051
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége (+)/nyeresége (-)	45.	52.840	30.962
Értékpapírok árfolyameredménye	32.	62.354	6.212
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	35.	-1.186	-214
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	32.	9.359	35.136
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	33.	-267	82
Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása			
Bankközi kihelyezések, követelések és repó követelések nettó növekedése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	6., 7.	-521.731	-879.438
Kereskedési célú értékpapírok változása	8.	-44.181	-24.178
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok változása	8.	1.925	6.687
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok változása	8.	136	-1.303
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése	11.	-817.297	-835.520
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve értékvesztés nélküli nettó növekedése	16.	-99.813	-49.201
Hitelintézetekkel, a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek és repó kötelezettségek nettó növekedése	17., 18.	910.984	224.661
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek változása	21.	-1.625	-1.853
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	19.	971.640	1.989.941
Egyéb kötelezettségek növekedése	24.	77.424	114.259
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése	5.	-641.125	-23.270
Osztalékbevétel	12.	-194.526	-99.037
Fizetett nyereségadók (TAO, HIPA, Innovációs járulék)		-19.953	-15.259
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		**9.674**	**753.433**
BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok növekedése	9.	-1.322.153	-850.030
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok csökkenése	9.	1.074.212	1.081.372
Számviteli fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek változása		13.805	1.341
Befektetések leányvállalatokban növekedése értékvesztés nélkül	12.	-117.222	-51.456
Befektetések leányvállalatokban csökkenése értékvesztés nélkül	12.	-	-
Osztalékbevétel		194.449	98.091
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése	10.	-624.476	-1.253.830
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése	10.	415.975	214.963
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	13.	-60.575	-46.081
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladása	13.	648	529
Befektetési célú ingatlanok növekedése (-)/csökkenése (+)	14.	-14	-2.484
Befektetési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		**-425.351**	**-807.585**
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Lízing kifizetések		-6.189	-5.136
Értékpapír kibocsátásból származó pénzeszköz növekedés	20.	575.994	5.897
Kibocsátott értékpapírok törlesztése, visszavásárlása	20.	-91.635	-9.051
Alárendelt kölcsöntőke kibocsátásából származó pénzeszköz növekedés	25.	6.781	1.874
Alárendelt kölcsöntőke törlesztése, visszavásárlása	25.	-7.523	-35.518
ICES-tulajdonosok felé teljesített kifizetések	27.	-	-3.735
Visszavásárolt saját részvények növekedése	28.	-16.268	-276.433
Visszavásárolt saját részvények csökkenése	28.	50.858	248.819
Fizetett osztalék	27.	-120.213	-10
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		**391.805**	**-73.293**
Pénzeszközök nettó csökkenése		**-23.872**	**-127.445**
Pénzeszközök nyitó egyenlege		**375.642**	**503.087**
Pénzeszközök záró egyenlege		**351.770**	**375.642**
Kapott kamatok		*941.406*	*345.504*
Fizetett kamatok		*511.635*	*98.395*

Az egyedi Kiegészítő melléklet jegyzetei a 216-332. oldalakon a fenti, EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, egyedi pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

1.1. Általános információk

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

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16. A Bank honlap címe:www.otpbank.hu

A Bank beszámolójának aláírója Dr. Csányi Sándor, a Bank Elnök-vezérigazgatója és Wolf László a Bank vezérigazgató-helyettese.

A Bank tulajdonosainak jogukban áll adott esetben az egyedi pénzügyi kimutatásokat a közzétételük után módosítani.

Ezen egyedi pénzügyi kimutatások 2023. március 31-én kerültek közzétételre jóváhagyásra a Bank Igazgatósága által.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy: Tuboly Zoltán (Budapest), a Számviteli és Pénzügyi Igazgatóság ügyvezető igazgatója, PM nyilvántartási szám: 177289, IFRS szerint regisztrált mérlegképes könyvelő.

A hatályos törvényi rendelkezések szerint a Bank könyvvizsgálatra kötelezett. A választott könyvvizsgáló adatai: Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. (001165) 1132 Budapest, Váci út 20. Bejegyezte a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság a 01-09-267553 regisztrációs számon. Kamarai tag könyvvizsgáló Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, regisztrációs száma: 005313.

A Bank közgyűlése által elfogadott 2022. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 165 millió forint + ÁFA. Minden egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért, az adótanácsadói szolgáltatásokért és az egyéb nem könyvvizsgálati szolgáltatásokért az üzleti évben felszámított díjakat a Bank a konszolidált pénzügyi kimutatásaiban teszi közzé.

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%
OTP Bank Nyrt. tulajdonában	**0%**	**1%**
Összesen	**100%**	**100%**

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

A Bank teljes körű kereskedelmi banki szolgáltatást nyújt országos hálózatával, amelynek 352 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank foglalkoztatottainak létszáma:

	2022	2021
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	10.317	10.078
Átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	10.516	9.934

1.2. Számvitel

Jelen Egyedi pénzügyi kimutatások a Management 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 Bank számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti.
A Bank alkalmazott prezentációs és funkcionális pénzneme a magyar forint („HUF").
Az egyedi pénzügyi kimutatások az Európai Unió („EU") által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal („IFRS") összhangban készültek.

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" standard 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 időszakban).
  - **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 akvirálta 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 megítélésekor, 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 Bank 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 Bank pénzügyi kimutatásaira, mivel a módosításokkal kapcsolatban nem számoltak fel vagy merültek fel díjak az időszak során.
  - **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 Bank 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 módosításai** – 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 megítélésekor, 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 Bank úgy véli, hogy jelen standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira.

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

- **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" standardok 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.
- **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) – *Ezen Egyedi*

Pénzügyi Kimutatások esetében az IFRS 17 standard nem releváns.

- **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) – *Ezen Egyedi Pénzügyi Kimutatások esetében az IFRS 17 standard nem releváns.*
- **IAS 12 „Nyereségadók"** – „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.

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 az 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 módosításai** – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek klasszifikálása (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.
- **IFRS 16 „Lízingek"** – Lízing kötelezettség 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 lízing kötelezettség 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 „Konszolidált 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 e módosítás hatálybalépésének időpontját tőkemódszerrel kapcsolatos kutatási projekt eredményéig.

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Bank egyedi pénzügyi kimutatásait.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

Az egyedi pénzügyi kimutatások összeállítása során alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

2.1. Alkalmazott alapelvek

Az egyedi pénzügyi kimutatások a bekerülési költség elvén készültek, kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a pénzügyi kimutatásban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

Az egyedi pénzügyi kimutatások összeállítása során a Bank 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 2.8. Nettósítás)
Az egyedi pénzügyi kimutatások IFRS-ek szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Bank 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 egyedi pénzügyi kimutatásokra.

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

A Bank a Pénzügyi helyzet kimutatásban a devizában fennálló eszközöket és kötelezettségeket az egyedi pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank („MNB") által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeli át forintra, amely az egyedi pénzügyi kimutatások pénzneme. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értékelésre. Az esetleges árfolyamnyereség vagy -veszteség az egyedi eredménykimutatásban kerül kimutatásra.

2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás

Ez a pénzügyi kimutatás a Bank egyedi pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét mutatja be. A Bank konszolidált pénzügyi kimutatást is készít, amelyben a konszolidált nettó eredmény, és a konszolidált saját tőke jelentősen eltérhet az egyedi értékektől. A leányvállalatokban és társult vállalkozásokban fennálló érdekeltségeknek a jelen egyedi pénzügyi kimutatásban történő bemutatásának módszerét a 2.4. sz. jegyzet ismerteti. A konszolidált és az egyedi éves pénzügyi kimutatás ugyanazon a dátumon kerül közzétételre.

2.4. Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban

A befektetések leányvállatokban soron azok a befektetések kerülnek megjelenítésre, amelyek felett a Bank – közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedése alapján – ellenőrzést gyakorol. A Bank akkor gyakorol ellenőrzést egy befektetést befogadó felett, ha a befektetést befogadóban való részvételéből származóan változó hozamoknak van kitéve, illetve azokkal kapcsolatban jogokkal rendelkezik, és a befektetést befogadó felett gyakorolt hatalma útján képes befolyásolni ezeket a hozamokat.
A befektetések leányvállalatokban az eredeti bekerülési költségnek a tartós veszteségre elszámolt értékvesztéssel csökkentett értékén szerepelnek. A kezdeti megjelenítést követően a Bank a leányvállalatokban lévő befektetéseit bekerülési értéken értékeli, a devizás befektetése esetében a tranzakció napján érvényes devizaárfolyamon átszámított forintértéken.
Az értékvesztés a leányvállalatból származó várható jövőbeli gazdasági hasznok és egyéb makrogazdasági tényezők alapul vételével kerül meghatározásra.
Az OTP Bank a részesedés valós értékét diszkontált cash-flow alapú modell segítségével határozza meg. Az értékvesztés teszthez 3 éves explicit periódusú cash-flow modell szolgál alapul, amellyel az egyes befektetések stratégiai-pénzügyi tervei alapján határozzák meg a pénztermelő egység értékét.
Az OTP Bank a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a várhatóan óvatos gazdasági talpra állást, illetve meginduló gazdasági növekedést, valamint kapcsolódó kockázatokat és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a várható külső finanszírozási lehetőségeket.

2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat az értékpapír-befektetéseket, amelyeket a szerződéses cash-flow-k beszedése érdekében tart, 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. A Bank 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 prémium, illetve diszkont éves amortizációja hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok Magyar Állam által kibocsátott értékpapírokat, jelzálogleveleket tartalmaznak. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok az ügylet kötési napján kerülnek könyvelésre.

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az aktív piacon forgalmazott értékpapírbefektetések 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 az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. A Bank ezeket az értékpapírokat elsősorban olyan üzleti modell keretében tartja, amely célja rövid távú árfolyamnyereség elérése, ebből kifolyólag ezen pénzügyi instrumentumok realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg.
A kereskedési célú értékpapírok értékesítsekor a Bank FIFO[1] módszer szerinti készletértékelést alkalmaz. A kereskedési célú értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket, nem pénzügyi társaságok részvényeit, befektetési jegyeket és pénzügyi intézmények részvényeit tartalmaznak.

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

A Bank rendszeres üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal is foglalkozik, 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, kamatswap ügyleteket, a határidős deviza és devizaswap ügyleteket, valamint opciós ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Bank egyrészről kereskedési céllal, másrészről 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 az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken, majd a későbbi értékelés is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash-flow és más pénzügyi modell alapján kerül meghatározásra. A Bank 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 Bank könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett. A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás az egyedi 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 Bank kockázat-menedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IFRS 9 standard szerinti fedezeti ügyletnek,

[1] First In First Out

és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg.

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 Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köti.
A Bank kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában meglévő hitelek és betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

Devizaswap és kamatswap ügyletek

A Bank devizák cseréjére vonatkozó devizaswap ügyleteket és kamatswap ügyleteket (IRS) köt. A swap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adásvételi ügyletből áll.
A kamatswap 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 ily módon meghatározzák a kamatswap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat.
Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. Kamatswap ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

Tőkecserés kamatswap ügyletek

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

Equity és commodity swap ügyletek

Az equity swap 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 commodity swap 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 eredményeznek.
A Bank 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 Bank határidős kamatláb-megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése.

Deviza opciók

A devizára szóló opciós ügylet olyan származékos pénzügyi instrumentum, amely az opció

vásárlóját felruházza egy adott 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.

2.7. Fedezeti elszámolás

Valós érték fedezeti minősített származékos pénzügyi instrumentumok

A valós érték 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 valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra.
A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Bank: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása.
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a Bank a fedezett tételen keletkező fedezeti nyereséggel vagy veszteséggel módosítja az instrumentum könyv szerinti értékét, és azt az eredményben számolja el. A Bank a könyv szerinti érték módosítását az eredménnyel szemben amortizálja el az effektív kamat módszerrel. Az amortizációt akkor kezdi meg a Bank 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 valós érték 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.

Cash-flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok

A cash-flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, az átfogó eredménykimutatásban a tartalékok között kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereségként vagy veszteségként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra.
A Bank a fedezeti elszámolást megszünteti, amennyiben a fedezeti instrumentum lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek. Cash-flow ügyletek esetében – a standarddal összhangban – a fedezeti elszámolás mindaddig megmarad, amíg a mögöttes fedezet nem kerül kivezetésre vagy megszüntetésre.
Amikor a Bank megszűnteti egy cash-flow fedezeti ügylet fedezeti elszámolását a cash-flow 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 cash-flow fedezeti tartalékban lévő összeg csak abban az esetben kerül átvezetésre az eredménybe amennyiben a cash-flow-k a jövőben bekövetkeznek.

2.8. Nettósítás

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek értéke, az egymást ellentételező hatások figyelembevételével, nettó módon kerül bemutatásra a pénzügyi kimutatásokban, amennyiben a Banknak törvényesen kikényszeríthető joga

van az elszámolt összegek ellentételezésére, és a tranzakciók szándék szerint is nettó módon vannak megjelenítve a pénzügyi helyzet kimutatásban. A derivatív pénzügyi instrumentumok esetében a Bank alkalmazza a nettósítást és nettó bemutatást a Pénzügyi Helyzet Kimutatásban, amennyiben a Bank rendelkezik az ehhez szükséges jogokkal és képességgel az eszközök és kötelezettségek nettó elszámolásához.

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum

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

- a beágyazott származékos termék gazdasági jellemzői és kockázatai nincsenek szoros kapcsolatban az alapszerződés gazdasági jellemzőivel és kockázataival;
- egy különálló instrumentum, ugyanolyan feltételekkel, mint a beágyazott származékos termék, megfelelne a származékos termék fogalmának; valamint
- az alapszerződést nem valós értékén értékelik, vagy valós értéken történik az értékelés, de a valós értékben bekövetkezett változás az egyéb átfogó eredménykimutatásban 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 Bank nem képes arra, hogy elkülönülten értékelje a beágyazott származékos terméket akár a megszerzéskor akár egy későbbi beszámolási fordulónapon, a Banknak az egész hibrid instrumentumot az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként szükséges megjelölnie. Amikor a Banknak első ízben szerződő féllé válik, akkor szükséges felmérnie, hogy vannak-e a szerződésben olyan beágyazott származékos termékek, amelyeket az alapszerződéstől elkülönítve, származékos termékként kell elszámolni.

2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok („FVOCI értékpapírok")

Az FVOCI értékpapírokat olyan üzleti modell alapján tartják, amely szerződéses cash-flow-k beszedésével és az értékpapírok eladásával éri el a célját. Továbbá az értékpapírok szerződéses cash-flow-i kizárólag tőke és kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapír befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. Az FVOCI értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség, a kamat és árfolyameredmény kivételével, az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó FVOCI értékpapírok valós érték korrekciója az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Bank FIFO módszer szerinti készletértékelést alkalmaz.
Az értékvesztés a diszkontált cash-flow módszer alapján kerül kiszámításra a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra felhasználva a várható jövőbeni cash-flow-kat és az eredeti effektív kamatlábat, ha olyan objektív bizonyíték van az értékvesztésre, amely lényeges és tartósabb csökkenést jelent a valós értékben.

Az FVOCI értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírpiacokon 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. A nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelés opció tőke-instrumentumokra

Bizonyos nem kereskedési céllal tartott tőke-instrumentumba történő befektetések esetében a Bank visszavonhatatlan döntést hozott arra vonatkozóan, hogy az ezen instrumentumok valós értékének későbbi változását az egyéb átfogó jövedelemben számolja el a nyereség vagy veszteség helyett.

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

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és követeléseket, amelyeket a szerződéses cash-flow-k beszedése érdekében tart, 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. A Bank eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek soron jeleníti meg azokat a hiteleket, amelyek nem kereskedési céllal tartottak és a cash-flow jellemzői alapján nem kizárólag tőke és kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetéseit eredményezik („FVTPL hitelek").
Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkekövetelésekként szerepelnek az elhatárolt kamatokkal növelt értéken.
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 kamat kalkuláció részét képezik. Az FVTPL hitelek esetében a díjak felmerüléskor kerülnek elszámolásra az egyedi eredménykimutatásban.
A hitelek és bankközi kihelyezések kivezetésre kerülnek, ha a cash-flow-kra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. Amennyiben egy pénzügyi eszköz kivezetésre kerül, a könyv szerinti érték és a kapott ellenérték különbsége az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. A fentebb említett amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a kivezetésből származó nyereség vagy veszteség az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye" soron jelenik meg. Az FVTPL hitelek esetében a kivezetésből származó nyereség vagy veszteség a „Nettó működési eredmény" soron jelenik meg.
Az FVTPL hitelek valós érték változását két komponensre bontva mutatja be a Bank az egyedi eredménykimutatásban:

- A valós érték változás hitelezési kockázat változásából származó részét a „Kockázati költségeken" belül, mint Hitelezési kockázat változásából származó valós érték változás mutatja be.
- A valós érték változás maradék komponensét a „Nettó működési eredmény" soron belül az „Eredménnyel szemben valósan értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékkorrekciója" 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 valós-érték-különbözet kerül megjelenítésre.
Ha a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat

használ, a Bank a kezdeti valós érték-különbözetet a egyedi 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 különbözete elhatárolásra kerül, és csak akkor jeleníti meg a Bank az eredményben, amikor a pénzügyi instrumentum kivezetésre kerül, vagy amikor az adatok megfigyelhetőkké válnak.
A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében azonban a kezdeti valós érték alacsonyabb, mint a tranzakciós ár.
A hitelekre és bankközi kihelyezésekre elszámolt értékvesztés a Menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.
A Bank 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 Bank, az a maximális szerződéses periódus, ami alatt a Bank 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, amiket a Bank a szerződés alapján kifizetni tartozik és azon cash-flow-k különbségének a jelenértéke, amit a Bank várhatóan kapni fog.
Amikor egy pénzügyi eszköz szerződéses cash-flow-i módosításra kerülnek, és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Bank újraszámítja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét a várható jövőbeni cash-flow-k, az instrumentum eredeti effektív kamatlábbal történő diszkontálásával. Az instrumentum könyv szerinti értéke és várható cash-flow-k jelenértéke közötti különbség módosítás miatti nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredménykimutatásban. A kamatok és az amortizációs költség 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 tárgyévi eredménykimutatás „Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre" során kerül elszámolásra.
Az IFRS 9 standard részleges vagy teljes leírásra vonatkozó bekezdéseit a Bank a hitelek esetében alkalmazza. Amennyiben a pénzügyi eszköz (hitelkövetelés) a Bank számára várhatóan nem térül meg, akkor a pénzügyi eszköz a felmerülés időpontjában részlegesen vagy teljesen leírásra kerül.
A leírásban érintett hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben leírásra kerül a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlansága mellett.
Amennyiben észszerűen várható egy olyan pénzügyi eszköz megtérülése, amely teljesen vagy részlegesen leírásra került, akkor a Bank újra becsüli a pénzügyi eszköz cash-flow-it, és a leírás visszaírására kerül sor a pénzügyi kimutatásokban.

A szerződéses cash-flow-k módosítása

Amennyiben valamely pénzügyi eszköz szerződéses cash-flow-inak nettó jelenértéke megváltozik, és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Banknak az eredményben módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget kell megjelenítenie. Ilyen módosítást kiváltó események lehetnek az átstrukturálás, – a Bank belső szabályzataiban meghatározott módon – meghosszabbítás, változatlan futamidő melletti megújítás, rövidebb futamidővel történő megújítás és tőketörlesztés előírása, ha ilyen nincs vagy korábban nem volt.
A lakossági portfólió tekintetében a nettó valós érték változását összevontan banki szinten kell vizsgálni. Minden lakossági szerződés átstrukturálása a szerződéses keretrendszer

átstrukturálása alapján történik. A Banknak 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 Bank 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 Bank 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 kamatlábával 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.

Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz, amely kezdeti megjelenítéskor értékvesztett. 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 Bank könyveiben.

2.12. Értékvesztés

A Bank az IFRS 9 standard előírásainak megfelelően a hitelekre és bankközi kihelyezésekre 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 a 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 Bank értékvesztés miatti nyereséget jelenít meg az eredménykimutatásban. A hitelezési és kihelyezési veszteségekre 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 Bank csökkenti a mérleg fordulónapján várhatóan megtérülő, historikus tapasztalatok alapján becsült összegre. A várható veszteség meghatározása historikus tapasztalat alapján történik. A várható veszteség arányosításra kerül azzal az átlagos időperiódussal, amely a veszteség bekövetkezésének eseménye és a veszteség realizálása között telik el. Ez a módszertan biztosítja azt, hogy a mérleg fordulónapján a portfólióban ténylegesen realizált veszteség kerüljön elszámolásra. Követő értékeléskor a Bank az Egyedi Eredménykimutatás „Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre" soron jeleníti meg a várható hitelezési veszteség képzésével és visszaírásával 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 visszaírásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban. Ha egy későbbi időszakban az értékvesztés miatti veszteség csökken, és a csökkenést objektív módon egy olyan eseményhez lehet kapcsolni, amely az értékvesztés elszámolása után következett be (mint például az adós hitelképességi besorolásának javulása), az előzőleg elszámolt értékvesztés miatti veszteséget vissza kell írni. A visszaírás eredményeként az eszközök könyv szerinti értéke nem haladhatja meg azt az amortizált bekerülési értéket, amely a visszaírás időpontjában lenne akkor, ha értékvesztés elszámolására korábban nem került volna sor. Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban az első értékvesztési szakaszban volt, a követő értékeléskor a második vagy a harmadik értékvesztési szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget az élettartami várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani. Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban a második vagy a harmadik értékvesztési szakaszban volt, a követő értékeléskor az első szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget a 12 havi várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani.

Minősítési kategóriákba történő besorolás

A Bank az IFRS 9 standard előírásai szerint az amortizált bekerülési értéken és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket, valamint a hitelnyújtási elkötelezettségeket és a pénzügyi garanciavállalásokat az alábbi kategóriába sorolja:

1. szakasz	Teljesítő
2. szakasz	Teljesítő, de a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős hitelkockázat növekedést mutató
3. szakasz	Nem teljesítő
POCI	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

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

- az egyszerűsített megközelítés alá vont állományra az elmúlt 3 év alapján átlag számítódik,
- az elmúlt három évben leírt egyszerűsített megközelítés alá vont állomány meghatározásra kerül,
- a leírt állomány elosztásra kerül az átlagállománnyal, ez lesz a hitelezési veszteség rátája,

- a múltbeli veszteségek a jelenlegi körülményekre vonatkozó információk és a jövőbeli gazdasági feltételekre vonatkozó észszerű előrejelzések figyelembevételével kiigazításra kerülnek,
- a hitelezési veszteség rátával megszorozva az év végi állományt előáll az aktuális hitelezési veszteség,
- évente újra számításra kerül a hitelezési veszteség ráta.

A Bank 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 Bank a szuverén kitettségeket alacsony hitelkockázatúnak tekinti.

Az alábbi feltételek teljesülése esetén a pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen megnövekszik:
- 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
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében:
  - az adós pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
  - a pénzügyi eszköz aktív piacán a likviditás és az aktivitás jelentős csökkenése figyelhető meg.
  - az adós minősítése magas kockázatot tükröz, de a defaultnál jobb besorolású
  - lényegesen lecsökkent a fedezet értéke, amelyből az adós a hitelt törlesztené
  - a saját tőke 50%-nál nagyobb mértékű csökkenése veszteségek miatt
  - végelszámolás alatt álló ügyfelek
  - KHR-ből származó negatív információ: 30 napon túli késedelem

Nem teljesítő az a pénzügyi eszköz, amely esetében a következő események, állapotok bármelyike fennáll:
- default,
- nem teljesítő forborne besorolású,
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében:
  - szerződésszegés
  - az adós súlyos pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
  - az adós ellen csőd-, felszámolási-, adósságrendezési eljárás indul
  - az adó ellen kényszertörlési eljárás indul
  - a Bank által felmondott szerződés
  - csalás
  - KHR-ből származó negatív információ: 90 napon túli késedelem
  - a pénzügyi eszköz aktív piacának megszűnése
  - ISDA alapú szerződésben történt default esemény
- Az élettartami várható hitelezési veszteségre vonatkozóan meg kell becsülni a pénzügyi eszköz 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 eszköz várható élettartama kevesebb, mint 12 hónap), amelynek értéke valószínűséggel súlyozott.

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

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetelek értékének figyelembe vételével került meghatározásra,
- a pénz időértékét,
- 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.

2.13. Opció a valós értéken értékeltként történő megjelölésre

A Bank a kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi eszközt vagy kötelezettséget. A Bank ezzel a lehetőséggel kizárólag abban az esetben él:

- ha ezzel megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát ('számviteli meg nem felelés'), amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök és kötelezettségek értékelése vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik,
- ha a pénzügyi kötelezettségek vagy eszközök egy csoportjának kezelése, valamint teljesítményének értékelése valós érték alapon, egy dokumentált kockázatkezelési vagy befektetési stratégiával összhangban történik, és a csoportra vonatkozó információkat a Bankon belül ezen az alapon adják meg a Bank kulcspozícióban lévő vezetői.

A valós értéken történő értékelésre vonatkozó opciót a Bank csak különleges esetekre korlátozva alkalmazza, és kizárólag a Bank Menedzsmentjének közvetlen döntésén alapulhat.

2.14. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és ellenértékük Egyéb kötelezettségként, Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekként vagy Ügyfelek betéteiként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az értük kifizetett ellenérték vagy a Bankközi kihelyezések, követelések vagy az Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt. Értékpapír kölcsönügyletek esetében a Bank pénzügyi helyzet kimutatásában nem jelennek meg az érintett értékpapírok, mivel az instrumentumok tulajdonjogához kapcsolódó jogok és kockázatok az átadónál maradnak. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettségként illetve követelésként szerepelnek a Bank könyveiben.

2.15. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírással csökkentve. A tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja.
Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

Immateriális javak	
Szoftverek	20-33,3%
Vagyoni értékű jogok	16,7-33,3%
Ingatlanok	1-2%
Irodai berendezések, járművek	9-33,3%

A tárgyi eszközökre és az immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést a Bank. A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Bank 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 Bank annak az eszközcsoportnak 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.

2.16. 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 Bank általánosságban FIFO módszert használ a készletek értékeléséhez.
A készletek eltávolításra kerülnek a Bank 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 visszavett eszközök készletek között kerülnek megjelenítésre.

2.17. Befektetési célú ingatlanok

A Bank 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 Bank a befektetési célú ingatlanokat értékcsökkenéssel és értékvesztéssel (amennyiben van) csökkentett bekerülési 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 Bank előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják 1–2%-os éves kulcsok szerint.
A befektetési célú ingatlanok valós értékét külső szakértő állapítja meg. A Menedzsment véleménye szerint nincs jelentős különbség az ingatlanok könyv szerinti értéke és valós értéke között.

2.18. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvezetve vagy amortizált bekerülési értéken. A valós értéken kimutatott pénzügyi kötelezettségek esetén a Bank közzéteszi a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek vagy kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek vagy bekerüléskor eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek. Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat a Bank az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben.
Bizonyos esetekben a Bank 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 különbözete az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamatjellegű bevételek között.

2.19. Lízing

Egy szerződés lízingnek minősül vagy lízinget tartalmaz, ha egy időszak tekintetében ellenérték fejében átadja a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett.
Az eszköz használatához kapcsolódó költségek – amelyek korábban operatív bérleti díjként jelentek meg – a standard alkalmazását követően a használati jog eszköz értékcsökkenéseként és a lízing kötelezettség kamatjellegű ráfordításaként kerülnek kimutatásra.
A használati jog eszköz értékcsökkenése lineárisan, a lízing kötelezettség pedig effektív kamatláb módszerrel kerül elszámolásra.

Lízing kötelezettségek megjelenítése

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenítésre kerülnek azon lízing kötelezettségek, amelyek az IAS 17 rendelkezései alapján operatív lízingként minősített szerződésekhez kapcsolódnak. A lízing kötelezettséget a kezdőnapon az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékeként kell értékelni. A lízingdíjakat az implicit kamatlábbal kell diszkontálni, amennyiben az könnyen meghatározható. Ha ez a kamatláb nehezen meghatározható, a lízingbevevőnek a járulékos lízingbevevői kamatlábat kell használnia.
A Bank által alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb: ~1,62%.
A kezdőnapon a lízing kötelezettségben figyelembe vett lízingdíjak a mögöttes eszköz lízingfutamidő alatti használati jogáért járó, a kezdőnapig ki nem fizetett következő összegekből állnak:

- fix díjak csökkentve az esedékes lízingösztönzőkkel;
- változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek, kezdeti értékelésük alapja a kezdőnapi index vagy ráta;
- a lízingbevevő által a maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek;
- a vételi opció lehívási ára, ha a lízingbevevő észszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót; és
- a lízing megszüntetése miatti kötbérek, ha a lízing futamideje egy lízingmegszüntetési opció lízingbevevő általi lehívását is tükrözi.

A Bank él a standardban meghatározott megjelenítési kivételekkel, így a rövid futamidejű (12 hónapnál rövidebb), és a kisértékű (kevesebb, mint 1,4 millió forint) mögöttes eszközt tartalmazó lízingekhez kapcsolódó lízingdíjakat a futamidő alatt lineárisan számolja el.

Használati jog eszköz megjelenítése

A használati jog eszköz a kezdeti megjelenítéskor bekerülési értéken kerül értékelésre.
A használati jog eszköz bekerülési értéke a következőkből áll:

- a lízing kötelezettség kezdeti megjelenítési értéke;
- a kezdőnapon vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjak, csökkentve a kapott lízingösztönzőkkel;
- kezdeti közvetlen költségek; és
- becsült költségek a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával és a helyszín helyreállításával vagy a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban, kivéve, ha e költségek készletek előállítása érdekében merültek fel.

A Bank a használati jog eszközöket elkülönítetten mutatja be a Pénzügyi helyzet kimutatásban.

2.20. 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.

2.21. Visszavásárolt saját részvények

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és az egyedi éves pénzügyi kimutatásban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.
A visszavásárolt saját részvények értékesítésének eredménye közvetlenül a tartalékokkal (saját tőke) szemben kerül elszámolásra.
A saját részvények kivezetése FIFO módszerrel történik.

2.22. Kamatbevételek, kamatbevételekhez hasonló bevételek és kamatráfordítások

A kamatbevételek és kamatráfordítások az eredménykimutatásban az effektív kamatmódszer alapján kerülnek kimutatásra arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak.
A Bank az 1-es és 2-es szakaszba sorolt kitettségek esetén az effektív kamatelszámolást 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, illetve hitelkorrigált effektív kamatlábmódszer alkalmazásával.
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 FVTPL hitelek kamatbevétele az ügyleti kamat alapján kerül kalkulálásra és a Kamatbevételhez hasonló bevételek soron jelenik meg.
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 Bank 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.

2.23. Díjak és jutalékok

Azon díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, az egyedi eredménykimutatásban az IFRS 15-nek megfelelően kerülnek elszámolásra. A Bank 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 Bank 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. Ezek a díjak és jutalékok jellemzően pénzforgalmi szolgáltatásokhoz, betétekhez, készpénz felvételhez, értékpapír kereskedéshez, bankkártyához stb. kötődnek. (További részletekért lásd a 31. sz. jegyzetet.)

A Bank deviza/valutakereskedési szolgáltatást nyújt az ügyfeleinek, az ezen ügyleteken elért marzs-eredmény szintén a Díjak, jutalékok nettó eredménye soron kerül bemutatásra az egyedi eredménykimutatásban.

2.24. Osztalékbevétel

Az osztalékbevétel egy adott entitás eredményének bármilyen szétosztása a részvényesek felé, részvényekből vagy befektetési alapokból, amit a Bank birtokol. A Bank az osztalékból származó bevételeket akkor számolja el, amikor a kifizetésre való joga létrejön.

2.25. Társasági adó

A Bank a társasági adót, a helyi iparűzési adót és az innovációs járulékot IAS12 szerinti nyereségadónak tekinti. Az évente fizetendő társasági adó mértéke a magyar törvények alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, mely korrigálva van a halasztott adózással. A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek várhatóan a halasztott adó eszköz realizálásakor, illetve a halasztott adó kötelezettségek teljesítésekor érvényben lesznek.
A Bank a halasztott adó követeléseket és halasztott adó kötelezettségeket nettó módon mutatja be a pénzügyi helyzet kimutatásban.
A társasági adó kapcsán jellegének megfelelően társasági adó követelés vagy adókötelezettség kerül kimutatásra a pénzügyi helyzet kimutatásban elkülönülten a többi mérlegtételtől.
A Bank 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.
A Bank a halasztott adókövetelést olyan és csak olyan mértékben jeleníti meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amennyiben valószínű, hogy:

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

A Bank 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 Bank halasztott adó kötelezettséget jelenít meg minden olyan adóköteles átmeneti különbözetre, ha mindkét következő feltétel teljesül:

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

A Bank csak akkor számítja be halasztott adókövetelésit és halasztott adó kötelezettségeit egymással szemben, ha:

- jogszabályilag kikényszeríthető joga van ahhoz, hogy a tényleges adókövetelésit beszámítsa a tényleges adókötelezettségeivel szemben; és
- a halasztott adókövetelések és a halasztott adó kötelezettségek olyan nyereségadókhoz kapcsolódnak, amelyeket ugyanaz az adóhatóság vetett ki vagy
  - ugyanarra az adóalanyra, vagy
  - olyan különböző adóalanyokra, amelyek nettó alapon kívánják rendezni tényleges adókövetelésiket és adókötelezettségeiket.

2.26. Banki különadó

A Bank a 2006. évi LIX. törvény alapján bankadó fizetésére kötelezett. A bankadó nem minősül nyereségadónak, mivel az adó alapja nem a Bank tárgyévi adóköteles nyeresége, hanem az adóévet megelőző második adóév egyedi pénzügyi kimutatások korrigált mérlegfőösszege. 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%.

2.27. Függő és jövőbeni kötelezettségek, céltartalékok

A Bank a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal is foglalkozik, melyek

között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek és tranzakciók pénzügyi instrumentumokkal.
A fenti tételekre vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre.
Az IAS 37 standard hatálya alá tartozó 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 Bank az ide tartozó függő kötelezettségekre akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jövőbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; és a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.
Az IFRS 9 standard hatálya alá tartozó pénzügyi garanciákra és hitelnyújtási elkötelezettségekre a várható veszteség alapú modell alapján kerül kiszámításra a szükséges tartalék (további részletekért lásd a 2.12. sz. jegyzetet). A kezdeti megjelenítést követően az ilyen szerződést a Bank 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.

2.28. Részvényalapú kifizetések és munkavállalói juttatások

A Bank alkalmazza az IFRS 2 Részvényalapú kifizetések standard előírásait.
A Bank részvényben teljesített részvényalapú juttatásokat nyújt bizonyos munkavállalói részére. Ezeknek a juttatásoknak a Bank által becsült mennyiségét a kibocsátás napján számított valós értéken kell értékelni és az eredménykimutatásban személyi jellegű ráfordításként kerül elszámolásra, időarányosan az értékelt üzleti év során.
A valós érték számításához a Bank binomiális modellt alkalmaz. A modellben alkalmazott várható élettartamot módosítani kell az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Bank legjobb megítélése szerint.
A Bank alkalmazza az IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. A Bank rövidtávú munkavállalói juttatásai jellemzően a bérek és jutalmak, prémiumok, fizetett szabadságok, illetve egyéb ingyenesen nyújtott szolgáltatások (egészségügyi ellátás, ingyenes üdülés stb.). A rövidtávú munkavállalói juttatások közé azok a juttatások tartoznak, amelyeket a Bank a fordulónapot követő 12 hónap során fog várhatóan kifizetni. Ezen juttatásokat a Bank a juttatás nem diszkontált összegében számolja el ráfordításként és kötelezettségként az egyedi pénzügyi kimutatásaiban.
A hosszútávú munkavállalói juttatások közé tartoznak a jubileumi jutalmak. A hosszútávú munkavállalói juttatásokat a Bank kötelezettségként és ráfordításként számolja el az egyedi pénzügyi kimutatásaiban. A kötelezettség rendszeresen felülvizsgálatra kerül. A kötelezettség újraértékeléséből származó többlet vagy hiány a tárgyévi eredményben kerül elszámolásra.

2.29. Egyedi cash-flow kimutatás

Az üzleti tevékenységből, a kihelyezési tevékenységből és a befektetési tevékenységből származó pénzforgalmakat a Bank az Egyedi Cash-flow Kimutatásában elsősorban bruttó alapon mutatja be. A nettó alapon történő bemutatást a Bank a következő esetekben alkalmazza:

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

Az egyedi cash-flow kimutatás szempontjából a Bank készpénznek és készpénz-egyenértékeseknek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal mérlegsor egyenlegét tekinti, kivéve a Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét.
A Bank ezen a mérlegsoron mutatja ki a forint és deviza/valutapénztárak egyenlegeit, valamint a központi bankoknál és más bankoknál fennálló látra szóló betétek állományát,

valamint pénzforgalmi számlák egyenlegeit. A fedezeti ügyletek egyedi pénzáramlásai ugyanazon soron kerül bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris tételek záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége a működési cash-flowban kerül bemutatásra elkülönülten.

2.30. Szegmens információk

Az IFRS 8 Működési szegmens standard 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 Bank által azonosított szegmensek, csoport szinten üzleti és földrajzi szegmensek.

Egyedi szinten a Menedzsment nem különít el szegmenseket csak csoport szinten összhangban az IFRS 8 4. bekezdésével. A fentiek alapján a Bank által azonosított szegmensek csoport szinten üzleti és földrajzi 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.

2.31. Összehasonlító adatok

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

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

Az EU által befogadott IFRS követelményeinek megfelelő egyedi pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a pénzügyi kimutatásokban és a jegyzetekben szereplő összegeket. A becslések és a kapcsolódó feltételezések a 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. Pénzügyi instrumentumok értékvesztése

A Bank 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. Egy új háromszintű modell került kialakításra az IFRS 9 előírásainak való megfelelőségre.
Az új értékvesztés módszertanban 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. (Lásd a 36.1.1. sz. jegyzetet.)

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a Bank.
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.
IFRS 13 Valós értéken történő értékelés megállapít a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében egy valós érték-hierarchiát. Ez a hierarchia három szintbe kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait. A valós érték-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 valós értéken történő értékelés célja az, hogy megbecsüljék azt az árat, amelyen az eszköz értékesítésére vagy a kötelezettség átruházására irányuló szabályos ügylet megtörténne 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 Bank az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések standard alapján végzi. A Bank számos peres ügyben érintett.
A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Bank megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd a 24. sz. jegyzetet.)
A Mérlegen kívüli tételekre képzett egyéb céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, nyugdíjakra és a visszaigazolt akkreditívekre elszámolt céltartalékot.
Céltartalékot képez a Bank, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a kötelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelem összegére megbízható becslés készíthető.

3.4. Üzleti modell

Az üzleti modell azt tükrözi, hogy a Bank 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 Banknál 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 Bank felméri az esetleges értékesítések természetét, gyakoriságát és jelentőségét. A Bank 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 Bank 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 eladá-

sával éri el célját. A Bank csak értékpapírokat kezel ebben az üzleti modellben.
- Üzleti modell, amelynek célja nyereséget elérni rövid távon. A Bank ebben az üzleti modellben értékpapírokat és származékos pénzügyi instrumentumokat kezel.

Ha a cash-flow-k realizálása a Bank által az üzleti modell értékelésekor várttól eltérő módon történik, ez nem vezet korábbi időszaki hibához a Bank pénzügyi kimutatásaiban, és az ugyanazon üzleti modell alapján tartott fennmaradó pénzügyi eszközök besorolására sincs hatással.
A Banknak akkor, és csak akkor sorolja át az érintett pénzügyi eszközeit, ha megváltoztatja a pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modelljét. Az ilyen változásokat a Bank felső vezetése határozza meg külső vagy belső átalakulások eredményeként; a változásoknak a Bank működése szempontjából jelentőseknek és külső felek számára igazolhatóknak kell lenniük. A Bank nem sorolja át a pénzügyi kötelezettségeit.

3.5. 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 Banknak 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 kitettséget – például részvényárfolyamok vagy árutőzsdei árfolyamok változásainak való kitettséget – vezetnek be, olyan szerződéses cash-flow-kat eredményeznek, amelyek nem kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.
A Bank 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 Bank 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 diszkontálaltan 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 BANKRA

A COVID-19 járványhelyzet és az azt követő volatilisebb 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 világgazdaság 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 volatilisebb 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 volatilisebb működési környezetet jelenthet.
A volatilis gazdasági környezet pénzügyi nehézségeket okozhat az OTP Csoport ügyfelei számára. Az OTP Csoport ügyfeleinek romló hitelminősége a havi törlesztőrészletek 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 kitettségek értékelését, a stressztesztek lefolytatását és a tőkemegfelelést 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 helyreállás 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 tető-

zött 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. októbere óta itt is trendszerű csökkenés figyelhető meg. Mivel az orosz-ukrán konfliktus az európai gazdasági kilátásokat sokkal erőteljesebben rontotta, valamint a munkaerőpiac is sokkal kevésbe 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.

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 energiaimportőr, 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-ben 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 egyedi pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitettségek 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 szcenárióban, ha az ukrán operáció leírásra kerülne a bruttó csoportközi kitettségekkel 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 ukrajnai 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.
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 kitettségekkel, mivel orosz betételhelyezés nem történt a Csoportban).
A 2022 végén fennmaradt kitettség 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 tőkemegfelelése. A vállalkozás folytatásának elvével kapcsolatos jelentős bizonytalanság nem merült fel.

Az egyedi pénzügyi kimutatások készítése során az orosz–ukrán konfliktus által érintett jelentősebb becslések

Az egyedi pénzügyi kimutatások készítése során a Bank az alábbi becsléseket azonosította, melyek az orosz–ukrán konfliktus által jelentős mértékben érintettek:

1) Orosz szuverén kitettségek (állampapírok) valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok az OTP Banknál (mint anyavállalatnál)
2) Ukrán szuverén kitettségek (állampapírok) valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok az OTP Banknál (mint anyavállalatnál)
3) Az orosz rubelben denominált származékos ügyletek értékelése
4) Az ukrán hrivnyában denominált származékos ügyletek értékelése

5) Az orosz és ukrán ügyfélhitelekhez kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok (közvetlen orosz és ukrán piacnak történő kitettség nyomán, nem orosz és ukrán banki kitettségek)
6) Befektetések értékelése

	Referencia	Bruttó Érték	Értékvesztés
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1	37.103	-12.676
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1	27.415	-24.399
Befektetések leányvállalatokban	6	459.960	-302.502
Eszközök összesen		**524.478**	**-339.577**

Ezen eszközök értékelése során a Bank 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

1. Orosz szuverén kitettségek (állampapírok) valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok az OTP Banknál (mint anyavállalatnál)

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 kitettségeket. 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.

2. Ukrán szuverén kitettségek (állampapírok) valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok az OTP Banknál (mint anyavállalatnál)

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. 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 ügyfélhitelekhez kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok (közvetlen orosz és ukrán piacnak történő kitettség nyomán, nem orosz és ukrán banki kitettségek)

A Bank 2022-ben negyedévente monitoring tevékenység keretében feltárta és elemezte a háború másodlagos és harmadlagos hatásait

a vállalati szegmensben. A szankciókkal kapcsolatos – a felmérésbe beépítendő – változásokat folyamatosan nyomon követtük.
A koncentrált egyedi monitoring tevékenység részeként 250 millió forint feletti kitettségre monitoring módszertan és értékelés készült az alábbi szerint:

i) energia/kamat/árfolyam – érzékeny szektorok
ii) a hitelezési politika szerint magas kockázati besorolású szektorba ágazatba tartozó ügyfelek, különösen a szálloda/szálláshely tevékenységet folytató és ingatlanhasznosítás tevékenységet folytató ügyfelek
iii) önkormányzatok, önkormányzati tulajdonú ügyfelek

Monitoring folyamatban azonosított és érintett ügyfelek Stage2-es minősítési kategóriába kerültek, mely befolyásolja a hitelek értékvesztés szintjét és mértékét. Az érintett 92,7 milliárd forintos kitettséghez év végén 4 milliárd forint értékvesztés tartozott, amelyből 3 milliárd forintot 2022 során képzett a Bank. Azokban az esetekben, ahol a szankciókkal kapcsolatosan technikai vagy tényleges nem teljesítés merült fel a Bank az adott kitettségeket Stage3-as minősítési kategóriába sorolta. Az értékvesztés meghatározása során a Bank ebben a kategóriában a várható cash-flow-k becslése során legalább két szcenáriót vesz figyelembe. Legalább egy forgatókönyvnek arra az előrejelzésre irányul, hogy lesz-e jelentős különbség a realizált, valamint a szerződéses cash-flow-k között. Az egyes szcenáriókhoz valószínűségi arányok kerülnek allokálásra, amely becslésnek tükrözni a hitelezési veszteség előfordulási valószínűségét, még akkor is, ha a legvalószínűbb eredmény az, hogy a veszteség nem következik be. Ezen kitettségekre bruttó értéke 11,3 milliárd forint, az allokált értékvesztés értéke 6,9 milliárd forint 2022. év végén.

6. Befektetések értékelése

A Bank az ukrán-orosz konfliktusban való érintettség kapcsán 3 ország gazdálkodó egységeinek esetében készített vállalatértékelést diszkontált cash-flow modell alapján, amelyekkel összefüggésben az alábbi értékvesztés elszámolására került sor a 2022. december 31-re végződő év során:

Országonként	Értékvesztésképzés az év során
Ukrajna	73.366
Oroszország	18.576
Moldávia	3.163
Összesen	**95.105**

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-kamatlábhoz kötött kamatozású jelzáloghitel-szerződések, és február 18-i döntésével a lakáscélú pénzügyi lízingszerződések esetében is, vagyis ezen kitettségek 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 referencia-kamatlábhoz 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).
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 ötéves 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 pénzügyi lízingszerződésekre 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-kamatlábnál (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 adó 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.) Kormány-

rendelettel további félévvel, 2022. december 31-ig meghosszabbította a moratórium hatályát. A 2022. év végéig meghosszabbított moratóriumba való belépési szándékot július végéig jelezhették 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).

Módosított pénzügyi eszközök a Bankban (millió forintban):

	2022. december 31-ével zárult évre
Törlesztési moratórium meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás (22. 06. 30.–22. 07. 31., opt in)	
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	79.253
Értékvesztés a módosítás előtt	-301
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás előtt	**78.952**
Módosítás miatti eredmény	-23.965
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**54.987**
A kamatstop meghosszabbításával kapcsolatos módosítás miatti eredmény (2022. 06. 30.)	
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	66.133
Értékvesztés a módosítás előtt	-2.405
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás előtt	**63.728**
Módosítás miatti eredmény	-1.580
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**62.148**
Agrár törlesztési moratórium bevezetésével kapcsolatos módosítás és a meglévő törlesztési moratórium meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás (opt in) (2022. 09. 30.)	
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	95.560
Értékvesztés a módosítás előtt	-1.562
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás előtt	**93.998**
Módosítás miatti eredmény	-19.404
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**74.594**
A kamatstop meghosszabbításával kapcsolatos módosítás miatti eredmény (2022. 11. 30.)	
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	151.318
Értékvesztés a módosítás előtt	-531
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás előtt	**150.787**
Módosítás miatti eredmény	-6.094
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**144.693**
Változó kamatozású hitelek átmeneti fixesítésének kiterjesztése (nem kamattámogatott 5 évente átárazódó jelzáloghitelek) és a meglévő fixesítés miatti szerződésmódosítás (2022. 12. 31.)	
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	205.891
Értékvesztés a módosítás előtt	-10.058
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás előtt	**195.833**
Módosítás miatti eredmény	-6.915
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**188.918**

Moratóriumban érintett módosított pénzügyi eszközök (millió forintban):

	2021. december 31-ével zárult évre
Az általános törlesztési moratórium határidejének 2021. szeptember 30-ig történő meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás.	
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	668.312
Moratórium miatti módosítás	-5.284
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	**663.028**
Értékvesztés	-55.180
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	**607.848**
Az általános törlesztési moratórium határidejének 2021. október 31-ig történő meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás.	
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	665.620
Moratórium miatti módosítás	-1.292
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	**664.328**
Értékvesztés	-58.412
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	**605.916**
A hitelkártyák és a folyószámla-hitelek esetében a moratóriumi időszak alatt felszámított kamatokat utólag a járvány előtti 11,99%-os személyi kölcsön átlagkamattal újra kellett számolni és a különbözettel az ügyfelek felé el kellett számolni. A Bank a rendeletet szerződésmódosításként kezelte a pénzügyi kimutatásaiban.	
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	57.892
Moratórium miatti módosítás	-1.983
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	**55.909**
Értékvesztés	-9.234
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	**46.675**
2021. novembertől az általános törlesztési moratórium megszűnt, és csak meghatározott társadalmi csoportok számára vált elérhetővé a törlesztési moratórium 2022. június 30-ig, amelyet az adósoknak külön kellett kérniük.	
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	82.438
Moratórium miatti módosítás	-1.614
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	**80.824**
Értékvesztés	-23.516
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	**57.308**
2021. december 24-én jelent meg a rendelet a lakossági hitelek átmeneti kamatfixálásáról, amely a változó kamatozású jelzáloghitelek kamatlábát a 2021. október 27-én érvényes referencia kamatokon rögzíti, előre láthatóan 2022. június 30-ig.	
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	67.108
Moratórium miatti módosítás	-703
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	**66.405**
Értékvesztés	-1.625
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	**64.780**

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

	2022	2021
Pénztárak:		
forint	80.809	82.839
valuta	20.506	21.182
	101.315	**104.021**
Betétszámlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	739.382	81.513
deviza	252.854	289.596
	992.236	**371.109**
Értékvesztés	**–1.353**	**–185**
Összesen	**1.092.198**	**474.945**
Kötelező jegybanki tartalék	740.428	99.303
Pénzeszközök záró egyenlege	**351.770**	**375.642**
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke	6%	1%

Banknak jegybanki rendelet alapján forrásának meghatározott százalékában kötelező tartalékot kell elhelyeznie az MNB-nél. A kötelező tartalék meghatározásakor az alábbi tartalékköteles forrásokat kell figyelembe venni:

a) betétek és felvett hitelek,

b) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,

c) repó ügyletek.

A kötelező tartalék összege a tartalékköteles források állománya és a kötelező tartalékráta szorzata, amely mértékét az MNB külön rendeletben határozza meg. A Bank a kötelező tartalék-előírást utólag, a tartalékszámítási időszakot követő második hónapban átlagban köteles teljesíteni, a kötelező tartalék-előírásnak havonta egy alkalommal, a teljesítési időszak utolsó naptári napján köteles megfelelni. A Bank a kötelező tartalék-előírást azáltal teljesíti, hogy a kiszámított kötelező tartalék összegének megfelelő pénzeszközt havi átlagban az MNB által vezetett forint pénzforgalmi számláján tartja.

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022	2021
Nyitó egyenleg	**185**	**–**
Értékvesztésképzés	5.023	185
Értékvesztés felhasználás	–3.813	–
Árfolyameredmény	–42	–
Záró egyenleg	**1.353**	**185**

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

	2022	2021
Éven belüli:		
forint	825.820	1.388.709
deviza	366.574	372.361
	1.192.394	**1.761.070**
Éven túli:		
forint	1.215.114	747.871
deviza	511.103	65.761
	1.726.217	**813.632**
Kihelyezések összesen	**2.918.611**	**2.574.702**
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	–18.782	–7.490
Összesen	**2.899.829**	**2.567.212**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022	2021
Nyitó egyenleg	**7.490**	**5.819**
Értékvesztésképzés	27.571	20.524
Értékvesztés visszaírása	-17.026	-18.911
Értékvesztés felhasználás	-	-2
Árfolyameredmény	747	60
Záró egyenleg	**18.782**	**7.490**

Bankközi kihelyezések kamatozása:

	2022	2021
forint	0%-25,7%	0%-5,9%
deviza	0%-13,29%	-0,59%-29%
Átlagos kamat	7,51%	1,63%

7. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖVETELÉSEK (millió forintban)

	2022	2021
Éven belüli:		
forint	248.696	33.710
	248.696	**33.710**
Repó követelések összesen	**248.696**	**33.710**
Értékvesztés a várható veszteségekre	-2.167	-72
Összesen	**246.529**	**33.638**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022	2021
Nyitó egyenleg	**72**	**292**
Értékvesztésképzés	4.480	449
Értékvesztés visszaírása	-2.385	-669
Záró egyenleg	**2.167**	**72**

Repó követelések kamatozása:

	2022	2021
forint	10,7%-18%	2%-3,2%
Átlagos kamat	7,31%	0,29%

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

	2022	2021
Kereskedési célú értékpapírok:		
Államkötvények	67.521	30.827
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	274	1.134
Magyar diszkont kincstárjegyek	4.785	869
Részvények	385	599
Jelzáloglevelek	82	116
Egyéb kötvények	1.748	2.088
Összesen	**74.795**	**35.633**
Kötelezően eredménnyel szemben értékelt értékpapírok:		
Befektetési jegyek	29.029	25.126
Részvények	1.469	2.935
Összesen	**30.498**	**28.061**
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:		
Devizaswap ügyletek	121.854	38.811
Kamat-swap ügyletek	121.506	59.097
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	14.847	11.649
Egyéb határidős ügyletek	46.512	73.211
Összesen	**304.719**	**182.768**
Mindösszesen	**410.012**	**246.462**

A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

	2022	2021
éven belül:		
változó kamatozású	3.041	111
fix kamatozású	10.467	4.163
	13.508	**4.274**
éven túl:		
változó kamatozású	9.535	1.544
fix kamatozású	51.093	28.083
	60.628	**29.627**
Nem kamatozó értékpapírok	659	1.732
Összesen	**74.795**	**35.633**
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban (%)	89%	81%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában (%)	11%	19%
Kereskedési célú értékpapírok összesen	**100%**	**100%**
Államkötvények állománya forintban (%)	90%	83%
Államkötvények állománya devizában (%)	10%	17%
Államkötvények összesen	**100%**	**100%**
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása forintban:	1,5%–16,69%	0%–6,75%
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása devizában:	0%–7,63%	0%–5,75%
Kereskedési célú értékpapírok átlagkamata	6,44%	1,17%

A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

	2022	2021
Nem kamatozó értékpapírok	30.498	28.061
Összesen	**30.498**	**28.061**
A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya forintban (%)	69%	67%
A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya devizában (%)	31%	33%
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen	**100%**	**100%**

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

	2022	2021
Államkötvények	177.393	278.875
Jelzáloglevelek	356.540	217.941
Kamatozó kincstárjegy	182.726	63.115
Egyéb értékpapírok	62.594	64.870
Tőzsdén jegyzett	*7.290*	*43.759*
forint	*-*	*2.896*
deviza	*7.290*	*40.863*
Tőzsdén nem jegyzett	*55.304*	*21.111*
forint	*14.304*	*15.487*
deviza	*41.000*	*5.624*
	779.253	**624.801**
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok		
Tőzsdén nem jegyzett	*17.922*	*17.138*
forint	*528*	*529*
deviza	*17.394*	*16.609*
	17.922	**17.138**
Összesen	**797.175**	**641.939**

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok részletezése az alábbi:

Intstrumentum neve	Deviza	2022	2021
Garantiqa	HUF	392	392
Hage/Közvil/Pénzügykut	HUF	136	136
OBS	EUR	11.915	13.222
VISA A Preferred	USD	5.479	3.388
		17.922	**17.138**

Az FVOCI értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

	2022	2021
éven belül:		
változó kamatozású	-	1.089
fix kamatozású	261.529	66.970
	261.529	**68.059**
éven túl:		
változó kamatozású	235.661	71.344
fix kamatozású	282.063	485.398
	517.724	**556.742**
Nem kamatozó értékpapírok	17.922	17.138
Összesen	**797.175**	**641.939**
FVOCI értékpapírok állománya forintban	83%	73%
FVOCI értékpapírok állománya devizában	17%	27%
FVOCI értékpapírok összesen	**100%**	**100%**
Forintban denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	1,25%-17,36%	1,25%-11%
Devizában denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	0,74%-16%	0%-16%
FVOCI értékpapírok átlagos kamata	5,27%	2,85%

A Bank egyes fix kamatozású jelzáloglevelekre és egyéb értékpapírokra fedezeti ügyletet kötött a kamatlábkockázattal szemben (lásd a 45.4. sz. jegyzetet).

	2022	2021
A saját tőkében elszámolt valós érték korrekció összegéből az eredménybe átvezetett nettó eredmény összege	-22.816	-26.440
Fedezett értékpapírok valós értéke:		
Államkötvények	118.979	143.184
Egyéb értékpapírok	43.870	42.326
Összesen	**162.849**	**185.510**

2022. december 31-ével zárult év és 2021. december 31-ével zárult év során nem történt értékesítés a nem kereskedési céllal tartott, az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékeltnek megjelölt tőkeinstrumentumokból.

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

	2022	2021
Államkötvények	2.979.400	2.863.259
Egyéb kötvények	314.237	190.155
Jelzáloglevél	24.586	24.309
Összesen	**3.318.223**	**3.077.723**
Értékvesztés	-35.850	-6.685
Mindösszesen	**3.282.373**	**3.071.038**

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

	2022	2021
éven belül:		
változó kamatozású	-	8.101
fix kamatozású	321.879	305.694
	321.879	**313.795**
éven túl:		
változó kamatozású	24.601	5.122
fix kamatozású	2.971.743	2.758.806
	2.996.344	**2.763.928**
Összesen	**3.318.223**	**3.077.723**

Amortizált bekerülési értéken tartott portfólió megoszlása:

	2022	2021
forint	72%	83%
deviza	28%	17%
Összesen	**100%**	**100%**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,1%-17,74%	0,1%-12,75%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagkamata - HUF	2,93%	2,84%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022	2021
Január 1-jei egyenleg	**6.685**	**3.288**
Módosítás	-	1.281
Január 1-jei egyenleg módosítást követően	**6.685**	**4.569**
Értékvesztés elszámolás	31.696	4.404
Értékvesztés visszaírás	-4.073	-2.370
Árfolyameredmény	1.542	82
December 31-i egyenleg	**35.850**	**6.685**

11. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió forintban)

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek:

	2022	2021
Éven belüli hitelek	39.694	32.091
Éven túli hitelek	753.548	629.921
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	**793.242**	**662.012**

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek kötelezően valós értéken értékelt hitelek.

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek:

	2022	2021
Éven belüli hitelek	2.481.249	2.125.908
Éven túli hitelek	2.518.671	2.062.114
Bruttó hitelek összesen	**4.999.920**	**4.188.022**
Értékvesztés	-174.880	-155.557
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	**4.825.040**	**4.032.465**

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	2022	2021
Forint	58%	62%
Deviza	42%	38%
Összesen	**100%**	**100%**

Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2022	2021
Forinthitelek	2,89%-18,26%	1,5% - 9,85%
Forinthitelek átlagos kamata	4,94%	4,56%

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2022	2021
Forinthitelek	0%-43,7%	0%-37,5%
Devizahitelek	-0,1%-20,1%	-0,59%-13%
Forinthitelek átlagos kamata	9,77%	6,64%
Devizahitelek átlagos kamata	2,74%	1,48%

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hitel típusokra a 36.1. számú jegyzetben található meg.

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

	2022	2021
Január 1-jei egyenleg	**155.557**	**123.670**
Módosítás	-	-1.281
Január 1-jei egyenleg módosítást követően	**155.557**	**122.389**
Értékvesztésképzés	248.996	221.084
Értékvesztés visszaírás	-210.342	-180.291
Értékvesztés felhasználás	-21.274	-6.951
Részleges leírás	-7.348	-1.733
Árfolyam	6.285	1.059
Záró egyenleg	**174.880**	**155.557**

A Bank visszkereseti jog nélkül, várható megtérülési értéken értékesíti a nem teljesítő hiteleket egy 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatának, az OTP Faktoring Zrt.-nek.

12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió forintban)

	2022	2021
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	2.116.059	2.006.178
Egyéb	23.427	16.086
Összesen	**2.139.486**	**2.022.264**
Értékvesztés	-542.769	-449.256
Mindösszesen	**1.596.717**	**1.573.008**

Az egyéb befektetések olyan értékpapírokat tartalmaznak, amelyek bekerülési értéken vannak nyilvántartva. Ezek olyan instrumentumok, amelyeknek nincs aktív piacon jegyzett piaci ára, és a valós értéküket nem lehet megbízhatóan meghatározni.

Jelentős leányvállalatok

Az alábbiakban részletezésre kerülnek azon befektetések, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekeltségi körébe tartozó társaságok – a táblázatban megjelölt kivételekkel – Magyarországon bejegyzett társaságok.

	2022		2021	
	Részesedés (közvetlen/közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (közvetlen/közvetett)	Könyv szerinti érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100%	311.390	100%	311.390
DSK Bank EAD (Bulgária)	100%	280.722	100%	280.692
OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad (Szerbia)	100%	262.759	100%	262.759
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100%	205.349	100%	205.349
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100%	167.764	100%	167.764
OTP Jelzálogbank Zrt.	100%	199.294	100%	154.294
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	100%	107.689	100%	107.689
JSC „OTP Bank" (Oroszország)	98%	74.337	98%	74.337
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100%	72.784	100%	72.784
OOO AlyansReserv (Oroszország)	100%	50.074	100%	50.074
Air-invest Vagyonkezelő Kft.	100%	39.248	100%	39.248
OTP Holding Malta Ltd.	100%	32.359	100%	32.359
Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap	100%	60.630	100%	29.150
Bank Center No. 1. Kft.	100%	26.063	100%	26.063
OTP Faktoring Zrt.	100%	25.411	100%	25.411
Egyéb		200.186		166.815
Összesen		**2.116.059**		**2.006.178**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022	2021
Január 1-jei egyenleg	**449.256**	**425.163**
Értékvesztés elszámolás	147.712	59.132
Értékvesztés visszaírás	-54.199	-31.712
Értékvesztés felhasználás	-	-3.327
Záró egyenleg	**542.769**	**449.256**

A Bank úgy döntött, hogy a megtérülő érték kiszámításának alapja az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték. A leánybankok értékvesztés tesztjéhez készített értékeléseket két jelenérték számításra épülő értékelési keretben végezte el a Bank, melyek azonos eredményt adnak, azonban más-más gazdasági összefüggéseket mutatnak meg. Egyrészt a DCF, diszkontált cash-flow módszer, ahol a leánybankok értéke a jövőben várható pénzáramlások diszkontált értéke, másrészt az EVA, gazdasági profit módszer, ahol a vállalat értéke a kezdeti befektetett tőke és a jövőbeni várható többletértékek, gazdasági profitok jelenértékének összege. A Bank az EVA módszer alkalmazását azért tartotta célszerűnek, mivel a DCF módszernél valósabban tükrözi az explicit periódus és a maradványérték hozzájárulását a cég értékéhez.

A Bank a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a várhatóan óvatos gazdasági talpra állást, illetve a meginduló gazdasági növekedést, valamint kapcsolódó kockázatokat, és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a jelenlegi és várható külső finanszírozási lehetőségeket.

Jelentős leányvállalatok esetében képzett értékvesztés állomány:

	2022	2021
OTP Bank JSC (Ukrajna)	280.763	207.397
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	77.962	77.962
OTP Jelzálogbank Zrt.	84.707	65.096
OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad (Szerbia)	23.452	43.477
JSC „OTP Bank" (Oroszország)	2.775	–
LLC Alliance Reserve (Oroszország)	15.801	–
OTP Életjáradék Zrt.	10.969	10.969
Air-invest Kft.	10.965	10.491
Monicomp Zrt.	8.632	8.632
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	4.495	6.697
Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap	5.110	5.566
OTP Ingatlan Zrt.	5.557	5.557
R.E. Four d.o.o. (Szerbia)	3.763	3.763
OTP Buildings s.r.o (Románia)	–	–
Összesen	**534.951**	**445.607**

Jelentős leányvállalatoktól kapott és kereskedési célú és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt részvényekből járó osztalékbevételek:

	2022	2021
DSK Bank EAD (Bulgária)	74.314	–
OTP Faktoring Zrt.	45.000	44.000
OTP Jelzálogbank Zrt.	18.000	–
OTP banka dioničko društvo (Horvátország)	14.637	12.244
Merkantil Bank Zrt.	8.000	–
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	7.800	–
OTP Holding Malta Ltd. (Málta)	4.803	5.531
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	3.500	3.500
OTP Bank JSC (Ukrajna)	–	12.853
Inga Kettő Kft.	–	11.000
Monicomp Zrt.	–	1.173
Egyéb	6.099	4.741
Összesen	**182.153**	**95.042**
Kereskedési célú részvényekből	12.166	3.844
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt tőkeinstrumentumokból	207	151
Mindösszesen	**194.526**	**99.037**

Társult és közös vezetésű vállalkozások

A Bank közvetett tulajdonában álló cégeinek egyedi főbb adatai az alábbiak*:

2022. december 31-én:

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 Tőkelap	683	22,00%	13	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
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 gyártás
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	Vagyonkezelés (holding)
Algorithmiq Invest Zrt.	8.195	21,69%	792	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
NGY Propertiers Investment SRL	11.735	14,54%	-22.567	Románia, Bukarest	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	Vagyonkezelés (holding)
Simonyi út 20. Ingatlan-hasznosító Kft.	90	47,62%	-	Magyarország, Debrecen	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Fintech CEE Software Invest Kft.	127	20,04%	n.a.	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
New Frontier Technology Invest SARL	3.393	14,01%	n.a.	Luxemburg, Luxembourg	Vagyonkezelés
Mindgram sp. z.o.o	200	2,38%	-328	Lengyelország, Varsó	Egyéb humán-egészségügyi ellátás

* Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

2021. december 31-én:

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 Tőkelap	288	22,00%	13	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
D-ÉG Thermoset Épület-gépészeti Áruház Kft. „f.a."	-	46,99%	-	Magyarország, Dunaújváros	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme
Company for Cash Services AD	392	25,00%	-183	Bulgária, Szófia	M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés
Edrone spółka z ograniczoną o dpowiedzialnością	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 üzemeltető
Banzai Cloud Zrt.	374	17,42%	n.a.	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
CodeCool Korlátolt Felelősségű Társaság	1.770	20,15%	1	Magyarország, Budapest	M.n.s. 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 Szolgáltató 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.	-	8,33%	n.a.	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
Yieldigo s.r.o.	76	1,97%	-168	Csehország, Prága	Számítógépes programozás
Szallas.hu Zrt.*	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 gyártás
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 Properties Investment SRL	12.331	14,54%	-22.567	Románia, Bukarest	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése

* A Bank nem ellenőrzi a társaságot annak ellenére, hogy a szavazati jogok több mint felével rendelkezik.

Befektetésekhez kapcsolódó jelentősebb események

A román leánybank jegyzett tőkéjének összege 2.079.253.200 RON összegről 2.279.253.360 RON összegre változott.
Az OTP Bank és az Alpha Bankcsoport tagja, az Alpha International Holdings Single Member S.A. között 2021. december 6-án létrejött adásvételi szerződés alapján 2022. július 18-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként az Alpha Bank Group albán leánybankja, az Alpha Bank Albania SH.A. 100%-os részesedése az OTP Bank tulajdonába került. Az OTP Bank Albania és az Alpha Bank Albania integrációjának lezárására várhatóan 2023-ban kerülhet sor.
2022. október 25-én a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága bejegyezte az OTP Jelzálogbank Zrt.-nél történt tőkeemelést.
Az OTP Jelzálogbank Zrt. jegyzett tőkéjének összege 37.000.000.000 forint összegről 57.000.000.000 forint összegre változott.
2022. december 12-én az OTP Bank adásvételi szerződést írt alá az Ipoteka Bank többségi tulajdonrésze, valamint annak tulajdonában álló 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: a részvények 75%-át most, 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.
2022. december 31-én Az OTP Jelzálogbank Zrt. jegyzett tőkéjének összege 57.000.000.000 forint összegről 82.000.000.000 forint összegre változott.
Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy az OTP Bank, valamint az Apollo Global Management leányvállalatai által menedzselt befektetési alapok és az EBRD között 2021. május 31-én létrejött adásvételi szerződés alapján 2023. február 6-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása. A Nova KBM d.d. és leányvállalatának 100 százalékos részesedése – valamennyi szükséges hatósági engedély beszerzését követően – az OTP Bank tulajdonába került. A vásárlás az OTP Csoport történetének legjelentősebb akvizíciója.
A Nova KBM d.d. 2022. szeptemberi adatok alapján az összes eszközállományt tekintve 20,7%-os piaci részesedésével és 2022 végén több mint 1.500 alkalmazottjával Szlovénia második legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. A tranzakció lezárásával az OTP Csoportnak pro-forma alapon 30% körüli részesedése lett a szlovén bankpiacon.
A két szlovén leánybank, a 2019-ben megvásárolt SKB Bank, valamint a Nova KBM integrációja várhatóan 2024-ben zárul le. Az új bank az OTP Csoport legnagyobb külföldi leánybankja lesz.

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

2022. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Járművek	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
Bruttó érték							
Január 1-jei egyenleg	**188.853**	**74.506**	**103.469**	**199**	**9.425**	**31.118**	**407.570**
Évközi növekedés	59.839	5.979	15.804	12	28.117	29.156	138.907
Évközi csökkenés	-35.607	-1.890	-6.349	-14	-21.892	-925	-66.677
Záró egyenleg	**213.085**	**78.595**	**112.924**	**197**	**15.650**	**59.349**	**479.800**
Értékcsökkenés							
Január 1-jei egyenleg	**126.692**	**28.316**	**77.404**	**62**	**-**	**13.887**	**246.361**
Évközi növekedés	24.768	4.347	10.211	29	-	7.383	46.738
Évközi csökkenés	-7.855	-2.515	-5.038	-14	-	-1.803	-17.225
Záró egyenleg	**143.605**	**30.148**	**82.577**	**77**	**-**	**19.467**	**275.874**
Nettó érték							
Január 1-jei egyenleg	**62.161**	**46.190**	**26.065**	**137**	**9.425**	**17.231**	**161.209**
Záró egyenleg	**69.480**	**48.447**	**30.347**	**120**	**15.650**	**39.882**	**203.926**

2021. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
Bruttó érték							
Január 1-jei egyenleg	**164.875**	**72.277**	**93.878**	**160**	**9.421**	**22.443**	**363.054**
Évközi növekedés	52.130	4.074	13.434	87	20.394	8.675	98.794
Évközi csökkenés	-28.152	-1.845	-3.843	-48	-20.390	-	-54.278
Záró egyenleg	**188.853**	**74.506**	**103.469**	**199**	**9.425**	**31.118**	**407.570**
Értékcsökkenés							
Január 1-jei egyenleg	**107.236**	**25.789**	**71.899**	**74**	**-**	**8.964**	**213.962**
Évközi növekedés	23.032	3.284	9.190	25	-	5.161	40.692
Évközi csökkenés	-3.576	-757	-3.685	-37	-	-238	-8.293
Záró egyenleg	**126.692**	**28.316**	**77.404**	**62**	**-**	**13.887**	**246.361**
Nettó érték							
Nyitó egyenleg	**57.639**	**46.488**	**21.979**	**86**	**9.421**	**13.479**	**149.092**
Záró egyenleg	**62.161**	**46.190**	**26.065**	**137**	**9.425**	**17.231**	**161.209**

A Bank nem rendelkezik határozatlan élettartamú immateriális javakkal.

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

2022. december 31-ével zárult évre és 2021. december 31-ével zárult évre:

Ingatlanok	2022	2021
Bruttó érték		
Nyitó egyenleg	**5.013**	**2.577**
Évközi növekedés, amelyek eszközként elszámolt későbbi ráfordításokból származnak	14	2.640
Évközi csökkenés	-	-204
Záró egyenleg	**5.027**	**5.013**
Értékcsökkenés		
Nyitó egyenleg	**685**	**641**
Évközi növekedés	135	92
Évközi csökkenés	-	-48
Záró egyenleg	**820**	**685**
Nettó érték		
Nyitó egyenleg	**4.328**	**1.936**
Záró egyenleg	**4.207**	**4.328**

A menedzsment megítélése szerint nincs lényeges különbség ezen ingatlanok valós értéke és könyv szerinti értéke között.

Bevételek és ráfordítások:

	2022	2021
Bérleti díjbevétel	8	6
Értékcsökkenés	135	92

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

Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megoszlása:

	2022	2021
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek	29.139	13.276
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek	20.732	5.471
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek	-2.651	-1.020
Összesen	**47.220**	**17.727**

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

	2022	2021
Egyéb pénzügyi eszközök		
MRP-vel szembeni követelés	119.123	84.304
Aktív időbeli elhatárolás	15.674	16.391
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	34.828	16.074
Tőzsdei változó letét	30.939	11.643
Vevőkövetelés	11.053	10.519
Kártyaforgalomból származó követelések	34.783	10.423
Szállítóval szembeni követelések	6.621	5.812
Egyéb	9.130	3.729
	262.151	**158.895**
Értékvesztés	-7.026	-5.148
Egyéb pénzügyi eszközök összesen	**255.125**	**153.747**
Egyéb nem pénzügyi eszközök		
Aktív időbeli elhatárolás	44.106	44.411
Állam megbízásából fizetett támogatások	19.076	14.281
Egyéb	12.144	12.563
	75.326	**71.255**
Értékvesztés	-699	-514
Egyéb nem pénzügyi eszközök összesen	**74.627**	**70.741**
Egyéb eszközök összesen	**329.752**	**224.488**

Az egyéb pénzügyi eszközökből várható veszteségekre képzett értékvesztés változása:

	2022	2021
Január 1-jei egyenleg	**5.148**	**7.928**
Értékvesztésképzés (+)	10.572	3.888
Értékvesztés visszaírás (-)	-7.715	-5.972
Értékvesztés felhasználás (-)	-982	-707
Árfolyameredmény	3	11
Záró egyenleg	**7.026**	**5.148**

* Egyéb eszközök várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

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

	2022	2021
Január 1-jei egyenleg	**514**	**482**
Értékvesztésképzés (+)	255	86
Értékvesztés visszaírás (-)	-106	-74
Árfolyameredmény	36	20
Záró egyenleg	**699**	**514**

17. SZ. JEGYZET: A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2022	2021
Éven belüli:		
forint	554.794	354.647
deviza	448.935	81.550
	1.003.729	**436.197**
Éven túli:		
forint	392.947	588.161
deviza	339.452	26.845
	732.399	**615.006**
Összesen	**1.736.128**	**1.051.203**
Mindösszesen	**1.736.128**	**1.051.203**

Az MNB-vel és más bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

	2022	2021
Éven belüli:		
forint	-2,4%-18%	-2,4%-4,5%
deviza	-2,31% - 5,9%	-2,4% - 8,5%
Éven túli:		
forint	-2,4% - 9,23%	-2,4% - 1,3%
deviza	-2,4% - 6,84%	-2,4% - 1,5%
Átlagos kamat forint összegekre	3,24%	1,26%
Átlagos kamat deviza összegekre	1,55%	1,14%

18. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2022	2021
Éven belüli:		
forint	122.676	49.726
deviza	15.561	-
	138.237	**49.726**
Éven túli:		
forint	82.200	-
deviza	187.929	36.854
	270.129	**36.854**
Összesen	**408.366**	**86.580**
Mindösszesen	**408.366**	**86.580**

A repó kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

	2022	2021
Éven belüli:		
forint	11,5%-15,47%	1,5%-2,8%
deviza	2,47%-5,2%	-
Éven túli:		
forint	15%	-
deviza	3,58%-3,69%	-0,35%
Átlagos kamat forint összegekre	9,31%	11,67%
Átlagos kamat deviza összegekre	0,30%	0,67%

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

	2022	2021
Éven belüli:		
forint	7.982.882	7.823.118
deviza	3.112.937	2.079.643
	11.095.819	**9.902.761**
Éven túli:		
forint	23.339	45.771
	23.339	**45.771**
Mindösszesen	**11.119.158**	**9.948.532**

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2022	2021
Éven belüli forintbetétek	0%-17,95%	-2,48%-7,96%
Éven túli forintbetétek	0%-13%	0,01%-2,4%
Devizabetétek	-0,4%-45,1%	-0,6%-17,2%
Forintbetétek átlagos kamata	2,32%	0,16%
Devizabetétek átlagos kamata	0,12%	0,01%

Az időszakra nyilvántartott betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2022		2021	
Retail betétek	**4.756.881**	**43%**	**4.475.933**	**45%**
Lakossági betétek	4.756.881	43%	4.475.933	45%
Corporate betétek	**6.362.277**	**57%**	**5.472.599**	**55%**
Vállalati betétek	5.570.866	50%	4.639.198	47%
Önkormányzati betétek	791.411	7%	833.401	8%
Összesen	**11.119.158**	**100%**	**9.948.532**	**100%**

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

	2022	2021
Éven belüli:		
forint	4.311	12.048
deviza	6.351	-
	10.662	**12.048**
Éven túli:		
forint	46.192	10.105
deviza	441.855	-
	488.047	**10.105**
Mindösszesen	**498.709**	**22.153**

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő:

	2022	2021
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,6%-15%	0%–1,7%
Devizában kibocsátott értékpapírok	5,5%–7,35%	–
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	2,63%	4,9%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	2,95%	–

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 a kibocsátási programhoz készült alaptájékoztatót, illetve a hirdetmény közzétételét 2022. augusztus 10-én jóváhagyta. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.
A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Magyar Értéktőzsdére és további értéktőzsdékre, 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 a kibocsátási programhoz készült alaptájékoztatót, illetve a hirdetmény közzétételét 2021. július 8-án jóváhagyta.
Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.
A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Magyar Értéktőzsdére és további értéktőzsdékre, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

400 millió EUR összegű zöld kötvény kibocsátása

A Bank 400 millió EUR össznévértékű „zöld" kötvényeket bocsátott ki 2022. július 13-i értéknappal. A hároméves futamidejű, két év után visszahívható Senior Preferred kötvényekre a Bank az első két évben fix 5,5% kamatot fizet évente egyszer; a harmadik évben a negyedéves kamat a kibocsátási hozamfelár (426,5 bázispont) és a háromhavi 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 Luxembourgi Értéktőzsdére.

60 millió USD összegű zöld kötvény kibocsátása

A Bank 60 millió USD össznévértékű „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 Luxembourgi Értéktőzsdére.

650 millió EUR összegű zöld kötvény kibocsátása

650 millió EUR össznévértékben kötvények kibocsátására került sor 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 Luxembourgi Értéktőzsdére.

650 millió USD összegű kötvény kibocsátása

A fenti esemény részletesen a 47. számú jegyzetben kerül kifejtésre.

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 értékpapírok cash-flow-i a HUF/EUR árfolyam változásának, valamint az EUR és HUF jegyzett piaci kamatok változásának van kitéve. Az értékpapírok kamat- és devizakockázata EUR és HUF IRS tranzakciókkal kerül fedezésre, ahol a fix kamatot 3 havi BUBOR és EURIBOR kamatokra cserélik, amelynek eredményeképpen csökkennek a kamat és devizakitettségből származó kockázatok.

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2022. december 31-re vonatkozóan (millió forintban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió deviza	Névérték millió forint	Amortizált bekerülési érték millió deviza	Amortizált bekerülési érték millió forint	Kamatozás módja (tényleges %)	
1.	XS2560693181	2022.12.01.	2026.03.04.	EUR	650	260.136	653	261.341	fix	7,35
2.	XS2499691330	2022.07.13.	2025.07.13.	EUR	399	159.859	409	163.893	fix	5,50
3.	XS2536446649	2022.09.29.	2026.09.29.	USD	60	22.541	61	22.972	fix	7,25
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír				**1.109**	**442.536**	**1.124**	**448.206**		

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2022. december 31-re vonatkozóan (millió forintban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)		Fedezett
1.	OTP_HUF_25/1	2022.11.18.	2025.11.18.	25.562	26.046	fix	15,00	
2.	OTP_HUF_26/1	2022.12.22.	2026.01.05.	10.229	10.270	fix	12,00	
3.	OTPRF2023A	2013.03.22.	2023.03.24.	1.010	1.215	indexált	1,70	fedezett
4.	OTP_DK_25/3	2021.05.31.	2025.05.31.	1.215	1.160	diszkont		
5.	OTP_DK_23/II	2020.05.29.	2023.05.31.	997	992	diszkont		
6.	OTP_DK_24/3	2021.05.31.	2024.05.31.	883	862	diszkont		
7.	OTP_DK_27/3	2022.03.31.	2027.05.31.	1.092	826	diszkont		
8.	OTP_DK_27/II	2021.05.31.	2027.05.31.	795	719	diszkont		
9.	OTP_DK_23/I	2018.12.15.	2023.05.31.	717	710	diszkont		
10.	OTP_DK_26/II	2021.05.31.	2026.05.31.	707	658	diszkont		
11.	OTP_DK_26/3	2022.03.31.	2026.05.31.	783	631	diszkont		
12.	OTP_DK_28/I	2021.05.31.	2028.05.31.	669	586	diszkont		
13.	OTP_DK_24/II	2020.05.29.	2024.05.31.	592	581	diszkont		
14.	OTP_DK_25/II	2020.05.29.	2025.05.31.	592	572	diszkont		
15.	OTP_DK_24/I	2019.05.30.	2024.05.31.	426	411	diszkont		
16.	OTPX2023A	2013.03.22.	2023.03.24.	312	410	indexált		fedezett
17.	OTP_DK_28/II	2022.03.31.	2028.05.31.	554	394	diszkont		
18.	OTP_DK_26/I	2020.05.29.	2026.05.31.	392	372	diszkont		
19.	OTP_DK_29/II	2022.03.31.	2029.05.31.	554	372	diszkont		
20.	OTP_DK_30/II	2022.03.31.	2030.05.31.	554	350	diszkont		
21.	OTP_DK_29/I	2021.05.31.	2029.05.31.	403	341	diszkont		
22.	OTPX2024B	2014.10.10.	2024.10.16.	295	378	indexált	0,70	fedezett
23.	OTPX2024A	2014.06.18.	2024.06.21.	241	310	indexált	1,30	fedezett
24.	OTPX2024C	2014.12.15.	2024.12.20.	242	309	indexált	0,60	fedezett
25.	OTPX2023B	2013.06.28.	2023.06.26.	198	260	indexált	0,60	fedezett
26.	OTP_DK_31/I	2022.03.31.	2031.05.31.	384	228	diszkont		
27.	OTP_DK_25/I	2019.05.30.	2025.05.31.	104	97	diszkont		
28.	OTP_DK_27/I	2020.05.29.	2027.05.31.	95	88	diszkont		
29.	OTP_DK_30/I	2021.05.31.	2030.05.31.	104	85	diszkont		
30.	OTP_DK_32/I	2022.03.31.	2032.05.31.	105	59	diszkont		
	Egyéb kötvények			211	211			
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			**51.017**	**50.503**			
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír			**493.553**	**498.709**			

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2021. december 31-re vonatkozóan (millió forintban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió Ft)	Kamatozás módja	(tényleges %)	Fedezett
1.	OTP_DK_22/II	2020.05.29.	2022.05.31.	3.173	3.164	diszkont		
2.	OTPRF2022A	2012.03.22.	2022.03.23.	2.321	2.513	indexált	1,70	fedezett
3.	OTP_DK_25/3	2021.05.31.	2025.05.31.	1.216	1.138	diszkont		
4.	OTPRF2022B	2012.03.22.	2022.03.23.	934	1.011	indexált	1,70	fedezett
5.	OTP_DK_22/I	2018.12.15.	2022.05.31.	993	985	diszkont		
6.	OTP_DK_23/II	2020.05.29.	2023.05.31.	997	981	diszkont		
7.	OTPRF2023A	2013.03.22.	2023.03.24.	899	977	indexált	1,70	fedezett
8.	OTPRF2022E	2012.10.29.	2022.10.31.	862	933	indexált	1,70	fedezett
9.	OTP_DK_24/3	2021.05.31.	2024.05.31.	883	848	diszkont		
10.	OTPRF2022F	2012.12.28.	2022.12.28.	708	773	indexált	1,70	fedezett
11.	OTP_DK_27/II	2021.05.31.	2027.05.31.	795	703	diszkont		
12.	OTP_DK_23/I	2018.12.15.	2023.05.31.	717	694	diszkont		
13.	OTP_DK_26/II	2021.05.31.	2026.05.31.	707	644	diszkont		
14.	OTP_DK_24/II	2020.05.29.	2024.05.31.	592	573	diszkont		
15.	OTP_DK_28/I	2021.05.31.	2028.05.31.	669	572	diszkont		
16.	OTP_DK_25/II	2020.05.29.	2025.05.31.	592	564	diszkont		
17.	OTPX2022B	2012.07.18.	2022.07.18.	164	549	indexált	1,70	fedezett
18.	OTP_DK_24/I	2019.05.30	2024.05.31.	426	400	diszkont		
19.	OTP_DK_26/I	2020.05.29.	2026.05.31.	392	366	diszkont		
20.	OTPX2023A	2013.03.22.	2023.03.24.	312	366	indexált	1,70	fedezett
21.	OTPX2024B	2014.10.10.	2024.10.16.	295	336	indexált	0,70	fedezett
22.	OTP_DK_29/I	2021.05.31.	2029.05.31.	403	332	diszkont		
23.	OTPRF2022D	2012.06.28.	2022.06.28.	286	324	indexált	1,70	fedezett
24.	OTPX2022C	2012.10.29.	2022.10.28.	177	317	indexált	1,70	fedezett
25.	OTPX2022D	2012.12.28.	2022.12.27.	238	290	indexált	1,70	fedezett
26.	OTPX2024A	2014.06.18.	2024.06.21.	241	277	indexált	1,30	fedezett
27.	OTPX2024C	2014.12.15.	2024.12.20.	242	275	indexált	0,60	fedezett
28.	OTPX2023B	2013.06.28.	2023.06.26.	198	272	indexált	0,60	fedezett
29.	OTPRF2022C	2012.06.28.	2022.06.28.	209	266	indexált	1,70	fedezett
30.	OTPX2022A	2012.03.22.	2022.03.23.	175	236	indexált	0,00	fedezett
31.	OTP_DK_25/I	2019.05.30.	2025.05.31.	104	94	diszkont		
32.	OTP_DK_27/I	2020.05.29.	2027.05.31.	95	87	diszkont		
33.	OTP_DK_30/I	2021.05.31.	2030.05.31.	104	82	diszkont		
	Egyéb kötvények			211	211			
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			**21.330**	**22.153**			
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír			**21.330**	**22.153**			

21. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTKÉNT MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2022	2021
Éven belüli:		
forint	1.716	1.784
	1.716	**1.784**
Éven túli:		
forint	14.860	18.349
	14.860	**18.349**
Mindösszesen	**16.576**	**20.133**
Fennálló szerződéses egyenleg	19.853	21.479

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

	2022	2021
Éven belüli:		
forint	2,19%-3,96%	0,46%-2,46%
Éven túli:		
forint	0,01%-4,63%	0,01%-2,9%
Átlagos kamat forint összegekre	3,06%	2,15%

A Bank könyveiben az MFB refinanszírozott eszközoldali hitelállományokat SPPI teszt alapján 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 a refinanszírozott állomány besorolását illetően.

22. SZ. JEGYZET: KERESKEDÉSI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2022	2021
Kamatswap ügyletek	221.647	78.066
Devizaswap ügyletek	87.988	45.884
CCIRS és mark to market CCIRS ügyletek	15.711	7.786
Egyéb határidős ügyletek*	48.055	60.525
Összesen	**373.401**	**192.261**

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

Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2022	2021
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	22.551	5.747
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	5.398	5.325
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	22.674	7.618
Összesen	**50.623**	**18.690**

* FX, részvény, commodity és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció.

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

	2022	2021
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	108.284	87.582
Passzív időbeli elhatárolás	21.183	27.546
Vevői-szállítói kötelezettségek	27.127	18.754
Short pozíció miatti kötelezettségek	24.596	16.904
Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	52.274	14.574
Egyéb	25.007	11.383
Egyéb pénzügyi kötelezettségek összesen	**258.471**	**176.743**
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek		
Függő és elszámolási számla	32.338	41.186
Adókkal kapcsolatos kötelezettségek	12.371	10.080
Társadalombiztosítás	5.275	4.516
Passzív időbeli elhatárolás	2.829	3.062
Egyéb	1.904	2.850
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek összesen	**54.717**	**61.694**
Egyéb kötelezettségek összesen	**313.188**	**238.437**

Az egyéb, függő és jövőbeni várható kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése:

	2022	2021
Hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségek céltartalékai	23.632	17.768
Céltartalékok IFRS 9 szerint összesen	**23.632**	**17.768**
Peres ügyekre képzett céltartalék	1.917	259
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék	1.527	975
Egyéb céltartalék	2.580	2.525
Céltartalékok IAS 37 szerint összesen	**6.024**	**3.759**
Összesen	**29.656**	**21.527**

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett IFRS 9 szerinti céltartalékok levezetése:

	2022	2021
Nyitó egyenleg	**17.768**	**17.490**
Céltartalékképzés	49.698	47.626
Céltartalék felszabadítás	-44.157	-47.496
Devizaátértékelés	323	148
Záró egyenleg	**23.632**	**17.768**

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett IAS 37 szerinti céltartalékok levezetése:

	2022	2021
Nyitó egyenleg	**3.759**	**2.416**
Céltartalékképzés	8.128	14.286
Céltartalék visszaírása	-933	-11.608
Céltartalék felszabadítás	-5.138	-1.335
Devizaátértékelés	208	-
Záró egyenleg	**6.024**	**3.759**

* Egyéb kötelezettségek várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

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

	2022	2021
Éven belüli:		
deviza	3.395	2.841
Éven túli:		
deviza	290.791	268.935
Mindösszesen	**294.186**	**271.776**

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2022	2021
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,9%–4,7%	2,5%–2,9%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	3,06%	2,74%

A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők 2022. december 31-ére vonatkozóan:

Típus	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárati dátum	Kibocsátási érték	Kamatozás	Aktuális kamat
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	231 millió EUR	2006. nov. 7.	Lejárat nélküli	99,375%	3 havi EURIBOR + 3% (kamatfizetés negyedéves gyakorisággal)	4,742%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	498 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%

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

	2022	2021
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	28.000	28.000

A részvények fajlagos névértéke 100 forint. Az összes részvény törzsrészvény, 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)

A 2000. évi C. törvény a számvitelről (a továbbiakban: Számviteli törvény) rendelkezéseinek megfelelően a Bank pénzügyi kimutatásait kizárólag a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által kibocsátott, az Európai Unió által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint állítja össze.

2021-ben a Bank nem fizetett osztalékot az MNB korábbi COVID moratóriummal kapcsolatos figyelmeztetéseinek köszönhetően. 2022. évben a Bank Menedzsmentje várhatóan a 2019. és 2020. üzleti évekre vonatkozóan 119 milliárd forint, a 2021. üzleti évre vonatkozóan 1 milliárd forint (összesen 120 milliárd forint) osztalék kifizetésére került sor, amely

425,89 forint (2019. és 2020. év után) és 3,57 forint (2021. év után) osztalék kifizetését jelentette 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.

A Számviteli törvény 114/B § előírása alapján a beszámoló fordulónapjára vonatkozóan, a Banknak meghatározott saját tőke megfeleltetési táblát kell összeállítania, és a kiegészítő megjegyzések részeként kell bemutatnia. A saját tőke megfeleltetési tábla tartalmazza az IFRS-ek szerinti saját tőke egyes elemeinek nyitó és záró adatait, továbbá ezekből levezetve egyes meghatározott saját tőke elemek nyitó és záró adatait. Szintén tartalmaznia kell az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalékot, amely az utolsó beszámolóval lezárt üzleti év tárgyévi adózott eredményét is magában foglaló eredménytartalék összegének az IAS 40 Befektetési célú ingatlanok című standard szerinti befektetési célú ingatlanok valós érték növekedése miatti elszámolt – halmozott – nem realizált nyereség összegével csökkentett és a kapcsolódó IAS 12 Nyereségadók című standard alapján elszámolt nyereségadó halmozott összegével növelt összege.

Jegyzett tőke

Alapításkor, illetve tőkeemeléskor a Cégbíróságon bejegyzett tőke.

Részvényalapú kifizetés 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.

Eredménytartalék

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

Opciós tartalék

2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Nyrt. részvénycsere tranzakciót kötött, ahol az OTP 24 millió darab törzsrészvényét 5.010.501 darab MOL „A sorozatú" részvényre cserélte el. A részvénycsere megállapodás végső lejárata 2027. július 11-én van, addig viszont bármelyik fél kezdeményezheti a tranzakció készpénzes vagy fizikai kiegyenlítését. Az opciós tartalék az OTP törzsrészvényekre vonatkozó, OTP–MOL részvénycsere ügylet megkötésének időpontjában meghatározott opciós jogot testesíti meg, amely a saját tőkét csökkentő tételként kerül elszámolásra az ügylet megkötésekor.

Értékelési tartalék

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.

Általános tartalék

A hitelintézet a tárgyévi adózott eredménye tíz százalékát általános tartalékba helyezi a Hpt. előírásai szerint. Az általános tartalék csak a tevékenységéből eredő veszteségek rendezésére használható fel.

Lekötött tartalék

A lekötött tartalék a tőketartalékból és az eredménytartalékból lekötött összegeket tartalmazza.

A Számviteli törvény 114/B § alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2022. december 31-re vonatkozóan a következő:

2022. december 31. Záró egyenleg	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Részvény-alapú kifizetés tartaléka	Eredmény-tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Vissza-vásárolt saját részvények	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek IFRS szerint	28.000	52	49.110	1.661.907	-55.468	-2.724	-	-	-	1.680.877
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	52.933	-	-	-52.933	-	-	-
Opciós tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-2.724	-	-	-	2.724	-	-	-	-
Részvényalapú kifizetések	-	49.110	-49.110	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	-	-6.632	-	-	-	-	6.632	-
Általános tartalék	-	-	-	-118.568	-	-	-	118.568	-	-
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	**28.000**	**-9.030**	**-**	**1.589.640**	**-**	**-**	**-52.933**	**118.568**	**6.632**	**1.680.877**

A Számviteli törvény 114/B § alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2022. január 1-jére vonatkozóan a következő:

2022. január 1. Nyitó egyenleg	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Részvény-alapú kifizetés tartaléka	Eredmény-tartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Vissza-vásárolt saját részvények	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek IFRS szerint	28.000	52	46.162	1.855.090	-55.468	-58.872	-	-	-	1.814.964
Fel nem használt fejlesztési tartalék	-	-	-	-497	-	-	-	497	-	-
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-5.078	-	-	5.078	-	-	-
Opciós tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-58.872	-	-	-	58.872	-	-	-	-
Részvényalapú kifizetések	-	46.162	-46.162	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	-	-125.339	-	-	-	-	125.339	-
Általános tartalék	-	-	-	-117.905	-	-	-	117.905	-	-
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint	**28.000**	**-68.126**	**-**	**1.606.271**	**-**	**-**	**5.078**	**118.402**	**125.339**	**1.814.964**

A számviteli törvény 114/B § szerint számított rendelkezésre álló szabad eredménytartalék:

	2022	2021
Eredménytartalék	1.589.640	1.606.271
Adózott eredmény	6.632	125.339
Rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	**1.596.272**	**1.731.610**

Eredménytartalék és egyéb tartalékok jogcímei:

	2022	2021
Eredménytartalék	1.580.770	1.606.770
Tőketartalék	52	52
Opciós tartalék	-55.468	-55.468
Egyéb tartalékok	127.438	117.903
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	-43.723	8.646
Részvényalapú kifizetés tartaléka	49.110	46.162
Cash-flow fedezeti ügyletek valós értéke	-9.210	-3.568
Nettó eredmény	6.632	125.339
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	**1.655.601**	**1.845.836**

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciója a tőkében:

	2022	2021
Január 1-jei egyenleg	145	36.441
Valós érték korrekció változása	-88.350	-34.484
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	5.299	2.801
Eredménybe való átsorolás kivezetés miatt	-	-5.070
Eredménybe való halmozott átsorolás halasztott adó hatása	-	457
Záró egyenleg	**-82.906**	**145**

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

	2022	2021
Január 1-jei egyenleg	1.174	1.714
Értékvesztés növekedése	33.946	1.103
Értékvesztés csökkenése	-8.331	-1.654
Fx hatás	2.372	11
Záró egyenleg	**29.161**	**1.174**

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

	2022	2021
Január 1-jei egyenleg	7.327	6.201
Valós érték korrekció változása	3.631	1.407
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	-936	-281
Eredménytartalékba átsorolás	10.022	7.327
Záró egyenleg	**7.327**	**6.201**

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

	2022	2021
Névérték	35	325
Könyv szerinti érték	2.724	58.872

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

Változás a darabszámban:

	2022	2021
Nyitó egyenleg	**3.249.984**	**4.331.169**
Növekedés	1.801.256	16.251.451
Csökkenés	-4.698.896	-17.332.636
Záró egyenleg	**352.344**	**3.249.984**

Változás az értékben:

	2022	2021
Nyitó egyenleg	**58.872**	**46.799**
Növekedés	16.268	276.433
Csökkenés	-72.416	-264.360
Záró egyenleg	**2.724**	**58.872**

	2022	2021
OTP Csoporttagok tulajdonában lévő saját részvények	1.097	766

29. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

	2022	2021
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel		
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekből	297.727	168.388
Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	39.988	21.456
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	92.948	61.085
Bankközi kihelyezésekből	204.479	33.544
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	20.098	3.337
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	56.204	14.245
Kamatbevételek repó ügyletekből	10.235	318
Összesen	**721.679**	**302.373**
Kamatbevételhez hasonló bevételek		
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelekből	35.927	26.045
Swap és határidős ügyletek eredménye – Bankközi kihelyezésekből	273.322	68.975
Swap és határidős ügyletek eredménye – Hitelekből	60.744	11.487
Swap ügyletek eredménye – Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	7.230	-850
Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból	8	6
Összesen	**377.231**	**105.663**
Kamatbevételek összesen	**1.098.910**	**408.036**
Kamatráfordítások		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	408.865	107.928
Ügyfelek betéteire	301.657	33.403
Lízing kötelezettségek	1.186	214
Kibocsátott értékpapírokra	7.742	377
Alárendelt kölcsöntőkére	8.646	7.890
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	135	92
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	6.369	2.193
Kamatráfordítás repó ügyletekre	66.049	3.394
Swap ügyletek eredménye akvizíciós ügyletekből	1.371	-
Összesen	**802.020**	**155.491**

30. SZ. JEGYZET: KOCKÁZATI KÖLTSÉG (millió forintban)

	2022	2021
Értékvesztésképzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztésképzés	245.183	218.534
Értékvesztés visszaírás	-211.345	-181.270
	33.838	**37.264**
Értékvesztésképzés várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztésképzés	32.592	20.709
Értékvesztés visszaírás	-20.838	-18.912
	11.754	**1.797**
Értékvesztésképzés repó követelésekre		
Értékvesztésképzés	4.480	449
Értékvesztés visszaírás	-2.385	-669
	2.095	**-220**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok értékvesztése		
Képzés	33.946	1.103
Visszaírás	-8.331	-1.654
	25.615	**-551**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztése		
Képzés	31.695	4.404
Visszaírás	-4.072	-2.369
	27.623	**2.035**
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége		
Képzés	49.698	47.626
Visszaírás	-44.157	-47.496
	5.541	**130**
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó valós érték változása	-11.872	16.255
Kockázati költség összesen	**94.594**	**56.710**

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

Díj-, jutalékbevételek:

	2022	2021
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	**12.711**	**12.164**
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	146.817	123.800
Kártyával kapcsolatos nem kamat bevételek	122.138	89.243
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	27.867	28.227
Marzseredmény	26.032	16.155
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevétel	8.819	11.187
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	10.981	8.481
Egyéb	7.079	11.546
Vevői szerződésekből származó díjbevételek	**349.733**	**288.639**
Összesen	**362.444**	**300.803**

Szerződéses egyenlegek:

	2022	2021
Az Egyéb eszközök között kimutatott követelések	15.674	16.391
Értékvesztés	-512	-196

Díj-, jutalékráfordítások:

	2022	2021
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj, jutalékráfordítások	53.179	39.835
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	783	771
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	5.267	5.011
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	789	618
Betét és pénzforgalmi jutalékráfordítások	2.417	2.610
Értékpapír letétkezelés díjráfordítása	2.096	1.652
Postai jutalékráfordítások	223	224
Pénzpiaci műveletek jutalékráfordításai	166	265
Egyéb	1.167	1.290
Összesen	**66.087**	**52.276**
	296.357	**248.527**

A teljesítési kötelmek és a bevétel elszámolásával kapcsolatos elvek:

Jutalék kategória	A teljesítési kötelmek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	A Bank 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 (pl. OTPdirekt havidíj), számlakontrollal kapcsolatos díjakat (pl. sms díj), illetve egyéb bankszámlákkal kapcsolatos eseti díjakat (pl. számlakivonat díja, ügyintézési díj, igazolások díja stb.). Azon díjak esetében, amelyeknél a Bank folyamatos szolgáltatást nyújt az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A felszámított díjak jellemzően fix havi díjak, amelyek számlacsomagonként és ügyfél kategóriánként eltérőek lehetnek. A tranzakció alapú díjak kapcsán a Bank a pénzmozgással járó tranzakciók esetén a díjat a tranzakció időpontjában számolja el. A díj mértéke jellemzően a tranzakció %-ban kerül meghatározásra. Az egyéb tranzakció alapú díjak esetében (pl. sms díj), a díj elszámolása havonta történik utólag. Az eseti díjak kapcsán a Bank a díjakat alapvetően a szolgáltatás, ügyfél általi igénybevételekor számolja el. A díjak a meghatározásuk szempontjából lehetnek fix összegű vagy %-os mértékben meghatározott díjak. A Bank által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta. A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttekor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	A Bank 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 kártya díj előre kerül felszámításra az ügyfelek által használatában lévő kártyák után fix összegben. Az éves kártya díj mértéke függ a kártya típusától. A tranzakció alapú díjak esetén (pl. készpénzfelvétel/befizetés díja, kereskedői jutalék, interchange díj stb.) a díjak elszámolására a tranzakció meglétét követően azonnal kerül sor vagy utólag havonta. Mértéke jellemzően a tranzakció %-ban kerül meghatározásra fix minimum összeggel. Minden egyéb olyan díj esetében, ahol a Bank folyamatos szolgáltatást nyújt (pl. kártya zárlati díj) az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A díj mértéke fix összegű. A Bank által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta. A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttekor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.
Értékpapír forgalmazással kapcsolatos jutalékbevételek	A Bank értékpapír számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére. A számlavezetéssel, valamint a számlákon végrehajtott tranzakciókkal összefüggésben díjak kerülnek felszámításra. Az értékpapír számlavezetési díj jellemzően negyedévente vagy évente kerül felszámításra utólag. Mértéke %-ban 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 %-ban 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 tranzakció alapú díjak a tranzakció létrejöttekor kerülnek elszámolásra.
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevétel	A Bank számos szolgáltatást nyújt leányvállalatai részére, amelyekkel összefüggésben díjbevétele keletkezik. Ezek a díjak jellemzően különböző garanciákhoz és kezességvállalásokhoz, hitelszámla kezeléshez, ügynöki tevékenységhez, marketing tevékenységhez kapcsolódó szolgáltatások. A Jelzálogbank részére nyújtott, hitelszámla kezelési díj havonta kerül elszámolásra utólag. Alapja egyrészt a kezelt hitelszámlák darabszáma (fix díj), illetve a profit split módszerrel meghatározott változó rész. A Bank által nyújtott kezességvállalási szolgáltatás díja havonta utólag kerül elszámolása. Meghatározása %-os mértékben történik. Alapja a kezességvállalásban érintett állomány. Az ügynöki tevékenység keretében kapott díj havonta kerül elszámolásra. Mértéke %-os, alapja az adott hónap során értékesített termékek.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta. A tranzakció alapú díjak a tranzakció létrejöttekor kerülnek elszámolásra.
Biztosítási díjbevételek	Tekintve, hogy a Bank biztosítási szolgáltatást nem nyújt az ügyfelei részére, azokat csak közvetíti, az ügyfeleknek felszámított és a biztosító részére tovább utalt 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 %-os mértékben.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.
Egyéb díjbevételek	Itt kerülnek elszámolásra a fenti kategóriákba nem tartozó, a bank eredménye szempontjából nem jelentős díjbevételek (pl. széf bérlet, külön eljárási díj, fiókbérlet díja, adlak szolgáltatás 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 szolgáltatási kötelem kielégítését követően azonnal elszámolásra kerülnek, jellemzően szintén fix összegben.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra. Az eseti szolgáltatások díjai a szolgáltatásnyújtást követően azonnal elszámolásra kerülnek.

32. SZ. JEGYZET: NYERESÉGEK ÉS VESZTESÉGEK (millió forintban)

	2022	2021
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök kivezetésének eredménye		
Hitelek kivezetésének nyeresége	485	93
Hitelek kivezetésének vesztesége	-1.881	-818
Értékpapírok nyeresége	-	968
Értékpapírokvesztesége	-54.402	-2.520
Egyéb	-397	-423
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök kivezetésének eredménye	**-56.195**	**-2.700**

Addicionális információ a működési eredményből származó nyereségek és veszteségekhez:

	2022	2021
Devizaműveletek eredménye		
Átértékelési eredmény bevétele	6.857	-
Átértékelési eredmény ráfordítása	-	-5.875
Marzs eredmény bevétele	8.400	3.597
Marzs eredmény ráfordítása	-14.716	-3.360
Összesen	**541**	**-5.638**

	2022	2021
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény		
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek bevétele	76.709	41.224
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek ráfordítása	-67.882	-34.716
Opciós ügyletek díjbevétele	4.111	2.203
Opciós ügyletek díjráfordítása	-5.073	-2.830
Commodity ügyletek bevétele	134.949	91.487
Commodity ügyletek ráfordítása	-132.288	-91.474
Tőzsdei határidős ügyletek árfolyamnyeresége	687	580
Tőzsdei határidős ügyletek árfolyamvesztesége	-402	-208
Kereskedési célú deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek CVA ráfordítása	-1.059	-2.643
Kereskedési célú commodity ügyletek CVA ráfordítása	165	-187
Összesen	**9.917**	**3.436**

	2022	2021
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékkorrekciója		
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok eredménye	2.688	2.285
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek bevétele	21.205	12.069
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek ráfordítása	-44.614	-24.764
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek bevétele	4.509	4.354
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek ráfordítása	-2.578	-438
Összesen	**-18.790**	**-6.494**

	2022	2021
Értékpapírok nettó árfolyameredménye		
Kereskedési célú értékpapírok kamateredménye	3.556	277
Kereskedési célú értékpapírok árfolyamnyeresége	11.599	8.018
Kereskedési célú értékpapírok árfolyamvesztesége	-7.806	-3.646
FVOCI értékpapírok árfolyamnyeresége	8	2.138
FVOCI értékpapírok árfolyamvesztesége	-7.960	-6.797
Részesedések kivezetésének nyeresége	-	1.311
Részesedések kivezetésének vesztesége	-	-1.963
Egyéb értékpapírok árfolyameredménye	-10.002	2.766
Összesen	**-10.605**	**2.104**

	2022	2021
Osztalékbevételek		
Leányvállalatok osztalékbevétele	182.153	95.042
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok osztalékbevétele	12.166	3.844
FVOCI tőkeinstrumentumok osztalékbevétele	207	151
Összesen	**194.526**	**99.037**
Nyereségek és veszteségek a működési eredményből összesen (az egyéb működési eredményből származó eredmény nélkül)	**175.589**	**92.445**

2022. december 31-ével zárult évre vonatkozóan a fedezett tételen és a fedezeti ügyleten a fedezett kockázathoz kapcsolódó nyereségek és veszteségek, valamint a fedezet nem hatékony részéből származó eredmény az amortizáélt bekerülési értéken értékelt tételek valós érték fedezeti ügyleteivel kapcsolatban a következők:

	Fedezett tételek	Fedezeti instrumentumok	Fedezet nem hatékony része
Valós érték fedezeti ügyletek	6.750	-9.352	2.602

2021. december 31-ével zárult évre vonatkozóan a fedezett tételen és a fedezeti ügyleten a fedezett kockázathoz kapcsolódó nyereségek és veszteségek, valamint a fedezet nem hatékony részéből származó eredmény az amortizáélt bekerülési értéken értékelt tételek valós érték fedezeti ügyleteivel kapcsolatban a következők:

	Fedezett tételek	Fedezeti instrumentumok	Fedezet nem hatékony része
Valós érték fedezeti ügyletek	17.406	-15.147	2.259

33. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

	2022	2021
Egyéb működési bevételek		
OMRP-től kapott egyéb bevétel	4.429	2.234
Közvetített és egyéb szolgáltatások bevétele	2.716	2.272
Gépek bérleti díja	1.186	1.009
Bankcsoporttagok részére végzett IT szolgáltatás bevétele	1.021	940
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kivezetésének eredménye	985	2.290
Véglegesen átvett pénzeszköz	443	1.174
Tárgyi eszköz értékesítésének nyeresége	267	-81
Leírt követelésekre befolyt bevételek	249	281
Ingatlantranzakciók nyeresége	237	239
Egyéb	2.242	907
Összesen	**13.775**	**11.265**

	2022	2021
Nettó egyéb működési ráfordítások		
OBA felé teljesített rendkívüli befizetés térüléséből származó bevétel	16.037	-
Véglegesen átadott pénzeszköz	-1.397	-862
Céltartalékképzés (+)/felszabadítás (-) a függő és jövőbeni kötelezettségekre	-2.057	-1.343
Értékvesztés elszámolása (–)/visszaírása (+) az egyéb eszközökre	-2.939	961
Sportági szakszövetség, valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	-16.344	-10.960
OBA felé teljesített rendkívüli befizetés térüléséből származó bevétel	16.037	-
Értékvesztés visszaírása/elszámolása befektetésekre leányvállalatokban	-93.513	-27.420
Egyéb	-15.692	-2.012
Összesen	**-131.942**	**-41.636**

	2022	2021
Egyéb adminisztratív ráfordítások		
Személyi jellegű ráfordítások		
Bérköltség	110.646	105.176
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	16.460	16.709
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	27.197	14.241
Összesen	**154.303**	**136.126**
Értékcsökkenés	**46.738**	**40.692**
Egyéb általános költségek		
Adók, társasági adó kivételével*	167.834	81.171
Szolgáltatások	74.383	57.290
Hatósági és egyéb díjak	21.674	17.362
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	7.477	7.439
Szakértői díjak	9.320	6.714
Hirdetés	10.301	8.635
Összesen	**290.989**	**178.611**
Mindösszesen	**492.030**	**355.429**

34. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓ (millió forintban)

A Bankot jelenleg 9%-os társasági adó, 2% helyi iparűzési adó és 0,3% innovációs hozzájárulás terheli.

Az elszámolt nyerségadó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2022	2021
Nyereségadó ráfordítás	18.026	14.528
Halasztott adó bevétel (–)/ráfordítás (+)	-31.664	1.423
	-13.638	**15.951**

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2022	2021
Január 1-jei egyenleg	**-1.507**	**-3.062**
Halasztott adó bevétel (+)/ráfordítás (–)	31.664	-1.423
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciójának és az ICES egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt értékének adóhatása	5.585	2.978
Záró egyenleg	**35.742**	**-1.507**

* A pénzügyi szervezetek különadójának Bank által megfizetett mértéke 2022-ben 78,9 milliárd forint és 2021-ben 13,1 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2022. december 31-ével zárult évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen 89 milliárd forint került megfizetésre.

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2022	2021
Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék halasztott adója	323	282
Jubileumi jutalmakra és végkielégítésre képzett céltartalék halasztott adója	900	644
Tárgyévi negatív adóalap miatti halasztott adó	19.424	–
Fel nem használt adókedvezmények miatti halasztott adó	12.103	–
Kereskedési célú és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	4.230	–
Halasztott adó eszközök	**36.980**	**926**
Kereskedési célú és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	–	–1.312
Tárgyi eszközök	–1.193	–1.076
Fejlesztési tartalék	–45	–45
Halasztott adó kötelezettségek	**–1.238**	**–2.433**
Nettó halasztott adó eszközök (+)/kötelezettségek (–)	**35.742**	**–1.507**

	2022	2021
Adózás előtti eredmény	–7.006	141.290
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (9%)	–	12.717
Az effektív adókulcs egyeztetése:		
Részvényalapú kifizetés	265	323
FVTPL értékpapírok pozitív valós érték korrekciója	43	90
Osztalékbevétel miatti adóalap korrekció	–17.298	–8.787
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	–	–3.461
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	–182	–847
Negatív adóalap miatti tartós eltérések	–1.234	–
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	–12.102	–
Egyéb	77	1.618
Nyereségadó	**–30.431**	**1.653**
Effektív adókulcs	434,4%	1,2%

	2022	2021
Tényleges nyereségadó követelés	1.569	–
Tényleges nyereségadó kötelezettség	–3.199	–4.776
Nettó tényleges nyereségadó kötelezettség	**–1.630**	**–4.776**

35. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió forintban)

A Bank mint lízingbe vevő

Az eredményben elszámolt összegek:

	2022	2021
A lízing kötelezettségből eredő kamatráfordítások	1.186	214
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	1.945	2.143
A lízing kötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	1.386	1.271

Lízing kötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

	2022	2021
Éven belül	5.944	4.868
Éven túl	35.520	13.064
	41.464	**17.932**

A használati jog eszközök könyv szerinti értékének mozgása kategóriánként:

	Ingatlanok használati joga	Gépek, berendezések használati joga	Összesen
Bruttó könyv szerinti érték			
Január 1-jei egyenleg	**22.406**	**37**	**22.443**
Új szerződések miatti növekedés	5.788	–	5.788
Lejárt szerződések miatti kivezetés	–263	–	–263
Újraértékelés és módosítás miatti változás	3.150	–	3.150
Záró egyenleg	**31.081**	**37**	**31.118**
Új szerződések miatti növekedés	27.206	1.950	29.156
Lejárt szerződések miatti kivezetés	–3.731	–	–3.731
Újraértékelés és módosítás miatti változás	2.806	–	2.806
Záró egyenleg	**57.362**	**1.987**	**59.349**
Értékcsökkenés			
Január 1-jei egyenleg	**8.952**	**12**	**8.964**
Értékcsökkenés	5.155	6	5.161
Lejárt szerződések miatti kivezetés	–238	–	–238
Záró egyenleg	**13.869**	**18**	**13.887**
Értékcsökkenés	7.315	69	7.384
Lejárt szerződések miatti kivezetés	–1.804	–	–1.804
Záró egyenleg	**19.380**	**87**	**19.467**
Nettó könyv szerinti érték			
Január 1-jei egyenleg	**17.212**	**19**	**17.231**
Záró egyenleg	**37.982**	**1.900**	**39.882**

36. 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 Bank számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Bankot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

36.1. Hitelezési kockázat

A Bank hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik.
A Bank úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hitel típusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Bank 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, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok – pl. határidős devizaügyletek – esetén. A Bank napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitettséget a limitekhez viszonyítva.
A hitelezési kockázatnak való kitettséget a Bank 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.

36.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása

A várható hitelezési veszteség egyedi és együttes alapú értékelése

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

- 3. szakaszba besorolt kitettségek,
- workout kezelésben lévő kitettségek,
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök.

Az értékvesztés kalkulációját a kockázatkezelésért felelős szakterület készíti el és hagyja jóvá. A kalkulációt, minden releváns tényezőt (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 információ) és a kritériumokat ezek szerint (beleértve azokat a tényezőket, amelyek alátámasztják a 3. szakaszba besorolást) kell dokumentálni egyedileg.
A kitettség várható hitelezési vesztesége megegyezik a követelés 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 a 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 szcenáriót 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 szcenáriókhoz 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.

Együttes alapú értékelés:

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitettségek:

- lakossági kitettségek összegtől függetlenül,
- mikro- és kisvállalkozói kitettségek összegtől függetlenül,
- minden más egyedileg nem jelentős összegű, nem workout kezelésben szereplő kitettségek,
- nem 3. szakaszba besorolt egyedileg jelentős összegű kitettségek,
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök.

A várható hitelezési veszteség együttes alapú 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 Csoportos Értékvesztés Bizottság bankcsoport szinten határozza meg az együttes alapú értékelés irányelveit. További egyeztetés szükséges a bizottsággal a csoporttagok által javasolt kockázati paraméterek (PD: nemteljesítési valószínűség, LGD: nemteljesítéskor várható veszteségráta, EAD: nemteljesítéskori kitettség), valamint a csoportosítási feltételek esetében. A paraméterek felülvizsgálatát legalább évente el kell végezni és a Csoportos Értékvesztés Bizottságnak jóvá kell hagynia. A Local Risk Menedzsment felel a paraméterek becsléséért és a makroökonómiai szcenáriók felülvizsgálatáért, amelyet az OTP Bank végez minden leányvállalatnak minden paraméterre vonatkozóan. A Csoportos Értékvesztés Bizottság dönt a kockázati paraméterek módosításáról (az értékvesztés kalkulációnál alkalmazott paraméterekről).

Legalább évente újra kell tesztelni a kockázati paramétereket.

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének megbontása értékvesztés szakaszok szerint:

2022. december 31-én:

	Könyv szerinti	Bruttó könyv szerinti érték/Névérték					Értékvesztés/Céltartalék					Leírás
	érték/Kitettség	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.092.198	1.062.246	31.305	–	–	1.093.551	481	872	–	–	1.353	–
Bankközi kihelyezések, követelések	2.899.829	2.906.852	10.247	1.512	–	2.918.611	16.037	1.233	1.512	–	18.782	–
Repó követelések	246.529	248.696	–	–	–	248.696	2.167	–	–	–	2.167	–
Fogyasztási hitelek	*556.062*	*507.517*	*65.853*	*52.913*	*2*	*626.285*	*15.229*	*17.670*	*37.323*	*1*	*70.223*	–
Jelzáloghitelek	*62.587*	*45.912*	*8.895*	*7.039*	*2.279*	*64.125*	*57*	*179*	*1.116*	*186*	*1.538*	–
Önkormányzati hitelek	*81.083*	*81.856*	*286*	–	–	*82.142*	*1.010*	*49*	–	–	*1.059*	–
Vállalati hitelek	*4.125.308*	*3.541.098*	*589.153*	*86.401*	*10.716*	*4.227.368*	*22.068*	*39.153*	*39.334*	*1.505*	*102.060*	*25.879*
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.825.040	4.176.383	664.187	146.353	12.997	4.999.920	38.364	57.051	77.773	1.692	174.880	25.879
FVOCI értékpapírok	797.175	769.760	–	27.415	–	797.175	4.762	–	24.399	–	29.161	–
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.282.373	3.273.240	6.713	38.270	–	3.318.223	21.746	300	13.804	–	35.850	–
Egyéb pénzügyi eszközök	255.125	252.201	5.330	4.600	20	262.151	1.947	2.944	2.121	14	7.026	–
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen	**13.398.269**	**12.689.378**	**717.782**	**218.150**	**13.017**	**13.638.327**	**85.504**	**62.400**	**119.609**	**1.706**	**269.219**	**25.879**
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1.840.521	1.745.003	101.644	5.517	–	1.852.164	6.694	3.581	1.368	–	11.643	–
Pénzügyi garanciák	1.863.476	1.848.783	24.868	173	–	1.873.824	9.502	800	46	–	10.348	–
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettségek	371.866	327.903	14.705	30.809	–	373.417	361	87	1.103	–	1.551	–
Akkreditív	12.285	12.128	247	–	–	12.375	85	5	–	–	90	–
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen	**4.088.148**	**3.933.817**	**141.464**	**36.499**	**–**	**4.111.780**	**16.642**	**4.473**	**2.517**	**–**	**23.632**	**–**

2021. december 31-én:

	Könyv szerinti	Bruttó könyv szerinti érték/Névérték					Értékvesztés/Céltartalék					Leírás
	érték/Kitettség	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	474.945	475.130	–	–	–	475.130	185	–	–	–	185	–
Bankközi kihelyezések, követelések	2.567.212	2.573.226	–	1.476	–	2.574.702	6.014	–	1.476	–	7.490	–
Repó követelések	33.638	33.710	–	–	–	33.710	72	–	–	–	72	–
Fogyasztási hitelek	*598.699*	*488.639*	*139.193*	*33.687*	*3*	*661.522*	*11.168*	*27.597*	*24.056*	*2*	*62.823*	–
Jelzáloghitelek	*81.471*	*33.254*	*39.220*	*8.377*	*2.724*	*83.575*	*25*	*309*	*1.503*	*267*	*2.104*	–
Önkormányzati hitelek	*71.328*	*70.311*	*1.346*	–	–	*71.657*	*223*	*106*	–	–	*329*	–
Vállalati hitelek	*3.280.967*	*2.909.439*	*384.223*	*66.915*	*10.691*	*3.371.268*	*17.945*	*39.260*	*31.528*	*1.568*	*90.301*	*21.838*
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.032.465	3.501.643	563.982	108.979	13.418	4.188.022	29.361	67.272	57.087	1.837	155.557	21.838
FVOCI értékpapírok	641.939	641.939	–	–	–	641.939	1.174	–	–	–	1.174	–
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.071.038	3.064.500	13.223	–	–	3.077.723	5.882	803	–	–	6.685	–
Egyéb pénzügyi eszközök	153.748	119.174	38.964	735	23	158.896	1.696	2.840	598	14	5.148	–
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen	**10.974.985**	**10.409.322**	**616.169**	**111.190**	**13.441**	**11.150.122**	**44.384**	**70.915**	**59.161**	**1.851**	**176.311**	**21.838**
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1.665.288	1.615.196	56.838	4.996	–	1.677.030	5.620	3.968	2.154	–	11.742	–
Pénzügyi garanciák	1.500.977	1.491.470	14.883	244	–	1.506.597	4.820	749	51	–	5.620	–
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettségek	423.267	412.692	5.847	5.133	–	423.672	228	32	145	–	405	–
Akkreditív	30.380	30.381	–	–	–	30.381	1	–	–	–	1	–
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen	**3.619.912**	**3.549.739**	**77.568**	**10.373**	**–**	**3.637.680**	**10.669**	**4.749**	**2.350**	**–**	**17.768**	**–**

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással:

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek:

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Értékvesztés állomány 2021. január 1-jén	**22.506**	**65.016**	**33.226**	**1.641**	**122.389**
Transzfer az 1. szakaszba	12.289	-11.919	-370	-	-
Transzfer a 2. szakaszba	-1.867	3.241	-1.374	-	-
Transzfer a 3. szakaszba	-369	-5.636	6.005	-	-
Értékvesztés nettó változása	-10.705	18.125	20.779	221	28.420
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	15.197	6.326	4.292	1	25.816
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-7.638	-7.540	-5.323	-16	-20.517
Unwinding kamatelszámolás	-	-	947	9	956
Leírások	-52	-341	-1.095	-19	-1.507
Értékvesztés állomány 2021. december 31-én	**29.361**	**67.272**	**57.087**	**1.837**	**155.557**
Transzfer az 1. szakaszba	13.705	-12.361	-1.344	-	-
Transzfer a 2. szakaszba	-2.058	6.779	-4.721	-	-
Transzfer a 3. szakaszba	-738	-6.414	7.152	-	-
Értékvesztés nettó változása	-14.906	5.886	23.898	-69	14.809
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	22.665	7.284	6.955	14	36.918
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-9.595	-11.041	-8.942	-90	-29.668
Unwinding kamatelszámolás	-	-	4.899	40	4.939
Leírások	-70	-354	-7.211	-40	-7.675
Értékvesztés állomány 2022. december 31-én	**38.364**	**57.051**	**77.773**	**1.692**	**174.880**

Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák:

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2021. január 1-jén	**10.717**	**5.820**	**953**	**17.490**
Transzfer az 1. szakaszba	2.910	-2.840	-70	-
Transzfer a 2. szakaszba	-200	322	-122	-
Transzfer a 3. szakaszba	-21	-109	130	-
Értékvesztés nettó változása	-4.628	1.371	1.500	-1.757
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	3.215	904	98	4.217
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-1.324	-719	-139	-2.182
Értékvesztés állomány 2021. december 31-én	**10.669**	**4.749**	**2.350**	**17.768**
Transzfer az 1. szakaszba	2.095	-1.929	-166	-
Transzfer a 2. szakaszba	-442	542	-100	-
Transzfer a 3. szakaszba	-21	-124	145	-
Értékvesztés nettó változása	2.148	1.020	1.052	4.220
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	3.933	602	78	4.613
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-1.740	-387	-842	-2.969
Értékvesztés állomány 2022. december 31-én	**16.642**	**4.473**	**2.517**	**23.632**

Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:

	1. szakasz	2. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2021. január 1-jén	**-**	**-**	**-**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	185	-	185
Értékvesztés állomány 2021. december 31-én	**185**	**-**	**185**
Értékvesztés nettó változása	104	621	725
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	291	251	542
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-99	-	-99
Értékvesztés állomány 2022. december 31-én	**481**	**872**	**1.353**

Bankközi kihelyezések, követelések:

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2021. január 1-jén	**4.356**	**2**	**1.461**	**5.819**
Értékvesztés nettó változása	-303	-	15	-288
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	4.566	-	-	4.566
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.605	-2	-	-2.607
Értékvesztés állomány 2021. december 31-én	**6.014**	**–**	**1.476**	**7.490**
Transzfer a 2. szakaszba	-71	71	-	-
Értékvesztés nettó változása	1.261	1.149	36	2.446
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	14.166	13	-	14.179
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-5.333	-	-	-5.333
Értékvesztés állomány 2022. december 31-én	**16.037**	**1.233**	**1.512**	**18.782**

Repó követelések:

	1. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2021. január 1-jén	**292**	**292**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	449	449
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-669	-669
Értékvesztés állomány 2021. december 31-én	**72**	**72**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	4.480	4.480
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.385	-2.385
Értékvesztés állomány 2022. december 31-én	**2.167**	**2.167**

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok:

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2021. január 1-jén	**3.288**	**1.281**	**–**	**4.569**
Értékvesztés nettó változása	898	-478	-	420
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.761	-	-	1.761
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-65	-	-	-65
Értékvesztés állomány 2021. december 31-én	**5.882**	**803**	**–**	**6.685**
Transzfer a 3. szakaszba	-48	-	48	-
Értékvesztés nettó változása	13.564	(18)	13.756	27.302
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.972	7	-	2.979
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-624	(492)	-	-1.116
Értékvesztés állomány 2022. december 31-én	**21.746**	**300**	**13.804**	**35.850**

FVOCI értékpapírok:

	1. szakasz	3. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2021. január 1-jén	**1.714**	**–**	**1.714**
Értékvesztés nettó változása	-483	-	-483
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	348	-	348
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-405	-	-405
Értékvesztés állomány 2021. december 31-én	**1.174**	**–**	**1.174**
Transzfer a 3. szakaszba	-49	49	-
Értékvesztés nettó változása	1.741	24.350	26.091
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.144	-	2.144
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-248	-	-248
Értékvesztés állomány 2022. december 31-én	**4.762**	**24.399**	**29.161**

36.1.2. Hitelportfólió belső minősítés szerint

2022	Bruttó könyv szerinti érték/Névérték				
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1–4)	1.891.381	180.426	–	214	**2.072.021**
Közepes kockázati besorolás (5–7)	2.229.142	384.237	–	10.664	**2.624.043**
Magas kockázati besorolás (8–9)	55.863	99.521	–	308	**155.692**
Nem teljesítő	–	–	146.353	1.811	**148.164**
Összesen	**4.176.386**	**664.184**	**146.353**	**12.997**	**4.999.920**

2022	Értékvesztés/Céltartalék				
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1–4)	6.965	17.509	–	3	**24.477**
Közepes kockázati besorolás (5–7)	28.937	25.419	–	1.115	**55.471**
Magas kockázati besorolás (8–9)	2.462	14.123	–	18	**16.603**
Nem teljesítő	–	–	77.773	556	**78.329**
Összesen	**38.364**	**57.051**	**77.773**	**1.692**	**174.880**

2021	Bruttó könyv szerinti érték/Névérték				
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1–4)	1.930.488	215.519	–	224	**2.146.231**
Közepes kockázati besorolás (5–7)	1.459.861	238.767	–	10.522	**1.709.150**
Magas kockázati besorolás (8–9)	111.294	109.696	–	253	**221.243**
Nem teljesítő	–	–	108.979	2.419	**111.398**
Összesen	**3.501.643**	**563.982**	**108.979**	**13.418**	**4.188.022**

2021	Értékvesztés/Céltartalék				
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1–4)	11.870	21.906	–	4	**33.780**
Közepes kockázati besorolás (5–7)	15.929	24.853	–	1.234	**42.016**
Magas kockázati besorolás (8–9)	1.562	20.513	–	12	**22.087**
Nem teljesítő	–	–	57.087	587	**57.674**
Összesen	**29.361**	**67.272**	**57.087**	**1.837**	**155.557**

36.1.3. Hitelportfólió országonkénti megoszlása

A nem minősített, illetve minősített bruttó kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

Ország	2022. december 31.		2021. december 31.	
	Bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések	Értékvesztés	Bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések	Értékvesztés
Magyarország	5.651.445	-147.446	5.039.601	-130.588
Málta	772.898	-3.857	792.943	-2.556
Bulgária	272.449	-10.736	105.899	-11.786
Franciaország	255.918	-969	112.810	-321
Szerbia	251.812	-6.204	148.599	-2.048
Románia	197.255	-3.741	113.517	-3.695
Horvátország	149.993	-1.424	52.395	-530
Szlovákia	120.897	-532	76.373	-263
Szlovénia	101.842	-261	1.514	-6
Ukrajna	86.329	-2.393	3.577	-2.847
Svájc	59.873	-3.104	54.332	-1.589
Egyéb	246.516	-15.162	294.874	-6.890
Amortizált bekerülési értéken értékelt bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések összesen	**8.167.227**	**-195.829**	**6.796.434**	**-163.119**
Hungary	793.228	–	662.008	–
Egyéb	14	–	4	–
Valós értéken értékelt hitelek összesen	**793.242**	**–**	**662.012**	**–**
Összesen	**8.960.469**	**-195.829**	**7.458.446**	**-163.119**

36.1.4. Hitelportfólió megoszlása gazdasági tevékenység alapján

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek gazdasági tevékenység alapján:

	2022		2021	
	Bruttó érték	Értékvesztés	Bruttó érték	Értékvesztés
Lakossági	645.496	71.024	708.355	63.843
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	211.875	6.025	177.202	4.976
Feldolgozóipar, bányászat, kőfejtés és más iparágak	587.190	18.211	320.990	7.249
Építőipar	231.015	5.580	172.441	4.919
Nagy- és kiskereskedelem, szállítás, raktározás és vendéglátás	833.618	18.674	657.273	18.490
Információ, kommunikáció	25.404	1.027	23.072	1.136
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	1.183.848	14.903	1.042.939	9.444
Ingatlanügyletek	471.772	10.995	305.100	13.143
Szakmai, tudományos, technikai adminisztratív szolgáltatást támogató tevékenység	231.335	3.864	136.876	3.109
Közigazgatás, védelem, oktatás, humán egészségügyi és szociális ellátás	99.593	1.592	72.027	472
Egyéb szolgáltatások	478.774	22.985	571.747	28.776
Összesen	**4.999.920**	**174.880**	**4.188.022**	**155.557**

36.1.5. Biztosítékok, fedezetek

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

Biztosíték típus	2022	2021
Jelzálog	1.859.713	1.602.913
Garanciák és készfizető kezességek	2.082.418	1.554.921
Óvadék	174.247	229.041
ebből: pénzfedezet	*95.836*	*80.598*
értékpapír	*78.411*	*148.443*
Egyéb	254	387
Összesen	**4.116.632**	**3.387.262**

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

Biztosíték típus	2022	2021
Jelzálog	921.064	753.222
Garanciák és készfizető kezességek	1.597.363	1.196.385
Óvadék	44.644	106.620
ebből: pénzfedezet	*14.661*	*12.756*
értékpapír	*29.983*	*93.864*
Egyéb	216	305
Összesen	**2.563.287**	**2.056.532**

A hitelportfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 30,41%-ról 32,37%-ra növekedett 2022-re, míg a teljes értéken vett fedezettségi szintje 50,09%-ról 51,99%-ra csökkent.

Az értékvesztett hitelportfólió (3. szakaszban lévő és POCI kategóriájú hitelek) biztosítékai (teljes értéken):

2022. december 31-én:

	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Fedezet értéke
Fogyasztási hitelek	52.915	-37.324	15.591	30
Jelzáloghitel	9.318	-1.302	8.016	40.796
Vállalati hitel	97.117	-40.839	56.278	93.399
Összesen	**159.350**	**-79.465**	**79.885**	**134.225**

2021. december 31-én:

	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Fedezet értéke
Fogyasztási hitelek	33.690	-24.058	9.632	387
Jelzáloghitel	11.101	-1.770	9.331	39.263
Vállalati hitel	77.606	-33.096	44.510	56.960
Összesen	**122.397**	**-58.924**	**63.473**	**96.610**

36.1.6. Átstrukturált hitelek

	2022. december 31.		2021. december 31.	
	Bruttó portfólió	Értékvesztés	Bruttó portfólió	Értékvesztés
Fogyasztási hitel	22.947	-6.279	118.094	-21.816
Jelzáloghitel	6.342	-114	36.413	-266
Közép- és nagyvállalati hitelek	181.496	-21.820	193.571	-25.865
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	40.422	-2.951	33.388	-4.487
Összesen	**251.208**	**-31.165**	**381.466**	**-52.434**

Átstrukturált portfólió definíció

A Bank 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 státuszból 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.

36.1.7. Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása*

Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2022. december 31-én:

	A1	A2	A3	Aa2	Aa3	Aaa	Ba1	Ba2	Ba3	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	Összesen
Államkötvények	–	197	–	–	–	346	–	3.669	–	–	62.947	362	–	67.521
Egyéb kötvények	–	–	–	1	–	–	–	–	–	–	1.627	117	3	1.748
Befektetési jegyek	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	274	274
Kincstárjegyek	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	4.785	–	–	4.785
Részvények	42	47	29	–	20	–	39	2	4	15	24	–	163	385
Jelzáloglevelek	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	11	–	71	82
Összesen	**42**	**244**	**29**	**1**	**20**	**346**	**39**	**3.671**	**4**	**15**	**69.394**	**479**	**511**	**74.795**

Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2021. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	A1	A2	A3	B1	Aa3	Ba2	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	Összesen
Államkötvények	–	16	–	–	–	3.634	–	26.024	1.153	–	30.827
Egyéb kötvények	–	–	485	–	–	–	–	1.348	97	158	2.088
Befektetési jegyek	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1.134	1.134
Kincstárjegyek	–	–	–	–	–	–	–	869	–	–	869
Részvények	49	59	35	6	19	2	12	24	83	310	599
Jelzáloglevelek	–	–	–	–	–	–	–	16	–	100	116
Összesen	**49**	**75**	**520**	**6**	**19**	**3.636**	**12**	**28.281**	**1.333**	**1.702**	**35.633**

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2022. december 31-én:

	N/A	Összesen
Befektetési jegyek	29.029	29.029
Részvények	1.469	1.469
Összesen	**30.498**	**30.498**

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2021. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	N/A	Összesen
Befektetési jegyek	25.126	25.126
Részvények	2.935	2.935
Összesen	**28.061**	**28.061**

* A Moody's minősítése szerinti adatok.

FVOCI értékpapírok megoszlása 2022. december 31-én:

	A1	A3	Ba1	Ba2	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	WR	Összesen
Államkötvények	734	–	–	5.971	3.941	136.671	2.661	–	27.415	177.393
Jelzáloglevelek	42.407	–	–	–	–	301.987	–	12.146	–	356.540
Egyéb kötvények	–	1.691	3.820	–	–	–	39.309	17.774	–	62.594
Kincstárjegyek	–	–	–	–	–	182.726	–	–	–	182.726
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	–	–	–	–	–	–	–	17.922	–	17.922
Összesen	**43.141**	**1.691**	**3.820**	**5.971**	**3.941**	**621.384**	**41.970**	**47.842**	**27.415**	**797.175**

FVOCI értékpapírok megoszlása 2021. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	A1	A2	A3	Ba1	Ba2	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	Összesen
Államkötvények	740	2.471	–	15.209	6.784	5.032	182.439	66.201	–	278.876
Jelzáloglevelek	47.568	–	–	–	–	–	156.027	–	14.346	217.941
Egyéb kötvények	–	–	2.896	4.001	–	–	1.622	37.606	18.745	64.870
Kincstárjegyek	–	–	–	–	–	–	63.115	–	–	63.115
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	–	–	–	–	–	–	–	–	17.137	17.137
Összesen	**48.308**	**2.471**	**2.896**	**19.210**	**6.784**	**5.032**	**403.203**	**103.807**	**50.228**	**641.939**

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2022. december 31-én:

	A1	A2	A3	Aaa	Ba1	Ba2	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	WR	Összesen
Államkötvények	1.301	26.341	–	281.824	–	160.048	44.691	2.374.565	33.248	–	24.427	2.946.445
Egyéb vállalati kötvények	1.911	9.357	403	–	–	1.968	11.874	3.971	29.022	252.938	–	311.444
Jelzáloglevelek	12.966	–	–	–	–	–	–	–	–	11.518	–	24.484
Összesen	**16.178**	**35.698**	**403**	**281.824**	**–**	**162.016**	**56.565**	**2.378.536**	**62.270**	**264.456**	**24.427**	**3.282.373**

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2021. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	A1	A2	Aaa	Ba1	Ba2	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	Összesen
Államkötvények	9.002	–	185.261	18.871	12.663	25.986	2.550.824	55.256	–	2.857.863
Egyéb vállalati kötvények	–	8.210	–	–	–	7.343	3.682	14.780	154.886	188.901
Jelzáloglevelek	12.992	–	–	–	–	–	–	–	11.282	24.274
Összesen	**21.994**	**8.210**	**185.261**	**18.871**	**12.663**	**33.329**	**2.554.506**	**70.036**	**166.168**	**3.071.038**

Az értékpapírok (kereskedési célú, kötelezően valós értéken értékelt, FVOCI és amortizált bekerülési értéken értékelt) ország szerinti megbontása az alábbi:

Ország	2022		2021	
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés
Magyarország	2.412.543	-19.158	2.709.786	-5.823
Amerikai Egyesült Államok	418.900	-1.234	194.518	-149
Luxembourg	223.256	-4.804	-	-
Szerbia	140.116	-867	12.724	-61
Spanyolország	56.375	-365	33.659	-178
Oroszország	27.064	-9.246	32.901	-46
Portugália	16.979	-101	36.268	-177
Egyéb	22.990	-75	57.867	-251
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	**3.318.223**	**-35.850**	**3.077.723**	**-6.685**
Magyarország	664.813	-	517.461	-
Luxembourg	62.549	-	-	-
Oroszország	26.829	-	65.275	-
Egyéb	25.062	-	42.065	-
FVOCI értékpapírok összesen	**779.253**	**-**	**624.801**	**-**
Amerikai Egyesült Államok	5.479	-	3.389	-
Ausztria	11.914	-	13.223	-
Egyéb	529	-	526	-
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok összesen	**17.922**	**-**	**17.138**	**-**
Magyarország	67.448	-	29.814	-
Szerbia	3.668	-	3.634	-
Egyéb	3.679	-	2.185	-
Kereskedési célú értékpapírok összesen	**74.795**	**-**	**35.633**	**-**
Magyarország	21.124	-	18.807	-
Luxembourg	6.885	-	5.542	-
Amerikai Egyesült Államok	1.469	-	2.935	-
Portugália	1.020	-	777	-
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	**30.498**	**-**	**28.061**	**-**
Értékpapírok összesen	**4.220.691**	**-35.850**	**3.783.356**	**-6.685**

36.2. Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése

A likviditási kockázat annak a kitettségnek a mértéke, hogy a Banknak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, hogy a Bank időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Bank a likviditási pozícióját az MNB által lefektetett irányelvek szerint kezeli.

A likviditási kockázatkezelési stratégia alapvetése, hogy a potenciálisan felmerülő összes kockázati faktort azonosítsa, és az adott faktornak való kitettséget számszerűsítse. A likviditási kockázatkezelési folyamat során a Bank 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 Bank kockázatkezelési politikájának megfelelően a likviditási kockázatok egységes integrált módszertan szerint több szinten, VaR alapon kerülnek mérésre és kezelésre. A stratégia alapja, hogy a Bank rendelkezzen egy olyan jó minőségű likvid eszköz portfólióval, amelynek 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 nyújtaniuk a leánybankok hazai devizájában jelentkező potenciális sokkokra (betétkivonás, tőkepiaci sokk, üzleti finanszírozási igény), míg a rugalmas hozzáférésű pool az OTP Bank egyedi sokkjaira (betétkivonás, hozamsokk, árfolyamsokk) valamint az összes entitás külföldi devizában felmerülő sokkjára (devizabetéti és tőkepiaci) nyújt fedezetet.

A sokkok kalkulációjára legalább negyedévente, a mérési módszertan, valamint a kockázatkezelési modell felülvizsgálatára évente kerül sor. A likviditási tatalék monitoringja mind a liquidity pool, mind a leánybankok egyedi tartalékainak vonatkozásában napi rendszerességgel valósul meg.

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Bank likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitettsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége minden korábbi szintet meghalad. 2022. december 31-ével zárult évben a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

A következő táblázatok az eszközökhöz és forrásokhoz kapcsolódó nem-diszkontált cash-flow-kat mutatják be lejárati csoportok szerint. A Bank a lejárati csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg. A lejárati időszakokba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

A lejárati 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/fixet 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 elkötelezettségek.

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.

2022. december 31-én:

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélkül	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.093.551	–	–	–	–	1.093.551
Bankközi kihelyezések, követelések	993.586	198.808	1.090.007	636.267	–	2.918.668
Repó követelések	248.696	–	–	–	–	248.696
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.380	11.013	58.638	9.357	20.787	104.175
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	118.490	157.390	398.959	223.210	122.241	1.020.290
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	32.817	318.757	1.874.608	1.139.867	–	3.366.049
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.413.038	1.040.150	1.436.743	975.208	–	4.865.139
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	18.927	20.768	140.776	667.279	–	847.750
Befektetési célú ingatlanok	–	–	–	–	4.207	4.207
Egyéb pénzügyi eszközök	260.924	1.228	–	–	–	262.152
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**4.184.409**	**1.748.114**	**4.999.731**	**3.651.188**	**1.743.952**	**16.327.394**
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	839.590	164.140	654.843	111.406	–	1.769.979
Ügyfelek betétei	10.903.401	192.419	12.091	11.272	–	11.119.183
Repó kötelezettségek	134.894	3.343	270.129	–	–	408.366
Kibocsátott értékpapírok	8.762	1.912	486.782	3.326	–	500.782
Alárendelt kölcsöntőke	3.395	–	–	291.801	–	295.196
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	583	1.133	5.535	12.602	–	19.853
Lízing kötelezettségek	1.049	4.895	25.857	9.663	–	41.464
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	258.771	17.377	1.706	–	–	277.854
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**12.150.445**	**385.219**	**1.456.943**	**440.070**	**–**	**14.432.677**
NETTÓ POZÍCIÓ*	**–7.966.036**	**1.362.895**	**3.542.788**	**3.211.118**	**1.743.952**	**1.894.717**
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	8.478.109	1.788.941	511.637	179.092	–	10.957.779
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-8.693.889	-1.814.992	-524.167	-176.944	–	-11.209.992
Kereskedési célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	*–215.780*	*–26.051*	*–12.530*	*2.148*	–	*–252.213*
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	316.440	186.838	784.159	15.859	–	1.303.296
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-297.714	-217.102	-2.031.727	-13.425	–	-2.559.968
Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**18.726**	**–30.264**	**–1.247.568**	**2.434**	**–**	**–1.256.672**
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	**–197.054**	**–56.315**	**–1.260.098**	**4.582**	**–**	**–1.508.885**
Fel nem használt hitelkeretek	1.852.164	–	–	–	–	*1.852.164*
Visszaigazolt akkreditívek	12.376	–	–	–	–	*12.376*
Faktoring keret	373.417	–	–	–	–	*373.417*
Nyújtott bankgaranciák és kezességek	84.327	216.572	405.546	1.167.378	–	*1.873.823*
Jövőbeni kötelezettségvállalások	**2.322.284**	**216.572**	**405.546**	**1.167.378**	**–**	**4.111.780**

* 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 Banknak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betéteka legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamellett a Management megítélése szerint a Bank rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

2021. december 31-én:

	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélkül	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	475.130	–	–	–	–	475.130
Bankközi kihelyezések, követelések	1.176.184	585.499	609.182	204.493	–	2.575.358
Repó követelések	33.710	–	–	–	–	33.710
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	908	3.709	19.804	10.259	29.794	64.474
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	16.329	58.446	358.805	199.854	17.138	650.572
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.327.629	873.169	1.377.885	726.016	–	4.304.699
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	16.516	15.575	121.104	553.569	–	706.764
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	28.514	308.921	1.792.058	938.902	–	3.068.395
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	–	–	–	–	1.573.008	1.573.008
Egyéb pénzügyi eszközök	157.669	1.227	–	–	–	158.896
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**3.232.589**	**1.846.546**	**4.278.838**	**2.633.093**	**1.619.940**	**13.611.006**
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	297.779	138.418	506.233	108.773	–	1.051.203
Ügyfelek betétei	9.844.911	57.851	33.112	12.658	–	9.948.532
Repó kötelezettségek	49.726	–	36.854	–	–	86.580
Kibocsátott értékpapírok	5.258	6.812	8.812	2.065	–	22.947
Alárendelt kölcsöntőke	2.841	–	–	269.698	–	272.539
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	531	1.253	4.422	13.927	–	20.133
Lízing kötelezettségek	1.078	3.791	9.356	3.707	–	17.932
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	193.315	5.337	876	–	–	199.528
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**10.395.439**	**213.462**	**599.665**	**410.828**	**–**	**11.619.394**
NETTÓ POZÍCIÓ*	**–7.162.850**	**1.633.084**	**3.679.173**	**2.222.265**	**1.619.940**	**1.991.612**
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	4.573.312	1.957.498	339.869	135.728	–	7.006.407
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-4.581.312	-1.951.622	-328.607	-132.345	–	-6.993.886
Kereskedési célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	*-8.000*	*5.876*	*11.262*	*3.383*	–	*12.521*
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	5.693	37.436	580.280	16.195	–	639.604
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-7.658	-46.925	-595.692	-16.417	–	-666.692
Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**–1.965**	**–9.489**	**–15.412**	**–222**	**–**	**–27.088**
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	**–9.965**	**–3.613**	**–4.150**	**3.161**	**–**	**–14.567**
Fel nem használt hitelkeretek	1.677.030	–	–	–	–	*1.677.030*
Visszaigazolt akkreditívek	30.381	–	–	–	–	*30.381*
Faktoring keret	423.673	–	–	–	–	*423.673*
Nyújtott bankgaranciák és kezességek	133.460	189.747	247.886	936.824	–	*1.507.917*
Jövőbeni kötelezettségvállalások	**2.264.544**	**189.747**	**247.886**	**936.824**	**–**	**3.639.001**

* 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 Banknak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamellett a Management megítélése szerint a Bank rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

36.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat

2022. december 31-én:

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	583.984	3.681.519	8.956	369.969	4.644.428
Források	-741.173	-3.992.404	-65.565	-82.488	-4.881.630
Származékos pénzügyi instrumentumok	154.902	615.822	56.690	-285.615	541.799
Nettó pozíció	**-2.287**	**304.937**	**81**	**1.866**	**304.597**

2021. december 31-én:

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	486.225	2.448.729	14.989	290.504	3.240.447
Források	-296.903	-2.121.543	-42.590	-59.350	-2.520.386
Származékos pénzügyi instrumentumok	-197.080	-321.377	27.953	-229.089	-719.593
Nettó pozíció	**-7.758**	**5.809**	**352**	**2.065**	**468**

A fenti kimutatás a Bank fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az „Egyéb" soron kerültek feltüntetésre. A Bank a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszere alapján is ellenőrzi a deviza pozícióit. A Bank nyitott deviza pozíciójának mérésére a VaR modellt is használja.

A derivatív pénzügyi instrumentumok valós értéken szerepelnek a táblázatban.

36.4. Kamatlábkockázat-kezelés

A kamatlábkockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. Egy pénzügyi instrumentum kamatának rögzítésére vonatkozó időtartam következésképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatlábkockázatnak.

A Bank 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 fentieken túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Banknak a kamatlábkülönbségek és a kamatlábkockázat 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 lejárati periódus szerint kerülnek bemutatásra.

2022. december 31-én:

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
ESZKÖZÖK															
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	**637.040**	**251.192**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**183.139**	**20.827**	**820.179**	**272.019**	**1.092.198**
fix kamatozású	637.040	251.192	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	637.040	251.192	**888.232**
nem kamatozó	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	183.139	20.827	183.139	20.827	**203.966**
Bankközi kihelyezések	**665.056**	**153.142**	**130.299**	**461.042**	**74.287**	**208.087**	**98.606**	**–**	**1.012.903**	**36.780**	**48.754**	**10.873**	**2.029.905**	**869.924**	**2.899.829**
fix kamatozású	5.118	50.475	19.408	105.266	57.053	86.207	98.606	–	1.012.903	36.780	–	–	1.193.088	278.728	**1.471.816**
változó kamatozású	659.938	102.667	110.891	355.776	17.234	121.880	–	–	–	–	–	–	788.063	580.323	**1.368.386**
nem kamatozó	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	48.754	10.873	48.754	10.873	**59.627**
Repó követelések	**246.529**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**246.529**	**–**	**246.529**
fix kamatozású	155.711	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	155.711	–	**155.711**
változó kamatozású	90.818	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	90.818	–	**90.818**
Kereskedési célú értékpapírok	**16**	**1.203**	**5.199**	**229**	**12.146**	**4.250**	**21.882**	**1.049**	**26.857**	**1.305**	**123**	**536**	**66.223**	**8.572**	**74.795**
fix kamatozású	1	1.203	1.009	229	3.775	4.250	21.882	1.049	26.857	1.305	–	–	53.524	8.036	**61.560**
változó kamatozású	15	–	4.190	–	8.371	–	–	–	–	–	–	–	12.576	–	**12.576**
nem kamatozó	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	123	536	123	536	**659**
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**21.124**	**9.374**	**21.124**	**9.374**	**30.498**
nem kamatozó	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	21.124	9.374	21.124	9.374	**30.498**
FVTOCI értékpapírok	**281.342**	**–**	**62.611**	**–**	**112.239**	**41.000**	**13.691**	**3.850**	**194.931**	**69.589**	**528**	**17.394**	**665.342**	**131.833**	**797.175**
fix kamatozású	45.688	–	62.610	–	112.232	41.000	13.691	3.850	194.931	69.589	–	–	429.152	114.439	**543.591**
változó kamatozású	235.654	–	1	–	7	–	–	–	–	–	–	–	235.662	–	**235.662**
nem kamatozó	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	528	17.394	528	17.394	**17.922**
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	**766.348**	**661.415**	**298.189**	**1.468.489**	**126.438**	**89.257**	**142.052**	**7.052**	**958.858**	**129.401**	**133.290**	**44.249**	**2.425.175**	**2.399.863**	**4.825.038**
fix kamatozású	12.400	2.313	10.673	2.338	114.941	8.718	141.272	7.052	951.725	129.401	–	–	1.231.011	149.822	**1.380.833**
változó kamatozású	753.948	659.102	287.516	1.466.151	11.497	80.539	780	–	7.133	–	–	–	1.060.874	2.205.792	**3.266.666**
nem kamatozó	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	133.290	44.249	133.290	44.249	**177.539**
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	**18.432**	**–**	**110**	**–**	**515**	**–**	**181.763**	**–**	**592.422**	**–**	**–**	**–**	**793.242**	**–**	**793.242**
változó kamatozású	18.432	–	110	–	515	–	181.763	–	592.422	–	–	–	793.242	–	**793.242**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	**19.142**	**–**	**–**	**5.072**	**179.968**	**139.632**	**271.024**	**2.422**	**1.914.570**	**750.543**	**–**	**–**	**2.384.704**	**897.669**	**3.282.373**
fix kamatozású	–	–	–	–	179.968	139.632	271.024	2.422	1.914.570	750.543	–	–	2.365.562	892.597	**3.258.159**
változó kamatozású	19.142	–	–	5.072	–	–	–	–	–	–	–	–	19.142	5.072	**24.214**
Egyéb pénzügyi eszközök	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**200.781**	**54.344**	**200.781**	**54.344**	**255.125**
nem kamatozó	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	200.781	54.344	200.781	54.344	**255.125**
Származékos pénzügyi instrumentumok	**2.112.146**	**2.789.859**	**906.446**	**1.424.063**	**469.337**	**545.207**	**36.682**	**35.935**	**183.664**	**98.147**	**194.741**	**604.648**	**3.903.016**	**5.497.859**	**9.400.875**
fix kamatozású	1.991.112	2.722.206	428.080	878.305	262.461	518.338	36.682	35.935	183.664	98.147	–	–	2.901.999	4.252.931	**7.154.930**
változó kamatozású	121.034	67.653	478.366	545.758	206.876	26.869	–	–	–	–	–	–	806.276	640.280	**1.446.556**
nem kamatozó	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	194.741	604.648	194.741	604.648	**799.389**
KÖTELEZETTSÉGEK															
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	**229.856**	**385.369**	**37.293**	**40.697**	**129.475**	**8.214**	**71.538**	**315.766**	**397.820**	**32.570**	**81.759**	**5.771**	**947.741**	**788.387**	**1.736.128**
fix kamatozású	200.719	106.264	37.293	40.697	129.475	8.214	71.538	315.766	397.820	32.570	–	–	836.845	503.511	**1.340.356**
változó kamatozású	29.137	279.105	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	29.137	279.105	**308.242**
nem kamatozó	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	81.759	5.771	81.759	5.771	**87.530**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**16.576**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**16.576**	**–**	**16.576**
fix kamatozású	26	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	26	–	**26**
változó kamatozású	16.550	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	16.550	–	**16.550**
Repó kötelezettségek	**119.520**	**188.121**	**85.356**	**15.369**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**204.876**	**203.490**	**408.366**
fix kamatozású	29.144	4	85.356	15.369	–	–	–	–	–	–	–	–	114.500	15.373	**129.873**
változó kamatozású	90.376	188.117	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	90.376	188.117	**278.493**
Ügyfelek betétei	**7.563.627**	**2.887.850**	**302.491**	**190.393**	**127.940**	**23.147**	**–**	**–**	**16**	**–**	**12.147**	**11.547**	**8.006.221**	**3.112.937**	**11.119.158**
fix kamatozású	1.008.247	552.561	302.491	190.393	127.940	23.147	–	–	16	–	–	–	1.438.694	766.101	**2.204.795**
változó kamatozású	6.555.380	2.335.289	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	6.555.380	2.335.289	**8.890.669**
nem kamatozó	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	12.147	11.547	12.147	11.547	**23.694**
Kibocsátott értékpapírok	**1.878**	**–**	**1.215**	**–**	**1.702**	**–**	**1.854**	**–**	**43.854**	**448.206**	**–**	**–**	**50.503**	**448.206**	**498.709**
fix kamatozású	211	–	–	–	1.702	–	1.854	–	43.854	448.206	–	–	47.621	448.206	**495.827**
változó kamatozású	1.667	–	1.215	–	–	–	–	–	–	–	–	–	2.882	–	**2.882**
Alárendelt kölcsöntőke	**–**	**–**	**–**	**93.110**	**–**	**201.076**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**294.186**	**294.186**
változó kamatozású	–	–	–	93.110	–	201.076	–	–	–	–	–	–	–	294.186	**294.186**
Lízing kötelezettségek	**282**	**431**	**430**	**815**	**1.990**	**2.781**	**5.436**	**4.966**	**15.365**	**8.968**	**–**	**–**	**23.503**	**17.961**	**41.464**
fix kamatozású	229	41	326	83	1.567	379	4.688	1.004	14.798	267	–	–	21.608	1.774	**23.382**
változó kamatozású	53	390	104	732	423	2.402	748	3.962	567	8.701	–	–	1.895	16.187	**18.082**
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**220.129**	**38.344**	**220.129**	**38.344**	**258.473**
nem kamatozó	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	220.129	38.344	220.129	38.344	**258.473**
Származékos pénzügyi instrumentumok	**3.097.710**	**1.854.159**	**478.930**	**1.819.835**	**574.661**	**554.788**	**22.780**	**36.706**	**118.071**	**114.115**	**245.955**	**555.251**	**4.538.107**	**4.934.854**	**9.472.961**
fix kamatozású	3.012.679	1.709.457	331.253	972.597	216.895	532.485	22.758	36.706	118.071	114.115	–	–	3.701.656	3.365.360	**7.067.016**
változó kamatozású	85.031	144.702	147.677	847.238	357.766	22.303	22	–	–	–	–	–	590.496	1.014.243	**1.604.739**
nem kamatozó	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	245.955	555.251	245.955	555.251	**801.206**
Nettó pozíció	**-6.283.398**	**-1.459.119**	**497.139**	**1.198.676**	**139.162**	**237.427**	**664.092**	**-307.130**	**4.309.079**	**481.906**	**222.490**	**151.332**	**-451.436**	**303.092**	**-148.343**

2021. december 31-én:

	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
ESZKÖZÖK															
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	**31.228**	**289.008**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**133.053**	**21.655**	**164.281**	**310.663**	**474.944**
fix kamatozású	31.228	289.008	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	31.228	289.008	**320.236**
nem kamatozó	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	133.053	21.655	133.053	21.655	**154.708**
Bankközi kihelyezések	**1.353.059**	**127.852**	**148.091**	**165.940**	**31.821**	**79.243**	**76.105**	**29.677**	**499.636**	**27.178**	**24.416**	**4.194**	**2.133.128**	**434.084**	**2.567.212**
fix kamatozású	774.315	34.420	449	156.755	2.446	79.243	76.105	29.677	499.636	27.178	–	–	1.352.951	327.273	**1.680.224**
változó kamatozású	578.744	93.432	147.642	9.185	29.375	–	–	–	–	–	–	–	755.761	102.617	**858.378**
nem kamatozó	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	24.416	4.194	24.416	4.194	**28.610**
Repó követelések	**33.638**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**33.638**	**–**	**33.638**
fix kamatozású	33.638	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	33.638	–	**33.638**
Kereskedési célú értékpapírok	**1.237**	**–**	**664**	**–**	**2.481**	**1.242**	**360**	**3.508**	**22.931**	**1.478**	**1.200**	**532**	**28.873**	**6.760**	**35.633**
fix kamatozású	32	–	487	–	2.208	1.242	360	3.508	22.931	1.478	–	–	26.018	6.228	**32.246**
változó kamatozású	1.205	–	177	–	273	–	–	–	–	–	–	–	1.655	–	**1.655**
nem kamatozó	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1.200	532	1.200	532	**1.732**
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**18.807**	**9.254**	**18.807**	**9.254**	**28.061**
nem kamatozó	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	18.807	9.254	18.807	9.254	**28.061**
FVTOCI értékpapírok	**50.774**	**–**	**22.420**	**–**	**65.666**	**432**	**40.185**	**39.228**	**289.634**	**116.463**	**528**	**16.609**	**469.207**	**172.732**	**641.939**
fix kamatozású	2.437	–	6.897	–	57.092	432	40.185	39.228	289.634	116.463	–	–	396.245	156.123	**552.368**
változó kamatozású	48.337	–	15.523	–	8.574	–	–	–	–	–	–	–	72.434	–	**72.434**
nem kamatozó	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	528	16.609	528	16.609	**17.137**
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	**639.477**	**339.611**	**424.299**	**1.161.425**	**53.018**	**126.963**	**185.264**	**10.912**	**829.049**	**89.993**	**121.277**	**51.177**	**2.252.384**	**1.780.081**	**4.032.465**
fix kamatozású	295	286	894	9.746	13.723	57.602	183.818	10.912	819.629	89.993	–	–	1.018.359	168.539	**1.186.898**
változó kamatozású	639.182	339.325	423.405	1.151.679	39.295	69.361	1.446	–	9.420	–	–	–	1.112.748	1.560.365	**2.673.113**
nem kamatozó	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	121.277	51.177	121.277	51.177	**172.454**
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	**19.371**	**–**	**136**	**–**	**829**	**–**	**755**	**–**	**640.921**	**–**	**–**	**–**	**662.012**	**–**	**662.012**
változó kamatozású	19.371	–	136	–	829	–	755	–	640.921	–	–	–	662.012	–	**662.012**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	**–**	**7.609**	**–**	**4.811**	**304.051**	**1.069**	**215.615**	**343**	**2.044.502**	**493.038**	**–**	**–**	**2.564.168**	**506.870**	**3.071.038**
fix kamatozású	–	–	–	–	304.051	1.069	215.615	343	2.044.502	493.038	–	–	2.564.168	494.450	**3.058.618**
változó kamatozású	–	7.609	–	4.811	–	–	–	–	–	–	–	–	–	12.420	**12.420**
Egyéb pénzügyi eszközök	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**133.896**	**19.852**	**133.896**	**19.852**	**153.748**
nem kamatozó	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	133.896	19.852	133.896	19.852	**153.748**
Származékos pénzügyi instrumentumok	**1.507.306**	**1.256.601**	**395.623**	**936.093**	**675.976**	**863.692**	**10.760**	**57.437**	**183.617**	**54.913**	**181.095**	**675.035**	**2.954.377**	**3.843.771**	**6.798.148**
fix kamatozású	1.400.852	1.133.429	188.144	551.308	570.718	861.983	10.760	57.378	183.617	54.913	–	–	2.354.091	2.659.011	**5.013.102**
változó kamatozású	106.454	123.172	207.479	384.785	105.258	1.709	–	59	–	–	–	–	419.191	509.725	**928.916**
nem kamatozó	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	181.095	675.035	181.095	675.035	**856.130**
KÖTELEZETTSÉGEK															
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	**151.809**	**95.432**	**12.344**	**10.405**	**52.872**	**577**	**224.479**	**1.140**	**471.620**	**–**	**29.684**	**841**	**942.808**	**108.395**	**1.051.203**
fix kamatozású	106.028	22.624	12.344	10.405	52.872	577	224.479	1.140	471.620	–	–	–	867.343	34.746	**902.089**
változó kamatozású	45.781	72.808	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	45.781	72.808	**118.589**
nem kamatozó	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	29.684	841	29.684	841	**30.525**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**20.133**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**20.133**	**–**	**20.133**
változó kamatozású	20.133	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	20.133	–	**20.133**
Repó kötelezettségek	**49.726**	**36.854**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**49.726**	**36.854**	**86.580**
fix kamatozású	49.726	36.854	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	49.726	36.854	**86.580**
Ügyfelek betétei	**7.628.098**	**2.039.650**	**197.780**	**18.468**	**30.063**	**11.066**	**–**	**–**	**–**	**–**	**12.948**	**10.459**	**7.868.889**	**2.079.643**	**9.948.532**
fix kamatozású	496.069	131.836	197.780	18.468	30.063	11.066	–	–	–	–	–	–	723.912	161.370	**885.282**
változó kamatozású	7.132.029	1.907.814	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	7.132.029	1.907.814	**9.039.843**
nem kamatozó	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	12.948	10.459	12.948	10.459	**23.407**
Kibocsátott értékpapírok	**865**	**–**	**8.514**	**–**	**4.696**	**–**	**1.676**	**–**	**6.402**	**–**	**–**	**–**	**22.153**	**–**	**22.153**
fix kamatozású	212	–	–	–	4.147	–	1.676	–	6.402	–	–	–	12.437	–	**12.437**
változó kamatozású	653	–	8.514	–	549	–	–	–	–	–	–	–	9.716	–	**9.716**
Alárendelt kölcsöntőke	**–**	**–**	**–**	**85.551**	**–**	**186.225**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**271.776**	**271.776**
változó kamatozású	–	–	–	85.551	–	186.225	–	–	–	–	–	–	–	271.776	**271.776**
Lízing kötelezettségek	**192**	**380**	**236**	**522**	**1.004**	**2.535**	**1.362**	**1.321**	**4.838**	**5.542**	**–**	**–**	**7.632**	**10.300**	**17.932**
fix kamatozású	108	25	72	34	538	123	717	144	2.118	485	–	–	3.553	811	**4.364**
változó kamatozású	84	355	164	488	466	2.412	645	1.177	2.720	5.057	–	–	4.079	9.489	**13.568**
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**156.012**	**38.499**	**156.012**	**38.499**	**194.511**
nem kamatozó	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	156.012	38.499	156.012	38.499	**194.511**
Származékos pénzügyi instrumentumok	**840.797**	**2.004.808**	**220.053**	**1.083.211**	**709.776**	**870.457**	**12.937**	**54.862**	**96.350**	**73.700**	**411.167**	**430.486**	**2.291.080**	**4.517.524**	**6.808.604**
fix kamatozású	728.548	1.814.645	151.791	579.843	525.835	868.689	12.360	54.789	96.350	73.700	–	–	1.514.884	3.391.666	**4.906.550**
változó kamatozású	112.249	190.163	68.262	503.368	183.941	1.768	577	73	–	–	–	–	365.029	695.372	**1.060.401**
nem kamatozó	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	411.167	430.486	411.167	430.486	**841.653**
Nettó pozíció	**–5.055.530**	**–2.156.443**	**552.306**	**1.070.112**	**335.431**	**1.781**	**288.590**	**83.782**	**3.931.080**	**703.821**	**4.461**	**318.023**	**56.338**	**21.076**	**77.414**

36.5. Piaci kockázat

A Bank 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 Bank a kockáztatott érték („VaR") 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 kockáztatott értéket, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditási kockázat, devizakockázat és kamatlábkockázat elemzése a 36.2., 36.3. és 36.4. számú jegyzetben található.)

36.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockáztatott 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, valószínűségszámításon 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 mérhetők minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Bank 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 alkalmazzák, 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 kitettség meghatározására – a fent említett két módszeren túlmenően – havi rendszerességgel Monte Carlo szimuláció is alkalmazásra kerül.

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető:

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR millió forintban	
	2022	2021
Devizaárfolyam	6.820	1.560
Kamatláb	327	135
Tőkeinstrumentumok	42	20
Diverzifikáció	–	–
Teljes VaR kitettség	**7.189**	**1.715**

A fenti táblázatban szerepelnek a főbb eszközosztályokban lévő pozíciók által megtestesített kockáztatott értékek.
A főbb eszközosztályok értékét meghatározó folyamatok azonban nem függetlenek (pl. ha a HUF gyengül az EUR-ral szemben, akkor emelkednek a magyar államkötvényhozamok). A főbb eszközosztályok közötti diverzifikáció miatt a teljes VAR kitettség elmarad az eszközosztályonként számolt VAR kitettségek összegétől.
A VaR mérőszám a Bank napi kitettségét fejezi ki a deviza és kamatlábkockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyamváltozások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Bank piaci kockázatoknak való kitettségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 36.5.2. jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 36.5.3. jegyzet, a tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 36.5.4. jegyzet tartalmazza.

36.5.2. 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 érzékenységét 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 pozíciót. A felsővezetés határozatával összhangban azonban a korábbi –310 millió EUR stratégiai nyitott pozíció teljesen lezárásra került 2021. március 31-el.
A stratégiai pozíció zárása óta a Csoport historikus VaR számítását alkalmaz 1 napos tartási periódussal. Az érzékenységvizsgálat során a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatánál (ICAAP) is használt nettó nyitott deviza pozíció került felhasználásra. 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.
A Bank továbbá számszerüsíti a saját tőkével szemben értékelt eszközök devizaárfolyam kockázatát is. Ide tartoznak az OCI-val szemben értékelt értékpapírok, valamint a konszolidált entitásokhoz kapcsolódó devizaárfolyam-különbözetek.
Az alábbi táblázat mutatja be a devizaárfolyam-érzékenységvizsálat eredményét. A lenti táblázat számai jelzik, hogy a megadott konfidencia szint mellett várhatóan mekkora napi nyereség/veszteség realizálható a portfólión.

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás milliárd forintban	
	2022	2021
1%	-4.582	-178
5%	-2.470	-119
25%	-786	-39
50%	14	2
25%	999	49
5%	2.700	126
1%	4.233	187

Megjegyzés:
1) A historikus VaR szimuláció az árfolyamok 2021. december 31. és 2022. december 31. között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

36.5.3. Kamatláb-érzékenység-vizsgálat

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, változatlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

A kamateredmény BUBOR báziskamatra való érzékenységét a következő két hozampálya feltételezése mellett vizsgáltuk:

1. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 100 bp-tal nő (valószínű szcenárió)
2. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 50 bp-tal csökken (alternatív szcenárió)

A nettó kamatbevétel a 2023. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 6304 millió forinttal csökkenne a szcenárió 1 szerint (1.238 millió forinttal nőne 2021. december 31-én), míg az szcenárió 2 szerint pedig 3058 millió forinttal nőne (919 millió forinttal csökkenne 2021. december 31-én) a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást tovább erősíti a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión elért –350 millió forintos (szcenárió 1), illetve 181 millió forintos (szcenárió 2) árfolyameredmény 2022. december 31-én, mely a tőkével szemben van elszámolva (ugyanez a hatás 2021. december 31-én –619 millió forint a szcenárió 1, illetve +322 millió forint a szcenárió 2 szerint).

Emellett megvizsgáltuk a nettó kamatbevétel és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bp-os párhuzamos HUF, EUR, USD hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenységét. A következő táblázat tartalmazza az eredményeket (millió Ft):

Megnevezés	2022		2021	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (FVOCI állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (FVOCI állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint –0,1% párhuzamos eltolás	1.105	36	–25	64
Forint +0,1% párhuzamos eltolás	–1.105	–36	–40	–64
EUR –0,1% párhuzamos eltolás	–383	–	–483	–
USD –0,1% párhuzamos eltolás	935	–	–23	–
Összesen	**–1.106**	**–**	**–**	**–**

36.5.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok árára 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 stressz teszt az elmúlt 1 év legnagyobb napi elmozdulását feltételezi, és mindig a kedvezőtlen irányba történő elmozdulásával számol. Ez a szcenárió azt mutatja be, hogy mi lenne az eredménye, ha a portfólió elemei egyszerre veszítenek értékükből az elmúlt egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

Megnevezés	2022	2021
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	15	12
Stressz teszt (millió Ft)	–26	–21

36.6. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

A Bank tőkemenedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőkemegfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében, a részvényesi érték maximalizálásával, a finanszírozási struktúra optimalizálása mellett.

A Bank tőkemenedzsmentje a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és tőke jellegű finanszírozás, valamint minden lényeges, tőkével fedezendő kockázat értékelésére és kezelésére kiterjed.

A Bank tőkemenedzsment tevékenységének alapja rövidtávon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti és stratégiai tervezési folyamat, amelynek során a Bank várható tőkehelyzetének mérése és előrejelzése történik.
A Bank alapvetően jövedelmezőségének fejlesztésével és fenntartásával biztosítja a tervezett kockázatvállalásnak és a szabályozói elvárásoknak megfelelő tőkeszintet.
Amennyiben a Bank tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel biztosítja a Bank a prudens működést. További alkalmazott tőkemenedzsment eszközök a Banknál az osztalékpolitika, valamint a saját részvények állományával való gazdálkodás.

Tőkemegfelelés*

A tőkemegfelelési direktíva (CRDIV/CRR) globális irányelveket fogalmaz meg a bankok szabályozására vonatkozóan (Bázel III megállapodás) az EU jogi keretrendszerében. Az irányelvek 2014. január 1-jétől váltak hatályossá. A hitelintézetekre vonatkozóan sor került a prudenciális szabályok szigorítására, a megfelelő tőketartalék és likviditási szint biztosítása érdekében. A 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.
A Bank 2022. év és 2021. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Bank tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai az EU által befogadott IFRS-ekkel összhangban van, és a Basel III alapján készültek 2021. év és 2022. év végére vonatkozóan.
A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert alkalmazza, míg a működési kockázat esetében a Fejlett Mérési Módszer (AMA) kerül alkalmazásra.

A tőkemegfelelési mutató 2022. és 2021. december 31-re vonatkozóan a következő:

	Basel III	
	2022	2021
Alapvető tőke (Tier1)	1.632.037	1.747.480
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	*1.632.037*	*1.747.480*
Járulékos tőke (Tier2)	286.181	264.396
Szavatoló tőke	**1.918.218**	**2.011.876**
Hitelkockázat tőkekövetelménye	742.536	603.253
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	26.530	7.519
Működési kockázat tőkekövetelménye	31.440	31.629
Összes tőkekövetelmény	**800.506**	**642.401**
Többlet tőke	**1.117.712**	**1.369.475**
CET1 mutató	16,31%	21,76%
Tőkemegfelelési mutató	**19,17%**	**25,05%**

Basel III

Elsődleges alapvető tőke (CET1): Jegyzett tőke, tőketartalék, lekötött tartalék figyelembe vehető része, általános tartalék, eredménytartalék, adózott eredmény, visszavásárolt saját részvény, immateriális javak, befektetések miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások.

Járulékos tőke (Tier2): Járulékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke, visszavásárolt kölcsöntőke miatti levonások, a Bank által nyújtott alárendelt kölcsöntőke miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások.

* A tartalékokból a kifizetett, illetve kifizetni tervezett osztaléktömeg levonásra került.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTADÁSA (millió forintban)

Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivezetve:

	2022		2021	
	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek
	Könyv szerinti érték			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	95.493	95.900	–	–
Összesen	**95.493**	**95.900**	**–**	**–**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	381.356	312.466	88.181	86.580
Összesen	**381.356**	**312.466**	**88.181**	**86.580**
Mindösszesen	**476.849**	**408.366**	**88.181**	**86.580**

A Bank 2022. december 31-én és 2021. december 31-én mintegy 408 és 87 milliárd forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repó ügyletek) miatti kötelezettséggel. A visszavásárlási megállapodások keretében ideiglenesen értékesített értékpapírok továbbra is a Bank mérlegében kerülnek kimutatásra a megfelelő értékpapír kategóriában. A kapcsolódó kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre a mérlegben a Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek soron. A repó ügyletek keretében a Bank kizárólag magyar és külföldi államkötvényeket adott át.

38. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió forintban)

Normál üzletmenet során a Bank különböző pénzügyi tranzakciókban vesz részt, amelyek nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásban, és amelyeket mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel.

Függő kötelezettségek:

	2022	2021
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.852.164	1.677.030
Bankgarancia és kezesség	1.873.824	1.507.917
ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)	*955.480*	*746.476*
Faktoring keret	373.417	423.673
Visszaigazolt akkreditívek	12.376	30.381
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	**4.111.781**	**3.639.001**
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	3.678	3.204
Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség	28.614	47.550
Egyéb	7	408
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	**32.299**	**51.162**
Összesen	**4.144.080**	**3.690.163**

Jogviták

A mérleg fordulónapjáig a Bankkal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak. A kárigények és jogi eljárások volumene megfelel a korábbi évek volumeneinek.

A Bank 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 1.917 és 259 millió forint volt 2022. december 31-én, illetve 2021. december 31-én. (Lásd a 24. sz. jegyzetet.)

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Bank az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek – amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Bank 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 Bank egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Banktól – biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint egy közvetlen hitelfelvétel.

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Bank kötelezettséget vállal hitelnyújtásra.
A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Bank 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.

A garanciákra, visszavonhatatlan akkreditívekre és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Bank Menedzsmentje szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettség vállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Bank 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 Bank önmaga által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás.
Bármely írásban vállalt kzességnek, illetve garanciának lejárati határideje van. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanssal 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 megkísérelni 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.

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek

A Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatával, az OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kötött megállapodás értelmében a Bank éves díjfizetés ellenében garanciát vállal, hogy a minősített hiteleket az OTP Jelzálogbank Zrt.-től visszavásárolja. Az OTP Jelzálogbank Zrt. és a Bank között létrejött minősített hitelekre szóló megállapodás szerint a Bank kezességet vállal az általa kibocsátott illetve megvásárolt hitelekért.

39. 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 az OTP Bank biztosítja.

A Bankcsoport Javadalmazási Politikájának 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 leányvállalatok esetében egységesen virtuális részvényjuttatásra kerül majd sor.

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság[2] 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.

Munkavállalói juttatásnak minősülnek azok a kötelezettségek, amelyek a munkavállaló által nyújtott szolgálatért cserébe vagy a munkavállalói viszony megszűnése miatt keletkeznek. Az IAS 19 Munkavállalói juttatások standardot a munkavállalói juttatások elszámolására kell alkalmazni, kivéve azokat, amelyekre az IFRS 2 Részvényalapú kifizetés standard vonatkozik. A jubileumi juttatások esetében minkét standard tartalmaz előírásokat.

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. 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.

[2] 2014. év végéig a Bank Igazgatósága.

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.

A jelenleg futó, 2017–2021. 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	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom		Vételár	Maximális jövedelem tartalom		Vételár	Maximális jövedelem tartalom	
					(Ft/db)				
	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

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	
			(Ft/db)			
	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	–	–	–	6.912	10.000	8.912

A részvényalapú kifizetések valós érték meghatározása során figyelembe vett releváns tényezők az alábbiak:

Év	Referencia Árfolyam	Feltételezett Volatilitás	Kockázatmentes Hozam (forint) 1Y	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y
2017	9.200	21,3%	0,1%	0,5%	0,7%	1,0%	1,3%	1,3%	1,3%
2018	10.064	26,0%	0,2%	0,6%	1,0%	1,3%	1,6%	1,9%	2,1%
2019	12.413	19,2%	0,2%	0,7%	0,9%	1,1%	1,3%	1,4%	1,6%
2020	11.553	33,6%	0,6%	0,4%	0,5%	0,6%	0,8%	0,9%	1,0%
2021	16.644	28,6%	1,0%	1,6%	1,8%	1,9%	2,0%	2,1%	2,1%
2022	8.912	42,6%	7,1%	7,9%	7,6%	7,3%	7,1%	7,0%	6,9%

Év	Feltételezett osztalékpálya (Ft/Részvény) 1Y	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	Értékelő Modell
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. dec. 31-ig lehívott/elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás/elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2018-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	108.243	108.243	11.005	–	–
2018-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	11.926	11.926	10.098	–	–
2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	212.282	212.282	12.096	–	–
2019-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	26.538	26.538	11.813	–	–
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	101.571	101.565	12.084	6	–
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	11.584	11.584	11.897	–	–
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	109.460	109.460	16.441	–	–
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	11.531	11.531	16.477	–	–
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	42.820	–	–	–	42.820
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	2.950	2.950	8.529	–	–

A 2018. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2022. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2022. dec. 31-ig lehívott/elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás/elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	82.854	82.854	13.843	–	–
2019-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	17.017	17.017	11.829	–	–
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	150.230	150.230	14.294	–	–
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	33.024	33.024	11.897	–	–
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	73.799	73.799	16.314	–	–
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	14.618	14.618	16.468	–	–
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	–	–	–	–	99.341
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	–	–	–	–	17.042
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, 2022. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2022. dec. 31-ig lehívott/elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás/elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	91.403	91.403	12.218	–	–
2020-ban elszámolt részvényre váltott javadalmazás	22.806	22.806	11.897	–	–
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	201.273	201.273	16.298	–	–
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	30.834	30.834	17.618	–	–
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	107.760	–	–	1.335	106.425
2022-ben elszámolandó 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

A 2020. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2022. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2022. dec. 31-ig lehívott/elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás/elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	41.098	14.142	17.997	26.956	–
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	17.881	17.881	17.498		–
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	83.688	–	–	1.288	82.400
2022-ben elszámolandó 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
2054-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. dec. 31-ig lehívott/elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás/elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	60.018	59.776	10.122	242	–
2022-ben elszámolandó 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

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 került költségként elszámolásra 2022. december 31-én.

40. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban)

A kapcsolt vállalatokkal (leányvállalatokkal) folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

Pénzügyi helyzet kimutatás:

	2022		2021	
	Leányvállalatok és egyéb vállalatok	Egyéb kapcsolt felek	Leányvállalatok és egyéb vállalatok	Egyéb kapcsolt felek
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	83.713	–	1.675	–
Bankközi kihelyezések, követelések	2.019.597	–	1.557.437	–
Repó követelések	205.520	–	–	–
Kereskedési célú értékpapírok	11	–	16	–
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt derivatív pénzügyi eszközök	55.989	–	19.397	–
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	302.121	–	156.162	–
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	–	601	–	596
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	997.027	65.767	960.288	105.503
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	–	44	–	9
Használati jog eszköz	21.615	–	5.713	–
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	1.625	–	-9	–
Egyéb eszközök	136.361	375	101.569	5
Eszközök összesen	**3.823.579**	**66.787**	**2.802.248**	**106.113**
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-863.748	–	-115.042	–
Repó kötelezettség	-191.102	–	-36.854	–
Ügyfelek betétei	-271.214	-58.217	-263.139	-27.174
Lízing kötelezettségek	-22.129	–	-5.926	–
Kibocsátott értékpapírok	-11.093	–	-12.232	–
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	-40.225	–	-5.344	–
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	–	–	-61	–
Egyéb kötelezettségek	-14.836	-491	-4.599	-551
Kötelezettségek összesen	**-1.414.347**	**-58.708**	**-443.197**	**-27.725**
Mérlegen kívüli tételek				
Garancia	-1.208.669	-7.824	-921.818	–
Hitelkeret	-72.161	-43.324	-85.810	-44.812
Faktoring keret	-1.085	-8.763	-1.475	–
Mérlegen kívüli tételek összesen	**-1.281.915**	**-59.911**	**-1.009.103**	**-44.812**

Eredménykimutatás:

	2022	2021
Kamatbevételek	181.369	42.706
Kamatráfordítás	-93.185	-11.449
Kockázati költség	70.147	904
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-49.745	-2.198
Díj- és jutalékbevétel	18.742	33.128
Díj- és jutalékráfordítás	-3.038	-2.859
Dologi költségek	-9.761	-7.570

Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók

A kulcspozícióban lévő vezetők, mint a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, a stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottak, kompenzációja az IAS 24 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

	2022	2021
Rövidtávú munkavállalói juttatások	2.986	2.957
Részvényalapú kifizetések	2.225	2.740
Hosszú távú munkavállalói juttatások	239	246
Összesen	**5.450**	**5.943**

A kulcspozícióban lévő vezetők (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek:

	2022	2021
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	65.767	105.503
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	59.911	44.812

Az alábbi táblázat tartalmazza a vezető tisztségviselők részére, az igazgatósági és felügyelő bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságot:

	2022	2021
Igazgatósági tagok	1.180	1.489
Felügyelő Bizottsági tagok	198	173
Összesen	**1.378**	**1.662**

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen egyedi pénzügyi kimutatás egészét tekintve.

41. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió forintban)

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Bank eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt pénzügyi helyzet kimutatásban nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állományára vonatkozó információ:

A Bank eszközállományához viszonyítva	2022	2021
Bank által kezelt hitelek állománya	27.914	27.532

42. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

A Bank eszközállományához viszonyítva	2022	2021
Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok aránya	23,58%	22,79%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	2,30%	1,77%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek aránya	5,26%	6,51%

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2022. december 31-én és 2021. december 31-én.

A Bank folyamatosan jelenti a Felügyeletnek 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 partnerenként külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét.

A Bank az ügyféllel, az egymással kapcsolatban álló ügyfelek casoportjával, 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 retail, mind a corporate szegmensbe tartozó ügyfelek esetében.

A hitelkockázati limitek megállapítása során a Bank arra törekszik, hogy a limitek érvényességi időtartama alatt az ügyféligények kielégítésére az ügyfél gazdálkodása, pénzügyi helyzete alapján szükséges és kockázatilag 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 OTP Csoporttag (akár nemzetgazdaságon belül, akár azon kívül), akkor az ügyfél, illetve ügyfélcsoport bankcsoporti szintűnek minősül és az ügyfél-limit bankcsoporti szinten kerül meghatározásra.

A hitelkockázati limitek érvényessége maximálisan 12 hónap. A limit felülvizsgálatát az érvényességi idő lejáratát megelőzően, de legalább évente egyszer – az adósminősítés felülvizsgálatához kapcsolódóan, a limitszámításhoz szükséges információk rendelkezésre állását követően el kell végezni.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek soron a maximális hitelkockázati kitettség egy partnerrel szemben 871 milliárd és 893 milliárd forint volt 2022. december 31-én és 2021. december 31-én a biztosíték és egyéb hitelminőség javítási lehetőségek hatása előtt.

43. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS)

A Bank egy törzsrészvényére jutó nyereség 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.

	2022	2021
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható eredmény (millió forint)	6.632	125.339
Törzsrészvények átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	278.795.018	275.523.535
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	**24**	**455**
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható eredmény (millió forint)	6.632	125.339
Törzsrészvények módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	278.797.915	275.538.262
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)	**24**	**455**

	2022	2021
Kibocsátott törzsrészvények átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-1.204.992	-4.476.475
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez	**278.795.018**	**275.523.535**
Vezetői Opciós Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása*	2.896	14.727
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	**278.797.914**	**275.538.262**

Az ICES ügylet potenciálisan hígító hatással bírhat a jövőben az EPS mutatóra, ennek ellenére az egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség értékét nem befolyásolta, mivel nem jelentett hígító hatást az elmúlt időszakokban.

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban)

2022. december 31-ével zárult év:

	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	50.964	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	203.618	-	11.754	-
Repó követelések	10.234	-	2.095	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	297.460	11.643	33.838	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	92.948	-54.402	27.623	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**655.224**	**-42.759**	**75.310**	**-**
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	3.556	6.480	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	39.988	-7.952**	25.615	-53.068
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	35.927	-20.188	-11.872	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**79.471**	**-21.660**	**13.743**	**-53.068**
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-19.806	-	-	-
Repó kötelezettségek	-65.575	-	-	-
Ügyfelek betétei	-184.713	213.359	-	-
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	-1.186	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-7.442	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-8.646	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**-287.368**	**213.359**	**-**	**-**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**-562**	**1.932**	**-**	**-**
Származékos pénzügyi instrumentumok* **	**-146.192**	**9.917**	**-**	**-**
Mindösszesen	**300.573**	**160.789**	**89.053**	**-53.068**

* 2022-ben és 2021-ben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

** 2022. december 31-én zárult évben 7.952 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

*** A származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

2021. december 31-ével zárult év:

	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	14.124	–	–	–
Bankközi kihelyezések, követelések	31.981	–	1.797	–
Repó követelések	315	–	-220	–
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	167.882	13.591	37.264	–
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	61.085	-1.552	2.035	–
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**275.387**	**12.039**	**40.876**	**–**
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	277	6.657	–	–
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	21.456	-4.659*	-551	-35.756
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	26.045	-8.671	16.255	–
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**47.778**	**-6.673**	**15.704**	**-35.756**
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-11.177	–	–	–
Repó kötelezettségek	-2.860	–	–	–
Ügyfelek betétei	-10.162	170.598	–	–
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	-214	–	–	–
Kibocsátott értékpapírok	-1.166	–	–	–
Alárendelt kölcsöntőke	-7.890	–	–	–
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**-33.469**	**170.598**	**–**	**–**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**-493**	**3.916**	**–**	**–**
Származékos pénzügyi instrumentumok**	**-36.295**	**3.436**	**–**	**–**
Mindösszesen	**252.908**	**183.316**	**56.580**	**-35.756**

* 2021. december 31-én zárult évben 4.659 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

** A származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban)

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására.
A 45. d) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.
A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, bankokkal szembeni kötelezettségek, ügyfelek betétei) esetében diszkontált cash-flow módszert alkalmaz.
A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Bank (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal szemben mérlegsor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva azok 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 értékük.

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-szempontú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékké 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 pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash-flow módszerrel került meghatározásra. Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek valós értékének meghatározásakor a diszkontráta-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráta a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik. Az ilyen módon meghatározott – nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó – valós értékek a valós értéke-hierarchia harmadik szintjére sorolhatók.

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 koncentrálódott. Így az érintett valós érték kalkulációknál módosított hozamgörbék használatára került sor, amelyek nem megfigyelhetőek 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.

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2022. december 31.		2021. december 31.	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.092.198	1.092.198	474.945	474.945
Bankközi kihelyezések, követelések	2.899.829	2.871.307	2.567.212	2.548.809
Repó követelések	246.529	248.513	33.638	33.707
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.282.373	2.654.685	3.071.038	2.877.380
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.825.040	4.480.127	4.032.465	3.576.519
Egyéb pénzügyi eszközök	255.125	255.125	153.747	153.747
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**12.601.094**	**11.601.955**	**10.333.045**	**9.665.107**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	410.012	410.012	246.462	246.462
Kereskedési célú értékpapírok	*74.795*	*74.795*	*35.633*	*35.633*
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	*304.719*	*304.719*	*182.768*	*182.768*
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	*30.498*	*30.498*	*28.061*	*28.061*
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok	17.922	17.922	17.138	17.138
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	779.253	779.253	624.801	624.801
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	793.242	793.242	662.012	662.012
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	47.220	47.220	17.727	17.727
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**2.047.649**	**2.047.649**	**1.568.140**	**1.568.140**
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**14.648.743**	**13.649.604**	**11.901.185**	**11.233.247**
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.736.128	1.559.492	1.051.203	958.463
Repó kötelezettségek	408.366	415.703	86.580	86.543
Ügyfelek betétei	11.119.158	11.122.775	9.948.532	9.946.444
Lízing kötelezettségek	41.464	41.477	17.932	17.928
Kibocsátott értékpapírok	498.709	493.440	22.153	21.006
Alárendelt kölcsöntőke	294.186	261.113	271.776	278.151
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	282.103	282.103	194.511	194.511
Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**14.380.114**	**14.176.104**	**11.592.687**	**11.503.046**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	16.576	16.576	20.133	20.133
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	373.401	373.401	192.261	192.261
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	50.623	50.623	18.690	18.690
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**440.600**	**440.600**	**231.084**	**231.084**
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**14.820.714**	**14.616.704**	**11.823.771**	**11.734.130**

b) Származékos ügyletek valós értéke

A Bank rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet esetében nem felel meg a fedezeti számviteli elszámolási kritériumainak, így ezek az ügyletek kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva. Külföldi nettó befektetések fedezete nem alkalmazandó az egyedi pénzügyi kimutatásokban.

A fedezeti és fedezett instrumentumok közötti gazdasági kapcsolat meghatározásához a fedezeti hatékonyság mérése (mind a valós érték mind a cash-flow fedezeti ügyletek esetében) előremutató 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 hatékonytalanság forrásai nem fedezett kockázati komponensek (pl. a keresztárfolyamok változása kamatkockázat fedezése esetén), valós érték fedezeti ügylet esetén enyhe különbségek a lejárati 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 Bank a következő kereskedési célú és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokkal rendelkezik*:

	2022. december 31.					2021. december 31.				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok										
Kamatláb ügyletek										
Kamatswap ügyletek	162.519	-170.144	155.468	7.051	-14.676	54.251	-53.720	40.783	13.468	-12.937
Tőkecserés kamatswap ügyletek	11.332	-12.139	-	11.332	-12.139	7.207	-7.618	-	7.207	-7.618
OTC opciók	1.000	-1.000	-	1.000	-1.000	479	-479	-	479	-479
FRA	505	-3	505	-	502	-	-	-	-	-
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	**175.356**	**-183.286**	**155.973**	**19.383**	**-27.313**	**61.937**	**-61.817**	**40.783**	**21.154**	**-21.034**
Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek	*2.702*	-	-	*2.702*	-	*1.276*	-	-	*1.276*	-
Devizaügyletek										
Devizaswap ügyletek	109.167	-76.037	-	109.167	-76.037	36.896	-40.639	-	36.896	-40.639
Határidős devizaügyletek	9.909	-11.936	-	9.909	-11.936	8.854	-6.819	-	8.854	-6.819
OTC opciók	1.048	-822	-	1.048	-822	804	-180	-	804	-180
Deviza adásvételi ügyletek	162	-162	-	162	-162	175	-246	-	175	-246
Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)	**120.286**	**-88.957**	**-**	**120.286**	**-88.957**	**46.729**	**-47.884**	**-**	**46.729**	**-47.884**
Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek	*22.214*	-	-	*22.214*	-	*3.447*	*-1.480*	-	*3.447*	*-1.480*
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek										
Commodity Swapok	34.058	-32.048	-	34.058	-32.048	52.197	-52.166	-	52.197	-52.166
Equity swapok	54	-702	-	54	-702	10.538	-357	-	10.538	-357
OTC derivatívák összesen	**34.112**	**-32.750**	**-**	**34.112**	**-32.750**	**62.735**	**-52.523**	**-**	**62.735**	**-52.523**
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	214	-1.887	-	214	-1.887	164	-278	-	164	-278
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	**34.326**	**-34.637**	**-**	**34.326**	**-34.637**	**62.899**	**-52.801**	**-**	**62.899**	**-52.801**
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatswap ügyletek	133.399	-225.915	18.944	114.455	-206.971	51.311	-70.811	5.682	45.629	-65.129
Devizaswap ügyletek	12.687	-11.908	-	12.687	-11.908	1.915	-5.245	-	1.915	-5.245
Deviza adásvételi ügyletek	-	-43	-	-	-43	-	-	-	-	-
Határidős ügyletek	67	-	-	67	-	-	-	-	-	-
Tőkecserés kamatswap ügyletek	3.515	-3.572	-	3.515	-3.572	4.442	-168	-	4.442	-168
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	**149.668**	**-241.438**	**18.944**	**130.724**	**-222.494**	**57.668**	**-76.224**	**5.682**	**51.986**	**-70.542**
Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen	*78.916*	*-1.879*	-	*78.916*	*-1.879*	*35.226*	*-497*	-	*35.226*	*-497*
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	**479.636**	**-548.318**	**174.917**	**304.719**	**-373.401**	**229.233**	**-238.726**	**46.465**	**182.768**	**-192.261**
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Cash-flow fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	-	-25.325	2.651	-2.651	-22.674	-	-8.638	1.020	-1.020	-7.618
Cash-flow fedezeti ügyletek összesen	**-**	**-25.325**	**2.651**	**-2.651**	**-22.674**	**-**	**-8.638**	**1.020**	**-1.020**	**-7.618**
Valós érték fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	58.381	-37.290	30.938	27.443	-6.352	25.407	-17.878	12.131	13.276	-5.747
Tőkecserés kamatswap ügyletek	20.732	-5.398	-	20.732	-5.398	5.471	-5.325	-	5.471	-5.325
Devizaswap ügyletek	1.696	-16.199	-	1.696	-16.199	-	-	-	-	-
Valós érték fedezeti ügyletek összesen	**80.809**	**-58.887**	**30.938**	**49.871**	**-27.949**	**30.878**	**-23.203**	**12.131**	**18.747**	**-11.072**
Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen	-	*-5.485*	-	-	*-5.485*	-	*-2.249*	-	-	*-2.249*
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	**80.809**	**-84.212**	**33.589**	**47.220**	**-50.623**	**30.878**	**-31.841**	**13.151**	**17.727**	**-18.690**

* Bizonyos derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó módon kerülnek bemutatásra a Pénzügyi Helyzet kimutatásban az IAS 32 előírásaival összhangban. A Bank él annak lehetőségével, hogy nettó módon számoljon el azoknál az instrumentumoknál, amelyek egyazon elszámolóházzal szemben kerültek elszámolásra.

c) Fedezeti elszámolás

Az OTP 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 stressz tesztek és szcenáriók mentén kerül szimulálásra, a létrehozott kockázati limiteket a Bank csoportszintű likviditáskezelésre 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 kamatátárazódásából (BUBOR, EURIBOR, LIBOR) származó változások kezelése.

Jövőbeni cash-flow-k összegei, ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok – 2022. december 31. (adatok 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
Valós érték 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%	–	
Valós érték fedezeti ügylet	FX & 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	
Valós érték fedezeti ügylet	FX 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	–	
		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	–	
Valós érték fedezeti ügylet	Egyéb	IRS						
		HUF						
		Névérték	–	1.323	198	778	–	**5.585**
Cash-flow fedezeti ügylet	Kamat-kockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	–	794	3.203	–	28.027	**32.024**
		Átlagos árfolyam	–	1,13	1,93	–	2,46	

Jövőbeni cash-flow-k összegei, ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok – 2021. december 31. (adatok 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
Valós érték 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%	-	
Valós érték fedezeti ügylet	FX & kamat-kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	2	12	12	**27**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-1,68%	-1,67%	-1,69%	-1,82%	
		Átlagos árfolyam	-	310,29	310,26	310,01	307,81	
Valós érték fedezeti ügylet	FX kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-6	35	572	-	**601**
		Átlagos árfolyam	-	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	-	
Valós érték fedezeti ügylet	Egyéb	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	3.345	1.823	3.093	-	**8.261**
Cash-flow fedezeti ügylet	Kamat-kockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	-	7.819	28.027	**35.846**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	1,80	2,46	

	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2022. december 31-én					A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valós érték változás 2022. dec. 31-én
				Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után			
				Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		
Valós érték fedezeti ügyletek										
	IRS	Kamatkockázat	444.627	58.260	-37.258	30.938	27.322	-6.320	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	12.873
	CCIRS	FX & kamatkockázat	7.292	-	-2.679	-	-	-2.679	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	3
	CCIRS	FX kockázat	813.430	21.685	-2.719	-	21.685	-2.719	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-6.087
	FX swap	FX kockázat	290.982	743	-16.199	-	743	-16.199	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-
	IRS	Egyéb	2.299	121	-32	-	121	-32	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	1
Cash-flow fedezeti ügyletek										
	IRS	Kamatkockázat	92.203	-	-25.325	2.651	-2.651	-22.674	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-101

2022. december 31.	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Valós érték fedezeti ügyletek						
Hitelek	***Kamatkockázat***	64.596	-	-5.033	-	Hitelek
Hitelek	***Kamatkockázat***	-	143.208	-	-34.149	Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek
Államkötvények	***Kamatkockázat***	14.814	-	-4.601	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
Államkötvények	***Kamatkockázat***	151.501	-	-45.319	-	FVOCI értékpapírok
Államkötvények	***Kamatkockázat***	-	-	-	-	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
Egyéb kötvények	***Kamatkockázat***	44.508	-	-638	-	FVOCI értékpapírok
Egyéb kötvények	***Kamatkockázat***	-	25.563	-	448	Kibocsátott értékpapírok
Hitelek	***FX & kamatkockázat***	9.099	-	503	-	Hitelek
Hitelek	***FX kockázat***	716.841	-	-	-	Hitelek
Államkötvények	***FX kockázat***	12.797	-	-	-	FVOCI értékpapírok
Államkötvények	***FX kockázat***	113.806	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
Egyéb értékpapírok	***Egyéb kockázat***	-	2.299	-	-218	Kibocsátott értékpapírok
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		**1.127.962**	**171.070**	**-55.089**	**-33.919**	

	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2021. december 31-én					A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valós érték változás 2021. dec. 31-én
				Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után			
				Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		
Valós érték fedezeti ügyletek										
	IRS	Kamatkockázat	409.595	23.976	-17.878	12.131	11.845	-5.747	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	6.494
	CCIRS	FX & kamatkockázat	8.175	-	-2.249	-	-	-2.249	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	4
	CCIRS	FX kockázat	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
Cash-flow fedezeti ügyletek										
	IRS	Kamatkockázat	35.846	-	-8.638	1.020	-1.020	-7.618	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-101

2021. december 31.	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Valós érték fedezeti ügyletek						
Hitelek	***Kamatkockázat***	57.176	-	637	-	Hitelek
Hitelek	***Kamatkockázat***	-	142.649	-	-16.858	Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek
Államkötvények	***Kamatkockázat***	13.921	-	1.230	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
Államkötvények	***Kamatkockázat***	152.830	-	22.457	-	FVOCI értékpapírok
Államkötvények	***Kamatkockázat***	-	-	-	-	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
Egyéb kötvények	***Kamatkockázat***	42.008	-	318	-	FVOCI értékpapírok
Hitelek	***FX & kamatkockázat***	10.595	-	611	-	Hitelek
Hitelek	***FX kockázat***	458.312	-	-	-	Hitelek
Államkötvények	***FX kockázat***	12.811	-	-	-	FVOCI értékpapírok
Államkötvények	***FX kockázat***	98.668	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
Egyéb értékpapírok	***Egyéb kockázat***	-	8.261	-	-161	Kibocsátott értékpapírok
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		**846.321**	**150.910**	**25.253**	**-17.019**	

A cash-flow fedezeti ügyletekkel kapcsolatos változás az OCI-ban 2022. december 31-ével végződő évre:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		Cash-flow fedezeti ügyletek tartaléka	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében
	Eszközök	Kötelezettségek		
Kamatkockázat	32.024	–	9.210	ABÉ-n értékelt hitelek

A cash-flow fedezeti ügyletekkel kapcsolatos változás az OCI-ban 2021. december 31-ével végződő évre:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		Cash-flow fedezeti ügyletek tartaléka	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében
	Eszközök	Kötelezettségek		
Kamatkockázat	35.965	–	3.568	ABÉ-n értékelt hitelek

A valós érték fedezeti ügyletek elkülönített devizafelárával kapcsolatban az OCI-ban elszámolt változás 2022. december 31-ével végződő évre:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		Az OCI-ban elszámolt tételek	Változás az OCI-ban elszámolt tételekben	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében
	Eszközök	Kötelezettségek			
FX kockázat	716.841	–	–363	605	ABÉ-n értékelt hitelek
FX kockázat	12.797	–	–52	–	FVOCI értékpapírok
	729.638	**–**	**–415**	**605**	

A valós érték fedezeti ügyletek elkülönített devizafelárával kapcsolatban az OCI-ban elszámolt változás 2021. december 31-ével végződő évre:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		Az OCI-ban elszámolt tételek	Változás az OCI-ban elszámolt tételekben	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében
	Eszközök	Kötelezettségek			
FX kockázat	458.312	–	–1.032	–1.681	ABÉ-n értékelt hitelek
FX kockázat	12.811	–	64	–	FVOCI értékpapírok
	471.123	**–**	**–968**	**–1.681**	

A fedezeti instrumentumok valós érték változása a cash-flow fedezeti ügyletek esetében: 2022. december 31-én:

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash-flow tartalékban elszámolva	Fedezeti hatékonytalanság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonytalanságot tartalmazza
IRS	Kamatkockázat	5.642	–101	Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből

2022. december 31-ével végződő évre 227 millió forint összegben került sor átsorolásra az egyéb átfogó eredménytartalékból az eredménybe a fedezeti kapcsolat megszűnésének köszönhetően.

2021. december 31-én:

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash-flow tartalékban elszámolva	Fedezeti hatékonytalanság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonytalanságot tartalmazza
IRS	Kamatkockázat	6.307	–101	Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből

2021. december 31-ével végződő évre 171 millió forint összegben került sor átsorolásra az egyéb átfogó eredménytartalékból az eredménybe a fedezeti kapcsolat megszűnésének köszönhetően.

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

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 megfigyelhetőek. A nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó valós értékek a valós érték hierarchia második szintjére sorolhatók.

3. szint: eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

Valós érték meghatározás hierarchiáját a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a következő táblázat mutatja:

2022. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	793.242	–	–	793.242
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	410.012	41.534	359.104	9.374
ebből: Kereskedési célú értékpapírok	*74.795*	*20.197*	*54.598*	–
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	*304.719*	*213*	*304.506*	–
ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok	*30.498*	*21.124*	–	*9.374*
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok	17.922	17.922	–	–
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	779.253	194.756	557.082	27.415
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	47.220	–	47.220	–
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**2.047.649**	**254.212**	**963.406**	**830.031**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	16.576	–	–	16.576
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	373.401	1.886	370.865	650
Short Pozíció	24.596	24.596	–	–
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	50.623	–	50.623	–
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**465.196**	**26.482**	**421.488**	**17.226**

2021. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	662.012	–	–	662.012
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	246.462	37.537	189.501	19.424
ebből: Kereskedési célú értékpapírok	*35.633*	*18.566*	*17.067*	–
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	*182.768*	*164*	*172.434*	*10.170*
ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok	*28.061*	*18.807*	–	*9.254*
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok	17.138	17.138	–	–
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	624.801	298.009	326.792	–
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	17.727	–	17.727	–
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**1.568.140**	**352.684**	**534.020**	**681.436**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	20.133	–	–	20.133
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	192.261	278	191.983	–
Short Pozíció	16.904	16.904	–	–
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	18.690	–	18.690	–
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**247.988**	**17.182**	**210.673**	**20.133**

Értékelési technikák érzékenységvizsgálat a 2. szintű instrumentumokra

A 2. szintű instrumentumok valós értékét a várható kamat- és tőke cash-flow áramlások diszkontálásával számítják ki. A diszkontálás az egyes pénznemek megfelelő swap görbéjével történik.

Értékelési technikák érzékenységvizsgálat a 3. szintű instrumentumokra

Szignifikáns nem megfigyelhető inputokkal (3. szint) rendelkező termékek esetében érzékenységvizsgálat kerül elvégzésre az észszerűen lehetséges alternatív értékelések skáláján. Az alkalmazott érzékenységvizsgálati módszertan figyelembe veszi az értékelési technikák természetét, ahogyan a megfigyelhető helyettesítő és historikus adatok elérhetőségét, valamint a használandó alternatív modell hatását.

A kalkuláció megbízható forrásadatokon vagy releváns piaci elemzéseket figyelembe vevő szcenárión alapszik az alkalmazandó alternatív modellek hatásaként. Az érzékenységek a portfólió diverzifikálásának hatásai nélkül kerültek kalkulálásra.

Nem megfigyelhető inputok a valós érték mérésénél:

Pénzügyi instrumentum besorolása	Pénzügyi instrumentum típusa	Értékelési technika	Szignifikáns nem megfigyelhető inputok	Nem megfigyelhető inputok becslésének skálája
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	VISA C részvények	Szakértői megítéléssel kombinált piaci megközelítés	Likviditás hiány vagy peres ügyek esetén alkalmazott diszkont	+/-12%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	MFB refinanszírozott hitelek	Diszkontált cash-flow módszer	Bedőlés valószínűsége	+/-20%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash-flow módszer	Bedőlés valószínűsége	+/-20%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash-flow módszer	Működési költségek	+/-20%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash-flow módszer	Demográfia	Változás a cash-flow becslésben +/-5%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	FVOCI hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Szakértői megítéléssel kombinált piaci megközelítés	Hitelkockázat	+/-15%

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél

Ugyan a Bank úgy ítéli meg, hogy a valós érték becslései megfelelőek, a különböző módszerek és feltételezések alkalmazása különböző valós értékek méréséhez vezethetnek.

A 3. szintű pénzügyi instrumentumok valós értékeinek mérésére a feltételezések megváltoztatásai a következő hatással lehetnek:

2022. december 31.	Nem megfigyelhető input	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
			Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Illikviditás	1.469	1.707	1.231	238	-238
MFB refinanszírozott hitelek	Bedőlés valószínűsége	15.483	15.602	15.364	119	-119
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Bedőlés valószínűsége	772.094	773.281	770.911	1.187	-1.183
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Működési költségek	772.094	777.898	769.012	5.804	-3.082
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Demográfia	772.094	774.528	769.544	2.434	-2.550
FVOCI hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Bedőlés valószínűsége	27.415	34.586	20.244	7.171	-7.171

2021. december 31.	Nem megfigyelhető input	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
			Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Illikviditás	2.934	3.339	2.529	405	-405
MFB refinanszírozott hitelek	Bedőlés valószínűsége	19.095	19.218	18.972	123	-123
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Bedőlés valószínűsége	635.416	639.006	631.855	3.590	-3.561
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Működési költségek	635.416	647.291	623.933	11.875	-11.483
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Demográfia	635.416	635.484	635.387	68	-29

Az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a Visa C részvények esetében a diszkont ráta +/-12%-os eltolásával került kalkulálásra a menedzsment legjobb becsléseként 2022. december 31-ével és 2021. december 31-ével.

Az MFB refinanszírozott hitelek és a támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a Bank az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a default valószínűségek, mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető inputok, +/-20%-os módosításával kerültek kalkulálásra.

A támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a bedőlési valószínűségeken túl a működési költségek és a demográfiai tényezők minősülnek nem megfigyelhető inputoknak a valós érték kaluláció során.

A Bank az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a működési költségek, mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető inputok, +/-20%-os módosításával kerültek kalkulálásra.

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. Az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a feltételek megszegésére vonatkozó demográfiai feltételezés, mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető inputok, +/-5%-os módosításával kerültek kalkulálásra.

A 2022. december 31-ével végződő évre a Bank egy új komplexebb modellt alkalmazott a támogatott hitelek cash-flow becslésére. Az új modell több szcenárióval számol a korábban alkalmazotthoz képest. Ezek a szcenáriók szintúgy a fentebb említett eseményeken (a szerződést követő első, második és harmadik gyermek születése és a feltételek megszegése) valamint a válási eseményen alapulnak. A modell nyilvános statisztikai információt használ fel ezen jövőbeni lehetséges események kimenetelének becslésére.

Az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai az FVOCI hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a default ráta +/-15% eltolásával került kalkulálásra a menedzsment legjobb becsléseként 2022. december 31-ével és 2021. december 31-ével.

A 3. szintű instrumentumok változásai 2022. december 31-én zárult évben:

	Nyitó egyenleg	Transzfer a 3. szintre	Kibocsátás/ Folyósítás	Hitelkockázatból származó FVA változás	Piaci tényezők változásából származó FVA változás	Teljesítés	Záró egyenleg
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	662.012	–	11.872	–23.330	182.259	–39.571	793.242
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	9.254	–	–	–1.052	1.172	–	9.374
Kereskedési célú derivatív pénzügyi eszközök	10.170	–	–	–10.820	–	–	–650
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	–	12.105	–	15.310	–	–	27.415
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	–20.133	–	–	1.934	–	1.623	–16.576
Összesen	**661.303**	**12.105**	**11.872**	**–17.958**	**183.431**	**–37.948**	**812.805**

A 3. szintű instrumentumok változásai 2021. december 31-én zárult évben:

	Nyitó egyenleg	Kibocsátás/ Folyósítás	Hitelkockázatból származó FVA változás	Piaci tényezők változásából származó FVA változás	Teljesítés	Záró egyenleg
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	480.937	227.324	–16.255	–12.692	–17.302	662.012
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	8.124	390	–	740	–	9.254
Kereskedési célú derivatív pénzügyi eszközök	6.586	–	–	3.584	–	10.170
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	–25.902	–	–	–3.916	9.685	–20.133
Összesen	**469.745**	**227.714**	**–16.255**	**–12.284**	**–7.617**	**661.303**

46. SZ. JEGYZET: A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

1. Tőkeemelés az OTP Bank Romania-ban

A fenti esemény részletesen a 12. sz. jegyzetben kerül kifejtésre.

2. 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.

3. 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 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%. Ennek megfelelően az OTP Bank magyarországi csoporttagjait 2022-ben 74,5 milliárd forintnyi befizetési kötelezettség terheli. Ez a tétel 2022 második negyedéve során egyösszegben került könyvelésre, és az egyéb adminisztratív ráfordítások között van megjelenítve.

4. OTP–MOL swap lejárata

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 részvényswap-megállapodás módosított lejárata 2027. július 11., mely időpontig bármelyik fél kezdeményezheti az ügylet pénzbeli vagy fizikai elszámolását.

5. A hitelmoratórium és a kamatstop meghosszabbítása

A fenti esemény részletesen a 4. számú jegyzetben kerül kifejtésre.

6. Irányadó kamatlábak reformja

Az IBOR-reform végrehajtása kapcsán a Bank 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 értékkülönbözetek 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 Bank 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 lehetetlenülés, 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 Bank forrásköltségét, ami üzleti veszteséget eredményezhet,
  - negatív ügyfélélményből fakadó üzleti veszteség,
  - operációs kockázat, amennyiben rövid idő alatt nagy mennyiségű termék egyedi kezelése szükséges.

Megszűnő kamatlábak	Helyettesítő referencia-kamatlábak
LIBOR USD* (egyhetes és kéthavi átárazódású), FED által meghatározott referenciakamat	SOFR
LIBOR GBP	SONIA
LIBOR JPY	TONA
LIBOR EUR	EURIBOR
LIBOR CHF**	SARON
EONIA	€STR

* Az alábbi USD LIBOR kamatlábak 2023. június 30-a után szűnnek meg: overnight, valamint 1, 3, 6 és 12 havi átárazódású kamatlábak. Az érintett szerződések folyamatosan kerülnek módosításra az egyes szerződések lejáratakor.

** A CHF LIBOR esetében a Bank a vonatkozó Európa Bizottsági rendelettel összehangban hajtja végre a módosításokat. (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	19.823	8
USD LIBOR	Betét	18.811	19
USD LIBOR	Derivatívák	451.042	113
Egyéb LIBOR	Derivatíva	25.593	4
Egyéb LIBOR	Kötvény (eszköz)	5.319	1
Összesen		**520.588**	**145**

A fenti, 2022. végét követően is érvényben lévő LIBOR kitettségű állományok az első kamatperiódus-fordulónapon kerülnek/kerültek kezelésre, ezért kockázatot nem jelentenek sem a Bank, sem az ügyfelek számára.

7. 400 millió EUR összegű zöld kötvény kibocsátása

A fenti esemény részletesen a 20. sz. jegyzetben kerül kifejtésre.

8. Banktranzakció pénzügyi zárása Albániában

A fenti esemény részletesen a 12. sz. jegyzetben kerül kifejtésre.

9. 60 millió USD összegű zöld kötvény kibocsátása

A fenti esemény részletesen a 20. sz. jegyzetben kerül kifejtésre.

10. Tőkeemelés az OTP Jelzálogbank Zrt.-nél

A fenti esemény részletesen a 12. sz. jegyzetben kerül kifejtésre.

11. 650 millió EUR összegű zöld kötvény kibocsátása

A fenti esemény részletesen a 20. sz. jegyzetben kerül kifejtésre.

12. Bankvásárlás – Uzbek Ipoteka Banka

A fenti esemény részletesen a 12. sz. jegyzetben kerül kifejtésre.

13. 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 világgazdaságra 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 kereske-

delemre 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 stresszteszteket 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.

47. 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 (Tier1) esetén 1,50 százalékpont, ami alapján a kötelezően tartandó Tier1 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, forinthitel esetén jellemzően legfeljebb 6%, euróhitel 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 adósminősítéseit, valamint a hosszú és rövid lejáratú szanálási 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 adósminősítések 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. lejárattal rendelkező alárendelt 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 Tier2 kötvények árazására 2023. február 8-án került sor.

Building a better working world

Ernst & Young Kft.
Ernst & Young Ltd.
H-1132 Budapest Váci út 20.
1399 Budapest 62. Pf.632, Hungary

Tel: +36 1 451 8100
Fax: +36 1 451 8199
www.ey.com/hu
Cg. 01-09-267553

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei részére

A konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a „Társaság") és leányvállalatai (együtt a „Csoport") mellékelt 529900W3MOO00A18X956-2022-12-31-hu.zip[1] digitális fájlban lévő 2022. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2022. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök és források egyező végösszege 32.804.210 millió Ft, a tárgyévi nettó átfogó eredmény 408.342 millió Ft nyereség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, konszolidált egyéb átfogó eredménykimutatásból, konszolidált saját tőke változás kimutatásából, konszolidált cash-flow kimutatásából, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzésekből áll.

Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2022. december 31-én fennálló konszolidált pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő pénzügyi évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményéről és konszolidált cash flow-iról a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal – ahogyan azokat az EU befogadta – („EU IFRS-ek") összhangban, valamint azok minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: „számviteli törvény") EU IFRS-ek szerint összeállított konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok –ideértve az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU (2014. április 16.) Rendeletét a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabályban előírt könyvvizsgálatára vonatkozó egyedi követelményekről („537/2014/EU Rendelet") is – alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége" szakasza tartalmazza.

[1] fent hivatkozott digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal:
7156AEA0B7C1C29B0EC9A4BD6417F49F3467B7BB4B821913C905A91891058310

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Függetlenek vagyunk a Csoporttól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete (IESBA) által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex Könyvvizsgálóknak (benne foglalva a Függetlenségre Vonatkozó Nemzetközi Standardok)"-ban (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt. Minden egyes alábbi kérdés esetében a könyvvizsgálati megközelítésünk leírása ebben a kontextusban történt.

Teljesítettük „A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége" szakaszban leírt felelősségünket, beleértve az alább részletezett kérdésekkel kapcsolatosakat is. Ennek megfelelően a könyvvizsgálatunk magába foglalta a konszolidált pénzügyi kimutatásokban foglalt lényeges hibás állításokra vonatkozó kockázatbecslésünk alapján kialakított eljárásoknak a végrehajtását. A könyvvizsgálati eljárásaink eredményei – beleértve az alábbi kérdéseket célzóan végrehajtott eljárásokat is – nyújtanak alapot a konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó könyvvizsgálói véleményünkhöz.

<u>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztése</u>

A várható hitelezési veszteségek („ECL") meghatározása különösen szubjektív terület, mivel az nagy fokú becslést igényel a vezetéstől. Az értékvesztés azonosításának és a megtérülő összeg meghatározásának folyamata már önmagában is számos bizonytalanságot rejt, mivel különféle feltételezéseken és tényezőkön nyugszik, mint például a másik fél pénzügyi helyzete, a várható jövőbeni adósságszolgálati pénzáramok vagy a fedezetek várható nettó eladási ára.	Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekhez kapcsolódó könyvvizsgálati eljárásaink végrehajtásába értékelési szakértőket vontunk be. Könyvvizsgálati eljárásaink többek között a következő eljárásokat foglalták magukban. Vizsgálatunk során ellenőriztük és értékeltük az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek engedélyeztetésére, rögzítésére és folyamatos figyelemmel kísérésére vonatkozó belső kontrollok kialakítását és teszteltük azok

A member firm of Ernst & Young Global Limited

A legnagyobb fokú bizonytalanságot rejtő portfoliók többnyire azok, amelyeknél az értékvesztés meghatározása a jövőbeli pénzáramok becslésén alapul, amelyeknél az értékvesztés meghatározása a fedezetek megtérülő összegének becslésén alapul, amelyeknél az értékvesztés kiszámításához kollektív értékvesztési modelleket alkalmaznak, valamint amelyek fedezetlenek vagy alacsony fedezettségűek.

Ezek a modellek a vezetés jelentős rendszeres becslését teszik szükségessé a megfelelő szegmentációra, a hitelezési kockázat jelentős változásainak megállapítására, a jövőbe tekintő tényezők alkalmazására, továbbá a modellezésen túlmutató körülményeket is figyelembe vevő vezetői megítélésre vonatkozóan.

Tekintettel az orosz-ukrán konfliktus, a világgazdasági kockázatok és a fizetési moratóriumok okozta gazdasági bizonytalanságokra, a hitelezési kockázat jelentős emelkedésének azonosítása, a jövőbeni pénzáramlások becslése, beleértve a várható megtérülő fedezeti értéket és az előretekintő információkat jelentős mérlegelést igényelnek.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek jelentős hányada (2022. december 31-én az Eszközök Összesen 49%-a) és a kapcsolódó becslési bizonytalanság miatt ez a terület a könyvvizsgálat szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősül.

működésének hatékonyságát, csakúgy, mint az ECL kalkulációk feletti kontrollokat, így az alátámasztó adatok és rendszerek minőségét is.

Ellenőriztük az ECL meghatározásához kapcsolódó, könyvvizsgálati szempontból releváns informatikai rendszerek általános kontroll környezetét.

Mérlegeltük a menedzsment feltételezéseit az orosz-ukrán konfliktus okozta geopolitikai és gazdasági helyzetből adódó általános bizonytalanságokkal kapcsolatban.

Az egyedileg kalkulált hitelezési veszteségre képzett értékvesztés esetében tételesen ellenőriztük az értékvesztés alapjául szolgáló feltételezéseket és azok számszerűsítését azon hitelekre fókuszálva, amelyek a legjelentősebb hatást gyakorolhatják a konszolidált pénzügyi kimutatásokra. A rendelkezésünkre álló információk és piaci adatok alapján megvizsgáltuk a vezetés várható jövőbeli pénzáramokra vonatkozó feltételezéseit, köztük a realizálható fedezeti értékre és a késedelmes hitelek behajtására vonatkozó becsléseket is.

A csoportos alapon megállapított hitelezési veszteségre képzett értékvesztés esetében megvizsgáltuk a modellezési kontroll környezetet, az alkalmazott módszertant, a számításhoz használt alapadatokat és feltételezéseket (nemteljesítési valószínűség, nemteljesítésékori várható veszteség, hitelezési kockázat jelentős emelkedése és egyéb jövőbe tekintő tényezők).

Az orosz-ukrán konfliktusból eredő nagyobb bizonytalansággal közvetlenül érintett kitettségekkel kapcsolatosan

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

további eljárásokat terveztünk a magasabb becslési bizonytalanságra válaszul. Többek között ilyen eljárások voltak a következők: az ECL-modellben (beleértve annak paramétereit) bekövetkezett átfogó változások értékelése és hitelezési kockázat jelentős emelkedésének azonosítására alkalmazott további kritériumok értékelése, az orosz-ukrán konfliktus által közvetlenül vagy közvetve érintett kitettségek területi elemzése a hitelekhez kapcsolódó fedezeti érték megtérülésének tekintetében, a portfólió ECL fedezettségének összehasonlítása más piaci szereplőkkel szemben. Értékeltük az ukrán ECL modellek érzékenységét ésszerű alternatív előretekintő feltételezésekre vonatkozóan.
A Társaság által az ECL becsléshez alkalmazott feltételezések vizsgálatai során figyelembe vettük a szabályozói előírások alkalmazását.

Ellenőriztük továbbá, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzésekben szereplő információk megfelelően tükrözik-e a Csoport hitelezési kockázatát és összhangban vannak-e az EU IFRS-ekkel.

A Csoport kockázatkezelési szabályaival kapcsolatos információkat a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 2.14 Hitelezési veszteség és 37.1 Hitelezési kockázat jegyzetei tartalmazzák, amelyek részletesen ismertetik a hitelezési kockázat meghatározásához használt legfontosabb feltételezéseket, azok értékelését részletesen a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 4.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Makrokörnyezet és gazdasági helyzet hatása a Csoportra, 11. Hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken és 31. Értékvesztés- és céltartalékképzés jegyzetei mutatják be.

Általános informatikai kontrollok a pénzügyi beszámolás folyamatában

A Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának és a bevételek elszámolási folyamatainak jelentős része nagymértékben támaszkodik olyan informatikai rendszerekre, amelyek adatrögzítési, adattárolási és adatkinyerési folyamatai és kontroljai automatizáltak. E folyamatok és kontrollok egyik alapvető eleme a megfelelő felhasználói hozzáférési jogosultságok és változáskezelési protokollok meglétének biztosítása és azok betartása.

E protokollok azért fontosak, mert ezek biztosítják, hogy az informatikai rendszerekhez és adatokhoz való hozzáférésre és módosítására kellő jogosultság birtokában és megfelelően kerüljön sor.

Mivel könyvvizsgálatunk nagy mértékben kívánt támaszkodni a pénzügyi beszámoláshoz kapcsolódó informatikai rendszerekre és automatizált kontrollokra, a könyvvizsgálati munka jelentős részét koncentráltuk ezekre a területekre. Az IT rendszerek összetettsége és az automatizált kontrollok jellege pedig speciális technológiai szakértelmet és képességeket igényelt. Mindezek alapján ezt a területet a könyvvizsgálat szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősítjük.

Vizsgálatunk során a Csoport pénzügyi beszámolásának szempontjából jelentős informatikai rendszerekre és kontrollokra koncentráltunk. Mivel az IT rendszerek és az automatizált kontrollok vizsgálata külön szakértelmet igényelt, a könyvvizsgálati eljárásaink végrehajtásába informatikai auditor szakértőket vontunk be. Könyvvizsgálati eljárásaink többek között a következő eljárásokat foglalták magukban.

Megértettük és értékeltük az általános informatikai kontroll környezetet és a meglévő kontrollokat (rendszer- és adathozzáférési jogosultságok, rendszerváltoztatások). Könyvvizsgálati módszerünket a rendszer pénzügyi jelentősége és a rendszer által támogatott automatizált folyamatok alapján határoztuk meg. Könyvvizsgálati eljárásaink részeként ellenőriztük a jogosultságok feletti ellenőrzés hatékonyságát és meggyőződtünk arról, hogy a vizsgált alkalmazásokban kizárólag megfelelő jogosultsággal rendelkező felhasználók tudnak felhasználói profilokat létrehozni, módosítani vagy törölni. A rendszerfejlesztéssel és programváltoztatással kapcsolatos kontrollok hatékonyságát is

A member firm of Ernst & Young Global Limited

ellenőriztük, hogy meggyőződhessünk a rendszerben eszközölt változások jóváhagyásának, fejlesztésének és bevezetésének megfelelőségéről.

Ezen kívül a könyvvizsgálat szempontjából fontos folyamatokba épített automatizált kontrollok kialakítását és működésük hatékonyságát is ellenőriztük.
A Csoport közzététele az informatikai rendszerekről, valamint a kapcsolódó kontroll környezetről az üzleti jelentés Belső kontrollok rendszere és IT kontrollok pontjában található.

Becslési bizonytalanságok az orosz-ukrán konfliktus következtében (az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztése kivételével)

2022. február 24-én az orosz hadsereg hadműveleteket kezdett Ukrajnában, amelyek könyvvizsgálói jelentésünk időpontjában is folyamatban vannak. Ez az ukrajnai és oroszországi gazdaságra és vállalkozásokra is hatással van. A kivetett háborús szankciók a piaci árak, deviza- és kamatlábak előre nem látható emelkedését és ingadozását okozták. A piaci árak és a kulcsfontosságú makrogazdasági mutatók további alakulását nehéz megbecsülni, ennek következtében a konfliktus kezdete óta a pénzügyi instrumentumok értékelése, a goodwill és a halasztott adókövetelések megtérülése során alkalmazott becslések jelentős mérlegelést igényelnek a vezetőség által.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban az orosz-ukrán konfliktussal kapcsolatos értékelési bizonytalanságnak kitett pénzügyi eszközök (állampapírok és deviza alapú határidős ügyletek) összege 479 milliárd forint. Az orosz és ukrán pénzügyi instrumentumok értékelésénél alkalmazott cash flow

A kapcsolódó könyvvizsgálati eljárásaink végrehajtásába értékelési szakértőket vontunk be.
Könyvvizsgálati eljárásaink többek között a következő eljárásokat foglalták magukban.
Vizsgálatunk során ellenőriztük és értékeltük a pénzügyi instrumentumok, a halasztott adó eszközök és a goodwill értékelésére vonatkozó belső kontrollok kialakítását és teszteltük azok működésének hatékonyságát.
Eljárásaink magukban foglalták az értékelési modellek alkalmasságának és a vezetés által alkalmazott főbb feltevéseknek a felmérését, a menedzsment értékelési modelljeiben szereplő kulcsfontosságú, piaccal kapcsolatos feltételezések és az operációk üzleti tervének áttekintését, a devizaárfolyamok, diszkontráták (ahol rendelkezésre állnak) külső adatokhoz történő hasonlítását, a cash flow modellek matematikai pontosságának tesztelését és a

A member firm of Ernst & Young Global Limited

becslések és hozamgörbék jelentős mérlegelést tartalmaznak. Ennek következtében az érintett pénzügyi instrumentumok főként a 3. szintű valós értékelési kategóriába sorolandók. Ezen instrumentumok értékelése a piacon nem megfigyelhető alapadatokat is tartalmaz, így az instrumentumok értékének meghatározásakor nagyobb a becslési bizonytalanság.

Az értékvesztések és a pénzügyi instrumentumok értékelési különbözetei miatt az eltérő számviteli és adókezelés következtében a Csoport oroszországi működése kapcsán 20 milliárd forint halasztott adó eszközt jelenített meg. A rendelkezésre álló üzleti tervek alapján a Csoport oroszországi működése képes lesz a halasztott adó eszközök felhasználására. A halasztott adóeszközök megtérülése jelentős mérlegelést igényel a vezetőség által.

Az orosz-ukrán konfliktus miatt a Csoport értékvesztés tesztet végzett a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásokban megjelenített goodwillra vonatkozóan. Ennek eredményeként 2022-ben az oroszországi tevékenységhez kapcsolódó goodwill teljes értékben leírásra került (ez 41 milliárd forint értékvesztést jelentett). Az értékvesztés teszthez használt modell érzékeny feltételezéseket tartalmaz alapadatokként.

Az orosz-ukrán konfliktus által érintett eszközök jelentősége (2022. december 31-én az Eszközök összesen 6%-a) és a kapcsolódó becslési bizonytalanság miatt könyvvizsgálati szempontból kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősül.

vonatkozó adatok összehasonlítását az Igazgatóság által jóváhagyott üzleti tervekhez képest.

Az árazási modell módszertanát az iparági gyakorlat és az értékelési irányelvek alapján is értékeltük. A kiválasztott eszközök esetében független értékelést végeztünk, és ahol rendelkezésre álltak, külső forrás adatokat használtunk. Értékeléseink eredményeit összehasonlítottuk a Csoport értékelésével.

Értékeltük továbbá, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő közzétételek megfelelően tükrözik-e a Csoport becslési bizonytalanságait az orosz-ukrán konfliktushoz kapcsolódóan, és, hogy ezek a közzétételek megfelelnek-e az EU IFRS-eknek.

A Csoport értékelési politikáira vonatkozó közzétételeit a kiegészítő melléklet 2.6. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, 3.4. Goodwill értékvesztése, 4. A Makrokörnyezet, a gazdasági helyzet hatása a Csoportra jegyzetek tartalmazzák, amelyek részletesen kifejtik a becslések meghatározásakor alkalmazott számviteli politikákat és főbb feltételezéseket és azok értékelését a 8. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, 9. Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, 10. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, 13. Ingatlanok, berendezések és immateriális javak, 35. Nyereségadók és 48.4. Valós érték szintek jegyzetek részletezik.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Egyéb információk

Az egyéb információk a Csoport 2022. évi konszolidált üzleti jelentéséből és az éves jelentés "Vezetői elemzés" című részéből állnak, amelyeket a könyvvizsgálói jelentés dátuma előtt megszereztünk, valamint az éves jelentés "Az elnök-vezérigazgató üzenete", "Társaságirányítás" és "Makrogazdasági és pénzügyi környezet 2022-ben" című részeiből állnak, amelyet várhatóan a könyvvizsgálói jelentés dátuma után bocsátanak rendelkezésünkre, de nem tartalmazzák a konszolidált pénzügyi kimutatásokat és az azokra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, ideértve a konszolidált üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény" szakaszában a konszolidált pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy 1) az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak, valamint hogy 2) a konszolidált üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

A konszolidált üzleti jelentésről szóló véleményünknek ki kell terjednie a számviteli törvény 95/B. § (2) e) és f) pontjai által előírt információkra és nyilatkoznunk kell arról, hogy rendelkezésre bocsátották-e a 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g)-h) pontjában említett információkat, valamint hogy a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza-e a számviteli törvény 134. § (5) bekezdése szerinti nem pénzügyi kimutatást.

E felelősségünk teljesítése során a konszolidált üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál a Bizottság (EU) 2019/815. (2018. december 17.) rendelete, mint a konszolidált üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint a Csoport 2022. évi konszolidált üzleti jelentése, beleértve a számviteli törvény 95/B. § (2) e) és f) pontjai által előírt információkat is, minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Csoport 2022. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény, valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival.

Továbbá nyilatkozunk, hogy a Csoport rendelkezésre bocsátotta a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d) és g)-h) pontja szerint előírt információkat, valamint a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza a számviteli törvény 134. § (5) bekezdése szerinti nem pénzügyi kimutatást.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

A fentieken túl a Csoportról és annak környezetéről a könyvvizsgálat során megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az egyéb információkban, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

Amikor átolvassuk az éves jelentés azon részeit, amelyek nem voltak elérhetőek számunkra ezen jelentés dátumát megelőzően, ha arra a következtetésre jutunk, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk az adott kérdést kommunikálni az irányítással megbízott személyek felé.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítéséért és valós bemutatásáért az EU IFRS-ekkel összhangban, valamint a számviteli törvény EU IFRS-ek szerint összeállított konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeivel összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Csoportnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel konszolidált pénzügyi kimutatásokban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Csoportot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal – ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is – összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen

A member firm of Ernst & Young Global Limited

befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok – ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is – összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált konszolidál pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoport gazdasági egységei pénzügyi információira vonatkozóan ahhoz, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokról véleményt fejezhessünk ki. Mi vagyunk a felelősek a csoport-könyvvizsgálat irányításáért, felügyeletéért és eredményéért. A könyvvizsgálói véleményünkért kizárólag a miénk marad a felelősség.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Csoport által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Ezen felül az irányítással megbízott személyek felé nyilatkozunk arról, hogy megfeleltünk a függetlenségünkre vonatkozó releváns etikai előírásoknak, és kommunikálunk feléjük minden olyan kapcsolatot és egyéb ügyet, amely ésszerű megfontolás mellett érintheti a függetlenségünket, valamint, ahol releváns, a kapcsolódó óvintézkedéseket is.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat, amelyek a legnagyobb jelentőséggel bírtak a jelen időszaki konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során, és amelyek ily módon kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdéseknek minősülnek.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálásának az egységes elektronikus beszámolási formátumra vonatkozó rendelet követelményeinek való megfeleléséről készített jelentés

Elvégeztünk egy kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízást a Csoport által készített, a jelentésünkben beazonosított digitális fájlban lévő konszolidált pénzügyi kimutatások („ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások") prezentálásának az ESEF-rendeletben meghatározott követelményeknek való megfelelésére vonatkozóan.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A Társaság vezetése felelős az ESEF-rendeletnek megfelelő ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálásáért. Ez a felelősség magában foglalja:

- a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az alkalmazandó XHTML formátumban való elkészítését;
- megfelelő iXBRL-címkék kiválasztását és alkalmazását az ESEF-rendelet követelményei szerint, szükség esetén megítélést alkalmazva, beleértve a releváns címkék teljeskörű alkalmazását, valamint a bővítő elemek megfelelő létrehozását és kapcsolását; és
- az ESEF-rendelet alkalmazása szempontjából releváns belső kontroll kialakítását, bevezetését és fenntartását.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért, beleértve az ESEF-rendeletnek való megfelelést.

A mi felelősségünk és a végrehajtott munka összefoglalása

A mi felelősségünk annak véleményezése az általunk szerzett bizonyítékok alapján, hogy az ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálása minden lényeges szempontból megfelel-e az ESEF-rendelet követelményeinek. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunkat a 3000. témaszámú, „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások" című (felülvizsgált) bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásokra vonatkozó magyar nemzeti standarddal (ISAE 3000) összhangban hajtottuk végre.

Az ISAE 3000 szerinti kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízás magában foglalja az ESEF-rendeletnek való megfelelésre vonatkozó bizonyíték szerzését célzó eljárások végrehajtását. A kiválasztott eljárások jellege, ütemezése és terjedelme, beleértve az ESEF-rendeletben meghatározott követelményektől való, akár csalásból, akár hibából eredő lényeges eltérések kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függ. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunk magában foglalta a címkézés megismerését, a Csoport ESEF-rendelet követelményeinek alkalmazása szempontjából releváns belső kontrolljainak megismerését, valamint annak ellenőrzését, hogy megfelelően alkalmazták-e az XHTML formátumot, a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak a Csoport által az XBRL jelölési nyelv használatával történő címkézése teljességének értékelését, az ESEF-taxonómiából választott iXBRL-elemek Csoport általi használata és, ahol nem azonosítottak megfelelő elemet az ESEF-taxonómiában, a bővítő elemek létrehozása megfelelőségének ellenőrzését, valamint a kapcsolás használatának értékelését a bővítő elemek vonatkozásában.

Meggyőződésünk, hogy az általunk szerzett bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Vélemény

Véleményünk szerint a Csoport 2022. december 31-ével végződő évre vonatkozó, a jelentésünkben beazonosított digitális fájlban lévő ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatásainak prezentálása minden lényeges szempontból megfelel az ESEF-rendelet követelményeinek.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Az 537/2014/EU Rendeletnek a könyvvizsgálói jelentés kötelező tartalmi elemeire vonatkozó előírásainak megfelelő jelentéstételek:

A könyvvizsgáló kijelölése

Az OTP Bank Nyrt. Közgyűlése 2022. április 13-án jelölt ki minket a Társaság jog szerinti könyvvizsgálójának. A folyamatos megbízásunk teljes időtartama a korábbi hosszabbításokkal és megújításokkal együtt két éve tart.

Az Audit Bizottsághoz címzett kiegészítő jelentéssel való összhang

A jelen könyvvizsgálói jelentésben szereplő véleményünk összhangban van az 537/2014/EU Rendelet 11. cikkének megfelelően elkészített az Audit Bizottsághoz címzett, és jelen könyvvizsgáló jelentéssel azonos napon keltezett kiegészítő jelentéssel.

Nem könyvvizsgálói szolgáltatások

Nyilatkozunk, hogy az 537/2014/EU Rendelet 5. cikk (1) bekezdésében említett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtására nem került sor részünkről a Társaság és az általa kontrollált vállalkozások felé, és a könyvvizsgálat elvégzése során teljes mértékben megőriztük a Csoporttól való függetlenségünket.

A jogszabályban előírt könyvvizsgálaton, valamint a konszolidált üzleti jelentésben vagy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban bemutatott szolgáltatásokon túlmenően nem nyújtottunk semmilyen szolgáltatást a Társaságnak és az általa kontrollált vállalkozásoknak.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnere Kónya Zsolt.

Budapest, 2023. március 31.

Kónya Zsolt
Megbízásért felelős partner
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005313

Jelen könyvvizsgálói jelentést megfelelően, elektronikusan aláírva is kibocsátottuk

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Pénzügyi helyzet kimutatása

(konszolidált, IFRS szerint, 2022. december 31-én, 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
Repó követelések	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 lízing követelés	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
Használati jog 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 adó eszközök	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		**32.804.210**	**27.553.384**
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 értékeltként 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
Lízing kötelezettség	36.	63.778	53.286
Halasztott adó kötelezettség	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		**29.481.898**	**24.516.618**
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		**3.316.353**	**3.030.568**
Összes nem ellenőrzött részesedéseket megillető tőke	**29.**	**5.959**	**6.198**
SAJÁT TŐKE		**3.322.312**	**3.036.766**
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		**32.804.210**	**27.553.384**

Budapest, 2023. március 31.

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 351–507. oldalakon a fenti EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Eredménykimutatás

(konszolidált, IFRS szerint, a 2022. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzet	2022	2021
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉG			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	30.	1.508.050	922.539
Kamatbevételhez hasonló bevételek	30.	495.973	194.920
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek		**2.004.023**	**1.117.459**
Kamatráfordítások		**–912.709**	**–243.149**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		**1.091.314**	**874.310**
Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repó követelésekre	31.	-155.681	-27.721
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó valós érték-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.	-1.204	438
Kockázati költségek összesen		**–210.458**	**–47.645**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉGEK UTÁN		**880.856**	**826.665**
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó veszteség	**31.**	**–1.655**	**1.885**
Módosítás miatti veszteség	**4.**	**–39.997**	**–13.672**
Díj- és jutalékbevételek	32.	739.576	554.113
Díj- és jutalékráfordítások	32.	-139.216	-111.939
Díjak és jutalékok nettó eredménye		**600.360**	**442.174**
Devizaműveletek eredménye, nettó	33.	-14.989	-4.075
Értékpapírok nettó árfolyamvesztesége (-)/-nyeresége (+)	33.	-4.488	5.560
Eredménnyel 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.	-128.785	-85.732
Nettó működési eredmény		**–69.528**	**18.995**
Személyi jellegű ráfordítások	34.	-402.563	-340.684
Értékcsökkenés és amortizáció	13.	-107.588	-94.996
Egyéb általános költségek	34.	-464.997	-311.932
Egyéb adminisztratív ráfordítások		**–975.148**	**–747.612**
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		**394.888**	**528.435**
Nyereségadó-ráfordítás	35.	-59.251	-72.123
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL		**335.637**	**456.312**
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	**29.**	**727**	**836**
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		**334.910**	**455.476**
MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉG			
Adózás utáni eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	50.	11.444	-
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	50.	-	116
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉGBŐL		**347.081**	**456.428**
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	**29.**	**727**	**836**
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		**346.354**	**455.592**
Egy törzsrészvényre 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

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 351-507. oldalakon a fenti EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Átfogó eredménykimutatás

(konzolidált, IFRS szerint, a 2022. december 31-ével zárult évre, 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 valós érték-korrekciója	27.	-134.692	-50.789
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték-korrekciójának halasztott adó 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 valós érték-változása	27.	5.780	2.747
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok halasztott adó hatása	27.	-1.282	-361
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi nyereségek változása	27.	1.059	53
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi nyereségek változásának halasztott adó hatása	27.	-43	-11
Részösszesen		**61.261**	**16.894**
ÁTFOGÓ EREDMÉNY ÖSSZESEN		**408.342**	**473.322**
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		647	1.041
A társaság tulajdonosaira jutó rész		407.695	472.281

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 351-507. oldalakon a fenti EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

Saját tőke-változás kimutatása

(konzolidált, IFRS szerint, a 2022. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzet	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék és egyéb tartalékok*	Vissza-vásárolt saját részvények	Teljes tulajdonosi hozzájárulás	Nem ellenőrzött részese-dések	Összesen
2021. január 1-jei 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**
2022. január 1-jei 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**

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 351–507. oldalakon a fenti EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

* Lásd a 27. sz. jegyzetet.

Cash-flow kimutatás

(konszolidált, IFRS szerint, a 2022. december 31-ével zárult évre, millió forintban)

	Jegyzet	2022	2021
MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG			
Adózás utáni eredmény (a társaság tulajdonosaira eső rész)		**346.354**	**455.592**
Nettó elhatárolt kamatok		45.499	14.854
Osztalékbevétel	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 kötelezettségre	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 valós érték-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 lízing kötelezettség 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		**1.148.454**	**1.473.382**
BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG			
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.	38.889	-
Befektetési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom		**-721.784**	**-1.555.852**
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Értékpapír kibocsátásából származó pénzeszköz-növekedés	21.	569.839	76.728
Kibocsátott értékpapírok törlesztése	21.	-133.712	-106.350
Pénzkifizetés a lízing kötelezettség tőkerészére	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.	-116.147	-10
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		**289.765**	**47.722**
ÖSSZES NETTÓ PÉNZFORGALOM		**716.435**	**-34.748**
Pénzeszközök nyitó egyenlege	**5.**	**1.701.564**	**1.674.777**
Átértékelési különbözet		179.689	61.533
Pénzeszközök nettó változása		716.435	-34.748
Megszűnő tevékenység miatti korrekció		-	2
Pénzeszközök záró egyenlege	**5.**	**2.597.688**	**1.701.564**

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei a 351-507. oldalakon a fenti EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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 részvénytársasággá 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	**100%**	**100%**

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 ügyfeleik 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 lévőket 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

1.2. 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 akvirálta 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 megítélésekor, 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.

- **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 megítélésekor, 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.
- **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.
- **IFRS 16 „Lízingek" standard módosítása** – Lízing kötelezettség 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 lízing kötelezettség 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 „Konszolidált 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 e 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. sz. 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. sz. 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).

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 valós érték-korrekciók a külföldi érdekeltség eszközeiként és kötelezettségeiként kerülnek elszámolásra, és valamennyi beszámolási időszak végén, az aktuális záróárfolyamon kerülnek átszámításra. A felmerülő árfolyamkülönbözetek 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 idő-

pontjában 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 goodwillértékvesztésztesztet 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.

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, bevételként 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, jelzáloglevelet és diszkontált kincstárjegyeket tartalmaznak.

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 egyrészről kereskedési céllal, másrészről 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.

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 ily 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 indulásakor 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 átértékelésre 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 felruházza 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.

2.7. Fedezeti elszámolás

Valós érték fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok

A valós érték 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 valós érték-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 való sérték 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.

Cash-flow fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok

A cash-flow 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. Cash-flow fedezeti ügyletek esetében – a standarddal összhangban – a Csoport a fedezeti elszámolást mindaddig alkalmazza, amíg a mögöttes eszköz nem kerül kivezetésre vagy megszűntetésre. Amikor a Csoport megszűnteti egy cash-flow fedezeti ügylet fedezeti elszámolását, a cash-flow 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 cash-flow 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 cash-flow 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 figyelembe-

vételével, nettó módon kerül bemutatásra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban, 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 kimutatásban. 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.

2.9. 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 és kockázataival;
- egy különálló instrumentum, ugyanolyan feltételekkel, mint a beágyazott származékos termék, önmagában is megfelelne a származékos termék fogalmának; valamint
- az alapszerződést nem valós értékén 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 megjelölnie. Amikor a Csoport első ízben szerződő féllé 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 ered-

ménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték-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 értékpapírpiacokon 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, jelzáloglevéleket, kamatozó kincstárjegyeket, MNB-kötvényeket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelés opció tőkeinstrumentumokra

A Csoport úgy döntött, hogy azon tőkeinstrumentumok valós érték-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 valós érték-változásokat a konszolidált átfogó eredménnyel szemben jeleníti meg az eredménykimutatás helyett.

A valós érték-opció kizárólag közvetlenül a Csoport menedzsmentjének döntésén alapulhat.

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

A Csoport amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és repó követeléseket, 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 „Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek" soron szerepelnek.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések 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 repó követelések 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 valós érték-változását két komponensre bontva mutatja be a Csoport a konszolidált eredménykimutatásban:

- A valós érték-változás hitelezési kockázat változásából származó részét a kockázati költségeken belül mint a hitelkockázat-változásból származó eredményt mutatja be.
- A valós érték-változás fennmaradó komponensét a nettó működési eredményen belül az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték-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 valós érték-különbözet kerül megjelenítésre.

Ha a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Csoport a kezdeti valós érték-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 különbözete elhatárolásra kerül, és csak akkor jeleníti meg a Csoport az eredményben, amikor a pénzügyi instrumentum kivezetésre kerül, vagy amikor az adatok megfigyelhetőkké 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.

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 változatlansága 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 visszaírásként a „Hitelek bruttó értéken felüli térülése" soron kerül elszámolásra a kockázati költségen 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 portfóliószinten 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 – amely 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 kamatlábával 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.

2.13. 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 visszaírásával 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 visszaírásra 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.

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 kitettségeket 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) kitettségek 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,
- 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 kényszertörlési 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

kimenetelek 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.

2.15. 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 kimutatásban, 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 kimutatásban, 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 árfolyamveszteség 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.

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

Immateriális javak	Éves kulcsok (százalék)	Hasznos élettartam (év)
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 eszközcsoportnak 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 egyrészről a jövőben fizetendő devizás összeg biztosítása, másrészről 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 költségtételhez kapcsolódó támogatások egyéb működési bevételként kerülnek elszámolásra abban az időszakban, amikor a kapcsolódó költségeket elszámolták.

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 egyenlőek, el kell számolni a kezdeti valós érték-különbözetet. Ha a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Csoport a kezdeti valós érték-különbözetet 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 különbözete elhatárolásra kerül, és csak akkor jeleníti meg a Csoport az eredményben, amikor a pénzügyi instrumentum kivezetésre kerül, vagy amikor az adatok megfigyelhetőkké 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 valós érték-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 különbözete az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamatjellegű bevételek között.

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.

Pénzügy i 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 lízing követelések 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 szolgált 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 megszolgálásakor 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 használati jog eszközt és egy lízing kötelezettséget 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 lízingeszköz és -kötelezettség megegyezik, nincs adóalap, így nincs átmeneti különbözet. Ezt követően, mivel a használati jog eszköz értékcsökkenése kezdetben meghaladja a kötelezettség csökkenési ütemét, levonható átmeneti különbözet, nettó kötelezettség keletkezik, amire halasztott adókövetelést kell elszámolni, ha megtérül. Feltételezve, hogy a lízing kötelezettség nincs előre kifizetve, a teljes diszkontált pénzkiáramlásnak meg kell egyeznie az adóalapból levonható bérleti díj teljes összegével.

Használati jog eszköz

A használati jog eszközök a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban a többi eszköztől elkülönítve kerülnek bemutatásra. Kezdetben bekerülési értéken kerülnek értékelésre, később pedig a bekerülésiérték-modellt alkalmazza a Csoport, és értékcsökkenésüket a kezdőnaptól a használati jog 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 használati jog eszköz bekerülési értéke azt tükrözi, hogy a Csoport le fogja hívni a vételi opciót, akkor a használati jog eszköz értékcsökkenése a kezdőnaptól a mögöttes eszköz hasznos élettartamának végéig kerül elszámolásra.

Lízing kötelezettség

A lízing kötelezettség 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. árbevételtől vagy használattól, költségként kerülnek elszámolásra. A Csoport mindig elkülöníti a lízingszerződések nem lízing összetevőjét és költségként számolja el azokat. A lízingdíjfizetések a lízing kötelezettség értékelésekor az általános forgalmi adó nélkül kerülnek figyelembevételre. A le nem vonható ÁFA egyéb ráfordításként van elszámolva.

A lízing kötelezettséget a Csoport újra meghatározza a lízing kötelezettség 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, amely 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 a 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.

2.25. 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 kamatmódszer alapján kerülnek kimutatásra,

arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak.
A Csoport az 1-es és 2-es szakaszba sorolt kitettségek esetén az effektív kamatelszámolást 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, illetve hitelkorrigált effektív kamatlábmódszer alkalmazásával.

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 eredménynyel 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. sz. 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 iparűzési adót és az innovációs járulékot is nyereségadónak tekinti.
Az évente fizetendő társasági nyereségadó mértéke az adott ország fiskális politikája alapján meghatározott adó kötelezettségen 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 adó eszköz realizálásakor, illetve a halasztott adó kötelezettségek teljesítésekor várhatóan érvényben lesznek.

A tényleges adókövetelés vagy tényleges adó kötelezettség 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.

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 adó kötelezettséget 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 adókövetelései és halasztott adó kötelezettségeit egymással szemben, ha:

- jogszabályilag kikényszeríthető joga van ahhoz, hogy a tényleges adókövetelései beszámítsa a tényleges adókötelezettségeivel szemben; és
- a halasztott adókövetelések és a halasztott adó kötelezettségek olyan nyereségadókhoz kapcsolódnak, amelyeket ugyanaz az adóhatóság vetett ki vagy
  - ugyanarra az adóalanyra, vagy
  - olyan különböző adóalanyokra, amelyek nettó alapon kívánják rendezni tényleges adókövetelésiket 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 szerződé-

seket 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 elkötelezettségekre 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.

2.32. 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 kötelezettségként 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 időszaki 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 befolyni, 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 megjelenítésekor 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.

2.35. 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 döntés-

hozók 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 következőek: 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 ALKALMAZÁSAKOR

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 megfelelőségre. Az értékvesztés-módszertanban 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 valós érték-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 valós érték-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. jegyzetet.) 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 kötelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelem 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.

3.5. 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 igazolhatóknak 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 kitettséget – például részvényárfolyamok vagy árutőzsdei árfolyamok változásainak való kitettséget – 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 diszkontálaltan 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 volatilisebb 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 világgazdaság 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 volatilisebb 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 volatilisebb működési környezetet jelenthet.
A volatilis gazdasági környezet pénzügyi nehézségeket okozhat az OTP Csoport ügyfelei számára. Az OTP Csoport ügyfeleinek romló hitelminősége a havi törlesztőrészletek 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 kitettségek értékelését, a stressztesztek lefolytatását és a tőkemegfelelést 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 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.

Makrogazdasági és pénzügyi helyzet

Magyarország

A COVID-válságot követő gyors helyreállás 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 októbere óta itt is trendszerű csökkenés figyelhető meg. Mivel az orosz-ukrán konfliktus az európai gazdasági kilátásokat sokkal erőteljesebben rontotta, valamint a munkaerőpiac is sokkal kevésbe 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.
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 reáljövedelemnövekedést.
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 energiaimportőr, 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-ben 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 kitettségek 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 szcenárióban, ha az ukrán operáció leírásra kerülne a bruttó csoportközi kitettségekkel 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 ukrajnai 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.

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 kitettségekkel, mivel orosz betételhelyezés nem történt a Csoportban). A 2022 végén fennmaradt kitettség 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 tőkemegfelelése. 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 kitettségek (állampapírok) valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok
   a) az orosz leánybank kitettségei:
   b) a csoport egyéb tagjainak (anyavállalatának és leányvállalatainak) kitettségei
2) ukrán szuverén kitettségek (állampapírok) valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok:
   a) az ukrán leánybank kitettségei
   b) a csoport egyéb tagjainak (anyavállalatának és leányvállalatainak) kitettségei
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 kitettség nyomán, nem orosz és ukrán banki kitettségek
   c) az orosz és az ukrán leánybankok kitettségei
6) goodwill értékelése
7) halasztott adó eszközök

	Referencia	Oroszország Bruttó érték	Érték-vesztés/ Érték-csökkenés	Referencia	Ukrajna Bruttó érték	Érték-vesztés/ Érték-csökkenés	Referencia	Egyéb országok 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 lízing követelés		–	–		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
Használati jog eszköz		19.741	-10.555		6.311	-3.007		–	–
Befektetési célú ingatlanok		–	–		252	–		–	–
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	3	–	–	4	–	–		–	–
Halasztott adó eszközök	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	–		–	–

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 kitettségek valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok – az orosz leánybank kitettségei

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 kitettségek valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok – a Csoport egyéb kitettségei

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 kitettségeket. 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 értékben cash-flow-becslés, az aktuális (a Bloomberg által szolgáltatott) piaci referenciaértékek, likviditási, illetve nem-hitelkockázati jellegű megfontolások kerültek figyelembevételre.

2a Ukrán szuverén kitettségek valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok – az ukrán leánybank kitettségei

Az ukrán piacon a helyi állampapírok forgalomképessége, a piac likviditása korlátozott. Ukrán állampapírok kizárólag az ukrán leányvállalat könyveiben találhatóak, a megnövekedett hitelkockázat miatt ezen kitettségek 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 kitettségek valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok – a Csoport egyéb kitettségei

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. 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 ügyfélhitelekhez kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok

Az OTP Csoport a folyamatos monitoring-tevékenység 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 kitettségeket 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 kitettsége 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 ukrajnai 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 kitettségek 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 középhosszú 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.

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 értékvesztés-szinthez közelítene), akkor csökkenne az elszámolás és az adóveszteség 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 j únius 30. közötti időszakra a referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású jelzáloghitel-szerződések, és február 18-i döntésével a lakáscélú pénzügyi lízingszerződések esetében is, vagyis ezen kitettségek 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 referenciakamatlábhoz kötött kamatozású jelzáloghitelszerződésekre 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).
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 ötéves 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 pénzügyi lízingszerződésekre 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-kamatlábnál (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 jelezhették 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**
Moratórium miatti módosítás	-471
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**127.661**

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

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	289.630
Értékvesztés	-7.771
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	**281.859**
Moratórium miatti módosítás	-11.144
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**270.715**

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

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	1.053
Értékvesztés	-108
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	**945**
Moratórium miatti módosítás	-5
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**940**

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	-24.910
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	**127.141**
Moratórium miatti módosítás	-2.122
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**125.019**

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

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	154.421
Értékvesztés	-6.184
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	**148.237**
Moratórium miatti módosítás	-536
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**147.701**

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

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	422.201
Értékvesztés	-12.604
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	**409.597**
Moratórium miatti módosítás	-22.860
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**386.737**

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	**1.109.164**
Moratórium miatti módosítás	-6.620
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**1.102.544**

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	**1.096.700**
Moratórium miatti módosítás	-2.104
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**1.094.596**

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.

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	57.892
Értékvesztés	-9.234
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	**48.658**
Moratórium miatti módosítás	-1.983
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**46.675**

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	**88.300**
Moratórium miatti módosítás	-2.838
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**85.462**

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	**312.006**
Moratórium miatti módosítás	-3.397
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**308.609**

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

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

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 visszaírása	-7.697	–
Értékvesztés felhasználása	–	–
Átváltási különbözet	220	156
Záró egyenleg	**1.703**	**1.108**

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

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

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	1.007	97
Záró egyenleg	**3.837**	**2.994**

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%
A bankközi kihelyezések átlagos kamata	**11,02%**	**1,52%**

7. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖVETELÉSEK (millió forintban)

	2022	2021
Éven belüli:		
forint	41.250	33.710
deviza	-	27.632
	41.250	**61.342**
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	-	-
	-	**-**
Értékvesztés repó követeléseken	-241	-290
Összesen	**41.009**	**61.052**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022	2021
Január 1-jei egyenleg	**290**	**292**
Értékvesztés képzése	4.744	1.112
Értékvesztés visszaírása	-4.794	-1.124
Értékvesztés felhasználása	-	-
Átértékelési különbözet	1	10
Záró egyenleg	**241**	**290**

A repó követelések kamatozásának alakulása:

	2022	2021
Forintban denominált repó követelések kamatozása	10,70%-18,00%	3,04%-3,20%
Devizában denominált repó követelések 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	753	1.695
	104.750	**103.510**
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok		
Tőkeinstrumentumok, részvények és nyílt végű befektetési jegyek	49.746	44.894
Kötvények	5.409	8.509
	55.155	**53.403**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	**–**	**–**
Összesen	**159.905**	**156.913**

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*	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**	432	10.896
Összesen	**276.482**	**184.484**
Mindösszesen	**436.387**	**341.397**

A kereskedési célú értékpapírok portfóliójának devizanemenkénti megoszlása:

	2022	2021
Forintban	81,47%	30,46%
Devizában	18,53%	69,54%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

Az államkötvény-portfólió devizanemenkénti megoszlása:

	2022	2021
Forintban	78,42%	28,31%
Devizában	21,58%	71,69%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

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%

* CCIRS Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap (lásd a 2.6.3. sz. jegyzetet).
** Egyéb kategória tartalmazza: azonnali devizaügyletek, equity-swapok, tőzsdei opciós és futures ügyletek.

A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhető:

	2022	2021
Éven belüli:		
változó kamatozású	3.041	111
fix kamatozású	29.025	44.011
	32.066	**44.122**
Éven túli:		
változó kamatozású	9.535	1.544
fix kamatozású	62.011	54.976
	71.546	**56.520**
Nem kamatozó értékpapírok	1.138	2.868
Összesen	**104.750**	**103.510**
Osztalékbevétel 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	39,31%	42,89%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**
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	*13.626*	*51.882*
	13.626	**54.778**
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	*14.304*	*15.487*
deviza	*54.721*	*18.254*
	69.025	**33.741**
Jelzáloglevél	54.553	63.072
Diszkont kincstárjegyek	–	96.625
Kamatozó kincstárjegyek	182.726	63.115
MNB által kibocsátott kötvények	74.867	109.774
Egyéb értékpapírok	3.470	3.257
Összesen	**1.699.446**	**2.189.534**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok		
Tőzsdén jegyzett:		
forint	–	–
deviza	*11.233*	*8.416*
	11.233	**8.416**
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	*403*	*403*
deviza	*28.521*	*26.157*
	28.924	**26.560**
	40.157	**34.976**
Összesen	**1.739.603**	**2.224.510**

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok portfólió devizanemenkénti megoszlása:

	2022	2021
Forintban	36,47%	32,74%
Devizában	63,53%	67,26%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

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	**40.157**	**34.976**
Osztalékbevétel a fordulónapon fennálló instrumentumokból	**1.179**	**467**
Kivezetett tőkeinstrumentum, befektetési jegy valós értéke	**–**	**65**
Eredménytartalékba átvezetett halmozott nyereség/veszteség kivezetés miatt	**–**	**225**

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	76,36%	75,71%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

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%
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%

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

	2022	2021
Éven belül:		
változó kamatozású	15.124	1.091
fix kamatozású	507.888	522.939
	523.012	**524.030**
Éven túli:		
változó kamatozású	28.523	51.211
fix kamatozású	1.147.911	1.614.293
	1.176.434	**1.665.504**
Nem kamatozó értékpapírok	40.157	34.976
Összesen	**1.739.603**	**2.224.510**

Egyes értékpapírok fedezettek a kamatlábkockázattal 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
Diszkont kincstárjegyek	177.679	–
Jelzáloglevelek	19.539	15.705
Egyéb értékpapírok	24.586	24.356
Jelzáloglevelek	4.977	–
Egyéb értékpapírok	82.583	36.353
	4.934.987	**3.900.448**
Értékvesztés amortizált papírokon	-43.049	-9.113
Összesen	**4.891.938**	**3.891.335**

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

	2022	2021
Éven belüli:		
változó kamatozású	159	8.101
fix kamatozású	951.773	480.296
	951.932	**488.397**
Éven túli:		
változó kamatozású	25.753	5.122
fix kamatozású	3.957.302	3.406.929
	3.983.055	**3.412.051**
Összesen	**4.934.987**	**3.900.448**

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok portfóliójának devizanemenkénti megoszlása:

	2022	2021
Forintban	63,50%	75,42%
Devizában	36,50%	24,58%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

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%
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-jei egyenleg	**9.113**	**5.657**
Nyitó változás módosítás miatt	-	1.281
Január 1-jei egyenleg módosítást követően	**9.113**	**6.938**
Értékvesztés képzése	37.104	6.634
Értékvesztés visszaírása	-5.603	-3.621
Értékvesztés felhasználása	-	-992
Átváltási különbözet	2.435	154
Záró egyenleg	**43.049**	**9.113**

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	3.672.023	2.901.682
	5.094.686	**4.145.317**
Éven túli:		
forint	2.425.793	2.359.485
deviza	9.540.339	7.840.375
	11.966.132	**10.199.860**
	17.060.818	**14.345.177**
Értékvesztés hiteleken	-966.360	-851.994
Összesen	**16.094.458**	**13.493.183**

Az amortizált bekerülési értéken értékelt bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	2022	2021
Forintban	22,56%	25,12%
Devizában	77,44%	74,88%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk:

	2022	2021
Amortizált bekerülési értéken értékelt forinthitelek kamatozása*	0,00%-43,70%	0,00%-52,00%
Amortizált bekerülési értéken értékelt devizahitelek kamatozása**	-0,10%-90,00%	-0,59%-90,00%
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-jei egyenleg	**851.994**	**829.543**
Nyitó változás módosítás miatt	-	-1.281
Január 1-jei egyenleg módosítást követően	**851.994**	**828.262**
Értékvesztés képzése	*676.389*	*546.284*
Értékvesztés visszaírása	*-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***	-67.651	-17.936
Diszkontált összeg lebontása	-	345
Átváltási különbözet	67.561	26.711
Záró egyenleg	**966.360**	**851.994**

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****	**114.124**	**36.440**

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

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

*** Lásd a 2.11. sz. jegyzetet.

**** Lásd a 31. sz. jegyzetet.

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek:

	2022	2021
Éven belüli:		
forint	70.883	61.537
deviza	–	–
	70.883	**61.537**
Éven túli:		
forint	1.176.531	1.006.293
deviza	–	281
	1.176.531	**1.006.574**
Összesen	**1.247.414**	**1.068.111**

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelállomány devizanemenkénti megoszlása:

	2022	2021
Forintban	100,00%	99,17%
Devizában	0,00%	0,83%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

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%
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)	56.919	37.327
	85.929	**79.736**
Értékvesztés részesedéseken	-12.080	-12.514
Összesen	**73.849**	**67.222**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022	2021
Január 1-jei egyenleg	**12.514**	**5.864**
Értékvesztés képzése	1.312	7.266
Értékvesztés visszaírása	-411	-626
Beolvadás miatti módosulás	-1.238	28
Értékvesztés felhasználása	–	–
Átváltási különbözet	-97	-18
Záró egyenleg	**12.080**	**12.514**

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 értéké nek, a halmozott értékcsökkenésnek és amortizációnak, valamint az értékvesztésnek a nyitóértékről a záróértékre történő változása okait. Itt találhatók 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 biztosítékaként 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 értékbecslő 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 világgazdasági 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 közölt országkockázati 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-i és 2021. december 31-i érték-vesztésteszt 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.

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-jei 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	-65.036	–	-12.060	-13.034	-1.100	-94.067	-14.471	**-199.768**
Záró egyenleg	**471.420**	**109.185**	**375.765**	**271.879**	**43.288**	**53.544**	**31.206**	**1.356.287**

Értékcsökkenés és amortizáció	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-jei 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	-21.627	-5.191	-12.375	-738	-5.605	**-45.536**
Záró egyenleg	**299.912**	**93.288**	**195.614**	**9.140**	**8.855**	**606.809**

Értékvesztés	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-jei 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	**2.796**	**40.866**	**4.251**	**46**	**19**	**47.978**

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

Az immateriális javak megbontása:

Immateriális javak	Saját előállítású	Vásárolt	Összesen
Bruttó	14.704	456.716	471.420
Értékcsökkenés	-5.508	-294.404	-299.912
Értékvesztés	-	-2.796	-2.796
Nettó érték	**9.196**	**159.516**	**168.712**

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	Konszolidált tulajdoni hányad	Tulajdoni hányaddal korrigált vállalat-érték 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	478	478	HUF	100,00%	2.570	3,00%	16,26%
	490.546	**68.319**						

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-jei egyenleg	**364.495**	**101.393**	**285.506**	**212.105**	**23.893**	**23.403**	**28.926**	**1.039.721**
Akvizíció	-	-	-	-	-	-	-	**-**
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	-52.035	-	-12.877	-8.877	-1.939	-67.198	-11.942	**-154.868**
Záró egyenleg	**408.003**	**105.640**	**304.922**	**243.731**	**41.252**	**67.657**	**30.833**	**1.202.038**

Értékcsökkenés és amortizáció	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-jei 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	-10.109	-4.531	-7.301	-1.141	-5.260	**-28.342**
Záró egyenleg	**262.307**	**83.707**	**173.138**	**7.188**	**9.493**	**535.833**

Értékvesztés	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-jei 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	**2.705**	**3.553**	**43**	**137**	**6.438**

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

Az immateriális javak megbontása:

Immateriális javak	Saját előállítású	Vásárolt	Összesen
Bruttó	12.700	395.303	408.003
Értékcsökkenés	-5.017	-257.290	-262.307
Értékvesztés	–	-2.705	-2.705
Nettó érték	**7.683**	**135.308**	**142.991**

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	Konszolidált tulajdoni hányad	Tulajdoni hányaddal korrigált vállalat-érték 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)	225	204	4	HRK	76,00%	171	2,69%	8,83%
	612.357	**105.640**						

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-jei 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	1.901	445
Záró egyenleg	**61.346**	**40.241**

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-jei 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	660	132
Záró egyenleg	**11.273**	**9.111**

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

Értékvesztés	2022	2021
Január 1-jei 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	95	47
Záró egyenleg	**2.621**	**1.248**

Nettó érték	2022	2021
Január 1-jei egyenleg	**29.882**	**38.601**
Záró egyenleg	**47.452**	**29.882**
Valós érték	**61.198**	**34.257**

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 valós érték 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)

Valós érték fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megbontása:

	2022	2021
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	20.732	5.471
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített devizaswap ügyletek	1.696	–
Valós érték fedezeti ügyletnek minősített kamatswap ügyletek	25.819	13.286
Összesen	**48.247**	**18.757**

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

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

	2022	2021
Egyéb pénzügyi eszközök		
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 zsíróaktívák	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	-31.833	-16.800
Részösszesen	**262.981**	**135.916**
Egyéb nem pénzügyi eszközök		
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	-7.041	-4.413
Részösszesen	**155.615**	**93.467**
Egyéb eszközök (IAS 2 alapján)		
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	-3.864	-3.864
Részösszesen	**52.523**	**47.402**
Mindösszesen egyéb eszközök	**471.119**	**276.785**

Az egyéb pénzügyi eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022	2021
Január 1-jei egyenleg	**16.800**	**18.459**
Értékvesztés képzése	22.472	8.569
Értékvesztés visszaírása	-8.917	-6.903
Értékvesztés felhasználása	-2.083	-3.767
Átminősítés	253	-
Átváltási különbözet	3.308	442
Záró egyenleg	**31.833**	**16.800**

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

	2022	2021
Január 1-jei egyenleg	**4.413**	**4.699**
Értékvesztés képzése	3.304	949
Értékvesztés visszaírása	-647	-653
Értékvesztés felhasználása	-324	-751
Átminősítés	-253	-
Átváltási különbözet	548	169
Záró egyenleg	**7.041**	**4.413**

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

	2022	2021
Éven belüli:		
forint	369.015	277.397
deviza	218.611	225.398
	587.626	**502.795**
Éven túli:		
forint	689.579	900.948
deviza	185.953	163.605
	875.532	**1.064.553**
Összesen	**1.463.158**	**1.567.348**

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*	-2,32%-12,00%	-2,40%-17,60%
Éven túli:		
forint	-2,40%-9,23%	-2,40%-4,66%
deviza*	-2,40%-13,76%	-2,40%-12,00%
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%

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

18. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

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

A repó kötelezettségek kamatozása a következő:

	2022	2021
Forintban denominált repó kötelezettségek kamatozása	4,75%-15,47%	0,00%-2,80%
Devizában lévő repó kötelezettségek 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	–	–
	1.716	**1.784**
Éven túli:		
forint	52.475	39.400
deviza	–	–
	52.475	**39.400**
Összesen	**54.191**	**41.184**
Fennálló szerződéses összeg	19.853	21.479
Valós értéken értékelt társult vállalkozások eredményéből a Csoportot megillető rész	37.616	21.051

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 hitelkövetelésekét 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	16.757.984	12.758.360
	24.668.432	**20.587.955**
Éven túli:		
forint	274.217	293.606
deviza	246.156	187.083
	520.373	**480.689**
Összesen	**25.188.805**	**21.068.644**

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2022	2021
Éven belüli:		
forint	0,00%-17,95%	-2,48%-7,96%
deviza*	-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%
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 betéttípusokra 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	1.040.154	4,13%	992.654	4,71%
Összesen	**25.188.805**	**100,00%**	**21.068.644**	**100,00%**

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

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

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

* A tárgyidőszakra és a bázisidőszakra vonatkozóan az éven belüli devizás ügyfélbetétek legmagasabb kamatlába török lírában vezetett treasury-betétekhez kapcsolódik Magyarországon.

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2022. december 31-én (millió forintban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió Ft)	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.	1.010	1.215	indexált	1,70	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 deviza	Névérték millió forint	Amortizált bekerülési érték millió deviza	Amortizált bekerülési érték millió forint	Kamatozás módja (éves kamat, %)	
1.	XS2560693181	2022.12.01.	2026.03.04.	EUR	650	260.136	653	261.341	fix	7,35
2.	XS2499691330	2022.07.13.	2025.07.13.	EUR	399	159.859	409	163.893	fix	5,50
3.	XS2536446649	2022.09.29.	2026.09.29.	USD	60	22.541	61	22.972	fix	7,25
4.	Egyéb*				12	60	15	76		
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír				**1.121**	**442.596**	**1.138**	**448.282**		
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír							**870.682**		

* 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 (millió forintban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió Ft)	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
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	
24.	Egyéb			211	211			
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			**467.984**	**436.261**			

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 kamatlábkockázatot a Bank EUR és HUF IRS ügyletekkel 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.

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 Luxembourgi 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 Luxembourgi 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 Luxembourgi Értéktőzsdére.

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

22. SZ. JEGYZET: KERESKEDÉSI 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*	2.307	864
Összesen	**385.747**	**202.716**

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

Valós érték és cash-flow fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke a következő típusú szerződésekhez tartozik:

	2022	2021
Valós érték fedezeti célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	5.398	5.451
Valós érték fedezeti célú devizaswap ügyletek	16.199	–
Valós érték fedezeti célú kamatswap ügyletek	6.352	5.777
Összesen	**27.949**	**11.228**

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

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	**582.280**	**485.771**
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek		
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	**125.374**	**112.310**
Összesen	**707.654**	**598.081**

A céltartalékok részletezése az alábbi:

	2022	2021
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	63.372	51.990
Céltartalék összesen IFRS 9 szerint	**63.372**	**51.990**
Függő jogi ügyek és adóügyi perek	37.043	35.354
Nyugdíj és egyéb nyugdíjazással kapcsolatos juttatási kötelmek	8.225	9.308
Egyéb hosszú távú 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	19.494	19.151
Céltartalék összesen IAS 37 szerint	**68.249**	**67.809**
Összesen	**131.621**	**119.799**

Az IFRS 9 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	2022	2021
Január 1-jei egyenleg	**51.990**	**54.810**
Céltartalék képzése	102.928	28.869
Céltartalék visszaírása	-96.783	-28.770
Céltartalék felhasználása	-293	-7
Akvizíció miatti növekedés	21	-
Átsorolás	-	-4.426
Átváltási különbözet	5.509	1.514
Záró egyenleg	**63.372**	**51.990**

Az IAS 37 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	2022	2021
Január 1-jei egyenleg	**67.809**	**61.657**
Céltartalék képzése	27.290	37.924
Céltartalék visszaírása	-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	5.899	1.957
Záró egyenleg	**68.249**	**67.809**

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

	2022	2021
Éven belüli:		
forint	-	-
deviza	3.395	2.841
	3.395	**2.841**
Éven túli:		
forint	-	-
deviza	298.589	275.493
	298.589	**275.493**
Összesen	**301.984**	**278.334**

Alárendelt és járulékos kölcsöntőke fajtái:

	2022	2021
Kibocsátott értékpapírok	7.798	6.558
Kapott hitelek	294.186	271.776
Összesen	**301.984**	**278.334**

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

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

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

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárati dátum	Kibocsátási érték	Kamatfizetés gyakorisága	Aktuális kamat 2022. 12. 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 gyakoriséggal) 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 hitel	17,0 millió USD	2018. jún. 5.	2025. jún. 30.	100,00%	Egy összegben, a hitel szerződés lejáratakor	5,00%

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

	2022	2021
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	28.000	28.000

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

A részvények egy darabra jutó névértéke 100 forint. Az összes részvény törzsrészvény, 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 valós érték-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 tőkén 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.

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 törzsrészvényre 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.

Opciós tartalék

2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Nyrt. részvénycsere-ügyletet kötött, ahol az OTP 24 millió darab törzsrészvényét 5.010.501 darab MOL „A sorozatú" részvényre cserélte el. A részvénycsere-megállapodás módosított végső lejárata 2027. július 11-én van, addig bármelyik fél kezdeményezheti a tranzakció készpénzes vagy fizikai kiegyenlítését.
Az opciós tartalék az OTP törzsrészvényekre vonatkozó, OTP-MOL részvénycsere-ügylet megkötésének időpontjában meghatározott opciós 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. sz. jegyzetet).

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.

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
Opciós 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*	**3.395.215**	**3.109.509**

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciója a tőkében	2022	2021
Január 1-jei egyenleg	**-7.653**	**43.958**
Valós érték változása	-180.981	-49.621
Valós érték változásának halasztott adó hatása	22.401	3.035
Eredménytartalékba való egyéb átsorolás	-	-5.070
Eredménytartalékba való egyéb átsorolás halasztott adó hatása	-	457
Eredménybe való átsorolás kivezetés miatt	1.040	-2.547
Eredménybe való átsorolás halasztott adó hatása	-194	491
Átváltási különbözet	955	1.644
Záró egyenleg	**-164.432**	**-7.653**

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	**39.625**	**6.710**

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**
Valós érték változása	5.394	2.465
Valós érték változásának halasztott adó hatása	-1.282	-361
Eredménytartalékba átsorolás kivezetés miatt	-	-207
Átváltási különbözet	386	282
Záró egyenleg	**17.131**	**12.633**

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 adó hatása	-43	-11
Átváltási különbözet	-39	-45
Záró egyenleg	**544**	**-471**

Átváltási különbözet	2022	2021
Január 1-jei egyenleg	**58.164**	**-3.369**
Átváltási különbözet változása	179.689	61.533
Záró egyenleg	**237.853**	**58.164**

* További részletek a Konszolidált átfogó eredménykimutatásban és a Konszolidált saját tőke-változás kimutatásban a 349. oldalon.

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-jei darabszáma	**10.906.881**	**23.924.900**
Növekedés	1.801.256	16.251.451
Csökkenés	-1.390.041	-29.269.470
Részvények záró darabszáma	**11.318.096**	**10.906.881**

Könyv szerinti érték változása:

	2022	2021
Január 1-jei egyenleg	**106.941**	**124.080**
Növekedés	16.268	276.433
Csökkenés	-16.347	-293.572
Záró egyenleg	**106.862**	**106.941**

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

	2022	2021
Január 1-jei 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	**5.959**	**6.198**

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		
Hitelekből	981.566	692.432
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	144.757	79.602
Pénzügyi lízing követelésből	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 hitelekből	54.036	40.131
Hitelintézetekkel szembeni swapügyletekből	68.123	15.557
Bérleti díjbevételből	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**
Kamatráfordítások		
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal, más bankokkal szembeni elszámolással kapcsolatos swapügyletekre	390.375	116.895
Ügyfelek betéteire	270.407	50.645
Ügyfelek 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
Egyébre	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 visszaírása	-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 visszaírása pénzügyi lízingre	-25.020	-14.918
	142.074	**41.406**
Értékvesztés képzése betétszámlákra, elszámolásokra nemzeti bankokkal, a várható kihelyezési veszteségekre és repó követelésre		
Értékvesztés képzése	51.130	27.341
Értékvesztés visszaírása	-50.869	-24.737
	261	**2.604**
Értékvesztés képzése egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és amortizált bekerülésiértéken értékelt értékpapírokra		
Értékvesztés képzése	77.768	11.048
Értékvesztés visszaírása	-16.994	-7.074
	60.774	**3.974**
Értékvesztés képzése/visszaírása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon		
Értékvesztés képzése	1.389	63
Értékvesztés visszaírása	-185	-501
	1.204	**-438**
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége		
Céltartalék képzése	102.928	28.869
Céltartalék felszabadítása	-96.783	-28.770
	6.145	**99**
Értékvesztés/céltartalék összesen	**210.458**	**47.645**

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

Díj- és jutalékbevételek:

	2022	2021
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek*	**43.179**	**36.999**
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	251.684	203.553
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	136.341	99.766
Marzseredmény	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	51.474	49.058
Vevői szerződésekből származó díj- és jutalékbevételek	**696.397**	**517.114**
Összesen	**739.576**	**554.113**

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

Jutalék típusok	A teljesítési kötelmek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard 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 bankszámlatranzakciók díjait (pl. átutalási díj, beszedési megbízás díja, állandó jellegű megbízási díjak stb.), internet banki szolgáltatások díjait, számlakontrollal kapcsolatos díjakat (pl. sms-díj), illetve egyéb bankszámlákkal kapcsolatos eseti díjakat (pl. számlakivonat díja, ügyintézési díj, igazolások 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 tranzakció alapú díjak esetében (pl. 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 tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttekor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	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 tranzakció alapú 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 tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttekor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.
Értékpapír kereskedelemmel 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 értékpapírszámlán 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 tranzakció alapú díjak a tranzakció létrejöttekor 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, különeljárási 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.

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	18.619	16.264
Összesen	**139.216**	**111.939**
Díjak, jutalékok nettó eredménye	**600.360**	**442.174**

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

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

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

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

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

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 valós érték fedezeti ügyleteivel kapcsolatban a következők:

Valós érték 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)

	2022	2021
Egyéb működési bevételek		
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 valós érték-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	21.464	17.904
Összesen	**125.415**	**81.328**
Egyéb működési ráfordítások		
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*	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	17.279	6.508
Összesen	**128.785**	**85.732**
Egyéb adminisztratív ráfordítások		
Személyi jellegű ráfordítások		
Bérköltség	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**
Értékcsökkenés, amortizáció tárgyi eszközökre, immateriális javakra, használati jog eszközökre**	**107.588**	**94.996**
Egyéb általános költségek		
Adók, nyereségadó kivételével***	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**

* Lásd a 12. sz. jegyzetet.

** Lásd a 13. és 36. sz. jegyzetet.

*** 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 adóbevétel (–)/ráfordítás (+)	-32.286	6.431
Összesen	**59.251**	**72.123**

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

	2022	2021
Január 1-jei egyenleg	**–8.936**	**–3.673**
Halasztott adóbevétel (+)/-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	**35.327**	**–8.936**

A halasztott adó eszközök a következők szerint alakultak:

	2022	2021
Nyújtott hiteleken 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 értékcsökkentése 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
Eredménnyel 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 adó eszközök	**75.459**	**30.048**

A halasztott adó kötelezettségek 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
Eredménnyel 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 hiteleken 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 adó kötelezettségek	**-40.132**	**-38.984**
Nettó halasztott adó eszköz (+)/-kötelezettség (-) (ahogy a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül)	**35.327**	**-8.936**
Halasztott adó eszközök	**75.421**	**15.109**
Halasztott adó kötelezettségek	**-40.094**	**-24.045**

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

Negatív adóalap miatti adóelhatárolás	2022	2021	Időpont, 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**	

A társasági adó 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
Sajátrészvény-ügylet közvetlenül a saját tőkében	267	–
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	61	-846
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-23	-4.036
Egyéb	-2.804	-11.250
Nyereségadó-ráfordítás	**37.433**	**52.903**
Effektív adókulcs	**9,48%**	**10,01%**
Iparűzési adó és innovációs járulék	**21.818**	**19.220**
Összesen nyereségadó-ráfordítás	**59.251**	**72.123**
Nettó tényleges nyereségadó-kötelezettségek (ahogy a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül)	**-23.216**	**-6.603**
Tényleges nyereségadó-követelések	**5.650**	**29.978**
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	**-28.866**	**-36.581**

36. SZ. JEGYZET: LÍZINGEK (millió forintban)

A Csoport mint lízingbe vevő

Használati jog eszközök bemutatása a mögöttes eszközök kategóriái szerint 2022. december 31-én:

	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
A használati jog eszközök értékcsökkenési leírása	17.680	328	**18.008**
A használati jog eszközök értéknövekedése	19.416	1.931	**21.347**
A használati jog 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
A használati jog eszközök értékcsökkenési leírása	15.710	355	**16.065**
A használati jog eszközök értéknövekedése	13.915	245	**14.160**
A használati jog eszközök könyv szerinti értéke a beszámolási időszak végén	50.265	461	**50.726**

A lízingek teljes pénzkiáramlása 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.

Lízing kötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

	2022	2021
Éven belüli	13.757	11.761
Éven túli	50.021	41.525
Összesen	**63.778**	**53.286**

Lízing kötelezettségek lízingdíjak szerint:

	2022	2021
Fix lízingdíjakból adódó	38.636	36.047
Változó lízingdíjakból adódó	25.142	17.239
Összesen	**63.778**	**53.286**

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, iletve. ráták, melyektől a változó lízingdíjak függenek: fogyasztói árindex, inflációs ráta, BUBOR, EURIBOR.

Az eredményben elszámolt összegek:

	2022	2021
A lízing kötelezettségből eredő kamatráfordítások	2.386	1.556
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	3.935	3.885
Kisértékű eszközök lízingjeihez kötődő ráfordítások	919	694
A lízing kötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	–	–
A használati jog eszközök allízingjéből származó bevétel	6	11
Visszlízingügyletekből eredő nyereség vagy veszteség	–	–

A Csoport mint lízingbe adó

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

Pénzügyi lízing 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	**1.516.198**	**1.353.077**
Nem garantált maradványértékek	395	692
Bruttó lízingbefektetés	**1.516.593**	**1.353.769**
Meg nem szolgált pénzügyi bevétel	-164.710	-141.138
A lízing követelések jelenértéke	**1.351.883**	**1.212.631**
Értékvesztés	-53.131	-30.003
Nettó lízingbefektetés	**1.298.752**	**1.182.628**

A pénzügyi lízing 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	**1.351.883**	**1.212.631**

A pénzügyi lízing követelésre elszámolt értékvesztés állományváltozása a következőképpen alakult:

	2022	2021
Január 1-jei 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	**53.131**	**30.003**

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 lízingbe adó, 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	**25.893**	**24.709**

Operatív lízingek eredménye:

	2022	2021
Lízingbevétel	11.439	10.791
Ebből az indextől vagy rátától nem függő változó kízingdíjakhoz 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 módozatok – 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 juttatatott 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 szcenáriót 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 szcenáriókhoz 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.

Csoportos értékelés

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitettségek:

- lakossági kitettségek, összegre tekintet nélkül,
- mikro- és kisvállalkozói kitettségek, összegre tekintet nélkül,
- minden más egyedileg nem jelentős összegű, nem workout kezelésben szereplő kitettségek,
- nem 3. szakasz besorolású egyedileg jelentős összegű kitettségek,
- 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 kitettség), 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 szcenáriók 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 újratesztelése is szükséges.

A várható veszteség kiszámítását előretekintően kell végrehajtani figyelembe véve a jövőbeni gazdasági kilátásokról szóló előrejelzéseket. Ehhez 3–5 különböző makroökonómiai szcenáriót 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.

37.1.1. 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 céltartalékuk megbontása értékvesztés-szakaszok szerint:

2022. december 31-én:

	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	**1.351.082**	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**
Pénzügyi lízing 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*	**1.699.446**	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**

2021. december 31-én:

	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**
Pénzügyi lízing 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*	**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**

* Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 8. sz. 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.

37.1.2. 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:

	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*	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
Pénzügyi lízing 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
Pénzügyi lízing 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
Pénzügyi lízing 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**
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
Pénzügyi lízing követelés	188	-	-100	-	18	-	-38	150	218
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen	**901.104**	**262.885**	**–122.772**	**–**	**121.060**	**2.216**	**–131.714**	**73.464**	**1.106.243**
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	28	5	-9	-	5	-	-	-	29
Pénzügyi kötelezettségek céltartaléka összesen	**51.990**	**28.122**	**–8.897**	**–**	**–10.085**	**–1.222**	**–12**	**3.476**	**63.372**

* Az Egyéb módosítások főként a devizaátváltás miatti változásokat tartalmazza.

2021. december 31-én:

	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*	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 lízing követelés	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 lízing követelés	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 lízing követelés	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**
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 lízing követelés	170	–	–	–	–	–	–	–	18	188
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen	**868.567**	**–**	**190.652**	**–90.565**	**–**	**2.150**	**12.044**	**–74.493**	**–7.251**	**901.104**
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	–	–	31	–4	–	3	–1	–	–1	28
Pénzügyi kötelezettségek céltartaléka összesen	**54.810**	**–**	**28.281**	**–7.654**	**–**	**–22.086**	**–661**	**–**	**–700**	**51.990**

* Az Egyéb módosítások főként a devizaátváltás miatti változásokat tartalmazza.

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	**15.222.356**	**2.185.137**	**908.014**	**97.194**	**18.412.701**

2022			Halmozott 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	**-156.986**	**-239.206**	**-589.348**	**-33.951**	**-1.019.491**

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	**12.626.027**	**2.031.441**	**800.217**	**100.123**	**15.557.808**

2021			Halmozott 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	**124.821**	**206.772**	**506.814**	**43.590**	**881.997**

37.1.4. Hitelportfólió országonkénti megoszlása

A nem minősített és minősített, amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, pénzügyi lízing követelések, bankközi kihelyezések és repó követelések 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 Emirátusok	36	26	532	30
Egyiptom	726	14	582	15
Kazahsztán	224	9	209	15
Lettország	50	30	46	26
Egyéb*	2.877	248	2.783	164
Összesen	**19.808.870**	**1.023.569**	**17.207.005**	**885.281**

Ország	2022	2021
Magyarország	1.247.401	1.067.830
Horvátország	-	281
Egyéb	13	-
Valós értéken értékelt hitelek összesen	**1.247.414**	**1.068.111**

* 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.

37.1.5. Hitelportfólió megoszlása gazdasági tevékenység alapján

Bruttó hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízing követelés 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 lízing követelés összesen	**18.412.701**	**15.557.808**

Értékvesztés hiteleken amortizált értékenés pénzügyi lízing követelésen 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 hiteleken és pénzügyi lízing követelésen összesen	**1.019.491**	**881.997**

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.

Biztosíték típusok	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	**22.157.920**	**18.793.496**

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.

Biztosíték típusok	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	**11.455.171**	**9.930.937**

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 2,22 százalékponttal növekedett, míg a követelés értékéig figyealembe 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
Pénzügyi lízing követelések	32.553	32.553
Összesen	**1.336.337**	**1.242.153**

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	**619.591**	**-92.713**	**780.535**	**-96.057**

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 státuszból 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 ukrajnai és oroszországi átstrukturált kitettségek megnövekedett volumene (összesen 132 milliárd forintos növekedés).

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	479	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	274	**753**
Összesen	**825**	**1**	**20**	**42**	**244**	**29**	**9.865**	**88.508**	**959**	**39**	**3.671**	**4**	**543**	**104.750**

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	561	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1.134	**1.695**
Összesen	**1.130**	**19**	**49**	**75**	**520**	**18.759**	**28.264**	**11.462**	**10.156**	**31.308**	**6**	**54**	**1.708**	**103.510**

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	949	797	6	1.182	1.006	1.469	**5.409**
Összesen	**949**	**797**	**6**	**9.334**	**1.006**	**43.063**	**55.155**

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	3.498	1.043	56	3.912	**8.509**
Összesen	**3.498**	**1.043**	**7.867**	**40.995**	**53.403**

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	5.767	–	3.036	388	–	–	–	323	30	–	–	–	–	–	30.613	–	**40.157**
Összesen	**25.542**	**6.773**	**3.036**	**60.339**	**24.234**	**82.659**	**138.811**	**792.392**	**159.392**	**14.018**	**171.190**	**114.311**	**145**	**26.597**	**92.749**	**27.415**	**1.739.603**

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	–	–	6.112	349	–	–	–	–	305	–	–	–	–	–	–	28.210	**34.976**
Összesen	**21.728**	**7.849**	**6.112**	**65.725**	**28.492**	**102.321**	**203.172**	**609.422**	**417.109**	**244.240**	**175.107**	**109.774**	**76.732**	**91.487**	**178**	**65.062**	**2.224.510**

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	–	–	1.911	9.357	403	11.874	3.971	13.223	1.968	–	–	–	39.274	–	**81.981**
Összesen	**285.285**	**27.551**	**27.259**	**35.698**	**33.557**	**230.282**	**3.023.393**	**360.745**	**165.072**	**47.263**	**42.494**	**308.798**	**280.114**	**24.427**	**4.891.938**

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	298	–	–	8.210	–	7.343	3.682	–	–	–	–	–	16.603	**36.136**
Összesen	**185.559**	**45.392**	**33.035**	**8.210**	**31.892**	**179.845**	**2.861.799**	**206.989**	**26.544**	**12.617**	**25.587**	**107.119**	**166.747**	**3.891.335**

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 lejárati 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/fixet 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 lejárati csoportok szerint.

A lejárati csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg a Csoport. A lejárati időszakokba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembevételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

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
Pénzügyi lízing 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*	271.648	4.039	3.917	8.485	6.726	294.815
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**8.534.015**	**4.383.809**	**11.110.722**	**9.393.704**	**290.265**	**33.712.515**
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*	550.802	34.748	11.065	817	4.231	601.663
Alárendelt kölcsöntőke	3.395	–	8.603	291.801	–	303.799
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**24.386.146**	**1.578.804**	**2.042.295**	**954.799**	**4.303**	**28.966.347**
NETTÓ POZÍCIÓ**	**–15.852.131**	**2.805.005**	**9.068.427**	**8.438.905**	**285.962**	**4.746.168**
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**

* Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

** 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), mindamellett a Management megítélése szerint a Csoport rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

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
Pénzügyi lízing 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*	130.133	3.244	6.265	3.270	9.804	152.716
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**6.404.371**	**3.757.647**	**10.347.663**	**7.457.293**	**312.666**	**28.279.640**
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*	465.022	26.311	10.312	674	6.235	508.554
Alárendelt kölcsöntőke	2.886	–	7.495	269.698	–	280.079
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**20.482.922**	**1.210.022**	**1.393.511**	**994.626**	**6.235**	**24.087.316**
NETTÓ POZÍCIÓ**	**–14.078.551**	**2.547.625**	**8.954.152**	**6.462.667**	**306.431**	**4.192.324**
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	-4.349.598	-1.991.763	-296.648	-146.398	–	-6.784.407
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**46.452**	**1.548**	**6.276**	**5.561**	**–**	**59.837**
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	5.693	37.815	580.489	16.195	–	640.192
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-7.765	-47.374	-595.938	-16.417	–	-667.494
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**–2.072**	**–9.559**	**–15.449**	**–222**	**–**	**–27.302**
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	**44.380**	**–8.011**	**–9.173**	**5.339**	**–**	**32.535**
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	464.341	–	–	–	–	464.341
Mérlegen kívüli kötelezettségek	**4.807.109**	**584.888**	**382.798**	**113.466**	**–**	**5.888.261**

* Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

** 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), mindamellett a Management megítélése szerint a Csoport rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

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	499.444	1.014.423	161.697	-355.391	1.320.173
Nettó pozíció	**67.932**	**1.685.085**	**63.768**	**1.644.213**	**3.460.998**

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	-186.774	-371.225	32.021	-101.951	-627.929
Nettó pozíció	**-36.786**	**520.763**	**12.758**	**1.603.168**	**2.099.903**

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 limitrendszere 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. Kamatlábkockázat-kezelés

A kamatlábkockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. Egy pénzügyi instrumentum kamatának rögzítésére vonatkozó időtartam következésképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatlábkockázatnak.

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 fentieken túl a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Csoportnak a kamatlábkülönbségek és a kamatlábkockázat 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 lejárati periódus szerint kerülnek bemutatásra.

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	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	**–**
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	1	1	13.721	7	–	–	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**
Pénzügyi lízing 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**

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 értékeltnek 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**
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**

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**
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**
Pénzügyi lízing 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**

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**
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**

37.5. 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 „kockáztatott 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 kockáztatott értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditási kockázat, devizakockázat és kamatlábkockázat elemzése a 37.2., 37.3. és 37.4. sz. jegyzetben található.)

37.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockáztatott 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 módszertant napi kockázati adatok számítására alkalmazzák, 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 kitettség 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	Átlagos VaR 2021
Devizaárfolyam	5.896	1.691
Kamatláb	890	212
Tőkeinstrumentumok	42	20
Diverzifikáció	-	-
Teljes VaR kitettség	**6.829**	**1.923**

A fenti táblázatban szerepelnek a főbb eszközosztályokban lévő pozíciók által megtestesített kockáztatott 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 kitettség elmarad az eszközosztályonként számolt VaR kitettségek összegétől.
A VaR mérőszám a Csoport napi kitettségét fejezi ki a deviza- és kamatlábkockázatra, 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 kitettségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 37.5.2. sz. jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 37.5.3. sz. jegyzet, a tőkeinstrumentum-érzékenységvizsgálat részleteit a 37.5.4. sz. jegyzet tartalmazza.

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 érzékenységét 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 pozíciót. A felsővezetés határozatával összhangban azonban a korábbi –310 millió EUR stratégiai nyitott pozíció teljesen lezárásra került 2021. március 31-gyel.
A stratégiai pozíció zárása óta a Csoport historikus VaR számítását alkalmaz 1 napos tartási periódussal. Az érzékenységvizsgálat során a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatánál (ICAAP) is használt nettó nyitott deviza-pozíció került felhasználásra. 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.
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 deviza-árfolyam-érzékenységvizsgálat eredményét. A lenti táblázat számai jelzik, hogy a megadott konfidencia-szint mellett várhatóan mekkora napi nyereség/veszteség realizálható a portfólión.

Valószínűség	Konszolidált eredményhatás millió forintban		Konszolidált átfogó eredményhatás 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:
A historikus VaR szimuláció az árfolyamok 2021. december 31. és 2022. december 31. között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

37.5.3. Kamatláb-érzékenység-vizsgálat

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, változatlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

A kamateredmény BUBOR báziskamatra való érzékenységét a következő két hozampálya feltételezése mellett vizsgáltuk:

1. A BUBOR és az alapkamat a következő év során 100 bázisponttal nő (valószínű szcenárió)
2. A BUBOR és az alapkamat a következő év során 50 bázisponttal csökken (alternatív szcenárió)

A nettó kamatbevétel a 2023. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 9.002 millió forinttal csökkenne (valószínű szcenárió), illetve 4.306 millió forinttal nőne (alternatív szcenárió) a szimuláció eredménye alapján. Hasonló szimuláció a 2022. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.487 millió forint növekedést (valószínű szcenárió), illetve 1.025 millió forint csökkenést (alternatív szcenárió) mutatott.

Ezt a hatást tovább erősíti 2022. december 31-én a fedezeti célú (gazdasági) állampapír-portfólión elért –350 millió forintos (valószínű szcenárió), illetve +181 millió forintos (alternatív szcenárió) tőkével szemben elszámolt árfolyameredmény (ugyanez a hatás 2021. december 31-én –619 millió forint a valószínű szcenárió, illetve +322 millió forint az alternatív szcenárió 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 érzékenységét.

A következő táblázat tartalmazza az eredményeket (millió forintban):

Megnevezés	2022		2021	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a tőkére	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a tőkére
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 árára 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 stressz teszt az elmúlt 1 év legnagyobb napi elmozdulását feltételezi, és mindig a kedvezőtlen irányba történő elmozdulásával számol. Ez a szcenárió 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
Stressz teszt (millió forint)	–26	–21

37.6. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

A Csoport tőkemenedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőkemegfelelési 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.

Tőkemegfelelés

Az új tőkemegfelelési 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 tőkemegfelelésének ellenőrzése az IFRS szerint készített pénzügyi kimutatások alapján a hatályos irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik.

A Csoport a szabályozói tőkekövetelményének 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 tőkemegfelelési mutatóit a Bázel III előírásai alapján. A Csoport tőkemegfelelési 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.

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2022	2021
Alapvető tőke (Tier1) = Elsődleges alapvető tőke (CET1)	**3.277.984**	**2.926.882**
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok*	3.154.801	2.896.118
Valós érték 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 (Tier2)	**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**
Többlettőke	**1.933.507**	**1.856.460**
CET1 mutató	16,10%	17,50%
Tier1 mutató	16,10%	17,50%
Tőkemegfelelési mutató	**17,50%**	**19,10%**

* A tartalékokból a kifizetett, illetve kifizetni tervezett osztaléktömeg levonásra került.

Basel III

Az Elsődleges alapvető tőke összetevői: jegyzett tőke, tartalékok (eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok sajáttőke-változása, nettó eredmény, konszolidáció miatti változások), valós érték korrekciók, egyéb tőkeelemek (átértékelési különbözet, részvényalapú kifizetés, cash-flow fedezeti ügyletek, nettó külföldi befektetések fedezeti ügyletei), kisebbségi részesedések, visszavásárolt saját részvények, goodwill és egyéb immateriális javak, egyéb kiigazítások (prudenciális szűrők miatti kiigazítások, halasztott adó követelések 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 felügyleti 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 2021-as 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	–	–	52.371	45.484
Összesen	**–**	**–**	**52.371**	**45.484**
Pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értéken				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	332.082	282.227	92.765	90.986
Hitelek és előlegek	3.534	1.647	833	1.056
Összesen	**335.616**	**283.874**	**93.598**	**92.042**
Mindösszesen	**335.616**	**283.874**	**145.969**	**137.526**

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 kimutatásban, 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	**6.261.376**	**5.916.258**
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	**92.927**	**80.863**
Összesen	**6.354.303**	**5.997.121**

Jogviták

A mérleg fordulónapjáig a Csoporttal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez 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 meg-

feleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

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 lejárati 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 garanciással 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 megkísérelni 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 értékpapírletétet 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		Vételár	Maximális jövedelem tartalom	
	2017. év után			2018. év után			2019. év után		
	(Ft/db)								
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

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	(Ft/db)	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	
	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*	–	–	–	6.912	10.000	8.912

A részvényalapú kifizetések valós érték 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)							Értékelő modell
	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. dec. 31-ig lehívott/elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás/elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
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	–	–

* A 2021. év utáni, 2028-ban esedékes juttatások paraméterei csak külföldi társaságoknál, virtuális juttatásra alkalmazandóak.

A 2018. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2022. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2022. dec. 31-ig lehívott/elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás/elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
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, 2022. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2022. dec. 31-ig lehívott/elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás/elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
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

A 2020. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2022. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2022. dec. 31-ig lehívott/elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás/elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
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. dec. 31-ig lehívott/elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás/elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
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

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 nyugdíjellátásokat 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
Záró egyenleg	**4.728**	**5.264**

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	**167**	**320**

Meghatározott juttatási kötelezettség jelenértékének lejárati 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	1.398	1.688
Összesen a jelenérték	**4.728**	**5.262**

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 kamatszámlákon 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
Részvényalapú kifizetések	2.638	3.110
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	875	743
Végkielégítések	293	–
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	1	112
Összesen	**13.597**	**12.846**

A Bank és főbb leányvállalatai igazgatósági és felügyelőbizottsági tagjainak, illetve kulcspozícióban lévő alkalmazottainak részvényalapú juttatásait a 40. sz. jegyzet mutatja be.

Az alábbi táblázat tartalmazza a Csoport vezető tisztségviselői részére, az igazgatósági és felügyelő bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságok összegét:

	2022	2021
Igazgatósági tagok	3.049	3.023
Felügyelő Bizottsági tagok	386	283
Összesen	**3.435**	**3.306**

Kapcsolt félre (kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekeltségeik társaságokban) jelentett tételek a pénzügyi helyzet kimutatásban, illetve mérlegen kívüli tételek:

	2022				2021			
	Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen	Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen
Eszközök								
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 hitelekre	–	–	–	**–**	-3.197	-669	-6	**-3.872**
Pénzügyi lízing követelések	–	22	–	**22**	–	–	–	**–**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	164	–	–	**164**	108	–	–	**108**
Eszközök összesen	**76.469**	**23.576**	**4.067**	**104.112**	**109.036**	**1.159**	**1.792**	**111.987**
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	**54.002**	**12.536**	**2.104**	**68.642**	**39.872**	**4.280**	**2.732**	**46.884**
Mérlegen kívüli tételek								
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	24	–	–	**24**	–	–	–	**–**
Mérlegen kívüli tételek összesen	**56.001**	**322**	**4.861**	**61.184**	**36.589**	**1.913**	**1.727**	**40.229**

Eredménykimutatás (időszakra vonatkozó forgalom):

	2022	2021
Kamatbevételek	860	167
Jutalék- és díjbevételek	117	61
Kamatráfordítások	-243	-13
Jutalékráfordítások	-7	-22
Értékvesztés/Céltartalék képzése hitelen,kihelyezésen, 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 költségszinergiák összessége indokolja.

2021. május 31-én az OTP Bank részvényadásvételi szerződést írt alá az Apollo Global Management leányvállalatai által menedzselt 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	**-248.579**

	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	**224.804**
Nettó eszközérték	**-23.775**

	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	**38.889**

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 VÁLLALATOK (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 e 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 (közvetett és közvetlen) 2022	2021	Tevékenység
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 Nethetrlands 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

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 következőek:

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 Tőkelap	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	Vagyonkezelés (holding)
Algorithmiq Invest Zrt.	8.195	21,69%	792	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
NGY Propertiers Investment SRL	11.735	14,54%	-22.567	Románia, Bukarest	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	Vagyonkezelés (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	Vagyonkezelés (holding)
New Frontier Technology Invest SARL	3.393	14,01%	n.a.	Luxemburg, Luxembourg	Vagyonkezelés (holding)
Mindgram sp. z.o.o	200	2,38%	-328	Lengyelország, Varsó	Egyéb humán-egészségügyi ellátás

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 Tőkelap	288	22,00%	13	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
D-ÉG Thermoset Épület-gépészeti Áruház Kft. „f.a."	-	46,99%	-	Magyarország, Dunaújváros	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme
Company for Cash Services AD	392	25,00%	-183	Bulgária, Szófia	M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés
Edrone spółka z ograniczoną o dpowiedzialnością	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 üzemeltető
Banzai Cloud Zrt.	374	17,42%	n.a.	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
CodeCool Kft.	1.770	20,15%	1	Magyarország, Budapest	M.n.s. 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 Szolgáltató 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.	-	8,33%	n.a.	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
Yieldigo s.r.o.	76	1,97%	-168	Csehország, Prága	Számítógépes programozás
Szallas.hu Zrt.*	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 gyártás
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 Properties Investment SRL	12.331	14,54%	-22.567	Románia, Bukarest	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése

* 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

Az eszközök százalékos arányában	2022	2021
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 partnerenként 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 ügyféligények 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 ügyfél-limit bankcsoporti szinten kerül meghatározásra.
A hitelkockázati limitek érvényessége 12 hónap. A limit felülvizsgálatát az érvényességi idő lejáratát megelőzően, de legalább évente egyszer – az adósminősítés felülvizsgálatához kapcsolódóan, a limitszámításhoz szükséges információk rendelkezésre állását követően el kell végezni.

46. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG/NYERESÉG (EPS)

A Csoport egy törzsrészvényére jutó nyereség 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)	**1.289**	**1.738**
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)	**1.288**	**1.738**

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)	**1.246**	**1.738**
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)	**1.246**	**1.738**

Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	2022	2021
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	11.444	116
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	268.790.272	262.017.836
Egy törzsrészvényre jutó alapnyereség (forint)	**43**	**–**
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	11.444	116
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)	**43**	**–**

	2022	2021
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részvények átlagos darabszáma	11.209.738	17.982.174
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvényre jutó eredményhez	**268.790.272**	**262.017.836**
Javadalmazási rendszer keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható vezetői részvényopciók hígító hatása*	82.913	77.122
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez	**268.873.185**	**262.094.958**

* Mind a 2022-es évben, mind pedig a 2021-es évben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához és Vezetői Opciós Programhoz kapcsolódik.

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban)

2022	Kamateredmény/ Kamateredményhez hasonló eredmény	Nem kamateredmény	Értékvesztés	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*	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	–
Pénzügyi lízing követelés	78.262	–	-24.413	–
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	54.036	-5.951	13.346	–
Egyéb pénzügyi eszközök**	4.103	–	-1.204	–
Származékos pénzügyi instrumentumok**	-85.909	10.558	–	–
Összesen a pénzügyi eszközök eredményei	**1.447.999**	**28.523**	**-240.837**	**-119.377**
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	-16.315	–	–	–
Repó kötelezettségek	-31.006	–	–	–
Eredménnyel 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	**-356.685**	**344.359**	**–**	**–**
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	**1.091.314**	**372.882**	**-240.837**	**-119.377**

* A 2022-es évben -1.014 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

** Az egyéb pénzügyi eszközök és a származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény-soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

2021	Kamateredmény/ Kamateredményhez hasonló eredmény	Nem kamateredmény	Értékvesztés	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*	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	–
Pénzügyi lízing követelés	59.084	–	-5.776	–
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	40.131	4.459	-16.289	–
Egyéb pénzügyi eszközök**	3.639	–	438	–
Származékos pénzügyi instrumentumok**	3.321	9.412	–	–
Összesen a pénzügyi eszközök eredményei	**971.379**	**48.497**	**-60.364**	**-44.877**
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	-25.235	–	–	–
Repó kötelezettségek	-2.299	–	–	–
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	493	-3.916	–	–
Ügyfelek betétei	-51.052	267.033	–	–
Kibocsátott értékpapírok	-9.822	–	–	–
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	-1.556	–	–	–
Alárendelt kölcsöntőke	-7.598	–	–	–
Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei	**-97.069**	**263.117**	**–**	**–**
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	**874.310**	**311.614**	**-60.364**	**-44.877**

* A 2022-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.

** 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, ügyfelek 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 mérlegsor 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-szempontú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékké 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 diszkontráta-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráta 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 valós érték-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 koncentrálódott. Így az érintett valós érték-kalkulációknál módosított hozamgörbék használatára került sor, amelyek nem megfigyelhetőek 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.

48.1. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2022. december 31.		2021. december 31.	
	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
Pénzügyi lízing 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
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	*104.750*	*104.750*	*103.510*	*103.510*
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök valós értéken	*276.482*	*276.482*	*184.484*	*184.484*
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	*55.155*	*55.155*	*53.403*	*53.403*
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	–	–	–	–
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**

48.2. 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) előremutató 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 hatékonytalanság forrásai nem fedezett kockázati komponensek (pl. a keresztárfolyamok változása kamatkockázat fedezése esetén), valós érték fedezeti ügylet esetén enyhe különbségek a lejárati 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:

	2022					2021				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek
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
Tőkecserés 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	505	-3	505	-	502	-	-	-	-	-
Kamatláb-ügyletek összesen (OTC-derivatívák)	**178.389**	**-184.917**	**155.973**	**22.416**	**-28.944**	**66.312**	**-63.990**	**40.783**	**25.529**	**-23.207**
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	177	-177	-	177	-177	187	-242	-	187	-242
Devizaügyletek összesen (OTC-derivatívák)	**91.191**	**-87.698**	**-**	**91.191**	**-87.698**	**49.416**	**-50.432**	**-**	**49.416**	**-50.432**
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	54	-702	-	54	-702	10.538	-357	-	10.538	-357
OTC-derivatívák összesen	**33.747**	**-32.334**	**-**	**33.747**	**-32.334**	**62.061**	**-51.865**	**-**	**62.061**	**-51.865**
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	214	-1.887	-	214	-1.887	171	-278	-	171	-278
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	**33.961**	**-34.221**	**-**	**33.961**	**-34.221**	**62.232**	**-52.143**	**-**	**62.232**	**-52.143**
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	-	-	-	-	-
Tőkecserés kamatswap	9.180	-3.620	-	9.180	-3.620	4.442	-168	-	4.442	-168
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	**147.858**	**-253.828**	**18.944**	**128.914**	**-234.884**	**52.989**	**-82.616**	**5.682**	**47.307**	**-76.934**
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	**451.399**	**-560.664**	**174.917**	**276.482**	**-385.747**	**230.949**	**-249.181**	**46.465**	**184.484**	**-202.716**
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Cash-flow fedezeti ügyletek										
Kamatswap	2.651	-2.651	2.651	-	-	1.020	-1.020	1.020	-	-
Cash-flow fedezeti ügyletek összesen	**2.651**	**-2.651**	**2.651**	**-**	**-**	**1.020**	**-1.020**	**1.020**	**-**	**-**
Valós érték 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
Devizaswapok	1.696	-16.199	-	1.696	-16.199	-	-	-	-	-
Valós érték fedezeti ügyletek összesen	**79.185**	**-58.887**	**30.938**	**48.247**	**-27.949**	**30.888**	**-23.359**	**12.131**	**18.757**	**-11.228**
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC-derivatívák)	**81.836**	**-61.538**	**33.589**	**48.247**	**-27.949**	**31.908**	**-24.379**	**13.151**	**18.757**	**-11.228**

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 stresszteszteket és szcenáriók 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 valós érték fedezeti elszámolás nem hatékony része a konszolidált eredménykimutatásban a kamatbevételek/kamatráfordítások között kerül bemutatásra.

Jövőbeni cash-flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok (millió devizában):

2022. december 31-én:

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
Valós érték 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%	–	
Valós érték fedezeti ügylet	**Deviza- és kamatockázat**	**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	
Valós érték 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	–	

2021. december 31-én:

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
Valós érték 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%	–	
Valós érték fedezeti ügylet	**Deviza- és kamatockázat**	**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	
Valós érték 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**

2022. december 31-én:

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2022. december 31-én					A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valós érték változás a 2022. dec. 31-ével zárult évben
				Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után			
				Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		
Valós érték fedezeti ügyletek										
	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
	Devizaswap	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
Valós érték 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	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2021. december 31-én					A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valós érték változás a 2021. dec. 31-ével zárult évben
				Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után			
				Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		
Valós érték fedezeti ügyletek										
	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
Valós érték fedezeti ügyletek összesen			**992.967**	**30.888**	**-23.359**	**12.131**	**18.757**	**-11.228**		**4.814**

2022. december 31-én:

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2022. december 31-én		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében a 2022. december 31-ével zárult évben		A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Valós érték 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	-	-	-	-	Eredménnyel 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
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		**1.127.962**	**171.070**	**-55.088**	**-33.919**	

2021. december 31-én:

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2021. december 31-én		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében a 2021. december 31-ével zárult évben		A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Valós érték fedezeti ügyletek						
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
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		**937.660**	**150.910**	**-22.121**	**-18.133**	

A valós érték fedezeti ügyletek elkülönített devizafelárával kapcsolatban a konszolidált egyéb átfogó eredményben elszámolt változás:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A konszolidált egyéb átfogó eredményben elszámolt tételek a 2022-es évben	Változás a konszolidált egyéb átfogó eredményben elszámolt tételekben a 2022-es évben	A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásának azon sora, ahol a fedezett ügylet megtalálható
	Eszközök	Kötelezettségek			
Árfolyamkockázat	716.841	–	-363	605	Hitelek amortizált értéken
Árfolyamkockázat	12.797	–	-52	–	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
Összesen	**729.638**	**–**	**-415**	**605**	

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A konszolidált egyéb átfogó eredményben elszámolt tételek a 2021-es évben	Változás a konszolidált egyéb átfogó eredményben elszámolt tételekben a 2021-es évben	A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásának azon sora, ahol a fedezett ügylet megtalálható
	Eszközök	Kötelezettségek			
Árfolyamkockázat	458.312	–	-1.032	-1.681	Hitelek amortizált értéken
Árfolyamkockázat	12.811	–	64	–	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
Összesen	**471.123**	**–**	**-968**	**-1.681**	

Csoportszinten nem volt cash-flow 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, sem 2021. december 31-én.

48.4. Valós érték 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 megfigyelhetőek. 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).

Valós érték 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**
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	*104.750*	*50.131*	*54.619*	*–*
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	*276.482*	*214*	*276.268*	*–*
*Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok**	*55.155*	*34.994*	*8.173*	*11.988*
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok**	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	48.247	–	48.247	–
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**3.471.651**	**647.420**	**1.490.389**	**1.333.842**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként 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	27.949	–	27.949	–
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**467.887**	**1.886**	**411.160**	**54.841**

A befektetési célú ingatlanok valós értéke a 14. sz. jegyzetben kerül bemutatásra, és a 3. szintre vannak besorolva.

* A 3. szinten lévő portfólió tartalmaz Visa C részvényeket.
** A 3. szinten lévő portfólió tartalmaz 26.571 millió forintnyi ukrán és 27.415 millió forintnyi orosz államkötvényt.

2021	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	**341.397**	**90.877**	**227.153**	**23.367**
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	*103.510*	*58.727*	*44.777*	*6*
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	*184.484*	*171*	*174.143*	*10.170*
*Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok**	*53.403*	*31.979*	*8.233*	*13.191*
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	–	–	–	–
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok**	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	**3.652.775**	**1.001.482**	**1.496.743**	**1.154.550**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként 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	**255.128**	**278**	**213.666**	**41.184**

A befektetési célú ingatlanok valós értéke a 14. sz. jegyzetben kerül bemutatásra, és a 3. szintre vannak besorolva.

Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

A 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyitó és záró egyenleg 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***	1.067.830	–	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 értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	–	–	–	–	–	650	–	–	–	**650**
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**41.184**	**–**	**–**	**-1.624**	**–**	**-1.284**	**–**	**–**	**16.565**	**54.841**

*A 3. szinten lévő portfólió nagyrészt Visa C részvényeket tartalmaz.
**A 3. szinten lévő portfólió nagy részét 55.476 millió forintnyi ukrán államkötvény teszi ki.
***Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek esetében a tárgyidőszaki valós érték-változás magában foglal egy 13.346 millió forint hitelkockázati tényezők változásából és egy -9.991 millió forint piaci tényezők változásából eredő korrekciót.

2021	Nyitó egyenleg	Beszerzés (+)	Kibocsátás/ Folyósítás (+)	Kiegyenlítés/ Lezárás (-)	Értékesítés (-)	Valós érték korrekció (+/-)	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**	798.981	-	333.931	-41.038	-	-24.044	-	-	-	**1.067.830**
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**877.918**	**81.795**	**334.321**	**-46.582**	**-6.519**	**-19.911**	**-69.693**	**2.069**	**1.152**	**1.154.550**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	31.896	-	-	-7.223	-	1.454	-	-	15.057	**41.184**
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**31.896**	**-**	**-**	**-7.223**	**-**	**1.454**	**-**	**-**	**15.057**	**41.184**

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 szcenárión alapszik az alkalmazandó alternatív modellek hatásaként. Az érzékenység kiszámítása a portfólió diverzifikálásának hatása nélkül történik.

* Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek esetében a bázisidőszaki valós érték-változás magában foglal egy 16.289 millió forint hitelkockázati tényezők változásából és egy 7.755 millió forint piaci tényezők változásából eredő korrekciót.

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%

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 értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	Illikviditás	2.951	3.430	2.472	479	-479
MFB refinanszírozott hitelek	Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	Nemteljesítés valószínűsége	15.483	15.602	15.364	119	-119
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	772.094	773.281	770.911	1.187	-1.183
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	772.094	777.898	769.012	5.804	-3.082
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően 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 valós értéken értékelt hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	454.164	454.383	453.945	219	-219
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően 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 értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	Illikviditás	5.891	6.704	5.078	813	-813
MFB refinanszírozott hitelek	Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	Nemteljesítés valószínűsége	19.095	19.218	18.972	123	-123
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	635.416	639.006	631.855	3.590	-3.561
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	635.416	647.291	623.933	11.875	-11.483
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	635.416	635.484	635.387	68	-29
Ukrán államkötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	Hitelkockázat	55.475	55.475	55.475	-	-
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	405.819	406.368	405.272	549	-547
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően 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**

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 valós érték-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 cash-flow-becslésére. Az új modell több szcenárióval számol a korábban alkalmazotthoz képest. Ezek a szcenáriók 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 következőek: 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 negyedévétől bekerült a Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet; 2017 első negyedévétől az OTP Kártyagyártó Zrt., az OTP Létesítményüzemeltető Kft., a Monicomp Zrt. és az OTP Ingatlanlízing Zrt. (mely 2019 első negyedévétől kikerült); 2019 első negyedévétől az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és az OTP Mobil Szolgáltató Kft.; 2020 első negyedévétől az OTP Ecosystem Kft. (korábbi nevén OTP eBIZ Kft.) és 2021 második negyedévétől 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.

Korrekciós tételek bemutatása

Goodwillra/részesedésre képzett értékvesztés és adómegtakarító 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. leányvállalatra 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 komercjalna banka a.d.-n, ami miatt 1.496 millió forint negatív adóhatás került elszámolásra, és 8.463 millió forint értékvesztés került könyvelésre a Monicomp 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 kitettségeket, 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 kitettségek valós értékét csökkentették az átfogó eredménykimutatásban elszámolt negatív valós érték-korrekcióval. 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.

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 kamat-ráfordításokból, illetve eszközökön elszámolt kamatbevételekből tevődik össze.

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	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)	Kiszűrések és korrekciók	Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem „Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül)	OTP CORE (Magyarország)	Merkantil Csoport (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	DSK Bank AD (Bulgária)	OTP banka d.d. (Horvátország)	SKB Banka d.d. (Szlovénia)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	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)
	a	b	1=a+b 1=2+3+4+5	2	3	4	5	2=6+…+10	6	7	8	9	10	3=11+…+14	11	12	13	14	4=15+…+20	15	16	17	18	19	20
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																						
Sajátrészvénycsere-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 hiteleket érintő kamatstop meghosszabbításának várható egyszeri hatása (társasági adó után)		-36.585	-36.585																						
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	**335.637**	**256.911**	**592.548**	**304.293**	**189.617**	**92.869**	**5.769**	**304.293**	**253.230**	**10.971**	**9.619**	**27.505**	**2.968**	**189.617**	**119.884**	**42.801**	**23.859**	**3.073**	**92.869**	**36.873**	**–15.923**	**42.548**	**9.792**	**10.174**	**9.405**
Adózás előtti eredmény	**394.888**	**295.134**	**690.022**	**353.561**	**217.950**	**110.918**	**7.593**	**353.561**	**296.670**	**12.616**	**10.870**	**29.982**	**3.423**	**217.950**	**132.564**	**52.095**	**29.569**	**3.722**	**110.918**	**42.991**	**–13.205**	**46.180**	**11.976**	**12.187**	**10.789**
Korrigált működési eredmény	**734.658**	**138.957**	**873.615**	**361.426**	**232.797**	**278.563**	**829**	**361.426**	**299.378**	**13.945**	**10.955**	**33.725**	**3.423**	**232.797**	**142.393**	**48.973**	**24.046**	**17.385**	**278.563**	**58.543**	**79.862**	**98.137**	**15.134**	**9.335**	**17.552**
Korrigált összes bevétel	**1.709.806**	**–48.107**	**1.661.699**	**759.142**	**446.844**	**470.700**	**–14.987**	**759.142**	**642.591**	**24.780**	**15.799**	**70.921**	**5.051**	**446.844**	**230.844**	**102.001**	**51.403**	**62.596**	**470.700**	**104.523**	**110.805**	**178.494**	**28.816**	**20.232**	**27.830**
Korrigált nettó kamatbevétel	1.091.314	2.265	1.093.579	448.001	303.256	341.577	745	448.001	412.611	22.537	32	7.770	5.051	303.256	145.461	70.547	33.688	53.560	341.577	76.635	90.007	118.004	20.832	16.927	19.172
Korrigált nettó díjak, jutalékok	600.360	-203.242	397.118	207.941	113.606	78.675	-3.104	207.941	176.830	921	15.242	14.948	-	113.606	68.755	24.692	15.416	4.743	78.675	17.954	12.673	35.251	7.106	3.067	2.624
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	18.132	152.870	171.002	103.200	29.982	50.448	-12.628	103.200	53.150	1.322	525	48.203	-	29.982	16.628	6.762	2.299	4.293	50.448	9.934	8.125	25.239	878	238	6.034
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	**–975.148**	**187.064**	**–788.084**	**–397.716**	**–214.047**	**–192.137**	**15.816**	**–397.716**	**–343.213**	**–10.835**	**–4.844**	**–37.196**	**–1.628**	**–214.047**	**–88.451**	**–53.028**	**–27.357**	**–45.211**	**–192.137**	**–45.980**	**–30.943**	**–80.357**	**–13.682**	**–10.897**	**–10.278**
Személyi jellegű ráfordítások	-402.563	6.259	-396.304	-179.651	-108.850	-108.716	913	-179.651	-157.512	-5.371	-2.905	-13.752	-111	-108.850	-41.946	-27.020	-15.278	-24.606	-108.716	-23.342	-18.170	-50.404	-6.529	-4.318	-5.953
Értékcsökkenés és amortizáció	-107.588	22.925	-84.663	-46.891	-18.928	-18.482	-362	-46.891	-40.536	-1.462	-251	-4.640	-2	-18.928	-7.831	-4.845	-1.671	-4.581	-18.482	-3.342	-2.570	-8.712	-1.711	-1.023	-1.124
Egyéb általános költségek	-464.997	157.880	-307.117	-171.174	-86.269	-64.939	15.265	-171.174	-145.165	-4.002	-1.688	-18.804	-1.515	-86.269	-38.674	-21.163	-10.408	-16.024	-64.939	-19.296	-10.203	-21.241	-5.442	-5.556	-3.201
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**–1.655**	**–**	**–1.655**	**–7.342**	**1.746**	**3.933**	**8**	**–7.342**	**–7.198**	**–144**	**–**	**–**	**–**	**1.746**	**1.249**	**578**	**–**	**–81**	**3.933**	**1.300**	**286**	**3.284**	**–80**	**–671**	**–186**
Módosítás miatti eredmény	**–39.997**	**40.822**	**825**	**–**	**20**	**805**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**20**	**–**	**–**	**20**	**–**	**805**	**2.062**	**–1.245**	**–**	**–12**	**–**	**–**
Kockázati költségek összesen	**–298.118**	**115.355**	**–182.763**	**–523**	**–16.613**	**–172.383**	**6.756**	**–523**	**4.490**	**–1.185**	**–85**	**–3.743**	**–**	**–16.613**	**–11.078**	**2.544**	**5.503**	**–13.582**	**–172.383**	**–18.914**	**–92.108**	**–55.241**	**–3.066**	**3.523**	**–6.577**
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza átértékelődés nélkül)	-210.458	70.929	-139.529	34.015	-9.672	-163.792	-80	34.015	34.925	-939	-	29	-	-9.672	-12.251	6.564	7.028	-11.013	-163.792	-17.783	-89.877	-54.330	731	3.176	-5.709
Goodwill értékvesztés	-67.715	67.715		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-19.945	-23.289	-43.234	-34.538	-6.941	-8.591	6.836	-34.538	-30.435	-246	-85	-3.772	-	-6.941	1.173	-4.020	-1.525	-2.569	-8.591	-1.131	-2.231	-911	-3.797	347	-868
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-4.185	888	-3.297	-1.356	-774	-1.166	-1	-1.356	-58	-18	14	-1.294	-	-774	-367	122	-53	-476	-1.166	-151	-33	-263	-677	-	-42
Társasági adó	**–59.251**	**–38.223**	**–97.474**	**–49.268**	**–28.333**	**–18.049**	**–1.824**	**–49.268**	**–43.440**	**–1.645**	**–1.251**	**–2.477**	**–455**	**–28.333**	**–12.680**	**–9.294**	**–5.710**	**–649**	**–18.049**	**–6.118**	**–2.718**	**–3.632**	**–2.184**	**–2.013**	**–1.384**
Szegmenseszközök	**32.804.210**	**–**	**32.804.210**	**21.275.751**	**12.650.295**	**6.452.844**	**–7.574.680**	**21.275.751**	**15.758.292**	**948.735**	**29.916**	**690.628**	**3.848.180**	**12.650.295**	**5.946.815**	**3.224.955**	**1.790.944**	**1.687.581**	**6.452.844**	**2.708.993**	**1.048.713**	**1.029.721**	**664.395**	**635.364**	**365.658**
Szegmenskötelezettségek	**29.481.898**	**–**	**29.481.898**	**17.337.096**	**11.104.567**	**5.452.540**	**–4.412.305**	**17.337.096**	**13.742.272**	**891.144**	**11.180**	**293.169**	**2.399.331**	**11.104.567**	**5.167.720**	**2.834.372**	**1.596.100**	**1.506.375**	**5.452.540**	**2.350.873**	**926.221**	**723.417**	**565.264**	**574.537**	**312.228**

„–" jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások.

2021. 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	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)	Kiszűrések és korrekciók	Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem „Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül)	OTP CORE (Magyarország)	Merkantil Csoport (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	DSK Bank AD (Bulgária)	OTP banka d.d. (Horvátország)	SKB Banka d.d. (Szlovénia)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)	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)
	a	b	1=a+b 1=2+3+4+5	2	3	4	5	2=6+…+10	6	7	8	9	10	3=11+…+14	11	12	13	14	4=15+…+20	15	16	17	18	19	20
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																						
Akvizíció hatása (társasági adó után)		–15.506	–15.506																						
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)		–15.040	–15.040																						
Sajátrészvénycsere-ügylet eredménye az OTP Core-nál (társasági adó után)		6.326	6.326																						
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	**456.312**	**44.071**	**500.383**	**240.838**	**131.309**	**124.272**	**3.964**	**240.838**	**213.378**	**7.998**	**6.321**	**10.254**	**2.887**	**131.309**	**76.789**	**33.446**	**16.822**	**4.252**	**124.272**	**32.104**	**39.025**	**37.624**	**4.139**	**5.521**	**5.859**
Adózás előtti eredmény	**528.435**	**62.899**	**591.334**	**284.803**	**152.663**	**148.419**	**5.449**	**284.803**	**253.972**	**8.916**	**7.138**	**11.777**	**3.000**	**152.663**	**85.243**	**41.064**	**20.660**	**5.696**	**148.419**	**35.714**	**47.267**	**47.314**	**4.956**	**6.507**	**6.661**
Korrigált működési eredmény	**597.770**	**61.589**	**659.359**	**299.431**	**178.192**	**183.171**	**–1.435**	**299.431**	**256.151**	**11.961**	**7.141**	**23.938**	**240**	**178.192**	**106.240**	**43.421**	**19.595**	**8.936**	**183.171**	**40.754**	**54.761**	**62.368**	**10.240**	**7.212**	**7.836**
Korrigált összes bevétel	**1.345.382**	**–33.290**	**1.312.092**	**632.013**	**356.257**	**335.934**	**–12.112**	**632.013**	**545.185**	**23.291**	**11.064**	**51.213**	**1.260**	**356.257**	**178.470**	**88.735**	**42.354**	**46.698**	**335.934**	**83.493**	**83.567**	**118.158**	**22.046**	**13.398**	**15.272**
Korrigált nettó kamatbevétel	874.310	9.702	884.012	392.588	237.745	252.782	897	392.588	369.309	20.680	4	1.335	1.260	237.745	112.869	60.933	27.673	36.270	252.782	62.497	62.051	91.364	16.553	10.619	9.698
Korrigált nettó díjak, jutalékok	442.174	–116.626	325.548	177.034	90.092	63.699	–5.277	177.034	150.578	116	10.786	15.554	–	90.092	54.508	18.183	13.258	4.143	63.699	14.410	14.494	25.728	4.880	1.843	2.344
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	28.898	73.634	102.532	62.391	28.420	19.453	–7.732	62.391	25.298	2.495	274	34.324	–	28.420	11.093	9.619	1.423	6.285	19.453	6.586	7.022	1.066	613	936	3.230
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	**–747.612**	**94.879**	**–652.733**	**–332.582**	**–178.065**	**–152.763**	**10.677**	**–332.582**	**–289.034**	**–11.330**	**–3.923**	**–27.275**	**–1.020**	**–178.065**	**–72.230**	**–45.314**	**–22.759**	**–37.762**	**–152.763**	**–42.739**	**–28.806**	**–55.790**	**–11.806**	**–6.186**	**–7.436**
Személyi jellegű ráfordítások	–340.684	483	–340.201	–163.957	–91.350	–85.606	712	–163.957	–143.234	–4.654	–2.443	–13.531	–95	–91.350	–34.284	–23.111	–13.015	–20.940	–85.606	–22.569	–16.580	–33.773	–5.805	–2.794	–4.085
Értékcsökkenés és amortizáció	–94.996	22.180	–72.816	–42.088	–16.383	–13.966	–379	–42.088	–36.926	–1.428	–231	–3.501	–2	–16.383	–7.160	–4.392	–1.350	–3.481	–13.966	–2.820	–2.131	–6.263	–1.461	–559	–732
Egyéb általános költségek	–311.932	72.216	–239.716	–126.537	–70.332	–53.191	10.344	–126.537	–108.874	–5.248	–1.249	–10.243	–923	–70.332	–30.786	–17.811	–8.394	–13.341	–53.191	–17.350	–10.095	–15.754	–4.540	–2.833	–2.619
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**1.885**	**–1**	**1.884**	**–1.791**	**1.814**	**1.862**	**–1**	**–1.791**	**–1.598**	**–193**	**–**	**–**	**–**	**1.814**	**1.893**	**1.449**	**–**	**–1.528**	**1.862**	**554**	**916**	**467**	**–31**	**–33**	**–11**
Módosítás miatti eredmény	**–13.672**	**10.131**	**–3.541**	**–3.397**	**–14**	**–130**	**–**	**–3.397**	**–3.397**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–14**	**–**	**–**	**–14**	**–**	**–130**	**–**	**–130**	**–**	**–**	**–**	**–**
Kockázati költségek összesen	**–57.548**	**–8.820**	**–66.368**	**–9.440**	**–27.329**	**–36.484**	**6.885**	**–9.440**	**2.816**	**–2.852**	**–3**	**–12.161**	**2.760**	**–27.329**	**–22.890**	**–3.806**	**1.079**	**–1.712**	**–36.484**	**–5.594**	**–8.280**	**–15.521**	**–5.253**	**–672**	**–1.164**
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza átértékelődés nélkül)	–47.645	7.809	–39.836	2.010	–23.973	–21.918	4.045	2.010	4.910	–2.900	–	–	–	–23.973	–20.831	318	1.833	–5.293	–21.918	–941	–6.613	–13.542	677	–847	–652
Egyéb értékvesztés (korrigált)	–9.903	–16.629	–26.532	–11.450	–3.356	–14.566	2.840	–11.450	–2.094	48	–3	–12.161	2.760	–3.356	–2.059	–4.124	–754	3.581	–14.566	–4.653	–1.667	–1.979	–5.930	175	–512
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	–9.903	437	–9.466	–6.190	–3.001	–274	–1	–6.190	70	179	–14	–6.425	–	–3.001	–2.401	–135	–	–465	–274	–245	–3	24	–51	1	–
Társasági adó	**–72.123**	**–18.828**	**–90.951**	**–43.965**	**–21.354**	**–24.147**	**–1.485**	**–43.965**	**–40.594**	**–918**	**–817**	**–1.523**	**–113**	**–21.354**	**–8.454**	**–7.618**	**–3.838**	**–1.444**	**–24.147**	**–3.610**	**–8.242**	**–9.690**	**–817**	**–986**	**–802**
Szegmenseszközök*	**27.551.338**	**–**	**27.551.338**	**18.637.440**	**10.075.267**	**5.183.118**	**–6.344.487**	**18.637.440**	**14.205.354**	**782.222**	**27.753**	**512.742**	**3.109.369**	**10.075.267**	**4.627.132**	**2.576.445**	**1.433.206**	**1.438.484**	**5.183.118**	**2.224.715**	**983.557**	**799.965**	**513.522**	**350.848**	**310.511**
Szegmenskötelezettségek	**24.516.618**	**–**	**24.516.618**	**14.861.117**	**8.680.440**	**4.316.145**	**–3.341.084**	**14.861.117**	**12.195.467**	**722.976**	**12.610**	**236.701**	**1.693.363**	**8.680.440**	**3.927.757**	**2.225.422**	**1.253.691**	**1.273.570**	**4.316.145**	**1.918.085**	**823.801**	**559.241**	**431.495**	**315.713**	**267.810**

* A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó eszközök értéke 2.046 millió forint volt.
„–" jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások.

50. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT MINŐSÍTETT ESZKÖZÖK ÉS MEGSZŰNT 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 Pevec doo Beograd társaságban lévő részesedést, mely a beszámolóban nem lett átértékelve. Az átsorolásra a már 2021-ben megkötött, a Pevec 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 kivezette a konszolidált pénzügyi kimutatásokból.

Értékesítésre tartott 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 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%.
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 lejárata

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 részvényswap-megállapodás módosított lejárata 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. sz. 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-kamatábaktól 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.
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 értékkülönbözetek 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 lehetetlenülés, 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	Helyettesítő referencia-kamatlábak
LIBOR USD* (egyhetes és kéthavi átárazódású), FED által meghatározott referenciakamat	SOFR
LIBOR GBP	SONIA
LIBOR JPY	TONA
LIBOR EUR	EURIBOR
LIBOR CHF**	SARON
EONIA	€STR

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		**665.599**	**3.753**

A fenti, 2022. végét követően is érvényben lévő LIBOR-kitettségű állományok az első kamatperiódus-fordulónapon kerülnek kezelésre, ezért kockázatot nem jelentenek sem a Csoport, sem az ügyfelek számára.

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 világgazdaságra 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

* 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 lejáratakor.

** A CHF LIBOR esetében a Bank a vonatkozó Európa Bizottsági rendelettel összehangban hajtja végre a módosításokat (https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=PI_COM:C(2021)7488&from=EN).

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 stressztesztek 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 (Tier1) esetén 1,50 százalékpont, ami alapján a kötelezően tartandó Tier1 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, forinthitel esetén jellemzően legfeljebb 6%, euróhitel 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 adósminősítéseit, valamint a hosszú és rövid lejáratú szanálási 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 adósminősítések 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.

lejárattal rendelkező alárendelt 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 Tier2 kötvények árazására 2023. február 8-án került sor.

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 tőkemegőrzési pufferráta átmenetileg 2,5%-ról 0%-ra mérséklődött, amely nem érinti az OTP Csoport konszolidált tőkemegfelelési 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.