OTP BANK NYRT.

2023. ÉVI INTEGRÁLT ÉVES JELENTÉSE

BUDAPEST, 2024. ÁPRILIS 26.

Tisztelt Részvényesünk!

Tisztelettel rendelkezésére bocsátjuk az OTP Bank Nyrt. 2023. évi gazdálkodására vonatkozó Integrált Éves Jelentésünket, amely a Társaság 2024. április 26-i Közgyűlése által elfogadott, auditált éves beszámolókon alapszik.

Az OTP Bank Nyrt. nevében nyilatkozunk, hogy az alkalmazható számviteli előírások alapján, a legjobb tudásunk szerint elkészített anyavállalati és konszolidált éves beszámolók valós és megbízható képet adnak az OTP Bank Nyrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről, továbbá az OTP Bank Nyrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket, valamint nem hallgat el olyan tényt vagy információt, amely a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2024. április 26.

dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Bencsik László
vezérigazgató-helyettes

TARTALOM

ELNÖKI KÖSZÖNTŐ **4**

2023. ÉVI EGYEDI ÜZLETI JELENTÉS **5**

2023. ÉVI KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉS **31**

A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSEI A 2023. ÉVI ÉVES IFRS BESZÁMOLÓK (EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT) VIZSGÁLATÁNAK EREDMÉNYÉRŐL **237**

2023. ÉVI EGYEDI IFRS BESZÁMOLÓ **265**

2023. ÉVI KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ **416**

EGYÉB INFORMÁCIÓK **635**

TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁS 636
FENNTARTHATÓSÁGI JELENTÉSTÉTEL MELLÉKLETE 645
UNEP FI PRINCIPLES FOR RESPONSIBLE BANKING REPORT 654

BIZONYOSSÁGOT NYÚJTÓ FÜGGETLEN JELENTÉS A FENNTARTHATÓSÁGI JELENTÉSTÉTELRŐL **669**

ELNÖKI KÖSZÖNTŐ

GRI 2-22

2023-ban az OTP Csoport eddigi legsikeresebb évét zárta, teljesítményünk alapján egyértelműen a térség egyik meghatározó pénzügyi csoportjává váltunk. A Bankcsoport mérlegfőösszege átlépte a 100 milliárd eurót, adózás utáni eredménye pedig meghaladta a 2,5 milliárd eurót. Az elmúlt évben két akvizíciót is sikerrel zártunk, a szlovén NKBM megvétele a Bank eddigi legnagyobb tranzakciója volt, míg az üzbég Ipoteka Bank megvásárlásával kiléptünk a kelet-közép-európai régióból. A bank tőkeereje, stabil likviditási pozíciója kedvező alapot nyújt az organikus fejlődéshez és újabb, értékteremtő akvizíciókhoz, piaci pozícióink további javításához.

Az OTP Csoport elkötelezettsége töretlen a kitűzött, ambiciózus fenntarthatósági célok teljesítése iránt. A tavalyi év során megduplázt uk a zöldhitel állományunkat, ezzel elértük, sőt több mint 200 milliárd forinttal túl is teljesítettük a 2023-ra kitűzött célunkat. Év végén a Bankcsoport zöldhitel portfóliója 656 milliárd forintot tett ki. Az állomány legnagyobb részét a projektfinanszírozás és a nagyvállalati hitelezés teszi ki, e téren volt a legerősebb növekedés is, ugyanakkor az következő időszakban a lakossági szektor, illetve a kis- és középvállalatok zöldhitelezésének eddiginél nagyobb térnyerésére is számítunk.

Fontos lépés, hogy az év során nemzetközi csoportszintre terjesztettük ki a vállalati zöldhitelezési keretrendszerünket. Ez egyértelműen meghatározza, hogy mely hitelek minősülhetnek zöldnek, mely tevékenységekre és szektorokra fókuszálunk. A környezeti teljesítményre vonatkozó, megbízható adatok beszerzése az OTP Csoport számára éppúgy kihívást jelent, mint világszerte, más piaci szereplők számára. Biztató, hogy folyamatos és dinamikus fejlődés tapasztalható e téren.

Szemléletformáló hatása miatt előremutatónak tartom, hogy lakossági ügyfeleink az OTP Mobilbankban követni tudják a vásárlásaikhoz kapcsolódó szén-dioxid-kibocsátásaikat, ezzel ösztönözzük a környezettudatosabb választásokat is.

Az elmúlt években jelentős növekedést tapasztalunk az ügyfelek elleni, adathalászattal történő visszaélési kísérletek számában. Rendszereink biztonságosságát mindig kiemelt prioritásként kezeltük és folyamatosan fejlesztjük, ügyfeleink védelmét ezen kívül figyelemfelhívó üzenetekkel és kampányokkal, valamint stratégiai együttműködésekkel támogatjuk.

Hasonlóan elkötelezett az OTP Csoport a lakosság pénzügyi tudatosságának fejlesztése iránt, működésünk valamennyi országában teszünk a pénzügyi ismeretek fejlesztéséért. Az OTP Csoport alapítványai évről évre több tízezer fiatalnak nyújtanak ingyenes képzést, bővítve ismereteiket és formálva tudatosságukat, emellett aktívan részt veszünk számos pénzügyi kultúrát formáló kezdeményezésben és több száz munkatársunk vállal önkéntes munkát is e téren.

Kérem, a következő oldalakon ismerje meg a Bankcsoport pénzügyi eredményeit és a fenntartható fejlődés érdekében végzett tevékenységét!

Üdvözlettel:

Dr. Csányi Sándor

elnök-vezérigazgató

2023. ÉVI EGYEDI ÜZLETI JELENTÉS

A 2023. DECEMBER 31-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS

(millió forintban)	jegyzet száma	2023. december 31.	2022. december 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	5.	2.708.232	1.092.198
Bankközi kihelyezések, követelések	6.	2.702.433	2.899.829
Repókövetelések	7.	201.658	246.529
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8.	257.535	410.012
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9.	559.527	797.175
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	2.710.848	3.282.373
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	11.	4.681.359	4.825.040
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	11.	934.848	793.242
Befektetések leányvállalatokban	12.	2.001.952	1.596.717
Tárgyi eszközök	13.	107.306	94.564
Immateriális javak	13.	98.115	69.480
Használati jog eszközök	35.	66.222	39.882
Befektetési célú ingatlanok	14.	4.203	4.207
Halasztott adó eszközök	34.	408	35.742
Tényleges nyereségadó követelések	34.	-	1.569
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	15.	21.628	47.220
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	46.	130.718	-
Egyéb eszközök	16.	365.961	329.752
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		**17.552.953**	**16.565.531**
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	17.	1.761.579	1.736.128
Repókötelezettségek	18.	443.694	408.366
Ügyfelek betétei	19.	10.734.325	11.119.158
Lízingkötelezettségek	35.	68.282	41.464
Kibocsátott értékpapírok	20.	1.163.109	498.709
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	21.	19.786	16.576
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	22.	183.565	373.401
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	23.	27.423	50.623
Halasztott adó kötelezettségek	34.	-	-
Tényleges nyereségadó kötelezettségek	34.	14.393	3.199
Céltartalékok	24.	22.497	29.656
Egyéb kötelezettségek	24.	295.399	313.188
Alárendelt kölcsöntőke	25.	520.296	294.186
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		**15.254.348**	**14.884.654**
Jegyzett tőke	26.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	27.	2.276.759	1.655.601
Visszavásárolt saját részvény	28.	-6.154	-2.724
SAJÁT TŐKE		**2.298.605**	**1.680.877**
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		**17.552.953**	**16.565.531**

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA

(millió forintban)	jegyzet száma	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel:			
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	29.	1.227.173	721.679
Kamatbevételhez hasonló bevételek	29.	795.906	377.231
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek		**2.023.079**	**1.098.910**
Kamatráfordítások:			
Összes kamatráfordítás	29.	**-1.556.361**	**-802.020**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		**466.718**	**296.890**
Értékvesztés visszaírás (-) / képzés (+) a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6., 7., 11., 30.	8.616	-47.687
Értékvesztés visszaírás (-) / képzés (+) az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	9., 10., 30.	11.879	-53.238
Céltartalék feloldása (-) / Céltartalék képzés (+) adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	24., 30.	7.172	-5.541
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó valós érték változása	45.4.	-980	11.872
Kockázati költség összesen		**26.687**	**-94.594**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN		**493.405**	**202.296**
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉNEK EREDMÉNYE		**-19.707**	**-56.195**
MÓDOSÍTÁS MIATTI EREDMÉNY	4.	**-9.017**	**-14.856**
Díj-, jutalékbevételek	31.	402.885	362.444
Díj-, jutalékráfordítások	31.	-78.755	-66.087
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE		**324.130**	**296.357**
Devizaműveletek vesztesége (-) / nyeresége (+)	32.	-12.269	541
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / árfolyamvesztesége (-)	32.	7.073	-10.605
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékkorrekciója	32.	91.268	-18.790
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	32.	13.055	9.917
Osztalékbevételek	32.	275.705	194.526
Egyéb működési bevételek	33.	26.184	13.775
Egyéb működési ráfordítások	33.	63.590	-131.942
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		**464.606**	**57.422**
Személyi jellegű ráfordítások	33.	-195.404	-154.303
Értékcsökkenés	33.	-50.814	-46.738
Egyéb általános költségek	33.	-281.918	-290.989
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK		**-528.136**	**-492.030**
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		**725.281**	**-7.006**
Társasági adó	34.	-70.293	13.638
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		**654.988**	**6.632**
Egy törzsrészvényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	43.	2.344	24
Hígított	43.	2.344	24

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA

(millió forintban)	jegyzet száma	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		**654.988**	**6.632**
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója		37.917	-55.804
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása	34.	-3.503	5.186
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény		3.752	-4.887
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása	34.	-338	440
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye		5.700	-5.641
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye halasztott adó hatása	34.	-	-
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		3.308	61
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása	34.	-374	-41
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó		**46.462**	**-58.011**
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY		**701.450**	**-51.379**

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2024. február 20-ig tartó időszakot fedik le.

Magyarország

- 2024. január 23-án az OTP Bank bejelentette, hogy 600 millió EUR össznévértékben kötvényeket bocsát ki 2024. január 31-i értéknappal. A 5 éves futamidejű, 4 év után visszaváltható rendes, fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) kötvények árazására 2024. január 23-án került sor.
- 2024. január 26-án a Scope Ratings megerősítette Magyarország 'BBB' szintű hosszú lejáratú forint- és devizadós, valamint szenior fedezetlen hitelminősítését stabil kilátás mellett.
- 2024. január 29-én a Nemzetgazdasági Minisztérium bejelentette, hogy a Kormány és a Bankszövetség közötti egyeztetéseket követően az egyes bankok – önkéntes vállalás esetén – 2024. február 1-jétől május 1-jéig az újonnan szerződött forint alapú, változó kamatozású vállalati hitelszerződések esetében (hitelcéltól függetlenül) a BUBOR feletti kamatfelárat 0%-os szintre csökkentik, és a felár a hitel folyósításától számított 6 hónapig marad 0%-os szinten, majd ezt követően visszaállhat a normál szintre. Ezzel egyidejűleg a Kormány jelezte, hogy a hatályos jogszabályok alapján 2024. április 1-jével lejáró KKV kamatstop intézménye nem kerül meghosszabbításra.
- 2024. január 30-án az MNB 75 bp-tal 10,0%-ra csökkentette irányadó kamatát.
- 2024. február 2-án az OTP Bank bejelentette, hogy a 2022. június 2-án aláírt, a Kínai Népköztársaságban 15% tulajdoni részesedés szerzése mellett fogyasztási hitelezési vegyes vállalat alapítására irányuló projektjét lezárja, mivel a teljesülési feltételek a szerződéses határidőig nem valósultak meg.
- 2024. február 9-én az OTP Bank bejelentette, hogy részvény adásvételi megállapodást írt alá a romániai leánybankjában, az OTP Bank Romania S.A.-ban fennálló közvetlen és közvetett, együttesen 100%-os részesedésének értékesítéséről a Banca Transilvania S.A.-val ('BT'). A tranzakció keretében az OTP Csoport értékesíti a BT számára egyéb romániai leányvállalatai, az OTP Leasing Romania IFN S.A.-ban és az OTP Asset Management S.A.I. S.A.-ban fennálló 100%-os részesedését is. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2024-ben kerülhet sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.
- 2024. február 12-én az OTP Bank saját részvény visszavásárlásra vonatkozó egyedi engedélyt kapott a Magyar Nemzeti Banktól, melynek értelmében 2024. december 31. napjáig mindösszesen 60 milliárd forintnak megfelelő összegben jogosult saját részvényt visszavásárolni. Az engedélyben meghatározott teljes összeg azonnal levonásra kerül a szavatolótőkéből a jogszabályoknak megfelelően.

AKVIZÍCIÓK

2021. május 31-én az OTP Bank részvény adásvételi szerződést írt alá az Apollo Global Management leányvállalatai által menedzselt befektetési alapok 80%-os és az EBRD 20%-os tulajdonában álló szlovén OTP Luxembourg S.a.r.l. és leányvállalatai – Nova KBM d.d. and Aleja Finance d.o.o. 100%-os részesedésének megvásárlásáról. A tranzakció pénzügyi zárására 2023. február 6-án került sor, a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzését követően.

Az OTP Bank Nyrt. és az Üzbég Gazdasági és Pénzügyminisztérium között 2022. december 12-én létrejött adásvételi szerződés alapján 2023. június 13-án megtörtént az Ipoteka Bank megvásárlására irányuló tranzakció első lépésének pénzügyi zárása, melynek eredményeként az OTP Bank tulajdonába került az Ipoteka Bank részvényeinek 73,71%-a, valamint az OTP Bank közvetett tulajdonába kerültek az Ipoteka Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatai. A tranzakció második lépéseként az Üzbég Gazdasági és Pénzügyminisztérium tulajdonában maradt részvények megvásárlására a tranzakció első lépése után három évvel kerül sor.

MAKROGAZDASÁGI ÁTTEKINTÉS

A Covid válságot követő gyors helyreállást, valamint az orosz-ukrán háború kitörését követően elszabaduló infláció 2023-ban már csökkenésnek indult a fejlett gazdaságokban, és az év végéhez közeledve elkezdődött a diskurzus a kamatcsökkentés lehetséges időpontjáról. A munkaerőpiac eközben is feszes maradt, alacsony munkanélküliségi rátával, és erős bérdinamikával. A fejlett piacokon a hosszú hozamok 2023 végére nagyot estek azt követően, hogy az ősz folyamán még több évtizedes csúcsokra emelkedtek.

A gazdasági növekedés azonban eltérően alakult az Atlanti-óceán két partján. Az Egyesült Államokban 2023-ban a vártnál sokkal erősebb gazdasági teljesítményt láthattunk, ráadásul a második félévben gyorsult fel igazán a növekedés. Az erős számok mögött a bőkezű fiskális politika, a pandémia alatt sokszorosára duzzadt lakossági megtakarítások és az alacsonyan ragadt hitelkamatok álltak. A 2022 júniusában (+8,9%) tetőző infláció csökkenése tavaly az év közepén egy rövid időre megakadt ugyan, de a maginfláció csökkenése töretlen volt, ami ezzel az év végére 3,9%-ra mérséklődött (év/év). A rendkívül laza fiskális politika – ami 5% környékéről 8%-ig emelte a költségvetés GDP-arányos hiányát – nagyon szigorú monetáris politikát követelt az infláció letöréséhez. A Fed agresszíven 5,25-5,5%-ra emelte az alapkamatot, miközben megkezdte mérlegének leépítését.

Az euróövezetet térdre kényszerítő energiaválság után a gazdaság a magas infláció és kamatkörnyezet miatt nem tudott talpra állni, ami így 2022 harmadik negyedéve óta gyakorlatilag stagnál. A válság leginkább az olyan, az orosz energiára korábban nagyban támaszkodó iparral rendelkező országokat sújtotta, mint Németország. A magasra emelt kamatok a hitelezés megtorpanásához vezettek, ami szintén nehezítette a növekedés beindulását Európában. A dezinfláció nagyon erős volt 2023-ban az eurózónában, így az év végére 2,8 és 3,3%-ra csökkent az infláció, illetve a maginfláció. Aggodalomra ezen a téren leginkább a szolgáltatószektor inflációja adhat okot, ami tavaly november óta 4,0%-on stagnál (év/év). A konjunktúra minden gyengesége és az erős dezinfláció ellenére az EKB-nál még nem foglalkoztak a kamatcsökkentéssel, így a tavalyi évet 4%-os betéti és 4,5%-os irányadó hitelkamattal zárta a valutaövezet.

A hazai gazdaság a régió többi országánál hosszabb és mélyebb recesszióba süllyedt 2023-ban (GDP év/év, %: 1Q:-0,9; 2Q:-2,4; 3Q:-0,4). A harmadik negyedévben azonban véget ért a recesszió, negyedéves összevetésben már elindult a növekedés, amiben a 2022-ben példátlanul gyenge mezőgazdaság miatti bázishatás is nagy szerepet játszott. Az infláció a régiós átlagnál 10%-ponttal magasabban, 25,7%-on tetőzött, innen indult tavasszal a dezinfláció. Az év közepétől a reálbérek hó/hó alapon ismét emelkedésnek indultak, ami azonban csak nagyon mérsékelten jelentkezett a fogyasztási kiadások alakulásában. A 2022-es 8% feletti folyó fizetési mérleg hiányt követően tavaly a külső egyensúly többletbe fordult a gázárak összeomlásának és a hazai kereslet csökkenése miatti importesés következtében. Az eredeti, 3,9%-os GDP-arányos költségvetési hiánycél tarthatatlannak bizonyult, és végül 6% körül lehetett a tavalyi GDP-arányos, eredményszemléletű költségvetési hiány. Az MNB az év végéig több lépésben 725 bázisponttal, 10,75%-ra csökkentette a 2022 őszén 18%-ra emelt effektív kamatot, melynek szerepét szeptember óta tölti be újra az alapkamat, amikor a korábban használt egynapos betét kivezetésre került. Az EUR/HUF kereszt az év eleji 400 körüli szintről nyáron 370 alá is becsúszott, de az év végére a 380-as szint körül stabilizálódott.

A 2023-ban folyamatosan tárgyalóasztalon lévő EU-s források ügyében tavaly év végén sikerült előrelépést elérni, amikor decemberben az Európai Bizottság jóváhagyta az igazságügyi reformhoz köthető ún. horizontális feljogosító feltételeket. A tavaly végrehajtott különféle intézkedésekkel a kormány kb. 11 milliárd eurónyi EU-s forrást tudott „kiszabadítani”.

DIGITÁLIS ÉS IT FEJLESZTÉSEK

Az ügyféligények minél teljesebb kiszolgálását célozva folyamatosan bővítjük a távolról elérhető szolgáltatások körét és a funkciókat. Digitálisan aktív lakossági ügyfeleink száma jelentősen meghaladta a 2 millió főt, ügyfeleink legnagyobb hányada mára a mobilbankon keresztül lép kapcsolatba Bankunkkal.

A mobilalkalmazáson keresztül a napi bankolási funkciók mellett ügyfeleinknek lehetősége nyílik befektetési jegyet, kötvényeket, gépkocsinyeremény betétet vásárolni, vagy új Lakástakarék terméket, utasbiztosítást igényelni. Emellett a Persely funkciónak köszönhetően ügyfeleink rendkívül egyszerű módon fogalmazhatnak meg megtakarítási célokat majd tehetnek apránként félre az adott célra, míg a "Számlabontó" funkcionalitással nagyon egyszerűen szétoszthatják egy baráti vacsora árát a vacsorán résztvevők között.

Kiemelt figyelmet fordítunk a pénzügyi tudatosságot is támogató Kiadásfigyelő szolgáltatás fejlesztésére, mely már az ügyfelek által létrehozott egyedi költés kategóriákat is képes kezelni.

A digitálisan aktív ügyfelek aránya folyamatosan növekszik, melyet online kampányokkal és edukációval is támogatunk. A digitális térben képződő adatokat gépi tanulási algoritmusokkal dolgozzuk fel, hogy ügyfeleink számára releváns, személyre szabott ajánlatokat kínáljunk.

2023 végére közel 2 millió lakossági ügyfelünk regisztrált az új Digitális Szerződésre, ők digitális szolgáltatásokat már teljesen online folyamatokban vehetik igénybe. Számos termékünk érhető el end-to-end online igénylési folyamattal, például: lakossági bankszámla videóbanki és mobilalkalmazáson keresztüli selfie-s azonosítással, személyi kölcsön, illetve utazási biztosítás.

A videóbanki szolgáltatásban az ingatlanfedezetű hitelek kapcsán teljeskörű szakértői tájékoztatást és igénylési lehetőséget nyújtunk, melyet a folyamatot választó ügyfelek pozitívan értékelnek. A chatben hozzánk forduló ügyfeleket a banki honlap mellett az InternetBankban és a Mobilbankban azonosított beszélgetésekben is ki tudjuk szolgálni.

Folyamatosan fejlesztjük csalásmegelőző platformunkat, hogy minél hatékonyabban tudjuk azonosítani és megakadályozni a digitális kiszolgálásunkat célzó csalárd tevékenységeket.

Internet- és mobilbanki fejlesztéseink mellett 2023-ban a kártyaelfogadói szerződéssel rendelkező kereskedők számára létrehoztunk egy ún. Kereskedői Portált, ahol a kereskedők lekérdezhetik a nálunk végrehajtott kártyatranzakciókat tartalmazó analitikákat, összegző kimutatást és a kapcsolódó egyéb dokumentumokat.

A TELEPHELYEK, FIÓKTELEPEK BEMUTATÁSA

A Bank teljes körű kereskedelmi banki szolgáltatást nyújt országos hálózatával, fiókjai Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére állnak.

1011 Budapest, Iskola utca 38-42.
1015 Budapest, Széna tér 7.
1021 Budapest, Hüvösvölgyi út 138.
1024 Budapest, Fény utca 11-13.
1025 Budapest, Szépvölgyi út 4/b.
1025 Budapest, Törökvész út 1/a
1026 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 121.
1033 Budapest, Flórián tér 15.
1033 Budapest, Szentendrei utca 115.
1037 Budapest, Bécsi út 154.
1039 Budapest, Heltai Jenő tér 2.
1041 Budapest, Erzsébet utca 50.
1042 Budapest, Árpád út 63-65.
1048 Budapest, Kordován tér 4.
1051 Budapest, Nádor utca 16.
1052 Budapest, Deák Ferenc utca 7-9.
1054 Budapest, Szabadság tér 7-8.
1055 Budapest, Nyugati tér 9.
1055 Budapest, Szent István krt. 1.
1062 Budapest, Váci út 1-3.
1066 Budapest, Oktogon tér 3.
1075 Budapest, Károly krt. 1.
1075 Budapest, Károly krt. 25.
1076 Budapest, Thököly út 4
1081 Budapest, Népszínház utca 3-5.
1083 Budapest, Futó utca 35-45
1085 Budapest, József krt. 33.
1085 Budapest, József krt. 53.
1085 Budapest, Kálvin tér 12-13.
1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 76-1. sz.
1094 Budapest, Ferenc krt. 13.
1095 Budapest, Soroksári út 32-34.
1097 Budapest, Könyves Kálmán krt. 12-14.
1102 Budapest, Kőrösi Csoma sétány 6.
1103 Budapest, Sibrik Miklós utca 30.
1106 Budapest, Örs vezér tere 25
1115 Budapest, Bartók Béla út 92-94.
1117 Budapest, Hunyadi János út 19.
1117 Budapest, Móricz Zsigmond körtér 18.
1117 Budapest, Október huszonharmadika utca 8-10.
1119 Budapest, Hadak útja 1.
1123 Budapest, Alkotás utca 53
1124 Budapest, Apor Vilmos tér 11.
1126 Budapest, Böszörményi út 9-11.
1133 Budapest, Váci út 80.
1134 Budapest, Váci út 17.
1135 Budapest, Lehel út 70-76.
1137 Budapest, Pozsonyi út 38.
1138 Budapest, Váci út 135-139
1146 Budapest, Thököly út 102/b.
1148 Budapest, Nagy Lajos király útja 19-21.
1149 Budapest, Bosnyák tér 17.
1149 Budapest, Fogarasi út 15/b.
1151 Budapest, Fő utca 64.
1152 Budapest, Szentmihályi út 131.
1157 Budapest, Zsókavár utca 28.
1161 Budapest, Rákosi út 118.
1163 Budapest, Jókai Mór utca 3/b.
1173 Budapest, Ferihegyi út 93.
1173 Budapest, Pesti út 5-7.
1181 Budapest, Üllői út 377.
1183 Budapest, Üllői út 440.
1188 Budapest, Vasút utca 48.
1191 Budapest, Üllői út 201.
1195 Budapest, Üllői út 285.
1195 Budapest, Vak Bottyán út 75 a-c
1203 Budapest, Bíró Mihály utca 7.
1204 Budapest, Kossuth Lajos utca 44-46.
1211 Budapest, Kossuth Lajos utca 86.
1211 Budapest, Kossuth Lajos utca 99.
1221 Budapest, Kossuth Lajos utca 31.
1222 Budapest, Nagytétényi út 37-45.
1238 Budapest, Grassalkovich út 160.
1239 Budapest, Bevásárló utca 2.
2000 Szentendre, Pannónia út 1-3.
2013 Pomáz, József Attila utca 17.
2030 Érd, Budai út 24.
2030 Érd, Iparos út 5.
2040 Budaörs, Sport út 2-4.
2040 Budaörs, Szabadság utca 131/a.
2060 Bicske, Bocskai köz 1.
2083 Solymár, Szent Flórián utca 2.
2085 Pilisvörösvár, Fő utca 60
2092 Budakeszi, Fő utca 174.
2100 Gödöllő, Szabadság tér 12-13.
2112 Veresegyház, Fő út 52
2119 Pécel, Kossuth tér 4.
2120 Dunakeszi, Barátság utca 29.
2120 Dunakeszi, Nádas utca 6.
2141 Csömör, Határ út 6.
2143 Kistarcsa, Hunyadi utca 7.
2151 Fót, Móricz Zsigmond utca 23/A
2170 Aszód, Kossuth Lajos utca 42-46.
2200 Monor, Kossuth Lajos utca 67.
2220 Vecsés, Fő utca 170.
2220 Vecsés, Fő utca 246-248
2225 Üllő, Pesti út 92/b.
2230 Gyömrő, Szent István út 17.
2234 Maglód, Esterházy utca 1.
2300 Ráckeve, Szt István tér 3.
2310 Szigetszentmiklós, Háros utca 120.
2310 Szigetszentmiklós, Ifjúság útja 17.
2330 Dunaharaszti, Dózsa György utca 25.
2340 Kiskunlacháza, Dózsa György út 219.
2360 Gyál, Kőrösi út 160.
2364 Ócsa, Szabadság tér 1.
2370 Dabas, Bartók Béla út 46.
2400 Dunaújváros, Dózsa György út 4/e.
2440 Százhalombatta, Szent István tér 8.
2457 Adony, Petőfi Sándor utca 2.
2483 Gárdony, Szabadság út 18.
2500 Esztergom, Rákóczi tér 2-4.
2510 Dorog, Bécsi út 33.
2536 Nyergesújfalu, Kossuth Lajos utca 126.
2600 Vác, Széchenyi utca 3-7.
2651 Rétság, Rákóczi út 28-30.
2660 Balassagyarmat, Rákóczi fejedelem utca 44.
2700 Cegléd, Szabadság tér 6.
2721 Pilis, Rákóczi utca 9.
2730 Albertirsa, Vasút utca 4/a.
2750 Nagykőrös, Szabadság tér 2.
2760 Nagykáta, Bajcsy-Zsilinszky utca 1.
2800 Tatabánya, Bárdos László utca 2.
2800 Tatabánya, Fő tér 32.
2840 Oroszlány, Rákóczi Ferenc út 84.
2870 Kisbér, Batthyány tér 5.
2890 Tata, Ady Endre utca 1-3.
2900 Komárom, Mártírok útja 23.

2941 Ács, Gyár utca 14.
3000 Hatvan, Kossuth tér 8. fszt. 1.
3021 Lőrinci, Szabadság tér 25/A
3060 Pásztó, Fő utca 73/a.
3070 Bátonyterenye, Bányász utca 1/a.
3100 Salgótarján, Rákóczi út 22.
3170 Szécsény, Feszty Árpád utca 1.
3200 Gyöngyös, Fő tér 1.
3245 Recsk, Kossuth Lajos út 93.
3300 Eger, Törvényház utca 4.
3360 Heves, Hősök tere 4.
3390 Füzesabony, Rákóczi Ferenc út 77.
3400 Mezőkövesd, Mátyás király út 149.
3450 Mezőcsát, Hősök tere 23.
3527 Miskolc, József Attila utca 87.
3530 Miskolc, Rákóczi Ferenc utca 1.
3530 Miskolc, Uitz Béla utca 6.
3535 Miskolc, Árpád út 2.
3580 Tiszaújváros, Szent István út 30.
3600 Ózd, Városház tér 1/a.
3630 Putnok, Kossuth Lajos utca 45.
3700 Kazincbarcika, Egressy Béni út 50.
3770 Sajószentpéter, Bethlen Gábor utca 1/a.
3780 Edelény, Tóth Árpád út 1.
3800 Szikszó, Kassai utca 16.
3860 Encs, Bem József utca 1.
3900 Szerencs, Kossuth tér 3/a.
3910 Tokaj, Rákóczi út 37.
3950 Sárospatak, Eötvös utca 2.
3980 Sátoraljaújhely, Széchenyi tér 13.
4025 Debrecen, Hatvan utca 2-4.
4025 Debrecen, Pásti utca 1-3.
4025 Debrecen, Piac utca 45-47.
4031 Debrecen, Kishatár utca 7.
4032 Debrecen, Egyetem tér 1.
4032 Debrecen, Füredi út 43.
4060 Balmazújváros, Veres Péter utca 3.
4080 Hajdúnánás, Köztársaság tér 17-18/a.
4087 Hajdúdorog, Petőfi tér 9.
4090 Polgár, Barankovics tér 15.
4100 Berettyóújfalu, Oláh Zsigmond utca 1.
4110 Biharkeresztes, Kossuth utca 4.
4130 Derecske, Köztársaság út 111.
4138 Komádi, Fő utca 1-3.
4150 Püspökladány, Kossuth utca 2.
4181 Nádudvar, Fő út 119.
4200 Hajdúszoboszló, Szilfákalja utca 6-8.
4220 Hajdúböszörmény, Kossuth Lajos utca 3.
4242 Hajdúhadház, Kossuth utca 2.
4244 Újfehértó, Fő tér 15.
4254 Nyíradony, Árpád tér 6.
4300 Nyírbátor, Zrínyi utca 1.
4320 Nagykálló, Árpád utca 10.
4400 Nyíregyháza, Rákóczi utca 1.
4440 Tiszavasvári, Kossuth Lajos utca 6.
4450 Tiszalök, Kossuth Lajos utca 52/a.
4492 Dombrád, Szabadság tér 7.
4501 Kemecse, Móricz Zsigmond utca 18.
4561 Baktalórántháza, Köztársaság tér 4.
4600 Kisvárda, Szt László utca 30.
4625 Záhony, Ady Endre út 27-29.
4700 Mátészalka, Szalkay László utca 34.
4765 Csenger, Ady Endre utca 1.
4800 Vásárosnamény, Szabadság tér 33.
4900 Fehérgyarmat, Móricz Zsigmond utca 4.
5000 Szolnok, Nagy Imre krt. 2/a.
5000 Szolnok, Szapáry utca 31.
5000 Szolnok, Széchenyi István krt. 135.
5100 Jászberény, Lehel vezér tér 28.
5123 Jászárokszállás, Rákóczi Ferenc utca 4-6.
5130 Jászapáti, Kossuth Lajos út 2-8.
5200 Törökszentmiklós, Kossuth Lajos utca 141.
5300 Karcag, Kossuth Lajos tér 15.
5310 Kisújszállás, Szabadság tér 6.
5340 Kunhegyes, Szabadság tér 4.
5350 Tiszafüred, Piac tér 3.
5400 Mezőtúr, Szabadság tér 29.
5420 Túrkeve, Széchenyi utca 32-34.
5430 Tiszaföldvár, Kossuth Lajos út 191.
5440 Kunszentmárton, Kossuth Lajos út 2.
5500 Gyomaendrőd, Szabadság tér 7
5510 Dévaványa, Árpád utca 32.
5520 Szeghalom, Tildy Zoltán utca 4-8.
5525 Füzesgyarmat, Szabadság tér 1.
5530 Vésztő, Kossuth Lajos utca 72.
5540 Szarvas, Kossuth Lajos tér 1.
5600 Békéscsaba, Andrássy út 37-43.
5600 Békéscsaba, Szent István tér 3.
5630 Békés, Széchenyi tér 2.
5650 Mezőberény, Kossuth Lajos tér 12.
5661 Újkígyós, Kossuth utca 38.
5700 Gyula, Bodoky utca 9.
5720 Sarkad, Árpád fejedelem tér 5.
5742 Elek, Gyulai út 5.
5800 Mezőkovácsháza, Árpád utca 177.
5820 Mezőhegyes, Zala György ltp. 7.
5830 Battonya, Fő utca 86.
5900 Orosháza, Kossuth Lajos utca 20.
6000 Kecskemét, Dunaföldvári út 2.
6000 Kecskemét, Korona utca 2.
6000 Kecskemét, Szabadság tér 5.
6050 Lajosmizse, Dózsa György út 102/a.
6060 Tiszakécske, Béke tér 6.
6070 Izsák, Szabadság tér 1.
6080 Szabadszállás, Dózsa György út 1.
6087 Dunavecse, Fő út 40.
6090 Kunszentmiklós, Kálvin tér 11.
6100 Kiskunfélegyháza, Petőfi tér 1
6120 Kiskunmajsa, Csendes köz 1.
6200 Kiskőrös, Petőfi Sándor tér 13.
6230 Soltvadkert, Szentháromság utca 2.
6237 Kecel, Császártöltési utca 1.
6300 Kalocsa, Szent István király út 43-45.
6320 Solt, Kossuth Lajos utca 48-50.
6400 Kiskunhalas, Sétáló utca 7
6430 Bácsalmás, Szt János utca 32.
6440 Jánoshalma, Rákóczi Ferec utca 10.
6449 Mélykút, Petőfi tér 18.
6500 Baja, Deák Ferenc utca 1.
6600 Szentes, Kossuth Lajos utca 26.
6640 Csongrád, Szentháromság tér 2-6.
6720 Szeged, Aradi vértanúk tere 3.
6720 Szeged, Takaréktár utca 7.
6724 Szeged, Londoni krt. 3.
6724 Szeged, Rókusi krt. 42-64.
6760 Kistelek, Kossuth Lajos utca 6-8
6782 Mórahalom, Szegedi út 3.
6800 Hódmezővásárhely, Andrássy út 1.
6900 Makó, Széchenyi tér 14-16.
7000 Sárbogárd, Ady Endre út 172.
7020 Dunaföldvár, Béke tér 11.
7030 Paks, Dózsa György utca 33.
7081 Simontornya, Petőfi utca 68.
7090 Tamási, Szabadság utca 33
7100 Szekszárd, Szent István tér 5-7.

7130 Tolna, Kossuth Lajos utca 31.
7140 Bátaszék, Budai utca 13.
7150 Bonyhád, Szabadság tér 10.
7200 Dombóvár, Dombó Pál utca 3.
7300 Komló, Kossuth Lajos utca 95/1.
7370 Sásd, Dózsa György utca 2.
7400 Kaposvár, Honvéd utca 55.
7400 Kaposvár, Széchenyi tér 2.
7500 Nagyatád, Korányi Sándor utca 6.
7561 Nagybajom, Fő utca 107
7570 Barcs, Séta tér 5.
7621 Pécs, Rákóczi út 1.
7621 Pécs, Rákóczi út 44.
7622 Pécs, Bajcsy-Zsilinszky utca 11/1.
7632 Pécs, Diána tér 14.
7633 Pécs, Ybl Miklós utca 7/3.
7700 Mohács, Széchenyi tér 1
7720 Pécsvárad, Bem utca 2/b
7754 Bóly, Hősök tere 8/b.
7773 Villány, Baross Gábor utca 36.
7800 Siklós, Felszabadulás utca 60-62.
7900 Szigetvár, Vár utca 4.
7940 Szentlőrinc, Munkácsy Mihály utca 16/A
7960 Sellye, Köztársaság tér 4.
8000 Székesfehérvár, Holland fasor 2.
8000 Székesfehérvár, Ősz utca 13.
8060 Mór, Deák Ferenc utca 2.
8100 Várpalota, Újlaky út 2.
8130 Enying, Kossuth Lajos utca 43.
8154 Polgárdi, Deák Ferenc utca 16.
8200 Veszprém, Brusznyai Árpád utca 1.
8220 Balatonalmádi, Baross Gábor út 5-7.
8230 Balatonfüred, Petőfi Sándor utca 8.
8300 Tapolca, Fő tér 2.
8330 Sümeg, Kisfaludy Sándor tér 1.
8360 Keszthely, Kossuth Lajos utca 38.
8380 Hévíz, Erzsébet királyné utca 11.
8400 Ajka, Szabadság tér 18.
8420 Zirc, Rákóczi tér 15.
8500 Pápa, Fő tér 22.
8600 Siófok, Fő tér 10/a
8630 Balatonboglár, Dózsa György utca 1.
8638 Balatonlelle, Rákóczi út 202-204
8640 Fonyód, Ady Endre utca 25.
8660 Tab, Kossuth Lajos utca 96.
8693 Lengyeltóti, Csalogány utca 2.
8700 Marcali, Rákóczi utca 6-10.
8790 Zalaszentgrót, Batthyány Lajos utca 11.
8800 Nagykanizsa, Deák tér 15.
8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 23.
8840 Csurgó, Petőfi tér 20/A
8900 Zalaegerszeg, Kisfaludy Sándor utca 15-17.
8960 Lenti, Dózsa György út 1.
9022 Győr, Teleki László utca 51.
9024 Győr, Bartók Béla út 53/b.
9024 Győr, Kormos István utca 6.
9026 Győr, Egyetem tér 1.
9027 Győr, Budai út 1.
9200 Mosonmagyaróvár, Fő utca 24
9300 Csorna, Soproni út 58.
9317 Szany, Ady Endre utca 2.
9330 Kapuvár, Szt. István király utca 4-6.
9400 Sopron, Teleki Pál út 22./A
9400 Sopron, Várkerület út 96.
9431 Fertőd, Fő utca 7.
9500 Celldömölk, Kossuth Lajos utca 18.
9600 Sárvár, Batthyány utca 2.
9700 Szombathely, Fő tér 3-5.
9700 Szombathely, Király utca 10.
9700 Szombathely, Rohonci út 52.
9730 Kőszeg, Kossuth Lajos utca 8.
9737 Bük, Kossuth utca 1-3.
9800 Vasvár, Alkotmány utca 2.
9900 Körmend, Vida József utca 12.
9970 Szentgotthárd, Mártírok út 2.

NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

Társaságirányítási gyakorlat

Az OTP Bank Nyrt. mint magyarországi székhellyel rendelkező vállalkozás a gazdasági társaságokról is rendelkező törvény (Ptk.) előírásainak megfelelő társaságirányítási rendszerrel rendelkezik. Banki tevékenységéből fakadóan a hitelintézetekre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek is eleget tesz.

A jogszabályi követelményeken túlmenően, mint a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett társaság, a BÉT Társaságirányítási Ajánlásainak való megfelelésről évente nyilatkozik, amelyet mind a tőzsde (www.bet.hu), mind az OTP Bank Nyrt. honlapján (www.otpbank.hu), a közgyűlési elfogadást követően közzétesz.

Belső kontrollok rendszere

Az OTP Bank Nyrt. a pénzügyi és befektetési tevékenységéből fakadóan mélyrehatóan szabályozott és államilag felügyelt belső kontroll rendszert működtet.

Az OTP Bank Nyrt. részletes, a kockázatok minden típusára (hitel, ország, partner, piaci, likviditási, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályzatokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A Bankcsoport kiemelt figyelmet fordít az ESG kockázatok kezelésére, illetve a klímavédelmi szempontok üzleti gyakorlatba történő implementálására. A kockázatkezelési rendszer magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek nyomon követését. A szolgáltatások folytonosságát az üzletmenet folytonossági keretrendszer hivatott biztosítani. A nemzetközi módszertanok alapján kialakított életciklus modell magában foglalja a folyamatok felmérését, kritikus folyamatokra akciótervek készítését, azok rendszeres felülvizsgálatát, illetve tesztelését, valamint a kapcsolódó DRP tevékenységet is.

Az OTP Bank Nyrt. ellenőrzési rendszere több, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg. Az ellenőrzési rendszer elemeit a folyamatba épített ellenőrzés, a vezetői ellenőrzés, a független belső ellenőrzési szervezet és a vezetői információs rendszer képezik. A független belső ellenőrzési szervezet a belső védelmi vonalak kiemelt fontosságú elemeként segíti az eszközökkel és forrásokkal való törvényes és eredményes gazdálkodást, a tulajdon védelmét, támogatja a biztonságos üzletmenetet, a belső kontrollrendszerek eredményes működését, a kockázatok minimalizálását, továbbá feltárja és jelenti a törvényi előírásoktól, illetve belső szabályzatokban foglaltaktól való eltéréseket, javaslatot tesz a hiányosságok megszüntetésére és nyomon követi az intézkedések végrehajtását. A belső ellenőrzési szervezet negyedéves, illetve éves rendszerességgel csoportszintű beszámolókat készít az ellenőrzés tevékenységéről, a vizsgálatok eredményéről a vezető testületek részére. A belső ellenőrzési szervezet éves gyakorisággal jelentést készít az Audit Bizottság előzetes véleményezésével a Felügyelő Bizottság, az Igazgatóság és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság részére a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a társasági irányítási funkciók működéséről. Ezen túlmenően a Hpt. előírásaival összhangban évente beszámol a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság részére a belső ellenőrzési feladatok, szakmai követelmények és az ellenőrzés lefolytatásának szabályozottságáról, valamint az ellenőrzésekhez szükséges informatikai és egyéb technikai feltételeknek való megfelelés felülvizsgálatáról.

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak, valamint a felügyeleti ajánlásnak megfelelően az OTP Bank Nyrt.-nél a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egység működik. A Compliance Igazgatóság negyedévente az Igazgatóság, évente pedig a Felügyelő Bizottság számára jelentést készít a Bank és a Bankcsoport compliance tevékenységéről és helyzetéről.

IT kontrollok

Az alkalmazások fejlesztése bankcsoporton belül, illetve külső partner által történik. Az OTP Bank az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek védelme érdekében kockázatarányos adminisztratív-, logikai- és fizikai kontroll-intézkedéseket alkalmaz az alábbiak szerint:

- az adatokhoz/rendszerekhez való hozzáférés csak előre meghatározott jogosultságkezelési folyamat alapján lehetséges, amely a legkisebb jogosultság elvét alkalmazza, gondoskodik a felelősségek szétválasztásáról és rendszeresen ellenőrzi a hozzáférésre jogosultak körét, valamint gondoskodik a távozott kollégák hozzáféréseinek időben történő megszüntetéséről;
- a felhasználó hitelesítése, jogosultság hozzárendelése, jelszómenedzsmentje szabályozott és ellenőrzött;
- a rendszerek rendelkeznek az éles környezettől megfelelően elkülönített teszt és fejlesztői környezettel, és biztonságos változáskezelési folyamattal, ami biztosítja, hogy a programfejlesztések, illetve módosítások csak megfelelő, szabályozott tesztelés és engedélyezés után kerüljenek élesítésre az üzemi környezetben;

- a rendszerek megfelelő hálózati határvédelemmel és biztonsági eszközökkel, valamint szegmentációval védettek, valamint a hálózati kommunikáció titkosítással történő védelme is biztosított;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer rendszeres mentése és tárolása szabályozott, a mentési médiumok hosszú távú megőrzése megfelelő védelemmel ellátott helyiségekben történik, és rendszeres visszatöltési teszteket végeznek;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek üzemmenetfolytonosságának és katasztrófatűrésének biztosítása érdekében a rendszerek redundáns működéséről gondoskodik;
- a kritikus rendszerek helyreállítására DRP-ket és kritikus üzleti folyamatok kezelésére BCP-ket dolgozott ki, amelyeket rendszeresen tesztel és felülvizsgál;
- gondoskodik a naplók bizalmasságáról, rendelkezésre állásáról, sértetlenségéről, hitelességéről és letagadhatatlanságáról;
- a kártékony kódok elleni védelem folyamatos, naprakész;
- gondoskodik az alkalmazott környezeteihez kiadott gyártói javítóprogramok és frissítések rendszeres telepítéséről;
- adatszivárgás elleni védelmi megoldást alkalmaz az adatszivárgási kockázatok csökkentése érdekében;
- gondoskodik a fizikai és a virtuális környezeti rendszerelemek működésének folyamatos monitorozásáról, illetve az események automatikus észleléséről és kezeléséről;
- a fenti intézkedések megfelelő szinten dokumentáltak, amely átlátható módon biztosítja az adatbiztonsági követelmények megvalósulásának nyomon követhetőségét;
- gondoskodik az adathordozók üzemből kivonása esetén az adatok adathordozókon biztonságos módon való törléséről, az adathordozó megsemmisítéséről, és annak dokumentálásáról;
- az adatvédelmi követelményeket már a személyes adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer bevezetésének, a rendszer üzemeltetéséhez kapcsolódó folyamatok tervezési szakaszában is érvényesíti;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer tekintetében a biztonsági események (például, de nem kizárólagosan a kiberfenyegetések) megfelelő kezelésére alkalmas képességet alakított ki amely magában foglalja a megelőzést, észlelést, azonosítást, behatárolást, elemzést, helyreállítást, továbbá a tájékoztatást;
- rendelkezik a távmunkát szabályozó dokumentummal, távoli munkavégzés esetén a távoli felhasználó és eszköze hitelesítéséhez többfaktoros autentikációt használ;
- szabályozási rendszerében gondoskodik az IT biztonsági megfelelőség biztosításáról;
- az IT biztonsági szabályzatokat rendszeresen felülvizsgálja és aktualizálja kétévente, illetve a jogszabályokban elvárt időközönként vagy nagyobb változások esetén;
- az informatikai biztonság rendszeres ellenőrzése során gondoskodik sérülékenységvizsgálatok, illetve penetrációs tesztek elvégzéséről;
- meghatározza az egyes eszközökre telepíthető, tűrt, illetve tiltott szoftverek körét, és biztosítja a szabályoknak való megfelelést;
- biztosítja, hogy munkatársai az adatok védelmével kapcsolatos követelményekről megfelelő ismeretekkel rendelkezzenek, a munkavállalóknak rendszeres adatvédelmi és információbiztonság tudatossági oktatást tart.

Közgyűlés

A Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. legfőbb irányító szerve. A működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály tartalmazza, amelyek mind az általános, mind a speciális jogszabályi követelményeknek maradéktalanul eleget tesznek. A Közgyűlésre vonatkozó információkat a Felelős Társaságirányítási Jelentés tartalmazza.

A Társaság által kibocsátott, szavazati jogot biztosító értékpapírokkal és a vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos, az Üzleti Jelentésben bemutatandó szabályozások a hatályos Alapszabály szerint, valamint a tulajdonosi körrel kapcsolatos információk

A Társaság alaptőkéje 28.000.001.000,-Ft, azaz Huszonnyolcmilliárd-egyezer forint, amely 280.000.010 darab, azaz Kettőszáznyolcvanmillió-tíz darab egyenként 100,-Ft, azaz Egyszáz forint névértékű, 28.000.001.000,-Ft, azaz Huszonnyolcmilliárd-egyezer forint össznévértékű dematerializált törzsrészvényre oszlik.

A Társaság törzsrészvényei azonos névértékűek és azonos jogokat biztosítanak a Társasággal szemben.

A Társaság alaptőkéjét megtestesítő kibocsátott részesedések átruházására nem vonatkoznak korlátozások.

Különleges irányítási jogokat megtestesítő részesedések kibocsátására nem került sor.

A Társaság egyes munkavállalói és a Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény alapján munkavállalónak minősülő tisztségviselői döntése alapján Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program (továbbiakban KMRP) szervezetek kerültek megalakításra, amelynek keretében két KMRP alakult, az OTP Munkavállalók I. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet és az OTP Munkavállalók II. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet (továbbiakban OTP KMRP-k). Az OTP KMRP-k esetében az irányítási jogokat az OTP KMRP-ket megindító munkavállalók által létesített Alapítvány, az OTP Munkavállalók Különleges Résztulajdonosi Programjáért vagyonkezelő alapítvány gyakorolja. A Társaság sem a OTP KMRP-k megalakításában, sem irányításában nem vesz részt.

A Társaság a Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény alapján javadalmazási célú munkavállalói résztulajdonosi programot indított, melynek végrehajtására megalapította az OTP Bank MRP Szervezetet (a továbbiakban MRP Szervezet). Az MRP Szervezet felett az irányítási jogokat a törvény értelmében a legfőbb szerv jogkörében eljáró ügyvédi iroda, az ún. meghatalmazott gyakorolja. Az MRP Szervezet esetében a legfőbb szerv jogkörében a Szűcs Ügyvédi Iroda jár el. A Társaság az MRP Szervezet megalapításában részt vett, ezt követően azonban annak irányításában már nem vehet részt, a törvény értelmében a meghatalmazottat nem utasíthatja és nem is hívhatja vissza.

A szavazati jog korlátozására vonatkozó szabályok:

A Társaság törzsrészvényei részvényenként egy szavazat jogát biztosítják.

Egy részvényes vagy részvényesi csoport sem gyakorolhat a Társaság által kibocsátott, közgyűlésen szavazásra jogosító részvényekhez fűződő szavazati jogok 25%-át, – illetve amennyiben a Társaságban más részvényes vagy részvényesi csoport szavazati joga is meghaladja a 10%-ot – 33%-át meghaladó mértékű szavazati jogot.

A részvényes haladéktalanul köteles bejelenteni a Társaság Igazgatóságának, ha ő maga közvetlenül vagy közvetve, illetve a vele egy részvényesi csoporthoz tartozó részvényesekkel a Társaság által kibocsátott, közgyűlésen szavazásra jogosító részvényekhez fűződő szavazati jogok legalább 2%-ával rendelkezik. Ezzel egyidejűleg köteles megjelölni azokat a részvényeseket, amelyek útján a közvetett szavazati jog fennáll, illetve a részvényesi csoport tagjait. A bejelentés elmulasztása esetén, illetve amennyiben alapos okkal feltételezhető, hogy a részvényes a részvényesi csoport összetételére vonatkozóan megtévesztő nyilatkozatot tett a részvényes szavazati joga felfüggesztésre kerül és nem gyakorolható mindaddig, amíg a fenti követelményeknek eleget nem tett. E bekezdés szerinti bejelentési kötelezettség és jogkövetkezmények terhelik azokat a személyeket is, akik a Tpt. 61.§-a szerint, az ott meghatározott értelemben minősülnek vagy minősülhetnek a Társaság részvényesének. A Tpt. 61.§-ának (7)-(8) és (11) bekezdései, valamint 61.§-ának (10),(11a) és (12) bekezdései szerinti, bejelentési kötelezettség alóli mentesülés feltételeinek fennállását a Társaság felé is igazolni kell.

A részvényesi csoport: a részvényes és az a másik részvényes, amelyben a részvényes közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedéssel rendelkezik, illetve tulajdoni részesedés nélkül befolyással (együttesen közvetlen és/vagy közvetett befolyás) bír; továbbá: a részvényes és az a másik részvényes, aki a részvényessel együtt gyakorolja vagy együtt kívánja gyakorolni a szavazati jogát függetlenül attól, hogy az együttes joggyakorlás az abban résztvevők között milyen megállapodáson alapul.

A közvetett befolyás fennállásának és mértékének megállapításához a Hpt. közvetett tulajdon számítására vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

Amennyiben a részvényesi csoport által gyakorlandó szavazati jog mértéke túllépné a jelen pontban meghatározott korlátot, a szavazati jog mértéke úgy csökkentendő, hogy a részvényesi csoport által utoljára szerzett részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok nem gyakorolhatók.

Amennyiben alapos okkal feltételezhető, hogy valamely részvényes vagy részvényesek szavazati jog gyakorlása a Tpt. befolyásszerzésre vonatkozó szabályainak sérelmével járna, az Igazgatóság helyszínen jelenlévő, a közgyűlési regisztráció lebonyolításáért felelős megbízottja, illetve a Közgyűlés elnöke az érintett részvényest, részvényeseket a közgyűlési részvételből, illetve a szavazati jog gyakorlásából kizárhatja.

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- az egyes részvénysorozatokhoz fűződő jogok megváltoztatása, illetve az egyes részvényfajták, osztályok átalakítása; (minősített többség);
- döntés a részvények kivezetésének kérelmezéséről (minősített többség). A döntésnél a többszörös szavazati jogot megtestesítő részvények egy szavazatot képviselnek.

A Társaságnak nincs tudomása a tulajdonosok közötti bármely olyan megállapodásról, amely a kibocsátott részesedések, illetve a szavazati jogok átruházásának korlátozását eredményezheti.

A vezető tisztségviselők kinevezésére és elmozdítására, valamint az alapszabály módosítására vonatkozó szabályok:

A Társaság Igazgatósága legalább 5, de legfeljebb 11 tagú lehet.

Az Igazgatóság tagjait a közgyűlés választja döntése szerint egységesen határozatlan vagy 5 évi határozott időtartamra; ez utóbbi esetben a megbízatás a választást követő ötödik gazdasági évet lezáró közgyűlés időpontjáig tart. Ezen idő alatt választott új igazgatósági tag megbízatása az Igazgatóság mandátumának lejáratáig tart.

Az Igazgatóság saját tagjai közül elnököt választ, illetve egy, vagy több alelnököt választhat, akiknek megbízatása az Igazgatóság megbízatásának időtartamára szól. Az Igazgatóság elnöke egyúttal a Társaság vezérigazgatója (Elnök-vezérigazgatója), kivéve, ha az Igazgatóság saját hatáskörében akként dönt, hogy az Igazgatóság elnöki és a Társaság vezérigazgatói tisztségét külön személy tölti be.

Az igazgatósági tagság megszűnik

a. a megbízatás időtartamának elteltével,
b. lemondással,
c. visszahívással,
d. elhalálozással,
e. a törvényben szabályozott kizáró ok bekövetkeztével,
f. belső igazgatósági tag esetében a munkaviszony megszűnésével.

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjainak, valamint a könyvvizsgálónak a visszahívása (minősített többség).

  Az Igazgatóság tagjainak, valamint a Felügyelő Bizottság nem munkavállalói tagjainak több mint egyharmada egy 12 hónapos perióduson belül kizárólag abban az esetben hívható vissza, ha valamely részvényes a tulajdonában tartja az általa nyilvános vételi ajánlat útján megszerzett, a Társaság által kibocsátott részvények több, mint 33 %-át.

- Az Alapszabály által az Igazgatóság hatáskörébe utalt esetek kivételével az Alapszabály megállapítása és módosítása; (minősített többség); a közgyűlés az Alapszabály módosítás javaslatairól – a részvényesek egyszerű többséggel hozott határozatának függvényében – külön-külön vagy összevontan határoz.

Az Igazgatóság köteles

- elkészíteni a Társaság Számviteli Törvény szerinti beszámolóját és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot;
- jelentést készíteni évente egyszer a Közgyűlés és háromhavonta a Felügyelő Bizottság részére az ügyvezetésről, a Társasági vagyon helyzetéről és üzletpolitikájáról;
- gondoskodni a Társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről
- ellátni a Hpt. által hatáskörébe utalt feladatokat, így különösen:
  - gondoskodni a számviteli és a pénzügyi beszámolási rendszer integritásáról;
  - megfelelő stratégiát kialakítani és kockázattűrési mértéket meghatározni minden érintett üzletágra;
  - meghatározni a kockázatvállalási limiteket;
  - biztosítani a szükséges erőforrásokat a kockázatok kezelésére, az eszközök értékelésére, a külső hitelminősítések felhasználására, és a belső modellek alkalmazására.

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik különösen:

- a Társaság Elnök-vezérigazgatójának a megválasztása, felette a munkáltatói jogok gyakorlása;
- az Igazgatóság egy, vagy több alelnökének megválasztása;
- az éves terv megállapítása;
- a Társaság negyedéves mérlege alapján az üzletpolitikai irányelvek végrehajtásának elemzése, értékelése;
- döntés olyan ügyletekben, amelyeket a Társaság szervezeti és működési szabályzata az Igazgatóság hatáskörébe utal;
- döntés a Társaság engedélyezett tevékenységi körébe tartozó egyes tevékenységek gyakorlásának megkezdéséről, felfüggesztéséről vagy megszüntetéséről;
- a Társaság cégének jegyzésére jogosult dolgozók kijelölése;
- döntés az alaptőke felemeléséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;
- döntés saját részvények megszerzéséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;
- döntés a Hpt. szerinti belső hitelek engedélyezéséről;
- döntés a banki működést alapvetően meghatározó, illetve a Hpt. által a hatáskörébe utalt szabályzatok jóváhagyásáról. Ilyen szabályzatnak minősül különösen:
  - a fedezetértékelési szabályzat,
  - a kockázatvállalási szabályzat
  - az ügyfélminősítési szabályzat,
  - a partnerminősítési szabályzat,
  - a befektetési szabályzat,
  - a minősítési és értékvesztési, céltartalék képzési szabályzat,
  - a szervezeti és működési szabályzat, amely tartalmazza a nagyhitelekre vonatkozó kérelmek elbírálási rendjének szabályzatát,
  - a cégjegyzési jog átruházásáról szóló szabályzat;
- döntés az Igazgatóság Ügyrendjének jóváhagyásáról;
- döntés a nyilvános vételi ajánlattételi eljárás megzavarására alkalmas lépések megtételéről;
- döntés a saját részvényre kapott nyilvános vételi ajánlat elfogadásáról.
- a részvény szabályozott piacon történő forgalmazásának megkezdésére (bevezetésére) vonatkozó döntés;
- döntés a részvény forgalomban tartásának megszüntetéséről egy adott szabályozott piacon, feltéve, hogy a részvényt más szabályozott piacon forgalmazzák (a továbbiakban: átvezetés).

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörében jogosult:

- a Ptk.-ban meghatározott esetekben a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a Társaság közbenső mérlegének elfogadásáról dönteni;
- a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a közgyűlés helyett dönteni osztalékelőleg fizetéséről;
- a Társaság cégnevének, székhelyének, telephelyeinek és fióktelepeinek, valamint a társaság tevékenységi köreinek – a főtevékenység megváltoztatása kivételével – módosítására vonatkozó döntések meghozatalára, és ezzel összefüggésben – amennyiben a Ptk. vagy az Alapszabály alapján szükséges – az Alapszabály módosítására;
- dönteni az egyesülésről (amennyiben az egyes jogi személyek átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról szóló törvény alapján az egyesüléshez nincs szükség a Társaság közgyűlésének jóváhagyására).

Az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató feletti munkáltatói jogokat közvetlenül gyakorolja. A döntéssel érintett személy a határozathozatalban nem vehet részt. A Társaság ügyvezetőivel kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az alkalmazottak munkáltatói jogának gyakorlásával kapcsolatos ügyekben a Társaságot az Elnök-vezérigazgató, valamint a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott vezető beosztású társasági dolgozók képviselik az Igazgatóság által jóváhagyott hatáskör megosztás szerint. Amennyiben az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, a Társaság további ügyvezetőivel (vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az Igazgatóság elnöke útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez, és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az alkalmazottak munkáltatói jogának gyakorlásával kapcsolatos ügyekben a Társaságot a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott személyek képviselik az Igazgatóság által jóváhagyott hatáskör megosztás szerint.

Az Igazgatóság az egyes igazgatósági tagokra, a Társaság alkalmazottai közül annak ügyvezetőire, továbbá az egyes szolgálati helyek vezetőire átruházhat minden olyan feladatot, amely a jelen Alapszabálynál, vagy a Közgyűlés határozatánál fogva nem tartozik az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe.

A Társaság saját részvényeit a Ptk. szabályai szerint szerezheti meg. Nincs szükség a Társaság saját részvényeinek megszerzéséhez a Közgyűlés előzetes felhatalmazására, ha a részvények megszerzésére a Társaságot közvetlenül fenyegető, súlyos károsodás elkerülése érdekében kerül sor (ez a rendelkezés nem alkalmazható a Társaság részvényeinek felvásárlására irányuló nyilvános vételi ajánlattétel esetén), valamint, ha a Társaság a saját részvényeket a Társaságot megillető követelés kiegyenlítését célzó bírósági eljárás keretében vagy átalakulás során szerzi meg.

A Társaság nem kötött a 2000. évi C. törvény (Számviteli törvény) 95/A. § j) és k) pontja szerinti megállapodást.

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (december 31-én)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad[1]	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad[1]	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	31,80%	31,84%	89.040.716	31,40%	31,46%	87.914.205
Külföldi intézményi/társaság	50,05%	50,11%	140.129.576	54,43%	54,54%	152.405.042
Belföldi magánszemély	16,91%	16,93%	47.338.305	12,93%	12,96%	36.217.730
Külföldi magánszemély	0,52%	0,52%	1.464.494	0,48%	0,48%	1.349.320
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,55%	0,55%	1.526.762	0,48%	0,48%	1.338.715
Saját részvények[2]	0,13%	0,00%	354.144	0,20%	0,00%	572.746
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,05%	0,05%	139.946	0,05%	0,05%	139.036
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,00%	0,00%	3.183	0,01%	0,01%	28.603
Egyéb[3]	0,00%	0,00%	2.884	0,01%	0,01%	34.613
ÖSSZESEN	**100,00%**	**100,00%**	**280.000.010**	**100,00%**	**100,00%**	**280.000.010**

[1] A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.
[2] A saját részvényszám nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2023. december 31-én 12.095.524 darab OTP részvény volt.
[3] A nem azonosított részvények állománya.

A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN (2023)

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	354.144	1.107.117	585.596	602.180	572.746
Leányvállalatok	0	0	0	0	0
Mindösszesen	354.144	1.107.117	585.596	602.180	572.746

AZ 5%-NÁL NAGYOBB TULAJDONOSOK FELSOROLÁSA, BEMUTATÁSA (AZ IDŐSZAK VÉGÉN)

Név	Nemzetiség[1]	Tevékenység[2]	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad[3]	Befolyás mértéke[3,4]	Megjegyzés[5]
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	**24.000.000**	**8,57%**	**8,59%**	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	**14.256.813**	**5,09%**	**5,10%**	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,06%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	116.813	0,04%	0,04%	-

[1] Belföldi (B), Külföldi (K)
[2] Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T), Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)
[3] Két tizedes jegyre kerekítve
[4] A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.
[5] Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

A VEZETŐI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEKNEK AZ OTP BANK NYRT. ÁLTAL KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍR TULAJDONA 2023. DECEMBER 31-ÉN (100 FORINT NÉVÉRTÉKŰ TÖRZSRÉSZVÉNYBŐL):

Jelleg[1]	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IG	dr. Csányi Sándor [2]	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2026	12.000
IG	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2026	53.885
IG	Balogh Gabriella	tag	2021.04.16.	2026	17.793
IG	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2026	59.200
IG	Csányi Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	2021.04.16.	2026	25.939
IG	dr. Gresa István	tag	2012.04.27.	2026	192.458
IG	Kovács Antal[3]	tag	2016.04.15.	2026	126.584
IG	Nagy György[4]	tag	2021.04.16.	2026	44.400
IG	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2026	15.800
IG	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2026	196.314
IG	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	544.502
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2026	54
FB	dr. Horváth Gábor	alelnök	1995.05.19.	2026	0
FB	Bella Klára	tag	2019.04.12.	2026	0
FB	dr. Gudra Tamás	tag	2021.04.16.	2026	0
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2026	1.410
FB	Olivier Péqueux	tag	2018.04.13.	2026	0
SP	Becsei András	vezérigazgató-helyettes			7.199
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			15.462
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			15.160
SP	Bertalan Imre	MC tag			0
SP	dr. Csere Bálint	MC tag			10.555
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					**1.338.715**

[1] Igazgatósági tag (IG), felügyelő bizottsági tag (FB), stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP).
[2] Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 4.712.949 darab.
[3] Kovács Antal igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 130.884 darab.
[4] Nagy György igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 1.068.855 darab.

Testületek[1]

Az Igazgatóság tagjai

Dr. Csányi Sándor – elnök
Erdei Tamás – alelnök
Balogh Gabriella
Baumstark Mihály
Csányi Péter
Dr. Gresa István
Kovács Antal
Nagy György
Dr. Vági Márton Gellért
Dr. Vörös József
Wolf László

A Felügyelő Bizottság tagjai

Tolnay Tibor – elnök
Dr. Horváth József Gábor – alelnök
Bella Klára
Dr. Gudra Tamás
Michnai András
Olivier Péqueux

Az Audit Bizottság tagjai

Dr. Horváth József Gábor – elnök
Tolnay Tibor – alelnök
Dr. Gudra Tamás
Olivier Péqueux

A tagok szakmai önéletrajzát a Felelős Társaságirányítási Jelentés/Éves Jelentés tartalmazza.

[1] Az év során lezajlott személyi változásokat a „Személyi változások” fejezet tartalmazza.

Személyi változások

2023. január 1. napjától Kovács Antal György posztját Becsei András vette át, mint a Retail Divízió vezérigazgató-helyettese. Kovács Antal György a 2022. üzleti évet záró közgyűlésig munkaviszonyát és így vezérigazgató-helyettesi tisztségét is fenntartotta, mely időszakban elsősorban csoportirányítással összefüggő feladatokat látott el.

2023. április 28-án a Közgyűlés a Társaság 2023. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolóinak könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választotta meg a 2023. május 1-jétől 2024. április 30-ig terjedő időtartamra.

2023. április 28-án a Közgyűlés Kovács Antal György urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választotta.

2023. április 28-án a Közgyűlés
Tolnay Tibor urat
Dr. Horváth József Gábor urat
Dr. Gudra Tamás urat
Olivier Péqueux urat
Bella Klára úrhölgyet
Michnai András urat
a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

2023. április 28-án a Közgyűlés
Tolnay Tibor urat
Dr. Horváth József Gábor urat
Dr. Gudra Tamás urat
Olivier Péqueux urat
a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választotta.

A testületek működése

Az OTP Bank Nyrt. kettős irányítási struktúrával rendelkezik, ahol az Igazgatóság a társaság ügyvezető, irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete, a Felügyelő Bizottság a társaság felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testülete, amely a Bank ügyvezetését, üzletvitelét, a működés törvényességét ellenőrzi, valamint többek között elfogadja a Bankcsoporti Javadalmazási Politikájának rendelkezéseit. Az Audit Bizottság, mint testület a Felügyelő Bizottság tevékenységének eredményes működését segíti elő, továbbá figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési, kockázatkezelési, beszámolási rendszereket és a könyvvizsgáló tevékenységét.

Az Igazgatóság a vezetési funkciók elősegítésére állandó és egyéb bizottságokat hozott létre, illetve működtet, így többek között a Management Committee-t, az Executive Steering Committee-t, a Javadalmazási Bizottságot, a Jelölő Bizottságot és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságot.

Az OTP Bank Nyrt.-ben az eredményes működés érdekében további állandó bizottságok is működnek.

A testületek, valamint a bizottságok működéséről az OTP Bank Nyrt. a Felelős Társaságirányítási Jelentésben minden évben beszámol.

2023. évben az Igazgatóság 6, a Felügyelő Bizottság 7 alkalommal, míg az Audit Bizottság 3 alkalommal ülésezett. Az üléseken túl írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 155, a Felügyelő Bizottság esetében 87, az Audit Bizottság esetében 29 alkalommal került sor határozathozatalra.

Sokszínűséggel kapcsolatos politika

Az OTP Bank Nyrt. a hitelintézetek működését alapvetően meghatározó Európai Uniós és hazai jogszabályi elvárásokkal és irányelvekkel összhangban határozza meg és szabályozza a vezető állású személyek kiválasztására vonatkozó követelményeket.

Az OTP Bank Nyrt. a vezető testületi tagok (Igazgatóság; Felügyelő Bizottság) jelölésénél, valamint az Igazgatóság az ügyviteli (Menedzsment) tagok kinevezésénél is elsődlegesnek tekinti a szakmai felkészültség, a magas szintű humán- és vezetői kompetencia, a sokrétű tanulmányi háttér, a széleskörű üzleti tapasztalat és üzleti megbízhatóság meglétét, ugyanakkor erősen elkötelezett abban is, hogy a vállalati működés kapcsán hatékony intézkedéseket tegyen a sokszínűség biztosítása érdekében, beleértve a nők részvételi arányának fokozatos javítását is.

Az OTP Bank Nyrt. Jelölő Bizottsága folyamatosan napirendjén tartja a női kvótára vonatkozó Európai Uniós és hazai szabályozás nyomon követését azzal, hogy amennyiben egyértelműen megfogalmazott elvárások kerülnek kihirdetésre, úgy haladéktalanul megteszi a szükséges intézkedéseket. Az OTP Bank Nyrt. jelenleg elfogadott stratégiája értelmében célkitűzés, hogy mind az Igazgatóságnak, mind a Felügyelő Bizottságnak legalább egy női tagja legyen.

Fontos ugyanakkor megjegyezni, hogy nyilvánosan működő részvénytársaságként a vezető testületi tagok megválasztása a közgyűlés kizárólagos hatásköre, melyre az OTP Bank Nyrt. a fenti szempontok maximális érvényesítésével történő jelölésen túl nem bír érdemi ráhatással.

Az OTP Bank Nyrt. Alapszabálya értelmében a Banknál 5-11 tagú Igazgatóság és 5-9 tagú Felügyelő Bizottság működik. Jelenleg az Igazgatóság 11 fővel működik és egy hölgy tagja van, a Felügyelő Bizottság 6 főből áll, egy hölgy tagja van. Az OTP Bank Nyrt. menedzsmentje jelenleg 6 fős, és nincs női tagja.

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS – OTP BANK NYRT. (EGYEDI)

KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

Az OTP Csoport és az OTP Bank operatív működése természeti erőforrások, energia használatát igényli, az ebből fakadó környezeti hatás ugyanakkor lényegesen kisebb, mint a pénzügyi szolgáltatásnyújtáshoz kapcsolódó közvetett hatás. A működés hatásai közül az üvegházhatásúgáz-kibocsátást (ÜHG) tekinti az OTP Csoport a leglényegesebbnek, ugyanakkor ezen túlmutatóan is hatásaink mérséklésére törekszünk. A kibocsátás a klímaváltozást erősíti és károsítja a természeti értékeket. Az emisszió mérséklése a klímaváltozás elleni küzdelmet segíti. Mindemellett az OTP Bank gyakorlatainak a környezetvédelem terén is van szemléletformáló ereje, illetve a zöld átállás kapcsán kitűzött regionális vezető szerepnek fontos aspektusa a környezettudatosság érvényesítése a működésben.

A pénzügyi szolgáltatásnyújtás kapcsán a környezetvédelmi kockázatok kezelése és a környezetvédelemhez kötődő üzleti lehetőségek kiaknázása az ESG stratégia keretein belül történik, e fejezet erre nem tér ki.

Az OTP Csoport 2023-ban is részt vett a CDP környezetvédelmi közzétételi rendszerében, ahol fenntartva előző évi eredményét, „B-” minősítést ért el.

Az OTP Bank az alábbi tevékenységekkel tesz a környezeti hatások mérsékléséért:

- Erőforrások hatékony használata
- Karbonsemleges működés
- Energiahatékonysági beruházások
- Zöldáram vásárlása, megújuló energiaforrások használata
- Papírfelhasználás mérséklése digitalizáció révén, újrapapír használata
- Üzleti utazások racionalizálása
- Fejlődő hulladékgazdálkodás
- Transzparens jelentéstétel a működés környezeti hatásairól
- Szemléletformáló tevékenységek a munkatársak és ügyfelek körében

Az OTP Bank tagjai a környezetvédelmi jogszabályok maximális betartásával működnek, 2023-ban sem került sor bírság kiszabására e téren. A Bankban a környezetvédelmet Környezetvédelmi Szabályzat szabályozza. A működés környezetvédelmi hatásáról az OTP Bank évente belső beszámolót készít, amelyet a területért felelős vezető hagy jóvá. A munkavégzéshez kapcsolódó és általános ismeretek bővítése érdekében az OTP Bank minden munkatársa környezetvédelmi képzésben részesül kétévente.

Energiafogyasztás és szén-dioxid-kibocsátás

Az OTP Bank ESG (*Environmental, Social, Governance*) stratégiája a teljes karbonsemlegességet tűzte ki célul 2030-ra a Scope 1-2 kibocsátások kapcsán és a nettó karbonsemlegességet 2022-től. **A nettó karbonsemlegesség célját 2023-ban teljesítettük.**

Az energiafogyasztás mintegy felét teszi ki a villamos energia, így a szén-dioxid kibocsátást jelentősen mérsékli, hogy a Bank döntően zöld áramot használt 2023-ban is[2].

Az OTP Bank teljes energiafogyasztása közel 10 százalékkal csökkent a 2022-es évhez képest, ami jelentős részben a fűtési célú energiahordozók miatt jelentkezett. Az enyhe tél mellett a Bank több olyan megtakarítási intézkedést is bevezetett, amelyek számottevően mérsékelték a fogyasztást, így a hőmérséklet visszavétel, illetve a használaton kívüli időszakban időprogram vezérlés alkalmazása.

[2]A bérelt területek esetében a zöldárambeszerzés nem tud teljeskörűen megvalósulni.

Energiafogyasztás szervezeten belül (GJ) – OTP Bank					
	2019	2020[1]	2021	2022	2023
Összes nem megújuló tüzelőanyag	*97.579*	*93.423*	*103.545*	*100.691*	*90.030*
Összes megújuló tüzelőanyag	*0*	*1.360*	*2.247*	*2.615*	*2.821*
Összes vásárolt közvetett energia (megújulóval)	*151.026*	*151.781*	*152.082*	*161.575*	*151.392*
Saját előállítású megújuló energia	*2.005*	*5.166*	*5.141*	*4.053*	*1.312*
Összes energiafogyasztás[2]	**250.610**	**251.730**	**263.014**	**268.934**	**245.555**
Egy munkatársra eső összes energiafogyasztás[3]	**28,14**	**26,75**	**26,73**	**26,17**	**23,19**
Megújuló energia aránya	**n.a.**	**n.a.**	**n.a.**	**n.a.**	**54%**

[1] Tartalmazza a volt Monicomp és az eBIZ fogyasztását is.
[2] 2021-ig kismértékben eltér az Éves jelentés adataitól, mert a végleges fogyasztási adatok később érkeztek be.
[3] 2019-ben a statisztikai létszámot, 2020-tól az átlagos teljes munkaidős dolgozói létszámot alapul véve.

Az energiafogyasztási adatok mérésből származnak, a napenergia és a hőszivattyú egy része, mérő hiányában, gyártói információ alapján becsült. Ahol szükséges, a fogyasztott mennyiségek energiára történő átszámításához 2022-től a Nemzeti Leltárjelentés (NIR) fűtőértékeit, korábban az EU-s szabályozás, valamint a DEFRA értékeit használtuk.

Az OTP Bank Scope 1 és Scope 2 CO_2e kibocsátása (t)					
	2019	2020[1]	2021	2022	2023
Közvetlen (Scope 1)	***6.779***	***6.078***	***6.548***	***6.670***	***6.005***
Közvetett (Scope 2)					
Közvetett területi alapú	***10.786***	***9.883***	***9.904***	***11.496***	***11.648***
Közvetett piaci alapú	***8.640***	***8.350***	**8.369**	**1.005**	**1.110**
Összesen (Scope 1 + 2) területi alapú	**17.565**	**15.961**	**16.452**	**18.165**	**17.653**
Összesen (Scope 1 + 2) piaci alapú	**15.419**	**14.428**	**14.917**	**7.675**	**7.115**
Összesen (Scope 1 + 2) ellentételezéssel (carbon-offset)	**15.419**	**14.428**	**14.917**	**675**	**-485**
Egy munkatársra vetített (piaci)	*n.a.*	*1,53*	*1,52*	*0,75*	*0,67*
Egy munkatársra vetített ellentételezéssel	*n.a.*	*1,53*	*1,52*	*0,07*	*-0,05*

[1] Tartalmazza a volt Monicomp és eBIZ fogyasztását is.

Az értékeket az energiafogyasztásból minden esetben a vonatkozó jogszabályok, hivatalos és szakmai szervezetek tényezői alapján számítjuk (Nemzeti Leltárjelentések (NIR), IPCC, DEFRA, EU rendelet, AIB, IFI, illetve a szolgáltatók adatai a villamosenergia és távhő esetében). A Scope 1 kibocsátásoknál az elérhetőség függvényében alkalmazunk országspecifikus tényezőket 2022-től. A villamos energiához kapcsolódó kibocsátási adatokat országspecifikus tényezőkkel számítjuk. A távhőfelhasználáshoz magyarországi, szlovén és horvát tényezőt, illetve a többi ország esetében egységesen a DEFRA által publikált adatot használjuk 2020-tól, a korábbi években Ukrajna, Oroszország és Szerbia kivételével a magyarországi kibocsátási tényezőket használtuk egyéb megbízható adat hiányában.
A Scope 1 kibocsátások és 2022, 2023-ban a távhő is minden ÜHG-t lefed. A Scope 2 kibocsátásoknál a magyarországi távhő korábbi évei és a villamosenergia-tényezők csak a CO_2-ra terjednek ki. A használt kibocsátási tényezők kapcsán nem minden esetben van információnk a figyelembe vett GWP értékekről.

Mindemellett, mérsékli a fogyasztást, hogy az OTP Bank folyamatosan végez felújításokat, korszerűsítéseket a központi épületekben és a fiókhálózatban egyaránt, és az energiahatékonyság fejlesztése a beruházások során fontos szempont. 2023-ban is a fűtési rendszerek korszerűsítése, a LED-világítás minél szélesebb körű alkalmazása és újabb mozgásérzékelők üzembe helyezése volt a legjellemzőbb, energiahatékonyságot segítő beruházástípus.

Az üzleti utazások mértéke növekedett az anyabankban. A megtett kilométerek mennyisége az anyabankban 9 százalékkal nőtt az előző évhez képest, emelkedett a repülőgépes utazások száma is. Bár az online megbeszélések továbbra is domináns részei a kapcsolattartásnak, a koronavírus-járvány végével a személyes találkozások ugyanakkor ismét gyakoribbá váltak, emellett az üzleti igények befolyásolták az utazás mértékét.

Az OTP Bank 2023-as Scope 1 és Scope 2 kibocsátásainak ellentételezésére karbon-kreditet vásárolt 2023 során 7.600 tonna szén-dioxid-kibocsátást megelőzve. A 2023-as kibocsátási értékek előzetesen kerültek meghatározásra, az ellentételezés nagyobb mértékű volt, mint a kibocsátás. A vásárolt kredit a Verra szerint hitelesített (VER), nyugdíjazott kredit (retired). A Bank lényegesnek tartja, hogy az ellentételezés révén támogatott projekt az OTP Csoport működésének országában valósuljon meg, ezért ismét bolgár projektet választott, a Sant Nikola Szélerőmű Park Kavarna város mellett valósult meg, az az ország legnagyobb szélerőmű parkja.

Papírhasználat és hulladékkezelés

Az elektronikusan elérhető szolgáltatások egyre bővülő köre a papírhasználatot is csökkenti. Emellett folyamatos a digitalizáció a banki belső folyamatoknál is. A jogszabályi elvárások által megkövetelt papíralapú adminisztráció ugyanakkor több esetben gátat szab a nyomtatás további csökkentésének Magyarországon és más országokban is.

Az elektronikus számlakivonatok aránya 2023-ban is bővülő tendenciát mutatott. Használatukat a Bank folyamatosan ösztönzi. Az OTP Bank ügyfeleinek többsége (a lakossági ügyfelek 83 százaléka, a nagyvállalati ügyfelek közel fele) nem kap papíralapú kivonatot, ami érezhető növekedés az előző évhez képest.

Jellemző adatok az OTP Bank felhasznált anyagairól, beszerzéseiről						
		2019	2020	2021	2022	2023
Számítógépek (laptop + PC) száma	(ezer db)	18	19	19	19	18
Felhasznált tintapatronok, tonerek súlya	(t)	8	6	4	5	4
Irodai papír mennyisége	(t)	699	478	398	397	354
Iratrendezésre, csomagolásra használt papír mennyisége	(t)	58	75	90	98	26
Közvetetten felhasznált papír mennyisége[1]	(t)	7	5.845[2]	491	558	313

[1] Pl. marketingkiadványok, számlalevelek.
[2] Döntően a korábbi Monicomp fogyasztása.

Az OTP Bankban 11 százalékkal tudtuk mérsékelni a papírfelhasználást. Az anyabank 47 százalékban használt újrapapírt az irodai papírhasználatban, 31 százalékban a teljes papírhasználatot tekintve. Magyarországon a számlalevelek, marketingkiadványok és borítékok esetében is FSC minősített papírt, míg a DM-levelek előállítására újrahasznosított FSC papírt használunk. Az OTP Bank kizárólag ECO Label minősítésű higiéniai anyagokat használ.

Szemléletformálás

Az OTP Csoport tagjai évről évre számos programmal, figyelemfelhívással vagy a munkatársak bevonása révén segítik a környezettudatosságot, a természeti értékek megóvását. A munkavégzéshez kapcsolódó és általános ismeretek bővítése érdekében az OTP Bank minden munkatársa környezetvédelmi képzésben részesül kétévente.

Zöld kihívás ötletverseny

Az OTP Bank a Zöld kihívás ötletversenyt hirdetett munkatársai körében. A pályázat felvezetéseként hat fenntarthatósággal kapcsolatos témát körüljáró cikksorozatot indított a Bank, melyek kvízkérdéssekkel zárultak. A kérdéseket leggyorsabban jól megválaszoló munkatársakat külön jutalmazta az OTP.

Az ötletverseny során olyan pályázatokat várt az OTP Bank, amelyek a Bank saját karbonlábnyomának csökkentését támogatják és könnyen átültethetőek a mindennapi gyakorlatba. A kihívást nagy érdeklődés övezte, 136 ötlet érkezett be, amelyek közül több bevezetése megkezdődött és négy díjazott ötlet is meg fog valósulni:

- MOL-Bubi állomás létesítése OTP irodák környezetében,
- Zöld Tányér Program a fenntarthatóbb étrendi szokások ösztönzéséért,
- az üzleti utazások elszámolásának digitalizációja,
- a legnagyobb hatással járó ötlet különdíja: a *standby* áramfelvétel minimalizálása.

A verseny népszerűségének hatására egy folyamatosan nyitva tartó fenntarthatósági ötletládát indítunk 2024-től.

Az OTP Bank is partnere volt a MasterCard és több szervezet által közösen meghirdetett Green Friday kezdeményezésnek, amely felhívta a figyelmet a tudatosabb költésre és életmódra. A program ideje alatt dedikált microsite-on és a közösségi média felületein szemléletformáló cikkek és tippek segítették a környezettudatosabb karácsonyt.

2020. június 18-i (EU) 2020/852 európai tanácsi és parlamenti rendelet (Taxonómia rendelet) alapján előírt zöld eszköz arányra („GAR”) vonatkozó közzétételi kötelezettségnek a Bank a konszolidált Üzleti Jelentés Nem pénzügyi kimutatás fejezetében tesz eleget.

Korrupció elleni küzdelem, diszkrimináció elutasítása

Az OTP Bank Nyrt. Etikai Kódexe (https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_EtikaiKodex_HU.pdf) és a 2023 folyamán megjelent OTP Bank Partneri Etikai Kódexe (https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_Partneri_EtikaiKodex_HU.pdf) külön fejezetben, míg a 2019 folyamán elfogadott, a vonatkozó nemzetközi sztenderdnek megfelelő, önálló, OTP Csoportszintű Korrupcióellenes Politikája egyaránt (https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Korrupcioellenes_Politika.pdf) foglalkozik a korrupció elleni küzdelemmel. A Kódex és a Partneri Etikai Kódex emellett kitér a megvesztegetéssel szembeni gyakorlatra, illetve az egyéni különbségek elfogadása mellett a diszkrimináció elutasítására is (https://www.otpbank.hu/portal/hu/JogiEtikaiNyilatkozat). Ahogyan az a Kódex előszavában és a Korrupcióellenes Politika bevezetésében is olvasható, az OTP Bank Nyrt. és vezetősége a zéró tolerancia elvét vallja a korrupcióval és a megvesztegetéssel szemben: határozottan ellenzi a korrupció minden formáját, és támogatja a korrupcióellenességet. A Kódex továbbá kimondja: „Etikus és jogkövető intézményként a Bank, valamint a Bank teljes vezetése elkötelezett valamennyi releváns jogszabály betartása mellett." Az OTP Bank Nyrt. az Etikai Kódexében meghatározott értékek vélt vagy valós megsértésének bejelentésére, a bejelentések kezelésére alkalmas rendszert, ún. etikai bejelentési rendszert hozott létre, ahol az etikai problémák anonim bejelentése is lehetséges. Az OTP Bank Nyrt. a bejelentések kapcsán vagy a más módon tudomására jutott visszásságok feltárása, megelőzése céljából vizsgálatokat folytat.

Az OTP Bank Nyrt. etikai bejelentési rendszerén keresztül 2023-ban összesen 93 db bejelentés érkezett, amely bejelentésekből 29 esetben tartottuk szükségesnek etikai eljárás lefolytatását. Etikai vétség megállapítására 8 esetben került sor.

Az OTP Bank Nyrt. a korrupció, a megvesztegetés és a diszkrimináció esetén megjelenő reputációs kockázatok és pénzügyi veszteségek minimális szinten tartása érdekében is alkotta meg és tartja hatályban az Etikai Kódexét, amelyről mind a meglévő, mind az újonnan belépő munkatársak oktatásban részesülnek és a foglalkoztatásuk egyik alapvető feltétele az Etikai Kódex magukra nézve történő kötelező elfogadása.

Ezen felül valamennyi üzleti partner, illetve ügyfél felé történik kommunikáció a Korrupcióellenes Politikáról és eljárásokról az OTP Bank Nyrt. honlapján nyilvánosan közzétett Etikai Kódexen és Korrupcióellenes Politikán keresztül, továbbá 2023-tól az OTP Bank Nyrt. Partneri Etikai Kódexe is megjelent a Bank honlapján. A Korrupcióellenes Politika rögzíti, hogy tekintettel arra, hogy a szerződéses partnerekkel létrejövő, valamint fennálló kapcsolat is magában hordozza a korrupció lehetőségét, az OTP Bank Nyrt. a szerződéses partnerekkel való együttműködése során – így különösen az ajánlatkérési és előkészítési folyamatban – körültekintően, a korrupció kockázatának minimalizálásával jár el. Az OTP Bank Nyrt. szerződéses partnereivel a szakmaiság, a hozzáértés és a versenyképesség értékelése alapján létesít kapcsolatokat, egyéb nem szakmai, a korrupció lehetőségét magában rejtő kiválasztási szempontokat nem alkalmaz.

A Compliance javaslata alapján az OTP Bank Nyrt. által használt szerződéses és szabályozó dokumentumokban 2023-tól kezdődően világosabban és jól körül határolt módon kerül megjelenítésre a korrupció tilalma, mely korrupcióellenes klauzula üzletszabályzatokba, valamint szerződésmintákba történő beépítésével valósul meg. A klauzulával már az üzleti kapcsolat létrejötte alkalmával rögzítésre kerül, hogy a szerződő partner elfogadja az OTP Bank Nyrt. korrupcióellenes alapelveit, köztük a korrupció tilalmát és ezen tilalom megszegésének következményeit, mely akár a szerződés felmondása is lehet.

Ha az emberi jogok megsértésével kapcsolatban érkezik megkeresés, azt a Bank kiemelten kezeli.

A korrupció elleni küzdelemmel és megvesztegetéssel összefüggő kockázatokat a compliance kockázatkezelés keretében kezeljük. A negyedévente elkészülő compliance jelentések tartalmazzák a kockázati változásokat és a kezelésükhöz szükséges lépéseket. A jelentések az Executive Steering Committee és az Igazgatóság részére, az éves jelentés a Felügyelő Bizottság részére is előterjesztésre kerülnek.

A vállalkozás üzleti modelljének rövid leírása

Az OTP Bank Magyarország meghatározó hitelintézete. Az OTP Bank üzleti modellje a magyarországi lakossági, privátbanki, mikro- és kisvállalkozói, közép- és nagyvállalati, valamint önkormányzati ügyfelek pénzügyi igényeinek magas szintű kiszolgálására irányul mind a Bank fiókhálózatán, mind a folyamatosan fejlődő digitális és innovatív távoli kiszolgálási csatornákon keresztül, szem előtt tartva az egyszerű használatot és megbízhatóságot. A Bank teljes körű lakossági és vállalkozói banki szolgáltatásokat kínál: tevékenysége során ügyfeleitől betéteket gyűjt, valamint forrásokat von be a pénz- és tőkepiacokról. Az aktív oldalon jelzáloghiteleket, fogyasztási hiteleket, vállalkozói beruházási- és forgóeszköz hiteleket, valamint önkormányzati hiteleket nyújt, illetve likviditási tartalékait a pénz- és tőkepiacokon fekteti be. Ezen túl a Bank széleskörű és korszerű pénzügyi szolgáltatásokat nyújt ügyfeleinek a vagyonkezelés és befektetési szolgáltatások, pénzforgalmi szolgáltatások, treasury és egyéb szolgáltatások terén egyaránt.

Az OTP Bank magyarországi leányvállalatai pénzügyi szolgáltatások további széles körét fedik le. A Bank és az egyéb hazai csoporttagok több, mint 4,3 millió ügyfél pénzügyi igényeit szolgálta ki 2023 végén.

A Bank tőkebefektetések révén külföldi leányvállalatokkal is rendelkezik több kelet-közép-európai országban, illetve Üzbegisztánban.

Nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatók

- **Belső ellenőrzés:** 207 db lezárt vizsgálat, 1.385 db javaslat, 1.383 db elfogadott javaslat.
- **Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Ajánlásoknak való megfelelés (igenek/nemek aránya):** 72 igen, 0 nem.
- **Compliance:** a compliance terület által végzett, 7 db lezárt fogyasztóvédelmi vizsgálat.
- **Bankbiztonsági vizsgálatok, feljelentések:** összesen 3.356 bankbiztonsági vizsgálatot folytattunk le és 253 feljelentés megtételére került sor a hatóságok irányába, amelynek nagy része az ügyfelek sérelmére elkövetett csalási esetekkel voltak összefüggésben.

  A feltárt bűncselekményekből származó várható kárérték mintegy 4,7 milliárd forint, amely jóval meghaladja a tavalyi évben realizált veszteséget, amely 1 milliárd forint volt. A veszteség legnagyobb része a pénzügyi visszaélések területén keletkezett.

  A pénzügyi visszaélések vonatkozásában a lakossági hiteleknél csökkenő tendencia figyelhető meg a fogyasztási hitelek, elsősorban a személyi kölcsönök visszaélésével összefüggésben, amely mintegy 28 millió forint volt, csaknem ötöde az előző évi értéknek.

  Ugyanakkor a vállalati hitelcsalások károsszege 4,6 milliárd forint volt, amely kárérték jelentős részét – 3 milliárd forintot – egy eset tett ki.

  Az ügyfeleket megcélzó, online térben elkövetett csalások trendjében 2023. júliusig drasztikus emelkedés volt tapasztalható, azonban a bevezetett intézkedéseknek köszönhetően 2023. szeptember hónaptól folyamatos csökkenés következett be mind az esetszámban, mind pedig a kárértékben. A júliusi kárétékhez viszonyítva a decemberi, mintegy harmadára esett vissza, de még így is jelentős ügyfélveszteség realizálódott, amely 2023. évben meghaladta a 10 milliárd forintot, mindemellett a csalásmegelőzési operatív intézkedésekkel és a monitoring tevékenységgel 6,5 milliárd forint ügyfélveszteséget sikerült megelőzni.

  A 2022. évi adatokhoz viszonyítva jelentős növekedés figyelhető meg a bankkártyás visszaélések területén a visszaélési kísérletek darabszáma és az okozott kár tekintetében egyaránt. 2023. évben a bankkártyával végrehajtott sikeres visszaélések értéke 4,5 milliárd forint volt, melyből az OTP által kibocsátott kártyákkal elkövetett sikeres tranzakciók értéke 3,9 milliárd forintot tesz ki.

  A megtett preventív biztonsági intézkedések eredményeként a 2023. évben meghiúsult csalárd bankkártyás tranzakciók értéke 10,2 milliárd forint. Ebből az OTP által kibocsátott kártyák esetében megakadályozott visszaélések értéke 10,1 milliárd forint.

  A bankkártyás visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya növekedett, azonban továbbra is alacsonyabb a MasterCard által publikált európai átlaghoz képest (OTP Bank: 0,0203%, európai átlag: 0,0400%).

- **Etikai ügyek statisztikája:** 93 db etikai bejelentés, etikai vétség megállapítása 8 esetben.

A BANK ÁLTAL IGÉNYBEVETT, NEM-AUDIT JELLEGŰ SZOLGÁLTATÁSOK SZOLGÁLTATÁS-KATEGÓRIÁNKÉNTI BEMUTATÁSA

Az OTP Bank Nyrt. éves könyvvizsgálatát a **Ernst and Young Könyvvizsgáló Kft**. végzi, amely mellett további szerződéskötésre az alábbi szolgáltatásokra vonatkozóan került sor:

- A múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatától és átvilágításától eltérő, bizonyosságot nyújtó szolgáltatási megbízások (ISAE 3000)
- Átvilágítási megbízásokra vonatkozó standardok alapján végzett megbízások (ISRE 2400, 2410)
- Comfort levelek kibocsátása
- Megbízás pénzügyi számviteli információk megállapodás szerinti vizsgálatának végrehajtására (AUP az ISRS 4400 szerint)

Számviteli standardok értelmezésével és alkalmazásával, potenciális tranzakciók elszámolásával kapcsolatos konzultáció

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy az alkalmazható számviteli előírások alapján, a legjobb tudása szerint elkészített Üzleti jelentés valós és megbízható képet ad az OTP Bank Nyrt. eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről, továbbá az OTP Bank Nyrt. helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket, valamint nem hallgat el olyan tényt vagy információt, amely a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2023. március 20.

dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Bencsik László
vezérigazgató-helyettes

2023. ÉVI KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉS

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ[3] ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás	2022 millió Ft	2023 millió Ft	Változás %
Konszolidált adózás utáni eredmény	**347.081**	**990.459**	**185**
Korrekciós tételek (összesen)	-245.466	-18.123	-93
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	**592.547**	**1.008.583**	**70**
Adózás előtti eredmény	690.022	1.222.328	77
Működési eredmény	868.487	1.260.850	45
Összes bevétel	1.656.571	2.224.584	34
Nettó kamatbevétel	1.093.579	1.459.694	33
Nettó díjak, jutalékok	397.118	478.146	20
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	165.874	286.745	73
Működési kiadások	-788.084	-963.734	22
Kockázati költségek (összesen)	-178.465	-38.521	-78
Társasági adó	-97.475	-213.746	119
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2022**	**2023**	**%**
Mérlegfőösszeg	32.804.210	39.609.144	21
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	**17.929.314**	**21.447.380**	**20**
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	**18.858.498**	**22.466.415**	**19**
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	17.946.407	21.496.534	20
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-929.184	-1.019.035	10
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	**24.320.092**	**29.428.284**	**21**
Kibocsátott értékpapírok	870.682	2.095.548	141
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	301.984	562.396	86
Saját tőke	3.322.312	4.094.793	23
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján	**2022**	**2023**	**%-pont**
ROE (adózás utáni eredményből)	11,0%	27,2%	16,2
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	18,8%	27,7%	9,0
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	1,9%	2,7%	0,8
Működési eredmény marzs	2,78%	3,39%	0,61
Teljes bevétel marzs	5,31%	5,99%	0,67
Nettó kamatmarzs	3,51%	3,93%	0,42
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,53%	2,59%	0,07
Kiadás/bevétel arány	47,6%	43,3%	-4,3
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,73%	0,16%	-0,56
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,57%	0,10%	-0,47
Effektív adókulcs	14,1%	17,5%	3,4
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	74%	72%	-1
Tőkemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázel3, prudenciális konszolidációs kör alapján[4]	17,8%	18,9%	1,1
Tier1 ráta - Bázel3, prudenciális konszolidációs kör alapján[2]	16,4%	16,6%	0,2
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Bázel3, prudenciális konszolidációs kör alapján[2]	16,4%	16,6%	0,2
Részvény információk	**2022**	**2023**	**%**
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	1.288	3.693	187
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	2.204	3.767	71
Záróár (HUF)	10.110	15.800	56
Maximum záróár (HUF)	18.600	16.030	-14
Minimum záróár (HUF)	7.854	9.482	21
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	7,1	11,6	63
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	14.902	15.294	3
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	14.290	14.589	2
Price/Book Value	0,7	1,0	52
Price/Tangible Book Value	0,7	1,1	53
P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből)	8,2	4,5	-45
P/E (visszatekintő, korrigált adózás utáni eredményből)	4,8	4,4	-8
Átlagos napi forgalom (millió euró)	24	15	-37
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,8	0,5	-45

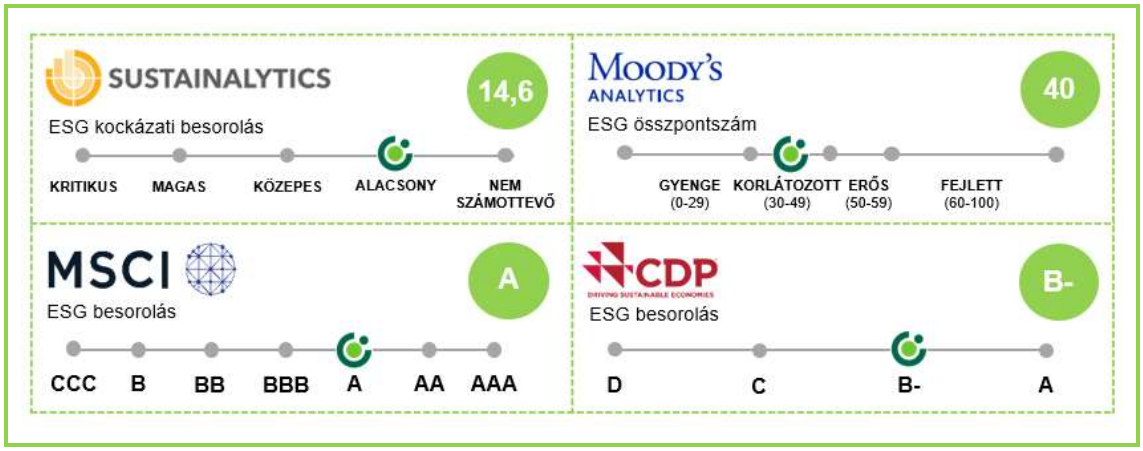
[3] A konszolidált számviteli IFRS eredménykimutatáson és mérlegen végrehajtott szerkezeti korrekciók részletezését, továbbá a korrigált mutatószámok számítási módszertanát a *Kiegészítő adatok* fejezet tartalmazza.

[4] 2023-tól kezdve a prudenciális, azaz a Capital Requirements Regulation (CRR) szerinti konszolidációs kör alapján számított konszolidált tőkemegfelelési mutatók kerülnek bemutatásra, a bázis időszakra visszamenőlegesen is. A részletekért lásd a *Kiegészítő adatok* fejezetet.

AKTUÁLIS HITELMINŐSÍTÉSEK

S&P GLOBAL	
OTP Bank és OTP Jelzálogbank – Hosszú lejáratú deviza adós	BBB-
OTP Bank – Lejárattal rendelkező alárendelt deviza adósság	BB
MOODY'S	
OTP Bank – Hosszú lejáratú deviza betét	Baa1
OTP Bank – Lejárattal rendelkező alárendelt deviza adósság	Ba2
OTP Jelzálogbank – Jelzáloglevél	A1
SCOPE	
OTP Bank – Kibocsátói minősítés	BBB+
OTP Bank – Lejárattal rendelkező alárendelt deviza adósság	BB+
LIANHE	
OTP Bank – Kibocsátói minősítés (Kína – belföldi)	AAA

AKTUÁLIS ESG MINŐSÍTÉSEK



ELISMERÉSEK

Az OTP Bank hat elismerésben részesült a **Global Finance** magazin Sustainable Finance Awards for 2024 megmérettetésén. Az OTP Bankot ***egy országos*** („The Best Bank for Sustainable Finance in Hungary"), ***négy regionális*** kategóriában („The Best bank for Sustainability Transparency, for Sustainable Project Finance, for Sustainable Financing in Emerging Markets and for ESG-Related Loans") és a Bank történetében először ***egy globális kategóriában*** („The World's Best Bank for Sustainability Transparency") választották győztesnek.

Az OTP Csoport helyi leányvállalata érdemelte ki az Év Bankja elismerést a **The Bankers** 2023-as "Bank of the Year Awards" keretében Albániában, Horvátországban, Montenegróban és Szlovéniában.

A 2023-AS EBA STRESSZ TESZT EREDMÉNYE

Az OTP Bank előkelő helyen végzett az Európai Bankhatóság (EBA) által 2023-ban elvégzett uniós szintű stressz teszt felmérésen, melyen 70 európai bank vett részt.

A végleges alapon számított ('fully loaded') CET1 tőkemutató és annak csökkenése a 2022-2025 közötti 3 éves időperiódus alatt kedvezőtlen forgatókönyv mellett:

	CET1 ráta 2025 végén	Helyezés	CET1 ráta csökkenés	Helyezés
otpbank	14,5%	13.	-0,77%p	4.

VÁLLALATI STRATÉGIA

Az OTP Csoport Kelet-Közép-Európa meghatározó univerzális bankcsoportja, egyben Európa egyik legsikeresebb pénzintézete.

Az OTP Csoport stratégiai célja, hogy az ügyfeleink, befektetőink és munkavállalóink igényeit és elvárásait minél magasabb szinten kielégítse, valamint környezeti, társadalmi és vállalatirányítási szempontból nemzetközi szinten is pozitív példaként szolgáljon.

Felkészült, segítőkész munkatársaink, korszerű informatikai megoldásaink és univerzális, ugyanakkor személyre szabható termékkínálatunk révén kiszámítható partnerei vagyunk ügyfeleinknek a kelet-közép-európai régió tizenegy országában, illetve a közép-ázsiai Üzbegisztánban. Munkatársaink magas színvonalú teljesítménye, az általuk létrehozott értékek fontos építőkövei az OTP Csoport eredményeinek. Kiválóan felkészült munkavállalóinkat folyamatos képzésekkel segítjük. A Csoportban folyó innovációk is fokozzák a versenyképességet, ami hozzájárul nemzetközi pozíciónk további erősítéséhez.

Stratégiánk alappillérei: a stabilitás és fenntarthatóság, a növekedés, az innováció, és a nyereségesség.

Stabilitás és fenntarthatóság

Az OTP Csoport kiváló tőke- és likviditási pozícióval rendelkezik, gazdasági ciklusokon átívelően biztosítva a stabil működés és a növekedés feltételeit. Az európai és helyi szabályozásnak való teljes mértékű megfelelés mellett, a stabilitás folyamatos fenntartását szem előtt tartó, átlátható és prudens működésre törekszünk.

Az OTP Csoport elkötelezett a fenntarthatósági elvek érvényesítése mellett mind társadalmi és gazdasági szerepvállalása és ügyfelei kiszolgálása, mind saját vállalati működése során. Ennek megfelelően a Bank célja, hogy a régió vezető szereplőjévé váljon az alacsony üvegházhatásúgáz-kibocsátású gazdaságra való igazságos és fokozatos átmenet finanszírozásában, felelős megoldásokkal a fenntartható jövőt építve.

Mindezek mellett aktív társadalmi szereplőként a pénzügyi tudatosság növelésén, valamint adományozási programjainkon és kiterjedt civil együttműködéseinken keresztül, felelős munkaadóként pedig a munkavállalói jóllétet célzó komplex programjaink révén gyakorlunk pozitív hatást.

Növekedés

Hiszünk a kelet-közép-európai régió jövőjében és tevékenyen hozzá kívánunk járulni fejlődéséhez. Termékeinkkel és szolgáltatásainkkal elő kívánjuk segíteni a régió EU-átlagot meghaladó növekedését. Valamennyi kelet-közép-európai piacunkon részesedésünk növelésére törekszünk organikus növekedés és akvizíciók révén.

2023-ban léptünk be Üzbegisztánba, ahol célunk, hogy piacvezető retail bankként kihasználjuk a növekedési lehetőségeket ezen az alulpenetrált piacon, ezzel is támogatva a helyi gazdaság átalakulását és fejlődését.

Akvizíciós stratégiánk alapja a részvényesi értékteremtés az optimális üzemméret elérése és az OTP szakértelmének régiós piacokon való kamatoztatása révén. Folyamatosan vizsgáljuk az új akvizíciós lehetőségeket elsősorban a kelet-közép-európai régió országaiban, illetve más, nagy növekedési lehetőséget kínáló országokban.

Innováció

Az OTP Bank olyan kényelmes, modern, könnyen, gyorsan, bármikor és bárhonnan elérhető szolgáltatásokat fejleszt, amelyek megfelelnek ügyfeleink elvárásainak. Az OTP Bank innovációinak létjogosultságát népszerűségük jelzi, a termékeket és szolgáltatásokat ügyfeleink milliói használják rendszeresen. A digitális fejlesztések az ügyfélélmény növelése mellett a belső folyamatok hatékonyságának javulásához is hozzájárulnak. Keressük az új irányokat és lehetőségeket, saját jövőkutató szervezetet alakítottunk ki, és beépítjük a jó gyakorlatokat. Jelenleg is több száz fejlesztésünk van folyamatban, partneri kapcsolatot építünk a régió vezető fintech vállalkozásaival, és sikeres saját fintech vállalatunk felépítése mellett jelentős eredményeket értünk el beyond-banking ökoszisztémák kiépítésében.

Nyereségesség

A stabil működés, valamint a folyamatos fejlődés és megújulás elengedhetetlen feltétele a nyereséges működés. A hosszú távon nyereséges működést a kiváló ügyfélélmény által támogatott bevételi marzs és a költséghatékony folyamatok mellett az elmúlt években tovább erősödő földrajzi diverzifikálódó biztosítják. A részvényesi értékteremtés terén elért sikereinket a piac is elismeri az európai és régiós versenytársakhoz mérten kedvező értékeltségen keresztül.

VEZETŐI ELEMZÉS AZ OTP CSOPORT 2023. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

2023-ban az OTP Csoport magyarországi működési környezetét mindenekelőtt az év/év 0,9%-kal visszaeső gazdasági teljesítmény, a magas kamatszínvonal, illetve a kormányzati és jegybanki intézkedések együttes hatásai alakították. Kedvező, hogy az év második felében gyorsuló ütemben mérséklődött az infláció, ami folytatódó jegybanki kamatcsökkentéseket tett lehetővé. Az alapkamat 2023 végén 10,75%-on zárt az év eleji 18%-os induló O/N szinthez képest; szeptemberben 13%-on megtörtént a kétféle referencia kamat összeolvadása. A decemberi infláció 5,5%-ra mérséklődött, ezzel a pénzromlás üteme éves szinten 17,6%-os volt. A Kormány célzott intézkedésekkel (banki önkéntes kamatplafon újonnan kihelyezett SME- és lakáshiteleknél, első lakáshiteleknél kötelező önerő csökkentése, CSOK Plusz, támogatott hitelkonstrukciók) igyekezett mérsékelni a hitelezési tevékenység visszaesését. Emellett az érintett SME- és lakáshitel állományokra vonatkozóan a Kormány 2024 április 1-jéig, illetve június 30-ig meghosszabbította az érvényben lévő kamatstop intézkedéseket.

Csoportszinten valamennyi külföldi csoporttagnál nőtt a GDP év/év, emellett a magyarországinál alacsonyabb infláció és kamatszint kevésbé vetette vissza a hitelezési aktivitást, több országban számottevő volumennövekedés volt tapasztalható. Ennek, és a recesszió ellenére is 3%-kal bővülő magyar hitelportfóliónak köszönhetően a konszolidált teljesítő hitelállomány organikus növekedése 6%-os volt árfolyamszűrten. A portfólióminőség változatlanul stabil képet mutat.

Kedvező fejlemény, hogy konszolidált szinten folytatódott a nettó kamatmarzs javulása. Az OTP Csoport főbb likviditási mutatói továbbra is stabil képet mutatnak, a betétállományok a csoporttagok többségénél növekedtek, ezzel a konszolidált volumen akvizíciók nélkül 7%-kal nőtt árfolyamszűrten év/év. A CET1 ráta tovább emelkedett (16,6%).

2023-ban két akvizícióra került sor: februárban a szlovén NKBM megvásárlása az OTP eddigi legnagyobb tranzakcióját jelentette, júniusban pedig lezárult az üzbég Ipoteka Bank megvétele. A két bank 11, illetve 6 havi teljesítménnyel járult hozzá az éves konszolidált eredményhez. A Csoport mérlegfőösszegét a két ügylet közel 14 milliárd euróval növelte, ezzel 2023. végén meghaladta a 100 milliárdos összeget.

Konszolidált eredményalakulás: 990,5 milliárd forintos éves adózás utáni eredmény, y/y javuló nettó kamatmarzs és stabil portfólióminőség, 6, illetve 7%-os éves organikus árfolyamszűrt teljesítő hitel-, és betétnövekedés, javuló tőkepozíció

2023-ban az OTP Csoport adózás utáni eredménye 990,5 milliárd forintra, közel háromszorosára nőtt, ezzel az éves ROE 27,2%-ra javult (+16,2%-pont y/y).

A korrekciós tételek egyenlege -18 milliárd forintot mutatott, szemben az előző év -245 milliárdos összegével. Gyakorlatilag eltűntek vagy nagyságrendileg csökkentek az orosz-ukrán háború kapcsán a 2022-es év adózás utáni eredményét terhelő tételek úgymint leányvállalati goodwill leírás, orosz állampapírokra képzett értékvesztés, emellett a magyarországi banki különadók összességében közel harmadával csökkentek. Megmaradt ugyanakkor a kamatstop intézkedés negatív hatása: Magyarország mellett Szerbiában is bevezetésre került az intézkedés. A legnagyobb pozitív előjelű korrekciós tétel pedig a szlovén és üzbég akvizíciók kapcsán jelentkező badwill-hatással magyarázható. Ennek megfelelően 2023-ban az alábbi főbb korrekciós tételek kerültek elszámolásra (adó utáni összegek):

- +64,9 milliárd forint akvizíciós hatás;
- -62,6 milliárd forint a magyarországi banki különadókhoz kapcsolódóan;
- -32,9 milliárd forint a magyarországi és szerbiai kamatstop intézkedések nyomán;
- +12,4 milliárd forint egyéb korrekciós tétel.

A deviza keresztárfolyamok mozgása elsősorban az ukrán és orosz relációkban járt érdemi hatással az eredménysorok vonatkozásában, a forint éves átlagárfolyama rendre 16 és 26%-ot erősödött a hrivnyával és rubellel szemben y/y.

2023-ban az üzbég Ipoteka Bank kivételével valamennyi csoporttag nyereséges volt. Éves szinten a legtöbb leányvállalat adózás utáni eredménye nagyságrendileg javult, ezen belül a bolgár entitás profitja meghaladta a 200 milliárd forintos összeget, míg a szlovén operáció *pro forma* együttes teljesítménye megközelítette a 130 milliárd forintot; az összevont profit az NKBM részéről csak 11 havi eredmény-hozzájárulást tartalmaz. Az üzbég Ipoteka Csoport 22 milliárd forintos hathavi negatív eredménye a hitelkockázati költségek jelentős volumenével magyarázható.

Az OTP Csoport 2023-as eredményét mindenekelőtt a működési eredmény 45%-os javulása alakította, a kockázati költségek egyenlege is 78%-kal esett vissza. A bevételek dinamikus, 34%-os y/y növekedéshez valamennyi bevételi sor érdemben hozzájárult. A nettó kamateredmény 33%-kal, a díj- és jutalékeredmény ettől elmaradó mértékben, 20%-kal bővült az előző évhez képest. Az egyéb nem kamatjellegű bevételek y/y

73%-kal ugrottak meg. A két évközi akvizíció hatását kiszűrve az árfolyamkorrigált működési eredmény 37%-kal, a bevételek 28%-kal, a nettó kamateredmény 25%-kal, míg a díj- és jutalékeredmény 15%-kal javult.

A konszolidált éves nettó kamatmarzs y/y 42 bp-tal 3,93%-ra javult. A magyar, ukrán és moldáv piacot kivéve a leánybankok többségénél kamatemelési trend érvényesült, ami kedvező hatást gyakorolt a kamatbevételekre és a kamatmarzsra egyaránt. 2023 egészében a bolgár, szlovén, szerb, horvát, montenegrói, albán és ukrán leánybankoknál y/y érdemben javult a nettó kamatmarzs, a többi piacon viszont különböző mértékben, de csökkent. A magyarországi y/y 13 bp-os mérséklődés mögött a kötelező tartalékszabályok, illetve a mérlegszerkezet változásának hatása állt: az akvizíciók miatt az eszközoldalon magasabb volt a nem kamatozó leányvállalati befektetések aránya, forrásoldalon pedig a növekvő MREL-képes kötvények súlya nőtt a lakossági betétek rovására.

Az éves konszolidált működési költségek nominálisan 22%-kal nőttek y/y, a magas, bár csökkenő infláció valamennyi költségelemnél éreztette hatását. Az éves kiadás/bevétel arány tovább javult, 43,3%-os szintje y/y 4,3%-pontos csökkenést tükröz. Az akvizíciók nélkül árfolyamkorrigált költségnövekedés y/y 17%-os volt.

A konszolidált éves összes kockázati költségek -38,5 milliárd forintos szintje kevesebb, mint negyede az előző évinek, akvizíciók nélkül 20 milliárd forintnyi volt a pozitív kockázati költség. Ezen belül a hitelkockázati költségek nagysága közel -35 milliárd forint volt (2022: -135 milliárd). Az éves hitelkockázati költségráta 0,16%-ra mérséklődött (-56 bázispont y/y). A hitelkockázati költségek éves egyenlegét döntően az üzbég értékvesztés képzés alakította.

A konszolidált hitelportfólió minősége 2023 folyamán stabil maradt, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak. Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 4Q végén a bruttó hitelállomány 4,3%-át tett ki, a ráta y/y 0,6%-ponttal javult. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége 2023 végén megközelítette a 61%-ot.

Az üzbég Ipoteka Bank esetében a problémás hitelek ágazati koncentrációja 3 szektorban volt jelentős: tágabb értelemben az agráriumban, valamint a gyapot- és textiliparban. Az agráriumban a halgazdálkodás, üvegházi növénytermesztés és mezőgazdasági hidrokultúrák, valamint részben a gyapotipar okozták a badwill korrekció jelentős részét. A badwill korrekciót és az év második felében a nem teljesítő (Stage 3) hitelek állománynövekedést előidéző okok még a bankvásárlást megelőzően merültek fel, hatásuk ugyanakkor csak később materializálódott. 2023 nyarán átalakításra került a kockázatkezelési tevékenység, ezen belül is a vállalati ügyfelekkel foglalkozó szakterület. Folyamatban van az átstrukturálással, a problémás kitettségekkel kapcsolatos tevékenység és a behajtási tevékenység átalakítása is. Ezzel párhuzamosan a fióki tevékenység központosítása is a prioritások közt szerepel. A leánybanknál történő átalakítás kiemelt figyelemben részesül a helyi és anyabanki menedzsment részéről egyaránt.

A konszolidált árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány nagysága 2023 végén közel 21.500 milliárd forint volt. Az akvizíciókkal korrigált teljesítő hitelállomány organikusan 6%-kal nőtt y/y.

Az egyedi teljesítmények tekintetében éves alapon a legnagyobb volumen bővülést az orosz (+26%), bolgár (+20%) és horvát (+8%) operációk könyvelhették el, míg Ukrajnában 22%-kal estek vissza az állományok. Az OTP Core esetében a visszaeső GDP és a magas kamatkörnyezet ellenére y/y 3%-os volt a bővülés, míg q/q 1%-os.

Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány 2023 végén megközelítette a 29.500 ezer milliárd forintot. Az OTP Csoport nettó hitel/(betét+lakossági kötvény) mutatója 72%-ra mérséklődött.

A Bank 2023 folyamán összesen 2 milliárd eurónak megfelelő MREL-forrást vont be, ebből a publikus kibocsátások nagysága 1,7 milliárd euró volt Tier 2 és Senior Preferred kötvények formájában, emellett zártkörű kibocsátás, valamint bilaterális hitel keretében 185 milliónyi Senior Non-Preferred és 110 millió Senior Preferred forrás bevonására került sor. Ezzel a szanálási csoport biztonságosan meghaladta a 2024. január 1-jétől érvényes MREL minimum követelmény 23,96%-os szintjét.

Ukrajna és Oroszország esetében továbbra is a „vállalkozás folytatásának elve” érvényesül, ugyanakkor a menedzsment az orosz operáció esetében vizsgál minden stratégiai opciót, különös figyelemmel arra, hogy bármilyen jövőbeni megoldás csak a hatályos helyi és nemzetközi szabályozás keretein belül, azokkal összhangban képzelhető el.

2023 második félévében az orosz jegybank két alkalommal engedélyezte osztalék kifizetését az OTP orosz leánybankja részéről összesen 13,4 milliárd rubel összegben.

Abban az esetben, ha az orosz operáció leírásra kerülne a bruttó csoportközi kitettségekkel együtt, a konszolidált CET1 ráta 11 bázisponttal csökkenne, míg Ukrajna esetében ennek hatása -2 bp lenne.

Konszolidált tőkemegfelelési mutató (BASEL III alapú)

Az OTP Csoport IFRS szerinti, prudenciális konszolidációs körre számolt konszolidált elsődleges alapvető tőkemutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2023 4Q végén 16,6% volt. Ez megegyezik a Tier 1 rátával. A CAR ráta 18,9%-ra emelkedett.

2023. december végén az alapvető tőkére (Tier 1) vonatkozó aktuális tőkemegfelelési minimum követelmény az OTP Csoport esetében 11,5%, mely tartalmazza a hatályos SREP-ráta hatását is; ugyanez a minimum követelmény szint a CET1 esetében 9,6%.

A szabályozói minimum követelmény komponenseit érintő aktuális változások:

- A 2023-ra vonatkozó SREP-ráta szintje 125%, ami a teljes tőkemegfelelési mutató esetében 2% többlet tőkekövetelményt jelent. Az MNB tájékoztatása alapján a SREP ráta 2024. január 1-jétől 120%-ra csökkent, ami a 1,6% többlet tőkekövetelményt jelent.
- Az O-SII tőkepuffer eredetileg 2%-os mértékét az MNB 2020. július 1-jei hatállyal 0%-ra módosította a 2021. december 31-ig terjedő időszakban. A tőkepuffer fokozatos visszaépítése 2022. január 1-jétől megkezdődött, 2023-ban érvényes szintje 1% és 2024. január 1-jétől éri el az eredeti 2%-os mértéket.
- Bulgáriában a helyi anticiklikus tőkepuffer ráta 2%, Horvátországban és Romániában 1%, Szlovéniában 0,5%. Ennek megfelelően 2023. december 31-én az OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőkepuffer 0,5%. Az anticiklikus tőkepuffer ráta jelenleg hatályos szintje Magyarországon 0%.

MREL-megfelelés

A 2023 folyamán megvalósított MREL-képes forrásbevonások eredményeként az OTP Csoport a 2024 1Q-ra érvényes 23,96%-os minimum elváráshoz képest 2023 végén 25,1%-on állt.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

2023-ban a hitelbesorolások az alábbiak szerint alakultak:

- az S&P Global részéről az OTP Bank a hosszú lejáratú adós besorolása 'BBB-', a kilátás stabil; a lejárattal rendelkező alárendelt devizaadósság minősítése 'BB';
- a Moody's esetében a lejárattal rendelkező alárendelt deviza adósság februárban 'Ba1'-ről 'Ba2'-re módosult, a Senior Preferred kötvények besorolása 'Baa3'. Az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú lejáratú kibocsátói besorolása 'Baa3', míg a jelzáloglevél besorolás 'A1'. Az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú deviza betét besorolása 'Baa1'. A kilátás minden esetben stabil;
- a Scope Ratings részéről a Bank kibocsátói besorolása 'BBB+', míg az alárendelt kötelezettség minősítése 'BB+', a kilátás 2023 novemberében negatívról stabilra változott;
- a China Lianhe Credit Rating Co. az OTP Bank Nyrt.-hez 2023 áprilisában 'AAA' hosszú lejáratú kibocsátói hitelminősítést (Kína–belföldi) rendelt. A kilátás stabil.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 2023 4Q végén az alábbi befektetők rendelkeztek 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog): Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,59%), valamint a Groupama Csoport (5,10%).

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2024. február 20-ig tartó időszakot fedik le.

Magyarország

- 2024. január 23-án az OTP Bank bejelentette, hogy 600 millió EUR össznévértékben kötvényeket bocsát ki 2024. január 31-i értéknappal. A 5 éves futamidejű, 4 év után visszaváltható rendes, fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) kötvények árazására 2024. január 23-án került sor.
- 2024. január 26-án a Scope Ratings megerősítette Magyarország 'BBB' szintű hosszú lejáratú forint- és devizadós, valamint szenior fedezetlen hitelminősítését stabil kilátás mellett.
- 2024. január 29-én a Nemzetgazdasági Minisztérium bejelentette, hogy a Kormány és a Bankszövetség közötti egyeztetéseket követően az egyes bankok – önkéntes vállalás esetén – 2024. február 1-jétől május 1-jéig az újonnan szerződött forint alapú, változó kamatozású vállalati hitelszerződések esetében (hitelcéltól függetlenül) a BUBOR feletti kamatfelárat 0%-os szintre csökkentik, és a felár a hitel folyósításától számított 6 hónapig marad 0%-os szinten, majd ezt követően visszaállhat a normál szintre. Ezzel egyidejűleg a Kormány jelezte, hogy a hatályos jogszabályok alapján 2024. április 1-jével lejáró KKV kamatstop intézménye nem kerül meghosszabbításra.
- 2024. január 30-án az MNB 75 bp-tal 10,0%-ra csökkentette irányadó kamatát.
- 2024. február 2-án az OTP Bank bejelentette, hogy a 2022. június 2-án aláírt, a Kínai Népköztársaságban 15% tulajdoni részesedés szerzése mellett fogyasztási hitelezési vegyes vállalat alapítására irányuló projektjét lezárja, mivel a teljesülési feltételek a szerződéses határidőig nem valósultak meg.
- 2024. február 9-én az OTP Bank bejelentette, hogy részvény adásvételi megállapodást írt alá a romániai leánybankjában, az OTP Bank Romania S.A.-ban fennálló közvetlen és közvetett, együttesen 100%-os részesedésének értékesítéséről a Banca Transilvania S.A.-val ('BT'). A tranzakció keretében az OTP Csoport értékesíti a BT számára egyéb romániai leányvállalatai, az OTP Leasing Romania IFN S.A.-ban és az OTP Asset Management S.A.I. S.A.-ban fennálló 100%-os részesedését is. Az eladási ár 347,5 millió euró, ami kisebb, mint a tranzakció keretében értékesítendő leányvállalatok konszolidált könyvekben szereplő nettó eszközértéke, ezért a 2023 4Q eredményben a tranzakció kapcsán konszolidált szinten 59,5 milliárd forintos adózás utáni negatív eredményhatás könyvelésére került sor. A tranzakció hatására, annak zárásakor az OTP Csoport tőkemegfelelési mutatója várhatóan 52 bázisponttal fog javulni. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2024-ben kerülhet sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.
- 2024. február 12-én az OTP Bank saját részvény visszavásárlásra vonatkozó egyedi engedélyt kapott a Magyar Nemzeti Banktól, melynek értelmében 2024. december 31. napjáig mindösszesen 60 milliárd forintnak megfelelő összegben jogosult saját részvényt visszavásárolni. Az engedélyben meghatározott teljes összeg azonnal levonásra került a szavatolótőkéből a jogszabályoknak megfelelően.

Moldova

- 2024. február 6-án a moldáv jegybank 50 bp-tal 4,25%-ra csökkentette irányadó kamatát.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)[5]

Módszertani megjegyzés: 2023tól megváltozott a magyarországi tevékenység szegmentálása: a korábbiaktól eltérően 2023-tól kezdődően nem kerül sor a Corporate Center leválasztására az OTP Core szegmensből. A 2022-es bázisidőszaki adatokat mind a régi, mind az új módszertan szerint szerepeltetjük az érintett táblákban. Az érintett táblázatokban feltüntetett év/év oszlopok az újramegállapított adatokhoz képest vett változásokat mutatják. A részleteket lásd a Kiegészítő adatok fejezeten belül a Módszertani összefoglaló az OTP Core és Corporate Center bemutatásának változásáról alfejezetben.

	2022 korábban jelentett millió Ft	2022 újramegállapított millió Ft	2023 millió Ft	Változás %/%-pont
Konszolidált adózás utáni eredmény	**347.081**	**347.081**	**990.459**	**185**
Korrekciós tételek (összesen)	**-245.466**	**-245.466**	**-18.123**	**-93**
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	**592.547**	**592.547**	**1.008.583**	**70**
Bankok összesen[1]	535.717	538.685	946.279	76
OTP Core (Magyarország)[2]	253.232	256.200	302.935	18
DSK Csoport (Bulgária)[3]	119.885	119.885	201.992	68
OTP Bank Szlovénia[4]	23.860	23.860	128.730	440
OBH (Horvátország)[5]	42.801	42.801	53.959	26
OTP Bank Szerbia[6]	36.873	36.873	68.026	84
OTP Bank Albánia[7]	10.175	10.175	15.032	48
CKB Csoport (Montenegró)[8]	9.791	9.791	21.814	123
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)[9]	-	-	-21.857	
OTP Bank Oroszország[10]	42.548	42.548	95.665	125
OTP Bank Ukrajna[11]	-15.922	-15.922	45.184	
OTP Bank Románia[12]	3.071	3.071	20.099	554
OTP Bank Moldova	9.403	9.403	14.700	56
Leasing	10.971	10.971	10.267	-6
Merkantil Csoport (Magyarország)[13]	10.971	10.971	10.267	-6
Alapkezelés eredménye	9.621	9.621	19.861	106
OTP Alapkezelő (Magyarország)	9.357	9.357	19.673	110
Külföldi alapkezelők[14]	263	263	188	-29
Egyéb magyar leányvállalatok	27.645	27.645	30.570	11
Egyéb külföldi leányvállalatok[15]	-141	-141	986	
Corporate Center[16]	2.968	-	-	
Kiszűrések	5.767	5.767	620	-89
Magyar tevékenység adózás utáni eredménye[17]	167.057	167.057	519.025	211
Magyar tevékenység korrigált adózás utáni eredménye[17]	303.873	303.873	365.979	20
Külföldi tevékenység adózás utáni eredménye[18]	180.024	180.024	471.434	162
Külföldi tevékenység korrigált adózás utáni eredménye[18]	288.674	288.674	642.604	123
Magyar tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	51%	51%	36%	-15
Külföldi tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	49%	49%	64%	15

[5] A táblázathoz tartozó lábjegyzetek az Üzleti Jelentés *„Kiegészítő adatok”* fejezetében olvashatók.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA

Eredménykimutatás	2022 millió Ft	2023 millió Ft	Változás %
Konszolidált adózás utáni eredmény	**347.081**	**990.459**	**185**
Korrekciós tételek (összesen, társasági adó után)	**-245.466**	**-18.123**	**-93**
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adó után)	1.927	-1.911	
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adó után)	-59.254	-3.919	-93
Pénzügyi szervezetek különadója (adó után)	-91.353	-62.551	-32
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (adó után)	-2.473	0	
Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása (adó után)	-36.585	-32.898	-10
A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (adó után)	-10.389	10.389	
Akvizíciók hatása (adó után)	-15.594	64.886	
Sajátrészvénycsere ügylet eredménye (adó után)	3.028	10.680	253
Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-től képzett értékvesztés (adó után)	-34.775	-2.799	-92
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	**592.547**	**1.008.583**	**70**
Adózás előtti eredmény	**690.022**	**1.222.328**	**77**
Működési eredmény	**868.487**	**1.260.850**	**45**
Összes bevétel	**1.656.571**	**2.224.584**	**34**
Nettó kamatbevétel	**1.093.579**	**1.459.694**	**33**
Nettó díjak, jutalékok	**397.118**	**478.146**	**20**
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	**165.874**	**286.745**	**73**
Devizaárfolyam eredmény, nettó	90.691	123.314	36
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	1.579	1.994	26
Nettó egyéb bevételek	73.604	161.436	119
Működési költség	**-788.084**	**-963.734**	**22**
Személyi jellegű ráfordítások	-396.304	-503.959	27
Értékcsökkenés	-84.663	-95.561	13
Dologi költségek	-307.117	-364.215	19
Kockázati költségek összesen	**-178.465**	**-38.521**	**-78**
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-135.231	-34.781	-74
Egyéb kockázati költség	-43.234	-3.741	-91
Társasági adó	**-97.475**	**-213.746**	**119**
TELJESÍTMÉNYMUTATÓK	2022	2023	%/%-pont
ROE (adózás utáni eredményből)	11,0%	27,2%	16,2
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	18,8%	27,7%	9,0
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	1,9%	2,7%	0,8
Működési eredmény marzs	2,78%	3,39%	0,61
Teljes bevétel marzs	5,31%	5,99%	0,67
Nettó kamatmarzs	3,51%	3,93%	0,42
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,27%	1,29%	0,01
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,53%	0,77%	0,24
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,53%	2,59%	0,07
Kiadás/bevétel arány	47,6%	43,3%	-4,3
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,73%	0,16%	-0,56
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,57%	0,10%	-0,47
Effektív adókulcs	14,1%	17,5%	3,4
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	34%	34%	0
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	1.289	3.695	187
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	1.288	3.693	187
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	2.204	3.769	71
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	2.204	3.767	71
Átfogó eredménykimutatás	2022	2023	%
Konszolidált adózás utáni eredmény	347.081	990.459	185
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	-119.377	78.419	
Átváltási különbözet	179.622	-200.928	
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	1.016	-400	
Nettó átfogó eredmény	**408.342**	**864.843**	**112**
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	407.695	863.714	112
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	647	1.129	74

Átlagos devizaárfolyamok[1] alakulása	2022 Ft	2023 Ft	Változás %
HUF/EUR	391	382	-2
HUF/CHF	390	393	1
HUF/USD	373	353	-5

[1] A jelentés táblázataiban szereplő devizaárfolyamok azt fejezik ki, hogy hány forinttal egyenértékű az adott devizapár jelölésben (pl. HUF/EUR) szereplő másik deviza egy egysége. Például a HUF/EUR azt fejezi ki, hogy egy egységnyi euró hány egységnyi forintnak felel meg.

ESZKÖZ-FORRÁS GAZDÁLKODÁS

A korábbi időszakokhoz hasonlóan az OTP Csoport likviditása továbbra is stabil és biztonságos…

Az OTP Bank eszköz-forrás menedzsmentje továbbra is fontos prioritásként kezelte a Bankcsoport likviditásának biztonságos szinten tartását.

A Bank számára továbbra is hozzáférhetőek az Európai Központi Bank refinanszírozási forrásai (a Csoportszintű ECB repóképes értékpapír portfólió elérte az 5,5 milliárd eurót).

A likviditási tartalékok szintje tartósan és számottevően a biztonságos szint fölött maradt. A rendelkezésre álló teljes likviditási tartalék nagysága 2023. december végén közel 9,8 milliárd eurónak megfelelő összegű volt. A tartalékok szintje nagyságrendekkel nagyobb, mint az éven belül lejáró tőkepiaci adósságok állománya, illetve az esetleges likviditási sokkok kezeléséhez szükséges tartalék-igény.

Az OTP Csoport konszolidált likviditásfedezeti (LCR) mutatója 2023. december végén 246% volt (2022 4Q: 172%), az NSFR megfelelés továbbra is komfortosan biztosított (2023 4Q: 153%).

A kibocsátott értékpapírok állománya konszolidált szinten év/év alapon több mint kétszeresére nőtt. Ez köszönhető egyrészt az OTP Bank által végrehajtott kötvénykibocsátásoknak, másrészt az időszak alatt lezárt akvizícióknak. A tőkeszerkezet optimalizálása, valamint a szavatoló tőkére és leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelménynek (MREL) való megfelelés céljából az OTP Bank 2023 során többször is bocsátott ki a nemzetközi tőkepiacon kötvényeket, különböző devizákban. Februárban 650 millió USD értékben járulékos tőkeinstrumentumot, míg rendes, fedezetlen (Senior Preferred) kötvényt három alkalommal is: májusban 500 millió USD, októberben 650 millió EUR és 170 millió RON mennyiségben. Továbbá sor került előresorolt, de nem elsőbbségi fedezetlen követelésnek (Senior Non-Preferred) minősülő kötvények kibocsátására is: júniusban 110 millió EUR és decemberben 75 millió EUR értékben. Továbbá, a belföldi tőkepiacon kibocsátott lakossági kötvények nettó állománya 165 milliárd forinttal nőtt 2023-ban. Másrészt, az akvizíciók révén 485 milliárd forintnak megfelelő névértékben kerültek az Nova KBM és az Ipoteka Bank által kibocsátott értékpapírok a konszolidált mérlegbe. A nemzetközi tőkepiacon a Nova KBM 400 millió EUR rendes, fedezetlen kötvénykibocsátást hajtott végre júniusban.

…emellett a kamatkockázati kitettség alacsony szinten maradt

A hozamváltozásokra csak mérsékelten reagáló források miatt az üzleti működésből adódóan a Banknak kamatkockázati kitettsége van. Ezen kitettség mérséklését, bezárását stratégiai kérdésként kezeli a Bank.

A 2022-ben bevezetett kamatstop intézkedés mellett 2023-ban további szabályozói/kormányzati intézkedések torzították a Bank mérlegszerkezetét, melyek következtében a forintban denominált változó kamatozású eszközök állománya tovább csökkent, így a Bank kamatkockázati kitettsége is érdemben módosult: jelenleg a forint pozíció közel zártnak tekinthető. A hosszú lejáratú forint likvid eszköz portfólió lejáratai, illetve a működési eredmény termelődése miatt az idő előrehaladtával a változó kamatozású eszköztöbblet növekedése várható. Csoportszinten a változó kamatozású eszköz többlet miatt, az EUR (és BGN) portfólió kamateredménye leköveti a pénzpiaci kamatok emelkedését: a hitelek jellemzően 3-6 hónap alatt, a kamatswapok (IRS) 6 hónap alatt, az egyéb likvid eszközök jellemzően 1-3 hónap alatt árazódnak át. Betéti oldalon az átárazódás nem automatikus, annak mértéke és sebessége függ a kamatszinttől és a likviditási helyzettől. A kamatkörnyezet emelkedése a betéteknél csoportszinten nem okozott jelentős átárazódást, így emiatt, illetve a megemelkedett nominális kamatszintek miatt a Bankcsoport az év második felében módosította euró likvid eszköz kihelyezési gyakorlatát: a likvid eszközök kihelyezési időtávját növelte, továbbá fix kamatot kapó kamatswap ügyleteket kötött, hogy a Bankcsoport nettó kamateredményét védje az euró hozamok esetleges csökkenésének kamateredmény csökkentő hatásától.

Az OTP Csoport piaci kockázati kitettsége

A fordulónapon a kereskedési könyvi pozíciók, a partner-, valamint devizakockázat konszolidált tőkekövetelménye 47,7 milliárd forint volt.

Az OTP Csoport a nemzetközi deviza- és derivatív piac aktív szereplője. A csoporttagok devizapozícióinak kitettsége egyedi és globális nettó nyitott pozíciós- (napvégi (overnight) és napközbeni (intraday)), valamint veszteség limitekkel kerülnek behatárolásra. A külföldi csoporttagok nyitott pozíciója a bolgár DSK Bank kivételével – a DSK EUR/BGN kitettsége a jelenlegi árfolyamrezsimben nem jelent valós kockázatot – mind a mérlegfőösszeghez, mind a szavatoló tőkéhez képest elenyésző volt, ezért a csoportszintű devizakitettség az OTP Banknál koncentrálódott.

Az OTP Bank Nyrt. a csoportszintű tőke deviza árfolyamérzékenységének csökkentése céljából 1 milliárd euró forinttal szembeni rövid deviza nyitott pozícióval rendelkezik, melynek átértékelési eredménye közvetlenül a tőkével szemben kerül elszámolásra.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA

Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2022 millió Ft	2023 millió Ft	Változás %
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**32.804.210**	**39.609.144**	**21**
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.221.392	7.324.636	74
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.351.081	1.575.145	17
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	436.387	290.975	-33
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.739.603	1.640.891	-6
Ügyfélhitelek (nettó)	18.640.624	21.447.380	15
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt[1])	**17.929.314**	**21.447.380**	**20**
Ügyfélhitelek (bruttó)	19.643.558	22.466.415	14
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt[1])	**18.858.498**	**22.466.415**	**19**
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt[1])	**17.946.407**	**21.496.534**	**20**
ebből: Retail hitelek	9.296.956	11.650.463	25
Jelzáloghitelek	4.657.067	5.808.199	25
Fogyasztási hitelek	3.845.614	4.853.359	26
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	794.275	988.906	25
Corporate hitelek	7.403.482	8.498.051	15
Leasing	1.245.969	1.348.020	8
Hitelek értékvesztése	-1.002.933	-1.019.035	2
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt[1])	-929.184	-1.019.035	10
Részvények és részesedések	73.849	96.346	30
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.891.938	5.475.701	12
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	738.105	878.949	19
ebből: Goodwill (nettó)	68.319	66.932	-2
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	669.786	812.017	21
Egyéb eszközök	711.230	879.121	24
FORRÁSOK ÖSSZESEN	**32.804.210**	**39.609.144**	**21**
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.517.349	2.013.333	33
Ügyfelek betétei	25.188.805	29.428.284	17
Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt[1])	**24.320.092**	**29.428.284**	**21**
ebből: Retail betétek	15.760.368	19.322.905	23
Lakossági betétek	13.166.546	16.090.066	22
Mikro- és kisvállalkozói betétek	2.593.823	3.232.839	25
Corporate betétek	8.529.476	10.105.378	18
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek[2]	30.247	0	-100
Kibocsátott értékpapírok	870.682	2.095.548	141
ebből: Retail kötvények	35.766	201.131	462
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	834.916	1.894.418	127
Egyéb kötelezettségek	1.603.078	1.414.790	-12
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	301.984	562.396	86
Saját tőke	**3.322.312**	**4.094.793**	**23**
Mutatószámok	2022	2023	%/%-pont
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt[1])	78%	76%	-1
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt[1])	74%	72%	-1
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	16.387.792	18.570.222	13
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,4%	82,7%	-0,8
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	0,9%	-0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	2.286.597	2.926.312	28
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,6%	13,0%	1,4
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,7%	9,2%	-1,6
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	969.169	969.881	0
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,9%	4,3%	-0,6
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	61,0%	60,8%	-0,2
Konszolidált tőkemegfelelés - Bázel3, IFRS, prudenciális konszolidációs kör szerint	2022	2023	%/%-pont
Tőkemegfelelési mutató	17,8%	18,9%	1,1
Tier 1 ráta	16,4%	16,6%	0,2
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta	16,4%	16,6%	0,2
Szavatoló tőke	3.671.104	4.475.380	22
Ebből Alapvető (Tier1) tőke	3.383.161	3.945.570	17
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	3.383.161	3.945.570	17
Járulékos (Tier2) tőke	287.944	529.810	84
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	20.607.706	23.700.282	15
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	18.679.480	21.275.002	14
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.928.226	2.425.281	26
Záró devizaárfolyamok alakulása	2022 Ft	2023 Ft	Változás %
HUF/EUR	400	383	-4
HUF/CHF	407	412	1
HUF/USD	376	346	-8

[1] Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra.

[2] 2023-tól kezdődően az *ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek* az *ügyfelek betétei* soron kerül bemutatásra.

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE (OTP CORE)

Módszertani megjegyzés: 2023-tól megváltozott a magyarországi tevékenység szegmentálása: a korábbiaktól eltérően 2023-tól kezdődően nem kerül sor a Corporate Center leválasztására az OTP Core szegmensből. A 2022-es bázisidőszaki adatokat mind a régi, mind az új módszertan szerint szerepeltetjük az érintett táblákban. Az érintett táblázatokban feltüntetett év/év oszlopok az újramegállapított adatokhoz képest vett változásokat mutatják. A részleteket lásd a Kiegészítő adatok fejezeten belül a Módszertani összefoglaló az OTP Core és Corporate Center bemutatásának változásáról alfejezetben.

Az OTP Ecosystem Kft. 2023-tól kezdve kikerült az OTP Core-t alkotó cégek köréből.

Az OTP Core eredménykimutatása:

Eredménykimutatás	2022 korábban jelentett millió Ft	2022 újramegállapított millió Ft	2023 millió Ft	Változás %
Adózás utáni eredmény kapott osztalék nélkül	**27.274**	**30.242**	**313.143**	**935**
Kapott osztalék (leányvállalatoktól)	107.907	107.907	187.726	74
Adózás utáni eredmény	**135.181**	**138.149**	**500.869**	**263**
Korrekciós tételek (összesen, adózás után)	-118.051	-118.051	197.934	
Korrigált adózás utáni eredmény	**253.232**	**256.200**	**302.935**	**18**
Adózás előtti eredmény	296.672	300.094	366.502	22
Működési eredmény	294.257	297.679	341.049	15
Összes bevétel	637.469	642.520	751.953	17
Nettó kamatbevétel	412.611	417.662	432.651	4
Nettó díjak, jutalékok	176.830	176.830	197.104	11
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	48.028	48.028	122.198	154
Működési költség	-343.212	-344.841	-410.904	19
Összes kockázati költség	2.415	2.415	25.452	954
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	32.850	32.850	15.370	-53
Egyéb kockázati költség	-30.435	-30.435	10.083	
Társasági adó	-43.440	-43.894	-63.566	45
Teljesítménymutatók (korrigált)	**2022 korábban jelentett**	**2022 újramegállapított**	**2023**	**%-pont**
ROE (korrigált)	12,6%	12,7%	14,2%	1,5
ROA (korrigált)	1,6%	1,5%	1,6%	0,1
Működési eredmény marzs	1,8%	1,7%	1,8%	0,1
Teljes bevétel marzs	3,97%	3,68%	3,94%	0,26
Nettó kamatmarzs	2,57%	2,39%	2,26%	-0,13
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,10%	1,01%	1,03%	0,02
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,30%	0,27%	0,64%	0,36
Működési költség / mérlegfőösszeg ráta	2,1%	2,0%	2,2%	0,2
Kiadás/bevétel arány	53,8%	53,7%	54,6%	1,0
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos hitelállomány[1]	-0,55%	-0,55%	-0,23%	0,31
Effektív adókulcs	14,6%	14,6%	17,3%	2,7

[1] A negatív előjelű *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos hitelállomány* ráta pozitív előjelű hitelezési veszteségekre képzett értékvesztést jelez.

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2022 korábban jelentett	2022 újramegállapított	2023	Változás %
Mérlegfőösszeg	15.758.292	17.596.229	18.459.423	5
Pénzügyi eszközök[1] (nettó)	7.438.066	9.270.006	9.630.766	4
Ügyfélhitelek (nettó)	6.278.620	6.278.620	6.329.293	1
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	6.213.791	6.213.791	6.329.293	2
Bruttó hitelek	6.528.001	6.528.001	6.597.968	1
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	6.460.305	6.460.305	6.597.968	2
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	**6.139.203**	**6.139.203**	**6.335.682**	**3**
Retail hitelek	3.482.800	3.482.800	3.752.574	8
Jelzáloghitelek	1.656.950	1.656.950	1.722.826	4
Fogyasztási hitelek	1.306.916	1.306.916	1.515.264	16
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	518.933	518.933	514.485	-1
Corporate hitelek	2.656.402	2.656.402	2.583.108	-3
Hitelekre képzett céltartalékok	-249.381	-249.381	-268.675	8
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-246.514	-246.514	-268.675	9
Tárgyi eszközök és immateriális javak (nettó)	222.587	222.587	296.425	33
Leányvállalati befektetések és részesedések (nettó)	1.447.924	1.447.924	1.890.681	31
Egyéb eszközök (nettó)	371.094	377.091	312.258	-17
Ügyfélbetétek + retail kötvény	11.246.795	11.246.795	10.981.387	-2
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	**11.098.246**	**11.098.246**	**10.981.387**	**-1**
Retail betétek + retail kötvény	6.416.859	6.416.859	6.339.542	-1
Lakossági betétek + retail kötvény	5.012.354	5.012.354	4.927.751	-2
Ebből: Retail kötvény	35.766	35.766	201.131	462
Mikro- és kisvállalkozói betétek	1.404.504	1.404.504	1.411.791	1
Corporate betétek	4.681.387	4.681.387	4.641.844	-1
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1.251.653	2.313.832	2.326.311	1
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	471.773	949.421	1.675.963	77
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	0	294.186	507.277	72
Saját tőke	2.016.019	2.016.019	2.371.964	18
Hitelportfólió minősége	**2022 korábban jelentett**	**2022 újramegállapított**	**2023**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	5.457.140	5.457.140	5.312.525	-3
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,6%	83,6%	80,5%	-3,1
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,8%	0,8%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	747.905	747.905	1.023.157	37
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,5%	11,5%	15,5%	4,1
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,6%	8,6%	7,8%	-0,8
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	322.956	322.956	262.285	-19
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,9%	4,9%	4,0%	-1,0
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	43,2%	43,2%	55,9%	12,7
Piaci részesedés	**2022 4Q korábban jelentett**	**2022 4Q újramegállapított**	**2023 4Q**	**%-pont**
Hitelek	26,8%	26,8%	26,2%	-0,5
Betétek	29,1%	29,1%	28,3%	-0,8
Mérlegfőösszeg	27,6%	27,6%	28,3%	0,7
Teljesítménymutatók	**2022 4Q korábban jelentett**	**2022 4Q újramegállapított**	**2023 4Q**	**%-pont**
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	56%	56%	58%	2
Tőkeáttétel (záró Saját tőke/Eszközök összesen)	12,8%	11,5%	12,8%	1,4
Tőkeáttétel (záró Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	7,8x	8,7x	7,8x	-0,9x
Tőkemegfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bázel3, IFRS)	19,2%	19,2%	27,6%	8,5
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bázel3, IFRS)	16,3%	16,3%	22,5%	6,2

[1] Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal; bankközi kihelyezések, követelések; repókövetelések; értékpapírok és egyéb pénzügyi eszközök.

Az **OTP Core** 2023-ban 313 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el a leányvállalatoktól kapott osztalékok nélkül, a bázisidőszaki 30 milliárd forintos eredménnyel szemben.

Ez a javulás egyrészt a korrekciós tételek lényegesen kedvezőbb egyenlegének köszönhető: a leánybanki befektetéseken 2022-ben elszámolt értékvesztésekkel szemben 2023-ban visszaírások jelentkeztek, emellett orosz kötvényeken elszámolt értékvesztések sem jelentkeztek a tárgyidőszakban, és mérséklődött a különadók összege is. Másrészről az éves korrigált adózás utáni eredmény is javult, 18%-kal.

Az éves működési eredmény 15%-kal erősödött. A bevételeken belül a nettó kamateredmény 4%-kal, 15 milliárd forinttal nőtt. A változás összetevőit tekintve, az összességében negatív szabályozói és technikai tényezők hatását ellensúlyozni tudták az emelkedő kamatkörnyezetből eredő, illetve üzleti hatások:

- szabályozói és technikai hatások összesen: -85 milliárd forint, ebből:
  - kötelező tartalékolási szabályrendszer változása[6] mintegy 45 milliárd forint év/év csökkenést okozott;
  - az MREL-képes instrumentumok kibocsátásának negatív kamateredmény hatása 18 milliárd forintra rúgott;
  - az akvizíciók miatt az eszközoldalon nőttek a nem kamatozó befektetések a kamatozó eszközök rovására, ami 52 milliárd forinttal rontotta a kamateredményt; ezzel szemben az Eurózónába irányuló befektetések fedezését célzó, 2023 februárjában nyitott stratégiai EUR short pozíció hatása +30 milliárd forint volt.
- az emelkedő forint kamatkörnyezet hatása, valamint üzleti- és egyéb hatások összesen: +101 milliárd forint, ebből:
  - az éves átlagos jegybanki irányadó kamat növekedésének hatása a kamatkitettség révén -8 milliárd forint volt;
  - az ügyfélbetétek csökkenése év/év 31 milliárd forinttal alacsonyabb nettó kamateredményt eredményezett;
  - a 2023-ban újonnan kihelyezett hitelek által generált addicionális kamatbevétel 50 milliárd forintra rúgott;
  - alacsony kamatozású állampapírok 2023-ban magasabb kamatozású eszközökbe való újrabefektetése mintegy 44 milliárd forinttal járult hozzá a kamateredmény év/év dinamikájához;
  - egyéb hatások: +46 milliárd forint, többek között a mérlegfőösszeg növekedése, illetve az állami kamattámogatás mellett nyújtott CSOK lakáshitelek korábbi évekre jutó kamattámogatásának utólagos egyösszegű korrekciója következtében.

Az éves átlagos mérlegfőösszeg 9%-kal nőtt, a nettó kamatmarzs pedig összességében 13 bp-tal szűkült.

Az éves nettó díjak és jutalékok 11%-kal nőttek, főként a betéti- és pénzforgalmi, a kártya-, és az értékpapír jutalékbevételek erősödése által támogatva, ám a hitelezéssel összefüggő díjbevételek csökkentek.

Az éves egyéb bevételek 2,5-szeresére nőttek, döntően a valós értéken értékelt babaváró hitelek és CSOK hitelek 2023-ban jelentkező pozitív valós érték korrekciója miatt (2022: -8, 2023: +87 milliárd forint), amit a hozamcsökkenés révén a jövőbeli pénzáramok jelenértékének meghatározásához alkalmazott alacsonyabb diszkontráták magyaráztak.

Az éves működési költségek a magas inflációs környezetben 19%-kal nőttek. Ezen belül a személyi jellegű költségek 30%-kal emelkedtek, főként a 2022 második félévében és 2023 márciusától megvalósított béremelések, valamint az átlagos alkalmazotti létszám 4%-os növekedése hatására. Az amortizáció 10%-kal nőtt. Az egyéb általános költségek 10%-kal nőttek, többek között a magasabb IT és közüzemi, valamint ingatlanokkal kapcsolatos költségek, illetve az OBA és BEVA díjak 2022 végétől hatályos emelése miatt.

2023-ban 25,5 milliárd forint pozitív előjelű kockázati költség merült fel, ezen belül a hitelezési- és az egyéb kockázati költség sor előjele is pozitív volt. A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés sor pozitív előjelét a jellemzően a javuló makro várakozásokkal összefüggésben a második félévben jelentkező felszabadítás, valamint a törlesztési moratóriumból annak 2022. végi lejárta után kikerült, ám szerződés szerint teljesítő ügyfelek kapcsán 2023 2Q-ban felszabadított értékvesztés határozta meg. Az egyéb kockázati költség sort főleg magyar állampapírokra képzett értékvesztés visszaírása befolyásolta.

A hitelminőségi trendek összességében kedvezően alakultak: a Stage 3 ráta év/év 1%-ponttal 4,0%-ra süllyedt, amiben szerepet játszott a moratóriumból kikerült, és szerződés szerint teljesítő ügyfelek kedvezőbb kockázati kategóriába való átsorolása. A Stage 2 arány év/év 4,1%-ponttal nőtt, amit részben az magyaráz, hogy 2Q-tól fejlettebb Stage 2 besorolási és értékvesztés módszertan került bevezetésre. A Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége év/év 12,7%-ponttal javult, míg a Stage 1+2 portfólió összesített saját fedezettsége év/év 0,2%-ponttal 1,9%-ra nőtt.

A mérlegtételeket illetően, az OTP Core mérlegfőösszege év/év 5%-kal bővült.

[6] 2022 októberétől 1%-ról 5%-ra, majd 2023 áprilisától 5%-ról 10%-ra emelkedett a kötelező tartalékráta minimum szintje, és a minimum tartalék szintre fizetett kamat mértékét a Magyar Nemzeti Bank eltérítette a 18%-os egynapos betéti kamattól, és arra 2022 októberétől a 13%-os alapkamatot fizette, majd 2023 áprilisától a kötelező minimum tartalék elvárás 25%-ára az MNB nem fizetett kamatot. Így a kötelező tartalékra fizetett effektív kamat 2023 áprilisában 9,75%-ra csökkent. 2023 júliusától a kötelező tartalék elvárás 15%-a teljesíthető hosszabb futamidejű – O/N kamatot fizető – jegybanki betét elhelyezéssel, és a minimum elvárás fennmaradó 85%-ának a 25%-ára nem fizet kamatot az MNB.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek növekedése érdemben lassult: a 2022-es 15%-os bővülés után 2023-ban 3% volt az árfolyamszűrt dinamika.

2023-ban a növekedés húzóereje a lakossági szegmens volt: a fogyasztási hitelek kiemelkedő ütemben, 16%-kal nőttek , a személyi- és babaváró hitelek folytatódó bővülése hatására.

A teljesítő jelzáloghitelek év/év 4%-kal a nőttek. 2023 egészében az igénybeadások harmadával csökkentek, ugyanakkor éven belül pozitív tendencia érvényesült: a jelzáloghitel kereslet 1Q-ban érte el mélypontját, melyhez képest 4Q-ban több, mint háromszor annyi igénybeadás történt.

A teljesítő vállalati állományok év/év 2%-kal zsugorodtak, ezen belül a mikro- és kisvállalati hitelek 1%-kal, a corporate állományok 3%-kal mérséklődtek. Ugyanakkor a Széchenyi Kártya MAX+ és a Baross Gábor Hitelprogram jelentős összegű új kihelyezéseket generált: 2023-ban az OTP a Széchenyi Kártya MAX+ program keretében 494 milliárd forintnyi hitelre kötött szerződést, míg a Baross Gábor Hitelprogram 2023 végén 202 milliárd forintnyi szerződéskötésnél járt.

Az ügyfélbetétek retail kötvényekkel együtt év/év 1%-kal zsugorodtak árfolyamszűrten. A lakossági betétek és retail kötvények együttesen év/év 2%-kal csökkentek. A vállalati betétek összességében év/év stabilan alakultak.

A Bank aktív tőkepiaci jelenléte nyomán a kibocsátott értékpapírok (retail kötvények nélkül) év/év 77%-kal, az alárendelt kölcsöntőke 72%-kal nőtt.

OTP ALAPKEZELŐ

Az OTP Alapkezelő által kezelt vagyon és az alapkezelés eredményének alakulása:

Eredménykimutatás	2022 millió Ft	2023 millió Ft	Változás %
Korrigált adózás utáni eredmény	9.357	19.673	110
Társasági adó	-1.234	-2.491	102
Adózás előtti eredmény	10.592	22.165	109
Működési eredmény	10.678	22.193	108
Összes bevétel	14.585	27.771	90
Nettó díjak, jutalékok	14.094	25.923	84
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	491	1.846	276
Működési költség	-3.907	-5.578	43
Egyéb kockázati költség	-86	11	
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2022**	**2023**	**%**
Eszközök összesen	27.718	39.461	42
Saját tőke	16.993	28.741	69
Kezelt vagyon	**2022 milliárd Ft**	**2023 milliárd Ft**	**%**
Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)[1]	**1.782**	**3.086**	**73**
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	1.388	2.609	88
Vagyonkezelt állomány (záró)	393	477	21
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)[2]	**1.869**	**3.532**	**89**
kötvény	665	1.924	190
pénzpiaci	287	484	69
abszolút hozamú	288	370	29
részvény	296	331	12
vegyes	285	336	18
árupiaci	49	70	45
tőkevédett	0	17	

[1] Az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapok, illetve vagyonkezelt portfóliók állományának összesített nettó eszközértéke, az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapokban, illetve vagyonkezelt portfóliókban tartott saját kezelt alapok (duplikációk) állományának kiszűrésével.
[2] Az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összesített nettó eszközértéke duplikációkkal.

Az **OTP Alapkezelő** 2023-ban 19,7 milliárd forint nyereséget ért el, ezzel megduplázta előző évi profitját.

Az éves nettó díj- és jutalékbevételek 84%-kal emelkedtek, amely összhangban van a kezelt állományok dinamikus bővülésével. Emellett az alapkezelési díj éves átlagos mértéke (2023: 1,25%) 18 bázisponttal haladta meg az előző éves szintet.

Az éves egyéb bevételek közel négyszeresére emelkedtek, a Társaság saját könyveiben lévő értékpapírok javuló eredményének köszönhetően.

Az éves működési költségek 43%-kal haladták meg az előző évi szintet. A személyi jellegű költségek emelkedését főként a magasabb bónusz kifizetések magyarázták, de az alapbérek emelése és a létszám növekedése is szerepet játszott. A dologi költségeken belül a magas inflációs környezet elsősorban az ingatlanok és járművek üzemeltetési költségében éreztette hatását, emellett magasabb marketing kiadások és szakértői díjak merültek fel.

A hazai alapkezelési piacon a befektetési alapok vagyona 2023 december végére újabb rekordot döntött: a magas kamatkörnyezet jelentős vagyonbeáramlást és pozitív hozamokat eredményezett, ami elsősorban a kötvényalapok és pénzpiaci alapok térnyerésének kedvezett.

Az OTP Alapkezelő esetében a kötvényalapok vagyona év/év alapon megháromszorozódott, ezzel év végén a kezelt alapok állományának több mint felét adta. A többi kategóriát tekintve, míg a pénzpiaci- és abszolút hozamú alapok élvezték a pozitív hozamok és tőkebeáramlás hatását, addig a részvényalapok esetében a szerényebb hozamteljesítmény mérsékelte az állományok bővülését.

Összességében az OTP Alapkezelő által kezelt alapok állománya december végén meghaladta a 3.500 milliárd forintot (+89% év/év), megőrizve ezzel piacvezető pozícióját (31,6%) az értékpapíralapok piacán.

MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)

A Merkantil Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2022 millió Ft	2023 millió Ft	Változás %
Korrigált adózás utáni eredmény	10.971	10.267	-6
Társasági adó	-1.645	-1.683	2
Adózás előtti eredmény	12.616	11.950	-5
Működési eredmény	13.930	14.954	7
Összes bevétel	24.766	28.000	13
Nettó kamatbevétel	22.537	26.257	17
Nettó díjak, jutalékok	921	759	-18
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.307	983	-25
Működési költség	-10.836	-13.046	20
Összes kockázati költség	-1.314	-3.004	129
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-1.068	-2.800	162
Egyéb kockázati költség	-246	-203	-17
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2022**	**2023**	**%**
Eszközök összesen	948.735	930.761	-2
Bruttó hitelek	532.054	590.510	11
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	530.372	590.510	11
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	516.303	576.217	12
Retail hitelek	3.145	2.259	-28
Corporate hitelek	130.664	150.495	15
Leasing	382.494	423.463	11
Hitelek értékvesztése	-12.436	-13.637	10
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-12.402	-13.637	10
Ügyfélbetétek	6.151	5.028	-18
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	6.151	5.028	-18
Retail betétek	3.713	2.838	-24
Corporate betétek	2.438	2.190	-10
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	852.738	839.730	-2
Saját tőke	57.591	61.237	6
Hitelportfólió minősége	**2022**	**2023**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	453.307	533.569	18
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	85,2%	90,4%	5,2
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,4%	0,8%	0,4
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	64.627	42.648	-34
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,1%	7,2%	-4,9
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,5%	7,0%	2,5
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	14.120	14.293	1
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,7%	2,4%	-0,2
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	53,1%	44,1%	-9,0
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,21%	0,50%	0,29
Teljesítménymutatók	**2022**	**2023**	**%-pont**
ROA	1,3%	1,1%	-0,2
ROE	19,1%	17,4%	-1,8
Teljes bevétel marzs	2,94%	3,00%	0,06
Nettó kamatmarzs	2,68%	2,81%	0,13
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,3%	1,4%	0,1
Kiadás/bevétel arány	43,8%	46,6%	2,8

A **Merkantil Csoport** 2023 egészében10,3 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el, ROE mutatója 17,4% volt.

Az éves működési eredmény 7%-kal nőtt, köszönhetően az összes bevétel 13%-os bővülésének.

Az éves nettó kamatbevétel 17%-kal nőtt, amelyhez hozzájárult egyrészt a likvid eszközök kihelyezésen elért többlet kamatbevétel, másrészről az új kihelyezések magasabb kamatának és a már meglévő hitelek átárazódásának köszönhetően az átlagos hitelkamatok emelkedtek a tavalyi időszakhoz képest.

Az éves működési költségek 20%-kal nőttek, ennek hátterében az alapbéremelés és magasabb bónuszkifizetés, az IT-, marketing- és tanácsadói költségek emelkedése, valamint az amortizáció növekedése álltak.

Az összes kockázati költség soron 2023 egészében-3 milliárd forint jelent meg.

A Stage 1 hitelek aránya év/év 5,2%-ponttal 90,4%-ra nőtt, a Stage 2 hitelek arányának hasonló mértékű csökkenése mellett; a Stage 3 hitelek aránya év/év 0,2%-ponttal 2,4%-ra csökkent. A Stage 1+2 portfólió összesített saját céltartalék fedezettsége elérte a 1,3%-ot, ami meghaladja a 2022 végi 1,0%-os szintet.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek éves összevetésben 12%-kal nőttek, ezen belül a corporate hitelek 15%-kal, a leasing kitettségek 11%-kal.

2023-ban az újonnan kihelyezett hitelek volumene év/év 13%-kal, ezen belül az új gépjárműhitel kihelyezések 27%-kal erősödtek.

A hitelkeresletre jótékonyan hatottak az állami kamattámogatott konstrukciók: a KAVOSZ Széchenyi Kártya programja keretében a Merkantil Banknál az ügyfelek az indulás óta összességében 127 milliárd forintnyi állami kamattámogatott hitelre kötöttek szerződést (2022: 84, 2023: 43 milliárd forint). A Baross Gábor Hitelprogram december végéig 18 milliárd forintnyi szerződéskötésnél jár.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2022 millió Ft	2023 millió Ft	Változás %
Korrigált adózás utáni eredmény	119.885	201.992	68
Társasági adó	-12.680	-21.740	71
Adózás előtti eredmény	132.565	223.732	69
Működési eredmény	142.383	217.239	53
Összes bevétel	230.834	315.981	37
Nettó kamatbevétel	145.461	226.693	56
Nettó díjak, jutalékok	68.755	72.366	5
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	16.618	16.921	2
Működési költség	-88.451	-98.742	12
Összes kockázati költség	-9.819	6.493	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-10.992	2.779	
Egyéb kockázati költség	1.173	3.714	217
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2022**	**2023**	**%**
Eszközök összesen	5.946.815	6.456.668	9
Bruttó hitelek	3.584.751	4.066.527	13
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	3.428.089	4.066.527	19
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	3.307.240	3.970.390	20
Retail hitelek	1.916.055	2.248.406	17
Corporate hitelek	1.124.524	1.415.644	26
Leasing	266.661	306.339	15
Hitelek értékvesztése	-154.361	-125.806	-18
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-147.621	-125.806	-15
Ügyfélbetétek	4.893.078	5.165.700	6
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	4.672.951	5.165.700	11
Retail betétek	3.833.282	4.343.036	13
Corporate betétek	839.669	822.664	-2
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	152.193	249.178	64
Saját tőke	779.095	890.188	14
Hitelportfólió minősége	**2022**	**2023**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.177.291	3.483.290	10
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,6%	85,7%	-3,0
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	0,7%	-0,3
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	281.096	487.099	73
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,8%	12,0%	4,1
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	16,0%	9,3%	-6,6
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	126.364	96.137	-24
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,5%	2,4%	-1,2
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	60,2%	57,1%	-3,1
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,33%	-0,07%	-0,40
Teljesítménymutatók	**2022**	**2023**	**%-pont**
ROA	2,3%	3,3%	1,1
ROE	16,7%	25,4%	8,8
Teljes bevétel marzs	4,41%	5,24%	0,83
Nettó kamatmarzs	2,78%	3,76%	0,98
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,7%	1,6%	-0,1
Kiadás/bevétel arány	38,3%	31,2%	-7,1
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	70%	76%	6
Devizaárfolyamok alakulása	**2022 Ft**	**2023 Ft**	**Változás %**
HUF/BGN (záró)	204,6	195,7	-4
HUF/BGN (átlag)	200,1	195,3	-2

A **DSK Csoport** 2023-ban kiváló eredményeket ért el: korrigált adózás utáni eredménye 68%-os emelkedéssel meghaladta a 200 milliárd forintot, ROE mutatója 25% fölé nőtt, nettó kamatmarzsa és költséghatékonysági mutatói egyaránt javultak, és a csoporton belül kiemelkedő, 20%-os árfolyamszűrt teljesítő hitelnövekedést ért el, megőrizve ezzel piacvezető pozícióját a bolgár hitelpiacon.

Az éves eredményjavulás fő összetevői a több mint másfélszeresére emelkedő nettó kamatbevételek és a pozitívba forduló kockázati költségek voltak.

A nettó kamateredmény erősödését mind a dinamikus állománybővülés, mind a kamatmarzs emelkedése támogatta, utóbbit főként az emelkedő kamatkörnyezetben az EURIBOR referenciarátához kötött vállalati- és lízing kitettségek fokozatos átárazódása magyarázta. Ezzel szemben kedvezőtlenül hatott a kötelező

tartalékráta 10%-ról 12%-ra történő emelése 2023 júliusi hatállyal, mivel a jegybank ezen állományra nem fizet kamatot.

Az éves nettó díjak és jutalékok 5%-kal, az egyéb bevételek 2%-kal nőttek.

Az éves működési költségek 12%-kal emelkedtek, miközben az éves átlagos infláció 9,5%-ot ért el, és a gazdaságban a nominális bérek 13%-ot meghaladó ütemben nőhettek. A DSK személyi jellegű költségei 14%-kal emelkedtek a megvalósított béremelések és a magasabb bónuszkifizetések révén, miközben az éves átlagos alkalmazotti létszám 7%-kal csökkent, döntően azért, mert a DSK Bank eladta a biztonsági- és ATM szolgáltatásokat nyújtó leányvállalatát. A dologi költségek növekedése részben a magasabb tanácsadói- és marketing kiadásokkal, valamint felügyeleti díjakkal magyarázható. Az éves kiadás/bevétel arány 7%-ponttal 31% közelébe javult, ezzel az egyik legkedvezőbb a csoporttagok között.

A bázisidőszaki -9,8 milliárd forinttal szemben 2023 egészében az összes kockázati költség soron 6,5 milliárd forintnyi pozitív összeg merült fel. Ezen belül a hitelkockázati költségek pozitív előjelét főként a makro várakozások javulása miatti felszabadítás magyarázta. Az egyéb kockázati költségek pozitív összege a repóállomány csökkenésével és a bankközi kitettségekre képzett céltartalék felszabadítással függ össze.

A Stage 3 hitelek aránya év/év 1,2%-ponttal 2,4%-ra csökkent. A Stage 2 besorolású hitelek aránya ugyanakkor év/év 4,1%-ponttal 12%-ra emelkedett, döntően azért, mert 4Q-ban fejlettebb Stage 2 besorolási és értékvesztés módszertan került bevezetésre, melynek eredményeképp 170 milliárd forint összegben kerültek át hitelek Stage 1-ből Stage 2 kategóriába.

A DSK Bank teljesítő (Stage 1+2) hitelei év/év 20%-kal nőttek árfolyamszűrten, mely a csoporton belül a második legerősebb dinamika. Az erős teljesítmény minden szegmensben megfigyelhető volt: a jelzáloghitelek 23%-kal, a fogyasztási hitelek 13%-kal, a vállalati (SME+corporate) hitelek 24%-kal, míg a lízing kitettségek 15%-kal bővültek. Figyelemre méltó, hogy az új jelzáloghitel kihelyezések év/év közel 30%-kal nőttek, ezen belül 4Q-ban év/év közel kétharmadával; az új személyi hitel kihelyezések az év egészében 10%-kal nőttek, viszont 4Q-ban év/év 40%-ot meghaladó mértékben erősödtek.

A betétállomány növekedése folytatódott: 2023 egészében 11%-kal nőtt az állomány árfolyamszűrten. A nettó hitel/betét mutató év/év 6%-ponttal 76%-ra emelkedett.

OTP BANK SZLOVÉNIA

Az OTP Bank Szlovénia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2022 millió Ft	2023 millió Ft	Változás %
Korrigált adózás utáni eredmény	23.860	128.730	440
Társasági adó	-5.710	-8.672	52
Adózás előtti eredmény	29.570	137.402	365
Működési eredmény	24.046	140.717	485
Összes bevétel	51.403	223.315	334
Nettó kamatbevétel	33.688	171.703	410
Nettó díjak, jutalékok	15.416	46.028	199
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.299	5.584	143
Működési költség	-27.357	-82.598	202
Összes kockázati költség	5.523	-3.316	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	7.048	-2.485	
Egyéb kockázati költség	-1.525	-831	-46
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2022**	**2023**	**%**
Eszközök összesen	1.790.944	5.892.803	229
Bruttó hitelek	1.204.641	2.796.313	132
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.152.296	2.796.313	143
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.138.715	2.752.055	142
Retail hitelek	528.839	1.342.421	154
Corporate hitelek	431.826	1.220.889	183
Leasing	178.050	188.745	6
Hitelek értékvesztése	-14.637	-33.587	129
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-14.008	-33.587	140
Ügyfélbetétek	1.466.625	4.583.072	212
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.402.728	4.583.072	227
Retail betétek	1.008.169	3.580.837	255
Corporate betétek	394.560	1.002.235	154
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	68.172	131.375	93
Kibocsátott értékpapírok	0	335.400	
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	32.025	63.167	97
Saját tőke	194.843	669.622	244
Hitelportfólió minősége	**2022**	**2023**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.062.588	2.514.261	137
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,2%	89,9%	1,7
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,2%	0,3%	0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	127.866	237.794	86
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,6%	8,5%	-2,1
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,4%	3,4%	0,9
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	14.188	44.258	212
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,2%	1,6%	0,4
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	68,4%	41,4%	-27,0
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,61%	0,09%	0,71
Teljesítménymutatók	**2022**	**2023**	**%-pont**
ROA	1,5%	2,5%	1,0
ROE	12,8%	22,6%	9,8
Teljes bevétel marzs	3,25%	4,31%	1,06
Nettó kamatmarzs	2,13%	3,31%	1,18
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,73%	1,59%	-0,14
Kiadás/bevétel arány	53,2%	37,0%	-16,2
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	81%	60%	-21
Devizaárfolyamok alakulása	**2022 Ft**	**2023 Ft**	**Változás %**
HUF/EUR (záró)	400,3	382,8	-4
HUF/EUR (átlag)	391,3	381,9	-2

A Nova KBM d.d. megvásárlásával kapcsolatos tranzakció pénzügyi zárása 2023. február 6-án megtörtént. A megvásárolt bank mérleg- és eredményszámai 2023 februárjától kerültek be az OTP Csoport konszolidált számai közé.

A szlovén eredménykimutatásból az akvizícióhoz kapcsolódó egyszeri eredményhatások kiemelésre kerültek, ezeket konszolidált szinten a korrekciós tételek között mutatjuk be. A mérlegtételek ezekkel a hatásokkal nem kerültek korrigálásra.

Az OTP **szlovén operációjának** a 2023. évi összevont teljesítménye a külföldi leánybankok közül a második legerősebb eredmény a bolgár DSK-t követően. Az elért 129 milliárd forintos adózás után profit tartalmazza

az SKB 12 havi (32,8 milliárd), illetve az NKBM 11 havi eredményét. Az éves ROE 22,6% volt, ami meghaladja a szektor jövedelmezőségét.

A szinergia hatásokat még nem tartalmazó 37%-os kiadás/bevételi mutató lényegesen alacsonyabb a csoportátlagnál. Az éves bevételi marzs (4,31%) év/év 1%-pontot meghaladó ütemben javult, hasonlóan a nettó kamatmarzshoz (3,31%); utóbbi döntően a magasabb kamatkörnyezetnek, illetve a likviditási többlet aktív menedzselésének köszönhető.

Az összevont teljesítő hitelállomány év/év organikusan csökkent, hasonlóan a betétekhez, ugyanakkor a nettó ügyfélhitelek és betétek vonatkozásában a szlovén operáció továbbra is piacvezető. 2023-ban az NKBM sikeres, 3NC2 lejáratú, 400 millió eurós MREL-képes Senior Preferred kötvénykibocsátást hajtott végre.

Az SKB és Nova KBM jogi és szervezeti integrációja 2023 februárjától megkezdődött és a menedzsment várakozása alapján 2024 szeptemberében lezárul.

Az augusztusi árvíz okozta károkat ellensúlyozandó a szlovén Kormány számos intézkedés bevezetéséről döntött: egyrészt a kárt szenvedett magánszemélyek és vállalatok 12 havi fizetési moratóriumban részesülhetnek, a részvételi igény bejelentésének határideje 2023. december 31. volt; a minimális részvételnek megfelelően a negatív eredményhatás immateriális. Továbbá, a bankok 5 évig bankadót kötelesek fizetni, melynek nagysága a mérlegfőösszeg 0,2%-a. A szlovén operáció esetében a várható éves befizetés kb. 30 millió euró, ami társasági adóalap csökkentő tétel. Az adó 2025-től fizetendő, viszont a Bank 2024-ben negyedéves alapon elhatárolja a 2025-ben fizetendő adó várható összegét. Végül a társasági adóráta 2024-től kezdődően 5 évig 19%-ról 22%-ra nő.

OTP BANK HORVÁTORSZÁG

Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2022 millió forint	2023 millió forint	Változás %
Korrigált adózás utáni eredmény	42.801	53.959	26
Társasági adó	-9.294	-11.786	27
Adózás előtti eredmény	52.095	65.744	26
Működési eredmény	49.013	66.742	36
Összes bevétel	102.042	122.951	20
Nettó kamatbevétel	70.547	90.996	29
Nettó díjak, jutalékok	24.692	25.661	4
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	6.803	6.295	-7
Működési költség	-53.029	-56.210	6
Összes kockázati költség	3.082	-997	
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	7.102	721	-90
Egyéb kockázati költség	-4.020	-1.718	-57
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2022**	**2023**	**%**
Eszközök összesen	3.224.955	3.278.199	2
Bruttó hitelek	2.263.825	2.311.788	2
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.165.191	2.311.788	7
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.058.545	2.221.514	8
Retail hitelek	1.028.471	1.164.441	13
Corporate hitelek	888.397	880.471	-1
Leasing	141.677	176.602	25
Hitelek értékvesztése	-108.490	-97.835	-10
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-103.791	-97.835	-6
Ügyfélbetétek	2.381.977	2.385.223	0
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	2.275.058	2.385.223	5
Retail betétek	1.696.769	1.742.124	3
Corporate betétek	578.288	643.099	11
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	337.047	373.142	11
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	24.356	23.438	-4
Saját tőke	390.583	403.487	3
Hitelportfólió minősége	**2022**	**2023**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.886.633	1.932.763	2
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,3%	83,6%	0,3
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,5%	0,6%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	265.568	288.751	9
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,7%	12,5%	0,8
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,3%	7,6%	0,3
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	111.624	90.274	-19
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,9%	3,9%	-1,0
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	70,6%	72,0%	1,4
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,34%	-0,03%	0,31
Teljesítménymutatók	**2022**	**2023**	**%-pont**
ROA	1,5%	1,8%	0,3
ROE	11,4%	14,2%	2,8
Teljes bevétel marzs	3,51%	4,04%	0,53
Nettó kamatmarzs	2,43%	2,99%	0,56
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,83%	1,85%	0,02
Kiadás/bevétel arány	52,0%	45,7%	-6,3
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	91%	93%	2
Devizaárfolyamok alakulása	**2022 Ft**	**2023 Ft**	**Változás %**
HUF/HRK (záró)	53,1		
HUF/HRK (átlag)	51,9		
HUF/EUR (záró)	400,3	382,8	-4
HUF/EUR (átlag)	391,3	381,9	-2

A **horvát bank** 2023-ban 54 milliárd forint korrigált adózás utáni eredményt ért el, ezzel a profit év/év közel 30%-kal nőtt és a ROE 14% fölé emelkedett. Az éves eredménybővülést több tényező alakította: egyrészt a bank működési eredménye 36%-kal erősödött, köszönhetően elsősorban a nettó kamateredmény dinamikus javulásának, miközben a szigorú költségkontroll mellett javult a kiadás/bevételi arány; ezzel szemben viszont romlott a kockázati költségek egyenlege.

Az éves nettó kamateredmény 29%-kal nőtt, melyet a teljesítő hitelek 8%-os növekedése mellett az emelkedő kamatkörnyezetben év/év 56 bázisponttal javuló nettó kamatmarzs is támogatott. Az éves nettó díjak és jutalékok 4%-kal emelkedtek, az egyéb bevételek 7%-kal mérséklődtek.

2023 során a működési költségek 6%-kal haladták meg az előző éves szintet, miközben az éves átlagos infláció meghaladta a 8%-ot. A dologi költségek az inflációnál alacsonyabb mértékben, 5%-kal emelkedtek, a magasabb marketing kiadások és képzési költségek hatását ellensúlyozták az euró bevezetéséhez köthetően 2022-ben felmerült szakértői díjak. A személyi jellegű költségek 8%-kal emelkedtek, az átlagos állományi létszám bővülése és alapbéremelés mellett a magasabb bónuszkifizetések hatására. Összességében az éves kiadás/bevételi ráta 6,3%-ponttal 45,7%-ra javult.

A 2022-es 3 milliárd forintos pozitív összeget követően 2023-ban az összes kockázati költség -1 milliárd forint volt.

A Stage 3 hitelek aránya év/év 1,0%-ponttal csökkent, december végén a portfólió 3,9%-át tette ki. Ezt egyaránt támogatta a hitelportfólió általános javulása, illetve egy, korábban Stage 3 kategóriába sorolt nagyvállalati ügyfélkövetelés leírása. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége továbbra is javuló trendet mutat, december végén elérte a 72,0%-ot (+1,4%-pont év/év).

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrten év/év 8%-kal nőttek. A lakossági szegmens év/év növekedését továbbra is a 2022. március 21-én újraindított, első lakásvásárlához igénybe vehető, államilag támogatott hitelkonstrukció segítette, ennek a támogatott terméknek a lakossági jelzáloghitel-folyósításon belüli részaránya éves szinten elérte a 28,5%-ot. A vállalati hitelállományok év/év stagnáltak.

Az árfolyamszűrt betétállomány 2023 egészében 5%-kal bővült. Ezen belül a lakossági betétek állománya az alternatív befektetési lehetőségek kedvezőbb hozama ellenére is 1%-kal bővültek árfolyamszűrten. A corporate betétek állománya az év második felében dinamikus bővülést mutatott. A Bank nettó hitel/betét mutatója év/év 2%-pontos emelkedéssel 93%-on állt december végén.

Horvátország 2023. január 1-jétől bevezette az eurót, az emiatt szükséges hitel- és betétállományok átváltása, valamint a banki IT rendszerek átállása sikeresen lezajlott.

OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2022 millió Ft	2023 millió Ft	Változás %
Korrigált adózás utáni eredmény	36.873	68.026	84
Társasági adó	-6.118	-10.621	74
Adózás előtti eredmény	42.991	78.646	83
Működési eredmény	58.544	83.732	43
Összes bevétel	104.524	133.589	28
Nettó kamatbevétel	76.635	104.050	36
Nettó díjak, jutalékok	17.954	18.419	3
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	9.934	11.120	12
Működési költség	-45.980	-49.856	8
Összes kockázati költség	-15.553	-5.086	-67
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-14.422	-2.293	-84
Egyéb kockázati költség	-1.131	-2.793	147
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2022**	**2023**	**%**
Eszközök összesen	2.708.993	2.874.794	6
Bruttó hitelek	2.038.480	1.978.855	-3
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.951.119	1.978.855	1
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.901.668	1.921.146	1
Retail hitelek	868.659	875.664	1
Corporate hitelek	937.436	951.833	2
Leasing	95.573	93.648	-2
Hitelek értékvesztése	-62.386	-66.259	6
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-59.754	-66.259	11
Ügyfélbetétek	1.551.143	1.868.078	20
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.485.623	1.868.078	26
Retail betétek	831.288	936.937	13
Corporate betétek	654.335	931.140	42
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	682.615	506.900	-26
Saját tőke	358.120	368.344	3
Hitelportfólió minősége	**2022**	**2023**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.764.677	1.661.365	-6
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	86,6%	84,0%	-2,6
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,9%	0,7%	-0,2
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	222.202	259.780	17
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,9%	13,1%	2,2
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,0%	6,7%	-0,3
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	51.601	57.710	12
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,5%	2,9%	0,4
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	59,8%	63,8%	4,1
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,74%	0,12%	-0,62
Teljesítménymutatók	**2022**	**2023**	**%-pont**
ROA	1,5%	2,5%	1,1
ROE	10,9%	19,4%	8,5
Teljes bevétel marzs	4,14%	4,98%	0,84
Nettó kamatmarzs	3,03%	3,88%	0,85
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,82%	1,86%	0,04
Kiadás/bevétel arány	44,0%	37,3%	-6,7
Effektív adókulcs	14,2%	13,5%	-0,7
Bruttó hitel/betét arány	131%	106%	-25,5
Bruttó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	131%	106%	-25,4
Nettó hitel/betét arány	127%	102%	-25
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	127%	102%	-25
Devizaárfolyamok alakulása	**2022 Ft**	**2023 Ft**	**Változás %**
HUF/RSD (záró)	3,4	3,3	-4
HUF/RSD (átlag)	3,3	3,3	-2

A **szerb bankcsoport** 2023. évi korrigált adózás utáni eredménye év/év több mint 80%-os emelkedéssel meghaladta a 68 milliárd forintot. Az eredményalakulást a működési eredmény dinamikus javulása (+43% év/év) mellett az előző éves szint harmadára csökkenő kockázati költségek határozták meg, ezzel a sajáttőke-arányos jövedelmezőség elérte a 19,4%-ot (+8,5%-pont év/év).

Az összes bevétel az év egészét tekintve kedvezően alakult (+28% év/év). Ezen belül a nettó kamateredmény 36%-kal emelkedett: bár a teljesítő hitelek volumene stagnált, ugyanakkor az emelkedő dinár és euró kamatkörnyezet éreztette hatását a döntően változó kamatozású hitelek fokozatos átárazódása révén.

A Szerb Nemzeti Bank 2023. szeptember 11-én hozott határozata alapján ideiglenes kamatplafon került bevezetésre. A határozatban foglaltaknak megfelelően a bankoknak 4,08%-os szinten kötelezően maximálniuk kell a fennálló változó kamatozású, 200 ezer euró hitelösszeg alatti lakáshitelek kamatát, illetve az újonnan folyósításra kerülő fix kamatozású hitelek kamatát 5,03%-on. A kamatok befagyasztása 15 hónap időtartamra, 2023 októberétől 2024. év végéig alkalmazandó. Az intézkedés várt eredményhatása 2023 3Q-ban a konszolidált szinten bemutatott korrekciós tételek között egyösszegben került elszámolásra.

Az éves nettó díjak és jutalékok 3%-kal emelkedtek.

Az éves átlagos infláció mértéke 2023-ban 10% felett alakult, a magas inflációs környezetben az éves működési költségek saját devizában év/év 11%-kal emelkedtek. A költségnövekedés közel 60%-a a személyi jellegű költségek részben bérinfláció, illetve magasabb bónusz kifizetések miatti emelkedéséből származott, miközben az alkalmazotti létszám (TMD alapon) év/év stabilan alakult. A költséghatékonysági mutatók tovább javultak, az éves kiadás/bevételi arány (37,3%) az egyik legalacsonyabb a csoporttagok között.

A bázisidőszaki 15,6 milliárd forinttal szemben 2023 egészében 5,1 milliárd forint kockázati költség terhelte az eredményt. Ezen belül a hitelkockázati költségek év/év több mint 80%-kal csökkentek, mivel 2023 3Q-ban és 4Q-ban is felszabadítás történt. Az éves egyéb kockázati költségek év/év megugrása a bankközi kitettségekre és peres ügyekre képzett céltartalékokkal függ össze.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány év/év stagnált árfolyamszűrten, ezen belül az emelkedő kamatkörnyezetben a jelzáloghitelek az év egészében csökkentek. A fogyasztási hitelek állománya a szigorúbb hitelezési feltételek bevezetése mellett is év/év alapon bővült (+4%), főként a személyi kölcsönök és autóhitelek növekedése által hajtva. A vállalati állományok bővülése is tovább folytatódott.

A betétállomány elsősorban a nagyvállalati betételhelyezéseknek köszönhetően év/év 26%-kal bővült árfolyamszűrten. A bank nettó hitel/betét aránya év/év 25%-ponttal 102%-ra csökkent, miközben a bankközi források volumene év/év 26%-kal csökkent.

OTP BANK ALBÁNIA

Az OTP Bank Albánia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2022 millió Ft	2023 millió Ft	Változás %
Korrigált adózás utáni eredmény	10.175	15.032	48
Társasági adó	-2.013	-3.140	56
Adózás előtti eredmény	12.188	18.173	49
Működési eredmény	9.335	18.269	96
Összes bevétel	20.232	33.387	65
Nettó kamatbevétel	16.927	27.912	65
Nettó díjak, jutalékok	3.067	3.729	22
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	238	1.746	
Működési költség	-10.896	-15.118	39
Összes kockázati költség	2.852	-96	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	2.505	108	-96
Egyéb kockázati költség	347	-204	
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2022**	**2023**	**%**
Eszközök összesen	635.364	669.765	5
Bruttó hitelek	370.875	367.947	-1
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	369.116	367.947	0
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	350.663	345.171	-2
Retail hitelek	158.940	161.834	2
Corporate hitelek	187.729	177.640	-5
Leasing	3.994	5.696	43
Hitelek értékvesztése	-16.208	-17.690	9
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-16.264	-17.690	9
Ügyfélbetétek	516.668	547.854	6
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	515.946	547.854	6
Retail betétek	447.918	470.591	5
Corporate betétek	68.029	77.263	14
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	30.279	8.138	-73
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	0	2.861	-100
Saját tőke	60.827	81.102	33
Hitelportfólió minősége	**2022**	**2023**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	318.215	312.494	-2
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	85,8%	84,9%	-0,9
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	0,9%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	34.417	32.677	-5
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	9,3%	8,9%	-0,4
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,4%	8,2%	-1,2
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	18.243	22.776	25
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,9%	6,2%	1,3
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	54,4%	53,3%	-1,1
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,83%	-0,03%	0,80
Teljesítménymutatók	**2022**	**2023**	**%**
ROA	2,0%	2,3%	0,3
ROE	21,1%	21,1%	0,0
Teljes bevétel marzs	4,07%	5,19%	1,13
Nettó kamatmarzs	3,40%	4,34%	0,94
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,2%	2,4%	0,2
Kiadás/bevétel arány	53,9%	45,3%	-8,6
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	68%	64%	-4
Devizaárfolyamok alakulása	**2022 Ft**	**2023 Ft**	**Változás %**
HUF/ALL (záró)	3,5	3,7	5
HUF/ALL (átlag)	3,1	3,4	9

A konszolidált pénzügyi kimutatások 2022. júliustól tartalmazzák az akvirált Alpha Bank Albania SH.A. mérlegét, míg az eredmény-hozzájárulása augusztustól került konszolidálásra.

2022. december 1-jén megtörtént a Alpha Bank Albania és az Banka OTP Albania egyesülésének albán Cégbíróság általi bejegyzése.

Az albán eredménykimutatásból az akvizícióhoz kapcsolódó egyszeri eredményhatások kiemelésre kerültek, ezeket konszolidált szinten a korrekciós tételek között mutatjuk be. A mérlegtételek ezekkel a hatásokkal nem kerültek korrigálásra.

Az **OTP Bank Albánia** 2023-ban 15 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el (+50% év/év; saját devizában +44%), ami 21% feletti ROE mutatót eredményezett.

Az eredménysorok éves változása javarészt az akvizíciónak köszönhető.

A bank eszközarányos piaci részesedése a legfrissebb adatok alapján meghaladta a 9%-ot, mellyel az ötödik legnagyobb bank az országban. Az év végén a bankfiókok száma 50 egység volt, ami 11 fiókkal való bővülést jelent az akvizíció előtti időszakhoz képest (2022 2Q), míg a munkavállalói létszám meghaladta a 700 főt, így az 57%-kal magasabb az akvizíció előtti állapothoz viszonyítva. Ezzel együtt a bank költséghatékonysága az előző évhez képest 8,6%-ponttal javult, így a kiadás/bevételi arány 2023 egészében 45,3%-on állt.

Saját devizában az éves működési eredmény 84%-kal nőtt nagyrészt az akvizíció hatására, az összes bevétel 56%-os, valamint a működési költségek 33%-os növekedésének eredőjeként. Éves viszonylatban a nettó kamatbevételek 57%-kal nőttek, részben az akvizíció hatásának, részben a magasabb kamatkörnyezetben a hitelportfólió átárazódásának, így a kamatmarzs (4,34%) 2023-ban tovább javult (+94 bp év/év). Az éves nettó díjak, jutalékok 16%-kal nőttek, míg az egyéb bevételek meghatszorozódottak főként az korábbi időszakhoz képest nagyobb mértékben erősödő ALL/EUR árfolyam hatására, valamint az Alpha Bank Albania bekerülése révén megnövekedett átértékelési eredmény miatt.

2023-ban nulla közeli kockázati költség merült fel, szemben az egy évvel korábbi felszabadítással.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya a 2023-as évben összességében 2%-kal csökkent a retail hitelek 2%-os növekedésének, valamint a corporate hitelek 5%-os visszaesésének eredőjeként.

Az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állománya éves összehasonlításban 6%-kal növekedett, a retail betétek 5%-os, valamint a corporate betétek 14%-os bővülése következtében.

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek év/év 73%-kal, mely együtt járt a csoportközi finanszírozás mérséklődésével is. Az alárendelt kölcsöntőke soron megjelenő összeg a 2023 decemberében 7,5 millió euró értékben kibocsátott Tier 2 kötvényhez kapcsolódik.

CKB CSOPORT

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2022 millió Ft	2023 millió Ft	Változás %
Korrigált adózás utáni eredmény	9.791	21.814	123
Társasági adó	-2.184	-3.923	80
Adózás előtti eredmény	11.975	25.737	115
Működési eredmény	15.133	23.537	56
Összes bevétel	28.816	38.363	33
Nettó kamatbevétel	20.832	29.717	43
Nettó díjak, jutalékok	7.106	7.797	10
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	878	848	-3
Működési költség	-13.683	-14.826	8
Összes kockázati költség	-3.158	2.200	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	639	2.929	
Egyéb kockázati költség	-3.797	-728	-81
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2022**	**2023**	**%**
Eszközök összesen	664.395	663.676	0
Bruttó hitelek	447.921	452.493	1
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	428.371	452.493	6
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	407.343	433.473	6
Retail hitelek	185.443	212.758	15
Corporate hitelek	221.900	220.715	-1
Hitelek értékvesztése	-21.893	-17.625	-19
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-20.937	-17.625	-16
Ügyfélbetétek	524.479	520.168	-1
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	501.225	520.168	4
Retail betétek	276.382	325.770	18
Corporate betétek	224.843	194.398	-14
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	12.443	2.309	-81
Saját tőke	99.131	113.004	14
Hitelportfólió minősége	**2022**	**2023**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	389.640	399.886	3
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	87,0%	88,4%	1,4
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,2%	0,8%	-0,4
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	36.294	33.587	-7
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,1%	7,4%	-0,7
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,9%	5,1%	-3,7
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	21.987	19.020	-13
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,9%	4,2%	-0,7
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	64,4%	67,2%	2,9
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,15%	-0,67%	-0,52
Teljesítménymutatók	**2022**	**2023**	**%-pont**
ROA	1,6%	3,5%	1,8
ROE	10,9%	21,0%	10,1
Teljes bevétel marzs	4,84%	6,10%	1,27
Nettó kamatmarzs	3,50%	4,73%	1,23
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,30%	2,36%	0,06
Kiadás/bevétel arány	47,5%	38,6%	-8,8
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	81%	84%	2
Devizaárfolyamok alakulása	**2022 Ft**	**2023 Ft**	**Változás %**
HUF/EUR (záró)	400,3	382,8	-4
HUF/EUR (átlag)	384,9	381,9	-1

A montenegrói **CKB Csoport** 2023-ban 21,8 milliárd forintos adózás utáni nyereséget realizált, amely több mint kétszere a bázisidőszaki eredménynek, így a bank ROE mutatója elérte a 21%-ot. Az éves eredmény javulását a saját devizában 47%-kal javuló nettó kamatbevétel, valamint a pozitív kockázati költségek eredményezték.

2023 egészében az összes bevétel éves szinten 37%-kal bővült saját devizában, melyet a nettó kamatbevétel 47%-os, valamint a nettó díj- és jutalékbevételek 13%-os növekedése támogatott, miközben az egyéb bevételek stabilan alakultak. A kamatbevételek növekedése a korábban folyósított hitelek átárazódásának köszönhető (főleg a nagyvállalati és fogyasztási hitelek esetében), de kedvezően hatott az újonnan folyósított hitelek megemelkedett kamatszintje is. Ezek következtében a nettó kamatmarzs éves viszonylatban 1,23%-pontos emelkedéssel 4,73%-on állt.

A bank költséghatékonysága az elmúlt évekhez hasonlóan 2023-ban is javult, a kiadás/bevétel arány év/év 8,8%-ponttal 38,6%-ra csökkent. A működési költségek éves szinten 11%-kal emelkedtek euróban ,melynek

harmadát a megnövekedett bérek és bérjellegű kifizetések okozták, míg a dologi költségek növekedését főként a magasabb szakértői díjak és a felügyeleti szervek felé fizetendő díjak magyarázták.

A 2023-as összes kockázati költség +2,2 milliárd forintot tett ki, amelyet jórészt a harmadik negyedévben történt feloldás magyaráz.

2023 végén a Stage 3 hitelek aránya 4,2%-ra csökkent (-0,7%-pont év/év), saját céltartalékkal való fedezettsége év végén 67,2%-on állt (+2,9%-pont év/év).

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállományok év/év 6%-kal bővültek árfolyamszűrten, köszönhetően a jelzáloghitelek 10%-os, valamint a fogyasztási hitelek 17%-os bővülésének.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 4%-kal növekedett, melyet a lakossági betétek 11%-os, és az MSE betétek 50%-os bővülése okozott. A nettó hitel/betét mutató 84%-on állt a negyedik negyedév végén (+2%-pont év/év).

IPOTEKA BANK (ÜZBEGISZTAN)

Az Ipoteka Bank (Üzbegisztán) gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2023 millió Ft
Korrigált adózás utáni eredmény	-21.857
Társasági adó	-3.381
Adózás előtti eredmény	-18.475
Működési eredmény	33.708
Összes bevétel	59.655
Nettó kamatbevétel	46.123
Nettó díjak, jutalékok	5.261
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	8.270
Működési költség	-25.946
Összes kockázati költség	-52.184
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-51.354
Egyéb kockázati költség	-830
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2023**
Eszközök összesen	1.187.368
Bruttó hitelek	961.533
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	961.533
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	847.183
Retail hitelek	715.113
Corporate hitelek	132.070
Leasing	0
Hitelek értékvesztése	-96.738
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-96.738
Ügyfélbetétek	327.161
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	327.161
Retail betétek	237.467
Corporate betétek	89.694
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	561.466
Kibocsátott értékpapírok	121.082
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	12.162
Saját tőke	145.941
Hitelportfólió minősége	**2023**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	687.252
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	71,5%
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,7%
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	159.931
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	16,6%
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	21,6%
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	114.350
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,9%
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	38,0%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	10,03%
Teljesítménymutatók	**2023**
ROA	-3,3%
ROE	-23,1%
Teljes bevétel marzs	9,09%
Nettó kamatmarzs	7,03%
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	4,0%
Kiadás/bevétel arány	43,5%
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	264%
Devizaárfolyamok alakulása	**2023 Ft**
HUF/1.000 UZS (záró)	28,1
HUF/1.000 UZS (átlag)	30,9

Az OTP Bank Nyrt. és az Üzbég Gazdasági és Pénzügyminisztérium között 2022. december 12-én létrejött adásvételi szerződés alapján 2023. június 3-án megtörtént a tranzakció első lépésének pénzügyi zárása, melynek eredményeként az OTP Bank tulajdonába került az Ipoteka Bank részvényeinek 73,71%-a, valamint az OTP Bank közvetett tulajdonába kerültek az Ipoteka Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatai. A tranzakció második lépéseként az Üzbég Gazdasági és Pénzügyminisztérium tulajdonában maradt részvények megvásárlására három év múlva kerül sor.

Az üzbég bank mérlege 2Q-ban már konszolidálásra került, az eredménye ugyanakkor csak 2023 3Q-tól jelenik meg a Csoport korrigált eredménykimutatásában.

Az eredménykimutatásból az akvizícióhoz kapcsolódó egyszeri eredményhatások kiemelésre kerültek, ezeket konszolidált szinten a korrekciós tételek között mutatjuk be. A mérlegtételek ezekkel a hatásokkal nem kerültek korrigálásra.

Az **Ipoteka Bank** megvásárlásával az OTP Csoport belépett a közép-ázsiai régióba, és első külföldi szereplőként vett részt az üzbég bankszektor privatizációjában.

Az OTP Bank az Üzbég Állammal történt megállapodása értelmében 2023 végén 844,6 milliárd UZS (mintegy 68,5 millió USD) összegű tőkeemelést hajtott végre, amely 2023. december 25-i hatállyal bejegyzésre került. Ezzel az OTP Bank Nyrt. tulajdoni részesedése 79,58%-ra nőtt.

Az Ipoteka Bank a 2023 végi adatok alapján az összes eszközállományt tekintve 7,3%-os piaci részesedésével Üzbegisztán ötödik legnagyobb bankja. A Banknak 2023 végén mintegy 1,8 millió lakossági ügyfele volt. A lakossági ügyfelek száma az akvizíció óta 20%-kal növekedett, ami a fióki ösztönzési rendszer átalakításának köszönhető. Az Ipoteka Bank 39 fiókkal rendelkezik és több, mint 4.400 munkavállalót foglalkoztat.

A Bank mérlegfőösszege 2023 végén 1.188 milliárd forint, ezen belül a teljesítő hitelek állománya 962 milliárd forint volt. A teljesítő hitelek június vége óta összességében stabilan alakultak árfolyamszűrten, viszont kedvező, hogy ezen belül a jelzáloghitel és fogyasztási hitel szegmens együtt 41%-ot bővült. A csoportba kerülés óta a jelzáloghitelek 15%-ot bővültek, míg a fogyasztási hitelek több, mint duplázódtak. A fogyasztási hitelek dinamikus bővülését főként a személyi kölcsönök állományának megkétszereződése, valamit a gépjármű-hitelek négyszereződése határozta meg.

A betétállomány 2023 végén elérte a 327 milliárd forintot. Az állományoknak az Ipoteka Bank csoportba kerülése óta látott növekedése elsősorban a betétgyűjtésre helyezett nagyobb fókusznak, és ezzel összefüggésben a fióki ösztönzési rendszer átalakításának köszönhető.

Év végén a nettó hitel/betét mutató 264%-on állt. A Bank a forrásszerkezetében továbbra is jelentős mértekben támaszkodik javarészt állami forrásokra, melyek jellemzően a kamattámogatott hiteleket finanszírozzák: a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek 561 milliárd forint összegben voltak jelen a bank mérlegében.

Az Ipoteka Bank 2023 második felében -21,9 milliárd forintos korrigált veszteséget szenvedett el, amely döntően a 4Q-ban realizált veszteségnek tudható be. A működési eredmény a konszolidálás óta 33,7 milliárd forint volt, amiből 12,3 milliárd forintot 4Q-ban ért el a bank.

Az üzbég szegmensben bemutatott korrigált kockázati költség kumulált második féléves összege 52,2 milliárd forintot tett ki.

A problémás hitelek ágazati koncentrációja 3 szektorban volt jelentős: halgazdálkodás, üvegházi növénytermesztés és mezőgazdasági hidrokultúrák, valamint részben a gyapotipar okozták a badwill korrekció jelentős részét.

Az elszámolt többlet értékvesztés képzés részben az Ipoteka Bank egyedi eredményében, részben a konszolidált szinten bemutatott korrekciós tételek között, az *akvizíciók hatása* soron került bemutatásra[7].

A Stage 3 hitelek aránya a 2Q végi 2,7%-ról, illetve a 3Q végi 8,6%-ról év végére 11,9%-ra nőtt, döntően vállalati kitettségek átsorolása következtében.

A Stage 2 arány 2023 végén 16,6%-on állt. A 2Q óta tapasztalt növekedés oka a hitelportfólió folyamatos felülvizsgálatának eredménye, melynek következtében főként a jelzáloghitelek esetében átsorolás történt Stage 1 kategóriából Stage 2 kategóriába.

[7] Az ennek a sornak a részét képező badwill a számviteli szabályok szerint a konszolidálást követő egy évig aktualizálható, ezért ezek a tételek részben itt kerültek figyelembevételre.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2022 millió Ft	2023 millió Ft	Változás %
Korrigált adózás utáni eredmény	42.548	95.665	125
Társasági adó	-3.632	-34.506	850
Adózás előtti eredmény	46.179	130.171	182
Működési eredmény	98.137	149.297	52
Összes bevétel	178.494	223.644	25
Nettó kamatbevétel	118.004	122.084	3
Nettó díjak, jutalékok	35.251	40.831	16
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	25.239	60.730	141
Működési költség	-80.357	-74.347	-7
Összes kockázati költség	-51.958	-19.126	-63
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-51.046	-16.278	-68
Egyéb kockázati költség	-911	-2.848	213
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2022**	**2023**	**%**
Eszközök összesen	1.029.721	1.470.796	43
Bruttó hitelek	784.958	721.212	-8
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	589.608	721.212	22
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	496.620	624.130	26
Retail hitelek	468.477	606.912	30
Corporate hitelek	28.142	17.218	-39
Hitelek értékvesztése	-173.105	-133.255	-23
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-130.392	-133.255	2
Ügyfélbetétek	576.865	1.101.084	91
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	453.127	1.101.084	143
Retail betétek	263.310	404.105	53
Corporate betétek	189.816	696.979	267
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	49.774	19.063	-62
Saját tőke	306.304	274.516	-10
Hitelportfólió minősége	**2022**	**2023**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	570.949	510.129	-11
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	72,7%	70,7%	-2,0
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,1%	3,0%	-2,2
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	91.050	114.001	25
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,6%	15,8%	4,2
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	31,5%	22,7%	-8,8
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	122.959	97.082	-21
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	15,7%	13,5%	-2,2
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	93,6%	95,0%	1,4
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	5,85%	2,38%	-3,47
Teljesítménymutatók	**2022**	**2023**	**%-pont**
ROA	3,9%	8,0%	4,1
ROE	14,1%	33,9%	19,8
Teljes bevétel marzs	16,23%	18,69%	2,46
Nettó kamatmarzs	10,73%	10,20%	-0,53
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	7,3%	6,2%	-1,1
Kiadás/bevétel arány	45,0%	33,2%	-11,8
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	101%	53%	-48
Devizaárfolyamok alakulása	**2022 Ft**	**2023 Ft**	**Változás %**
HUF/RUB (záró)	5,2	3,9	-25
HUF/RUB (átlag)	5,7	4,2	-26

A tárgyidőszaki devizaárfolyam változások hatására az orosz operáció forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikái eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az **OTP Bank Oroszország** 2023-ban 95,7 milliárd forint adózás utáni nyereséget realizált, ami több mint kétszerese a bázisidőszakinak. A javuló teljesítmény egyaránt köszönhető a másfélszeresére emelkedő működési eredménynek, illetve a kockázati költségek mérséklődésének. A tőkearányos jövedelmezőségi mutató az év egészét tekintve elérte a 33,9%-ot. Ennek köszönhetően rubelben év/év 19%-kal nőtt a bank saját tőkéje annak ellenére, hogy közel 13,4 milliárd rubelnyi osztalék kifizetésére kapott engedélyt a második félévben. Az osztalék után fizetendő adók a társasági adó soron kerültek kimutatásra.

Az éves kamateredmény rubelben 41%-kal nőtt, amelyet az éves szinten rubelben közel duplázódó átlagos ügyfélbetét állomány révén a központi banknál elhelyezett növekvő betétállományon realizált magasabb kamatbevétel indukált, melyet a 2023 közepétől emelkedő kamatkörnyezet is támogatott. Az orosz jegybank

az év első felében jellemző 7,5%-ról július 24-től kezdve év végére öt lépésben 16%-ra emelte az irányadó kamatrátát. Az év egészét tekintve a nettó kamatmarzs 53 bázisponttal szűkült.

A nettó díjak és jutalékok 2023-ban rubelben év/év 62%-kal emelkedtek, elsősorban az emelkedő betétállomány következtében megugró számlavezetési- és tranzakciós díjbevételeknek köszönhetően.

Az éves egyéb bevételek bővülése a megnövekedett devizakonverziós bevételek hatását tükrözi.

Az éves működési költség saját devizában mért év/év 25%-os emelkedése mögött részben a bérinfláció, részben a bank működésének digitális transzformációjával összefüggő IT költségek álltak. A bank kiadás/bevétel aránya 2023-ban 33,2% volt (-11,8%-pont év/év).

2023-ban az összes kockázati költség 60%-kal mérséklődött rubelben, az előző évi 52 milliárd forintról 19 milliárd forintra.

A hitelminőségi alapfolyamatok kedvező képet mutatnak: a Stage 3 hitelek aránya 2022 végéhez képest 2,2%-ponttal 13,5%-ra csökkent. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége az év végén 95% volt. A Stage 2 arány 4Q végén 15,8%-on állt (+4,2%-pont év/év).

A bank mérlegfőösszege rubelban év/év 91%-kal nőtt, amelyet döntően a betétek bővülése magyaráz. A betétállomány elsősorban a nagyvállalati betételhelyezések révén éves összevetésben 143%-kal nőtt árfolyamszűrten. A bank nettó hitel/betét aránya év/év 48%-ponttal 53%-ra mérséklődött, a többletlikviditás eszköz oldalon így jellemzően jegybanki betétbe áramlott.

Az orosz bank 2022. február vége óta nem folyósít új vállalati hiteleket, így 2023 végére a vállalati hitelállomány a 2021 végi szinthez képest árfolyamszűrten 85%-kal esett vissza, míg 2022 végéhez képest 39%-kal. Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) retail hitelek állománya 2023-ban 30%-kal bővült, főképp az autóhitelek és a személyi kölcsön szegmensekben.

A bank év végi tőkemegfelelési mutatója 18,2% volt, stabilan a 8%-os szabályozó minimum elvárás felett alakult. Az orosz bank csoportközi alárendelt kölcsöntőke-állománya 2023 végén év/év változatlanul 27 millió USD volt. Az orosz operáció 2022 negyedik negyedévében visszafizette a lejáró csoportközi kötelezettségeit, ezzel 2022 végére a csoportközi finanszírozás nullára csökkent és csoportközi finanszírozást 2023-ban sem kapott az orosz bank.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2022 millió Ft	2023 millió Ft	Változás %
Korrigált adózás utáni eredmény	-15.922	45.184	
Társasági adó	-2.718	-37.174	
Adózás előtti eredmény	-13.204	82.358	
Működési eredmény	79.863	78.294	-2
Összes bevétel	110.805	108.853	-2
Nettó kamatbevétel	90.007	93.450	4
Nettó díjak, jutalékok	12.673	10.837	-14
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	8.125	4.567	-44
Működési költség	-30.943	-30.560	-1
Összes kockázati költség	-93.067	4.064	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-90.836	10.654	
Egyéb kockázati költség	-2.231	-6.590	195
Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	**2022**	**2023**	**%**
Eszközök összesen	1.048.713	1.036.912	-1
Bruttó hitelek	529.644	393.741	-26
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	484.031	393.741	-19
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	396.320	308.454	-22
Retail hitelek	43.392	28.223	-35
Corporate hitelek	240.664	197.262	-18
Leasing	112.264	82.969	-26
Hitelek értékvesztése	-115.754	-84.671	-27
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-105.587	-84.671	-20
Ügyfélbetétek	783.009	736.621	-6
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	716.718	736.621	3
Retail betétek	279.032	274.374	-2
Corporate betétek	437.686	462.247	6
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	108.678	91.154	-16
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	7.798	7.530	-3
Saját tőke	122.493	157.088	28
Hitelportfólió minősége	**2022**	**2023**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	219.078	208.563	-5
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	41,4%	53,0%	11,6
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,1%	1,9%	-0,2
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	214.442	99.891	-53
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	40,5%	25,4%	-15,1
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	18,1%	14,4%	-3,7
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	96.124	85.287	-11
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	18,1%	21,7%	3,5
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	75,3%	77,9%	2,6
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	14,01%	-2,38%	-16,39
Teljesítménymutatók (%)	**2022**	**2023**	**%-pont**
ROA	-1,6%	4,4%	6,0
ROE	-12,4%	30,5%	42,9
Teljes bevétel marzs	10,92%	10,65%	-0,27
Nettó kamatmarzs	8,87%	9,14%	0,27
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,0%	3,0%	-0,1
Kiadás/bevétel arány	27,9%	28,1%	0,1
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	53%	42%	-11
Devizaárfolyamok alakulása	**2022 Ft**	**2023 Ft**	**Változás %**
HUF/UAH (záró)	10,2	9,1	-11
HUF/UAH (átlag)	11,5	9,6	-16

A tárgyidőszaki devizaárfolyam változások hatására az ukrán operáció forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikái eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az **OTP Bank Ukrajna** 2023-ban 45,2 milliárd forint korrigált adózás utáni eredményt ért el, ROE mutatója 30% feletti.

A társasági adóterhelés jelentős növekedésének oka, hogy 2023. december 6-án az ukrán elnök aláírta azt a törvényjavaslatot, amely 2023 egészére vonatkozóan visszamenőlegesen 18%-ról 50%-ra emelte a társasági adó kulcsát a bankra vonatkozóan (a lízingcégek esetében változatlan kulcs mellett), 2024-től pedig 25%-ban határozta meg. Ez közel 23 milliárd forint többlet társasági adó elszámolást eredményezett 4Q-ban, a 2023-as teljes év vonatkozásában.

Az éves működési eredmény hrivnyában 17%-kal javult (forintban viszont 2%-kal csökkent). Ezen belül a nettó kamatbevétel saját devizában 24%-kal bővült (forintban +4%) amelyet leginkább az ukrán központi banknál elhelyezett betétállományokon realizált kamatbevételek emelkedése támogatott. A 2023. évi nettó kamatmarzs 27 bázisponttal javult.

Az éves nettó díj- és jutalékbevételek hrivnyában stagnáltak.

Az éves egyéb bevételek csökkenésének oka a bázisév kiemelkedően magas devizakonverziós bevétele.

A hrivnyában 17%-kal magasabb éves működési költségszint a magas inflációs környezetet tükrözi: a 2023-as éves átlagos infláció 13% feletti maradt. Ezen belül a magas bérinfláció hatására a személyi jellegű költségek hrivnyában 18%-kal emelkedtek a megvalósított béremelések révén, miközben az éves átlagos alkalmazotti létszám 7%-kal csökkent. A költséghatékonysági mutatók összességében stabilan alakultak, az éves kiadás/bevételi arány (28,1%) továbbra is a legalacsonyabb a Csoporton belül.

A hitelminőségi alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak. A bázisidőszaki -93 milliárd forinttal szemben 2023-ban összességében +4,1 milliárd forint kockázati költség került elszámolásra.

A Stage 3 hitelek aránya a portfólión belül 2023 végén 21,7% volt, a 3,5%-pontos év/év növekedést részben a hitelportfólió zsugorodása okozta. A Stage 3 hitelek fedezettsége 77,9%-ra emelkedett (+2,6%-pont év/év). A Stage 2 hitelek aránya év/év 15,1%-pontos csökkenéssel 25,4%-ra süllyedt. Az összes céltartalék aránya a teljes bruttó hitelállományhoz képest elérte a 24,5%-ot december végén.

Az egyéb kockázati költségek főleg az ukrán állampapír portfólióra kerültek megképzésre.

Visszafogott hitelezési aktivitás mellett a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya év/év 22%-kal zsugorodott. A jegybanknál elhelyezett betétállomány 11,7%-kal nőtt éves szinten, év végén elérte a 307 milliárd forintot.

A betétállomány az elmúlt év során 3%-kal bővült árfolyamszűrten. A nettó hitel/betét arány 42%-ra csökkent (-11%-pont év/év).

A bank tőkemegfelelési mutatója az év során magasan a szabályozói minimum felett teljesült, december végén elérte az 36,6%-ot (a szabályozói minimum: 10,0%).

Az ukrán operáció felé fennálló bruttó csoportközi finanszírozás december végén 83,1 milliárd forint volt.

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2022 millió Ft	2023 millió Ft	Változás %
Korrigált adózás utáni eredmény	3.071	20.099	
Társasági adó	-649	-3.559	
Adózás előtti eredmény	3.720	23.657	
Működési eredmény	17.384	20.972	21
Összes bevétel	62.596	68.613	10
Nettó kamatbevétel	53.560	53.865	1
Nettó díjak, jutalékok	4.743	5.019	6
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.293	9.729	127
Működési költség	-45.212	-47.641	5
Összes kockázati költség	-13.663	2.685	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-11.094	2.771	
Egyéb kockázati költség	-2.569	-86	-97
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2022**	**2023**	**%**
Eszközök összesen	1.687.581	1.600.237	-5
Bruttó hitelek	1.228.254	1.136.507	-7
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.171.413	1.136.507	-3
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.109.875	1.075.958	-3
Retail hitelek	538.979	485.158	-10
Corporate hitelek	510.400	524.745	3
Leasing	60.496	66.055	9
Hitelek értékvesztése	-62.442	-55.856	-11
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-59.762	-55.856	-7
Ügyfélbetétek	998.452	1.100.016	10
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	951.990	1.100.016	16
Retail betétek	564.695	662.557	17
Corporate betétek	387.295	437.459	13
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	446.641	261.740	-41
Saját tőke	181.206	192.650	6
Hitelportfólió minősége	**2022**	**2023**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	990.307	919.683	-7
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	80,6%	80,9%	0,3
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,1%	1,2%	0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	173.679	156.276	-10
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,1%	13,8%	-0,4
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,6%	8,5%	-1,1
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	64.268	60.549	-6
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,2%	5,3%	0,1
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	54,1%	51,9%	-2,2
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,93%	-0,24%	-1,18
Teljesítménymutatók	**2022**	**2023**	**%-pont**
ROA	0,2%	1,3%	1,1
ROE	1,8%	10,9%	9,2
Teljes bevétel marzs	3,86%	4,28%	0,42
Nettó kamatmarzs	3,31%	3,36%	0,06
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,8%	3,0%	0,2
Kiadás/bevétel arány	72,2%	69,4%	-2,8
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	117%	98%	-19
Devizaárfolyamok alakulása	**2022 Ft**	**2023 Ft**	**Változás %**
HUF/RON (záró)	80,9	77,0	-5
HUF/RON (átlag)	78,0	77,3	-1

2024. február 9-én az OTP Bank Nyrt. és a Banca Transilvania S.A. ('BT') részvény adásvételi megállapodást írt alá az OTP Bank Romania S.A.-ban fennálló közvetlen és közvetett, együttesen 100%-os részesedésének értékesítéséről. A tranzakció keretében az OTP Csoport értékesíti a bank mellett az OTP Leasing Romania IFN S.A-ban. és az OTP Asset Management S.A.I. S.A.-ban fennálló 100%-os részesedését is a BT felé.

Az eladási ár 347,5 millió euró, ami kisebb, mint a tranzakció keretében értékesítendő leányvállalatok konszolidált könyvekben szereplő nettó eszközértéke, ezért a 2023 4Q eredményben a tranzakció kapcsán konszolidált szinten 59,5 milliárd forintos adózás utáni negatív eredményhatás könyvelésére került sor, melyet a Bank a 2023 negyedik negyedéves tőzsdei jelentésben a korrekciós tételek között mutat be.

2023 végén az IFRS 5 előírásainak megfelelően a román csoporttagok a konszolidált mérlegben értékesítésre tartott befektetett eszközként, azeredménykimutatásban megszűnt tevékenységként kerültek bemutatásra. Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben szereplő korrigált pénzügyi kimutatásokban – követve a menedzsment

által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját – a román operáció olyan módon került bemutatásra, mintha továbbra is folytatódó tevékenység lenne.

Az **OTP Bank Romania** 20,1 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el 2023-ban, amely több, mint 6,5-szerese a 2022-es eredménynek.

Az éves működési eredmény saját devizában 25%-kal emelkedett, az összes bevétel év/év 13%-os, illetve a működési költségek 8%-os emelkedésének eredőjeként. 2023-ban az egyéb bevételek megduplázódtak saját devizában, a nettó díjak, jutalékok 8%-kal nőttek, miközben a nettó kamatbevételek 4%-kal emelkedtek. Az éves nettó kamateredmény és az egyéb bevételek alakulását befolyásolta, hogy a harmadik negyedévben a csoportközi FX swapok eredményének elszámolása megváltozott, és ezek addigi kumulált eredménye (-10 milliárd forint) átsorolásra került az egyéb bevételek közül a nettó kamateredmény sorra, mely átsorolás így eredménysemleges volt. A swap eredmény átsorolásának hatása nélkül (2023-ban a nettó kamateredményben összesen -11,5 milliárd forint) az éves nettó kamateredmény év/év 22%-ot növekedett volna, ami főként a stabil hitelállományoknak és a magasabb kamatkörnyezetben átárazódó hiteleknek köszönhető.

A nettó díjak, jutalékok éves összehasonlításban 8%-kal bővültek saját devizában, ami elsősorban a növekvő kártyajutalékoknak köszönhető.

Az éves működési költségek 8%-kal növekedtek, melynek fő összetevője az éves inflációval megegyező mértékű bérfejlesztés, valamint a dologi költségek emelkedése volt. 4Q-ban a költségek negyedéves alapon 10%-kal növekedtek saját devizában. A kiadás/bevétel arány 2023-ban 69,4%-ra javult (-2,8%-pont év/év).

Az éves kockázati költségek +3 milliárd forintot tettek ki, amelynek fő oka a 2Q-ban elszámolt +9,5 milliárd forintnyi hitelkockázati költség volt, mely részben a román faktoring cég nemteljesítő hitel portfóliójának értékesítéséből, valamint az előretekintő makro várakozások javulásából származott.

A Stage 3 hitelek aránya éves viszonylatban 0,1%-ponttal 5,3%-ra emelkedett., céltartalékkal való saját fedezettségük az év végén 51,9%-on állt (-2,2%-pont év/év).

A hitelezési aktivitást illetően, a teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány árfolyamszűrten éves összehasonlításban 3%-kal csökkent, főként a jelzáloghitelek 12%-os és a fogyasztási hitelek 4%-os csökkenése következtében, melyet csak kismértékben tudott ellensúlyozni a corporate hitelek 3%-os, valamint a lízing állományok 9%-os növekedése. A jelzáloghitelezési aktivitás visszaesését elsődlegesen az emelkedő jelzáloghitel kamatok okozták: az év egészében a kihelyezések kétharmadával zsugorodtak.

Az ügyfélbetétek árfolyamszűrten éves alapon 16%-kal növekedtek, azon belül a retail betétek 17%-kal, míg a corporate betétek 13%-kal. A nettó hitel/betét ráta az évek óta tartó trendszerű javulást követően év végére 100% alá süllyedt (-19%-pont év/év), ennek köszönhetően a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek volumene év/év 41%-kal mérséklődött.

2023. október 27-én a elfogadásra került a bankszektort érintő különadó. A különadó mértéke 2024-ben és 2025-ben az éves bruttó bevétel 2%-a, míg 2026-tól kezdődően 1% lesz.

OTP BANK MOLDOVA

Az OTP Bank Moldova gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2022 millió Ft	2023 millió Ft	Változás %
Korrigált adózás utáni eredmény	9.403	14.700	56
Társasági adó	-1.385	-2.059	49
Adózás előtti eredmény	10.788	16.759	55
Működési eredmény	17.551	13.440	-23
Összes bevétel	27.830	25.268	-9
Nettó kamatbevétel	19.172	16.349	-15
Nettó díjak, jutalékok	2.624	2.389	-9
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	6.034	6.530	8
Működési költség	-10.279	-11.828	15
Összes kockázati költség	-6.763	3.319	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-5.895	3.106	
Egyéb kockázati költség	-868	213	
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2022**	**2023**	**%**
Eszközök összesen	365.658	428.192	17
Bruttó hitelek	171.412	150.228	-12
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	169.571	150.228	-11
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	164.895	144.367	-12
Retail hitelek	84.143	67.585	-20
Corporate hitelek	75.994	72.279	-5
Leasing	4.758	4.503	-5
Hitelek értékvesztése	-11.177	-7.122	-36
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-11.095	-7.122	-36
Ügyfélbetétek	264.031	332.062	26
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	259.666	332.062	28
Retail betétek	174.719	204.833	17
Corporate betétek	84.947	127.229	50
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	42.083	27.489	-35
Saját tőke	53.430	63.353	19
Hitelportfólió minősége	**2022**	**2023**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	139.227	127.607	-8
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	81,2%	84,9%	3,7
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,3%	1,3%	-1,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	27.452	16.760	-39
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	16,0%	11,2%	-4,9
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	18,3%	11,7%	-6,6
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	4.733	5.861	24
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,8%	3,9%	1,1
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	61,3%	60,1%	-1,2
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	3,23%	-2,01%	-5,25
Teljesítménymutatók	**2022**	**2023**	**%-pont**
ROA	2,7%	3,9%	1,2
ROE	19,3%	25,5%	6,1
Teljes bevétel marzs	8,05%	6,73%	-1,32
Nettó kamatmarzs	5,55%	4,35%	-1,19
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,97%	3,15%	0,18
Kiadás/bevétel arány	36,9%	46,8%	9,9
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	61%	43%	-18
Devizaárfolyamok alakulása	**2022 Ft**	**2023 Ft**	**Változás %**
HUF/MDL (záró)	19,6	19,9	1
HUF/MDL (átlag)	19,4	19,4	0

Az **OTP Bank Moldova** 2023-ban 14,7 milliárd forintos adózás utáni eredménnyel járult hozzá a Csoport korrigált eredményéhez (+56% év/év). Az éves ROE mutató 25,5%-ot ért el.

A bank összes bevétele 2023-ban 25 milliárd forint (-9% év/év), volt, melyhez a nettó kamateredmény 16 milliárd (-15% év/év), a nettó díjak, jutalékok 2 milliárd (-9% év/év), illetve az egyéb bevételek 7 milliárd forinttal (+8% év/év) járultak hozzá.

Éves összehasonlításban a kamateredmény csökkenésének oka a 2022 év végén megkezdett jegybanki kamatcsökkentési folyamat, mivel a korábbi magasabb kamaton lekötött betétek magas aránya miatt a betétállomány átlagos kamata ennél lassabb ütemben csökkent. Ezzel szemben a jegybanknál elhelyezett betéteken és állampapír befektetéseken gyorsabban csökkentek a kamatbevételek. Ezen folyamatok következtében az éves nettó kamatmarzs 1,19%-pontot szűkülve 4,35%-ra csökkent. A nettó díjak és jutalékok csökkenését a bankkártyákhoz kapcsolódó ráfordítások növekedése okozta.

A működési költségek 2023 során év/év 17%-kal növekedtek saját devizában. Az inflációval megegyező mértékű növekedést nagyrészt a banknál történt bérfejlesztések, kisebb részben a dologi költségek emelkedése magyarázta. A kiadás/bevétel arány 46,8%-on állt (+9,9%-pont év/év).

2023-ban 3,3 milliárd forintnyi céltartalék felszabadítására került sor.

A Stage 3 arány 2023 év végén 3,9%-on állt (+1,1%-pont év/év), céltartalékkal való saját fedezettségük meghaladta a 60%-ot.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya főként az első három negyedévi zsugorodás hatására éves viszonylatban 12%-ot csökkent a magasabb kamatkörnyezet miatti csökkenő kereslet következtében. Ezen belül a retail hitelek 20%-kal, a corporate hitelek 5%-os estek vissza.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves viszonylatban 28%-kal nőtt, amihez főként a corporate betétek 50%-os növekedése járult hozzá, emellett a lakossági betétek is 17%-ot emelkedtek.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

	2022.12.31				2023.12.31			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	**352**	**1.866**	**143.078**	**10.985**	**342**	**1.877**	**156.757**	**11.257**
DSK Csoport (Bulgária)	305	998	16.559	5.358	302	979	17.494	5.104
OTP Bank Szlovénia	49	81	4.925	875	114	436	15.459	2.355
OBH (Horvátország)	111	428	11.344	2.294	107	438	10.889	2.400
OTP Bank Szerbia	155	265	18.049	2.632	156	275	20.108	2.676
OTP Bank Albánia	58	213	831	730	50	129	988	719
CKB Csoport (Montenegró)	33	116	7.529	497	28	114	8.323	503
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)					39	682	232	4.444
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	108	191	534	4.471	82	165	278	4.587
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	71	150	263	2.134	71	165	190	2.074
OTP Bank Romania	97	156	8.325	1.826	95	157	13.848	1.780
OTP Bank Moldova	53	156	0	896	53	154	0	867
Külföldi leányvállalatok összesen	**1.040**	**2.754**	**68.359**	**21.713**	**1.097**	**3.694**	**87.809**	**27.509**
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				619				640
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				**33.318**				**39.407**
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				2.431				2.018
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				227				123
Csoport összesen (aggregált)	**1.392**	**4.620**	**211.437**	**35.976**	**1.439**	**5.571**	**244.566**	**41.547**

A létszámadatok definíciója: záró aktív TMD (teljes munkaidős dolgozó). A munkavállalót teljes munkaidőben foglalkoztatottnak kell tekinteni, ha a munkaidőre vonatkozó foglalkoztatási feltételei összhangban állnak az adatszolgáltató országában a Munka Törvénykönyve által meghatározott teljes munkaidős foglalkoztatással. A részmunkaidős foglalkoztatottak az adott országban érvényes teljes munkaidőhöz képest arányosan kerülnek figyelembevételre.

NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

Társaságirányítási gyakorlat

Az OTP Bank Nyrt. mint magyarországi székhellyel rendelkező vállalkozás a gazdasági társaságokról is rendelkező törvény (Ptk.) előírásainak megfelelő társaságirányítási rendszerrel rendelkezik. Banki tevékenységéből fakadóan a hitelintézetekre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek is eleget tesz.

A jogszabályi követelményeken túlmenően, mint a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett társaság, a BÉT Társaságirányítási Ajánlásainak való megfelelésről évente nyilatkozik, amelyet mind a tőzsde (www.bet.hu), mind az OTP Bank Nyrt. honlapján (www.otpbank.hu), a közgyűlési elfogadást követően közzétesz.

Belső kontrollok rendszere

Az OTP Bank Nyrt. a pénzügyi és befektetési tevékenységéből fakadóan mélyrehatóan szabályozott és államilag felügyelt belső kontroll rendszert működtet.

Az OTP Bank Nyrt. részletes, a kockázatok minden típusára (hitel, ország, partner, piaci, likviditási, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályzatokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A Bankcsoport kiemelt figyelmet fordít az ESG kockázatok kezelésére, illetve a klímavédelmi szempontok üzleti gyakorlatba történő implementálására. A kockázatkezelési rendszer magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek nyomon követését. A szolgáltatások folytonosságát az üzletmenet folytonossági keretrendszer hivatott biztosítani. A nemzetközi módszertanok alapján kialakított életciklus modell magában foglalja a folyamatok felmérését, kritikus folyamatokra akciótervek készítését, azok rendszeres felülvizsgálatát, illetve tesztelését, valamint a kapcsolódó DRP tevékenységet is.

Az OTP Bank Nyrt. ellenőrzési rendszere több, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg. Az ellenőrzési rendszer elemeit a folyamatba épített ellenőrzés, a vezetői ellenőrzés, a független belső ellenőrzési szervezet és a vezetői információs rendszer képezik. A független belső ellenőrzési szervezet a belső védelmi vonalak kiemelt fontosságú elemeként segíti az eszközökkel és forrásokkal való törvényes és eredményes gazdálkodást, a tulajdon védelmét, támogatja a biztonságos üzletmenetet, a belső kontrollrendszerek eredményes működését, a kockázatok minimalizálását, továbbá feltárja és jelenti a törvényi előírásoktól, illetve belső szabályzatokban foglaltaktól való eltéréseket, javaslatot tesz a hiányosságok megszüntetésére és nyomon követi az intézkedések végrehajtását. A belső ellenőrzési szervezet negyedéves, illetve éves rendszerességgel csoportszintű beszámolókat készít az ellenőrzés tevékenységéről, a vizsgálatok eredményéről a vezető testületek részére. A belső ellenőrzési szervezet éves gyakorisággal jelentést készít az Audit Bizottság előzetes véleményezésével a Felügyelő Bizottság, az Igazgatóság és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság részére a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a társasági irányítási funkciók működéséről. Ezen túlmenően a Hpt. előírásaival összhangban évente beszámol a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság részére a belső ellenőrzési feladatok, szakmai követelmények és az ellenőrzés lefolytatásának szabályozottságáról, valamint az ellenőrzésekhez szükséges informatikai és egyéb technikai feltételeknek való megfelelés felülvizsgálatáról.

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak, valamint a felügyeleti ajánlásnak megfelelően az OTP Bank Nyrt.-nél a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egység működik. A Compliance Igazgatóság negyedévente az Igazgatóság, évente pedig a Felügyelő Bizottság számára jelentést készít a Bank és a Bankcsoport compliance tevékenységéről és helyzetéről.

IT kontrollok

Az alkalmazások fejlesztése bankcsoporton belül, illetve külső partner által történik. Az OTP Bank az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek védelme érdekében kockázatarányos adminisztratív-, logikai- és fizikai kontroll-intézkedéseket alkalmaz az alábbiak szerint:

- az adatokhoz/rendszerekhez való hozzáférés csak előre meghatározott jogosultságkezelési folyamat alapján lehetséges, amely a legkisebb jogosultság elvét alkalmazza, gondoskodik a felelősségek szétválasztásáról és rendszeresen ellenőrzi a hozzáférésre jogosultak körét, valamint gondoskodik a távozott kollégák hozzáféréseinek időben történő megszüntetéséről;
- a felhasználó hitelesítése, jogosultság hozzárendelése, jelszómenedzsmentje szabályozott és ellenőrzött;
- a rendszerek rendelkeznek az éles környezettől megfelelően elkülönített teszt és fejlesztői környezettel, és biztonságos változáskezelési folyamattal, ami biztosítja, hogy a programfejlesztések, illetve módosítások csak megfelelő, szabályozott tesztelés és engedélyezés után kerüljenek élesítésre az üzemi környezetben;

- a rendszerek megfelelő hálózati határvédelemmel és biztonsági eszközökkel, valamint szegmentációval védettek, valamint a hálózati kommunikáció titkosítással történő védelme is biztosított;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer rendszeres mentése és tárolása szabályozott, a mentési médiumok hosszú távú megőrzése megfelelő védelemmel ellátott helyiségekben történik, és rendszeres visszatöltési teszteket végeznek;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek üzemmenetfolytonosságának és katasztrófatűrésének biztosítása érdekében a rendszerek redundáns működéséről gondoskodik;
- a kritikus rendszerek helyreállítására DRP-ket és kritikus üzleti folyamatok kezelésére BCP-ket dolgozott ki, amelyeket rendszeresen tesztel és felülvizsgál;
- gondoskodik a naplók bizalmasságáról, rendelkezésre állásáról, sértetlenségéről, hitelességéről és letagadhatatlanságáról;
- a kártékony kódok elleni védelem folyamatos, naprakész;
- gondoskodik az alkalmazott környezeteihez kiadott gyártói javítóprogramok és frissítések rendszeres telepítéséről;
- adatszivárgás elleni védelmi megoldást alkalmaz az adatszivárgási kockázatok csökkentése érdekében;
- gondoskodik a fizikai és a virtuális környezeti rendszerelemek működésének folyamatos monitorozásáról, illetve az események automatikus észleléséről és kezeléséről;
- a fenti intézkedések megfelelő szinten dokumentáltak, amely átlátható módon biztosítja az adatbiztonsági követelmények megvalósulásának nyomon követhetőségét;
- gondoskodik az adathordozók üzemből kivonása esetén az adatok adathordozókon biztonságos módon való törléséről, az adathordozó megsemmisítéséről, és annak dokumentálásáról;
- az adatvédelmi követelményeket már a személyes adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer bevezetésének, a rendszer üzemeltetéséhez kapcsolódó folyamatok tervezési szakaszában is érvényesíti;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer tekintetében a biztonsági események (például, de nem kizárólagosan a kiberfenyegetések) megfelelő kezelésére alkalmas képességet alakított ki amely magában foglalja a megelőzést, észlelést, azonosítást, behatárolást, elemzést, helyreállítást, továbbá a tájékoztatást;
- rendelkezik a távmunkát szabályozó dokumentummal, távoli munkavégzés esetén a távoli felhasználó és eszköze hitelesítéséhez többfaktoros autentikációt használ;
- szabályozási rendszerében gondoskodik az IT biztonsági megfelelőség biztosításáról;
- az IT biztonsági szabályzatokat rendszeresen felülvizsgálja és aktualizálja kétévente, illetve a jogszabályokban elvárt időközönként vagy nagyobb változások esetén;
- az informatikai biztonság rendszeres ellenőrzése során gondoskodik sérülékenységvizsgálatok, illetve penetrációs tesztek elvégzéséről;
- meghatározza az egyes eszközökre telepíthető, tűrt, illetve tiltott szoftverek körét, és biztosítja a szabályoknak való megfelelést;
- biztosítja, hogy munkatársai az adatok védelmével kapcsolatos követelményekről megfelelő ismeretekkel rendelkezzenek, a munkavállalóknak rendszeres adatvédelmi és információbiztonság tudatossági oktatást tart.

Közgyűlés

A Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. legfőbb irányító szerve. A működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály tartalmazza, amelyek mind az általános, mind a speciális jogszabályi követelményeknek maradéktalanul eleget tesznek. A Közgyűlésre vonatkozó információkat a Felelős Társaságirányítási Jelentés tartalmazza.

A Társaság által kibocsátott, szavazati jogot biztosító értékpapírokkal és a vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos, az Üzleti Jelentésben bemutatandó szabályozások a hatályos Alapszabály szerint, valamint a tulajdonosi körrel kapcsolatos információk

A Társaság alaptőkéje 28.000.001.000,-Ft, azaz Huszonnyolcmilliárd-egyezer forint, amely 280.000.010 darab, azaz Kettőszáznyolcvanmillió-tíz darab egyenként 100,-Ft, azaz Egyszáz forint névértékű, 28.000.001.000,-Ft, azaz Huszonnyolcmilliárd-egyezer forint össznévértékű dematerializált törzsrészvényre oszlik.

A Társaság törzsrészvényei azonos névértékűek és azonos jogokat biztosítanak a Társasággal szemben.

A Társaság alaptőkéjét megtestesítő kibocsátott részesedések átruházására nem vonatkoznak korlátozások.

Különleges irányítási jogokat megtestesítő részesedések kibocsátására nem került sor.

A Társaság egyes munkavállalói és a Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény alapján munkavállalónak minősülő tisztségviselői döntése alapján Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program (továbbiakban KMRP) szervezetek kerültek megalakításra, amelynek keretében két KMRP alakult, az OTP Munkavállalók I. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet és az OTP Munkavállalók II. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet (továbbiakban OTP KMRP-k). Az OTP KMRP-k esetében az irányítási jogokat az OTP KMRP-ket megindító munkavállalók által létesített Alapítvány az OTP Munkavállalók Különleges Résztulajdonosi Programjáért vagyonkezelő alapítvány gyakorolja. A Társaság sem a OTP KMRP-k megalakításában, sem irányításában nem vesz részt.

A Társaság a Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény alapján javadalmazási célú munkavállalói résztulajdonosi programot indított, melynek végrehajtására megalapította az OTP Bank MRP Szervezetet (a továbbiakban MRP Szervezet). Az MRP Szervezet felett az irányítási jogokat a törvény értelmében a legfőbb szerv jogkörében eljáró ügyvédi iroda, az ún. meghatalmazott gyakorolja. Az MRP Szervezet esetében a legfőbb szerv jogkörében a Szűcs Ügyvédi Iroda jár el. A Társaság az MRP Szervezet megalapításában részt vett, ezt követően azonban annak irányításában már nem vehet részt, a törvény értelmében a meghatalmazottat nem utasíthatja és nem is hívhatja vissza.

A szavazati jog korlátozására vonatkozó szabályok:

A Társaság törzsrészvényei részvényenként egy szavazat jogát biztosítják.

Egy részvényes vagy részvényesi csoport sem gyakorolhat a Társaság által kibocsátott, közgyűlésen szavazásra jogosító részvényekhez fűződő szavazati jogok 25%-át, – illetve amennyiben a Társaságban más részvényes vagy részvényesi csoport szavazati joga is meghaladja a 10%-ot – 33%-át meghaladó mértékű szavazati jogot.

A részvényes haladéktalanul köteles bejelenteni a Társaság Igazgatóságának, ha ő maga közvetlenül vagy közvetve, illetve a vele egy részvényesi csoporthoz tartozó részvényesekkel a Társaság által kibocsátott, közgyűlésen szavazásra jogosító részvényekhez fűződő szavazati jogok legalább 2%-ával rendelkezik. Ezzel egyidejűleg köteles megjelölni azokat a részvényeseket, amelyek útján a közvetett szavazati jog fennáll, illetve a részvényesi csoport tagjait. A bejelentés elmulasztása esetén, illetve amennyiben alapos okkal feltételezhető, hogy a részvényes a részvényesi csoport összetételére vonatkozóan megtévesztő nyilatkozatot tett a részvényes szavazati joga felfüggesztésre kerül és nem gyakorolható mindaddig, amíg a fenti követelményeknek eleget nem tett. E bekezdés szerinti bejelentési kötelezettség és jogkövetkezmények terhelik azokat a személyeket is, akik a Tpt. 61.§-a szerint, az ott meghatározott értelemben minősülnek vagy minősülhetnek a Társaság részvényesének. A Tpt. 61.§-ának (7)-(8) és (11) bekezdései, valamint 61.§-ának (10),(11a) és (12) bekezdései szerinti, bejelentési kötelezettség alóli mentesülés feltételeinek fennállását a Társaság felé is igazolni kell.

A részvényesi csoport: a részvényes és az a másik részvényes, amelyben a részvényes közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedéssel rendelkezik, illetve tulajdoni részesedés nélkül befolyással (együttesen közvetlen és/vagy közvetett befolyás) bír; továbbá: a részvényes és az a másik részvényes, aki a részvényessel együtt gyakorolja vagy együtt kívánja gyakorolni a szavazati jogát függetlenül attól, hogy az együttes joggyakorlás az abban résztvevők között milyen megállapodáson alapul.

A közvetett befolyás fennállásának és mértékének megállapításához a Hpt. közvetett tulajdon számítására vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

Amennyiben a részvényesi csoport által gyakorlandó szavazati jog mértéke túllépné a jelen pontban meghatározott korlátot, a szavazati jog mértéke úgy csökkentendő, hogy a részvényesi csoport által utoljára szerzett részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok nem gyakorolhatók.

Amennyiben alapos okkal feltételezhető, hogy valamely részvényes vagy részvényesek szavazati jog gyakorlása a Tpt. befolyásszerzésre vonatkozó szabályainak sérelmével járna, az Igazgatóság helyszínen jelenlévő, a közgyűlési regisztráció lebonyolításáért felelős megbízottja, illetve a Közgyűlés elnöke az érintett részvényest, részvényeseket a közgyűlési részvételből, illetve a szavazati jog gyakorlásából kizárhatja.

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- az egyes részvénysorozatokhoz fűződő jogok megváltoztatása, illetve az egyes részvényfajták, osztályok átalakítása; (minősített többség);
- döntés a részvények kivezetésének kérelmezéséről (minősített többség). A döntésnél a többszörös szavazati jogot megtestesítő részvények egy szavazatot képviselnek.

A Társaságnak nincs tudomása a tulajdonosok közötti bármely olyan megállapodásról, amely a kibocsátott részesedések, illetve a szavazati jogok átruházásának korlátozását eredményezheti.

A vezető tisztségviselők kinevezésére és elmozdítására, valamint az alapszabály módosítására vonatkozó szabályok:

A Társaság Igazgatósága legalább 5, de legfeljebb 11 tagú lehet.

Az Igazgatóság tagjait a közgyűlés választja döntése szerint egységesen határozatlan vagy 5 évi határozott időtartamra; ez utóbbi esetben a megbízatás a választást követő ötödik gazdasági évet lezáró közgyűlés időpontjáig tart. Ezen idő alatt választott új igazgatósági tag megbízatása az Igazgatóság mandátumának lejáratáig tart.

Az Igazgatóság saját tagjai közül elnököt választ, illetve egy, vagy több alelnököt választhat, akiknek megbízatása az Igazgatóság megbízatásának időtartamára szól. Az Igazgatóság elnöke egyúttal a Társaság vezérigazgatója (Elnök-vezérigazgatója), kivéve, ha az Igazgatóság saját hatáskörében akként dönt, hogy az Igazgatóság elnöki és a Társaság vezérigazgatói tisztségét külön személy tölti be.

Az igazgatósági tagság megszűnik

g. a megbízatás időtartamának elteltével,
h. lemondással,
i. visszahívással,
j. elhalálozással,
k. a törvényben szabályozott kizáró ok bekövetkeztével,
l. belső igazgatósági tag esetében a munkaviszony megszűnésével.

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjainak, valamint a könyvvizsgálónak a visszahívása (minősített többség).

  Az Igazgatóság tagjainak, valamint a Felügyelő Bizottság nem munkavállalói tagjainak több mint egyharmada egy 12 hónapos perióduson belül kizárólag abban az esetben hívható vissza, ha valamely részvényes a tulajdonában tartja az általa nyilvános vételi ajánlat útján megszerzett, a Társaság által kibocsátott részvények több, mint 33 %-át.

- Az Alapszabály által az Igazgatóság hatáskörébe utalt esetek kivételével az Alapszabály megállapítása és módosítása; (minősített többség); a közgyűlés az Alapszabály módosítás javaslatairól – a részvényesek egyszerű többséggel hozott határozatának függvényében – külön-külön vagy összevontan határoz.

Az Igazgatóság köteles

- elkészíteni a Társaság Számviteli Törvény szerinti beszámolóját és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot;
- jelentést készíteni évente egyszer a Közgyűlés és háromhavonta a Felügyelő Bizottság részére az ügyvezetésről, a Társasági vagyon helyzetéről és üzletpolitikájáról;
- gondoskodni a Társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről
- ellátni a Hpt. által hatáskörébe utalt feladatokat, így különösen:
  - gondoskodni a számviteli és a pénzügyi beszámolási rendszer integritásáról;
  - megfelelő stratégiát kialakítani és kockázattűrési mértéket meghatározni minden érintett üzletágra;
  - meghatározni a kockázatvállalási limiteket;
  - biztosítani a szükséges erőforrásokat a kockázatok kezelésére, az eszközök értékelésére, a külső hitelminősítések felhasználására, és a belső modellek alkalmazására.

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik különösen:

- a Társaság Elnök-vezérigazgatójának a megválasztása, felette a munkáltatói jogok gyakorlása;
- az Igazgatóság egy, vagy több alelnökének megválasztása;
- az éves terv megállapítása;
- a Társaság negyedéves mérlege alapján az üzletpolitikai irányelvek végrehajtásának elemzése, értékelése;

- döntés olyan ügyletekben, amelyeket a Társaság szervezeti és működési szabályzata az Igazgatóság hatáskörébe utal;
- döntés a Társaság engedélyezett tevékenységi körébe tartozó egyes tevékenységek gyakorlásának megkezdéséről, felfüggesztéséről vagy megszüntetéséről;
- a Társaság cégének jegyzésére jogosult dolgozók kijelölése;
- döntés az alaptőke felemeléséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;
- döntés saját részvények megszerzéséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;
- döntés a Hpt. szerinti belső hitelek engedélyezéséről;
- döntés a banki működést alapvetően meghatározó, illetve a Hpt. által a hatáskörébe utalt szabályzatok jóváhagyásáról. Ilyen szabályzatnak minősül különösen:
  - a fedezetértékelési szabályzat,
  - a kockázatvállalási szabályzat
  - az ügyfélminősítési szabályzat,
  - a partnerminősítési szabályzat,
  - a befektetési szabályzat,
  - a minősítési és értékvesztési, céltartalék képzési szabályzat,
  - a szervezeti és működési szabályzat, amely tartalmazza a nagyhitelekre vonatkozó kérelmek elbírálási rendjének szabályzatát,
  - a cégjegyzési jog átruházásáról szóló szabályzat;
- döntés az Igazgatóság Ügyrendjének jóváhagyásáról;
- döntés a nyilvános vételi ajánlattételi eljárás megzavarására alkalmas lépések megtételéről;
- döntés a saját részvényre kapott nyilvános vételi ajánlat elfogadásáról.
- a részvény szabályozott piacon történő forgalmazásának megkezdésére (bevezetésére) vonatkozó döntés;
- döntés a részvény forgalomban tartásának megszüntetéséről egy adott szabályozott piacon, feltéve, hogy a részvényt más szabályozott piacon forgalmazzák (a továbbiakban: átvezetés).

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörében jogosult:

- a Ptk.-ban meghatározott esetekben a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a Társaság közbenső mérlegének elfogadásáról dönteni;
- a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a közgyűlés helyett dönteni osztalékelőleg fizetéséről;
- a Társaság cégnevének, székhelyének, telephelyeinek és fióktelepeinek, valamint a társaság tevékenységi köreinek – a főtevékenység megváltoztatása kivételével – módosítására vonatkozó döntések meghozatalára, és ezzel összefüggésben – amennyiben a Ptk. vagy az Alapszabály alapján szükséges – az Alapszabály módosítására;
- dönteni az egyesülésről (amennyiben az egyes jogi személyek átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról szóló törvény alapján az egyesüléshez nincs szükség a Társaság közgyűlésének jóváhagyására).

Az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató feletti munkáltatói jogokat közvetlenül gyakorolja. A döntéssel érintett személy a határozathozatalban nem vehet részt. A Társaság ügyvezetőivel kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az alkalmazottak munkáltatói jogának gyakorlásával kapcsolatos ügyekben a Társaságot az Elnök-vezérigazgató, valamint a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott vezető beosztású társasági dolgozók képviselik az Igazgatóság által jóváhagyott hatáskör megosztás szerint. Amennyiben az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, a Társaság további ügyvezetőivel (vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az Igazgatóság elnöke útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez, és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az alkalmazottak munkáltatói jogának gyakorlásával kapcsolatos ügyekben a Társaságot a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott személyek képviselik az Igazgatóság által jóváhagyott hatáskör megosztás szerint.

Az Igazgatóság az egyes igazgatósági tagokra, a Társaság alkalmazottai közül annak ügyvezetőire, továbbá az egyes szolgálati helyek vezetőire átruházhat minden olyan feladatot, amely a jelen Alapszabálynál, vagy a Közgyűlés határozatánál fogva nem tartozik az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe.

A Társaság saját részvényeit a Ptk. szabályai szerint szerezheti meg. Nincs szükség a Társaság saját részvényeinek megszerzéséhez a Közgyűlés előzetes felhatalmazására, ha a részvények megszerzésére a Társaságot közvetlenül fenyegető, súlyos károsodás elkerülése érdekében kerül sor (ez a rendelkezés

nem alkalmazható a Társaság részvényeinek felvásárlására irányuló nyilvános vételi ajánlattétel esetén), valamint, ha a Társaság a saját részvényeket a Társaságot megillető követelés kiegyenlítését célzó bírósági eljárás keretében vagy átalakulás során szerzi meg.

A Társaság nem kötött a 2000. évi C. törvény (Számviteli törvény) 95/A. § j) és k) pontja szerinti megállapodást.

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (december 31-én)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad[1]	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad[1]	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	31,80%	31,84%	89.040.716	31,40%	31,46%	87.914.205
Külföldi intézményi/társaság	50,05%	50,11%	140.129.576	54,43%	54,54%	152.405.042
Belföldi magánszemély	16,91%	16,93%	47.338.305	12,93%	12,96%	36.217.730
Külföldi magánszemély	0,52%	0,52%	1.464.494	0,48%	0,48%	1.349.320
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,55%	0,55%	1.526.762	0,48%	0,48%	1.338.715
Saját részvények[2]	0,13%	0,00%	354.144	0,20%	0,00%	572.746
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,05%	0,05%	139.946	0,05%	0,05%	139.036
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,00%	0,00%	3.183	0,01%	0,01%	28.603
Egyéb[3]	0,00%	0,00%	2.884	0,01%	0,01%	34.613
ÖSSZESEN	**100,00%**	**100,00%**	**280.000.010**	**100,00%**	**100,00%**	**280.000.010**

[1] A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.
[2] A saját részvényszám nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2023. december 31-én 12.095.524 darab OTP részvény volt.
[3] A nem azonosított részvények állománya.

A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN (2023)

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	354.144	1.107.117	585.596	602.180	572.746
Leányvállalatok	0	0	0	0	0
Mindösszesen	354.144	1.107.117	585.596	602.180	572.746

AZ 5%-NÁL NAGYOBB TULAJDONOSOK FELSOROLÁSA, BEMUTATÁSA (AZ IDŐSZAK VÉGÉN)

Név	Nemzetiség[1]	Tevékenység[2]	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad[3]	Befolyás mértéke[3,4]	Megjegyzés[5]
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	**24.000.000**	**8,57%**	**8,59%**	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	**14.256.813**	**5,09%**	**5,10%**	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,06%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	116.813	0,04%	0,04%	-

[1] Belföldi (B), Külföldi (K)
[2] Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T), Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)
[3] Két tizedes jegyre kerekítve
[4] A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.
[5] Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

A VEZETŐI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEKNEK AZ OTP BANK NYRT. ÁLTAL KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍR TULAJDONA 2023. DECEMBER 31-ÉN (100 FORINT NÉVÉRTÉKŰ TÖRZSRÉSZVÉNYBŐL):

Jelleg[1]	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IG	dr. Csányi Sándor [2]	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2026	12.000
IG	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2026	53.885
IG	Balogh Gabriella	tag	2021.04.16.	2026	17.793
IG	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2026	59.200
IG	Csányi Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	2021.04.16.	2026	25.939
IG	dr. Gresa István	tag	2012.04.27.	2026	192.458
IG	Kovács Antal[3]	tag	2016.04.15.	2026	126.584
IG	Nagy György[4]	tag	2021.04.16.	2026	44.400
IG	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2026	15.800
IG	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2026	196.314
IG	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	544.502
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2026	54
FB	dr. Horváth Gábor	alelnök	1995.05.19.	2026	0
FB	Bella Klára	tag	2019.04.12.	2026	0
FB	dr. Gudra Tamás	tag	2021.04.16.	2026	0
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2026	1.410
FB	Olivier Péqueux	tag	2018.04.13.	2026	0
SP	Becsei András	vezérigazgató-helyettes			7.199
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			15.462
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			15.160
SP	Bertalan Imre	MC tag			0
SP	dr. Csere Bálint	MC tag			10.555
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					**1.338.715**

[1] Igazgatósági tag (IG), felügyelő bizottsági tag (FB), stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP).
[2] Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 4.712.949 darab.
[3] Kovács Antal igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 130.884 darab.
[4] Nagy György igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 1.068.855 darab.

Testületek[8]

Az Igazgatóság tagjai

Dr. Csányi Sándor – elnök
Erdei Tamás – alelnök
Balogh Gabriella
Baumstark Mihály
Csányi Péter
Dr. Gresa István
Kovács Antal
Nagy György
Dr. Vági Márton Gellért
Dr. Vörös József
Wolf László

A Felügyelő Bizottság tagjai

Tolnay Tibor – elnök
Dr. Horváth József Gábor – alelnök
Bella Klára
Dr. Gudra Tamás
Michnai András
Olivier Péqueux

Az Audit Bizottság tagjai

Dr. Horváth József Gábor – elnök
Tolnay Tibor – alelnök
Dr. Gudra Tamás
Olivier Péqueux

A tagok szakmai önéletrajzát a Felelős Társaságirányítási Jelentés/Éves Jelentés tartalmazza.

[8] Az év során lezajlott személyi változásokat a „Személyi változások” fejezet tartalmazza.

Személyi változások

2023. január 1. napjától Kovács Antal György posztját Becsei András vette át, mint a Retail Divízió vezérigazgató-helyettese. Kovács Antal György a 2022. üzleti évet záró közgyűlésig munkaviszonyát és így vezérigazgató-helyettesi tisztségét is fenntartotta, mely időszakban elsősorban csoportirányítással összefüggő feladatokat látott el.

2023. április 28-án a Közgyűlés a Társaság 2023. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolóinak könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választotta meg a 2023. május 1-jétől 2024. április 30-ig terjedő időtartamra.

2023. április 28-án a Közgyűlés Kovács Antal György urat a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Igazgatóságának tagjává választotta.

2023. április 28-án a Közgyűlés
Tolnay Tibor urat
Dr. Horváth József Gábor urat
Dr. Gudra Tamás urat
Olivier Péqueux urat
Bella Klára úrhölgyet
Michnai András urat
a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választotta.

2023. április 28-án a Közgyűlés
Tolnay Tibor urat
Dr. Horváth József Gábor urat
Dr. Gudra Tamás urat
Olivier Péqueux urat
a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választotta.

A testületek működése

Az OTP Bank Nyrt. kettős irányítási struktúrával rendelkezik, ahol az Igazgatóság a társaság ügyvezető, irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete, a Felügyelő Bizottság a társaság felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testülete, amely a Bank ügyvezetését, üzletvitelét, a működés törvényességét ellenőrzi, valamint többek között elfogadja a Bankcsoporti Javadalmazási Politikájának rendelkezéseit. Az Audit Bizottság, mint testület a Felügyelő Bizottság tevékenységének eredményes működését segíti elő, továbbá figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési, kockázatkezelési, beszámolási rendszereket és a könyvvizsgáló tevékenységét.

Az Igazgatóság a vezetési funkciók elősegítésére állandó és egyéb bizottságokat hozott létre, illetve működtet, így többek között a Management Committee-t, az Executive Steering Committee-t, a Javadalmazási Bizottságot, a Jelölő Bizottságot és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságot.

Az OTP Bank Nyrt.-ben az eredményes működés érdekében további állandó bizottságok is működnek.

A testületek, valamint a bizottságok működéséről az OTP Bank Nyrt. a Felelős Társaságirányítási Jelentésben minden évben beszámol.

2023. évben az Igazgatóság 6, a Felügyelő Bizottság 7 alkalommal, míg az Audit Bizottság 3 alkalommal ülésezett. Az üléseken túl írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 155, a Felügyelő Bizottság esetében 87 az Audit Bizottság esetében 29 alkalommal került sor határozathozatalra.

Sokszínűséggel kapcsolatos politika

Az OTP Bank Nyrt. a hitelintézetek működését alapvetően meghatározó Európai Uniós és hazai jogszabályi elvárásokkal és irányelvekkel összhangban határozza meg és szabályozza a vezető állású személyek kiválasztására vonatkozó követelményeket.

Az OTP Bank Nyrt. a vezető testületi tagok (Igazgatóság; Felügyelő Bizottság) jelölésénél, valamint az Igazgatóság az ügyviteli (Menedzsment) tagok kinevezésénél is elsődlegesnek tekinti a szakmai felkészültség, a magas szintű humán- és vezetői kompetencia, a sokrétű tanulmányi háttér, a széleskörű üzleti tapasztalat és üzleti megbízhatóság meglétét, ugyanakkor erősen elkötelezett abban is, hogy a vállalati működés kapcsán hatékony intézkedéseket tegyen a sokszínűség biztosítása érdekében, beleértve a nők részvételi arányának fokozatos javítását is.

Az OTP Bank Nyrt. Jelölő Bizottsága folyamatosan napirendjén tartja a női kvótára vonatkozó Európai Uniós és hazai szabályozás nyomon követését azzal, hogy amennyiben egyértelműen megfogalmazott elvárások kerülnek kihirdetésre, úgy haladéktalanul megteszi a szükséges intézkedéseket. Az OTP Bank Nyrt. jelenleg elfogadott stratégiája értelmében célkitűzés, hogy mind az Igazgatóságnak, mind a Felügyelő Bizottságnak legalább egy női tagja legyen.

Fontos ugyanakkor megjegyezni, hogy nyilvánosan működő részvénytársaságként a vezető testületi tagok megválasztása a közgyűlés kizárólagos hatásköre, melyre az OTP Bank Nyrt. a fenti szempontok maximális érvényesítésével történő jelölésen túl nem bír érdemi ráhatással.

Az OTP Bank Nyrt. Alapszabálya értelmében a Banknál 5-11 tagú Igazgatóság és 5-9 tagú Felügyelő Bizottság működik. Jelenleg az Igazgatóság 11 fővel működik és egy hölgy tagja van, a Felügyelő Bizottság 6 főből áll, egy hölgy tagja van. Az OTP Bank Nyrt. menedzsmentje jelenleg 6 fős, és nincs női tagja.

Korrupció elleni küzdelem, diszkrimináció elutasítása

Az OTP Bank Nyrt. Etikai Kódexe (https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_EtikaiKodex_HU.pdf) és a 2023 folyamán megjelent OTP Bank Partneri Etikai Kódexe (https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_Partneri_EtikaiKodex_HU.pdf) külön fejezetben, míg a 2019 folyamán elfogadott, a vonatkozó nemzetközi sztenderdnek megfelelő, önálló, OTP Csoportszintű Korrupcióellenes Politikája egyaránt (https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Korrupcioellenes_Politika.pdf) foglalkozik a korrupció elleni küzdelemmel. A Kódex és a Partneri Etikai Kódex emellett kitér a megvesztegetéssel szembeni gyakorlatra, illetve az egyéni különbségek elfogadása mellett a diszkrimináció elutasítására is (https://www.otpbank.hu/portal/hu/JogiEtikaiNyilatkozat). Ahogyan az a Kódex előszavában és a Korrupcióellenes Politika bevezetésében is olvasható, az OTP Bank Nyrt. és vezetősége a zéró tolerancia elvét vallja a korrupcióval és a megvesztegetéssel szemben: határozottan ellenzi a korrupció minden formáját, és támogatja a korrupcióellenességet. A Kódex továbbá kimondja: „Etikus és jogkövető intézményként a Bank, valamint a Bank teljes vezetése elkötelezett valamennyi releváns jogszabály betartása mellett." Az OTP Bank Nyrt. az Etikai Kódexében meghatározott értékek vélt vagy valós megsértésének bejelentésére, a bejelentések kezelésére alkalmas rendszert, ún. etikai bejelentési rendszert hozott létre, ahol az etikai problémák anonim bejelentése is lehetséges. Az OTP Bank Nyrt. a bejelentések kapcsán vagy a más módon tudomására jutott visszásságok feltárása, megelőzése céljából vizsgálatokat folytat.

Az OTP Bank Nyrt. etikai bejelentési rendszerén keresztül 2023-ban összesen 93 db bejelentés érkezett, amely bejelentésekből 29 esetben tartottuk szükségesnek etikai eljárás lefolytatását. Etikai vétség megállapítására 8 esetben került sor.

Az OTP Bank Nyrt. a korrupció, a megvesztegetés és a diszkrimináció esetén megjelenő reputációs kockázatok és pénzügyi veszteségek minimális szinten tartása érdekében is alkotta meg és tartja hatályban az Etikai Kódexét, amelyről mind a meglévő, mind az újonnan belépő munkatársak oktatásban részesülnek és a foglalkoztatásuk egyik alapvető feltétele az Etikai Kódex magukra nézve történő kötelező elfogadása.

Ezen felül valamennyi üzleti partner, illetve ügyfél felé történik kommunikáció a Korrupcióellenes Politikáról és eljárásokról az OTP Bank Nyrt. honlapján nyilvánosan közzétett Etikai Kódexen és Korrupcióellenes Politikán keresztül, továbbá 2023-tól az OTP Bank Nyrt. Partneri Etikai Kódexe is megjelent a Bank honlapján. A Korrupcióellenes Politika rögzíti, hogy tekintettel arra, hogy a szerződéses partnerekkel létrejövő, valamint fennálló kapcsolat is magában hordozza a korrupció lehetőségét, az OTP Bank Nyrt. a szerződéses partnerekkel való együttműködése során – így különösen az ajánlatkérési és előkészítési folyamatban – körültekintően, a korrupció kockázatának minimalizálásával jár el. Az OTP Bank Nyrt. szerződéses partnereivel a szakmaiság, a hozzáértés és a versenyképesség értékelése alapján létesít kapcsolatokat, egyéb nem szakmai, a korrupció lehetőségét magában rejtő kiválasztási szempontokat nem alkalmaz.

A Compliance javaslata alapján az OTP Bank Nyrt. által használt szerződéses és szabályozó dokumentumokban 2023-tól kezdődően világosabban és jól körül határolt módon kerül megjelenítésre a korrupció tilalma, mely korrupcióellenes klauzula üzletszabályzatokba, valamint szerződésmintákba történő beépítésével valósul meg. A klauzulával már az üzleti kapcsolat létrejötte alkalmával rögzítésre kerül, hogy a szerződő partner elfogadja az OTP Bank Nyrt. korrupcióellenes alapelveit, köztük a korrupció tilalmát és ezen tilalom megszegésének következményeit, mely akár a szerződés felmondása is lehet.

Ha az emberi jogok megsértésével kapcsolatban érkezik megkeresés, azt a Bank kiemelten kezeli.

A korrupció elleni küzdelemmel és megvesztegetéssel összefüggő kockázatokat a compliance kockázatkezelés keretében kezeljük. A negyedévente elkészülő compliance jelentések tartalmazzák a kockázati változásokat és a kezelésükhöz szükséges lépéseket. A jelentések az Executive Steering Committee és az Igazgatóság részére, az éves jelentés a Felügyelő Bizottság részére is előterjesztésre kerülnek.

Nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatók

- **Belső ellenőrzés:** 207 db lezárt vizsgálat, 1.385 db javaslat, 1.383 db elfogadott javaslat.
- **Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Ajánlásoknak való megfelelés (igenek/nemek aránya):** 72 igen, 0 nem.
- **Compliance:** a compliance terület által végzett, 7 db lezárt fogyasztóvédelmi vizsgálat.
- **Bankbiztonsági vizsgálatok, feljelentések:** összesen 3.356 bankbiztonsági vizsgálatot folytattunk le és 253 feljelentés megtételére került sor a hatóságok irányába, amelynek nagy része az ügyfelek sérelmére elkövetett csalási esetekkel voltak összefüggésben.

  A feltárt bűncselekményekből származó várható kárérték mintegy 4,7 milliárd forint, amely jóval meghaladja a tavalyi évben realizált veszteséget, amely 1 milliárd forint volt. A veszteség legnagyobb része a pénzügyi visszaélések területén keletkezett.

  A pénzügyi visszaélések vonatkozásában a lakossági hiteleknél csökkenő tendencia figyelhető meg a fogyasztási hitelek, elsősorban a személyi kölcsönök visszaélésével összefüggésben, amely mintegy 28 millió forint volt, csaknem ötöde az előző évi értéknek.

  Ugyanakkor a vállalati hitelcsalások károsszege 4,6 milliárd forint volt, amely kárérték jelentős részét – 3 milliárd forintot – egy eset tett ki.

  Az ügyfeleket megcélzó, online térben elkövetett csalások trendjében 2023. júliusig drasztikus emelkedés volt tapasztalható, azonban a bevezetett intézkedéseknek köszönhetően 2023. szeptember hónaptól folyamatos csökkenés következett be mind az esetszámban, mind pedig a kárértékben. A júliusi kárétékhez viszonyítva a decemberi, mintegy harmadára esett vissza, de még így is jelentős ügyfélveszteség realizálódott, amely 2023. évben meghaladta a 10 milliárd forintot, mindemellett a csalásmegelőzési operatív intézkedésekkel és a monitoring tevékenységgel 6,5 milliárd forint ügyfélveszteséget sikerült megelőzni.

  A 2022. évi adatokhoz viszonyítva jelentős növekedés figyelhető meg a bankkártyás visszaélések területén a visszaélési kísérletek darabszáma és az okozott kár tekintetében egyaránt. 2023. évben a bankkártyával végrehajtott sikeres visszaélések értéke 4,5 milliárd forint volt, melyből az OTP által kibocsátott kártyákkal elkövetett sikeres tranzakciók értéke 3,9 milliárd forintot tesz ki.

  A megtett preventív biztonsági intézkedések eredményeként a 2023. évben meghiúsult csalárd bankkártyás tranzakciók értéke 10,2 milliárd forint. Ebből az OTP által kibocsátott kártyák esetében megakadályozott visszaélések értéke 10,1 milliárd forint.

  A bankkártyás visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya növekedett, azonban továbbra is alacsonyabb a MasterCard által publikált európai átlag (az OTP Bank 0,0203 %, az európai átlag 0,0400%).
- **Etikai ügyek statisztikája:** 93 db etikai bejelentés, etikai vétség megállapítása 8 esetben.

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy az alkalmazható számviteli előírások alapján, a legjobb tudása szerint elkészített Üzleti jelentés valós és megbízható képet ad az OTP Bank Nyrt. eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről, továbbá az OTP Bank Nyrt. helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket, valamint nem hallgat el olyan tényt vagy információt, amely a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2024. március 20.

dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Bencsik László
vezérigazgató-helyettes

AZ OTP CSOPORT 2023. ÉVI FENNTARTHATÓSÁGI TEVÉKENYSÉGE[9]

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

Az OTP Bank Nyrt. nem pénzügyi kimutatása a dokumentum következő részei a 6.2 fejezettel bezárólag.

ÜZLETI MODELL

Az OTP Csoport üzleti modellje a lakossági, privátbanki, mikro- és kisvállalkozói, közép- és nagyvállalati, valamint önkormányzati ügyfelek pénzügyi igényeinek magas szintű kiszolgálására irányul mind a fiókhálózatokon, mind a folyamatosan fejlődő digitális és innovatív távoli kiszolgálási csatornákon, mind pedig az ügynökökön és más szerződött partnereken keresztül. A Bankcsoport mintegy 17,4 millió ügyfél pénzügyi igényeit szolgálta ki 2023 végén.

A Bankcsoport célja, hogy a folyamatosan fejlődő digitális és technológiai környezetben szolgáltatásait folyamatosan fejlessze, hogy azok minél szélesebb ügyfélkör részére egyszerűen, könnyen érhetően és biztonságosan hozzáférhetőek legyenek. A digitalizáció mellett az OTP Csoport nagy hangsúlyt fektet a fenntarthatóságra, egyszerre célozva a negatív környezeti és társadalmi hatások elkerülését és a potenciális üzleti előnyök kiaknázását. A Bank aktív szerepet vállal a lakosság pénzügyi tudatosságának fejlesztésében, a kulturális értékek gazdagításában, a környezeti értékek megóvásában és az esélyegyenlőség biztosításában.

Az OTP Csoport a kelet-közép-európai régió 11 országában van jelen, emellett 2023-ban az üzbég Ipoteka Bank megvásárlásával belépett a közép-ázsiai régióba. Az OTP Csoport anyabankja, az OTP Bank Nyrt. Magyarország meghatározó hitelintézete. A magyarországi működésen felül, a Bank tőkebefektetések révén összesen 11 országban rendelkezik külföldi leányvállalatokkal, melyekben jellemzően 100% vagy közel 100%-os tulajdoni részesedéssel bír. A csoporttagok közül szintén piacvezető az OTP montenegrói leánybankja, míg a bolgár, a szlovén és a szerb operáció mérlegfőösszeg alapon a második legnagyobb a helyi piacon. Az albán leánybank a harmadik, a horvát és moldáv pedig a negyedik helyet foglalja el a helyi banki rangsorban.

Mind az OTP Bank, mind a külföldi leánybankok banki és pénzügyi szolgáltatások széles körét kínálják a lakossági és a vállalati szegmensben egyaránt: ügyfeleiktől betéteket gyűjtenek, valamint forrásokat vonnak be a pénz- és tőkepiacokról; az aktív oldalon jelzáloghiteleket, fogyasztási hiteleket, vállalkozói beruházási- és forgóeszköz hiteleket, valamint önkormányzati hiteleket nyújtanak. Az adott entitás mérlegszerkezetétől függően, a csoporttagok likviditási tartalékaikat a pénz- és tőkepiacokon fektetik be, vagy csoportközi finanszírozásban részesülnek. Ezenkívül a leánybankok és az egyéb hazai és külföldi leányvállalatok széles körű és korszerű pénzügyi szolgáltatásokat nyújtanak ügyfeleiknek a vagyonkezelés és befektetési szolgáltatások, pénzforgalmi szolgáltatások, treasury és egyéb szolgáltatások terén egyaránt. Ugyanakkor eltérések figyelhetők meg az egyes országok között – többek között –, az üzleti fókuszt, a kínált szolgáltatások és termékek körét, valamint az értékesítési csatornákat illetően. Az üzleti fókuszt tekintve, míg a csoport legtöbb országában a lakossági és a vállalati, valamint lízing-volumenek aránya relatíve kiegyensúlyozott képet mutat, addig Ukrajnában meghaladja a 90 százalékot a corporate- és lízing-állományok súlya a fennálló hiteleken belül, míg Oroszországban a lakossági fogyasztási hitelek aránya eléri a 97 százalékot, és mindkét országban elenyésző a jelzáloghitelek állománya.

[9] **Jelölések**
@ Bővebb információ az Üzleti jelentés egy másik oldalán vagy a honlapon.
GRI 2-1, ST1, TCFD I., FN-CB-240a.4 stb. indikátorok jelölése, tartalmuk a @GRI tartalmi indexben ismerhető meg.
Az egyes leánybankokat és országokat érintő információkat országkódok jelölik: AL BG HU HR MO MD RO RS RU SI UA UZ

ESG STRATÉGIAI IRÁNYOK

Az OTP Csoport a közép-kelet-európai régió zöld és igazságos átállásában hosszú távon vezető finanszírozói szerepet kíván betölteni. A Bankcsoport hosszútávon fenntartható, átlátható és etikus működését a stabil gazdálkodással, felelős és transzparens irányítással, a munkaerőpiac felelős munkáltatójaként és a társadalom aktív szereplőjeként definiálja. Célunk a felelős és korrekt, ügyféligényekhez igazodó pénzügyi szolgáltatásnyújtás, nyílt és bizalomra épülő együttműködés érintettjeinkkel, mindez negatív környezeti hatásaink csökkentése mellett.

Az OTP Csoport ESG stratégiája, ehhez kapcsolódó víziója és missziója nem változott 2023 során.

Vízió

A felelős pénzügyi döntések és az etikus, társadalmi és környezeti szempontból megfelelő pénzügyi megoldások az OTP Csoport működésének területén valamennyi országban, a gazdaság valamennyi szereplője és állampolgár számára biztosítottak.

Misszió

Számunkra a fenntarthatóság azt jelenti, hogy felelősséget vállalunk gazdasági, társadalmi és környezeti hatásainkért. Hisszük, hogy a közép- és kelet-európai régióban betöltött vezető szerepünkkel és közép-ázsiai jelenlétünkkel, úttörő fejlesztéseinkkel, tudatos és etikus üzleti működésünkkel, példaértékű partnerségeinkkel értéket teremtünk és hozzájárulunk a fenntartható jövőhöz.

ESG stratégia

ST4, 305: 3-3, TCFD II.a,b, IV.c Az OTP Csoport ESG stratégiáját a Management Committee egyhangú döntéssel fogadta el 2021-ben, és évente felülvizsgálatra kerül annak érdekében, hogy az igazodjon a piaci és szabályozási környezet változásaihoz.

A stratégia három pillére: felelős szolgáltató, felelős munkáltató és felelős társadalmi szereplő. A stratégia magában foglalja az üzleti lehetőségeken túl a lényeges kockázatok azonosítását és kezelését, valamint a társadalmi és vállalatirányítási célokat is. Célunk, hogy 2025-re az érintett szakterületeknél, a releváns témákban megvalósuljon az ESG integrációja.

Stratégiai célok	Hosszú távú KPI-ok az OTP Csoportra	2023. év végi eredmény
Felelős szolgáltató • a gazdaság zöld átállását ösztönző termékek, szolgáltatások • termékek és befektetési szolgáltatások a fenntartható gazdaságba történő befektetések előmozdításáért • aktív ESG kockázatkezelés	Összesen 1.500 milliárd forint összegű zöldhitel állomány 2025-re	Több mint 200 milliárd forinttal meghaladtuk a 2023-ra kitűzött 414 milliárd forint zöldhitel állományt
Felelős munkáltató • aktív ESG kezelési gyakorlatok a vállalatirányításban • a munkavállalói jóllét és fejlődés, bevonás, sokszínűség és munkavállalói elkötelezettség erősítése	A munkavállalói elkötelezettség szintjének folyamatos növelése és a globális[1] 75. percentilis érték elérése csoportszinten (ez az érték 2023-ban 78% volt.)	Bankcsoportszinten 72% volt a munkavállalói elkötelezettség szintje
Felelős társadalmi szereplő • a saját működésből fakadó kibocsátások erőteljes mérséklése • érdemi hozzájárulás a társadalmi célokhoz és az SDG-khez felelős termékek és szolgáltatások révén, illetve az adományozáson keresztül	Nettó karbonsemlegesség 2022 végére (teljesült), teljes karbonsemlegesség 2030-ra az OTP Bankra	Teljesítettük a rövid távú célt
	Az OTP Bank az S&P Dow Jones Sustainability Index tagja lesz 2025-ig	A Bank eredménye a S&P Global Corporate Sustainability Assessmentben 9 százalékkal, 4 ponttal javult 2023-ban az előző évhez képest

[1] Több mint 750 vállalat benchmarkja alapján.

A leánybankok többsége 2022-ben alakította ki ESG stratégiáját, meghatározva saját, egyben az anyabank céljaihoz illeszkedő célkitűzéseit. A stratégiák kitérnek az ESG kockázatkezelésre, a zöld hitelnyújtás kialakítására, a szervezeti keretekre, a társadalmi kérdésekre, a működés környezeti hatásainak mérséklésére. A leánybankok meghatározták azokat a KPI-okat is, amelyekkel a kitűzött célok megvalósításának eredményességét mérik. Az ESG célok teljesüléséről, illetve a tervek éves

felülvizsgálatáról az OTP Bank Igazgatósága is tájékoztatást kap, és a Felügyelő Bizottság is írásban értesül. Az orosz, ukrán és moldáv leánybank 2023-ban dolgozta ki stratégiáját, ezek elfogadása 2024-ben várható. A két szlovén leánybank 2023 végén – az egyesülésre felkészülve – közös ESG stratégiát készített, amelynek szintén 2024-ben várható az elfogadása.

ENSZ Felelős Banki Irányelvek

Az OTP Bank 2021 végén írta alá az ENSZ Felelős banki működést előmozdító irányelvek (UN PRB) követésére vonatkozó kötelezettségvállalást. Az irányelvek keretet biztosítanak ahhoz, hogy a bankok stratégiái és működése összhangban álljanak az ENSZ fenntartható fejlődési céljaiban és a párizsi éghajlatváltozási megállapodásban felvázolt jövőképpel. A Bankcsoport szerb leánybankja 2023 végén az első szerbiai bankként szintén csatlakozott az irányelvekhez, a román leánybank 2024-re halasztotta a tervezett csatlakozást.

Az OTP Bank a PRB jelentéstételi kötelezettségének e jelentés keretei között tesz eleget, a Jelentési és önértékelési sablonban.

Leánybankok fenntarthatósági teljesítményének elismerése

SI HR A szlovén NKBM 2022 után 2023-ban is elnyerte a szlovén „CER – Partnerség a fenntartható gazdaságért” szervezet Green Star (Zöld csillag) Tanúsítványát.

A horvát leánybank 2023-ban is részt vett a Horvát Gazdasági Kamara ESG ratingjén, ahol a pénzügyi szektorban a harmadik helyen végzett. Emellett a bank a Horvát Üzleti Tanács a Fenntartható Fejlődésért által összeállított Horvát Fenntarthatósági Indexnek (HRIO) is tagja.

GRI 2-6 Az OTP Csoport összefoglaló ESG adatai					
	GRI indikátor-szám	OTP Bank (2022)	OTP Bank (2023)	OTP Csoport (2022)	OTP Csoport (2023)
@Nők aránya a Felügyelő Bizottságban	405-1	17%	17%	24% [1]	26% [1]
@Nők aránya az Igazgatóságban	405-1	9%	9%	20% [1]	16% [1]
@Nők aránya a felső vezetésben	405-1	0%	0%	23% [2]	21% [2]
@Adományozás összege		2,5 milliárd Ft	3,0 milliárd Ft	4,0 milliárd Ft	5,0 milliárd Ft
Ügyfélszám – összesen	2-6	4,6 millió [3]	4,3 millió [3]	15,7 millió	17,4 millió
Lakossági ügyfelek száma (retail)	2-6	4,2 millió [3]	4,0 millió [3]	14,8 millió	16,5 millió
Vállalati ügyfelek száma	2-6	0,4 millió [3]	0,3 millió [3]	0,9 millió	0,9 millió
@Fiatal ügyfelek[5]	2-6	18%	19%	11%	13%
@Mikro- és kisvállalati eszközállomány	2-6, FS6	570 milliárd Ft [3,4]	578 milliárd Ft	874 milliárd Ft	1.146 milliárd Ft
@Közép- és nagyvállalati eszközállomány	2-6, FS6	2.772 milliárd Ft [3,4]	3.326 milliárd Ft	7.820 milliárd Ft	9.405 milliárd Ft
@Akadálymentes fiókok, ügyfélirodák aránya		99%	99%	78%	77%
@Ügyfél-elégedettség (TRI*M)[6]		66 pont	57 pont	országonként eltérő	országonként eltérő
@Az OK Oktatási Központok pénzügyi edukációs képzésein résztvevők (fő)		29.307	37.117	35.237	47.889
@Munkavállalók létszáma (aktív, fő, 12.31)	2-7	10.516	10.715	38.775	44.468
@Nők aránya	405-1	64%	63%	69%	66%
@Nők alapfizetésének aránya a férfiakéhoz képest (azonos beosztási kategóriában)	405-2	98,57%	98,16%	90,47%	92,24%
@Fluktuáció	401-1	12,2%	12,1%	26,9%	20,8%
@Fluktuáció (alkalmazott ügynökök nélkül)	401-1	12,2%	12,1%	20,4%	17,4%
@Átlagos képzési óraszám	404-1	80	79	35	34
@Munkavállalói elégedettség/elkötelezettség		76%	76%	70%	72%
@Energiafogyasztás (GJ)	302-1	268.934	245.555	1.091.006	1.107.043
@Egy munkatársra eső energiafogyasztás (GJ)		26,17	23,19	29,22	25,58
@ CO_2-kibocsátás (Scope 1+2, tCO_{2e}) – piaci alapú	305-1, 305-2	7.675	7.115	73.701	70.649
@ CO_2-kibocsátás (Scope 1+2, tCO_2e) – offsettel	305-1, 305-2	675	-485	66.701	60.874
@ Egy munkatársra eső CO_2-kibocsátás (tCO_{2e}) – piaci alapú		0,75	0,67	1,97	1,63
@Árbevételre eső CO_2-kibocsátás (tCO_2e/millió Ft) – piaci alapú		0,014	0,012	0,044	0,032

[1] Az anyabank és a leánybankok vezető testületeinek összesített adata.
[2] Az anyabank és a leányvállalatok összesített adata.
[3] OTP Core
[4] Országkonszolidált
[5] Retail ügyfelek arányában.
[6] -66 és 134 pont közötti skálán, országos adat.

LÉNYEGESSÉGI ELEMZÉS

GRI 3-1 A lényegességi elemzés alapvető és irányadó része a fenntartható fejlődést elősegítő tevékenységeinknek és a fenntarthatósági jelentéstételnek. A lényegesség többféleképpen definiálható.

A 2022-ben elvégzett lényegességi elemzéshez a GRI Standards elvárásai és útmutatója szolgált alapul. Ennek alapelve, hogy a lényeges témák azok, amelyek esetében a szervezet gazdaságra, környezetre és emberekre – ideértve az emberi jogokat is – gyakorolt hatásai a legjelentősebbek (hatás lényegesség).

A Dow Jones Sustainability World Index megközelítésében azok a fenntarthatósági tényezők lényegesek, amelyeknek a jelenben vagy a jövőben jelentős hatása lehet a vállalat értékére/értéktényezőire, versenyhelyzetére, így a hosszú távú részvényesi értékteremtésre, az üzleti teljesítményére (pénzügyi lényegesség).[10]

Az Európai Unió fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati beszámolásról szóló irányelve (CSRD) a kettős lényegesség figyelembevételét fogja elvárni a jelentéstevő vállalatoktól. Az elvégzett elemzésben így mindkét szempontot (hatás és pénzügyi) érvényesítettük – prioritást adva a GRI elvárásainak.

A potenciálisan lényeges hatásokat:

- az érintetti kutatás,
- a rendelkezésre álló további érintetti visszajelzések (ügyfél-elégedettségmérés, munkavállalói elkötelezettségmérés),
- a GRI Standards témái,
- az ESG ratingekben szereplő témák, és
- az ENSZ PRB hatáselemzést segítő eszközeiben szereplő témák alapján határoztuk meg.

Az **érintetti kutatásba** bevontuk a fenntarthatóság egy-egy területén jártas, átfogó képpel rendelkező, és az OTP Csoport tevékenységéről is megfelelő információval rendelkező hatóság, állami szervek, szakmai szövetségek, civil és tudományos szervezetek képviselőit, fenntarthatósági szakértőket, a média képviselőit, az OTP Bank szakszervezetének képviselőjét és az értékesítő partnerek képviselőit.

Az érintettekkel a csoportos és egyéni mélyinterjúkat külső szakmai tanácsadó végezte, azokban a Bankcsoport képviselői nem vettek részt, ezzel is ösztönözve az őszinte véleményeket. Az érintettek a Bankcsoport vonatkozásában lényegesnek tartott fenntarthatósági témákat határozták meg.

A megkérdezettek megítélése szerint a meghatározó piaci szerep felelősséggel jár, és a fenntarthatóság kapcsán is példa- és iránymutatást várnak az OTP Banktól.

A korábban végzett kutatásokhoz, visszajelzésekhez képest a finanszírozás környezeti hatásai egyértelműen fontosabbá váltak az érintettek számára.

Az OTP Csoport **hatásterületi listáját** az érintetti visszajelzések, illetve a fentiekben felsorolt források alapján állítottuk össze. A területeket első körben a fenntarthatóságra – gazdaságra, környezetre, társadalomra – gyakorolt hatások alapján értékeltük. Az **értékelés** objektív mérőszámok figyelembevétele mellett (pl. érintettek száma, az érintettség mértéke, pénzbeli mérőszámok, arányok) szakértői becsléssel, külső tanácsadó és a Bank ESG területének bevonásával történt.

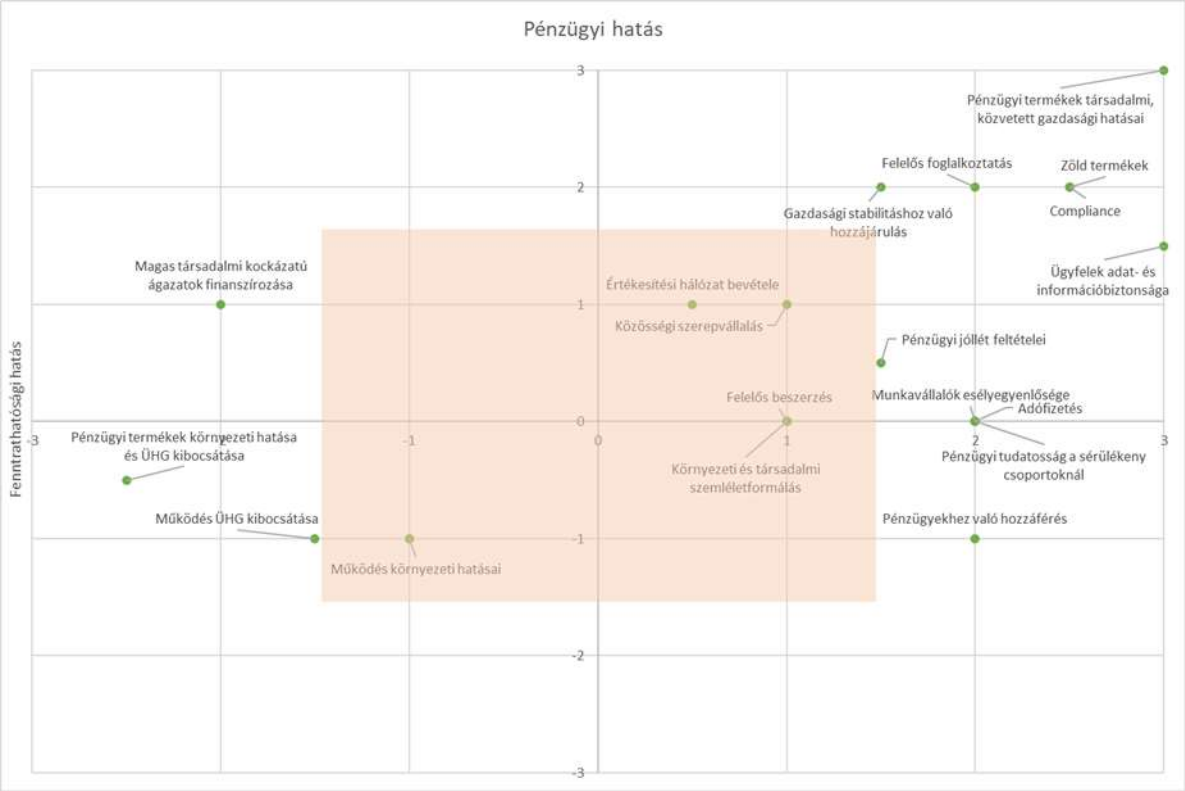
A fenntarthatósági szempontból azonosított hatások vállalatcsoportra gyakorolt pénzügyi hatásait és az egyes lényegességi területeket érintő GRI indikátorok relevanciáját az ESG Operatív Albizottság tagjainak közreműködésével határoztuk meg és helyeztük el egy 7 fokú skálán (-3 és 3 között).

A GRI Standards 2021 elvárásainak megfelelően 2023-ban elvégeztük a lényegességi elemzés éves felülvizsgálatát. A Bankcsoport tevékenységi köre érdemben nem változott az előző évekhez képest. Leányvállalatainak köre bővült, a legjelentősebb változásnak a szlovén NKBM és az üzbég Ipoteka Bank 2023-ban megvalósult akvizíciója tekinthető. Az üzbég bank esetében felmerülhetnek új, potenciálisan lényeges hatások, ezeket részletesen az integráció lezárultával, 2024-ben mérjük fel. Figyelemmel kísérve a külső globális és regionális folyamatokat, valamint az ESG ratingek módszertanát, nem azonosítottunk új lényeges témát. Az előző évi jelentéstétel tapasztalatai alapján célszerűnek tartottuk egyes témák összevonását, mivel kezelésük nem különül el a Bankcsoporton belül. A lényeges témák ennyiben módosultak az előző évhez képest.

GRI 2-14 A 2022-es és a felülvizsgált lényegességi elemzést is az ESG Bizottság fogadta el.

[10] A pénzügyi lényegességnek több, alapvetően azonos tartalmú definíciója létezik. A Dow Jones Sustainability World Index 1999 óta méri a nagyvállalatok ESG teljesítményét és máig a legátfogóbb Vállalati Fenntarthatósági Értékelést (CSA) valósítja meg évről évre, ezért definícióját megfelelően hitelesnek tartjuk.

GRI 3-2 Az **OTP Csoport lényeges fenntarthatósági témái** az ábra fehér hátterében láthatóak.



Lényeges témák változása az előző évhez képest	
Téma megnevezése	Változás bemutatása
Pénzügyi termékek társadalmi, közvetett gazdasági hatásai	Hitelezés társadalmi, közvetett gazdasági hatásai és Befektetések közvetett gazdasági hatásai témák összevonva
Adófizetés	nem változott
Gazdasági stabilitáshoz való hozzájárulás	nem változott
Pénzügyi termékek környezeti hatása és ÜHG kibocsátása	Hitelezés környezeti hatása és ÜHG kibocsátása és Befektetési termékek környezeti hatása és ÜHG kibocsátása témák összevonva
Zöld termékek	Zöld hiteltermékek és Zöld befektetési termékek témák összevonva
Működés ÜHG kibocsátása	nem változott
Pénzügyekhez való hozzáférés	nem változott
Pénzügyi jóllét feltételei	nem változott
Felelős foglalkoztatás	Felelős foglalkoztatás és Megélhetésre, fizetési szintekre gyakorolt hatása témák összevonva
Munkavállalók esélyegyenlősége	nem változott
Pénzügyi tudatosság a sérülékeny csoportoknál	nem változott
Ügyfelek adat- és információbiztonsága	nem változott
Compliance	Pénzmosás megakadályozása, Korrupcióellenes tevékenységek, Compliance tudatosság és Diszkriminációmentesség témák összevonása
Magas társadalmi kockázatú ágazatok finanszírozása	Nem változott

1. ESG IRÁNYÍTÁS, FELELŐSSÉGEK

GRI 2-9, 2-12, 2-13, TCFD I.a,b Az ESG irányítás bankcsoporti szinten 2023-ban nem változott. 2021-ben az 5/2021 (IV.15.) MNB Zöld Ajánlás alapján koncepcionális javaslat készült a Bank állandó ESG szervezetét alkotó funkcionális egységek, az ESG Bizottság, az ESG Albizottság, illetve az ESG kontroll funkció kialakítására, amelyet mind a Management Committee, mind az Igazgatóság tárgyalt és egyhangúlag jóváhagyott.

Az Igazgatóság döntésével 2021. decemberben megalakult a banki ESG szervezet. A szervezet többszintű: a fő döntéshozó az Igazgatóság, munkáját az ESG Bizottság segíti, és részére beszámol.

Az ESG Bizottság a Bank Igazgatósága által létrehozott állandó bizottság. Elnökét az elnök-vezérigazgató nevezi ki az Igazgatóság tagjai közül, tagjai pedig az OTP Bank vezérigazgató-helyettesei és választott igazgatói. A bizottság

- feladata a Bank, illetve a Bankcsoport ESG stratégiájának, terveinek és politikájának meghatározása;
- előzetesen véleményez minden, a vezető testület elé kerülő ESG vonatkozású előterjesztést;
- az érintett szakterületekkel együtt felelős az ESG kockázatok azonosításáért, stratégia, tervek és politikák megfogalmazásáért, cél- és teljesítménykitűzésért, illetve értékeléséért, mely szerint az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok, valamint a társadalmi és vállalatirányítási kockázatok definiálásán, kezelésén túl, azok következményeit is értékeli.

Az ESG Albizottság az ESG Bizottság állandó döntéselőkészítő fóruma, koordinálási, egyeztetési és végrehajtási feladatokat lát el a szakmai támogatói munka keretében. Az Albizottság vezetője – egyúttal az ESG üzleti transzformáció vezetője – a Zöld Program Igazgatóság ügyvezető igazgatója.

Az OTP Bank ESG stratégiájának megvalósításáról és továbbviteléről az Igazgatóság negyedévente átfogó jelentést kap. A Felügyelő Bizottság az éves igazgatósági beszámolóról kap írásbeli tájékoztatást.

Az ESG koordináció a leányvállalatoknál is biztosított, a leányvállalatok kialakították saját ESG szervezeti egységeiket.

GRI 2-19 Az OTP Bank elnök-vezérigazgatójának, a vezérigazgató-helyetteseknek és az ügyvezető igazgatóknak a célkitűzéseiben legalább 5-5 százalékos súllyal szerepel a compliance-tudatos tevékenység és a CSR, amelyek magukban foglalják a fenntarthatósági szempontoknak való megfelelést is.

A külföldi leánybanki vezetők célrendszerének felülvizsgálatakor fenntarthatósági célok is bekerültek a célkitűzéseikbe. Minden külföldi leányvállalat első szintű vezetőjénél egységesen 5 százalékos súllyal kötelező KPI az ESG-CSR mutató. A mutató tartalma: ESG kockázatokból, üzleti lehetőségekből adódó feladatok ellátása; ESG integrációs feladatok megvalósítása saját hatáskörben a bankcsoport ESG stratégiájának és a zöld KPI-nek megfelelően; a szakterületre vonatkozó ESG szempontok megvalósítása saját üzleti folyamatokban és belső szabályozási dokumentumokban; az ESG tudatosság erősítése a szervezeten belül; minőségi adatok biztosítása a fenntarthatósági/integrált jelentésekhez, a CSR-hoz kapcsolódó folyamatok megfelelő működéséhez.

GRI 2-17 A 2023-ban elkészült felsővezetői, öt modulból álló ESG képzést (ld. még @5.5 fejezet) az Igazgatóság tagjai közül öten (45%), a Felügyelő Bizottság tagjai közül ketten (33%) teljesítették az év végéig.

A vállalatcsoport környezeti, társadalmi és gazdasági hatásainak kezelésében több állandó bizottság is közvetlenül érintett. Bemutatásukat a @Felelős Társaságirányítási Jelentés tartalmazza.

Az OTP Bank szervezeti struktúrája és az irányítási szintek a @Szervezeti ábrán ismerhetőek meg.

GRI 2-12, 2-16 Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság az egyes bizottságok, valamint a szakterületek rendszeres beszámolói (éves, féléves) révén kapnak tájékoztatást. A Vezetői Információs Portálon a vezető testületek tagjai valamennyi bizottság és testület anyagához hozzáférnek, illetve bármely banki területtől lehetőségük van tájékoztatást kérni.

2023-ban kritikus érintetti észrevétel nem történt, mindemellett az érintetti visszajelzésekről – a munkavállalóktól, ügyfelektől, részvényesektől, szabályozó szervtől – tájékoztatást kaptak az irányító testületek:

- A Felügyelő Bizottságnak beszámoló készült a csoportszintű elkötelezettség felmérési folyamatról és eredményeiről.
- Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság részére félévente készül jelentés az ügyfélpanaszok és azok kezelésének tapasztalatairól, az Magyar Nemzeti Bank (MNB) fogyasztóvédelmi vizsgálatairól, valamint tájékoztatást kaptak a külföldi leánybankokhoz érkező ügyfélpanaszokról is.

- A vezető testületek negyedéves gyakorisággal bankcsoport szintű tájékoztatást kapnak az ellenőrzési szervezetek lezárt vizsgálatairól, továbbá az MNB felügyeleti eljárásokról és a Bank számára megfogalmazott javaslatok megvalósításának státuszáról. Az MNB Határozatokban és Ajánlásokban előírt, belső ellenőrzés által elvégzendő vizsgálatok eredményét tartalmazó vizsgálati jelentéseket a Felügyelet részére történő megküldést megelőzően a Felügyelő Bizottság, vagy a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság áttekinti és elfogadja.

Egyéb, a Bankcsoportot érintő helyzet, amiről a vezető testületek értesítést kaptak:

- Az OTP Bank – a háború nemzetközi támogatói közé sorolva – májusban felkerült az ukrán Antikorrupciós Ügynökség (NAZK) listájára. Bankunk sajtóközleményben és számos sajtóválaszban jelezte, hogy méltatlannak tartja a NAZK lépését, és törekszik arra, hogy erről meggyőzze az ukrán illetékeseket, emellett kifejtette, hogy a NAZK megbélyegző döntése alátámasztására több téves, valótlan érvet hozott fel. A legjelentősebbeket a Bank közleményében és sajtóválaszaiban tételesen cáfolta. Az OTP Bank hangsúlyozta, hogy elítél minden, szuverén ország elleni agressziót, és elkötelezett az ukrán polgárok és az ország gazdaságának támogatásában.
  Az Európai Külügyi Szolgálattal és az Ügynökséggel folytatott megbeszélések során Bankunk az orosz piacra vonatkozó jövőbeli terveivel kapcsolatban vállalt kötelezettségeket, így az Ügynökség 2023. október elején törölte az OTP Bankot a háború nemzetközi támogatóinak listájáról.
- A New York Times egy cikkében bizonyítottan tévesen jelent meg, hogy szankcionált orosz személy tulajdonában lévő alapítványnak utaltak pénzt harmadik országból oroszországi leánybankunkon keresztül. Az eset jelentőség miatt a testületek tájékoztatást kaptak.

GRI 2-9 Az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, Igazgatóságának és állandó bizottságainak 2023. december 31-én összesen 117 tagja volt. Több személy több testületben is tag volt. A tagok közül 14-en függetlenek[11], a női tagok száma 16. A Felügyelő Bizottságban és az Etikai Bizottságban van munkavállalói küldött, összesen három helyet betöltve. A Felügyelő Bizottság, Igazgatóság, Audit Bizottság, Javadalmazási Bizottság, Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság, Jelölő Bizottság, Management Committee az Éves jelentés Egyéb információi között, illetve a Felelős Társaságirányítási Jelentésben külön is bemutatásra kerül, tagjaik, egyéb jelentős pozícióik és elkötelezettségeik az önéletrajzokból megismerhetőek. A további bizottságok feladatkörükből fakadóan szinte kizárólag az OTP Bank vezetőiből állnak, további tagjaik nem töltenek be egyéb jelentős külső pozíciót. A bizottságok tagjainak kiválasztásakor a szakmai felkészültség az elsődleges szempont.

GRI 2-13, 3-3, TCFD I.b A fenntarthatóság és az ESG különböző területeinek irányítása és szabályozása az alábbiak szerint valósul meg:

ESG / fenntarthatósági terület	Felelősség, vezető	Politika	Kapcsolódó hivatkozások
Adózás:	Számviteli és Pénzügyi Igazgatóság vezetője (főkönyvelő): felel és elszámoltatható az adózási politikáért. Az adózási szakterület az üzleti területektől független.	@ Adópolitika: - elfogadta: Igazgatóság - OTP Csoport által az adózással kapcsolatban követett elveket és gyakorlatot mutatja be	@ adózás
Compliance: - felelős társaságirányítás (corporate governance), - diszkriminációellenesség, - fogyasztóvédelem, - korrupcióellenesség (ABC), - nemzetközi szankciós elvárások,	A megfelelőség tekintetében az irányítási és szervezeti felelősséget az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság viseli. Megfelelési vezető, fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartó: Compliance Igazgatóság ügyvezető igazgatója	@Compliance Politika: - elfogadta: Igazgatóság - deklarálja a jogszabályok, nemzeti és nemzetközi felügyeleti hatóságok irányelveinek, ajánlásainak és a belső szabályzatok betartásának elvárását, mellékletei: - @ Fogyasztóvédelmi Megfelelési Program - @ Korrupcióellenes Politika - @ Szankciós Politika - @ A védelmi iparral kapcsolatos finanszírozási szolgáltatások	@ beszámolás, monitoring, intézkedések @ kockázatértékelés

[11] A függetlenségre alkalmazott @definíció alapján. Nem töltenek be vezetői tisztséget az OTP Banknál.

ESG / fenntarthatósági terület	Felelősség, vezető	Politika	Kapcsolódó hivatkozások
- személyes adatok kezelése és védelme,	Banki adatkezelésért és az ügyfelek személyes adatainak védelméért felelős vezető: Digitális Divízió vezérigazgató-helyettese és az adatvédelmi tisztviselő (közvetlenül az adatkezelő vagy az adatfeldolgozó legfelső vezetésének tartozik felelősséggel; feladatai ellátásával kapcsolatban utasításokat senkitől nem fogad el)	- @ Adatvédelmi Politika	@ adatvédelmi képzés @ visszaélések
- üzleti etika, összeférhetetlenség (whistleblowing bejelentőrendszer is),	Etikai Bizottság: iránymutatás, másodfokú döntéshozatal az etikai bejelentések kapcsán	GRI 2-23 @ Etikai kódex - elfogadta: Igazgatóság @ Emberi jogi nyilatkozat: - elfogadta: Humán- és Szervezetfejlesztési Igazgatóság ügyvezető igazgatója	@ etikai bejelentések, képzés
- jogszabályban előírt rendszeres adatszolgáltatás a felügyeleti és egyéb állami szervek felé	Divízióvezetők, regionális profitcentrumok vezetői		
- pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni védelem	Pénzmosás Megelőzési Bizottság: hatáskörébe utalt, kockázatos esetekben döntéshozatal az üzleti kapcsolat fenntartásáról vagy létesítéséről	@ Pénzmosás elleni küzdelem	
Biztonság: - biztonság teljeskörűen, - kiberbiztonság,	A biztonság tekintetében a felelősséget az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság viseli. Informatikai biztonsági és bankbiztonsági követelmények érvényesítéséért felelős vezető: Bankbiztonsági Igazgatóság ügyvezető igazgatója	Biztonságpolitika: - elfogadta: Igazgatóság - meghatározza a bank biztonságával kapcsolatos alapelveket és fő irányvonalakat, - deklarálja a bank elkötelezettségét a biztonság folyamatos fenntartásában és megőrzésében. Csoportszintű Információbiztonsági Politika: - elfogadta: vezérigazgató - deklarálja a fejlődési irányokat, elvárásokat Csoportszintű Kibervédelmi Stratégia	@ beszámolás, kockázatértékelés @ képzés @ visszaélések
Kockázatkezelés: - minden kockázattípus	Audit Bizottság és Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság: figyelemmel kíséri a kockázatkezelési tevékenységet. Kockázati Bizottságok (Hitel és Limit Bizottság, Work-out Bizottság, Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság): a kockázatkezelési módszertanok sarokpontjait illetően végső döntési kompetencia. Kockázatkezelésért felelős vezető: Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezérigazgató-helyettese	Kockázatvállalási Stratégia: - elfogadta: Igazgatóság - meghatározza a kockázatkezelés keretrendszerét, kockázatvállalási alapelveket és irányelveket.	@ szabályok, feladatkörök @ kizárások @ hitelezési politika, felelős hitelezés @ működési kockázatértékelés @ adósvédelem
Zöldfinanszírozás:	Zöld Program Igazgatóság: az OTP Csoport minden tagjának támogatása a zöldfinanszírozásban rejlő lehetőségek kiaknázásában	@ESG stratégia	@ zöldhitelezési keretprogram @ fenntartható pénzügyi keretrendszer

ESG / fenntarthatósági terület	Felelősség, vezető	Politika	Kapcsolódó hivatkozások
Termékfejlesztés, értékesítés:	Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság: az OTP Bank és a belföldi csoporttagok vonatkozásában döntést hoz az új konstrukciók, termékvariánsok kialakításáról, bevezetéséről, megszüntetéséről, árazásáról, kondícióiról, illetve az értékesítés és ösztönzés módjáról. Jóváhagyja a nagyobb kampányterveket. Nemzetközi Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság: elfogadja a külföldi leánybankok éves akcióterveit.	@ Compliance Politika: - elfogadta: Igazgatóság - deklarálja, hogy a termékek és szolgáltatások kialakításakor a Bank kiemelt figyelmet fordít a fogyasztóvédelmi elvek érvényesülésére, az ügyfelek és a Bank között meglévő információs aszimmetria csökkentésére. A politika melléklete a @ Fogyasztóvédelmi Megfelelési Program Akadálymentesítési stratégia: - cél az egyenlő esélyű kiszolgálás.	@ objektív közérthető tájékoztatás @ felelős értékesítés @ zöld termékek @ társadalmi előnnyel járó termékek @ akadálymentesítés
Humán erőforrás menedzsment: - HR teljeskörűen, - sokszínűség és esélyegyenlőség, - munkavédelem	Emberi erőforrás gazdálkodásért felelős vezető: Humán- és Szervezetfejlesztési Igazgatóság ügyvezető igazgatója Munkavédelmi tevékenységért felelős vezető: Elnök-vezérigazgatói Kabinet vezetője	HR stratégia: - elfogadta: Management Committee - a humán erőforrás menedzsment középtávú fókuszait határozza meg. @ Sokszínűségű Politika: elkötelezettség a vezető testületi és menedzsment tagok sokszínűsége iránt. @ Stratégia a nemi egyenlőség megteremtésére Munkavédelmi Szabályzat: - elfogadta: vezérigazgató - egységes és átfogó munkavédelmi megelőzési stratégia, az egészséget nem veszélyeztető és biztonságos munkavégzés követelményeinek megvalósítása érdekében.	@ fluktuáció @ képzés @ jövedelem @ egyesülési szabadság @ szervezeti sokszínűség @ beszámolás, kockázatértékelés, képzés, balesetek
Beszerzés - etikus magatartás elvárása, - fenntarthatósági, környezeti szempontok	A beszerzési tevékenység lebonyolításáért az igénylő terület a felelős.	Beszerzési politika: - elfogadta: vezérigazgató - szabályozza a beszerzési folyamatot, felelősségi köröket, beszerzési alapelveket; rögzíti, hogy a Bankcsoport tagjainak beszerzéseit az OTP Bank felügyeli és koordinálja.	@ szabályok @ felhasznált anyagok
Környezetvédelem: - működés környezetvédelme, - környezettudatos beszerzés	A Bank környezetvédelmi tevékenységéért az elnök-vezérigazgató felelős. Környezetvédelmi tevékenység feletti felügyeletért felelős vezető: elnök-vezérigazgatói Kabinethez tartozó Létesítmény Szolgáltatási Osztály vezetője	Környezetvédelmi Szabályzat: - elfogadta: vezérigazgató - biztosítja a jogszabályi megfelelőséget, valamint azt, hogy megvalósulhasson a környezeti szempontok figyelembevétele és integrálása a Bank üzleti tevékenységébe, ezáltal minimalizálhatóak legyenek a banki szervezet működtetéséből és fenntartásából eredő környezeti hatások, tartalmazza a környezettudatos beszerzés irányelveit.	@ beszámolás, képzés @ szén-dioxid-kibocsátás

2. A PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOK KÖRNYEZETI ÉS TÁRSADALMI VONATKOZÁSAI

E fejezet az alábbi lényeges témákhoz kapcsolódó tevékenységeket mutatja be – egy-egy lényeges téma több helyen szerepel a fejezeten belül:

ST1: GRI 3-3, 203-2 **Pénzügyi termékek társadalmi, közvetett gazdasági hatásai**

Hatások: A Bankcsoport a források felelős kihelyezésével lehetővé teszi a fogyasztást és a beruházások megvalósítását. Ezáltal nemcsak az ügyfelekre, de közvetetten a gazdaság fejlődésére, a lakosság életszínvonalára és az olyan alapvető szükségletekre is hatással van, mint a lakhatás és a természeti erőforrások felhasználása. A források kihelyezésével a vállalkozások, a gazdaság fejlődéséhez is hozzájárulunk, közvetetten segítjük a munkahelyteremtést. A hatások esetlegesen negatívak is lehetnek, mint a túlzott eladósodottság és túlfogyasztás.

E lényeges téma az alábbi SDG-k elérését segíti:

Elkötelezettség: Célunk a pénzügyi források elérhetővé tétele a régió vállalatai és lakossága számára, körültekintő és prudens hitelezéssel, a betétesek forrásainak védelmében és a túlzott eladósodottság megelőzése érdekében. Kiemelten fontosnak tartjuk, hogy az állami és nemzetközi intézmények szerepvállalásával megvalósuló konstrukciók elérhetőek legyenek, ebben gyakran a piaci részesedésen túlmutatnak eredményeink. Segítjük az alapvető igényekhez való hozzáférést.

Tettek: Aktív hitelezés a régióban
Szigorú, konzervatív kockázatkezelés az ESG kockázatok integrációjával
Adósvédelmi programok
Aktív szerepvállalás állami és nemzetközi programokban
Termékek sérülékeny társadalmi csoportok (pl. fiatalok, nyugdíjasok) számára
A mikro-, kis- és középvállalkozások pénzügyi igényeinek magas minőségű kiszolgálása

Érintetti együttműködés: Bankcsoportunk folyamatosan elemzi és méri az ügyféligényeket, –visszajelzéseket termékei és szolgáltatásai kialakítása, működése kapcsán. Az állami, nemzetközi intézményekkel, szabályozószervekkel a szabályok betartása érdekében, illetve a támogatott termékkonstrukciók kapcsán vagyunk kapcsolatban.

ST3: GRI 3-3 **Pénzügyi termékek környezeti hatásai és ÜHG kibocsátása**

Hatások: A hitelezés és befektetések révén megvalósuló beruházások, működési módok jelentősen befolyásolják a természeti erőforrások felhasználását és üvegházhatású gázkibocsátással járnak. Ezek mértéke és hatékonysága nagyban függ a tevékenységet végző szervezet vagy egyén jellemzőitől, valamint a környezeti terhek mérséklésére tett erőfeszítéseitől.

E lényeges téma az alábbi SDG-k elérését segíti:

Elkötelezettség: Célunk, hogy felmérjük és megismerjük a szolgáltatásainkhoz kapcsolódó környezeti terhelést és ÜHG kibocsátást, valamint mérsékeljük a negatív hatásokat, segítve az átmenetet a környezeti szempontból fenntartható fejlődéshez. A Bankcsoport kisebb mértékben él a kizárással, inkább támogatja ügyfeleit a zöld megoldások megvalósításában annak érdekében, hogy kevesebb ügyfelet érintsen a nehezebb és költségesebb finanszírozás, ami a jövőben a barna projekteket fogja sújtani.

Tettek: ESG kockázatok integrációja a kockázatkezelésbe
Finanszírozott portfólió ÜHG kibocsátásának egyre pontosabb mérése
Csoportszintű dekarbonizációs terv előkészítése
Szabályozói elvárásoknak való folyamatos megfelelés a zöld átállás kapcsán is

Érintetti együttműködés: A Bankcsoport az ügyfelekkel és a befektetőkkel is aktív kapcsolatot tart fenn elvárásaik megismerése és a konstruktív együttműködés érdekében, a szabályozószervekkel való kapcsolattartás célja az elvárások megismerése és teljesítése.

ST4: GRI 3-3 **Zöld pénzügyi termékek**

Hatások: E téma hatásai szinte elválaszthatatlanok a pénzügyi termékek környezeti hatásaitól. A zöld pénzügyi termékek támogatják a globális környezeti kihívások megoldását és a célkitűzések megvalósítását. A pozitív hatás akkor érvényesülhet, ha a valódi előnyt jelentő tevékenységek finanszírozása valósul meg. A hatás mértékét alapvetően meghatározza e termékek nagyságrendje.

E lényeges téma az előzővel azonos módon az alábbi SDG-k elérését segíti:

Elkötelezettség: Az OTP Csoport törekszik a fenntartható finanszírozást támogató környezet kialakítására és vezető szerepet kíván betölteni a zöld finanszírozásban. A Bankcsoport az állami és nemzetközi intézmények által indított kezdeményezésekben is meghatározó szerepet vállal.

Tettek: Stratégiai, középtávú célok kitűzése a zöldhitelezésre vonatkozóan
Zöldhitelezési keretrendszer kialakítása
Zöld termékek és termékváltozatok fokozatos elérhetősége valamennyi szegmensben
Aktív szerepvállalás állami és nemzetközi programokban

Érintetti együttműködés: A Bankcsoport az ügyfelekkel, a befektetőkkel, valamint az állami és nemzetközi finanszírozó intézményekkel is aktív kapcsolatot tart fenn elvárásaik megismerése és a konstruktív együttműködés érdekében. A szabályozószervekkel való kapcsolattartás célja az elvárások megismerése és teljesítése.

ST9: GRI 3-3 **Magas társadalmi kockázatú ágazatok finanszírozása**

Hatások: A negatív társadalmi hatások kockázata nagyobb e finanszírozott tevékenységek esetén. A negatív hatások elkerülése vagy mérséklése körültekintő hitelezéssel valósítható meg.

E lényeges téma az alábbi SDG-k elérését segíti:

Elkötelezettség: Az OTP Csoport nem finanszíroz olyan tevékenységeket, amelyek az érintett ország jogszabályait vagy a nemzetközi jogot sértik. Prudens hitelezést, szigorú és konzervatív kockázatkezelést végzünk. A Bankcsoport @Compliance politikája és a vonatkozó belső utasítások tartalmazzák az alkalmazandó szankciós eljárásokat és elkötelezettségeket. Az OTP Csoport érintett tagjai honlapjukon közzéteszik a csoportszintű @Szankciós Politika kivonatát.

Tettek: Az ESG kockázatkezelés része a társadalmi kockázatok értékelése
Kizárási lista alkalmazása, szankciós kötelezettségek betartása
A törvények és szabályok betartásának elvárása az ügyfelek részéről
Szenzitív ügyletek kiemelt ellenőrzése

Érintetti együttműködés: A szabályozószervekkel való kapcsolattartás célja az elvárások megismerése és teljesítése. A Bankcsoport a befektetőkkel aktív kapcsolatot tart fenn elvárásaik megismerése érdekében. Az ügyfelek irányába a Bankcsoport kommunikálja elvárásait és ellenőrzi azok betartását.

A lényeges témákkal kapcsolatos tevékenységek, eredményeik és eredményességük értékelésének részleteit a következő oldalakon mutatjuk be.

További információk @honlapunkon.

2.1. *Fenntartható pénzügyek*

2023-ban készült el a csoportszintű @zöldhitelezési keretrendszer, amely a zöldhitelezés általános alapelveit határozza meg, már nemcsak Magyarországon, de Bulgáriában, Szlovéniában, Horvátországban, Szerbiában, Albániában, Montenegróban és Romániában is.

GRI 201-2 A keretrendszer leánybanki kiterjesztésén túl több új zöld hitelcéllal is kibővítésre került, azokra a szektorokra fókuszálva, amelyek az OTP Csoport portfoliója, valamint a klímaváltozás mérséklése és a klímaváltozáshoz való alkalmazkodás szempontjából lényegesek. A lényeges szektorok és tevékenységek országszinten kerültek meghatározásra. A keretrendszer az alábbi, az EU Taxonómiában és a CBI (Climate Bond Initiative) Taxonómiában nevesített szektorokat fedi le:

- EU Taxonómia: energia, feldolgozóipar, szállítás, építési tevékenységek és ingatlanügyletek, erdőgazdálkodás, hulladékgazdálkodás;
- CBI Taxonómia: energia, ipar, közlekedés, épületek, területhasználat és tengeri erőforrások, hulladék és szennyezés kontroll.

A keretrendszer a nem-retail ügyfelekre terjed ki, a multinacionális nagyvállalatoktól a mikrovállalatokig, beleértve az önkormányzatokat és a társasházakat is.

A zöld tevékenységek megfelelőségének ellenőrzése az országspecifikus ún. zöld igazodási értékelési eszközzel (Green Alignment Assessment Tool/ GAAT) történik, amelyhez országspecifikus támogató dokumentumok készültek. Az EU Taxonómiának való megfelelés értékelésekor, az elvárásokkal összhangban, a minimális biztosítékok (minimum safeguards, MS) is ellenőrzésre kerülnek.

A külső szakértői véleménnyel is alátámasztott Zöldhitelezési keretrendszert a Magyar Nemzeti Bank 2023. júliusában hagyta jóvá. Ez egyben azt is biztosítja, hogy az keretrendszer feltételeit teljesítő hitelek alkalmazhatóak az MNB zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény program kapcsán.

Az év során számos kontrolling jellegű fejlesztés is megvalósult, ugyanakkor a zöld adatinfrastruktúra terén továbbra is jelentős fejlesztések szükségesek a zöldhitelek csoportszintű hatékony nyilvántartásához.

Folytatódott a célok további részletezése, és a 2024-re és 2025-re kitűzött célokat már lakossági és vállalati bontásban fogadta el az OTP Bank ESG Bizottsága. 2025-re megcélzott, 1500 milliárd forintos zöldhitel-állomány eléréséhez a következő két évben is dinamikus bővülésre tettünk vállalást.

A Bankcsoport forrásszerzési tevékenységét a csoportszintű Fenntartható pénzügyi keretrendszer 2023-ban is támogatta, egyaránt lefedve a társadalmi és környezeti fenntarthatóság területeit.

A külső szakértői véleménnyel[12] bíró @keretrendszer az OTP Csoport honlapján érhető el, 2023-ban nem változott. A keretrendszer alapján a Bank, illetve bármelyik leányvállalata zöld és társadalmi pénzügyi eszközöket, többek között kötvényeket, kereskedelmi papírokat bocsáthat ki (fenntartható pénzügyi eszközök). A keretrendszer az ICMA[13] Zöld Kötvény Alapelvek, 2021; ICMA Társadalmi Kötvény Alapelvek, 2021; LMA[14] Zöld Hitel Alapelvek, 2021 és az LMA Társadalmi Hitel Alapelvek, 2021 alapján készült.

A keretrendszer az alábbi korlátozásokat teszi: fenntartható pénzügyi eszközök nem használhatók fosszilis energia termelésével, nukleáris energia termelésével, fegyverekkel és védelmi célokkal, bányászattal, szerencsejátékkal vagy dohánnyal kapcsolatos hitelek finanszírozására.

Finanszírozott zöld kategóriák[15]:

- zöld épületek,
- megújuló energia,
- tiszta közlekedés.

[12] SPO: Second Party Opinion
[13] International Capital Market Association, vagyis Nemzetközi Tőkepiaci Szövetség
[14] Loan Market Association, vagyis Hitelpiaci Szövetség
[15] A pontos kritériumokat a keretrendszer tartalmazza.

Finanszírozott társadalmi kategóriák:

- munkahelyteremtés, valamint a társadalmi-gazdasági válságokból eredő munkanélküliség megelőzésére és/vagy enyhítésére irányuló programok, beleértve a kkv-k finanszírozásának és a mikrofinanszírozásnak a potenciális hatása által megvalósuló eseteket is.

Az OTP Csoport a fenntartható pénzügyi eszközre vonatkozó tranzakciótól (kötvénykibocsátás) számítva egy éven belül, majd ezt követően a bevételek teljes körű allokációjáig évente jelentést tesz a befektetőknek. A 2022-es évre vonatkozó @allokációs jelentés és @hatásvizsgálati jelentés a honlapon érhető el, a 2023-ra vonatkozó dokumentumok 2024 nyarán készülnek el. Az OTP Jelzálogbank az általa 2021-ben kibocsátott zöld jelzáloglevél legfontosabb pénzügyi és környezeti hatásokat bemutató adatait (allocation report) évente teszi közzé @honlapján,

2023-ban nem történt zöld kötvény és zöld jelzáloglevél kibocsátás a Bankcsoportban.

2.2. Zöld hitelezés

GRI 201-2, ST4: 3-3, TCFD II.a,b, IV.a,c **Az OTP Csoport 2023-ban nagymértékben tudta növelni könyveiben a zöldhitel- és kötvényállományt, jelentősen túlteljesítve a 2023 végére kitűzött 414 milliárd forintos vállalását. Az előző év végéhez képest 270 milliárd forintról 656 milliárd forintra emelkedett az állomány. Ez fontos lépés ahhoz, hogy a Bankcsoport regionális vezető szerepet töltsön be az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való igazságos és fokozatos átállás finanszírozásában és a fenntartható jövő kiépítésében.**

Vállalati hitelezés

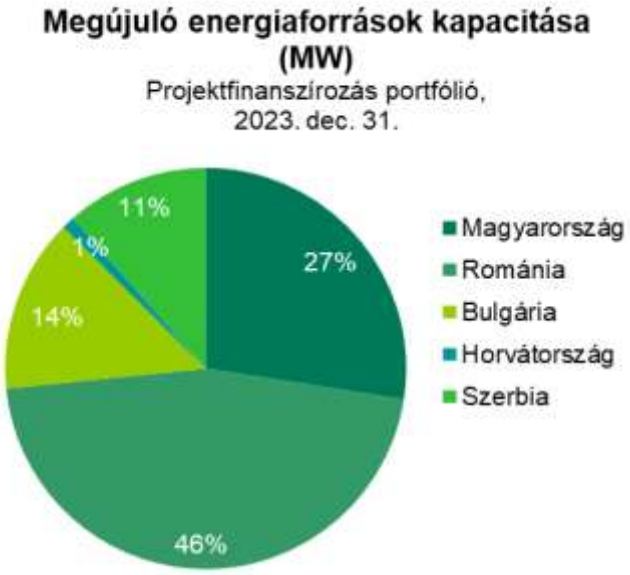
A zöldportfólió nagyobb része vállalati hitelekből és kötvényekből, ezeken belül is főleg nagyvállalati és projekthitelekből áll, amelyek aránya 2023-ban tovább növekedett.

2023 végén a vállalati zöldhitel-állomány csoportszinten 470 milliárd forint volt, és legnagyobb részét a megújuló energiaforrások használatára vonatkozó beruházások tették ki.

A megújuló energiatermelést célzó projektek évek óta a preferált hitelcélok közé tartoznak a projektfinanszírozás terén. 2023-ban a piaci igényekre reagálva olyan új feltételrendszerrel egészítettük ki a hitelezést, amely nem a finanszírozási futamidő egészét vagy nagyobb részét lefedő értékesítési szerződésen alapul, hanem piaci áramértékesítésen. Már 2023 során is több olyan projektet finanszírozott a Bank, amelyben legalább részben szabad piaci villamosenergia-értékesítésből származó cash flow jelenti a hitel visszafizetésének forrását. A megújuló energiatermelés finanszírozása mellett 2023-ban nagyobb hangsúlyt kaptak a nemzetközi fenntarthatósági épületminősítéssel (pl. LEED, BREEAM) rendelkező ingatlanok megvalósítására/ refinanszírozására nyújtott projekthitelek is.

2023-ban két új megújuló energia hasznosítására irányuló projekt megvalósítására vagy refinanszírozására vonatkozó ügylet szerződéskötése valósult meg a projektfinanszírozási területen, amely a zöldportfólió része. Csoportszinten 19,2 milliárd forint összegben, amiből az OTP Bank részesedése 9,6 milliárd forint volt. Romániában egy 48,4 MW kapacitású napelempark projekt építése van folyamatban és refinanszírozásra kerül egy bolgár szélerőmű, 156 MW kapacitással.

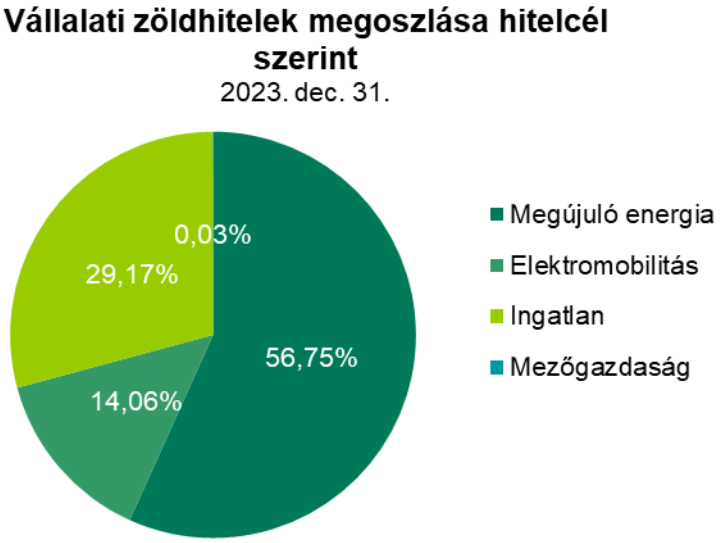
2023 végén a projektfinanszírozás révén a portfólióban lévő megújulóenergia-projektek teljes kapacitása 1.414 MW volt. Kapacitást tekintve kétharmadot tesz ki a szélenergia, 31 százalékot a napenergia, ezen felül víz, biomassza és biogáz hasznosításra vonatkozó projektek vannak a portfólióban. A projekteket nagyrészt az OTP Csoport finanszírozza, csak néhány esetben vesz részt harmadik fél is finanszírozóként



2023-ban egy zöld ingatlanfinanszírozásra vonatkozó szerződést kötöttünk egy magyarországi ingatlan kapcsán. A hitelösszeg 30,6 milliárd forint, folyósítása 2024-ben történik.

Magyarországon a makrogazdasági környezet adottságai miatt elsősorban az államilag támogatott hitelezési programokban történő aktív banki részvétel járult hozzá a vállalati zöldhitelállomány bővüléséhez. A Széchenyi Beruházási MAX és MAX+, valamint a EXIM Baross Gábor Újraiparosítási Zöld Beruházási Hitel programok egyaránt tartalmaztak az MNB önkormányzati és vállalati tőkekövetelmény-kedvezmény program feltételeinek megfelelő hitelcélokat. A megvalósult beruházások legnagyobb arányban energiahatékonyság növelést és/vagy megújuló energián alapuló villamosenergia-termeléshez kapcsolódó fejlesztéseket finanszíroztak. Jellemző, hogy a mikro- és kisvállalatok kevésbé vették igénybe e hitelcélokat. Saját termék kialakítása ebben a környezetben nem tudott volna versenyképes alternatívát jelenteni, ezért ilyet nem kínáltunk.

A Zöldhitelezési keretrendszer agrárügyfelek számára is lehetőséget biztosít hitelfelvételre, de egyelőre nem jelentős az állomány ebben a szektorban.



A vállalati hitelek legnagyobb része (45%) a magyarországi tagvállalatok portfóliójának része, emellett 32% a bolgár DSK könyveiben szerepel. A zöldhitelállománnyal rendelkező további leánybankok részesedése a portfólióból egyenként tíz százalék alatti.

A leánybankok jellemző zöldhitelei[16]:

BG A bolgár leánybank portfóliójában megújuló-energia termelésre és elektromos járművek finanszírozására vonatkozó hitelek szerepelnek. 2023-ban mintegy 50 új ügylet valósult meg.

SI A két szlovén leánybank a nagyvállalati ügyfelei körében tapasztal jelentős elkötelezettséget az ESG iránt, a zöldhitelek kapcsán elsősorban az energiahatékonyságra, a projektfinanszírozásra és az átmenet finanszírozására van igény. 2024-ben már az SKB és az NKBM közös termékeként kerülnek bevezetésre zöld termékek[17].

HR A horvát leánybank 2023-ban két terméket vezetett be a mikro- és kisvállalati ügyfelek számára. A „Napfényes hitelek" (Sunny loans) napelem telepítésre és más energiahatékonysági eszközökre vehető igénybe. A társasházi hitel épületfelújításra, energiahatékonyság növelésre használható, és EU által támogatott. 2023-ban 36 ügyfélnek történt folyósítás. A bank az európai uniós nemzeti Helyreállítási és Rezilienciaépítési Tervből (RFF) származó források felhasználásához kapcsolódó pénzügyi eszközöket is kínál több konstrukcióban, ezek a zöld átmenetet és/vagy a digitális átalakulást támogatják Horvátország egyes területein, valamint a K+F+I, illetve egyéb versenyképességi és rezilienciát segítő beruházásokat támogatnak. 2023-ban négy hitelt fogadott be a leánybank.

RS A szerb leánybank több együttműködésben is részt vesz a zöldhitelek elérhetőségét segítve. Együttműködik az EFSE-vel (Európai Alap Délkelet-Európáért), az IFI-kkel (Nemzetközi Finanszírozási Intézmények) és a „Zöld a növekedésért" (Green for Growth) Alapon keresztül segíti a környezeti beruházások megvalósítását.

UZ Az üzbég leánybank vállalkozások számára nyújt alacsonyabb kamatú, kedvezményes hitelt napelem és akkumulátor telepítésre. 2023-ban mintegy 50-en vették igénybe a terméket. A bank tárgyalásokat kezdett az EBRD-vel, több konstrukcióban való részvétel kapcsán.

UA Az EBRD támogatásával megvalósuló konstrukció keretében kis- és középvállalkozások 20 százalékos támogatással vásárolhatnak elektromos és hibrid autót, illetve vehetnek igénybe beruházási hitelt energiahatékonysági célokra. A gépjárművásárláshoz használható terméket 90-en vették igénybe 2023-ban. A beruházási hitel új konstrukció, 2023-ban még nem folyósították. Kialakításában szerepet játszott, hogy helyi mezőgazdasági termelők is igénybe vehessék.

RO Az OTP Bank Románia vállalati ügyfelei körében növekvő igényt tapasztal a zöldfinanszírozásra, napelempark és szélerőmű projektek számára is nyújtottak hitelt. A bank ESG workshopokat tartott vállalati ügyfelek részére felelős pénzügyekről és befektetési stratégiákról. Emellett segítették az elektromos és plug-in járművek vásárlását.

MD A moldáv leánybank az EU4BUSINESS EBRD kedvezményes hitelkonstrukció keretében 19 esetben nyújtott hitelt részben környezeti célokra. 2023-ban az EIB úgy döntött, hogy két évvel meghosszabbítja a források elérhetőségét a Fruit Garden konstrukcióban, és bővítették az igénybevételi lehetőségeket gabonatermelésre, állattenyésztésre és haltenyésztésre. 2023-ban az OTP Bank Moldova 17 hitelt folyósított. A moldáv leánybank jelentős növekedést tapasztalt az energiahatékonysági és megújuló energiát hasznosító beruházások hitelezése terén, számos vállalat épít napelem parkot, illetve elektromos töltőállomást az országban.

Lakossági hitelek

Az év végi zöldhitel-állomány 148 milliárd forint volt.[18]

2023 júliusában az OTP Bank két új, saját terméket vezetett be, az **OTP Zöld Lakáshitelt** és a Zöld Évnyerő Lakáshitelt új lakás vásárlási, építési, valamint korszerűsítési célokra. A két termék között a visszafizetés időzítésében van csak különbség.

A lakossági zöld-hitel állomány nagyobb részt a magyarországi **Zöld Otthon Program** (ZOP) hiteleiből áll, amely 2021-ben és 2022-ben volt elérhető energiahatékony újépítésű lakóingatlan megvásárlására vagy építésére.

2023-ban új zöld-lakáshitel ügyletre 34,5 milliárd forint összeg folyósítása történt.

[16] A zöldhitel-állományban csak a bolgár, szlovén SKB Bank, a horvát, szerb, albán és román leánybankok hitelei szerepelnek.
[17] Az NKBM állományai 2024-től fognak szerepelni a zöldhitel-állományban, a 2023-as adatokban nem szerepelnek. 2023-ban megvalósult a zöldhitelezés definícióinak egyeztetése. illetve az OTP Zöldhitelezési Keretrendszerének bevezetése a bankban, a konzekvens adatszolgáltatás még nem valósult meg a 2023-ban akvirált leányvállalatnál.
[18] Az összeg csak a magyarországi, MNB felé a tőkekövetelménykedvezmény rendszerben már elszámolt állományt tartalmazza, amelynél a folyósított összeg kissé magasabb.

A külföldi leánybankoknál a lakossági zöldhitelek egységes nyilvántartása még nem valósult meg 2023-ban, ezért az állományban nem szerepelnek, de az alábbiakban bemutatjuk az elérhető konstrukciókat.

BG A DSK Banknál 2022 végétől elérhető a kedvezményes jelzáloghitel-termék a B vagy annál jobb energetikai besorolású lakóingatlanokra. 2023 végéig körülbelül 150 hitelt folyósított a bank.

SI A szlovén NKBM-nél zöld lakáshitel, elektromobilitási és energiahatékonyságot elősegítő hitelek voltak elérhetőek 2023-ban, kedvezményes kamatokkal ösztönözve az igénybevételt. A lakáshitel energiahatékony lakás vásárlására, építésére, szigetelésére, illetve napelem- és hőszivattyú-telepítésre is felhasználható. 2023 végéig 55 folyósítás történt, 90 százalékban napelem-telepítésre vették igénybe az ügyfelek. Az energiahatékony eszközök vásárlására és telepítésére, valamint hibrid és elektromos járművek vásárlására fordítható hitelek tekintetében 2023 végéig 9 esetben történt folyósítás, 96 százalékban elektromos-autó- vásárlásra. Az SKB Bank 2023 második felében vezette be a zöld lakáshitel terméket szintén energiahatékony lakóingatlan vásárlására és felújítására.

2.3. Taxonómia rendelet szerinti közzététel

Az (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikkének hatálya alá tartozó vállalkozások által a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozóan közzéteendő információk

I. Kötelező közzététel

Saját indikátor A taxonómiai rendelet hatálya alá a pénzügyi termékeket rendelkezésre bocsátó pénzügyi piaci szereplők, valamint a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 19a., illetve 29a. cikke alapján nem pénzügyi kimutatást, illetve összevont (konszolidált) nem pénzügyi kimutatás közzétételére kötelezett vállalkozások tartoznak ((EU) 2020/852 I. fejezet 1.cikk b. és c. pontjai). A taxonómia rendelet 8. cikke alapján azon vállalkozások, amelyek a 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikke alapján nem pénzügyi információkat kötelesek közzétenni, a nem pénzügyi kimutatásukban vagy összevont (konszolidált) nem pénzügyi kimutatásukban tájékoztatást adnak arról, hogy a vállalkozás tevékenységei milyen módon és mértékben kapcsolódnak környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekhez az EU 2020/852 rendelet 3. és 9. cikke szerint. Az OTP csoport esetében a jelentés elkészítése az 575/2013/EU rendelet II. címe 2. fejezetének 2. szakasza szerinti prudenciális konszolidációs körnek megfelelő kitettségeken és mérlegen alapul, a hatályos Bizottság (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendeletének V. melléklet 1.1.2. pontjában meghatározott eszköztípusok és számviteli portfóliók tekintetében, beleértve az állományokra és állományváltozásokra, az átállási és támogató tevékenységekre, valamint a speciális és általános célú hitelezésre vonatkozó információkat.

Az alábbi táblázat az OTP Csoport az (EU) 2020/852 rendelethez (Taxonómia Rendelet) tartozó kötelező KPI-okra vonatkozó konszolidált információkat mutatja be, amely a hatályos 2021/2178-as rendelet VI. mellékletében publikált sablon felhasználásával készült. A kitettségek könyv szerinti értéke a 2023. december 31-i referencia-időpontot veszi alapul.

Az OTP csoport a prudenciális konszolidációs hatókör figyelembevételével konszolidált módon teszi közzé a releváns KPI-okat az EU 2021/2178. V. melléklet 1.1.1. pontja alapján. Ennek megfelelően az egyes leányvállalatok kitettségei, beleértve az alapkezelők, hitelintézetek kitettségeit a konszolidált hitelintézeti KPI-ok részét képezik.

A közzétett alacsony taxonómiához igazodó állomány és KPI százalék több okra vezethető vissza. Egyrészről a kötelező jelentés részeként, a jogszabálynak való megfeleléssel összhangban, csak a ”nem pénzügyi jelentés” hatálya eső vállalkozások kitettségeit vettük figyelembe. A OTP csoport vállalati finanszírozásának meghatározó része (> mint 90%) a jogszabály hatálya alá nem tartozó ügyfelek irányába történik, amely kitettségek zöld aránya nincsen megjelenítve a kötelező jelentés részeként. Másrészről az EU-n kívüli leánybankok vállalati zöld finanszírozására a kötelező jelentés ugyancsak nem terjed ki, ezen kitettségek kizárásra kerülnek a KPI-k számításánál. Ezt GAR számításnál figyelembe vett eszközök %-os lefedettsége mutató hűen tükrözi.

A lakossági kitettségekre vonatkozó feltételek korábbi értelmezését a 2023. decemberében megjelent EU Bizottság Közlemény tervezet jelentősen módosította. A tervezet alapján nem jelenthetőek fenntarthatónak azok a háztartásoknak nyújtott finanszírozások, amelyek csak a lényeges hozzájárulásnak való megfeleltetést teljesítik. A további feltételek teljesítéséhez szükséges információk és adatok figyelembevétele nem volt lehetséges a rendelkezésre álló rövid idő miatt ezért jelenleg a KPI számításnál ezek az állományok nem lettek figyelembe véve.

A taxonómiához igazítható állományokra vonatkozóan, a tavalyi év hasonló adataival összehasonlítva, a KPI kismértékben csökkent a zöld hitelcélú állományok növekedésének ellenére. Ez a mérlegfőösszeg növekedésének, illetve módszertani változásnak köszönhető.

A kötelező jelentés „1-es" táblája alapján a „nem pénzügyi jelentés" hatálya alá eső nem pénzügyi vállalkozások kitettségei tekintetében a taxonómiához igazítható kitettségek teljes bruttó könyv szerinti aránya több, mint 16%, a taxonómiához igazodó arány pedig közel 6,5%.

A kötelező jelentés „1-es" táblája alapján a háztartások taxonómiához igazítható portfólió aránya a háztartások összesen kitettségének arányában nézve meghaladja a 27%-ot, aminek jelentős része ingatlan vásárláshoz, építéshez vagy felújításhoz kapcsolódik. A lakossági gépjárműhitelek esetében ugyanez az arányszám 38%.

Összességében a kötelező jelentés KPI mutatói nem tükrözik teljeskörűen az OTP csoport fenntartható finanszírozás terén tett erőfeszítéseit. Ezért az OTP Csoport tágabban értelmezett zöld portfóliójára vonatkozó információk bemutatását a Csoport az önkéntes jelentés részeként teszi meg.

A 2021/2178-as rendelet VI. mellékletében közzétett a hitelintézetek által a taxonómia rendelet 8. cikke alapján közzéteendő 1-5 táblákat az alábbiakban közöljük.

0. A hitelintézetek által a taxonómia rendelet 8. cikke alapján közzéteendő KPI-k összefoglalása

		Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (árbevételen alapuló) millió Ft	Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (CapEx-en alapuló) millió Ft	KPI**	KPI***	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)*	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
Fő KPI	**Zöld eszköz arány (GAR) állomány**	**12.451,02**	**23.481,10**	**0,05%**	**0,09%**	64,83%	29,19%	35,17%

		Környezeti szempontból fenntartható tevékenységek összesen (árbevételen alapuló)	Környezeti szempontból fenntartható tevékenységek összesen (CapEx-en alapuló)	KPI	KPI	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
További KPI-ok	*GAR (állományváltozás)*	3,31	346,09	0,000%	0,005%	54,35%	24,61%	45,65%
	Pénzügyi garanciák	0,00	0,00	0,00%	0,00%			
	Kezelt eszközállomány	2.033,70	6.130,15	0,12%	0,37%			

* a KPI által lefedett eszközök (GAR total) %-os aránya a bank összes eszközéhez viszonyítva
**a partner árbevétel KPI-je alapján
***a partner CAPEX KPI-je alapján
1. megjegyzés: A jelentéstételi táblák esetében: a fekete hátterű cellákat nem kell kitölteni.
2. megjegyzés: A Díjak és jutalékok (6. munkalap) és a Kereskedési könyv (7. munkalap) csak 2026-tól alkalmazandó, így az erre vonatkozó cellákat szürke színnel jelöltük.

1. A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök (Árbevétel)

	Millió Ft	2023. december 31. közzétételi referencia-időpont													
		Bruttó könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			Összesen (CCM + CCA + WTR + CE+ PPC + BIO)				
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási/alkal-mazkodási	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási/alkal-mazkodási	amelyből támogató
	GAR - A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök														
1	**A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök**	**14.106.303**	**3.339.778**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**3.375.433**	**12.451**	**0**	**0**	**0**
2	**Pénzügyi vállalkozások**	**2.191.060**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**4.288**	**0**	**0**	**0**	**0**
3	**Hitelintézetek**	**1.435.223**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
4	Hitelek és előlegek	854.447								0	0	0	0	0
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	580.776								0	0	0	0	0
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0								0	0		0	0
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	755.837								4.288	0	0	0	0
8	**amelyekből befektetési vállalkozások**	**59.625**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
9	Hitelek és előlegek	59.624								0	0	0	0	0
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0								0	0	0	0	0
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1								0	0		0	0
12	**amelyből alapkezelő társaságok**	**26.032**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
13	Hitelek és előlegek	0								0	0	0	0	0
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0								0	0	0	0	0
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	26.032								0	0		0	0
16	**amelyből biztosítók**	**1.797**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
17	Hitelek és előlegek	1.795								0	0	0	0	0

	Millió Ft	2023. december 31. közzétételi referencia-időpont												
		Bruttó könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			Összesen (CCM + CCA + WTR + CE+ PPC + BIO)				
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)		
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási/alkal-mazkodási	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási/alkal-mazkodási	amelyből támogató
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0								0	0	0	0	0
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1								0	0		0	0
20	**A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	**192.736**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**31.367**	**12.451**	**0**	**0**	**0**
21	Hitelek és előlegek	76.929								20.111	6.135	0	0	0
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	115.807								11.255	6.316	0	0	0
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0								0	0		0	0
24	**Háztartások**	**11.722.507**	**3.339.778**							**3.339.778**	**0**	**0**	**0**	**0**
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	4.915.444	3.040.924							3.040.924	0	0	0	0
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	127.689	127.416							127.416	0	0	0	0
27	amelyből: gépjárműhitelek	446.413	171.438							171.438	0	0	0	0
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
29	Bérlakás finanszírozás									0	0	0	0	0
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás									0	0	0	0	0
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	10.315								0	0	0	0	0
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóban figyelembe nem vett eszközök (a nevezőben szerepel)**	**11.562.435**												
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**	**9.385.343**												
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá	6.860.587												

Millió Ft		Bruttó könyv szerinti érték összesen	2023. december 31. közzétételi referencia-időpont												
			Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				Összesen (CCM + CCA + WTR + CE+ PPC + BIO)				
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási/alkal-mazkodási	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási/alkal-mazkodási	amelyből támogató
	tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások														
35	Hitelek és előlegek	6.712.884													
36	amelyből: kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek														
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök														
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	146.932													
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	771													
49	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó nem uniós országbeli partnerek	2.524.756													
41	Hitelek és előlegek	2.492.214													
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	30.472													
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	2.070													
44	**Származtatott termékek**	**41.967**													
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**	**574.648**													
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**	**605.799**													
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**	**954.677**													
48	**GAR -eszközök összesen**	**25.679.052**	**3.339.778**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**3.375.433**	**12.451**	**0**	**0**	**0**
49	**A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök**	**13.930.092**													
50	**Szuverén entitások**	**6.307.758**													
51	**Központi bankkal szembeni kitettségek**	**7.401.137**													
52	**Kereskedési könyv**	**221.197**													
53	**Eszközök összesen**	**39.609.144**	**3.339.778**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**3.375.433**	**12.451**	**0**	**0**	**0**
Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások közzétételi kötelezettségei															
54	Pénzügyi garanciák	173.787													
55	Kezelt eszközállomány	1.651.364	0	0	0	0	0	0	0	0	22.282	2.034	0	346	1.688

	Millió Ft	Bruttó könyv szerinti érték összesen	2023. december 31. közzétételi referencia-időpont										
			Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)		Összesen (CCM + CCA + WTR + CE+ PPC + BIO)				
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási/alkal-mazkodási	amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási/alkal-mazkodási	amelyből támogató
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	794.009							933	76	0	0	76
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	274.403							21.349	1.958	0	346	1.612

2. A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök (Capex)

	Millió Ft	Bruttó könyv szerinti érték összesen	2023. december 31. közzétételi referencia-időpont													
			Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				Összesen (CCM + CCA + WTR + CE+ PPC + BIO)				
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási/alkal-mazkodási	amelyből támogató		amelyből speciális hitelezés	amelyből támogató			amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási/alkal-mazkodási	amelyből támogató	
	GAR - A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök															
1	**A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök**	**14.106.303**	**3.339.778**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**3.390.535**	**23.481**	**0**	**0**	**0**
2	**Pénzügyi vállalkozások**	**2.191.060**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**3.358**	**0**	**0**	**0**	**0**
3	**Hitelintézetek**	**1.435.223**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
4	Hitelek és előlegek	854.447										0	0	0	0	0
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	580.776										0	0	0	0	0
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0										0	0		0	0
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	755.837										3.358	0	0	0	0
8	**amelyekből befektetési vállalkozások**	**59.625**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
9	Hitelek és előlegek	59.624										0	0	0	0	0
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0										0	0	0	0	0
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1										0	0		0	0
12	**amelyből alapkezelő társaságok**	**26.032**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
13	Hitelek és előlegek	0										0	0	0	0	0
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0										0	0	0	0	0
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	26.032										0	0		0	0
16	**amelyből biztosítók**	**1.797**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
17	Hitelek és előlegek	1.795										0	0	0	0	0

	Millió Ft	Bruttó könyv szerinti érték összesen	2023. december 31. közzétételi referencia-időpont													
			Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				Összesen (CCM + CCA + WTR + CE+ PPC + BIO)				
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			
					amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási/alkal-mazkodási	amelyből támogató			amelyből speciális hitelezés	amelyből támogató			amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási/alkal-mazkodási	amelyből támogató
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0										0	0	0	0	0
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1										0	0		0	0
20	**A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	**192.736**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**47.400**	**23.481**	**0**	**0**	**0**
21	Hitelek és előlegek	76.929										26.788	14.188	0	0	0
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	115.807										20.612	9.293	0	0	0
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0										0	0		0	0
24	**Háztartások**	**11.722.507**	**3.339.778**									**3.339.778**	**0**	**0**	**0**	**0**
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	4.915.444	3.040.924									3.040.924	0	0	0	0
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	127.689	127.416									127.416	0	0	0	0
27	amelyből: gépjárműhitelek	446.413	171.438									171.438	0	0	0	0
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
29	Bérlakás finanszírozás											0	0	0	0	0
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás											0	0	0	0	0
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	10.315										0	0	0	0	0
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóban figyelembe nem vett eszközök (a nevezőben szerepel)**	**11.562.435**														
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**	**9.385.343**														
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv	6.860.587														

Millió Ft		Bruttó könyv szerinti érték összesen	2023. december 31. közzétételi referencia-időpont													
			Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				Összesen (CCM + CCA + WTR + CE+ PPC + BIO)				
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási/alkal-mazkodási	amelyből támogató			amelyből speciális hitelezés	amelyből támogató			amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási/alkal-mazkodási	amelyből támogató
	hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások															
35	Hitelek és előlegek	6.712.884														
36	amelyből: kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek															
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök															
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	146.932														
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	771														
49	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó nem uniós országbeli partnerek	2.524.756														
41	Hitelek és előlegek	2.492.214														
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	30.472														
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	2.070														
44	**Származtatott termékek**	**41.967**														
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**	**574.648**														
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**	**605.799**														
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**	**954.677**														
48	**GAR -eszközök összesen**	**25.679.052**	3.339.778	0	0	0	0	0	0	0	0	3.390.535	23.481	0	0	0
49	**A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök**	**13.930.092**														
50	**Szuverén entitások**	**6.307.758**														
51	**Központi bankkal szembeni kitettségek**	**7.401.137**														
52	**Kereskedési könyv**	**221.197**														
53	**Eszközök összesen**	**39.609.144**	**3.339.778**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**3.390.535**	**23.481**	**0**	**0**	**0**
Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások közzétételi kötelezettségei																
54	Pénzügyi garanciák	173.787														

	Millió Ft	Bruttó könyv szerinti érték összesen	2023. december 31. közzétételi referencia-időpont													
			Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				Összesen (CCM + CCA + WTR + CE+ PPC + BIO)				
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			
					amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási/alkal-mazkodási	amelyből támogató			amelyből speciális hitelezés	amelyből támogató			amelyből speciális hitelezés	amelyből átállási/alkal-mazkodási	amelyből támogató
55	Kezelt eszközállomány	1.651.364	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31.796	6.130	0	2.092	4.039
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	794.009										1.389	113	0	1	112
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	274.403										30.407	6.018	0	2.090	3.927

2. GAR – Ágazati információ (Árbevétel)

	Ágazat szerinti bo NACE 4 számjegy (kód és címke)	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				Összsen (CCM + CCA + WTR + CE+ PPC + BIO)			
		(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és egyéb nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és egyéb nem pénzügyi vállalatok	
		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték	
		Millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	Millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	Millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)	Millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)	Millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA)	Millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA)
1	6420									53.016	7.952		
2	2442									11.420	9.365		
3	1920									27.517	1.928		
4	2120									26	0		
5	4211									739	311		
6	6201									26.372	451		
7	4690									25	0		
8	3250									1.825	0		
9	1107									355	0		
10	1105									4.893	0		
11	6110									2.522	53		
12	6831									5.208	4.984		
13	3511									5.689	2.265		
14	2732									1.744	628		
15	2550									10.979	0		
16	2012									1	0		
17	3513									2.926	2.911		
18	4634									1.453	0		
19	2059									698	93		
20	5221									2.930	0		
21	7010									14.894	21		
22	2110									3.898	0		
23	6190									1.057	19		
24	2219									2.257	160		
25	4730									365	65		
26	2041									1.625	0		
27	3523									1.717	129		
28	N/A									6.585	31		

2. GAR – Ágazati információ (Capex)

	Ágazat szerinti bon 4 számjegyű szint (címke)	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				Összsen (CCM + CCA + WTR + CE+ PPC + BIO)			
		(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és egyéb nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és egyéb nem pénzügyi vállalatok	
		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték	
		Millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	Millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	Millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)	Millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)	Millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA)	Millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA)
1	6420									53.016	20.676		
2	2442									11.420	4.454		
3	1920									27.517	3.817		
4	2120									26	0		
5	4211									739	163		
6	6201									26.372	259		
7	4690									25	4		
8	3250									1.825	778		
9	1107									355	0		
10	1105									4.893	19		
11	6110									2.522	71		
12	6831									5.208	5.010		
13	3511									5.689	3.953		
14	2732									1.744	663		
15	2550									10.979	321		
16	2012									1	0		
17	3513									2.926	2.920		
18	4634									1.453	0		
19	2059									698	130		
20	5221									2.930	0		
21	7010									14.894	2.820		
22	2110									3.898	417		
23	6190									1.057	8		
24	2219									2.257	169		
25	4730									365	159		
26	2041									1.625	0		
27	3523									1.717	300		
28	N/A									6.585	289		

3. GAR KPI-állomány (Árbevétel)

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	2023. december 31. közzétételi referencia-időpont														
	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				Összesen (CCM + CCA + WTR + CE+ PPC + BIO)					Az összes lefedett eszköz aránya
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				
			amelyből bevételek felhasználása	Ebből: átállási	Ebből: támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	
- **GAR - A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**															
1 A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	13,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	13,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	8,5%
2 **Pénzügyi vállaltok**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**
3 Hitelintézetek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
4 Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
5 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
6 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
7 Egyéb pénzügyi vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
8 amelyekből befektetési vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9 Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
12 amelyből alapkezelő társaságok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13 Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
16 amelyből biztosítók	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17 Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	2023. december 31. közzétételi referencia-időpont														
	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					**Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)**				**Összesen (CCM + CCA + WTR + CE+ PPC + BIO)**					
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					Az összes lefedett eszköz aránya
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				
			amelyből bevételek felhasználása	Ebből: átállási	Ebből: támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	
18 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
20 **A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%
21 Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%
22 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
23 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
24 **Háztartások**	**13,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**13,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**8,4%**
25 ebből: lakóingatlannal fedezett hitelek	11,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	11,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	7,7%
26 ebből: épületkorszerűsítési kölcsönök	0,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%
27 ebből: gépjárműhitelek	0,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%										
28 **Helyi önkormányzatok finanszírozása**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**	**0,0%**
29 Bérlakás finanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30 Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31 Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32 **GAR-eszközök összesen**	13,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	13,14%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	8,52%

3. GAR KPI-állomány (Capex)

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	2023. december 31. közzétételi referencia-időpont														
	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				Összesen (CCM + CCA + WTR + CE+ PPC + BIO)					Az összes lefedett eszköz aránya
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				
			amelyből bevételek felhasználása	Ebből: átállási	Ebből: támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	
- **GAR - A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**															
1 A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	13,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	13,2%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	13,2%
2 **Pénzügyi vállaltok**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
3 Hitelintézetek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
4 Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
5 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
6 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
7 Egyéb pénzügyi vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
8 amelyekből befektetési vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9 Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
12 amelyből alapkezelő társaságok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13 Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
16 amelyből biztosítók	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17 Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	2023. december 31. közzétételi referencia-időpont														
	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					**Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)**				**Összesen (CCM + CCA + WTR + CE+ PPC + BIO)**					
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					Az összes lefedett eszköz aránya
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				
			amelyből bevételek felhasználása	Ebből: átállási	Ebből: támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	
18 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
20 **A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,2%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%
21 Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%
22 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%
23 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
24 **Háztartások**	13,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	13,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	8,4%
25 ebből: lakóingatlannal fedezett hitelek	11,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	11,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	7,7%
26 ebből: épületkorszerűsítési kölcsönök	0,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%
27 ebből: gépjárműhitelek	0,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%										
28 **Helyi önkormányzatok finanszírozása**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
29 Bérlakás finanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30 Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31 Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32 **GAR-eszközök összesen**	13,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	13,20%	0,09%	0,00%	0,00%	0,00%	8,56%

4. GAR KPI-alakulása (Árbevétel)

% (a taxonómiához igazítható összes eszköz állományváltozásához viszonyítva)		2023. december 31. közzétételi referencia-időpont														
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE+ PPC + BIO)					
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					Az összes új lefedett aránya
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	
-	**GAR - A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**															
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	24,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	24,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	13,1%
2	**Pénzügyi vállaltok**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
3	Hitelintézetek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
4	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
8	amelyekből befektetési vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

	% (a taxonómiához igazítható összes eszköz állományváltozásához viszonyítva)	2023. december 31. közzétételi referencia-időpont														
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE+ PPC + BIO)					
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					Az összes új lefedett aránya
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
16	amelyből biztosítók	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
20	**Nem pénzügyi vállalkozások**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
21	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
24	**Háztartások**	24,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	24,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	13,1%
25	ebből: lakóingatlannal fedezett hitelek	22,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	22,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	12,0%
26	ebből: épületkorszerűsítési kölcsönök	0,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,5%
27	ebből: gépjárműhitelek	1,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%					1,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,6%
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
29	Bérlakás finanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

% (a taxonómiához igazítható összes eszköz állományváltozásához viszonyítva)	2023. december 31. közzétételi referencia-időpont														
	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE+ PPC + BIO)					
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					Az összes új lefedett aránya
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				
			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	
30 Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31 Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32 **GAR-eszközök összesen**	24,08%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	24,17%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	13,14%

4. GAR KPI-alakulása (Capex)

% (a taxonómiához igazítható összes eszköz állományváltozásához viszonyítva)	2023. december 31. közzétételi referencia-időpont														
	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE+ PPC + BIO)					
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				Az összes új lefedett aránya
			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	
-	**GAR - A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**														
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	24,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	24,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	13,1%
2	**Pénzügyi vállaltok**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
3	Hitelintézetek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
4	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
8	amelyekből befektetési vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
16	amelyből biztosítók	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

	% (a taxonómiához igazítható összes eszköz állományváltozásához viszonyítva)	2023. december 31. közzétételi referencia-időpont														
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE+ PPC + BIO)					
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					Az összes új lefedett aránya
			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
20	**Nem pénzügyi vállalkozások**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
21	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	24,1%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	24,1%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%
24	**Háztartások**	22,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	22,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
25	ebből: lakóingatlannal fedezett hitelek	0,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
26	ebből: épületkorszerűsítési kölcsönök	1,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
27	ebből: gépjárműhitelek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%					0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
29	Bérlakás finanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	**GAR-eszközök összesen**	24,08%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	24,13%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	13,12%

5. KPI a mérlegen kívüli kötelezettségvállaláshoz (Árbevétel)

% (az összes igazítható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)	2023. december 31. közzétételi referencia-időpont													
	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE+ PPC + BIO)				
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			
			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
1 Pénzügyi garanciák (FinGuar KPI)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2 Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,35%	0,12%	0,00%	0,02%	0,10%

5. KPI a mérlegen kívüli kötelezettségvállaláshoz (Capex)

% (az összes igazítható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)	2023. december 31. közzétételi referencia-időpont													
	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE+ PPC + BIO)				
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			
			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
1 Pénzügyi garanciák (FinGuar KPI)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2 Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,93%	0,37%	0,00%	0,13%	0,24%

Az OTP csoport leánybankaira vonatkozó hitelintézeti KPI-k összefoglalása

0. A hitelintézetek által a taxonómia rendelet 8. cikke alapján közzéteendő KPI-k összefoglalása – DSK

		Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (árbevételen alapuló) millió Ft	Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (CapEx-en alapuló) millió Ft	KPI**	KPI***	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)*	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
Fő KPI	**Zöld eszköz arány (GAR) állomány**	**0,00**	**0,0**	**0,00%**	**0,00%**	75,50%	28,16%	24,50%

		Környezeti szempontból fenntartható tevékenységek összesen (árbevételen alapuló)	Környezeti szempontból fenntartható tevékenységek összesen (CapEx-en alapuló)	KPI	KPI	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
További KPI-ok	*GAR (állományváltozás)*	0,00	0,00	0,00%	0,00%	68,17%	14,79%	10,25%
	Pénzügyi garanciák	0,00	0,00	0,00%	0,00%			
	Kezelt eszközállomány	0,00	0,00	0,00%	0,00%			

* a KPI által lefedett eszközök (GAR total) %-os aránya a bank összes eszközéhez viszonyítva
**a partner árbevétel KPI-je alapján
***a partner CAPEX KPI-je alapján

0. A hitelintézetek által a taxonómia rendelet 8. cikke alapján közzéteendő KPI-k összefoglalása – OBH

		Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (árbevételen alapuló) millió Ft	Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (CapEx-en alapuló) millió Ft	KPI**	KPI***	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)*	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
Fő KPI	**Zöld eszköz arány (GAR) állomány**	**0,00**	**213,87**	**0,00%**	**0,01%**	67,88%	29,27%	32,12%

		Környezeti szempontból fenntartható tevékenységek összesen (árbevételen alapuló)	Környezeti szempontból fenntartható tevékenységek összesen (CapEx-en alapuló)	KPI	KPI	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
További KPI-ok	*GAR (állományváltozás)*	0,00	0,00	0,00%	0,00%	49,13%	24,53%	50,87%
	Pénzügyi garanciák	0,00	0,00	0,00%	0,00%			
	Kezelt eszközállomány	0,00	0,00	0,00%	0,00%			

* a KPI által lefedett eszközök (GAR total) %-os aránya a bank összes eszközéhez viszonyítva
**a partner árbevétel KPI-je alapján
***a partner CAPEX KPI-je alapján

0. A hitelintézetek által a taxonómia rendelet 8. cikke alapján közzéteendő KPI-k összefoglalása – OBR

		Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (árbevételen alapuló) millió Ft	Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (CapEx-en alapuló) millió Ft	KPI**	KPI***	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)*	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
Fő KPI	**Zöld eszköz arány (GAR) állomány**	**3,24**	**343,42**	**0,00**	**0,00**	91,31%	48,41%	8,69%

		Környezeti szempontból fenntartható tevékenységek összesen (árbevételen alapuló)	Környezeti szempontból fenntartható tevékenységek összesen (CapEx-en alapuló)	KPI	KPI	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
További KPI-ok	*GAR (állományváltozás)*	3,35	354,35	0,00%	0,00%	79,22%	53,89%	20,78%
	Pénzügyi garanciák	0,00	0,00	0,00%	0,00%			
	Kezelt eszközállomány	0,00	0,00	0,00%	0,00%			

* a KPI által lefedett eszközök (GAR total) %-os aránya a bank összes eszközéhez viszonyítva
**a partner árbevétel KPI-je alapján
***a partner CAPEX KPI-je alapján

0. A hitelintézetek által a taxonómia rendelet 8. cikke alapján közzéteendő KPI-k összefoglalása – NKBM

		Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (árbevételen alapuló) millió Ft	Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (CapEx-en alapuló) millió Ft	KPI**	KPI***	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)*	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
Fő KPI	**Zöld eszköz arány (GAR) állomány**	**5.521,00**	**5.653,00**	**0,00**	**0,00**	60,0%	23,0%	40,0%

		Környezeti szempontból fenntartható tevékenységek összesen (árbevételen alapuló)	Környezeti szempontból fenntartható tevékenységek összesen (CapEx-en alapuló)	KPI	KPI	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
További KPI-ok	*GAR (állományváltozás)*	0,00	0,00	0,08%	0,10%	13,33%	4,36%	26,46%
	Pénzügyi garanciák	1.990,00	2.641,00	0,01%	0,10%			
	Kezelt eszközállomány	0,00	0,00	0,00%	0,00%			

* a KPI által lefedett eszközök (GAR total) %-os aránya a bank összes eszközéhez viszonyítva
**a partner árbevétel KPI-je alapján
***a partner CAPEX KPI-je alapján

0. A hitelintézetek által a taxonómia rendelet 8. cikke alapján közzéteendő KPI-k összefoglalása – SKB

		Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (árbevételen alapuló) millió Ft	Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (CapEx-en alapuló) millió Ft	KPI**	KPI***	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)*	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
Fő KPI	**Zöld eszköz arány (GAR) állomány**	**0,00**	**0,00**	**0,00%**	**0,00%**	69,2%	26,5%	30,8%

		Környezeti szempontból fenntartható tevékenységek összesen (árbevételen alapuló)	Környezeti szempontból fenntartható tevékenységek összesen (CapEx-en alapuló)	KPI	KPI	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
További KPI-ok	*GAR (állományváltozás)*	0,00	0,00	0,00%	0,00%	55,0%	23,0%	45,0%
	Pénzügyi garanciák	0,00	0,00	0,00%	0,00%			
	Kezelt eszközállomány	0,00	0,00	0,00%	0,00%			

* a KPI által lefedett eszközök (GAR total) %-os aránya a bank összes eszközéhez viszonyítva
**a partner árbevétel KPI-je alapján
***a partner CAPEX KPI-je alapján

Az OTP Alapkezelő által közzétett önálló jelentés, valamint a 2021/2178-as rendelet XII. mellékletében megjelölt táblák külön alpont alatt kerülnek bemutatásra.

A 2021/2178-as rendelet XI. mellékletében közzétett, a KPI-k tartalmára, módszertanára vonatkozó általános minőségi információk:

KPI-k által lefedett eszközök és tevékenységek köre:

Lefedett eszközállomány

A mérlegen belüli kitettségekre vonatkozó zöldeszköz-arány (GAR) kiszámítása a pénzügyi eszközök következő számviteli kategóriáira terjed ki, beleértve a hiteleket és előlegeket, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, a tulajdonviszonyt megtestesítő eszközöket és a lefoglalt biztosítékokat:

a) amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök;
b) az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök;
c) leányvállalatokban lévő befektetések;
d) közös vállalkozások és társult vállalkozások;
e) az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközök;
f) a hitelintézetek által az adósságok elengedéséért cserébe lefoglalt ingatlanbiztosítékok.

A 2021/2178 rendelet 7. cikkének (1) bekezdésével összhangban a központi kormányokkal, központi bankokkal és szupranacionális kibocsátókkal szembeni kitettségeket ki kell zárni a pénzügyi vállalkozások kulcsfontosságú teljesítménymutatói számlálójának és nevezőjének kiszámítása során.

A 2021/2178 rendelet 7. cikke alapján az alábbi eszközök a GAR számlálójában kizárásra kerültek:

a) kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök;
b) bankközi látra szóló kölcsönök;
c) olyan vállalkozásokkal szembeni kitettségek, amelyek a 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikke értelmében nem kötelesek nem pénzügyi információkat közzétenni;
d) származtatott ügyletek;
e) pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök;
f) egyéb eszközkategóriák (pl. üzleti vagy cégérték, áruk stb.).

A mérlegen kívüli kitettségekre vonatkozó KPI-k kiszámításakor az OTP csoport által nyújtott pénzügyi garanciákat, valamint a garanciakedvezményezett és a befektetést befogadó nem pénzügyi vállalkozások számára kezelt eszközök lettek figyelembe véve. Az egyéb mérlegen kívüli kitettségeket, például a kötelezettségvállalások a számításból kizárásra kerültek.

Az OTP prudenciális konszolidációs körébe megjelenő összes entitás (hitelintézeti leányvállalatok, egyéb pénzügyi intézetek és a nem pénzügyi vállalkozások) kitettségei az 2021/2178 rendelet VI. melléklet 1-es tábla – összes eszközállomány „a" (Bruttó könyv szerinti érték összesen) oszlopának releváns sorai – tartalmazza, így biztosítva, hogy az 55. („Eszközök összesen") sor egyenlege megegyezzen a konszolidált FINREP mérleg összes eszköz sorával. Ez alól kivételt a lényegességi szempontok figyelembevételével azon entitások képzik, amelyek kitettségei a hitelintézeti kitettségekhez viszonyítva nem érik el a pénzügyi lényegességi kritériumok által támasztott küszöbértéket.

Az EU 2021/2178 rendelet III. Mellékletben foglalt útmutató alapján az OTP Alapkezelő önálló jelentése alapján a bruttó kitettségek a hitelintézeti GAR 1. Tábla releváns sorában összesítésre kerültek. A kezelt vagyonra vonatkozó kitettségek konszolidált alapon az eszközállomány GAR mutató a 0. összefoglaló táblában kerül megjelenítésre.

A pénzügyi adatok kizárólag a Bank analitikus hitel és kockázati adatbázisa, illetve FINREP mérleg adatai alapján kerültek beazonosításra. A taxonómiai megfeleltetés tekintetében az adatok egyedi adatbekérések útján vagy publikusan elérhető adatok alapján álltak elő.

A 2021/2178 VI. melléklet „0". munkalappal kapcsolatos megállapítások

A Capex és árbevétel-alapú jelentéstételek felhasználása a KPI cellák duplikálását tette szükségessé.

A KPI meghatározása a következő elemeken alapul:

a) a számláló, amely az alapul szolgáló eszközök árbevételi és CAPEX KPI-je alapján a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeket finanszírozó hiteleket és előlegeket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök és az ilyen finanszírozással kapcsolatban lefoglalt biztosítékokat tartalmazza.

b) a nevező, amely az összes hitelt és előleget, az összes hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt, az összes tulajdoni részesedést és az összes lefoglalt biztosítékot, valamint minden egyéb, mérlegen belüli lefedett eszközt tartalmaz.

A kereskedési könyvi tételekre, illetve díjak és jutalékokra vonatkozó KPI-ok az V. melléklet 1.2.3. (Díjak és jutalékok) pontja alapján 2026. január 1-jétől alkalmazandóak.

A 2021/2178 VI. melléklet, 1-es táblával kapcsolatos megállapítások

A tábla duplikálására került árbevétel- és CAPEX alapú adatok figyelembevétele alapján. A két GAR KPI számlálója nem pénzügyi vállalatokkal szemben fennálló nem ismert felhasználású (általános) hitelek, kötvénykitettség és tulajdoni részesedések kapcsán különbözik.

A kitettségeket az alábbi ügyfélszegmentáció mentén vizsgáltuk:

- pénzügyi vállalkozások
- nem pénzügyi vállalkozások
- lakossági ügyfelek (az alábbi alkategóriák bemutatásával: lakóingatlan-, lakásfelújítási és gépjárműhiteleket)
- helyi önkormányzatok (kizárólag az alábbi alkategóriával: ház-finanszírozás) – bérlakásfinanszírozás vagy ismert zöld hitelcél
- Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok

A T-1 bruttó könyv szerinti érték mezők töltése esetében a kitettségek a banki adatbázisok alapján kerülnek kitöltésre, leszűrve a T-1 időszakra a T időszakkal megegyező módon. A taxonómia igazíthatóságra vonatkozó adatok a 2022-ben elkészült jelentésben szereplő adatok alapján kerülnek kitöltésre, ahol erre rendelkezésre álló adat van.

Pénzügyi vállalkozásokkal kapcsolatos információk

A Bank értelmezése szerint 2024-ben (a 2023-as pénzügyi évre vonatkozóan) nem kell jelenteniük gazdasági tevékenységük taxonómiához igazodó arányát a pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek tekintetében. Ennek oka, hogy a pénzügyi intézmények csak 2024-ben (a 2023. év végére vonatkozóan) fogják közzétenni a GAR mutatóikat, és ezért az adatok nem állnak rendelkezésre ahhoz, hogy a pénzügyi intézmények 2024. évi jelentéseikben szerepeltessék azokat. A pénzügyi intézményeknek ezért csak 2025-től (az elérhető legfrissebb adatok figyelembevételével) kell majd azokat szerepeltetni. A taxonómiához igazíthatóságra vonatkozóan publikált adatai nem teljeskörűek (nincs környezeti megbontás), így a Bank ennek vizsgálatát a 2023-as pénzügyi évre vonatkozóan a banki IT rendszerekben rendelkező információkra és a zöld kitettségek beazonosítására szolgáló banki jelölők (zöld igazodási értékelésen átesett ügyletek esetén) tudott hagyatkozni. A Bank rövidtávú tervei között szerepel a pénzügyi partnerek jelentéseinek a bank csoport szintű kontrollingrendszerébe való beintegrálása.

Nem pénzügyi vállalkozásokkal kapcsolatos információk

Az NFRD hatálya alá tartozó ügyfelek az alábbiak alapján kerültek azonosításra:

	NFRD hatálya alá tartozó közérdeklődése számot tartó gazdálkodók köre magyar számvitel alapján	NFRD hatálya alá tartozó közérdeklődése számot tartó gazdálkodók köre az alábbi EU-s leánybankok esetében: Bulgária, Horváthország, Románia, Szlovénia
Foglalkoztatottak száma	> 500 fő Legalább kettő teljesül az alábbiakból	> 500 fő tőzsdén jegyzett és
Mérlegfőösszeg	> 6 milliárd Ft	> 20 millió EUR
Éves nettó árbevétel	> 12 milliárd Ft	> 40 millió EUR
Foglalkoztatottak száma	> 250 fő	

Fenti szűrési kritériumokok alkalmazásához külső adatszolgáltató által összeállított és a banki rendszerekben meglévő adatok kerültek felhasználásra.

A nem pénzügyi vállalkozásokkal szemben fennálló hitelek, illetve hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kitettségek esetében azokat ismert és nem ismert hitelcél alapján vettük figyelembe. Ismert hitelcél esetében a bank által végrehajtott igazíthatósági és igazodási vizsgálat alapján jelölt ügyletek kerültek figyelembevételre. Nem ismert hitelcél esetén, illetve a tulajdoni részesedést megtestesítő kitettségek esetében a partner által közzétett árbevétel és Capex igazíthatósági és igazodási információk kerültek figyelembevételre.

Amennyiben az érintett ügyfél esetében nem állt rendelkezésre közzétett információ ebben az esetben a Bank az adott partner kitettségeit a jelentés során nem vette figyelembe az igazíthatóság és igazodás tekintetében.

A környezeti cél szerinti bontás a publikusan elérhető adatok esetében a taxonómiához igazítható kitettségek esetében nem állnak a rendelkezésre, így a Bank az átláthatóság és könnyebb értelmezhetőség érdekében az összesen (CCM + CCA) mezőkben jelenít meg adatokat az adott kitettségi kategóriában.

További korlátozást jelent, hogy az NFRD kötelezett vállalkozások csoportszintű érintettségét jelenleg korlátozottan tudjuk beazonosítani és vizsgálni. A Bank rövidtávú tervei között szerepel a GAR jelentés kapcsán érintett nem pénzügyi partnerek teljes körű, naprakész azonosítása és szükséges adatok nyilvántartásának megfelelő banki IT rendszerekbe való beintegrálása.

Speciális hitelezés kategóriába csak a projektfinanszírozással kapcsolatos hitelek és előlegek, valamint kötvények esetében a projektfinanszírozási kitettségekbe befektetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kerültek vizsgálat alá.

Háztartásokkal kapcsolatos információk

A jelentés elkészítésénél a taxonómiai vizsgálat az alábbi országokban működő entitásokra terjedt ki:

Bulgária, Horváthország, Magyarország, Románia és Szlovénia.

A lakóingatlannal vagy lakásfelújítási hitelekkel szembeni lakossági kitettségekre vonatkozó GAR-t a háztartásoknak nyújtott, lakóingatlannal fedezett vagy az épületekre vonatkozó releváns technikai vizsgálati kritériumok alapján a taxonómiához igazodó lakásfelújítási célra, különösen az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet I. mellékletének, illetve II. mellékletének 7.1., 7.2., 7.3., 7.4., 7.5., 7.6. és 7.7. szakasza vagy az (EU) 2023/2486 felhatalmazáson alapuló rendelet II. mellékletének 3.1. és 3.2. szakasza szerinti felújítási, szerzési és tulajdonlási célokra nyújtott hitelek és a háztartásoknak nyújtott, lakóingatlannal fedezett vagy lakásfelújítás céljából nyújtott összes hitel arányaként került kiszámításra.

Háztatások alatt a Bank a lakossági ügyfeleket és az egyéni vállalkozókat érti.

A Bank az EU 2021/2178 rendelete alapján a lakóingatlannal fedezett szabadfelhasználású hitelek is ide érthetőek és részei a bruttó kitettségnek, de ezen kitettségek a taxonómiai vizsgálat során kizárásra kerülnek.

A jogszabály szellemiségéhez igazodva, hogy elkerüljük a kitettségek duplikálását a Bank úgy döntött, hogy a felhatalmazáson alapuló jogi aktus I. mellékletének 7.2. pontjában meghatározott épületkorszerűsítésekre vonatkozó kitettségeket kizárólag a tábla 28 sorában mutatjuk ki, a lakóingatlannal fedezett hitelek sorából pedig ezen kitettségek kizárásra kerülnek.

A fogyasztási gépjárműhitelekhez kapcsolódó lakossággal szembeni kitettségre vonatkozó GAR-t az éghajlat-politikai taxonómiáról szóló felhatalmazáson alapuló jogi aktus I. mellékletének 6.5. pontja szerinti technikai vizsgálati kritériumoknak megfelelő gépjárműveket finanszírozó hitelek arányaként kell kiszámítani. Ez a GAR az átállási tevékenységekkel kapcsolatos közzétételeket, valamint a kizárólag [az EU 2021/2178 rendelet alkalmazásának kezdőnapja] után nyújtott hitelekre vonatkozóan a hitelállományok közzétételét, valamint a hitelekre vonatkozó állományváltozási adatok közzétételét foglalja magában.

A speciális hitelezésre vonatkozó mező ezen kitettségi kategóriában nem értelmezhető, a Bank a jelentésben nem tölti.

Az Európai Bizottság 2023 decemberében megjelent értelmezése szerint a háztartásokkal szembeni kitettségek értékelésénél a DNSH (do no significant harm) kritériumok szerinti értékelés elvégzése is kötelező. Ilyen vizsgálatot a Bank adathiány miatt az idei jelentéshez nem tud elvégezni. A kötelező jelentéstétel részeként ezért csak a taxonómiához igazítható kategória lesz bemutatva. Mindazon által a Bank az önkéntes jelentés részeként be fogja mutatni a háztartásokkal szembeni kitettségeinek a technikai szűrési kritériumok vizsgálatban meghatározott kritériumoknak való megfelelését (lényeges hozzájárulású, de DNSH feltételt nem teljesítő kitettségként).

Helyi önkormányzatok finanszírozásával kapcsolatos információk

Minden kétséget kizáró bérlakás finanszírozási kitettséget a Bank nem tudott beazonosítani, így az adott kategóriában lévő mezők nem tartalmaznak adatot.

A jogszabály értelmezése alapján az egyéb, nem bérlakáshoz kapcsolódó vagy ismert zöld hitelcélhoz kapcsolódó kitettségeket a GAR számlálójából és nevezőjéből egyaránt ki kell zárni. Ennek értelmében a helyi önkormányzatokkal szembeni összes egyéb kitettségek a „GAR számításába nem tartozó egyéb eszközök" kategória alatt a Szuverén entitások soron mutattuk ki.

Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanokkal kapcsolatos információk

Adott kitettség kategóriában az alkalmazott módszertan a felhatalmazáson alapuló jogi aktus I. mellékletének 7.7. szakaszában foglalt technikai vizsgálati kritériumoknak megfelelő, fedezetként szolgáló, lefoglalt kereskedelmi- és lakóingatlanok bruttó könyv szerinti értékét tartalmazza.

A nevező a hitelintézet által lefoglalt kereskedelmi és lakóingatlan-biztosítékok teljes bruttó könyv szerinti értékét tartalmazza.

Az EU 2021/2178 V. és VI. melléklete közti inkonzisztenciák következtében a Bank élt a lehetőséggel a VI. mellékletbe való sorok beillesztésére az V. melléklettel való összhang megteremtése érdekében, valamint az EU 2022/2453-ra való hivatkozással, mely alapján a 2021/2178 VI. mellékletének első táblájának releváns sorai az alábbi módon fognak szerepelni:

30 Helyi önkormányzatok finanszírozása

31 Lakásfinanszírozás

32 Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás

33 Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok

A 2021/2178 VI. melléklet, 2-es munkalappal kapcsolatos megállapítások

A Bank értelmezése alapján a kérdéses tábla a) oszlopát úgy kezeli, hogy ott 4-jegyű NACE-kód szerinti bontásban a Bank minden olyan partnerének főtevékenysége szerepel, aki NFRD hatálya alá tartozik.

A 2021/2178 VI. melléklet, 3-as munkalappal kapcsolatos megállapítások

A Bank ebben a táblában a hitelállományra vonatkozó GAR KPI-t oly módon tette közzé, amelyek kiszámítása a lefedett eszközökre vonatkozóan az 1. táblában közölt adatok alapján, az ebben a táblában Bizottság által közzétett sablonban megtalálható képletek felhasználásával történt.

A Bank ezt a táblát megkettőzte a bevétel-alapú és a CAPEX-alapú közzétételekre vonatkozóan.

A 2021/2178 VI. melléklet, 4-es munkalappal kapcsolatos megállapítások

A Bank ezt a táblát megkettőzte a bevétel-alapú és a CAPEX-alapú közzétételekre vonatkozóan. Az állományváltozásokra vonatkozó információk közzétételénél a Bank a tárgyévben keletkezett kitettségeket jelentette.

A 2021/2178 VI. melléklet, 5-ös munkalappal kapcsolatos megállapítások

A Bank a mérlegen kívüli kötelezettségvállalásra (pénzügyi garanciák és kezelt eszközállomány) vonatkozó KPI-k számításánál a lefedett eszközökre vonatkozó, az 1. táblában megadott adatok alapján és az ebben a táblában javasolt képletek alkalmazásával tett eleget. Azon állomány kitettség kategóriák esetében, amelyeknél a Bank rendszerei nem tették lehetővé a tárgyévben keletkezett állományok kimutatását, jelen jelentésben nem kerülnek figyelembe vételre és kimutatásra.

A 2021/2178 XII. melléklet kapcsolatos megállapítások

A Bank a 2021/2178-as rendelet 8. cikke 6-7 pontja alapján az alábbi közzétételek teszi, amit az érintettek által publikált és figyelembe vehető adatok alapján készítettük el:

1. tábla: A nukleáris energiával és a fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek

	A nukleáris energiával összefüggő tevékenységek	
1.	A vállalkozás olyan innovatív villamosenergia-termelő létesítményekre irányuló kutatási, fejlesztési, demonstrációs és gyakorlati megvalósítási tevékenységet végez, finanszíroz vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek nukleáris folyamatokból állítják elő az energiát, és amelyekben a nukleáris üzemanyagciklusban minimális mennyiségű hulladék képződik.	Nem
2.	A vállalkozás olyan, az elérhető legjobb technológiákat alkalmazó új nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	Igen
3.	A vállalkozás olyan meglévő nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása az atomenergia segítségével, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	Igen
	A fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek	
4.	A vállalkozás olyan villamosenergia-termelő létesítmények építését vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő villamos energiát.	Igen
5.	A vállalkozás fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagokat hasznosító kapcsolt hő- vagy hűtésienergia- és villamosenergia-termelő létesítmények építését, átalakítását és üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik.	Igen
6.	A vállalkozás olyan hőtermelő létesítmények építését, átalakítását vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő hő- vagy hűtési energiát.	Igen

2. tábla: A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek (nevező)

	Gazdasági tevékenység	Összeg és részarány (az információkat pénzösszegben és százalékban kell megadni) - Árbevétel						Összeg és részarány (az információkat pénzösszegben és százalékban kell megadni) - Capex					
		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
		Összeg Millió Ft	%	Összeg Millió Ft	%	Összeg Millió Ft	%	Összeg Millió Ft	%	Összeg Millió Ft	%	Összeg Millió Ft	%
1.	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%					0	0%				
2.	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%					0	0%				
3.	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	4.241,3	0,02%	4,241,3	0,02%			5.831,8	0,02%	5.831,8	0,02%		
4.	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%					0	0%				
5.	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%					0	0%				
6.	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%					0	0%				
7.	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	25.851.399	99,98%					25.849.808	99,98%				
8.	**A teljes alkalmazandó KPI**	25.855.640	100%					25.855.640	100%				

3. tábla: A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek (számláló)

	Gazdasági tevékenység	Összeg és részarány (az információkat pénzösszegben és százalékban kell megadni) - Árbevétel						Összeg és részarány (az információkat pénzösszegben és százalékban kell megadni) - Capex					
		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
		Összeg Millió Ft	%	Összeg Millió Ft	%	Összeg Millió Ft	%	Összeg Millió Ft	%	Összeg Millió Ft	%	Összeg Millió Ft	%
1.	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	0	0%					0	0%				
2.	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	0	0%					0	0%				
3.	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	3.997,4	32%	3,997,4	32%			5.916,6	25%	5.916,6	25%		
4.	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	0	0%					0	0%				
5.	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	0	0%					0	0%				
6.	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	0	0%					0	0%				
7.	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában**	8.454	68%					17.564	75%				
8.	**A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában**	12.451	100%					23.481	100%				

4. tábla: A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek

	Gazdasági tevékenység	Részarány (pénzösszegben és százalékban) - Árbevétel						Részarány (pénzösszegben és százalékban) - Capex					
		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
		Összeg Millió Ft	%	Összeg Millió Ft	%	Összeg Millió Ft	%	Összeg Millió Ft	%	Összeg Millió Ft	%	Összeg Millió Ft	%
1.	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	0%					0	0%				
2.	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	10,6	0%	10,6	0%			0	0%				
3.	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	0%					0	0%				
4.	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	0%					171,4	0,01%	171,4	0,01%		
5.	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	507,2	0,02%	507,2	0,02%			402,3	0,01%	402,3	0,01%		
6.	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	0%					16,4	0%	16,4	0%		
7.	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	3.374.915	99,98%					3.389.945	99,98%				
8.	**A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	3.375.433	100%					3.390.535	100%				

5. tábla: A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek

	Gazdasági tevékenység	Árbevétel		Capex	
		Összeg Millió Ft	Százalék	Összeg Millió Ft	Százalék
1.	Az 1. tábla 1. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében		0%		0%
2.	Az 1. tábla 2. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében		0%		0%
3.	Az 1. tábla 3. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében		0%		0%
4.	Az 1. tábla 4. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	1.708,3	0,01%	1.371,6	0,01%
5.	Az 1. tábla 5. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében		0%		0%
6.	Az 1. tábla 6. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében		0%		0%
7.	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	22.478.499	99,99%	22.478.835	99,99%
8.	**A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	22.480.207	100%	22.480.207	100%

II. Önkéntes jelentés

Az OTP Csoport ESG stratégiájának egyik kiemelt célja a csoport zöld portfóliójának növelése. Ezen cél nyomonkövetése és ösztönzése érdekében OTP Csoport saját zöld állományi KPI-t alakított ki. Az ebben kimutatott 2023 év végi állomány elérte a 656 milliárd Ft nagyságot (zöld értékelésen azonosított, de kontrolling rendszerben még nem kimutatott résszel együtt 679 milliárd Ft). Az OTP Csoport zöld portfóliójának jelentős része, nem a „nem pénzügyi jelentés" hatálya alá tartozó vállalati ügyfélkör kitettségei közé tartozik, illetve a kitettség közel 10%-a EU területén kívüli leánybankok finanszírozási tevékenységének eredménye.

Az önkéntes jelentés keretében az OTP Csoport bemutatja a zöld portfóliójának összetételét, a vállalati és lakossági szegmensekben. Az OTP Csoport zöldhitelezés kereteit a Zöldhitelezési Keretrendszer, a Fenntartható Pénzügyi Keretrendszer és az MNB Önkormányzati-, Vállalati- és Lakossági Tőkekövetelmény Kedvezmény Program és lakossági kitettségek esetén az EU Taxonómia határozzák meg. Az OTP Zöldhitelezési Keretrendszer feltételeit 2023-ban több mint 3,5 milliárd összegű kitettség teljesítette.

Az OTP Csoport zöld portfoliójába eső vállalati kitettségek hitelcél alapon kerültek azonosításra az EU taxonómiához igazíthatósági elvárásoknak megfelelően és a Bank által korábban felsorolt Keretrendszerek és Program által meghatározott zöld feltételeknek felelnek meg, míg a taxonómiához igazodó kategória kitettségei az EU taxonómia technikai vizsgálati kritériumnak (TSC) való megfelelés alapján kerülnek leszűrésre. A vállalati kitettségek esetén a vizsgálat minden tekintetben összhangban van a 2020/852 jogszabályban meghatározott igazodási elvárásokkal.

Az OTP Csoport zöld portfoliójába eső lakossági kitettségek hitelcél alapú megfeleléssel bírnak az EU taxonómiához igazíthatósági elvárásoknak megfelelően és megfelelnek a korábban felsorolt keretrendszerekben vagy programban meghatározott zöld definícióban foglalt feltételeknek. A taxonómiaiához igazodó kategória kitettségei az EU taxonómia lényeges hozzájárulási kritériumnak (SC) megfelelés alapján kerülnek leszűrésre, a Bank nem vizsgálta a DNSH és az MS-nek (Minimum safeguards) való megfelelést.

millió forint	Bruttó könyv szerinti érték	OTP Zöld Portfólió (CCM; CCA)	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)	KPI* (zöld portfólió)	KPI* (tax. igazítható)
Nem pénzügyi vállalkozások	9.578.079,52	508.011,73	3.396,25	5,30%	0,04%
Hitelek és előlegek	9.282.027,82	470.508,26	3.396,25	5,07%	0,04%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	293.211,41	37.503,47		12,79%	0,00%
Háztartások**	11.722.507,22	171.233,87	62.979,98	1,46%	0,54%
amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	4.915.444,26	167.142,23	58.987,86	3,40%	1,20%
amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	127.689,39	99,51	0,00	0,08%	0,00%
amelyből: gépjárműhitelek	446.412,59	3.992,12	3.992,12	0,89%	0,89%
GAR eszközök összesen	25.679.052,31	679.245,60	66.376,23	2,65%	0,26%

*releváns kitettség bruttó könyv szerinti értékével kalkulálva
** DNSH, MS vizsgálat nélkül

A nem pénzügyi vállalkozások esetében a zöld hitel kitettség aránya a vállalati kitettségek bruttó könyv szerint értékhez képest meghaladja az 5%-ot, míg a zöld kötvények esetében a 12,7%-ot.

A háztartási kitettségek zöld portfólióban megjelenített jelentős része a magyarországi entitáshoz köthető, a portfólió zöld aránya az adatminőség javulásával várakozásunk szerint nőni fog.

Az OTP csoport zöld portfólió aránya a GAR számításánál figyelembe vett eszközök arányában meghaladja a 2,6%-ot, a taxonómiához igazodó kitettségek aránya pedig eléri a 0,26%-ot.

III. OTP Alapkezelő önálló jelentése

Az eszközkezelésre vonatkozó KPI tábla

Az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkében előírt közzététel egységes táblája (eszközkezelők)

A finanszírozási célú befektetések és a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó befektetések összességének súlyozott átlagértéke a KPI által lefedett összes eszköz értékéhez viszonyítva, az alábbi vállalkozásokban lévő befektetések tekintetében a következő súlyokkal: Árbevétel-alapú:1,35 % CAPEX-alapú: 1,93 %	**A finanszírozási célú befektetések és a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó befektetések összességének súlyozott átlagértéke, az alábbi vállalkozásokban lévő befektetések tekintetében a következő súlyokkal: Árbevétel-alapú:31.796.128.854 Ft CAPEX-alapú: 22.282.164.194 Ft**
A KPI által lefedett eszközök százalékos aránya az összes befektetéshez (kezelt eszközállományhoz) viszonyítva. Kivéve a szuverén entitásokhoz kapcsolódó befektetéseket, lefedettségi arány: 5,42 %	**A KPI által lefedett eszközök pénzben kifejezett értéke. Kivéve a szuverén entitásokhoz kapcsolódó befektetéseket. Lefedettség: 89.511.419.370 Ft**
További, kiegészítő közzétételek: A KPI nevezőjének bontása	
A származtatott ügyletek százalékos aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül. -	**A származtatott ügyletek pénzben kifejezett értéke: -**
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó uniós pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül: Nem pénzügyi vállalkozások esetében:2,19 % Pénzügyi vállalkozások esetében: 14,77 %	**A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó uniós pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek értéke: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: 36.108.426.625 Ft. Pénzügyi vállalkozások esetében: 243.948.380.249 Ft**
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó pénzügyi és nem pénzügyi, nem uniós országbeli vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: 6,08 % Pénzügyi vállalkozások esetében: 5,39 %	**A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó pénzügyi és nem pénzügyi, nem uniós országbeli vállalkozásokkal szembeni kitettségek értéke: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: 100.473.439.807 Ft Pénzügyi vállalkozások esetében:89.000.990.894 Ft.**
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: 8,02 % Pénzügyi vállalkozások esetében: 49,91 %	**A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek értéke: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: 132.484.817.417 Ft. Pénzügyi vállalkozások esetében: 824.203.191.271 Ft.**
A más partnerekkel és eszközökkel szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül. 13,63 %	**Más partnerekkel és eszközökkel szembeni kitettségek értéke: 225.144.631.767 Ft.**
A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke a KPI által lefedett összes eszköz értékén belül: -	**A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke: -**
A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke a KPI által lefedett összes eszköz értékéhez viszonyítva: -	**A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke: -**
További, kiegészítő közzétételek: A KPI számlálójának bontása	
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: Árbevétel-alapú: 1,35 % Tőkekiadás-alapú: 1,93 % Pénzügyi vállalkozások esetében: Árbevétel-alapú: - Tőkekiadás-alapú: -	**A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek értéke: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: Árbevétel-alapú: 31.796.128.854 Ft Tőkekiadás-alapú: 22.282.164.194 Ft Pénzügyi vállalkozások esetében: Árbevétel-alapú: - Tőkekiadás-alapú: -**
A más partnerekkel és eszközökkel szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:	**Más partnerekkel és eszközökkel szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek értéke: Árbevétel-alapú: -**

Árbevétel-alapú: - **Tőkekiadás-alapú: -**		**Tőkekiadás-alapú: -**
A KPI számlálójának a környezetvédelmi célkitűzések szerinti bontása		
Taxonómiához igazodó tevékenységek:		
1. Az éghajlatváltozás mérséklése		
Átállási tevékenységek:	**Árbevétel: 0,02 %** **CAPEX: 0,13 %**	**346.004.571 Ft** **2.091.506.111 Ft**
Támogató tevékenységek:	**Árbevétel: 0,08 %** **CAPEX: 0,18 %**	**1.360.074.552 Ft** **3.008.731.644 Ft**
2. Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás		
Átállási tevékenységek:		
Támogató tevékenységek:	**Árbevétel: 0,02 %** **CAPEX: 0,06 %**	**327.518.516 Ft** **1.029.909.809 Ft**
3. A vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme	**Árbevétel: %** **CAPEX: %**	**Támogató tevékenységek: B% (Árbevétel; CAPEX)**
4. A körforgásos gazdaságra való átállás	**Árbevétel: %** **CAPEX: %**	**Támogató tevékenységek: B% (Árbevétel; CAPEX)**
5. A szennyezés megelőzése és csökkentése	**Árbevétel: %** **CAPEX: %**	**Támogató tevékenységek: B% (Árbevétel; CAPEX)**
6. A biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása	**Árbevétel: %** **CAPEX: %**	**Támogató tevékenységek: B% (Árbevétel; CAPEX)**

A minőségi mutatókat alátámasztó háttér-információk ideértve a KPI-k által lefedett eszközök és tevékenységek körét, információk az adatforrásokra és a korlátozásokra vonatkozóan;

A figyelembe vett KPI az Alapkezelő által kezelt alapokban és portfoliókban található részvény és kötvény eszközökre terjed ki, a rendelkezésre álló adatok hiányában nem terjed ki az egyes portfoliókban akár jelentős arányt is képviselhető kollektív befektetési formákra és az állampapírokba történő befektetésekre.

Az egyes tevékenység tekintetében ebben a beszámolási peridósban csak az éghajlatváltozás mérsékléshez és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz kapcsolódó tevékenységekre terjed ki.

Tovább szűkíti a lefedettséget, a 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikke szerinti adatszolgáltatási kötelezettség az alapkezelő befektetéseit befogadó céltársaságoknak csak egy korlátozott körére terjed ki, így a befektetések jelentős része tekintetében az Alapkezelő, illetve az általa igénybe vett ESG szolgáltató (MSCI ESG Research) nem rendelkezik felhasználható adatokkal.

– a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek jellegének és céljainak magyarázata, valamint a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek időbeli alakulásának magyarázata a végrehajtás második évétől kezdődően, megkülönböztetve az üzleti tevékenységgel kapcsolatos és módszertani és az adatokkal kapcsolatos elemeket;

Az OTP Alapkezelő a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek kapcsán nem rendelkezik általános, az alapkezelés egészére jellemző célkitűzéssel, de egy adott befektetés fenntarthatósági megítélése kapcsán figyelembe veszi azok környezeti célkitűzésekre gyakorolt hatását is, elsősorban az ÜHG kibocsátás, a hulladék és károsanyag kibocsátás és a vízterhelés kapcsán.

Az alapkezelő konkrét környezeti célkitűzésekkel az általa kezelt SFDR minősítésű alapok vonatkozásában rendelkezik az alábbiak szerint:

<u>OTP Klímaváltozás Alap</u>

Az Alap elsődleges célja az éghajlatváltozás mérséklése és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás elősegítése. Az Alap a célkitűzését a Taxonómia Rendelet 16. cikkével összhangban azáltal kívánja elérni, hogy olyan társaságokba fektet, akiknek a tevékenysége – elsősorban az általuk előállított termékeken keresztül –közvetlenül hozzájárul ahhoz, hogy más társaságok tevékenysége lényegesen hozzájáruljon a klímaváltozás elleni küzdelemhez. Az Alap nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel, azonban vállalása, hogy befektetések legalább 51%-a fenntartható befektetésekbe történik, amelyen belül 10% taxonómiához igazodó környezeti szempontból fenntartható befektetés.

<u>OTP Omega Alapok Alapja</u>

Az alapok alapja konstrukciónak megfelelően az Alap más aktív és passzív módon kezelt alapokba fektet. Az alapok egy részére az elemzési tanácsadó (MSCI) publikál ESG besorolást, más részére azonban nem. Ez részben az ESG tanácsadó üzleti megfontolásaitól, részben viszont az egyes alapkezelők saját üzleti megfontolásaitól is függ. Az Alap nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel, azonban vállalása, hogy befektetések legalább 51%-ka fenntartható befektetésekbe történik, amelyen belül taxonómiához igazodó környezeti szempontból fenntartható befektetést az alap nem vállal.

<u>OTP Ökotrend Alap</u>

Az Alap elsősorban a kötvényportfólióján keresztül kíván vállalást tenni a környezeti jellemzők előmozdítására. Az Alap részben olyan zöld államkötvényekbe tervez befektetni, amelyeknek célja olyan kiadások finanszírozása, vagy újra-finanszírozása, amelyek előmozdítják az alacsony szén-dioxid kibocsátású, az éghajlatváltozás hatásaival szemben ellenállóképes és környezetileg fenntartható gazdaságra való áttérést. Így az alábbi hat zöldágazat egyikébe esik: megújuló energia, energiahatékonyság, hulladék- és vízgazdálkodás, földhasználat és élő természeti erőforrások használata, tiszta közlekedés, illetve adaptáció. Az Alap nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel, és nincs fenntartható befektetések minimális arányára vonatkozó vállalása sem.

– az (EU) 2020/852 rendeletnek való megfelelés ismertetése a pénzügyi vállalkozás üzleti stratégiájában, terméktervezési eljárásaiban, valamint az ügyfelekkel és a partnerekkel való együttműködésben;

Az OTP Alapkezelő elkötelezett abban, hogy befektetési döntéshozatala során figyelembe vegye a fenntarthatósági kockázatokat és folyamatosan növelje az SFDR minősítésű termékei számát, amelyek meghatározó részarányban fenntartható befektetésekbe fektetnek.

Azon alapok és portfóliók esetében, amelyek vállalással rendelkeznek a Taxonómia rendelet szerinti fenntartható befektetés tekintetében, a Taxonómia szerinti megfelelés megállapítására az Alapkezelő által

kiválasztott ESG adatszolgáltató (MSCI ESG Research's) által számított fenntarthatósági mutató mellett az EU taxonómia DNSH mutatók is figyelembevételre kerülnek az érintett alap/portfólió vállalásának megfelelően.

2.4. További zöld szolgáltatások

Cogo – tranzakció-alapú CO_2-kalkulátor a magyarországi mobilbankban

Az új-zélandi Cogót az OTP Startup Booster Program keretében választottuk ki 2022-ben Bankunk partnereként. Az együttműködés eredményeként 2023 nyarának végén a hazai mobilbankban elindult a tranzakció-alapú szén-dioxid-kalkulátor, amely ösztönzi a karbonlábnyom mérséklését is. A Cogo több mint 10 éves tapasztalattal rendelkezik a fenntarthatóság területén, több bank is bizonyított eredményességgel használja kalkulátorát. A kalkulátor:
- havi karbonlábnyomot számít,
- azt összeveti a magyar lakossági átlaggal, emellett
- költési kategóriánként is megadja kibocsátást.

A minél pontosabb működés érdekében magyarországi tényezőkkel történik a számítás és azokat negyedévente felülvizsgálják, korrigálják.

A Cogo egyben a felhasználók ismereteit is fejleszti: a felületen megismerhető a kalkulátor működési mechanizmusa. A jövőben tervezzük az MKV ügyfélkörben is az ökolábnyom-kalkulátor bevezetését.

Szintén a 2022-es OTP Startup Booster Program keretében választottuk ki az Agremo szoftvercég megoldását, amellyel megkezdtük a hosszú távú együttműködést. A szoftver drónos, valamint szatelit képek adatai alapján végez hozamelemzést és előrejelzéseket mezőgazdasági területekre. Ezt a szerb leánybank 2024-ben tervezi bevezetni.

Magyarországon 2017 óta vannak jelen az ún. **MFB Pontok** az OTP Bank fiókjaiban, amelyekben a Magyar Fejlesztési Bank (MFB) uniós és saját forrású termékeit közvetítjük. 2023-ban 167 MFB Pontot üzemeltettünk (a fiókok 49 százalékában), ezekben lakossági és vállalkozói ügyfélkörnek kialakított konstrukciók is elérhetőek voltak. 2023-ban két olyan hitelprogram volt magánszemélyek, társasházak és lakásszövetkezetek részére elérhető, amelyek környezeti célt szolgáltak megújuló energiaforrás felhasználása és/vagy energiahatékonysági beruházások megvalósítása révén. A vállalatok három hitelprogramot vehettek igénybe ugyanezen célok finanszírozására. 2023-ban (a 2014-2020-as európai uniós költségvetési ciklus teljes zárásának határideje miatt) már mindegyik hitelprogram értékesítése lezárult, de folyósítás még történt, illetve jelentős volt az állomány az év végén: a lakossági szegmensben 31,4 milliárd forint, a kkv szegmensben 5,2 milliárd forint. A 2023-ban folyósított hitelek összege 409 millió forint volt. Az MFB Pontokon értékesített termékek között a fenti hitelcélok az állományon belül 11,4 százalékot tettek ki.

BG A DSK Bankban 2023-ban már második éve volt elérhető a DSK Mastercard Wildlife Impact Betéti Kártya. A közös kezdeményezés a veszélyeztetett állatfajok kihalástól való megóvását célozza. A Bank és a Mastercard minden új kártya kibocsátásakor egy dollárral támogatja a természetes élőhelyek védelmét és helyreállítását. A kártya anyaga 63 százalékkal kevesebb károsanyag-kibocsátással jár a hagyományos bankkártyához képest, újrahasznosított és újrahasznosítható anyagból készül.

RS A szerb leánybank is folytatta együttműködését a Mastercard Priceless Planet Koalícióval. A leánybank minden új számlanyitáskor, vagy meglévő számlák esetén Google Pay vagy Apple Pay szolgáltatás aktiválásakor ültet egy fát. Az elmúlt három év alatt több mint 80 ezer fát ültettek a bank közreműködésével.

Gamechanger

RS A szerb leánybank helyi startupokat segítő, több éve rendszeresen megszervezett programja a „Generator" (Gamechanger). A program Generator Zero versenye kifejezetten a klímaváltozás mérséklését, a karbonlábnyom csökkentését célzó innovatív megoldásokat kereste és díjazta 2023-ban is.

A nyertes a 6,5 millió forint összegű pénznyereményen túl mentorálást, illetve további díjakat kapott két támogató partnerszervezettől. 2023-ban rekordszámú, 116 pályázat érkezett a versenyre, amit a Fragment board projekt nyert 73 százalékban újrahasznosított üvegből előállított építőanyagával. A szerb leánybank megjelenési lehetőséggel díjazta a MOSQ-SWITCH csapatát. Termékük a közterületen elhelyezett fülke, amely a vevőkre természetes anyagokból álló, három órán át tartó szúnyogriasztót permetez.

RO A román leánybank folytatta a közösségi közlekedésre történő bankkártyás jegyvásárlást támogató programját. 2023-ban Temesváron és Szatmárnémetiben telepített termináloknál vált elérhetővé az érintésmentes jegyek vásárlása.

Az **OTP Hungaro-Projekt** 2023-ban is segítette ügyfeleit pályázatok készítésében, támogatások elnyerésében. Az év során az ügyfelek 90 százaléka mezőgazdasági vállalkozás volt. A vállalat 69 támogatási kérelmet adott be ügyfelei részére az EU Vidékfejlesztési Programjába, öntözésfejlesztéshez kapcsolódóan, 50,4 milliárd forint összköltség értékben. A Gyármentő Program keretében 11 pályázatot nyújtottak be energiahatékonysági és energiatermelő beruházások támogatására. Ezek közül 9 pályázat (6 milliárd forint támogatási összeg, 14 milliárd forint összköltség) támogatásban részesült, két pályázat bírálata nem zárult le az év végéig.

2.5. Befektetések

ST1, ST3, ST4: 3-3, TCFD II.a,b, III.a,b,c, IV.a **A befektetési alapok és a befektetési szolgáltatások kapcsán folyamatos feladatot jelent a bővülő jogszabályi elvárásoknak való megfelelés. A 2023-ban kötelezően közzétett Nyilatkozat a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásairól és a kibocsátói ESG adatok körének bővülése egyre pontosabb képet ad az alapok fenntarthatósági jellemzőiről. Bővült az ügyfelek számára elérhető felelős alapok köre.**

FN-IB-410a.3. 2023-ban első ízben került sor a főbb káros hatás indikátorokat is tartalmazó Nyilatkozat a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásairól szóló dokumentum közzétételére mind az alapkezelők, mind a portfóliókezelési tevékenység tekintetében, a 2022-es évre vonatkozóan. E dokumentumok az SFDR[19] rendelet elvárásainak megfelelően a csoporttagok honlapján elérhetőek.

A diszkrecionális portfóliókezelési szolgáltatás esetében 2023-ban bővítettük a százalékos limitként meghatározott kizárási szabályokat a korábban is alkalmazott vitatott fegyverkezés mellett az MSCI ún. Overall Flag mutatójával. Az Overall Flag egy általános mutató egy vállalat, vagy befektetési alap összes fenntarthatósági tényezőjének (környezeti, társadalmi vagy irányítási vitatott ügyekben való érintettség) értékelésére. E szolgáltatásnál továbbá ún. kumulatív kockázati limiteket alkalmazunk az ESG-vel kapcsolatosan. A portfóliókezelők úgy állítják össze a portfóliókat, hogy a fenntarthatóság szempontjából legrosszabb minősítésű, azaz az MSCI 7 fokozatú skáláján a CCC, B és BB besorolású elemek aggregált súlya alacsony legyen.

A befektetési tanácsadás során ajánlott alapok kiválasztása nem változott 2023-ban, mennyiségi és minőségi kritériumokon alapul, amelyek között fenntarthatósági kockázati szempontok is érvényesülnek. Kizárásra kerülnek befektetési tanácsadás szempontjából az olyan befektetési alapok, amelyeknek a fenntarthatósági kockázata magas vagy közepesen magas (MSCI skálán CCC és B besorolás).

A kibocsátói ESG adatok köre folyamatosan bővül, így a módszertan változása nélkül is változhat a pénzügyi eszközök fenntarthatósági megítélése.

Az OTP Alapkezelő a főbb káros hatások figyelembevétele érdekében kizárási listán alapuló szűrőrendszert alkalmaz, amely a dohánytermékek, szerencsejáték, szénbányászat, fegyverek, alkohol és az autoriter rendszerek kapcsán határoz meg korlátokat. Az adatok forrását a szektoriális korlátok esetében a Bloomberg, az MSCI ESG Manager és az MSCI BarraOne jelentik. A főbb káros hatásokat havonta, míg az SFDR 8. cikknek megfelelő alapokra vonatkozó ESG limiteket hetente vizsgáljuk, melyek a Fenntarthatósági kockázatkezelési szabályzatban szerepelnek.

GRI 203-2 A befektetési alapok befektetéseinek kiválasztása az alapok kezelési szabályzataiban leírtak szerint történik. Az OTP Alapkezelő néhány alapja (OTP Közép-Európai Részvény Alap, OTP Quality Alap, BUX ETF Alap) kifejezetten a közép-kelet-európai régióban fektet be. Ezek a kezelt vagyon 1,97 százalékát tették ki 2023 végén.

Felelős befektetések

ST4: 3-3, GRI 201-2 A Bankcsoport alapkezelői több ESG alapot is kínálnak ügyfeleiknek. Az OTP Csoport négy saját alapja környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket előmozdító, így az SFDR besorolása szerint a 8. cikknek megfelelő termék.

2023-ban az OTP Alapkezelő létrehozta az @OTP Ökotrend Hozamvédett Zártvégű Alapot, amelynek jegyzési időszaka október 27-én zárult. Az alap az alacsony kockázatot vállaló befektetőknek is megfelelő lehetőséget kínált, célja, hogy a megújuló erőforrásokra való átállás célkitűzéseiből származó gazdasági átalakulásból, a zöld átmenetből profitáljon, kiemelt figyelemmel az új energiatárolási megoldásokra, az autóiparra és az új közlekedési technológiákra. Az alap a szektorban aktív cégek felé opciós ügyleteken

[19] Az Európai Parlament és a Tanács november 27-i (EU) 2019/2088 Rendelete a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről

keresztül szerez kitettséget, a tőkevédelmet és a rögzített hozamot pedig kamatozó eszközökön keresztül biztosítja.

A Bankcsoport korábban nyilvántartásba vett, SFDR 8. cikknek megfelelő alapjai is elérhetőek voltak.

Az OTP Alapkezelő @Klímaváltozás Részvény Alapjának célja, hogy kiválassza azokat a részvényeket, amelyek a klímaváltozással kapcsolatos globális alkalmazkodási folyamat potenciális nyertesei, illetve vesztesei lehetnek. 2023 decemberétől a végső portfólió minimum 70 százalékban olyan részvényekből kell, hogy álljon, amelyek – azon túlmenően, hogy megítélésünk szerint tevékenységükkel hozzájárulnak a Föld megőrzéséhez – az ESG megközelítésben is jó, fenntartható minősítéssel rendelkeznek.

Az @Omega Alapok Alapja esetében cél, hogy az alapban legalább 70 százalékos súlyt érjenek el az SFDR 8. vagy 9. cikk besorolású alapok. A végső portfóliónak itt minimum 50 százalékban olyan részvényekből kell állnia, amelyek az ESG megközelítésben is jó, fenntartható minősítéssel rendelkeznek.[20]

A két nyíltvégű alap forgalomban lévő befektetési jegyeinek darabszáma csökkent 2023 során. 2023 végén az OTP Ökotrend Alap vagyona 1,8 milliárd forint, az OTP Klímaváltozás Részvény Alap vagyona 29,8 milliárd forint, az OTP Omega Alapok Alapja vagyona 36,4 milliárd forint volt. **A három ESG alap részesedése az OTP Alapkezelő teljes kezelt vagyonából 1,71% volt.**

RO Az OTP Asset Management Romania SFDR 8. cikk szerinti befektetési alapja az @OTP Innovation Fund. Az alap befektetései olyan nemzetközi vállalatokat céloznak, amelyek bevételeik jelentős részét fordítják kutatás-fejlesztési (K+F) kiadásokra. A befektetések többek között technológiai, biotechnológiai, e-kereskedelmi, autóipari ágazatokba történnek. Cél, hogy az alap aggregált fenntarthatósági kockázati profilja alacsony maradjon, a portfólió legalább 85 százaléka közepes vagy alacsony fenntarthatósági kockázatú legyen, amelynek méréséhez az alapkezelő az MSCI ratingjeit használja. Az alap kizárási politikát is alkalmaz. Az alap vagyona 2023 végén 553 millió forint volt, közel 500 befektetővel.

Saját indikátor A Bankcsoport saját ESG alapjai mellett más alapkezelők ESG alapjai is elérhetőek az ügyfelek számára. A lakossági (retail) értékpapírszámla-állományból 2023 végén 2,17 százalékot tett ki az SFDR 8. és 9. cikk alá tartozó befektetési alapok állománya.

A befektetési tanácsadási tevékenységhez kapcsolódóan a MIFID2[21] keretrendszer alkalmassági tesztjében felállított keretek szerinti, legszigorúbb fenntarthatósági preferenciákat is kielégítő öt „zöld" modellportfóliót negyedévente megújítjuk. Megújításkor a 2023 elejétől hatályos *Nyilatkozat a befektetési tanácsadás fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásairól* című dokumentumban foglaltak szerint történik az ún. pénzügyi termékek kiválasztása. A „zöld" modellportfóliókat egyelőre alacsony arányban választották az ügyfelek, nem tapasztaltunk igénynövekedést e téren.

SI A szlovén NKBM 29 db SFDR 8. cikk szerinti alapot kínál ügyfelei számára (az alapokat a Raiffeisen Capital Management, a Sava Infond és Triglav Skladi alapkezelők kezelik), az SKB-nál az Amundi alapjai érhetőek el, amelyek környezeti és/vagy társadalmi célt mozdítanak elő.

2.6. Társadalmi előnnyel járó termékek

ST1: 3-3 **Az OTP Csoport legtöbb bankjánál elérhetőek a fiatalok, néhány banknál pedig az időskorúak pénzügyi igényeinek kiszolgálását célzó termékek. Az OTP Csoport több tagja is kedvezményes konstrukciókkal segíti a lakhatást.**

A fenntartható pénzügyi keretrendszer a támogatható társadalmi kategóriát kizárólag a kkv-k finanszírozására és/vagy refinanszírozására szolgáló kölcsönök és hitelek körében határozza meg. Az alábbiakban ezen a célcsoporton túlmutató termékeket is bemutatunk.

Az OTP Csoport 2023-ban 9 országban[22] kínált speciális, kedvezményes terméket **fiatalok** számára. Csoportszinten a retail (lakossági) ügyfelek 13 százaléka (2,2 millió ügyfél) 26 év alatti. A termékek köre országonként eltér, elérhetőek számlacsomagok, gyermekeknek szóló megtakarítások, folyószámlahitelek, bankkártyák, diákhitelek. Néhány leánybank ösztöndíjak fogadására szolgáló számlákra nyújt kedvezményt.

Az OTP Bank 2023-ban bevezette a Diákhitel Számlát, amely a diákhitelt igénybe vevő hallgatóknak nyújt kedvezményes számlavezetési és bankolási lehetőséget. A számla online is megnyitható. Bővítettük a Junior számlák kedvezményeit: a 14 éven felüliek számára mobil- vagy internetbankon díjmentes az

[20] Bloomberg Industry Classification adatai alapján

[21] Az Európai Parlament és a Tanács 2014. május 15-i 2014/65/EU IRÁNYELVE a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról, valamint a kapcsolódó jogszabályok. A teszt az ügyfél pénzügyi ismereteit, befektetési céljait, kockázatviselő képességét és vagyoni, jövedelmi viszonyait hivatott felmérni annak érdekében, hogy az ehhez illeszkedő termékeket ajánlja a Bank az ügyfeleknek.

[22] Magyarország, Bulgária, Szlovénia, Horvátország, Albánia, Montenegró, Üzbegisztán, Ukrajna, Románia, Moldova. A korhatár nem minden konstrukciónál 26 év.

átutalás, illetve meghatározott összegig a csoportos beszedés is, és az egyetemi hallgatók számára is bővítettük a kedvezmények körét. Létrehoztuk a Pályakezdő számlacsomagot, amellyel a 18-28 éves ügyfelek számára biztosítunk kedvezményes számlavezetési lehetőséget.

RS A szerb leánybank bevezette a 11-18 éves korosztály számára a szülők számlájához kötött betéti kártyát.

UZ Az üzbég leánybank a BSc és MSc oktatás tandíjaihoz nyújt kedvezményes hitelt, állami támogatással. Nők számára a hitel kamatát az állam átvállalja. A hitelt 35 541 fő vette igénybe 2023-ban.

RO Az év során a román leánybank szélesítette a legfiatalabbaknak szóló betéti kártya elérhetőségét, így már 8 éves kortól igénybe vehető, szülői felügyelet mellett. A bank bevezette az internetbankot és mobilbankot a 14-18 éves korosztály számára, és a diákok online számlanyitását ösztönözve 25 éves korukig díjmentesek az adminisztrációs költségek. A *Szülőföldön magyarul program* támogatásával az OTP Bank Románia dedikált betéti kártyával teszi lehetővé a Romániában magyar nyelven tanuló diákok számára az ösztöndíjakhoz való hozzáférést. A program 185 ezer fiatalt érint.

A **nyugdíjas ügyfelek** száma jellemzően meghaladja a fiatalokét az OTP Csoport bankjainál. Igényeikhez illeszkedve 6 országban, Bulgáriában, Horvátországban, Szerbiában, Albániában, Montenegróban és Ukrajnában állnak rendelkezésre speciális termékek. 2023-ban nem volt új termék/szolgáltatás a szegmensben.

Persely

Az OTP Bank új, tudatos pénzkezelést és megtakarítást ösztönző funkciót vezetett be az internet és mobilbank felületen. A megtakarításokat különböző perselyekbe (célokra) tehetjük félre eseti jelleggel vagy rendszeresen. A perselyekhez célösszeg és céldátum is rendelhető, amelyek segítségével könnyen nyomon követhető, hogy hol tartunk a cél elérésében. A konstrukció teljesen rugalmas, a perselyből a gyűjtési cél elérése előtt részösszeg is kivehető, vagy teljesen ki is üríthetők a perselyek, és a megjelölt összeg csupán egy kattintással visszakerül a fizetési számlánkra. A funkció kedveltségét bizonyítja, hogy az indulását követő 5. hónapban már több mint 100 000 ügyfélnek volt Persely számlája.

A **minimum csomagok** a szolgáltatások szűkebb körét igénylő ügyfelek részére elérhetőek. E számlák biztosítják az alapvető pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáférést. A horvát bank a szociálisan rászorulók számára kedvezményes csomagot biztosít. Ezen alapcsomagok igénybevétele évek óta alacsony, bankonként legfeljebb pár százan veszik igénybe ezeket.

BG A mozgásukban akadályozott ügyfelek számára kedvezményes számla és kapcsolódó betéti kártya áll rendelkezésre a DSK Banknál, amelyet összesen közel 42 ezer ügyfél használt az év végén.

A mozgáskorlátozott ügyfelek az OTP Bankban igényelhetik a lakás akadálymentesítési támogatást, amelyet 2023-ban 316-an vettek igénybe.

A gyermeket tervező vagy váró házaspárok részére Magyarországon államilag támogatott hitel érhető el több éve. A maximum 10 millió forint összegű, kamatmentes **Babaváró** hitel lényeges jellemzője, hogy a tartozást minimum három gyermek esetén az állam átvállalja. Az eredeti tervek szerint 2022 végéig igényelhető hitel végül 2023-ban is elérhető volt, ugyanakkor az igényelhetőség bizonytalansága miatt 2022 decemberében kiemelkedő igénylést tapasztaltunk és 2023-ra lényegesen alacsonyabb igénybevételre számítottunk. E várakozásunk teljesült: 2023-ban 41 százalékkal alacsonyabb összegben folyósítottuk a hitelt, mint 2022-ben. Az OTP Bank részesedése a 2023. évi folyósításokból közel 40%, míg a fennálló állomány tekintetében 42% volt. A kölcsön részaránya a lakossági fogyasztási hitelek folyósítási volumenében jelentősen csökkent, 28 százalékra esett vissza.

Ingatlanokhoz való hozzáférés, korszerűsítés

GRI 203-2 A lakhatási célok megvalósításában elsősorban a jelzáloghitelek révén töltenek be fontos szerepet a Bankcsoport tagjai.[23] Ügyfeleink számára kiszámítható hiteleket nyújtunk, figyelembe véve teherviselő képességüket, és segítve az energiahatékony megoldások alkalmazását. Az OTP Csoport élő lakáshiteleinek száma meghaladta az 500 ezret 2023 végén, ebből az új hitelek száma 48 ezer. Magyarország mellett Üzbegisztánban, Bulgáriában, Szlovéniában, Szerbiában és Horvátországban segítjük nagyobb mértékben a lakásvásárlást, felújítást.

Magyarországon 2023-ban továbbra is visszafogott volt a lakáshitelek iránti kereslet. Az év során mintegy 16 ezer szerződéskötésre került sor. Az élő lakáshitelek száma 217 ezer[24] volt az év végén, piaci részesedésünk ugyanakkor 0,5 százalékponttal, 31,3 százalékra emelkedett az év végére. Az év során

[23] Az OTP Bank Oroszországnál nincs jelzáloghitel termék és e szolgáltatás az OTP Bank Ukrajnánál sem jelentős.
[24] OTP Core és OTP Ingatlanlízing

mindvégig kamatstop volt érvényben, emiatt felfüggesztettük a nem a futamidő végéig fix kamatozású ingatlanhitelek értékesítését, így a piaci Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitelekét (MFL) is. A nem MFL piaci lakáshiteleinkhez és szabadfelhasználású jelzáloghiteleinkhez bevezettük az egyszeri kamatcsökkentés szolgáltatást, amelyet a 121. hónaptól lehetett igénybe venni.

A használt lakás vásárlási hiteleknél elindított OTP 1x1 Lakáshitel konstrukció 50 bázispont kamatkedvezmény mellett volt igényelhető.

2023-ban is elérhető volt az Otthonteremtési Minősített Fogyasztóbarát támogatott lakáshitel, közel 6.000 új ügylettel az év során, 57,7 milliárd forint értékben. A termék a 2023-ban szerződött ingatlanhitelek 30 százalékát tette ki. A Családok Otthonteremtési Kedvezménye (CSOK) program keretében, az előző évekhez hasonlóan, vissza nem térítendő támogatás volt igényelhető, amelynek folyósított összege 46,8 milliárd forint volt 2023 során.

A magyarországi Bankcsoportnál felvett lakáscélú hiteleket az év során a korábbinál lényegesen magasabb arányban, 79 százalékban fordították használt lakások vásárlására; mindössze 8-8 százalékot tett ki az építés, bővítés, valamint az új lakás vásárlás célja, 5 százalékot pedig a felújítás, korszerűsítés.

Az OTP Ingatlanlízingnél 2023-ban is elérhető volt a Magyar Honvédség személyi állományába tartozó ügyfelek számára a kedvezményes lakáslízing konstrukció. Az év során 41 új ügylethez vették igénybe a terméket.

A leánybankoknál is több kedvezményes lehetőség volt elérhető.

SI Mindkét szlovén leánybank részt vett a fiatalok első lakásvásárlását segítő, állami garanciát nyújtó hitelprogramban, amelyet az év végéig csak néhány ügyfél vett igénybe.

HR A horvát leánybank is kedvezményes hitelfeltételeket kínált az első otthon megvásárlásához, állami támogatással. A kamattámogatás mértéke a fejletlenebb régiókban magasabb volt. 2023-ban mintegy 900 hitelt folyósítása történt, 38,3 milliárd forint értékben.

UZ Állami támogatással igénybe vehető lakáshitel az Ipoteka Banknál is elérhető volt, azt több mint 3.500-an vették igénybe.

UA Az ukrán leánybank csatlakozott az állami segítségnyújtási programhoz, amelynek keretében a háborúban megrongálódott házak tulajdonosai kaptak támogatást. A támogatás a bank mobilapplikációján keresztül igényelhető és OTP Bank számlára érkezik. A szolgáltatás díjmentes.

RO A román leánybanknál lehetőség volt a fiatalok első lakásvásárlását támogató, állami garanciával ellátott jelzáloghitelének igénybevételére. A program keretében az OTP Bank 15 százalékkal megnövelt összegben nyújthatott hitelt, és szintén ehhez a programhoz kapcsolódott az A, B vagy C energiahatékonyságú lakásokra kedvezményes hitelnyújtási lehetőség. 2023-ban 39 ügylet keretében 718 millió forint összegben történt hitelkihelyezés. A banknál a 2023-ban benyújtott új lakáshitel-igénylések több mint 80 százaléka A és B energiahatékonyságú lakásvásárlásra vonatkozott.

MD A moldáv bank folytatta az Első lakás programban való részvételt, ahol a futamidőt 84 hónapról 300 hónapra terjesztették ki. 2023-ban 14 új hitelt folyósított a bank, 164 millió forint összegben. A kedvezményes konstrukció aktív hiteleinek száma 862 volt az év végén.

Az OTP Bank Magyarországon jelentős szerepet tölt be a **társasházak** pénzügyi igényeinek kiszolgálásában. 2023 végén a társasházi ügyfelek száma az előző évivel szinte azonos volt, meghaladta a 39 ezret. Csoportszinten a társasházi ügyfelek száma elérte az 50 ezret, lakosságarányosan az OTP Bank Horvátország és a CKB rendelkezik nagyobb ügyfélállománnyal.

OTP Társasházi pályázat

Az anyabank 15. alkalommal hirdette meg Társasházi Pályázatát, az előző évhez képest megduplázva a támogatás összegét 30 millió forintra. A szakmai zsűri ezúttal közel ezer pályázatból választotta ki a 15 nyertest. A pályázat célja a társasházak és lakásszövetkezetek szűkebb környezetének minőségi korszerűsítése, valamint az energiahatékony üzemeltetési beruházások előmozdítása volt. A 15 díjazott társasház közül 8 vidéki és 7 budapesti volt. A díjnyertes vidéki társasházak fele-fele arányban oszlanak el a dunántúli és a kelet-magyarországi területeken.

2023-ban új elem, hogy a Bank minden századik benyújtott érvényes pályázat után 1 millió forinttal támogatta a Habitat for Humanity Magyarország Második Esély Programját. Ennek eredményeként 10 millió forint támogatást adtunk a szervezetnek, és ebből az összegből önkéntes munkával egy lakhatását elvesztett kisgyermekes család számára hoztunk létre méltó és megfizethető otthont. A lakás felújításában az OTP Bank önkéntesei is részt vettek.

Mikro-, kis- és középvállalati ügyfelek

ST1: 3-3 A vállalatcsoport bankjainál változóan alakultak a mikro- és kisvállalkozások hitelállományok. Horvátországban kiemelkedő, mintegy 20 százalékos növekedés volt, bővült az állomány Montenegróban is. Több országban – Magyarországon, Bulgáriában, Albániában, Romániában – stagnált az állomány.

Szlovéniában összességében nőtt az állomány az NKBM akvizíció eredményeként, az SKB portfóliója csökkent az előző évhez képest, a beruházási hitelek harmadik negyedévben kezdődött visszaesése miatt.

A szerb leánybanknál kismértékben csökkent a portfólió volumene. A várt növekedés azért nem valósult meg, mert a szegmens hitelezésének 60 százalékában jelen lévő EIF Garancia Alap (Cosme) 2023 elején kimerült. Emellett a portfólió újraszegmentálásának eredményeként a hitelek egy része a középvállalati kategóriába került. Mérséklődött az állomány Ukrajnában, Oroszországban és Moldovában is.

Magyarországon a szegmensben az állami kamattámogatott termékek domináltak. Elsősorban a **Széchenyi Kártya Program MAX+** termékei voltak elérhetőek a mikro-, kis- és középvállalkozások számára, a vállalati működés fenntartásához, fejlődéséhez szükséges források kedvezményes biztosításával. Sikerült megvalósítanunk, hogy elsőként vezessük be a Széchenyi Kártya MAX+ terméket a piacon, piaci részesedésünk 41% volt. A konstrukcióban az energiahatékonysági beruházások kiemelt szerepet kaptak (ld. még @2.2). A Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram keretében is kedvezményes forráshoz juthattak a vállalatok az energiaválság, valamint a nemzetközi értékláncokban keletkezett zavarok negatív hatásainak ellensúlyozására.[25]

GRI 203-2 Az **MFB Pontokon** (ld. még @2.4) elérhető hiteltermékek is népszerűek voltak a kis- és középvállalkozások körében a bankköltség-mentesség eredményeként. 2023-ban az európai uniós támogatás finanszírozási ciklusai miatt már nem volt elérhető új hiteltermék, de így is 168,8 milliárd forint folyósított hitel támogatta a vállalkozások fejlődését.

Az OTP Bank megújította az agrártámogatások előfinanszírozását szolgáló termékét, amely 2023 decemberében került bevezetésre, így eredményei 2024-ben fognak megmutatkozni.

Az OTP Bank OTP Business Café online rendezvénysorozata a kis- és középvállalkozók ismereteit és tudását hasznos, inspiráló beszélgetésekkel támogatja. Az eseményen egy-egy sikertörténet, a vállalkozás gazdasági eredményességét bemutató, inspiráló interjú látható. A 3 éve futó sorozatnak mintegy 10 ezer feliratkozója van a YouTube-on.

Leánybankjaink is számos állami és nemzetközi intézménnyel működtek együtt a kkv-szektor támogatása érdekében.

RS A szerb leánybank részt vett a Pénzügyminisztérium és a Szerbia Fejlesztési Ügynökség együttműködésében (az EU finanszírozásával) megvalósuló programban, amely a kisvállalkozásoknak és egyéni vállalkozóknak, szövetkezeteknek nyújt vissza nem térítendő támogatást és hitelt termelési-eszköz- vagy gép-beszerzésre, valamint energiahatékonysági és környezetvédelmi fejlesztésre. 2023-ban 12 új hitelt folyósítottak a konstrukció keretében 262 millió forint összegben, az év végi állomány 56 hitel, 993 millió forint összegben.

UZ Az üzbég leánybanknál elérhető az a konstrukció, amely révén a Karakalpaksztán Autonóm Köztársaság vállalkozásainak és gazdaságának, illetve társadalmának általános fejlődése érdekében az itteni szolgáltató szektorbeli gyártók és termelők állami támogatással kedvezményes feltételek mellett juthatnak hitelhez.

Az üzbég leánybank Női vállalkozók programja keretében együttműködik a Női vállalkozások fejlődéséért szövetséggel, képzéseket nyújtanak női vállalkozóknak. A képzések Üzbegisztán minden régiójában elérhetőek és az ügyfelek mellett potenciális ügyfelek is részt vehetnek rajta.

ME A CKB az EBRD (Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank) Regionális KKV Versenyképesség Támogató Programjában vett részt, amely az EU és nemzetközi sztenderdeknek való megfelelést ösztönzi a vállalkozások körében, kedvezményes konstrukciót nyújtva valamely környezetvédelmi, munkavédelmi, termékminőségi és -biztonsági, valamint energiahatékonysági cél megvalósítására. A leánybank 1,1 milliárd forint összegű keretmegállapodást írt alá a konstrukció kapcsán.

RO A román leánybank továbbra is partnerbank volt több, kkv-kat és egyéni vállalkozásokat segítő programban annak érdekében, hogy segítse ügyfeleit a Covid utóhatásai, az energiaválság és az orosz-ukrán háború hatásainak kezelésében. A bank részt vett a Start-up Nation és a Women in Tech állami támogatású programokban. A programok kedvezményezettjei számára a bank egyrészt átutalja a támogatást, másrészt előfinanszírozza a támogatást. Összesen 663 kkv ügyfél jutott kedvezményes forráshoz 2023-ban.

[25] Nagyvállalatok számára is elérhető volt a konstrukció.

UA Az OTP Bank Ukrajna részt vesz az USAID-vel közös programban, amelynek keretében visszatérítik a hitelkamatokat az áttelepített vagy a háborúban érintett vállalkozások számára, illetve a gazdasági felépülés szempontjából kritikus területen működő vagy női tulajdonú mikro- és kisvállalkozások számára.

MD A moldáv leánybanknál elérhető volt az IFAD (Mezőgazdaság Fejlődéséért Nemzetközi Alap) Fiatal Vállalkozók Hitelének kedvezményes konstrukciója, de azt 2023-ban nem vették igénybe a bank ügyfelei. A támogatott hitelt 2023-tól maximum területmérethez kötötték, amelyet a bank ügyfelei átléptek.

OTP Hungaro-Projekt és OTP Consulting Romania

A tagvállalatok pályázatkészítéssel és projektmenedzsmenttel segítették társadalmi célok elérését.

2023-ban az OTP Hungaro-Projekt 90 százalékban mezőgazdasági vállalkozásokat segített szolgáltatásaival, a @2.4 fejezetben bemutatottak szerint elsősorban környezetvédelmi célú pályázatokat nyújtott be. Társadalmi célú és innovációs területen készített egy pályázatot 2,8 milliárd forint elszámolható összköltséggel, és 1,4 milliárd forint igényelt támogatással. A pályázat elbírálása 2023-ban nem történt meg.

Az OTP Hungaro-Projekt ESG tanácsadási tevékenységével is segíti a fenntartható tevékenységek térnyerését és a kapcsolódó jelentéstétel. A társaság 2023-ban három helyszínen tartott a Budapesti Értéktőzsde által támogatott, európai uniós forrás igénybevételével finanszírozott ESG képzést kkv-k számára közel 50 vállalat részvételével, emellett több vállalat első ESG jelentésének elkészítését is támogatta.

RO A román leányvállalat 2023-ban három, korábban megkezdett EU-finanszírozott projekt megvalósításában vett részt, amelyek a környezettudatosság és a sérülékeny, hátrányos helyzetű helyi közösségek fejlődését célozzák a humán tőke fejlesztése révén.

A kétéves AID4NEETs projekt az ország észak-keleti és középső régiójában élő fiatal munkanélküliek segítését célozta, kiemelt figyelmet fordítva az esélyegyenlőségre – a romák, a vidéki térségekben lakók és nehéz háttérrel élők számára is meghatároztak minimum kritériumokat. A 2023-ban zárult, 1,3 milliárd forint összköltségvetésű projekt több mint 1.000 munkanélküli fiatalt (NEET) segített és 29 vállalkozás megvalósítását támogatta.

A SIA – Innovatív diákok, a jövő vállalkozói projekt, valamint az Innovatív vállalkozás diákok számára – projekt szintén 2023-ban zárult. A projektek összköltségvetése egyenként 764 millió forint (2 millió euró) volt, összesen legalább 700 diák vállalkozói készségét fejlesztették, és 28 kezdő vállalkozás kapott vissza nem térítendő támogatást, 130 munkahelyet létrehozva. A projektek Románia legkevésbé fejlett hét régiójában valósultak meg.

PortfoLion

Az OTP Csoport kockázati tőkealap-kezelő társasága korai, növekedési és érett fázisban lévő vállalkozásokba fektet. A társaság automatikusan kizárja a magas ESG kockázati kategóriába sorolt vállalkozásokat a potenciális befektetések közül. A vállalat fenntarthatósági kockázatok kezelésére vonatkozó politikája a @honlapon megismerhető.

A vállalat portfóliójába 2023-ban is bekerültek olyan vállalkozások, amelyek tevékenysége társadalmi vagy környezeti célhoz járul hozzá.

A Coding Giants egy varsói székhelyű programozó iskola, amely a 7-19 éves korosztályt tanítja a legnépszerűbb programozási nyelvekre saját fejlesztésű oktatóanyagok alapján. A tanfolyamok 75 százaléka online zajlik. A társaság Lengyelországban piacvezető, évente mintegy 15 ezer diákot tanít 550 oktatóval. 2023 szeptemberétől emellett Spanyolországban és Olaszországban is megkezdődött az oktatás.

A Renewabl lehetővé teszi vállalati ügyfelei számára, hogy a nap 24 órájában nyomon kövessék megújuló-energia-fogyasztásukat, és egy olyan end-to-end platformon dolgozik, amelyen az ügyfelek választhatnak a fogyasztási profiljuknak legmegfelelőbb megújuló források közül.

OTP Social Lab

A Bank egy merőben új üzleti modell megalapozásán dolgozott 2023-ban. A Social Lab célja, hogy innovatív együttműködés révén hosszabb távon fenntartható és pozitív társadalmi hatást biztosító üzleti programot hozzon létre valós társadalmi és környezeti problémákat kezelve. A Bank releváns helyi tudását, ökoszisztémáját, kapcsolati hálóját felhasználva kíván üzleti megoldásokat keresni az érintett közösséggel együtt dolgozva. 2023-ban széles körű együttműködésben előkészített egy, az OTP Csoporthoz illeszkedő, hosszú távon fenntartható, a társadalom és üzlet számára értelmezhető és átható koncepciót. Kijelölte lényeges területeit és felállította működési keretrendszerét. A fenntartható üzleti modell és a hozzá kapcsolódó programok összekapcsolják majd az érintetteket. A kezdeményezések támogatása, az OTP Social Lab működése 2024-ben indul.

2.7. ESG kockázatok kezelése

GRI 201-2, TCFD II.a,b, III.a,b,c, IV.a **Az OTP Csoport Kockázati Stratégiában önálló ESG Program került meghatározásra, prioritásként jelölve ki az ESG kockázatkezelési eljárások továbbfejlesztését. A cél megvalósítása érdekében jelentős előrelépések történtek.**

A kockázatkezelési ESG Kockázat Program keretében az egyes kockázatkezelési területek vonatkozásában megfogalmazásra kerültek az ESG faktorok beépítésére vonatkozó feladatok, az előrehaladás nyomon követése negyedéves gyakorisággal történik. A Felügyelő Bizottság 2023 végén tájékoztatást kapott az ESG kockázatkezelés kérdéseiről, beleértve a klímaváltozás kockázatainak azonosítására és értékelésére vonatkozó fejlesztéseket is.

Az ESG kockázatkezelés megfelelőségének értékelése elsősorban az MNB Zöld Ajánlásoknak[26] való megfelelés alapján történik, amelyről a Management Committee és az ESG Bizottság is rendszeresen tájékoztatást kap. Az ajánlás konkrét elvárásokat fogalmaz meg a környezeti kockázatok kezelésével kapcsolatban. A Bank emellett az Európai Bankhatóság (EBA) és az Európai Központi Bank (ECB) ajánlásainak és irányelveinek tartalmi elvárásait is nyomon követi. A bolgár DSK Bank és a szlovén NKBM esetében az ECB közvetlen felügyeleti hatáskörrel bír, így e bankokál az EBA, illetve az ECB elvárásrendszerének való megfelelés kiemelt figyelmet kap a környezeti és klímakockázatok vizsgálata, illetve kezelése terén. A felügyeleti elvárások egyre ambiciózusabbak e téren.

FN-CB-410a.2., FN-MF-450a.3. A már 2022-től csoportszinten alkalmazott, a vállalati üzletágra vonatkozó, hitelnyújtás és -monitoring **ESG kockázatkezelési keretrendszer** 2023-ban felülvizsgálatra került, leglényegesebb változást a motorizált eszközök lízingügyleteinek kockázati besorolására vonatkozó módszertan szigorítása jelentette, ezen belül a teherautók esetében egyedi, szigorúbb kategorizálási szabályok léptek életbe. A szabályzat a felülvizsgálattal egyidejűleg beépítésre került az OTP Csoport Hitelkockázati Politikájába.

A vállalati üzletágban bevezetett ESG kockázatkezelési keretrendszer elemeit (ESG kockázati hőtérkép, ESG kizárási lista és az ESG kockázati besorolások rendszere) a Bank csoportszinten egységesen alkalmazza. Az egyedi vállalati hitelezési döntések során az ESG szempontok megjelenítésre kerülnek, a módszerek fejlesztése folyamatos, összhangban az elérhető adatok és módszertanok bővülésével.

A környezeti kockázatok tekintetében a klímakockázatok vizsgálatához a bank megkezdte a fizikai kockázatok feltérképezésére vonatkozó, térinformatikai adatokra támaszkodó alapadatbázis létrehozását. Ez a hitelezett cégek pénzügyi adatai és a klímakockázati adatok közötti kapcsolat meghatározásához nyújt segítséget. A fizikai kockázatok kapcsán kialakítandó értékelési módszertan a vállalati egyedi hitelezési folyamatba is beépítésre fog kerülni.

HR A horvát leánybank a Horvát Bankszövetséggel és más bankokkal közösen alakította ki az ügyfelek ESG teljesítményét felmérő kérdőívet, amelyet 2024-től kezdenek alkalmazni.
ST9: 3-3*, saját indikátor* Az ESG **kizárási lista** nem változott 2023 során. A lista azokat a tevékenységeket és magatartásokat tartalmazza, amelyek vitatott jellegük vagy hatásuk miatt nem egyeztethetők össze az OTP Csoport alapértékeivel, az emberi jogok védelmével és a fenntartható fejlődés támogatásával.

[26] A Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú ajánlása az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, valamint a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a hitelintézetek tevékenységeiben

A lista – többek között – a következő kizárásokat tartalmazza:

- ügyfelek, akikkel szemben a kockázatvállalást nemzetközi egyezmények, EU-s aktusok, illetve nemzeti jogszabályok kizárják;
- ügyfelek és ügyletek, amelyek az érintett ország jogszabályait vagy a nemzetközi jogot sértik (pl. illegális fegyverkereskedelem, tiltott szerencsejáték, illegális kábítószer- és gyógyszerkereskedelem);
- ellentmondásos fegyverekhez (nukleáris, biológiai és vegyi fegyverek, személy elleni aknák stb.) kapcsolódó finanszírozás;
- PCB-ket tartalmazó termékek gyártása és kereskedelme;
- a CITES egyezmény hatálya alá tartozó vadállatokkal vagy a belőlük készült termékekkel való kereskedelem.

A teljes kizárási lista a Bankcsoport belső szabályzataiban szerepel.

Minimum elvárás, hogy az ügyfelek tartsák be a vonatkozó környezetvédelmi és társadalmi törvényeket és szabályokat, valamint rendelkezzenek a működésükhöz szükséges engedélyekkel és jogosultságokkal.

Az ügyfelek és ügyletek ESG kockázati besorolása a vállalati hitelengedélyezési folyamat során a döntéshozók előtt egyértelműen megjelenik, a döntéshozatalnál figyelembevételre kerül.

GRI 2-13, TCFD I.a 2023-tól a csoportszintű **ESG hitelkockázati kitettségre** vonatkozóan havi rendszerességű riportok készülnek a Hitel és Limit Bizottság számára, negyedévente pedig az Igazgatóságnak. Az adatminőség javítása, az adatrendszerek közötti hiányosságok kiküszöbölése folyamatos.

UZ Az üzbég leánybank 2023-ban a korábban bevezetett környezeti és társadalmi kockázatkezelési rendszerét alkalmazta valamennyi vállalati hitelre. A rendszer a Nemzetközi Pénzügyi Társaság (International Finance Corporation, IFC) szakértőivel került kialakításra és az IFC Környezeti és Társadalmi Irányítási Rendszer (ESMS) módszertana szerint működik. A bank rendelkezik ESG kockázatkezelési politikával és szabályzattal, továbbá a szintén az IFC listája alapján készült kizárási listával. A rendszer 2021 óta működik. Első lépésként megvalósul az ügyletek kizárási lista alapján történő szűrése, majd ESG kockázatok szerinti kategorizálása annak érdekében, hogy meghatározható legyen, milyen ESG értékelés elvégzése szükséges. Az ESG értékelést követően kerülnek kialakításra a finanszírozás környezeti és társadalmi feltételei, amelyet a hitelszerződés is tartalmaz. A szerződéskötést követően monitorozzák az ESG követelmények teljesülését.

A Bankcsoport továbbfejlesztette **ESG hitelezési étvágy keretrendszer**ét is. A kizárási lista alkalmazása mellett 2023 elejétől alkalmazott mutató a magas ESG kockázati besorolású új ügyletek arányának korlátozása az új kockázatvállaláson belül, erre vonatkozó limit révén. A limit az OTP Bank vonatkozásában a Kockázatvállalási hajlandóság nyilatkozat részét képezi, a három európai uniós tagállamban (Bulgária, Horvátország és Szlovénia) működő leánybanknál pedig a vállalati Hitelezési Politika része. A limitek kihasználtsága negyedévente kerül visszamérésre, belső monitoring keretében. A 2024. évi vállalati Hitelezési Politikákba további ESG specifikus irányelvek kerültek beépítésre.

A fedezetbe vont kereskedelmi ingatlanok esetén az OTP Jelzálogbank Zrt. által kidolgozott **ESG értékelés**i módszertan alkalmazása 2023 februárjában indult el a magyar operációban. A minősítés ESG faktorok mentén történik. A banki nyilvántartó rendszerben létrehoztuk az ESG adatmezőket, és azok töltése részben automatizált az állami Lechner Tudásközpont adatbázisában szereplő információkból. A módszertan megosztása a leánybankokkal ütemezetten történik az értékelési eljárásrend csoportszintű ingatlanértékelési irányelvekbe való beépítésével.

A retail (lakossági) szektorban az ESG kockázatok az ingatlanfedezettel rendelkező lakossági hitelek esetében a legjelentősebbek. A lakóingatlan-fedezetek esetén – az energetikai jellemző értékének figyelembevételével – 2023-ban felállítottuk az ESG kockázati kategóriákat (4 kategória). Magyarországon negyedévente történik meg az ESG kockázatok azonosítása. A Fedezetértékelési Szabályzatot kiegészítettük e módszertannal, a leánybankokra történő kiterjesztés fokozatos. Az energetikai tanúsítványokat az OTP Csoport működésének nem minden országában alkalmazzák, a rendelkezésre állás hiányát a szervezeten belül kialakított módszertan szerint becsüljük.

GRI 201-2 A belső tőkemegfelelés értékelési folyamat keretében 2023-ban második alkalommal valósult meg a **klímaváltozás stressz** tesztelése, továbbfejlesztett módszertannal. A stressziteszt (CChSTs) a klímaváltozásból fakadó pénzügyi veszteségek meghatározására fókuszált, hosszú távon (2050-ig) és rövid távon (következő 3 év) vizsgáltuk az OTP Csoport portfóliójának fizikai és átállási kockázatokkal kapcsolatos kitettségét.

A hosszú távú eredmények azt mutatják, hogy a legkedvezőtlenebb ún. Forró Föld (Hot House) szcenárió esetén is csak mérsékelten (a hitelkitettség arányában kb. 0,15 százalékponttal) emelkednének az éves

veszteségek 2050-ig, a klímasemleges pályához képest. Természetesen ezekben az értékelésekben nagy a bizonytalansági faktor. Az OTP Csoport fizikai kockázatoknak való kitettsége azonos az eurózónában lévő bankok átlagával. Oroszország és talán Románia az a két ország, amelyek esetében ennél magasabb a kockázat. Az OTP Csoport átállási kockázatoknak való kitettsége valamivel nagyobb, mint az átlagos eurózónabeli bankoké, a kelet-közép-európai régió nagyobb karbonintenzitású gazdasága miatt. A Bankcsoport működésének területén Bulgáriára és a nem EU-tagországokra jellemző az eurózónánál lényegesen magasabb karbonintenzitás.[27]

A rövid távú elemzés azt mutatja, hogy az átállási kockázatok mintegy 10 százalékkal magasabb hitelezési veszteséget okozhatnak a vállalati portfólióban abban a szcenárióban, ahol az átállási kockázatok lényegessé válnak, összehasonlítva az alap stressz szcenárióval. A piaci kockázatok kapcsán az átállási kockázatok nem jelentősek (a piaci kockázatokat a Bankcsoport kereskedési portfólióra gyakorolt kockázatai vonatkozásában értelmeztük). A rövid távú elemzés harmadik eleme a működési kockázatok közül a klímaváltozáshoz kapcsolódó szabályozási nem-megfelelőségek és egyéb érintetti elvárások nem-teljesítése. Elemzésünk alapján ez nem elhanyagolható, de tolerálható mértékű reputációs veszteséget jelenthet (a teljes tőke ~ 0,15 százaléka).

GRI 305-3, 305-5, TCFD II.c, IV.b A klímakockázatok mérséklésének egyik lépéseként, a dekarbonizációs terv előkészítéseként 2023-ban másodszor is **elkészült a hitelportfólióra vonatkozó közvetett üvegházhatásúgáz-kibocsátás becslése (Scope 3, 15. finanszírozott kibocsátás katagória)**. A PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) Greenhouse Gas Protocolon alapuló módszertan szerinti kalkuláció során finomítottuk a számítást, illetve további előrelépés, hogy megkezdődött az ügyféladatok beépítésére, illetve a becslésre vonatkozó IT fejlesztés.

A Bankcsoport az elkészült eredmények alapján kezdte meg a csoportszintű dekarbonizációs stratégia kidolgozását, amely 2025-re készül el. Ekkor hozzuk majd nyilvánosságra a Scope 3 finanszírozott kibocsátás mértékét is, a 2024-es évre vonatkozóan.

A 2023-ban elkészült, finanszírozott kibocsátás meghatározása a 2022-es év végi, csoportszintű állományra vonatkozik. A PCAF módszertan szerint négy szegmenst alkottunk: vállalati hitelek, retail jelzáloghitelek, kereskedelmi ingatlanok és gépjármű hitelek. Megfelelő iránymutatás hiányában a fedezet nélküli ingatlanhiteleket nem vontuk be. Összességében a teljes hitelportfólió 74,6 százalékát fedi le a számítás. Fontos megjegyezni, hogy az adatminőség terén komoly kihívások mutatkoznak, elsősorban az adatok hiánya, illetve pontatlansága miatt; e kiívások leküzdése rövid távon elsődleges feladataink közé tartozik. A kalkuláció a jelenleg elérhető legjobb hozzávetőleges becslés.

2023-ban az ESG kockázatok kezelése a **működési kockázatok** terén érdemben nem változott, a korábban bevezetett folyamatainkat alkalmaztuk. A csoportszinten alkalmazott ESG működési kockázati toleranciaértékhez negyedéves monitorozás kapcsolódik.

Az ESG kockázatok integrációja már 2021 során megvalósult. Az éves, folyamatalapú kockázati és kontroll önértékelések (risk and control self-assessment) során a következő évi várható veszteségeket ESG relevancia szempontból is értékelik a válaszadók, ugyanakkor a változások becslésén keresztül a csak közép/hosszú távon bekövetkező ritkább veszteségek értékelése is megtörténik. A 200 millió forint feletti várható veszteségű kockázatoknál a felelős szakterületeknek a kockázatok mérséklést célzó intézkedéseket kell kidolgozniuk. Az ESG érintettség szempontjából a veszteségadatokat is figyelemmel kísérjük. A szigorúbb kontroll érdekében a veszteségadatok minőségére, illetve a kockázatcsökkentő intézkedések nyomon követésére nagyobb hangsúlyt kívánunk fektetni.

Az MNB a működési kockázati tőkekövetelmény kalkulálásában az AMA (fejlett mérési) módszertan részleges használatát engedélyezte még 2012-ben, amelynek egyik feltétele, hogy a működési kockázatok értékelésében évente forgatókönyv-elemzésre kerüljön sor. A kis valószínűségű, de jelentős hatású események értékelésére szcenárióelemzést használ a Bankcsoport – sztenderdizált becsléssel, amivel a valóságban hosszú távon bekövetkező események értékelését is elvégezzük. A szcenárióelemzés az anyabankra, a külföldi leánybankokra és a Merkantil Bankra vonatkozóan azonos módszertan szerint történik. 2023-ban a csoporttagok közül az OTP Bank Ukrajna azonosította a legnagyobb várható veszteséget (a kockázat bekövetkezésének pénzügyi hatása), 1,8 milliárd forintot. Ehhez hasonló értéket adott az OTP Bank. Az előző évhez képest a leányvállalatok többségénél a klímaváltozás szcenárió várható veszteségértéke nőtt, de a 15-20 elemzett szcenárió közül a kisebb vagy közepes várható veszteségűek közé tartozott a tagvállalatoknál.

Az üzleti hatáselemzésnek és az üzletmenetfolytonossági terveknek is része a klímaváltozás kockázatának esetleges hatásainak figyelembevétele.

[27] Vásárlóerő paritáson, GDP arányosan vizsgálva

2.8. A portfólió megoszlása szektorok szerint

GRI 2-6, FS6, FN-CB-410a.1

Mikro- és kisvállalatok **Eszközállomány szektorok szerint, mérlegen belüli, saját ügyfelek felé fennálló kitettség, lízing nélkül és konszolidáció nélkül, 2023.12.31**[28]	Magyar-ország	Bulgária	Horvát-ország	Szlovénia	Szerbia	Albánia	Montenegró	Üzbegisztán	Oroszország	Ukrajna	Románia	Moldova
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	7%	24%	16%	5%	2%	3%	3%	0%	1%	0%	8%	44%
Bányászat, kőfejtés	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	0%	0%
Feldolgozóipar	9%	12%	7%	19%	23%	15%	13%	0%	8%	0%	10%	11%
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%
Vízellátás; szennyvízkezelés, hulladékgazdálkodás	0%	0%	0%	1%	1%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%
Építőipar	19%	8%	6%	16%	8%	4%	9%	0%	42%	0%	14%	4%
Kereskedelem, gépjárműjavítás	29%	29%	9%	18%	37%	33%	35%	0%	23%	2%	34%	26%
Szállítás, raktározás	6%	11%	4%	9%	9%	2%	13%	0%	4%	0%	10%	4%
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	5%	3%	6%	8%	2%	30%	10%	0%	4%	0%	3%	1%
Információ, kommunikáció	3%	1%	1%	3%	3%	1%	2%	0%	0%	0%	2%	0%
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	3%	1%
Ingatlanügyletek	9%	2%	1%	1%	0%	2%	2%	0%	1%	0%	1%	2%
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	5%	3%	3%	9%	5%	1%	6%	0%	5%	0%	6%	2%
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	5%	2%	44%	3%	2%	2%	3%	0%	11%	0%	3%	1%
Közigazgatás és védelem, kötelező társadalombiztosítás	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Oktatás	0%	0%	1%	1%	1%	1%	0%	0%	0%	0%	1%	0%
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	1%	3%	2%	2%	1%	3%	0%	0%	0%	0%	3%	2%
Művészet, szórakozás, szabadidő	1%	0%	1%	2%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%
Egyéb szolgáltatás	1%	1%	1%	2%	1%	4%	2%	0%	1%	0%	1%	0%
Háztartás munkaadói tevékenysége, termék saját fogyasztásra	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	57%	0%	0%
Nem besorolt	0%	0%	0%	0%	6%	0%	1%	100%	0%	40%	0%	1%
Összesen (milliárd Ft)	578,2	92,2	70,2	54,7	52,7	29,5	6,9	224,8	0,6	0,9	24,8	10,5

[28] A táblázatban azoknak a szektoroknak az adatai szerepelnek, amelyek részesedése meghaladja a 0,5 százalékot. Emiatt és a kerekítések miatt nem 100% minden oszlop összege. Az ágazati osztályozás az ENSZ (ISIC) besorolásának felel meg. A vállalatméret az érvényes jogszabályi besorolás szerinti.

Közép- és nagyvállalatok **Eszközállomány szektorok szerint, mérlegen belüli, saját ügyfelek felé fennálló kitettség, lízing nélkül és konszolidáció nélkül, 2023.12.31**[29]	Magyar-ország	Bulgária	Horvát-ország	Szlovénia	Szerbia	Albánia	Montenegró	Üzbegisztán	Oroszország	Ukrajna	Románia	Moldova
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	6%	3%	4%	1%	6%	2%	1%	0%	0%	21%	18%	8%
Bányászat, kőfejtés	0%	0%	0%	0%	6%	2%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Feldolgozóipar	8%	22%	16%	27%	21%	11%	4%	0%	22%	28%	12%	17%
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	4%	19%	14%	5%	15%	16%	0%	0%	0%	0%	3%	0%
Vízellátás; szennyvízkezelés, hulladékgazdálkodás	0%	1%	2%	1%	0%	0%	0%	0%	4%	0%	1%	0%
Építőipar	4%	4%	13%	6%	7%	15%	10%	0%	20%	0%	12%	1%
Kereskedelem, gépjárműjavítás	9%	15%	14%	13%	18%	29%	29%	0%	30%	42%	15%	44%
Szállítás, raktározás	2%	4%	5%	5%	5%	1%	3%	0%	0%	4%	5%	3%
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	3%	4%	8%	2%	1%	7%	21%	0%	0%	0%	4%	0%
Információ, kommunikáció	0%	4%	3%	3%	7%	4%	0%	0%	0%	0%	1%	5%
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	34%	9%	2%	15%	0%	1%	1%	0%	2%	0%	8%	7%
Ingatlanügyletek	15%	11%	3%	6%	7%	1%	2%	0%	23%	4%	17%	4%
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	3%	2%	4%	7%	1%	0%	1%	0%	0%	0%	1%	0%
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	1%	0%	1%	1%	1%	1%	2%	0%	0%	0%	1%	0%
Közigazgatás és védelem, kötelező társadalombiztosítás	3%	2%	9%	3%	5%	0%	26%	0%	0%	0%	2%	2%
Oktatás	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	0%	0%	1%	2%	0%	4%	0%	0%	0%	0%	1%	8%
Művészet, szórakoztatás, szabad idő	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%
Egyéb szolgáltatás	4%	0%	0%	0%	0%	5%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Nem besorolt	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	100%	0%	0%	0%	0%
Összesen (milliárd Ft)	3376,8	1427,8	900,5	1244,8	956,0	186,9	230,9	188,7	30,2	236,7	550,6	75,3

A negyedik szintű NACE kódokra vonatkozóan határozzuk meg a gazdasági tevékenységek környezeti és társadalmi kockázatait. A Bányászat ágazatcsoporton belül minden tevékenység magas kockázatú. A legmagasabb összevont környezeti és társadalmi kockázati besorolás közepes az Ingatlanügyletek, Adminisztratív és szolgáltatást támogató, Humán-egészségügyi, szociális ellátás, Egyéb szolgáltatás tevékenységei esetében. A Szakmai, tudományos, műszaki tevékenységek alacsony kockázatúak. A többi ágazatcsoportba tartozó tevékenység kockázati besorolása az alacsonytól a magasig terjed.

A kitettség számítása nem a Schedule RC-C és a Schedule RC-I szerint készült, a besorolás nem a NAICS klasszifikáció szerint készült.

[29] A táblázatban azoknak a szektoroknak az adatai szerepelnek, amelyek részesedése meghaladja a 0,5 százalékot. Emiatt és a kerekítések miatt nem 100% minden oszlop összege. Az ágazati osztályozás az ENSZ (ISIC) besorolásának felel meg. A vállalatméret az érvényes jogszabályi besorolás szerinti.

3. PÉNZÜGYI JÓLLÉT, FELELŐS ÜGYFÉLKISZOLGÁLÁS

E fejezet az alábbi lényeges témákhoz kapcsolódó tevékenységeket mutatja be, egy-egy lényeges téma több helyen szerepel a fejezeten belül:

ST6: GRI 3-3 **Pénzügyi jóllét**

Hatások: A Bankcsoport a termékeivel és a szolgáltatásnyújtás módjával tud hozzájárulni a pénzügyi jólléthez, az adott élethelyzetben legkedvezőbb, felelős pénzügyi döntés meghozatalához. A vállalatcsoport gyakorlatai befolyásolják, hogy az ügyfelek pénzügyi és társadalmi adottságai mellett mennyire elérhetőek, vagy épp korlátozottak a felelős pénzkezelés feltételei. A pénzügyi termékek és szolgáltatások gyakran összetettek, megértésükhöz elengedhetetlen a Bankcsoport megfelelő tájékoztatási gyakorlata.

E lényeges téma az alábbi SDG-k elérését segíti:

Elkötelezettség: Elkötelezettek vagyunk az ügyfelek pénzügyi jólléte iránt, és a valódi igényeikhez illeszkedő, a lehetőségeikkel összhangban lévő termékeket kínálunk számukra. Minden esetben a korrekt, világos, közérthető kommunikációra és ügyfélkiszolgálásra törekszünk. Céljainkat a @Felelős marketingpolitika és a @Fogyasztóvédelmi megfelelési program is bemutatja.

Tettek: Etikus és fair termékek tervezése
Áttekinthető, érthető termékstruktúra
A jó pénzügyi döntéseket segítő eszközök, ismeretek elérhetővé tétele, oktatóvideók, kalkulátorok
Felelős marketingkommunikációra vonatkozó gyakorlatok folyamatos fejlesztése
Figyelemfelhívó, közérthető tájékoztatás
Az ügyfélhelyzetek és -igények alapos feltárása
Felelős értékesítés, termékajánlás

Érintetti együttműködés: Bevezetendő gyakorlataink kapcsán előzetes kutatásokat végzünk, sokszor pilot megvalósításával teszteljük azokat. Rendszeresen végzünk ügyfél-elégedettség méréseket. Próbavásárlással ellenőrizzük az elvárások betartását. Ügyfeleink az esetlegesen nem megfelelő gyakorlatokat panaszkezelési rendszerünkön keresztül jelezhetik (ld. @4.3 fejezet), amelyeket kivizsgálunk és az eredményről az ügyfelet minden esetben tájékoztatjuk. Keressük a lehetőséget a civil szakmai szervezetekkel történő együttműködésre a minél felelősebb gyakorlatok érdekében (pl. Önszabályozó Reklámtestület, bankszövetségek).

ST5: GRI 3-3 **Egyenlő esélyű hozzáférhetőség a pénzügyi szolgáltatásokhoz**

Hatások: A pénzügyi szolgáltatások elérhetősége a pénzügyi jóllét egyik alapfeltétele. Pozitív társadalmi/gazdasági hatás akkor érvényesül, ha a hátrányos helyzetű csoportoknak is lehetőségük van ésszerű erőfeszítés mellett pénzügyeik kezelésére a digitális csatornákon, bankfiókokban vagy ATM-eken.

E lényeges téma az alábbi SDG-k elérését segíti:

Elkötelezettség: Az esélyegyenlőség és a társadalmi szolidaritás alapelveinek érvényesítése érdekében kiemelt jelentőséggel bír, hogy a banki kiszolgálás akadálymentes legyen; a hátrányos helyzetűek számára is biztosítottak legyenek a pénzügyek intézéséhez szükséges alapvető funkciók, és – lehetőség szerint – ők is hozzájussanak forrásokhoz. A szolgáltatások igénybevételét – a Bankcsoport stabilitása és az ügyfelek érdekei miatt is – szigorú feltételekhez kötjük.

Tettek: Egyre bővülő online szolgáltatások
A személyes kiszolgálás lehetőségének fenntartása, a tanácsadás erősítése
Akadálymentesítés fejlesztése
Sérülékeny csoportok számára is elérhető termékek (ld. @2.6 fejezet)

Érintetti bevonás/megfelelés: Bevezetendő gyakorlataink kapcsán előzetes kutatásokat végzünk, sokszor pilot megvalósításával teszteljük azokat. Próbavásárlással ellenőrizzük az elvárások betartását az akadálymentes kiszolgálás kapcsán is. Keressük a lehetőséget a civil szakmai szervezetekkel történő együttműködésre a minél felelősebb gyakorlatok érdekében.

A lényeges témákkal kapcsolatos tevékenységek, eredményeik és eredményességük értékelésének részleteit a következő oldalakon mutatjuk be.

Alapelveinkről, átfogó céljainkról bővebben @honlapunkon tájékozódhat.

3.1. Felelős kommunikáció és értékesítés

ST6: 3-3 **A felelős kommunikáció sokrétűen és több szinten valósul meg a Bankcsoporton belül.**

A banki termékekről és szolgáltatásokról való tájékoztatás és kommunikáció az OTP Csoport működésének legtöbb országában erősen szabályozott terület. A szabályozás legtöbb esetben kifejezetten sok információ átadását várja el. A felelős kommunikáció e szabályok betartása mellett a könnyebb érthetőséget és a figyelemfelhívást célozza.

A **közérthető kommunikáció**ra folyamatosan nagy hangsúlyt helyezünk. Ennek érdekében az OTP Bankban figyelmet fordítunk arra, hogy a Marketing és Kommunikációs Igazgatóság új munkatársai is részt vegyenek az erre vonatkozó belső képzésen, és az alapképzést követően, a gyakorlatok folyamatos alkalmazása érdekében, később is rendszeresek a képzések, az ismétlés, a gyakorlati példák átadása.

Csoportszinten elérhető a Tone of Voice (Hangvétel) kézikönyv, amelyben a közérthető fogalmazás alapvető célként és elvárásként szerepel. A kézikönyv mintát és útmutatást ad a hirdetések, honlapok, illetve a közösségi média felületeken való kommunikáció kapcsán.

Az ügyfelek világos kommunikációval kapcsolatos véleményének és annak változásának megismerése érdekében megkezdtük ennek mérését.

Az anyabank és több leánybank is fejlesztette tájékoztatási és kommunikációs gyakorlatait az év során.

- A transzparens ügyfélkommunikációt és a szolgáltatások igénybevételének tervezhetőségét segíti, hogy az OTP Bankban 2023-ban bevezettük a bankszünnapnak minősülő, tervezett IT rendszer leállások 30 nappal korábban történő közzétételét a honlapon és a fióki aláíróp adokon.
- Belső szabályozásainkban és a fióki adatokat nyilvántartó rendszereinkben is egységesítettük a bankfiókokban nyújtott szolgáltatások körét és azok közérthető megfogalmazását, így a külső kommunikáció is egyértelműbbé válik.
- 2023 végén megújult az ATM-eken elérhető szolgáltatásokat bemutató honlapunk: minden ATM szolgáltatást részletesen bemutatunk, a bonyolultabb szolgáltatásokról egy rövid összefoglaló videó is készült.
- A weboldalon a panaszkezeléshez kapcsolódó gyakori kérdésekre is találnak válaszokat (GYIK) ügyfeleink.
- 2024 elején megújul a bank honlapján a fiókkereső, pontosabb találatokat biztosítva és áttekinthető, szűrhető módon mutatva a szolgáltatásokat, illetve egyéb információkat, többek között az akadálymentesség körülményeit.
- A Bank folyamatosan frissülő IBMB Kisokos oldalán videók és képernyőképek segítik az új internet- és mobilbank használatát.
- A Bank honlapjának megtakarítási aloldalai folyamatosan megújulnak az ügyfélközpontúságot is fejlesztve, és megújult a Befektetési alap kereső is.

SI A szlovén NKBM külön honlapon tájékoztatja ügyfeleit a hitelfelvétel előtt mérlegelendő ügyekről, emellett itt oszt meg hasznos információkat is a hitelfelvétel utánra vonatkozóan.

HR A horvát leánybank folytatta kommunikációs gyakorlatainak és megoldásainak felülvizsgálatát az egyszerűbb nyelvhasználat, a tisztább struktúrák és a könnyebb eligazodás érdekében. A bank törekszik a köznyelvi szóhasználatra és a személyesebb, ügyfélközpontúbb kommunikációra. A leánybank 2023-ban is kiemelt hangsúlyt helyezett a diákoknak szóló csomagok és termékek ismertetésére. A Horvát Nemzeti Bank elvárásai szerint a bank a termékleírásokban megjeleníti az adott termékhez kapcsolódó potenciális kockázatokat.

RS A szerb leánybank SMS kommunikációját módosította az érthetőbb információnyújtás érdekében, valamennyi olyan szöveget átalakítva, amely a banki szakzsargon miatt félrevezető lehet az ügyfél számára.

ME A CKB is az SMS-ek tartalmának fejlesztésén dolgozott a világosabb és egyértelműbb kommunikáció érdekében. A bank erősítette a termékekre vonatkozó kommunikációt a Viberen keresztül, a fontosabb változásokra is felhívva a figyelmet.

UA Az ukrán leánybanknál a háború miatt 2023-ban is számos krízishelyzetet kellett megoldani. Elfogadták a bank krízisellenes intézkedésekre vonatkozó szabályzatát, és az időben és transzparensen történő ügyféltájékoztatás érdekében a bank fő rendszerét, termékeit, szolgáltatásnyújtását érintő leállást, hibát a honlapon, illetve a közösségi média felületeken a hiba felfedezésétől számított két órán belül közzéteszik.

RO Az OTP Bank Románia az ügyfelek edukációjának céljával módosította a jelzáloghitel felvételi útmutató brosúráját – bemutatják az energiahatékonyabb lakás előnyeit és ösztönözik a zöldebb választást.

Az értékesítés során az OTP Csoport célja, hogy olyan termékeket ajánljon és értékesítsen az ügyfeleknek, amelyek illeszkednek élethelyzetükhöz és igényeikhez, és amelyek támogatják az ügyfelek pénzügyi céljainak elérését. A Bankcsoport motivációs rendszerében a javadalmazás kritériumai a piaci környezethez alkalmazkodnak, nem egységesek a csoporton belül. A Bankcsoport tagjainál jellemzően nem volt érdemi változás az **értékesítési folyamatban**. A DSK Bank új ösztönzési rendszert vezetett be. A meghatározott NPS[30] felett teljesítő fiókok valamennyi front office munkatársa rögzített mértékű bónuszt kap.

Pénzügyi tudatosság fejlesztése a banki szolgáltatások kapcsán

A felelős tájékoztatási gyakorlatok mellett számos egyéb módon ösztönözzük a felelős pénzkezelést, átfogóbb képet és ismereteket nyújtva a banki szolgáltatásokról, illetve olyan funkciókat kínálva, amelyekkel a kiegyensúlyozott pénzkezelés megvalósítható.

A pénzügyi termékek és szolgáltatások működését közérthetően bemutató **OTP Tudásbank Youtube csatornán** új témaként az **adatbiztonságról** is készítettünk animációs videókat. A harmadik videó megtekintése több mint 1 millió volt, és az első két videót is közel 700-ezerszer nézték meg. E nézettséget kiemelkedő eredménynek tartjuk, amely egyszerre jelzi a téma fontosságát és a videók jó elérhetőségét. Az év során összesen 14 általános pénzügyi edukációs kisfilm volt elérhető, ezeket egészítették ki a kifejezetten az OTP Bank szolgáltatásait bemutató videók. Az általános tartalmú kisfilmeket 2023-ban 1,99 millió alkalommal tekintették meg összesen, amelyből a nem adathalászat témájú filmek megtekintése 260 ezret tett ki.

A következő lépés: Kutatásaink alapján a fiatalok pénzkezelésében a családi minták meghatározóak, ám gyakran ez nem tudatosul a szülőkben és sokszor szándékosan nem beszélnek a pénzügyekről gyermekeik jelentétében. A téma fontossága miatt a 2023 novemberében indult kampányunk középpontjába a családi mintákat helyeztük. Az év végéig három kisvideó készült el, amely három, az online médiából ismert személy családjának pénzkezelési gyakorlatát mutatja be bevonva a gyerekeket is. A videók végén szakértők (pszichológus, banki szakember, az OTP Fáy András Alapítvány képzési vezetője) adnak hasznos tippeket. A videók az @akovetkezolepes.hu oldalra terelik a látogatókat, amely az OTP Bank új, pénzügyi tudatossággal foglalkozó weboldala. A honlapon a szülők és természetesen minden más érdeklődő széleskörű segítséget kap a pénzügyi neveléshez; szerteágazó, áttekinthetően strukturált, praktikus információk érhetőek el a jó pénzkezelési gyakorlatokról.

Pénzügyekről egyszerűen címmel sorozatot indítottunk az RTL online felületével és a Bank360 online platformmal. A videókban az OTP Bank és a Bank360 szakértői beszélgetnek, majd megoldást javasolnak a jellemző élethelyzetek kapcsán felmerülő pénzügyi kérdésekre. Készült kisfilm többek között arról, hogy mikor és milyen pénzügyi termékek hasznosak a gyerekeknek, hogyan lehet kényelmesen és tudatosabban követni a bevételeket és kiadásokat. A sorozat 2023 végén kezdődött és 2024-ben is folytatódni fog, körüljárjuk az esélyegyenlőségi kérdéseket, adományozást is. A pénzügyi helyzetek általánosak, ugyanakkor a kisfilmeket népszerűsítő kommunikációban az OTP termékeit ajánljuk.

Fontos lépésnek tartjuk, hogy az OTP Bank mobilbankjának Kiadásfigyelő moduljában elérhető lett a karbonkalkulátor a Cogóval történő együttműködés eredményeként (ld. még @2.4). A fejlesztéssel nemcsak a pénzügyileg, de a környezetileg tudatos pénzügyi döntéseket is ösztönözzük.

BG A DSK Bank a legnagyobb bolgár médiacsoporttal (Net Info) valósított meg közös kezdeményezést. A „Te pénzed" program keretében 10 videó készült számos online cikk mellett, a bankok, bankrendszer és a pénz legfontosabb aspektusait körüljárva. Videók készültek többek között „Miért vannak bankok?", „Hogyan vegyünk fel hitelt?", „Mi az a POS?" címmel.

[30] Net Promoter Score – ügyfélelégedettségi mérőszám

A bank közösségimédia-felületein is megoszt informatív tartalmakat a banki termékekről általánosságban, és a LinkedIn-en „Pénzügyi kedd" sorozatot kezdett szintén a bankrendszerről, termékekről és szolgáltatásokról megosztva hasznos információkat.

SI A szlovén NKBM és SKB egyesítette erőfeszítéseit a pénzügyi kultúra fejlesztése terén. A 2023-as tevékenységek középpontjában az úgynevezett 50:30:20 szabály népszerűsítése állt, könnyebbé téve a pénzügyi célok elérését. Az elv lényege, hogy bevételünk 50 százalékát költsük alapszükségletekre és háztartási kiadásokra, 30 százalékot szabadidős tevékenységekre és 20 százalékot takarítsunk meg. Ezt és további hasznos megtakarítási lehetőségeket mutattak be hat animációs videóban, egy elképzelt szlovén család életén keresztül. A videók bemutatták például, hogy hogyan tervezzük meg a havi kiadásokat, hogyan tegyünk félre a jövőbeli célokra vagy a nyugdíjra, hogyan váljunk pénzügyileg függetlenné. A Bogataj család történetei mindkét bank honlapján, közösségi média csatornákon és egyéb digitális csatornákon is megtekinthetőek és dedikált honlap is készült hozzájuk.

Az SKB létrehozott egy oldalt, ahol edukációs videók jelennek meg a még tudatosabb személyes pénzügyek kezeléséhez. A bank 2023-ban is folytatta #Nevergiveup (Soha ne add fel) motivációs kampányát, amelynek során kihívásokat és üzeneteket közvetítenek az ügyfelek felé. Az év során az egészséges testmozgás és sportpályafutás került fókuszba, ugyanakkor az augusztusi természeti katasztrófa kapcsán is készült üzenet, ösztönözve a segítségnyújtást és az önzetlenséget.

RS A szerb leánybank fejlesztette a mobilbankon elérhető My Finance funkcióját, a célhoz kötött megtakarítások révén a lakossági ügyfelek elkülönítve gyűjthetnek és a célokhoz határidőt is beállíthatnak.

AL Az albán leánybank közösségi felületein havonta jelennek meg hírek pénzügyi tervezéssel és edukációval kapcsolatban, emellett pénzügyi témájú kihívásokat, illetve játékokat is közzétesznek. 2023 során több kampányt is megvalósított a bank a környezettudatosságot és az újrahasznosítható anyagok használatát ösztönözve.

MD Moldáv leánybankunk szintén több alkalommal ösztönözte a környezettudatosságot a társadalom körében, felhívva a figyelmet a racionális fogyasztásra, illetve az újrahasználat és újrahasznosítás fontosságára.

3.2. Adósok védelme

ST1, ST6: 3-3 **Annak érdekében, hogy a hitelfelvétel valóban előrelépést jelentsen ügyfeleink számára, számos feltételnek szükséges teljesülnie – a lehetőségek helyes felmérésétől a Bank prudens kockázatkezelésén át a megfelelő szabályozási környezetig. Mindezek megvalósítása mellett az OTP Csoport kiemelt célja, hogy a nehéz helyzetbe került adósok számára megoldást nyújtson.**

Magyarországon 2023-ban is kamatstop volt érvényben az ügyfelek hitelkockázatának csökkentésére. Ezt célozza a minősített fogyasztóbarát lakáshitelek (MFL) rendszere is. Az OTP Banknál a személyi kölcsönök volumenében emelkedett az MFL hitelek szerepe, 2023 végére 60 százalékra. Az ingatlanhiteleknél a kamatstop hatására megszüntettük a nem a teljes futamidő végéig fix kamatozású hitelek értékesítését, így csak a Családok Otthonteremtési Kedvezményes hitelekeit kínáltuk MFL minősítéssel.

Az adósvédelmi programok csoportszinten elérhetőek, az igénybevétel mértéke a hitelállomány arányához képest alacsony. 2023-ban több változást bevezettünk a nem teljesítő hitelek megelőzése érdekében. Oktatóvideókat készítettünk, és egyszerűsítettük, illetve szélesítettük a kommunikációt, annak érdekében, hogy a bajba jutott ügyfelek ismerjék lehetőségeiket. Az előző fejezetben bemutatott Tudásbank csatornán külön videó mutatja be a fizetési nehézségek esetén elérhető megoldásokat.

A külföldi leánybankokkal közösen áttekintettük az adósvédelmi programokhoz kapcsolódó folyamatokat, az ügyfelek számára elérhető lehetőségeket és a programok eredményességét, működését. A fejlesztésre vonatkozó átfogó javaslat összeállítása 2024-ben fejeződik be, de már 2023-ban megvalósult az adósvédelmi lehetőségek bővítése az orosz, ukrán és szlovén leánybankoknál.

SI A szlovéniai árvizeket követően a szlovén leánybankok hitelfizetési moratóriumot ajánlottak ügyfeleiknek.

Az OTP Bank a hátralékossá vált hiteleknél azonnal felveszi az ügyféllel a kapcsolatot, mert a hátralék növekedésével csökkennek a rendezés esélyei. A hátralékba került adósok számára több lehetőség is rendelkezése áll, például a futamidő meghosszabbítása, törlesztéscsökkentés vagy a hátralék tőkésítése. Ügyfeleink figyelmébe ajánljuk a törlesztési biztosítás érvényesítését, illetve megkötését.

2023-ban a Merkantil Bank készített egy tájékoztató videófilmet a honlapjára, amelyben bemutatják, milyen lehetőségeik vannak a hátralékkal rendelkező ügyfeleknek tartozásuk rendezésére.

Az OTP Banknál lényegesen emelkedett az adósvédelmi programokat igénybevevők száma 2023 során és az év végére az megközelítette a 15 ezret (év elején mintegy 10 ezer volt). Állományát tekintve 24 milliárd forintra emelkedett, közel megduplázódott az érintett portfólió. Az adósvédelmi programokban legnagyobb mértékben a folyószámlahitel kapcsán hátralékba került ügyfelek vesznek részt, ugyanakkor a lakáshiteleknél tapasztaltuk a legnagyobb mértékű emelkedést. A programban részt vevők számának emelkedése
– véleményünk szerint – elsősorban a gazdasági körülményekre, a megélhetési költségek növekedésére vezethető vissza.

A külföldi leánybankoknál 411 milliárd forintot tett ki a teljes átstrukturált hitelállomány összege, amiből a nemteljesítő kitettség 218 milliárdot tesz ki.

Saját indikátor Késedelmes hitelek aránya a lakossági és MKV szegmensben[1] (2023.12.31.)				
	OTP Core		**OTP Csoport**	
Jelzáloghitel	72 milliárd Ft	4,0%	122 milliárd Ft	2,0%
Fogyasztási hitel	79 milliárd Ft	5,0%	274 milliárd Ft	5,5%
MKV hitelek	38 milliárd Ft	6,8%	87 milliárd Ft	6,1%

[1] 90 napon túli késedelem

3.3. Ügyfél-elégedettség

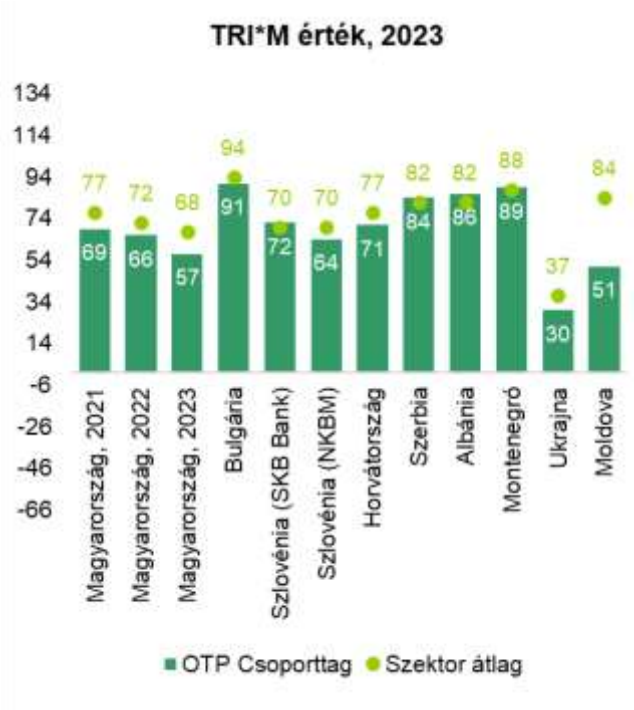
GRI 2-29 **Az OTP Csoport számára elsődleges fontosságú ügyfeleinek visszajelzése, legyen szó elégedettségük mértékéről, vagy új szolgáltatásra vonatkozó véleményükről.**

A lakossági ügyfelek elégedettségét csoportszinten egységes módon, a TRI*M módszertannal mérjük – ezt a tagvállalatok egy részénél az NPS, illetve az SQM módszertan egészíti ki.

A TRI*M révén saját bankjaink, illetve valamennyi lényeges versenytárs bank ügyfeleinek általános elégedettségét, lojalitását és az elégedettséget leginkább meghatározó tényezőket mérjük. Az információkat az egyes ügyfélszegmensek (pl. pályakezdők, juniorok, prémiumügyfelek) szerint is elemezzük. Évente országonként egy mérést végzünk, 1.000 fős reprezentatív[31] mintán. Néhány országban a retail (lakossági) ügyfelek mellett a vállalati ügyfélkörre is kiterjed a felmérés, az eredményeket ugyanakkor minden esetben a lakossági szegmensre vonatkozóan mutatjuk be.

Az OTP Bank ügyfélmegtartó ereje 2023-ban 57[32] pont volt, ami kilenc ponttal alacsonyabb érték az előző évinél. Az elégedettség a versenytársak körében eltérően alakult, két esetben javuló, két esetben romló tendenciát figyelhettünk meg. A versenytársak átlagos TRI*M értéke 68 pont volt. Az OTP Bank megítélése a junior ügyfelek és a magasabb jövedelműek körében kedvezőbb. Az ügyfelek a bankfiókok és bankautomaták elérhetőségében látják jobbnak a Bankot a versenytársaknál. Az általános banki elemek (pl. ár, megbecsülés, termék, szolgáltatásválaszték, érthető tájékoztatás) mellett az ügyfelek számára a második legfontosabb tényező a biztonság és megbízhatóság az elégedettség és lojalitás kapcsán.

[31] Kor, nem, iskolai végzettség, településtípus, régiós megoszlás szerint. Online adatfelvétel történt Magyarországon, Horvátországban, Szerbiában, Szlovéniában. A többi országban személyes felmérés volt.
[32] A TRI*M érték -66 és 134 pont között változhat.



Az OTP Csoport bankjaival kapcsolatos elégedettség Horvátországban és Szerbiában nőtt[33], ugyanakkor a vizsgált országokban a szektorátlag is jellemzően csökkent. Az OTP Csoport bankjainak ügyfélmegtartó képessége továbbra magasabb a versenytársi átlagnál Szlovéniában az SKB Bank esetében, Szerbiában, Albániában és Montenegróban. A legmagasabb elégedettséget a bolgár leánybank érte el. Bulgáriában a régiós átlagnál továbbra is lényegesen magasabb a bankokkal való átlagos elégedettség. Moldovában a versenytársakhoz képest alacsony teljesítmény oka, hogy a bank neve megváltozott, és az OTP Bank márka még nem kellően megalapozott. Az ukrán leánybank teljesítményét nagymértékben befolyásolja, hogy a legtöbb ügyfél számára az OTP másodlagos bank. Az ügyfélmegtartó-képesség, hasonlóan más kisebb bankokkal, alacsonyabb, mint a főbankoknál. A háború nem befolyásolja a bank megítélését.

SI A szlovén NKBM Net Promoter Score (támogatottsági szint) módszertannal is méri ügyfelei általános és egyes kiszolgálási csatornákkal való elégedettségét, illetve a különböző ügyfélszegmensek véleményét. Eredménye a lakossági üzletágban összesítve 19 pont[34] (ami jó eredménynek számít és két ponttal meghaladja az előző évi értéket), míg a fiókokkal kapcsolatos NPS értéke 91, digitális csatornákkal kapcsolatos pedig 78 volt. A bank egyéb elégedettségmérési módszereket is alkalmaz, például különböző termékekkel és szegmensekkel kapcsolatos véleményeket is vizsgálva.

RU Az orosz leánybank is az NPS módszertant használja. 2023-ban az NPS értéke 23 volt, amely 4 pontos növekedés az előző évhez képest. A leánybank 2023-ban a CSI[35] módszertan szerint is mérte ügyfelei elégedettségét, az elért eredmény 8,1 volt 1-10-es skálán, ami jó eredménynek számít. A leánybank teljesítményét alapvetően befolyásolja, hogy termékportfóliója a fogyasztási hitelekre koncentrál, így az ügyfelek számára jellemzően másodlagos bank.

Az OTP Bank online megkeresésekkel méri a lakossági és mkv fióki ügyfélkiszolgálás (Service Quality Management, SQM) minőségét.[36] 2023-ban a szolgáltatás minősége nőtt és ismét kiemelkedően magas volt. A lakossági szegmensben 90%, a vállalkozó ügyfelek esetében 95% volt, amely értékek meghaladták a kitűzött célokat.

SI A szlovén SKB is ugyanezt a módszertant alkalmazza az ügyfélkiszolgálás értékelésére. 2023-ban a fióki kiszolgálással való elégedettség 96 százalékos, a contact centerrel való elégedettség 90 százalékos, míg az elektronikus csatornákkal (email, honlap) való elégedettség 82 százalékos volt a banknál.

BG A TRI*M mellett a DSK Bank is használja az NPS mutatót, a bankfióki látogatásokkal kapcsolatos ügyfélélmény mérésére. Az NPS értéke a banknál 2023-ban folytatta az előző év pozitív trendjét, 80 pont fölötti szintre emelkedett.

---

[33] Moldovában és Ukrajnában 2022-ben, Romániában 2023-ban nem volt felmérés.
[34] -100 és +100 közötti intervallumon
[35] Customer Satisfaction Index
[36] A mérésben minden fiók részt vesz, féléves vagy negyedéves gyakorisággal. A kérdőívek darabszámát az előző időszak ügyleteinek gyakorisága határozza meg.

3.4. Pénzügyi szolgáltatások elérhetősége

ST5: 3-3 **Bankcsoportunk kiemelten kezeli a szolgáltatások széles körű és ügyféligényekhez igazodó elérhetőségét. Folyamatosan bővítjük a kiszolgálási módokat és funkciókat, illetve teszünk azért, hogy ügyfeleink megismerjék a pénzügyek kezelésére rendelkezésre álló változatos lehetőségeket. Az ügyfelek a lehetőségek bővülését jellemzően szívesen veszik és pozitívumnak érzik.**

Távoli hozzáférés digitális csatornákkal

A digitális csatornák térnyerése folyamatos és hosszú távon fennmaradó trend. Csoportszinten célunk a részben vagy teljesen digitálisan elérhető termékek körének bővítése, szem előtt tartva, hogy e folyamatok minél kényelmesebben és minél több ügyfél számára rendelkezésre álljanak. A Bankcsoport figyelmet fordít az online csatornák használatához kapcsolódó ismeretek átadására, ezzel is ösztönözve használatukat.

A digitálisan aktív lakossági ügyfelek száma már nagymértékben meghaladta a 2 millió főt az OTP Bankban 2023 végén, és folyamatosan nőtt a csak digitális csatornát használók aránya is.

A 2023-as év során is több új funkciót alakítottunk ki és tettünk elérhetővé elektronikusan. A már említett Persely funkcióval ügyfeleink pénzügyi tudatosságát és megtakarítási céljaik elérését támogatjuk, míg a "Számlabontó" funkcionalitásnak köszönhetően ügyfeleink rendkívül egyszerű módon oszthatják szét például egy baráti vacsora árat a vacsorán résztvevők között.

SI A szlovén NKBM 2023 során számos új szolgáltatást tett elektronikusan elérhetővé ügyfelei számára. Ilyen a befektetési portfólió kezelése, a kártyalimit módosítása és SMS értesítések kezelése. A bank fejlesztette a biztosítással kiegészített fogyasztási hitelek igénylésének folyamatát, bevezette a Google Wallet funkciót és a mikro és prémium szegmens számára az elektronikus aláírást is kialakította, amelynek eredményeként bizonyos dokumentumok a bankfiók felkeresése nélkül is aláírhatóak. A leánybankban elérhető a videóbank szolgáltatás is, amelyet havonta 300-400 ügyfél vett igénybe 2023-ban.

RS A szerb leánybanknál év végén vált elérhetővé a videóbankon keresztüli számlanyitás. A leánybank bevezette a chatbot révén automatizált válaszadást a honlapon érkező ügyfélkérdések kapcsán. Az ügyfelek visszajelzései pozitívak voltak.

RO A román leánybank elérhetővé tette az Apple Pay szolgáltatást a Visa bankkártyával rendelkező ügyfelek számára.

MD A moldáv leánybank új mobilbank applikációt vezetett be. Az applikációban egyszerűbbé és gyorsabbá vált a bejelentkezés és a használata is ügyfélbarátabbá vált.

Bankfióki és ATM-kiszolgálás

Az OTP Csoport kiterjedt fiók- és ATM-hálózata révén is ügyfelei rendelkezésére áll – 2023 végén több mint 1500 bankfiókban várta ügyfeleit (@Létszám és egyéb adatok[37]). Mivel a pénzügyek jelentős része az elektronikus csatornákon kényelmesebben, gyorsabban intézhető, a fiókok és az ATM-ek szerepe átalakulóban van. A fiókok számának kismértékű csökkenése jellemző tendencia, de azok továbbra is fontos helyszínei az ügyfélkiszolgálásnak. E csatornákon is folyamatos a funkciók bővítése és az ügyféligényekhez igazodó kiszolgálás.

GRI FS13 A Bankcsoport Bulgáriában és Montenegróban a legkiterjedtebb fiók- és ATM-hálózattal rendelkezik, emellett kifejezetten széles körű az elérhetőség Magyarországon, Szlovéniában és Szerbiában. 2023 során Oroszországban szűnt meg nagyobb számban bankfiók, de az akvizíciók miatt összességében növekedett a Bankcsoport fiókjainak száma. A szlovén NKBM-nek 65, az üzbég Ipotekának 162 bankfiókja állt az ügyfelek rendelkezésére 2023 végén.

Az OTP Bank dedikált **innovációs fiókot** is működtet, ahol folyamatosan keressük és teszteljük az újdonságokat annak érdekében, hogy ügyfeleink számára egyszerűsítsük, digitalizáljuk a folyamatokat, és a visszajelzésekre építve még inkább az ügyféligényeknek megfelelő kiszolgálást nyújtsunk. 2023-ban az OTP Bank zöldebb működését támogató belső ötletverseny bírálatában is aktív szerepet vállaltak az innovációs fiók kollégái, akik a megvalósuló ötletek egy részét a fiókhálózati működés megújítása kapcsán továbbviszik majd.

A **fióki kiszolgálás során** a kiszolgálási minőség folyamatos javítására és az ügyféligényen alapuló tanácsadásra, komplex bankügyek megoldására fókuszálunk. A kiszolgálás során hosszú távú, bizalmi viszony kialakítása a cél. A folyamatosan zajló fiók felújítások egyik fő célja is a korábbiaknál otthonosabb, ergonomikusabb és diszkrétebb környezet kialakítása. Az ÜgyfélÉrt Program ennek megvalósítását

[37] Az felsoroltakon kívül az OTP Pénzügyi Pont és az OTP Ingatlanpont 6, illetve 30 ügyfélkiszolgálási ponttal áll ügyfelei rendelkezésére, illetve a Merkantil Banknak egy bankfiókja van.

célozza. Emellett a részt vevő fiókokban kiemelten kezeltük az ügyfelek digitális edukációját is annak érdekében, hogy ösztönözzük a rutintranzakciók elektronikus csatornákon való elvégzését. Szintén e program keretein belül fokoztuk az ügyfelek dedikált tanácsadók révén történő kiszolgálását, ezt segíti az időpontfoglalások könnyebb kezelését lehetővé tevő ügyfélhívó rendszer átalakítása. A változások eredményei kifejezetten kedvezőek, a legfeljebb 1 millió forint összegű készpénzbefizetések átlagos kiszolgálási ideje mintegy 30 százalékkal, 4,1 percre csökkent, míg a fióki várakozási idő 6,5 percre mérséklődött.

A csoport több tagjánál is kiemelt figyelmet fordítottunk a hatékonyabb fióki működést szolgáló gyakorlatok kialakítására, ennek keretében a **várakozási idők** csökkentésére is. Kitűzött célunk, hogy ügyfeleink kiszolgálása az esetek 80 százalékában 10 percen belül megkezdődjön. Ezt a célt a Bankcsoport tagjainak mintegy fele tudta teljesíteni az év során. Horvát leánybankunknál az euró 2023-as bevezetése miatt jelentősen nőtt a fióki forgalom az év első hónapjaiban, ami nagyobb várakozási idővel járt, de a második negyedévre 70% feletti volt a legfeljebb 10 percet várakozó ügyfelek aránya. A montenegrói és a szerb leánybank bevezette a várakozási idő mérését, amely önmagában javította az eredményeket. Montenegrói bankunk emellett újraszervezett fióki folyamatokat, illetve központosította a nagyvállalati ügyfelek kiszolgálását.

Az ügyfelek által rendszerint fontos szempontként említett **diszkréció növelése** érdekében az anyabank az év során megkezdte a fióki háttérzene szolgáltatás országos kiterjesztését. A várakozó ügyfelek így nem hallják az ügyintézés során elhangzottakat, növekszik komfortérzetük.

2023-ban az OTP Bank 117 kisebb fiókjában volt elérhető a távoli szakértői rendszer az ingatlanhitel iránt érdeklődő ügyfelek számára. A rendszer révén a bankfiókokban a kistérségek lakosai is magas szintű kiszolgálásban részesülnek gyakorlott, nagy tapasztalattal bíró kollégák révén, videotelefonos kapcsolattal. A fióki videóbank szolgáltatás révén pedig az ügyfelek otthonról tudnak fióki ügyintézőkkel online kapcsolatba lépni.

SI Az SKB ingatlanirodákkal együttműködésben alakította ki a kihelyezett ingatlanhitelezési szakértők rendszerét, így a szakértők hatékonyabban tudják segíteni a hitelfelvételt az ingatlanvásárlás során, mert közelebb vannak és elérhetőbbek az ügyfelek számára.

UZ RU Oroszországban minden bankfiókban elérhetőek ún. önkiszolgáló terminálok a banki ügyintézésre, illetve az üzbég leánybankban a vállalati ügyfelek internet-bankolásra tudnak digitális eszközöket használni.

BG SI RS RO A készpénzmentes fiókokban eleve a tanácsadói funkciók kerülnek előtérbe, így folyamatosan bővítjük e fiókok körét. 2023-ban csoportszinten 28-ra növeltük a készpénzmentes fiókok számát, 16 készpénzmentes fiók volt Magyarországon, 5 Bulgáriában, 3 Szerbiában, valamint 2-2 Szlovéniában és Romániában. A készpénzhez kötődő tranzakciókat e fiókoknál okos ATM-ekkel lehet elvégezni.

A rutin pénzügyi tranzakciókban az elektronikus csatornák mellett az **ATM**-eknek is növekvő szerepet van. A bankautomaták száma az akvizíciók eredményeként növekedett.

SI 2023 márciusától a szlovén NKBM és SKB ügyfelei mindkét bank ATM-jeinél díjmentesen vehettek fel készpénzt és ellenőrizhették egyenlegüket Visa vagy vállalati betéti kártyájukkal. Júliustól Visa betéti kártyájukkal a horvátországi OTP Bank automatáknál is ingyenesen vehettek fel készpénzt.

A Bankcsoport folyamatosan és jelentős ütemben bővíti a befizetős ATM-ek arányát és számát, hiszen a készpénzbefizetés mellett számos egyéb pénzügyi szolgáltatás is elvégezhető ezeken az eszközökön. Magyarországon 2023 során megvalósult, hogy minden bankfióknál legyen legalább egy készpénz ki- és befizetést is lehetővé tevő ATM, az év végére ezen automaták száma elérte a 425 darabot. Az ATM-eken befizetett összeg dinamikusan növekszik, 2023-ban 19 százalékkal haladta meg az egy évvel korábbit. Több leánybanknál is folytatódott a befizetős bankautomaták számának bővülése, csoportszinten több mint 1.100 (~20%) állt az ügyfelek rendelkezésére az év végén.

GRI 3-3, FS13 Az OTP Csoport – kiterjedt fiókhálózata miatt – több országban is jelentős elérhetőséget biztosít a **hátrányos helyzetű térségek** lakossága számára a pénzügyek személyes intézésére. Mindemellett e térségekben alacsonyabb a bankfiókok és az ATM-ek sűrűsége. A Bankcsoport tagjainak csak egy része rendelkezik információval a versenytársak vonatkozásában e térségek kapcsán.[38] A horvát bank hozzáférési pontjai a hátrányos és a nem hátrányos helyzetű térségekben is ritkábbak a versenytársakénál. A szerb és az orosz bank hálózata körülbelül azonos e területeken más bankokkal. Az ukrán bank alacsony népsűrűségű területen lévő két fiókja speciális: működésükben fontos szerepe van a magyar nemzetiségű ügyfelek kiszolgálásának. Az üzbég bank – korábban állami tulajdonú bankként – az

[38] Bulgáriában és Szlovéniában nem azonosíthatóak hátrányos helyzetű térségek.

ország minden régiójában jelen van, a bank ATM-hálózata a versenytársakhoz képest sűrűbb, mint a fiókhálózata.

Hátrányos helyzetű térségekben[1] lévő hozzáférési pontok	Bankfiók		ATM	
OTP Bank – Magyarország[2]				
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	63	(18%)	194	(10%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0	(0%)	12	(15%)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	4	(29%)	5	(7%)
Változás az előző évhez képest	-6%		4%	
DSK Bank – Bulgária				
n.a. – nincsenek hátrányos helyzetű térségek definiálva				
OTP Bank Szlovénia (SKB + NKBM)				
n.a. – nincsenek hátrányos helyzetű térségek definiálva				
OTP Bank Horvátország				
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	19	(18%)	28	(6%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0	N/A	1	(4%)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	1	(25%)	1	(7%)
Változás az előző évhez képest %	-5%		0%	
OTP Bank Szerbia				
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	8	(5%)	39	(14%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0	N/A	0	(0%)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	0	N/A	10	(200%)
Változás az előző évhez képest %	0%		-7%	
OTP Bank Albánia				
n.a. – nincsenek hátrányos helyzetű térségek definiálva				
CKB – Montenegró				
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	0	(0%)	15	(13%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0	N/A	0	(0%)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	0	(0%)	0	(0%)
Változás az előző évhez képest %	N/A		650%	
Ipoteka Bank - Üzbegisztán				
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	0	(0%)	0	(0%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0	(0%)	0	(0%)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	0	(0%)	0	N/A
Változás az előző évhez képest	N/A		N/A	
OTP Bank Oroszország				
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	42	(6%)	5	(3%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0	N/A	0	(0%)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	0	(12%)	3	(18%)
Változás az előző évhez képest %	0%		-38%	
OTP Bank Ukrajna				
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	2	(3%)	25	(15%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0	N/A	7	(32%)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	0	(0%)	1	(17%)
Változás az előző évhez képest %	0%		N/A	
OTP Bank Románia				
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	42	(44%)	49	(31%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0	N/A	1	(33%)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	0	(0%)	0	(0%)
Változás az előző évhez képest	0%		2%	
OTP Bank Moldova				
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	5	(9%)	18	(12%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0	N/A	7	(18%)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	0	N/A	3	(9%)
Változás az előző évhez képest %	0%		29%	

[1] Társadalmi-, demográfiai-, lakás- és életkörülmények, helyi gazdaság és munkaerőpiaci, illetve infrastrukturális és környezeti mutatók által meghatározott kistérségek/járások, amelyeket az adott ország jogszabálya ilyen értelműként meghatároz.
[2] Az OTP Ingatlanpont, OTP Pénzügyi Pont, OTP Merkantil és OTP Faktoring fiókjai/irodái nincsenek jelen hátrányos helyzetű térségekben.

3.5. Akadálymentes kiszolgálás

ST5: 3-3 ***Egyenlő esélyű hozzáférés biztosítására törekszünk a fogyatékossággal élő személyek számára, speciális igényeikhez igazodó kiszolgálással. A Magyarországon 2025-ben életbe lépő új Akadálymentességi törvény előírásaira dedikált projektben készülünk.***

Az OTP Bank komplex akadálymentesítési stratégiáját 2023-ban felülvizsgáltuk.

Az akadálymentességi törvénynek való megfelelés érdekében indított projektben 2023-ban felmértük a helyzetet és meghatároztuk a fejlesztési igényeket. A fejlesztési szükséglet az elektronikus csatornák kapcsán jelentősebb, de a fiókhálózatban is szükség van beruházásra. Már 2023 során megfogalmaztuk és közzétettük a teljes Bankcsoport felé az ajánlásokat az akadálymentesség fejlesztése érdekében, a digitális és fizikai csatornák, illetve minden fogyatékossági csoport kapcsán.

Az akadálymentesítési projekthez a 2022-ben végzett akadálymentesítési kutatásunk jó alapot adott mind a fizikai hálózat, mind a digitális akadálymentesítés vonatkozásában. Kollégáink érzékenyítése és az akadálymentes szolgáltatások kialakításának megalapozásaként 2023-ban szakmai találkozót szerveztünk a digitális akadálymentesítés kapcsán. A szolgáltatástervezési belső szakmai napon akadálymentes kalandparkot próbálhattak ki kollégáink.

Az akadálymentesítés és esélyegyenlőség témáját a Pénzügyekről egyszerűen! sorozat (ld. @3.1) keretein belül is tervezzük feldolgozni egy rövidfilmmel.

RU Az orosz leánybank megújította a fogyatékossággal élők kiszolgálása képzését.

Saját indikátor Az akadálymentesítés eszközeit tekintve az alábbiak révén szolgáltuk ki ügyfeleinket 2023-ban.

Mozgásukban korlátozott ügyfeleinket segíti:

- Bankfiókok fizikai akadálymentesítése, ami Magyarországon – egy kivétellel[39] – mindenhol biztosított. Szlovéniában három fiók kivételével akadálymentes minden fiók. Szerb és albán leánybankjaink kivételével a leánybankoknál 50% feletti az akadálymentes fiókok aránya. Bankcsoporti szinten az akadálymentes fiókok aránya 77%.
- Az ATM-ek akadálymentes megközelíthetőségére is törekszünk. Az akadálymentesen megközelíthető ATM-ek aránya 2023 végén a Bankcsoportban 46%[40] volt.
- Az OTP Bank honlapja támogatja az egykezes használatot.

Vak és gyengén látó ügyfeleinket segíti:

- Az OTP Bank, a horvát, illetve az orosz leánybank minden, jegykiadóval rendelkező bankfiókjában fizikai nyomógomb található a jegykiadón. A nyomógombbal látássérült ügyfeleink jelezni tudják érkezésüket. Csoportszinten az ügyfélhívók 62 százalékán található nyomógomb. A nyomógomb elérését tapintósáv, a navigációt Braille-felirat segíti.
- Az OTP Bank 179 fiókjában érhető el vakvezető sáv, Oroszországban a fiókok mindegyikének bejáratánál található taktilis jel.
- Csoportszinten az ATM-ek közel fele Braille-betűkkel ellátott. Felolvasószoftver az OTP Bank 1.121 (60%) ATM-jénél van, illetve a moldáv leánybank ATM-jeinek egy része (39%) is biztosít audiotámogatást.

Hallássérült ügyfeleinket segíti:

- Magyarországon 167 fiókban vehető igénybe a KONTAKT Tolmácsszolgálat, amellyel a bankfióki ügyintézésbe élő videóhívással csatlakozik be egy jelnyelvi tolmács. A szolgáltatás kihasználtsága 2023-ban is alacsony volt. A szerb leánybank 24 fiókjában érhető el tolmácsszolgálat.
- Indukciós hurok (jelerősítő készülék) a hallókészüléket használó ügyfeleink részére 118 anyabanki fiókban, 11 horvát bankfiókban és a Merkantil Bank fiókjában érhető el.
- Az OTP Bank 11 nagyobb fiókjában van jelnyelvet ismerő ügyintéző munkatárs, míg a szerb leánybank 29 fiókjában dolgozik ilyen kolléga.

Az akadálymentesítés fejlesztésére irányuló projekt eredményeként az OTP Bankban valamennyi fiókban lesz videótolmács szolgáltatást biztosító laptop és vakvezető sáv.

A **digitális akadálymentesítés** széleskörűen az OTP Banknál, a Merkantil Banknál, az OTP Pénzügyi Pontnál, az OTP Jelzálogbanknál és az OTP Lakástakaréknál valósul meg. Ezen weboldalak tervezése és fejlesztése, illetve a tartalomszerkesztés során a Web Tartalom Hozzáférési Útmutatót vettük figyelembe (WCAG 2.1 „A" szintű ajánlások), ezzel támogatva az oldalon az alternatív eszközökkel történő navigációt, valamint a felolvasó szoftverek használatát. A honlapfejlesztés során használt technológiából fakadóan az OTP Ingatlanpont, az OTP Alapkezelő, az OTP Egészségpénztár és az OTP Faktoring leányvállalatok weboldalai részlegesen tudják támogatni az akadálymentes elérést, ezen honlapok esetében az esedékes megújításakor már a tervezéstől figyelembe fogjuk venni az akadálymentességi szempontokat.

Az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. honlapja 2023 végén fejlesztés alatt állt, az új honlapon az akadálymentesítés szempontjai már figyelembevételre kerülnek.

Az OTP Bank mobilapplikációja esetében mindkét platformon (Android, iOS) és az internetbank esetében is folyamatosan zajlik az akadálymentes részek és komponensek fejlesztése és beépítése. Az

[39] Ebben az egy fiókban az akadálymentesítés nem megoldható a műemlékvédelmi előírások, valamint az épület és a környezet adottságai miatt (jelentős a szintkülönbség az utcaszint és a fiókszint között, amelyet lépcső hidal át).
[40] Ezen információ gyűjtése 2023-ban kezdődött, az adatok nem minden leánybank esetében álltak rendelkezésre.

OTP Nyugdíjpénztár honlapja vakok és gyengénlátók számára tervezetten akadálymentes, mobilapplikációja részben akadálymentes, míg az OTP Travel és a PortfoLion honlapja és mobilapplikációja vakok és gyengénlátók számára korlátozottan biztosít segítséget.

A külföldi leánybankoknál a digitális akadálymentesítés az alábbiak szerint, részlegesen valósult meg 2023 során.

HR Horvát leánybankunk honlapján működik az Omoguru widget (minialkalmazás), amelynek révén a diszlexiával és olvasási problémával küzdő ügyfelek könnyebben érthetik meg a honlap tartalmát. Az internet- és mobilbank a látássérültek könnyebb hozzáférését segítő funkciókat tartalmaz.

BG SI RS UZ A DSK Banknál a gyengénlátók számára akadálymentes a honlap. A szlovén bank honlapja és internetbankja nem támogatja a megjelenés automatikus változását, ezzel segítve a megértést. A szerb leánybanknál elsősorban a mobilbank akadálymentes, az alapfunkciókat adaptálták szövegfelolvasókhoz és beszédszintetizáláshoz. A beszédszintetizálás egyelőre angolul történik. Az üzbég bank honlapján a látássérültek fekete-fehér verziót választhatnak és növelhetik a betűméretet, egyes esetekben pedig lehetőség van a szöveg automata felolvasására is.

RU Az orosz leánybank chat-en segíti az értelmi sérülteket, és egyszerűsített nyelvezettel, könnyen áttekinthető ábrákkal egészítette ki az tájékoztatókat. Azok számára pedig, akik a vizuális információkat nehezen tudják befogadni, orosz nyelvű jegyzetek érhetőek el. Ezek a lehetőségek a honlapon, az internetbankban és a mobilbankban is rendelkezésre állnak.

4. ETIKUS ÜZLETI GYAKORLAT

A lényeges témákkal kapcsolatos tevékenységek, eredményeik és eredményességük értékelésének részleteit a következő oldalakon mutatjuk be.

ST7: GRI 3-3 **Compliance**

Hatások: Gyakorlataink révén hatással vagyunk a pénzügyi szektor megbízhatóságára, alkalmazottjaink etikai színvonalára, moráljára, a (pénzügyi) bűnözés általános mértékére. Minél nagyobb a piaci súlyunk, annál nagyobb lehet a hatásunk, ugyanakkor jó gyakorlatok bevezetésével kisebb piaci szereplőként is lehet húzóhatásunk a szektorra egy országon belül.

E lényeges téma az alábbi SDG-k elérését segíti:

Elkötelezettség: Célunk a törvények maximális betartása és az etikus működés. Fontos számunkra a korrupció és a pénzmosás megelőzése, ezért körültekintően járunk el az esetleges visszaélések feltárásakor és megtesszük a szükséges lépéseket. Az ügyfélpanaszokat teljeskörűen, gyorsan és fair módon kezeljük. @Compliance politikánk kivonata, @Versenyjogi politikánk, @Korrupcióellenes Politikánk, az @Etikai kódex és a kapcsolódó dokumentumok, valamint az @Emberi jogi nyilatkozat a honlapon megtalálható.

Tettek: Megfelelőségi megbízotti hálózat működtetése, a munkatársak folyamatos képzése
A jogszabályváltozásokról való belső tájékoztatási rendszer továbbfejlesztése
Csoportszinten azonos minimum teljesítendő compliance sztenderdek, politikák
Szankciós előszűrés működtetése és fejlesztése
Komplex, sokcsatornás compliance tudás- és tudatosság-fejlesztés a munkatársak részére
Etikai Kódex megújítása és bejelentő rendszer működtetése, kapcsolódó oktatás és tájékoztatás
Átfogó antikorrupciós program, antikorrupciós klauzula
Ajándékozási politika felülvizsgálata
Rendszeres és egyedi összeférhetetlenségi vizsgálatok
Központosítottabb szállítói előminősítés
Korrekt panaszkezelés

Érintetti együttműködés: A bűncselekmények megakadályozása és felderítése kapcsán együttműködés a pénzügyi ellenőrző szervekkel, hatóságokkal, rendőrséggel. Panaszkezelés és együttműködés a Pénzügyi Békéltető Testülettel.

GRI 418: 3-3 **Ügyfelek adat- és információbiztonsága**

Hatások: Az adatok biztonságos kezelése az ügyfelek anyagi jóllétét is befolyásolja, hatással vagyunk a pénzügyi bűnözés általános mértékére. Ügyfeleink személyes adatainak megfelelő védelme a magánélet tiszteletben tartásához járul hozzá.

E lényeges téma az alábbi SDG-k elérését segíti:

Elkötelezettség: A Bankcsoport megbízhatóságának alapvető és elengedhetetlen feltétele az adatok, illetve az ügyfelek személyes adatainak védelme és bizalmas kezelése. Célunk ügyfeleink adatainak és IT rendszereinknek a lehető legjobb védelme, az incidensek megelőzése. @Adatvédelmi politikánk a honlapon elérhető.

Tettek: Belső kiberbiztonsági auditok
Ügyfelek/lakosság, illetve munkatársak biztonságtudatosságának fejlesztése
Biztonsági rendszerek és munkafolyamatok folyamatos fejlesztése, munkatársaink képzése

Érintettek bevonása: Együttműködünk többek között az Országos Rendőrfőkapitánysággal (ORFK), az ELTE-vel, egyes országok bankszövetségeivel. Számos eszközzel és felületen teszünk ügyfeleink és munkatársaink biztonságtudatosságának erősítéséért.

A lényeges témákkal kapcsolatos tevékenységek, eredményeik és eredményességük értékelésének részleteit a következő oldalakon mutatjuk be.

Compliance[41]-szel és biztonsággal kapcsolatos alapelveinket, átfogó céljainkat @honlapunkon találja.

4.1. Compliance és jogszabályi megfelelőség

Alapvetőnek tartjuk a jogszabályi követelményeknek, nemzetközi sztenderdeknek, normáknak, illetve az etikai elvárásoknak való megfelelést.

A compliance terület célja a compliance kockázatok[42] azonosítása és kezelése. A megfelelőség biztosító funkciót a Compliance Igazgatóság látja el. Tevékenységének fókuszában az adatvédelemi, fogyasztóvédelmi, etikai, összeférhetetlenségi, szankciós, pénzmosás megelőzési, valamint tőkepiaci compliance kockázatok kontrollja és kezelése áll.

2023-ban az OTP Bankban egyesítettük az adatvédelmi és fogyasztóvédelmi osztályt. A szorosabb együttműködés lehetőséget biztosít arra, hogy mind az ügyfelektől, mind a hatóságtól érkező megkeresések koncentráltabb figyelmet kaphassanak. További cél, hogy a termékek bevezetése, folyamatok kialakítása során az adatvédelmi és fogyasztóvédelmi szempontok a korábbiaknál is hangsúlyosabban érvényesüljenek.

GRI 2-13 A csoportszintű compliance politikában elvárásként szerepel, hogy mindenkor a megfelelőségi kockázatok bekövetkezésének megelőzésére helyezzük a hangsúlyt. Ha ennek ellenére fordul elő szabályt sértő cselekmény vagy esemény, akkor annak kezelésére megfelelő és hatékony intézkedéseket alkalmazunk. Csoportszinten megfelelőségi megbízotti hálózatot működtetünk. A megfelelésről a megfelelési vezető negyedévente beszámol a Bank Igazgatóságának és évente a Felügyelő Bizottságnak.

2023-ban mind az ún. Jogszabályfigyelési szabályzatot, mind a Versenyjogi megfelelésének rendjéről szóló szabályzatot implementálták az érintett magyarországi leányvállalatok. Utóbbi kapcsán 2024-ben versenyjogi oktatást tartunk a leányvállalati vezetőknek és munkatársaknak, valamint a külföldi csoporttagok központi versenyjogi képzését is fejleszteni fogjuk.

A jogszabályváltozásokra való gyors reagálás érdekében minden banki belső szabályzati előadó közvetlenül, azonnali értesítést kap a jogszabályi változásokról készített összefoglaló megjelenéséről. Folyamatosan keressük és információt gyűjtünk azokról a lehetőségekről, technikai újításokról, amelyek automatizáltabbá, tökéletes zártságúvá tehetik a tevékenységünket. Ugyanez a célunk 2024-re is.

Folyamatosan monitorozzuk az EU-szintű szabályozókat, illetve a szabályozói környezetben végbemenő változásokat (beleértve az Európai Bankhatóság (EBA), az Európai Értékpapír-piaci Hatóság (ESMA), az Európai Központi Bank (ECB) ajánlásait) és vizsgáljuk, elemezzük a Bankra, illetve a bankcsoporti működésre vonatkozó joganyagokat. Emellett tematikusan figyeljük az uniós foglalkoztatáspolitikai jogszabályokat és havi/negyedéves jelentést készítünk a Bankcsoportot érintő legfontosabb EU-s jogalkotási hírekről tőkepiaci, tőkekövetelményekkel és szanálással kapcsolatos témakörökben. Az uniós jogszabályváltozásokról hetente angol nyelvű tájékoztatókat készítünk a magasabb szintű jogszabályi megfelelés biztosítása érdekében.

A külföldi leánybankoktól **csoportszinten azonos minimum compliance sztenderdek** teljesítését várjuk el. E minimum sztenderdeket priorizáltan, folyamatosan publikáljuk a leánybankok felé. Már egységes a csoportszintű működés a fogyasztóvédelem, a tőkepiaci megfelelés, az adatvédelem, az összeférhetetlenség, az etika, a szankciós rendelkezések és a compliance szakirányítás tekintetében. 2023-ban ellenőriztük az eddig kiadott minimum sztenderdek bankcsoporti működtetését.

[41] A jogszabályi elvárásoknak, nemzetközi normáknak, etikus üzleti magatartásnak való megfelelőség
[42] A compliance kockázat a pénzügyi szervezetre vonatkozó jogszabályok, illetve jogszabálynak nem minősülő egyéb előírások, belső szabályozás be nem tartása következtében esetlegesen keletkező jogi kockázat, felügyeleti vagy egyéb hatósági szankció, jelentős pénzügyi veszteség, vagy hírnévromlás kockázata.

Governance (irányítás) kapcsán közreműködtünk az egyes felügyeleti elvárások alapján (MNB Zöld Ajánlás, EBA Guidelines on internal governance) egy banki Corporate Governance Kézikönyv szerkesztésében, amely szintén az ESG szabályozói elvárásoknak való jobb megfelelést (is) szolgálja.

A **tőkepiaci compliance** területén több kisebb fejlesztéssel tettük hatékonyabbá a bennfentes kereskedelem és piac-monitoring tevékenységet, valamint a személyes ügyletek ellenőrzését. 2023-ban vizsgálatot folytattunk a befektetési szolgáltatási tevékenységben érintett munkavállalók személyes ügylet-jelentési gyakorlatát illetően. A vizsgálat eredményeként kimutathatóan tovább javult a compliance tudatosság.
2024-ben felülvizsgáljuk a Tőkepiaci Compliance szabályzatot és fejlesztjük, automatizáljuk a tőkepiaci compliance folyamatokat.

Tovább erősítettük a **szankciós előszűrés**t. A World-Check Online szolgáltatásról a World-Check One szolgáltatásra való átállásnak köszönhetően a teljes bankcsoport bővebb adatbázissal és szűrési feltételekkel képes ellátni a szankcionált és kockázatos ügyfelek egyszerűsített azonosítását üzleti oldalon, ezáltal tovább erősítve az első védelmi vonalat. Szankciós témakörben egy belső, útmutató jellegű kérdés-válasz gyűjteményt (GYIK) dolgoztunk ki, elsősorban az üzleti terület munkájának elősegítése érdekében. 2023-ban felülvizsgáltuk a szankciós szabályzatot, így szofisztikáltabb kockázati értékelés (négyszintű kockázati besorolás) válik lehetővé. Az új szabályzat 2024 elején életbe lép. A leánybankoknál megkezdtük a szankciós kockázatok kiszűrésére bevezetett compliance checklist gyakorlati alkalmazásának ellenőrzését, azt vizsgálva, hogy a csoportszintű elvárások megvalósítása megfelelően történt-e.

Az évente két külön ciklusban végzett **compliance kockázatértékelés** során 2023-ban nem azonosítottunk csoportszintű intézkedést igénylő magas kockázatot. A kockázatértékelés része az etikai és a korrupciós kockázatok értékelése is. Az értékelés eredményét a Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság kapja meg, illetve része az éves compliance jelentésnek is. Amennyiben magasabb kockázatú területeket azonosítunk, intézkedési tervek elkészítését és megvalósítását várjuk el az érintett szakterületektől. A compliance kockázatok értékelési rendszerét IT-alkalmazás támogatja.

Compliance tudatosság növelése

A compliance tudatosság növelésének egyik fontos eleme a munkatársak oktatása, amely bankcsoporti szinten azonos elveket követ. Figyelemmel kísérjük a dolgozók oktatását, és ahol méréseink alapján hiányosságok jelentkeznek, ott felfrissítjük vagy pótoljuk az ismereteket. Folyamatosan biztosítunk speciális, egyes compliance témákra vonatkozó oktatásokat is.

Kötelező compliance oktatások az OTP Bankban:

- Compliance orientációs anyag – Tartalom: compliance funkció és szervezet, etika és összeférhetetlenség, személyes ügyletek, piaci visszaélés, „kínai fal” szabályok – Rendszeresség: minden új munkavállaló számára a belépést követően kötelező
- Compliance I. oktatási anyag – Tartalom: compliance kockázatok és politika, Etikai Kódex, diszkriminációmentesség és összeférhetetlenség, bennfentes kereskedelem és piaci visszaélés formái – Rendszeresség: éves ismétlő minden munkatárs számára
- Fogyasztóvédelmi oktatás – Tartalma: fő szabályok és alkalmazásuk, hírnévromlás, ügyfélvesztés, fogyasztóvédelmi bírságok elkerülése – Rendszeresség: éves ismétlő minden munkatárs számára
- Adatvédelmi oktatás – Tartalma: adatvédelem fontossága, adatvédelmi szervezet a Bankban, személyes adatok kezelése, adatok sérülése – Rendszeresség: éves ismétlő minden munkatárs számára
- Kockázatos ügyletek – Tartalma: szankciós és szenzitív ügyletek – Rendszeresség: éves ismétlő az érintett munkatársaknak

A kötelező oktatásokhoz ellenőrző tesztek kapcsolódnak, amelyeken legalább 70 százalékos eredményt kell elérni. A képzések elmulasztása többszöri figyelmeztetést követően akár munkajogi következménnyel is járhat.

A compliance tudatosság növelése az alábbi csatornákon történt még az anyabank szervezésében:

- Cikksorozat a belső kommunikációs felületen: 2023-ban az Etikai Kódex, összeférhetetlenségi szabályzat, ajándékozási irányelvek, whistleblowing kapcsán.
- Hírlevelek a Megfelelőségi Megbízotti Hálózat részére.
- Megfelelőségi Megbízotti Fórum: IT platform fontos információkkal, oktatási anyagokkal, hírlevelekkel.
- Megfelelőségi Megbízotti Szakmai Konferencia: éves szakmai képzés.
- Két nemzetközi compliance konferencia a külföldi leánybankok legfelső szintű compliance vezetőinek (compliance officerek).
- Oktatások a szankciós szűrőrendszer használatáról, illetve pénzmosás, szankciós és szenzitív ügyletek, adatvédelem témákban.

- Tanulmányi utak egyes leánybankok számára a kölcsönös tudásmegosztás érdekében.
- Fogyasztóvédelmi workshop a budapesti régió megfelelőségi megbízottjainak az általuk észlelt problémák, kockázatok felmérése céljával.

E gyakorlatok mellett a leánybankok önállóan is több intézkedést valósítottak meg:

BG A bolgár leánybank 2023-ban bővítette a compliance megbízotti hálózatát. Általános és célzott compliance képzéseket tartottak többek között szankciók, összeférhetetlenség, adatvédelem témákban.

SI A szlovén SKB Bank átfogó kampányt szervezett whistleblowing témában. Az NKBM-ben a compliance munkatársak személyes látogatásokat tettek a fiókokban.

HR A horvát leánybank whistleblowing kampányt szervezett az etikus működés és az Etikai Kódex alkalmazásának elősegítésére.

AL Az albán leánybank az Alpha Bankkal való összeolvadást követően, 2023-ban átstrukturálta compliance osztályát. Minden alkalmazott nyilatkozott az összeolvadás kapcsán kialakuló esetleges összeférhetetlenségekről. A felmerült 43 esetet elemezték és megoldási javaslatokat dolgoztak ki az érintett munkavállalók és feletteseik részére. A compliance osztály dolgozói több képzést kaptak szankciók és embargók témájában; ezt további fejlesztések és figyelemfelkeltő kampány követték a szervezet több érintett részlegében. Kampányt és képzést tartottak whistleblowing, etika, ajándékozás témakörben.

ME Montenegróban többek között adatvédelem, szankciók, etika, összeférhetetlenség témákban tartottak képzéseket. Az új belépőknek rendszeres személyes képzéseket vezettek be.

RO A román leánybank belső fogyasztóvédelmi képzést vezetett be és szigorították a fogyasztóvédelmi tartalmak ellenőrzését a panaszkezelésben.

MD Moldovában új whistleblowing csatornát vezettek be és üzleti etikai trénerképzést tartottak.

Etikai Kódex és etikai bejelentések

GRI 2-23, 2-24 Az etikus üzleti működés alapjait és irányelveit az @Etikai kódex foglalja össze. 2023-ban jelentősen módosítottuk az Etikai Kódexet: tartalmát új szerkezetbe szerveztük. Új fejezet foglalja össze, hogy mit várunk el munkavállalóinktól az etikus működés területén, illetve külön fejezet rögzíti az OTP Csoport üzleti etikai kötelezettségvállalásait. Külön dokumentumba rendeztük a kódex alkalmazásához irányadó külső irányelveket, jogszabályokat és belső dokumentumokat.

Emellett létrehoztuk a szintén csoportszintű @Partneri etikai kódexet, amelynek célja, hogy az OTP Csoporttal kapcsolatban állók számára világos és egyértelmű irányelveket, elvárásokat fogalmazzon meg az etikus üzleti működésről. Az OTP Csoport törekszik arra, hogy minden beszállítója, üzleti, megbízott és egyéb szerződéses partnere az OTP Csoport tagjával kötött szerződés elválaszthatatlan részét képező Általános Szerződési Feltételek elfogadásával, külön szerződéses rendelkezéssel, vagy elfogadó nyilatkozattal vállaljon kötelezettséget az Etikai Kódexben vagy a Partneri etikai kódexben (vagy az azzal egyenértékű saját szabályozásban) foglalt rendelkezések betartására. A kódexek implementálását a leánybankok és az érintett belföldi leányvállalatok 2023-ban megkezdték. A kötelező compliance oktatást frissítettük az Etikai Kódex új részeire és a Partneri etikai kódexre vonatkozó plusz kérdésekkel, és minden munkavállalót hírlevélben tájékoztatunk a változásokról.

GRI 205-2, 2-15 Az Etikai Kódex megismerésének és elfogadásának aláírása minden új munkavállaló, vezető tisztségviselő és értékesítő ügynök számára kötelező. Az OTP Csoport tagvállalatainak egy részénél külön képzés kapcsolódik az Etikai Kódex megismeréséhez, amelynek elvégzése az új belépők és értékesítő ügynökök számára a munkavégzés kezdetéhez képest meghatározott határidőn belül kötelező. Az éves kötelező compliance oktatás része az Etikai Kódex, az etikai, illetve jogsértés bejelentés és az összeférhetetlenség is.

GRI 2-26 Az OTP Csoport minden bankja működtet etikai bejelentő (whistleblower) rendszert. A bejelentés lehetőségének feltételeit, illetve az elérhetőségeket a bankok honlapján nyilvánosan elérhető Etikai Kódexek, vagy az emellett található, külön a bejelentés módjára vonatkozó dokumentumok tartalmazzák. Az anyabank honlapján @Az OTP Bank Nyrt. etikai bejelentési rendszere című külön dokumentum nyújt részletes információt. A bejelentés akár anonim módon is megtehető. Emellett 2023-ban fejlesztettünk és teszteltünk egy új, csoportszintű online etikai bejelentő felületet, amelyet 2024-ben élesítünk és amelyen az OTP Bank Nyrt., a leánybankok, és az érintett belföldi leányvállalatok felé is tehető bejelentés.

A panaszkezeléshez érkező etikai jellegű vagy a Bank egészét érintő bejelentéseket – külön szabály alapján – a panaszkezelésről továbbítják az Etikai Osztályhoz.

2023-ban a Bankcsoportban összesen 180 bejelentés történt az etikai bejelentő vonalakon. A korábbi évekről áthúzódó ügyekkel együtt 176 bejelentés lezárására került sor, amelyek közül 60 esetet

minősítettünk etikai ügynek. Etikai vétséget 24 esetben állapítottunk meg, ebből nyolc az OTP Banknál, hét a DSK Banknál, egy az albán, három az üzbég, kettő az orosz leánybanknál és három a Merkantil Csoportnál történt.

A **diszkrimináció** valamennyi formáját tiltja az Etikai Kódex. A Bank olyan munkakörnyezet kialakítására törekszik, ahol az egyéni különbségek elfogadottak és értékelendők. Tiltott minden olyan hátrányos megkülönböztetés, amelynek alapja az adott személy valós vagy vélt tulajdonsága.

GRI 406-1 Az OTP Banknál négy, a DSK Banknál és a moldovai leánybanknál egy-egy diszkriminációval kapcsolatos bejelentés történt. A társaságok a hat ügyet kivizsgálták, és közülük egy bizonyult jogosnak, az OTP Banknál. Egy munkavállaló belső levélben diszkriminatív kifejezést használt, ezért etikai vétség elkövetését állapítottuk meg.

GRI 410-1 Az Etikai Kódexre vonatkozó képzést, amely az emberi jogokra vonatkozó elvárásokat is tartalmazza. A biztonsági őrök munkavállalóként vagy alvállalkozóként dolgoznak a Bankcsoportban, összesen 84 százalékuk részesült az Etikai Kódexre vonatkozó képzésben. Az alvállalkozók révén foglalkoztatott biztonsági őrök 73 százaléka részesült képzésben csoportszinten. Ez teljeskörűen megvalósul az OTP Bankban, valamint a bolgár, szerb, albán, ukrán és moldáv leánybankok esetében. Nincs a külsős foglalkoztatottakra vonatkozó képzés a szlovén SKB Bankban, az üzbég, orosz és román leánybankban. A szlovén NKBM, a horvát és a montenegrói leánybankokban az alvállalkozók révén foglalkoztatott biztonsági őröknek egy része kapta meg a képzést 2023-ban.

Korrupcióellenes tevékenységek

Az OTP Csoport elkötelezett a korrupció elleni küzdelemben, és zéró toleranciát hirdetett a vesztegetés és a jogtalan előnyszerzés minden formájával szemben. A Compliance politika részét képezi a @Korrupcióellenes_politika. A politika a tagvállalatok honlapján is elérhető. A politika meghatározza a csoport korrupcióellenes tevékenységének elveit, azonosítja a korrupció veszélyének különösen kitett területeket, illetve alapdokumentumként szolgál a csoport korrupcióellenes tevékenységéhez szükséges szabályozói dokumentumok kialakítása, valamint az érintett munkatársak korrupcióellenes tevékenysége során. A politika alapelvei és rendelkezései a csoporttagok teljes szervezetén átívelően, működésük teljes spektrumát lefedve, a belső szabályozó dokumentumok megalkotásától, a partnerekkel megkötendő szerződéseken át az egyes munkatársak eljárásáig, a csoporttagok minden tevékenysége során alkalmazandóak. A politika hatálya kiterjed a csoporttagok minden munkatársára, szerződéses partnerére, illetve a tevékenységük ellátásában bármilyen egyéb módon közreműködő személyekre.

2023-ban **átfogó antikorrupciós program**ot indítottunk. Született egy vizsgálati akcióterv, amiben kockázati alapon azonosítottuk a vizsgálandó tevékenységeket és területeket. A program végrehajtását megkezdtük és 2024-ben is folytatjuk.

Készítettünk egy **antikorrupciós klauzulát**, amely kiköti, hogy partnerünknek jelentenie kell, ha korrupciós eljárás indul ellene, az OTP Bank pedig jogosult felmondani a szerződést. Emellett a partner kifejezetten kijelenti, hogy a Banktól kapott pénzt nem használja fel korrupcióra. A klauzula elsőként a Vállalati üzletszabályzatba került be, így a Bank partnerei a szerződés részeként aláírják ennek az elfogadását is. 2024-ben a beszállítói Általános Szerződési Feltételekbe is bekerül a klauzula. A klauzulától eltérés csak kivételesen indokolt esetben (a Compliance tájékoztatása mellett) engedhető meg, a szerződő szakterület egyedi mérlegelése alapján, a szerződő szakterület kockázatvállalása és felelőssége mellett.

Az Etikai Kódex átalakításakor létrehoztuk annak mellékletekén az **Ajándékozási politikát,** amely az üzleti ajándékozásokra és meghívásokra vonatkozó részletszabályokat tartalmazza. Alacsonyabb értéket határoztunk meg az elfogadható ajándékokra, azt az SZJA törvényben meghatározott csekély összegű ajándék értékéhez kötöttük (2023-ban ez 23.200 forint volt). A külföldi leánybankoknál is – ha volt ilyen – törvényi szabályban szereplő összeghez kötöttük az elfogadható ajándék értékét. Az értékek minden országban a magyarországihoz hasonló mértékűek. Változott az ajándékok bejelentési módja az ügyféltérben átadott ajándékok kapcsán, a bejelentési hajlandóság növelése érdekében. A rendezvényre történő meghívást minden esetben be kell jelenteni a compliance osztálynak, aki dönt az elfogadhatóságról. 2023-tól az OTP Bank által küldött (érték és vagy jelleg alapján kiválasztott) rendezvény meghívásokhoz a Bank átláthatósági tájékoztatást küld a meghívott partnernek.

GRI 205-2 Az OTP Bank Etikai Kódexe is definiálja és tiltja a korrupcióval kapcsolatos tevékenységeket, és lefekteti az ajándékozással kapcsolatos szabályokat is. A valamennyi munkatárs számára kötelező, éves compliance **képzés** az Etikai Kódex révén a korrupcióellenességre is kiterjed.

Az irányítótestületek tagjai évente elfogadják az Etikai kódexet, így körükben a **tájékoztatás** 100 százalékos volt, képzésben nem részesülnek. Valamennyi velünk kapcsolatban lévő megbízott ügynök és beszállító is kapott tájékoztatást az Etikai Kódexről a szerződéskötéskor, amely nem minden esetben 2023-ban történt. Az Etikai Kódex releváns rendelkezéseiről, illetve a Korrupcióellenes Politikáról a szerződéses partnerek

kb. 98 százaléka (~15.240 ügynök, ~21.560 beszállító) kapott tájékoztatást az év során – vagy közvetlenül, vagy az OTP Bank, illetve a leányvállalatok honlapjain[43].

GRI 205-1 A korrupciós kockázatok felmérése a compliance kockázatértékelés részeként valósult meg a Bankcsoportban, az NKBM kivételével[44]. Az NKBM-nél a kockázatértékelés még más rendszerben valósult meg, az Ipoteka Banknál nem történt értékelés. A Bankcsoport 666 szervezeti egységéből 459-ben (69%) értékeltük a korrupciós kockázatokat. A kockázatértékelés során nem azonosítottunk jelentős korrupciós kockázatot.

GRI 205-3 2023-ban a Bankcsoportban nem volt korrupcióval kapcsolatos nyilvános jogi ügy. Két megerősített korrupciós incidens történt, egy az OTP Bankban és egy a Merkantil Csoportban. Az OTP Bank egy fióki dolgozója saját magára vonatkozóan tett bejelentést, miszerint az általa az ügyfeleknek rendszeresen ajánlott ügyvédtől 5 alkalommal kapott csokoládét és kisebb pénzbeli ajándékot. Az ügy kapcsán indult etikai eljárásban etikai vétséget állapítottunk meg. A Merkantil Bank esetében az egyik üzletkötő közvetve jutalékot kapott vissza a bank egyik partnerétől a bank által a partner részére fizetett jutalék összegből. Mindkét ügyben megtettük a szükséges intézkedést az érintett munkatársak elbocsátásával vagy szankcionálásával.

Lobbitevékenység

Az OTP Bank szakmai szervezeteken, jellemzően a Magyar Bankszövetségen és a Befektetési Szolgáltatók Szövetségén keresztül vállal szerepet a pénzügyi szektort érintő jogszabályok véleményezésében, alkalmanként a véleményezés összefogásában. Részt vesz a Budapesti Értéktőzsde Felelős Társaságirányítási Bizottságának munkájában is. 2023-ban a Bank regisztrált az EU Átláthatósági Nyilvántartásba, amely bemutatja, hogy mely szervezetek milyen érdekeket képviselnek uniós szinten és kiknek a nevében, valamint képet ad az e tevékenységek céljait szolgáló pénzügyi és humán erőforrásokról.

2023-ban részt vettünk többek között az ESG témájú magyar jogszabálytervezet véleményezésében, amelynek célja a Corporate Sustainability Reporting Directive implementációja.

A külföldi leánybankok is tagjai a helyi bankszövetségeknek, horvát leánybankunk részt vett az érdekvédelmi szervezetek által szervezett nyilvános konzultációkban. 2023 júniusától az ukrán leánybank vezérigazgatója tölti be az Ukrán Független Bankszövetség igazgatótanácsának elnöki pozícióját.

Szállítói minősítés

Az OTP Bankban évente előminősítjük a beszállítókat, amennyiben a beszerzés értéke várhatóan meghaladja a bruttó 1 millió forintot vagy IT-beszerzés esetében a 3,6 millió forintot. Az előminősítés elvárja a köztartozás-mentességet, illetve az egészségvédelmi, biztonságtechnikai és környezetvédelmi jogszabályi megfelelőséget is. Az ukrán háború kapcsán szankciós szűrést vezettünk be a minősítésbe. 2023-ban 15 belföldi leányvállalat esetében, IT támogatás mellett, központosítottuk az előminősítési folyamatot.

Széles körű előminősítési rendszer működik még a DSK Bankban, az NKBM és SKB Bankban és az OTP Bank Albániában. Az NKBM 2022 óta külön ESG kérdőívet is kitöltet a szállítóival. A többi leánybanknál alkalmazott minimum előminősítési sztenderdet 2023-ban felülvizsgáltuk, emellett csoportszintű szabályzatot hoztunk létre. 2024-től a külföldi leánybankoknak 10.000 euró felett kötelező az előminősítést elvégezni. Az Ipoteka 2024-től fogja alkalmazni a minimum sztenderdet.

GRI 2-6, 205-2 Az OTP Csoport beszerzései elsősorban a szolgáltatások feltételeinek biztosításához, azok értékesítéséhez kapcsolódnak. Az OTP Bank beszerzési politikája deklarálja a szállítók felelős és etikus magatartásának elvárását (ld. fent, Korrupcióellenes tevékenységek). Az OTP Bank 2023-ban 4.394, az OTP Csoport nagyságrendileg 22.000 beszállítóval dolgozott. A beszerzési stratégia kiemelten tartalmazza a fenntarthatósági szempontokat. Cél, hogy csak környezetileg és társadalmilag felelősséget vállaló szállítókkal, vállalkozókkal tartsunk fenn üzleti kapcsolatot, megfelelve a hazai és nemzetközi egyezményeknek, sztenderdeknek és törvényeknek. A beszerzések környezetvédelmi vonatkozásait a Bank Környezetvédelmi Szabályzata tartalmazza. Beszerzési elveinkről részletesebben @honlapunkon tájékozódhat.

[43] Pár kis leányvállalatnak nincs weboldala.

[44] A korrupciós kockázatok felmérésére az OTP Bank Nyrt.-vel összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalatok esetében kerül sor, amelyekre az OTP Bank Nyrt. Compliance Igazgatóságának csoportirányító funkciója is kiterjed.

Hatósági és egyéb jogi eljárások

GRI 2-27 2023-ban összesen 3 jelentős[45] hatósági, illetve jogi ügy volt a Bankcsoportban:

- Az MNB 49 millió forint bírságot szabott ki az OTP Bankra a pénzmosás- és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenysége kapcsán feltárt hiányosságok miatt. Hiányosságokat azonosítottak pénzmosásgyanús ügyletek bejelentése kapcsán, a belső ellenőrzési és információs rendszer és a monitoring tevékenység kapcsán, a kockázatértékelés, ügyfél-átvilágítási gyakorlat, kockázatcsökkentő intézkedések és a pénzmosás-megelőzési képzések kapcsán.
- Az MNB átfogó vizsgálatot végzett az OTP Országos Egészség- és Önsegélyező Pénztárnál. A vizsgálat több hiányosságot állapított meg, és 9,5 millió forint bírságot szabtak ki.
- Az orosz leánybank összesen 62,5 millió forint értékű bírságot fizetett, mert 148 esetben nem volt megfelelő az adósokkal való kommunikáció (beleegyezés nélküli interakció, interakciók megengedett gyakoriságának túllépése, félrevezető kommunikáció).

GRI 2-27, 206-1, 417-2, 417-3 **Lezárt hatósági és egyéb jogi eljárások, fizetett bírságok, 2023**

	OTP Bank					OTP Csoport				
	Összes lezárt ügy	Összes bírsággal zárult ügy	Megfizetett bírság	2023. évi gyakorlat bírsága	Korábbi időszakhoz tartozó gyakorlat bírsága	Összes lezárt ügy	Összes bírsággal zárult ügy	Meg-fizetett bírság	2023. évi gyakorlat bírsága	Korábbi időszakhoz tartozó gyakorlat bírsága
	db		millió forint			db		millió forint		
versenyjogi szabályok megsértése[1]	0	0	0	0	0	2	2	1,5	0,7	0,7
fogyasztóvédelmi szabályok megsértése	30	25	13,8	13,8	0	232	42	28,7	22,3	6,4
esélyegyenlőségi szabályok megsértése (nem munkaügyi)	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0
felügyeleti eljárás	6	4	64,4	58,4	6,0	214	155	144,4	128,1	16,4
IT biztonsági / kiberbiztonsági szabályok megsértése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
adóügyi szabályok megsértése	2	0	0	0	0	5	0	0	0	0
környezetvédelmi szabályok megsértése	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0
marketingkommunikációs szabályok megsértése	0	0	0	0	0	1	1	0,3	0,3	0
információnyújtásra vonatkozó szabályok megsértése	1	1	0,4	0,4	0	1	1	0,4	0,4	0
adatvédelmi szabályok megsértése	4	1	10,0	10,0	0	20	5	11,1	10,1	1,1
munkaügyi szabályok megsértése	0	0	0	0	0	7	0	0	0	0
munkavédelmi szabályok megsértése	1	0	0	0	0	3	0	0	0	0
egyéb eljárás	0	0	0	0	0	8	8	7,8	4,9	2,9
Összesen 2023	**44**	**31**	**88,5**	**82,5**	**6,0**	**489**	**214**	**194,2**	**166,8**	**27,4**
Összesen 2022	41	17	93	93	0	358	117	186	152	34
Összesen 2021	25	12	17,5			452	74	76,4		
Összesen 2020	26	9	16,1			168	66	83,3		
Összesen 2019	33	14	136,2			2521	71	265,4		

[1] A tröszt- és monopólium ellenes szabályok megsértésével kapcsolatos esetek is ide tartoznak.
A 2022. évi jelentésben szereplő, versenyjogi Interchange ügy 2023-ban továbbra is folyamatban volt. A román leánybanknál 9 versenyjogi ügy volt folyamatban év végén.
Az egyes országok hatósági gyakorlatai jelentősen eltérhetnek, ezért fordul elő lényeges különbség az eljárások számában.
A korábbi években (a GRI Standards 2016 elvárásainak megfelelően) máshogy mutattuk be az adatokat, ezért korlátozott az összehasonlíthatóság.

4.2. Pénzmosás megakadályozása

Felelős pénzügyi szolgáltatóként mindent megteszünk azért, hogy ne használják fel pénzmosásra a Bankcsoportot.

Pénzmosásról akkor beszélünk, amikor bűncselekményekből származó pénz eredetét megpróbálják eltitkolni vagy elfedni. Jellemző, hogy az elkövetők vagy más személyek megkísérlik igénybe venni pénzügyi intézmények szolgáltatásait, hogy bizonyítsák a pénz törvényes eredetét. A pénzmosás megelőzési terület egyik fő célja, hogy a pénzmosás elleni csoportszintű politika alapján csoportszinten is egységes fellépést biztosítson.

A pénzmosás elleni jogszabályoknak megfelelően a Bankcsoport egyik fő kötelezettsége a megfelelő mélységű ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése. Ennek célja az ügyfél és az üzleti kapcsolat kockázati alapú megismerése, valamint az így felépített ügyfélprofilba nem illő, pénzmosási szempontból gyanús tranzakciók kiszűrése. Az ügyfél-átvilágítás keretében adatokat kérünk ügyfeleinktől, hogy megállapítsuk a Bank szolgáltatásait igénybe vevők kilétét és szándékát, az egyes tranzakciók hátterét. A törvényi előírásoknak megfelelően nem teljesítjük olyan ügyfél megbízásait, aki nem bizonyítja személyazonosságát.

A jogszabályi megfelelésen túl folyamatosan nyomon követjük az aktuális pénzmosási trendeket és elkövetési módozatokat, valamint kockázatkezelő intézkedéseket vezetünk be a pénzmosás megakadályozása érdekében.

[45] Jelentős ügy: egy vagy több ügy összesített bírsága eléri a 10 millió forintot. Bírsággal nem járó ügyet alapvetően nem minősítünk jelentősnek, de a tagvállalat dönthet másként.

2023-ban a pénzmosás megelőzési szakterület a Biztonsági Igazgatóságtól a Compliance Igazgatóság szervezeti struktúrájába került át. A korábbi osztályszintű működést főosztályi szintre emeltük, és külön osztály foglalkozik az ügyfélbefogadási és tranzakció-monitoring feladatokkal. A szervezeti egység létszámát jelentősen bővítettük.

GRI 2-13 A pénzmosás megelőzésével foglalkozó terület a Pénzmosás Megelőzési Bizottság részére havonta szolgáltat statisztikai adatot és azok magyarázatát, illetve a bizottság negyedéves ülésein az aktuális kérdéseket illetően előterjesztéseket tesz.

2023-ban az OTP Banknál élesítettük a pénzmosás kiszűrésére szolgáló **monitoring rendszer** újabb, fejlettebb verzióját. A külföldi leánybankok felé történő kiterjesztés megkezdődött. A nemzetközi tranzakciókat figyelő szűrőrendszerben célzottan olyan fejlesztéseket valósítottunk meg, amelyek hatékonyabbá teszik az orosz érintettségű tranzakciók kezelését.

Az OTP Bankban az éves pénzmosási képzés elvégzése kötelező valamennyi fióki dolgozó részére, valamint a központban dolgozó azon munkavállalók részére, akik a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben (Pmt.) meghatározott tevékenységek ellátásában részt vesznek és ezáltal a jogszabály alapján is képzésre kötelezettek. Külön tananyag készült a fióki dolgozók, a központban dolgozó személyek, valamint a vezető beosztású munkavállalók részére. A kötelező éves oktatáson túl, a fióki és vállalati területre érkező új munkavállalók részére összesen 38 alkalommal tartottunk online oktatást összesen 731 főnek. A pénzmosás elleni terület emellett személyes képzést biztosít azon fiókoknak, amelyekben gyakrabban jelennek meg kockázatos ügyfelek. A képzésen részt vevő kollégák tudatosabban járnak el, könnyebben azonosítják a kockázatos ügyfeleket és ismerik fel a pénzmosás szempontjából gyanús ügyleteket.

A külföldi leánybankok évente legalább egyszer kötelező képzést tartanak az összes alkalmazottnak a témában. Három leánybankban „csak” az ügyfelekkel kapcsolatban levő munkatársaknak kötelező a képzés elvégzése.

A pénzmosás elleni küzdelem keretében az OTP Bank a hazai, illetve a nemzetközi hatóságokkal és érdekvédelmi szervezetekkel is folyamatosan együttműködik. Az együttműködések keretében a legjobb gyakorlatokat is megosztjuk, amelyek révén minden szereplő növelheti a pénzmosás elleni fellépés hatékonyságát. Tagjai vagyunk az Europol Financial Intelligence Public Private Partnershipnek; részt vettünk a szervezet emberkereskedelem és szexuális kizsákmányolás elleni projektjében, szorosan együttműködve a pénzügyi információs egységgel. 2023-ban a terrorizmusfinanszírozás elleni workstreamben kezdtünk el dolgozni.

4.3. Panaszkezelés

GRI 2-25 **Ügyfeleink hiba nélküli kiszolgálására törekszünk, visszajelzéseiket kivizsgáljuk, kezeljük. Gyakorlataink folyamatos javításával célunk a panaszok megelőzése.**

A panaszokról és kezelésükről készülő rendszeres (jellemzően féléves) jelentést a tagvállalatok első számú vezetői is megkapják. A panaszok megelőzése érdekében folyamatosan hangsúlyt helyezünk munkatársaink képzésére. Törekszünk a panaszok jogszabályi elvárásoknál rövidebb idő alatti kivizsgálására, célunk a válaszadás idejének csökkentése. Folyamatosan monitorozzuk és elemezzük a beérkező panaszok számát, típusát, okát, a válaszadási időt. Több ügyfelet érintő hiba, vagy nagyobb összegű veszteség esetén jelezzük a problémát az érintett szakterületnek, akciótervet készítünk a megoldásra, a hibák javítását nyomon követjük.

Az OTP Banknál számos azonnal megoldható panasztípus létezik, ezek esetében azonnal, az ügyfelek számára is elfogadott megoldást nyújtunk. Az e-mail-címmel azonosítható ügyfelek számára az e-mailben történő válaszadás gyorsítja az eljárást. A panaszok státuszára vonatkozóan tájékoztató e-mail üzeneteket küldünk az ügyfeleknek. A panaszkezelési terület folyamatos visszamérést alkalmaz a panaszügyek lezárását követően, ennek keretében e-mailben kérjük az ügyfelek visszajelzését a kapott megoldásokkal kapcsolatban.

A panaszkezelési területen is bevezettük 2023-ban a teljesítménymenedzsment rendszert. Ennek keretében a folyamatainkat lean szemléletben átvizsgáltuk és sztenderdizálásuk érdekében folyamatábrákat készítettünk. A változtatások hatékonyságát jelzi, hogy ezeknek köszönhetően a határidőn túli ügyek száma jelentősen csökkent, és lényegesen csökkenhet a korábbi túlóra mértéke is.

2023-ban megkezdtük a panaszkezelést támogató informatikai rendszer megújítását. Emellett az év során 5 legjellemzőbb panasszal kapcsolatban az érintett üzleti területekkel személyes egyeztetés keretében közösen kerestük a felmerülő panaszokok megoldási lehetőségeit.

A bankkártyás panaszok esetében 2023-ban áttértünk a tranzakcióalapú kimutatásról a panaszalapúra. Egy panaszhoz több sérelmezett tranzakció is tartozhat, erre vezethető vissza az ügyfélpanaszok számának lényeges csökkenése az előző évekhez képest.

2024-ben panasz visszajelzési rendszerünk fejlesztését tervezzük és célunk a beérkezett panaszok számának 10 százalékos csökkentése, valamint a válaszadási idő 10 százalékos mérséklése.

BG SI RS AL ME RU RO Panaszkezeléssel kapcsolatos elégedettségmérés az OTP Bankban, a bolgár leánybankban, a szlovén NKBM leánybankban, a szerb, az albán, a montenegrói, az orosz és a román leánybankban működik. Ügyfeleink visszajelzései alapján a panaszkezelés módja, hatékonysága a megfelelő tartományban mozog.

BG A bolgár leánybank sztenderdizálta a gyakoribb panaszokra adott válaszokat.

SI A szlovén SKB Bank hatékony panaszkezelés témájú e-learning tananyagot hozott létre, ami kötelező minden új belépőnek és meglévő alkalmazottnak. Az NKBM napi emlékeztetők küldését vezette be a lezáratlan panaszokon dolgozó munkatársaknak. Fejlesztették a panaszok delegálásának folyamatát és nyomon követését.

RS A szerb leánybank a szóbeli panaszok felvételének és kezelésének új módját vezette be.

RO A román leánybank új panaszkezelési szoftvert vezetett be, amivel jelentősen csökkent a hibák száma. Fejlesztették a panaszkezeléssel foglalkozó munkatársak tudását.

MD A moldáv leánybank a fiókvezetők panaszkezelési ismereteit bővítette.

Az OTP Otthonmegoldások Kft. a panaszok gyors kivizsgálásának érdekében átstrukturálta az ügyfélszolgálati feladatokat, ennek köszönhetően a jogos panaszok mintegy 80 százaléka 2 munkanapon belül megoldódott.

A panaszkezelési eljárások és definíciók harmonizációja révén folyamatosan válik csoportszinten azonossá a panaszkezelési adatok tartalma. Ugyanakkor az országonként eltérő kultúra és pénzügyi ismeretek is befolyásolják az ügyfelek panasztételi szokásait, ezért a leánybankok ügyfélpanasz adatai egymással nem összevethetők.

Saját indikátor **Ügyfélpanaszok**		2019	2020	2021	2022[2]	2023[5]
Lezárt panaszok száma	ezer db	n.a.	589	513	537	452
Jogos panaszok száma	ezer db	n.a.	358	274	294	244
Adott kártérítés, kompenzáció[1]	millió Ft	367	188	131	8.241	224
Egy jogos panaszra jutó kártérítési összeg[1]	Ft	2.300	500	480	28.030	916
Akadálymentesítéssel kapcsolatos összes panasz száma	db	n.a.	n.a.	n.a.	2[4]	16
Termékstruktúra átláthatóságával kapcsolatos panaszok száma[3]	db	n.a.	n.a.	n.a.	12.751[4]	12.756

[1] A kompenzációra nem tudott adatot szolgáltatni az OTP Bank Horvátország és az OTP Bank Oroszország.
[2] A kártérítési összegből 7.947 millió forintot a montenegrói leánybank fizetett ki.
[3] A panaszok 99%-át az orosz leánybank regisztrálta, a termék működése kapcsán felmerülő valamennyi panaszt is ideértve.
[4] Az akadálymentesítéssel kapcsolatos panaszokat nem regisztrálja, így nem tudott információt szolgáltatni az orosz, a román és a montenegrói leánybank, illetve a Pénzügyi Pont. A termékstruktúra átláthatóságával kapcsolatban pedig az OTP Bank, a román, a montenegrói leánybank és az OTP Pénzügyi Pont.
[5] A montenegrói leánybank nem tudott adatot szolgáltatni.

Jellemző panaszok

Az OTP Banknál 2023-ban a legnagyobb számosságú panaszbejelentés a bankkártyás pénzforgalmi visszaélésekkel kapcsolatban érkezett. Jellemzőek voltak még a folyószámlával, a kártyadíjakkal és a készpénzfelvétellel és készpénzbefizetéssel kapcsolatos bejelentések.

BG A bolgár leánybanknál a hitelkártyák megemelt hitelkerete, vitatott online kártyás tranzakciók, e-banking vitatott utalások és e-banking szolgáltatásokkal kapcsolatos problémák, személyes adatokkal való visszaélések és csalárd hitelek kapcsán érkezett a legtöbb panasz.

SI A szlovén SKB Banknál a leggyakoribb ügyfélpanasz egy jogszabály-értelmezés változásához kapcsolódott, a határidő előtt visszafizetett hitelek költségeinek részleges visszatérítése ügyében. Emellett jellemző volt a bankkártyákkal, online utalásokkal (többek között csalásokkal) kapcsolatos panasz is. Az NKBM a legtöbb panaszt kártyákkal, ATM-ekkel és bankszámlákkal kapcsolatban kapta.

HR A horvát leánybankban a legtöbb panasz az euró bevezetéssel kapcsolatban érkezett, túlnyomó többségében januárban.

RS Szerb leánybankunknál a bankkártyákkal, bankszámlákkal és hitelekkel kapcsolatos panaszok voltak a legjellemzőbbek. Ezek jelentős része csalásokhoz, illetve hibás bankkártyás tranzakciókhoz kapcsolódott. A hitelekhez kapcsolódó panaszok tárgya leggyakrabban a kamatok változása volt.

AL Az albán leánybankban az összeolvadással, valamint a szolgáltatások használati gyakoriságával kapcsolatos ATM és kártya panaszok voltak többségben.

ME A montenegrói leánybank a legtöbb panaszt kártya tranzakciókkal, számlavezetési díjakkal és hitelek kamatának számításával kapcsolatban kapta.

UZ Üzbég leánybankunkhoz a hitelszerződések módosítása, a helytelenül levont hitelösszegek visszafizetése, jelzálog-, fogyasztói és oktatási hitelekkel kapcsolatos egyéni problémák kapcsán érkezett a legtöbb panasz.

RU Az orosz leánybanknál a hűségprogramhoz, vitatott tartozásokhoz, tranzakciókhoz és a mobil applikáció működéséhez kapcsolódó panaszok voltak a legjellemzőbbek.

UA Az ukrajnai leánybanknál a bankkártyákkal (kevés ATM, nem érkező SMS), valamint csalásokkal kapcsolatos panaszok voltak a leggyakoribbak.

RO A román leánybanknál a termékhitelekkel, folyószámlákkal, szolgáltatásminőséggel kapcsolatos panaszok, problémák voltak a legjellemzőbbek.

MD A moldovai leánybank a legtöbb panaszt kártyák, ATM-ek és a mobil applikáció kapcsán kapta.

4.4. Biztonságos működés

Bankcsoportunk számára a biztonság és a biztonságos működés elsődleges. Ennek érdekében felmérjük és kezeljük a működésünkre ható kockázatokat, valamint erős védelmet alakítunk ki a visszaélési kísérletekkel szemben. Az informatikai szolgáltatások hangsúlyosabbá válásával az IT- és kiberbiztonság egyre fontosabb társaságaink működésében. Ezen belül is a csalások kezelése és megelőzése vált kulcsfontosságú feladattá.

IT-, kiber- és bankbiztonsági keretek

GRI 2-13 Az OTP Csoport alapelve, hogy intézkedéseinknek elsősorban a biztonsági események megelőzését, megakadályozását kell szolgálniuk. A biztonsággal kapcsolatos alapelveket és fő irányvonalakat a Biztonságpolitika határozza meg. Az Információbiztonsági Politika többek között meghatározza az információbiztonság elvi céljait, alkalmazási területeit, a kockázatok felmérésére vonatkozó elveket, előírja a megfelelés, a biztonságtudatossági képzés követelményeit, megerősíti az elkötelezettséget az információbiztonság irányítási rendszer folyamatos fejlesztése mellett. Az informatikai védelem a kiberbiztonságot is magában foglalja. A biztonsági helyzetről a Biztonsági Igazgatóság évente beszámolót készít az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak.

A 2022-ben elkészült a Csoportszintű Információbiztonsági Politikát az akkori 10-ből 9 leánybank sikeresen bevezette, a többi leánybanknál ez folyamatban van.

A Bank külön Csalás elleni stratégiával és politikával is rendelkezik, a csalás megelőzési folyamatokat elnök-vezérigazgatói utasítás szabályozza. Csalás Elleni Kompetenciaközpontot működtetünk az OTP Bankban és a leánybankokkal rendszeresen tartunk csalás megelőzési online megbeszéléseket. Az OTP Bankban a Kibervédelmi Központ (Security Operations Center (SOC)) részvételével munkacsoport működik, amely az informatikai eszközökön keresztül elkövetett adathalász módszerekre keresi a megoldásokat, tesz javaslatokat az üzleti területek irányába a kockázatok csökkentésére.

2023-ban végrehajtottuk a Bankcsoport második, éves **Kibervédelmi Program**ját (KP), amelynek célja a kibertérből eredő kockázatok csökkentése volt, elsősorban csoportszintű szolgáltatások nyújtásával. A kibervédelem eredményességét a NIST Kibervédelmi Keretrendszerrel mérjük.

Az információbiztonsági **kockázatkezelés** részleteit az IT logikai kockázatelemzés rendjéről szóló szabályzat határozza meg. Kétévente kockázatelemzést végünk. Az újonnan bevezetett rendszerek esetében élesbe állás előtt, a két legmagasabb szintű biztonsági besorolású informatikai rendszereknél pedig évente átfogó sérülékenységi vizsgálatot végzünk, emellett a kiszolgáló operációs rendszereken heti és/vagy havi szinten is történik automatikus sérülékenységi vizsgálat. 2023-ban az automatikus sérülékenység-vizsgáló eszköz, feladat és munkatárs átkerült az első védelmi vonalba[46] és már összbanki szinten vizsgáltuk a mobilbanki alkalmazásokat is.

Az IKT (információs-kommunikációs technológiai) kockázati keretrendszer változása 2023-ban szervezeti változásokban is megjelent, ezek elősegítették az első és második védelmi vonalba tartozó felelősségek egyértelműbb szétválasztását. Új IKT Kockázati Kontroll Osztály jött létre a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízióban, az Integrált Kockázatkezelési Igazgatóságon belül. Ez az osztály csak második védelmi vonalas feladatokat lát el.

Az IKT kockázat területén az IKT Kockázati Kontroll Osztály felelős az általános kockázati keretrendszer, a kapcsolódó irányítási és mérési irányelvek, módszerek és szabványok meghatározásáért. Felelős továbbá az IKT kockázati étvágy meghatározásáért, valamint az IKT kockázatok – beleértve a kiberkockázatot – integrálásáért a működési és az általános kockázati keretrendszerbe, ideértve a kockázati stratégiát, a kockázatértékelést (módszertanokat) és a jelentéstételi keretrendszert.

2023 végén folyamatban volt az IKT Kockázati Bizottság felállítása, amely az IKT kockázatok teljes körét lefedő felhatalmazást fog kapni (beleértve a kiberkockázatot is). A cél, hogy gyakori és operatívabb fórumot biztosítsunk a tudásátadáshoz, az IKT kockázatok nyomon követéséhez és az IKT kockázatkezelés fejlesztéséhez, a központon belüli és a leányvállalatokkal kapcsolatos szabványosított jelentések fejlesztésével együtt.

Független, ellenőrzési joggal felruházott szervezeti egységeink belső auditot végeznek az információbiztonsági céloknak való megfelelésről, azok megvalósulásáról, a követelmények eredményes

[46] A Bank a védelmi vonalak tekintetében az úgynevezett „három védelmi vonal" modellt alkalmazza a kockázatok kezelésére és a belső kontrollok megvalósítására. Az első védelmi vonal a fő felelőse a szervezet működésével összefüggő kockázatoknak, ezért annak megfelelőségét elsősorban a munkavállalók és az operatív vezetők biztosítják. A második védelmi vonal monitorozza és segíti az első védelmi vonalon végrehajtott kontrollokat. A második védelmi vonal funkciói a független kockázatkezelés, a kockázati kontroll, a megfelelőségbiztosítás és egyes biztonsági belső kontrollok. A harmadik védelmi vonal a független belső ellenőrzés Bővebben ld. @Felelős Társaságirányítási Jelentés

bevezetéséről és fenntartásáról. A külföldi leánybankoknál évente végzünk IT biztonsági érettségi szintfelmérést, az eredményekről vezetői összefoglaló készül.

A biztonsági tevékenységek eredményességének értékelését célozva 2022-ben elindítottuk a külföldi leánybankok helyszíni auditálását. 2023-ban hat leánybanknál tartottunk helyszíni auditot. Az eredményekről vezetői összefoglaló és a külföldi legfelső szintű vezetők számára jelentés készült. A külföldi leánybankokban négy alkalommal végeztünk tematikus auditot online kérdőíves formában: biztonságtudatosság, kártékony kód elleni védelem, engedélyezett és tiltott szoftverek, applikáció menedzsment témákban.

Cyber Threat Intelligence révén folyamatosan gyűjtjük a kiberfenyegetettségi információkat. A Threat hunting (kiberfenyegetés vadászat) a kibertérben és a belső hálózatban lévő fenyegetéseket tudja proaktívan azonosítani.

- 2023-ban az OTP Bankban bevezettük a NIST Cybersecurity Frameworköt, amely segíti a kiberkockázatok megértését, menedzselését és csökkentését, a hálózatok és adatok védelmét. A rendszert 2024-ben vezetjük be a leánybankoknál.
- Központi incidenskezelési-kiberfenyegetettségi információmegosztó platformot (MISP) vezettünk be az OTP Bankban, az MNB és a Nemzeti Kibervédelmi Intézet közreműködésével, a kiberbiztonsági incidensekkel és rosszindulatú szoftverekkel kapcsolatos információk gyűjtésére, elemzésére és megosztására. A rendszer alkalmazását 2024-ben tervezzük az leánybankokban.
- A csoportszinten működő márka-, illetve szállítói lánc védelmi szolgáltatáshoz kapcsolódóan (például a hamis OTP-weboldalak vagy Facebook-oldalak azonosítására) 2023-ban a Meta-platformokon
(pl. Facebook) is aktiváltattuk a márkavédelmi jogokat védő szolgáltatást. Amennyiben az OTP Bank képi és formai elemeivel él vissza egy profil, azt a hivatalos OTP Bank Facebook-oldalunkon keresztül jelentjük. A tapasztalatok alapján ezeket rendkívül gyorsan, akár órákon belül letiltották. Napi 15-20 profilt távolítottak el.
- Az eredményes információbiztonság fenntartása érdekében együttműködünk a Nemzetbiztonsági Szakszolgálat Nemzeti Kibervédelmi Intézetével. Létrehoztuk az @ELTE-OTP Kibervédelmi Ipari Kutató Laboratóriumot (KIBERLAB), amelynek 2023-ban már 7 kutatója volt.

Biztonsági események és kezelésük

A Bankcsoportban összesen 856 információbiztonsági vagy egyéb kibervédelmi incidens (jogosulatlan hozzáféréssel) történt. Az esetek jelentős részében ügyfél vagy munkavállaló adata nem volt veszélyeztett, egy, az OTP Mobilhoz köthető esetben 10.279 ügyfél volt érintett, ezen kívül összesen 113 ügyfél vagy munkavállaló volt érintett csoportszinten. Az OTP Bankban nem volt ilyen incidens.

A kiberbiztonsági események nagyságrendjét jelzi, hogy mintegy 34 ezer riasztást kezeltünk, 6.000 adatszivárgást és 742 adathalász bejelentést (ebből 88 kampányszerű adathalászatot) vizsgáltunk.

Megtévesztésekkel évről évre számos visszaélést vagy visszaélési kísérletet követnek el az **ügyfelek sérelmére**. Ezekben az esetekben az ügyfelek maguk adják meg bizalmas banki adataikat (vagy teszik lehetővé az az azokhoz való hozzáférést) a csalóknak. Magyarországon három jellemző elkövetési mód volt 2023-ban.

- Az elkövetők magukat az OTP Bank alkalmazottainak kiadva, általában folyamatban lévő csalásra (jogtalan átutalások/bankkártyás tranzakciók), esetleg téves utalásra hivatkozva, jellemzően telefonon tévesztik meg a bank ügyfeleit.
- Az ügyfelek apróhirdetései kapcsán adathalász oldalakon szerzik meg az ügyfelektől az internetbanki belépési adataikat, majd a megadott adatokkal a belépést követően jogtalan átutalási tranzakciókat kezdeményeznek az ügyfél internetbankjából. Az adathalász oldalak hatékony felderítésével teszünk ennek megelőzéséért.
- Internetes hirdetésekben gyors meggazdagodást ígérő befektetéseket kínálva jutnak hozzá az ügyfél pénzéhez, később adataihoz. Erre reagálva nehezítettük az eszköz rögzítését meglévő fiókhoz, így a csalás kivitelezése nehezebbé vált.

Ügyfelek kárára elkövetett csalások, OTP Bank		
	2022	2023
kár, millió Ft	2.901	10.086
megelőzött ügyfélkár, millió Ft	883	3.195

A világszerte tapasztalható adathalász kampányok és az ezek eredményeképpen növekvő ügyfélkárok a leánybankjaink mutatóiban is megmutatkoznak.

- Az ügyfél megtévesztésével az ügyfél által kezdeményezett jogosulatlan átutalásokkal járó csalások megelőzése a legnehezebb, mivel az ügyfél a saját eszközéről kezdeményezi a tranzakciót, így a potenciális csalásgyanút megalapozó indikátorok száma jelentősen csökken. Ezen eseményekkel összefüggésben 2,4 milliárd forint ügyfélkár keletkezett, amelyhez 344 millió forint megelőzött ügyfélkár társult. Az ügyfélkár több mint 80 százaléka a szlovén leánybankoknál keletkezett.
- Az elkövetők által kezdeményezett jogosulatlan átutalásokkal összefüggésben 1.691 millió forint ügyfélkár keletkezett, amelyhez 1.222 millió forint megelőzött ügyfélkár társult. Az ügyfélkár több mint 50 százaléka az SKB Bankhoz köthető.

A bank elsősorban az ügyfelek figyelmének felhívásával, edukációjával és biztonsági ellenőrzésekkel, szabályokkal törekszik az ügyfélkárok enyhítésére – a legtöbb ilyen esetben nem téríti meg az ügyfelek kárát. Az online pénzügyi visszaélésekhez kapcsolódóan az MNB és a Pénzügyi Békéltető Testület is egyre szigorúbb elvárásokat fogalmaz meg, amelyek a fogyasztók érdekeit és a pénzügyi szektor jó hírnevének fenntartását célozzák.

Saját indikátor Az OTP Bank és a leánybankok esetében is lényegesen alacsonyabb a **bankkártyás visszaélések** forgalomhoz viszonyított aránya a MasterCard által publikált európai átlagnál (OTP Bank 0,0203%, leánybankok átlaga 0,013%, európai átlag 0,04%[47]). A visszaélések teljes összege az OTP Banknál 4,1 milliárd forint, csoportszinten +9,5 milliárd forint. Az OTP Bank 10,1 milliárd forint értékű bankkártyás visszaélést akadályozott meg, a leánybankoknál a sikertelen csalás összege 7,9 milliárd forint volt.

A **Bankcsoport sérelmére** elkövetett legjelentősebb kockázatú események az OTP Bank esetében elsősorban hitelcsalások, a külföldi leánybankoknál hitelezési csalások, dolgozói visszaélések- és erőszakos bűncselekmények (ATM-támadások, bankrablások) voltak.

A banki veszteség okozására irányuló cselekmények közül 2023-ban a **hitelezési csalásokkal** összefüggésben keletkezett várható banki veszteség volt a legmagasabb. Bár a hitelezési csalások esetszámai 2022 és 2023 között jelentősen csökkentek, a várható banki veszteség az ukrán leánybanknál történt hitelezési csalásokból kifolyólag közel a háromszorosára emelkedett.

A **dolgozói visszaélések** tekintetében az esetszám egy év alatt közel a felére csökkent, és erősen, a tizedére, 263 millió forintra csökkent az ezzel összefüggésben várható banki veszteség. (Ez elsődlegesen annak köszönhető, hogy 2022-ben a montenegrói leánybanknál nagyon magas volt a dolgozói visszaélésekkel összefüggésben várható banki veszteség).

Az **erőszakos cselekmények** minden főbb típusa tekintetében (bankrablások, betörések, ATM-ből történő készpénz-eltulajdonítások, ATM-rongálások) az esetszámok növekedése volt tapasztalható. E visszaélésekkel összefüggésben a várható banki veszteség elenyésző az előző két kategóriához viszonyítva.

[47] Kibocsátói oldal.

A **visszaélések csökkentése érdekében** 2023-ban is számos lépést tettünk:

- Az ügyfelek sérelmére elkövetett, megszaporodott csalások hatékony kezelése érdekében a Biztonsági Igazgatóság szervezeti és strukturális változtatásokat hajtott végre:
  - A Contact Centertől a Biztonsági Igazgatóságra került a csalási jelzések fogadása, kezelése és az azonnali intézkedések megtétele.
  - A valós idejű számla- és kártyamonitoring-rendszer riasztásait kezelő osztálynál 2023-ban 29 fős létszámemelésre került sor, részben a contact centeres feladatok átvétele, részben a megemelkedett riasztási számok kezelése érdekében.
  - A csalással kapcsolatos ügyfélbejelentések fogadására, annak gyorsítására, az ügyfélelégedettség növelésére – így az esetleges további károk megelőzésére és csökkentésére – 33 fővel önálló osztályt hoztunk létre Csalás Elleni Támogató Osztály néven. Itt speciálisan képzett munkatársak fogadják a hívásokat és teszik meg az elsődleges intézkedéseket.
- Az OTP Bank együttműködési megállapodást kötött az ORFK-val, amelynek keretében 24 órás kapcsolattartási folyamatot építettünk ki, segítve a hatóság gyors és hatékony fellépését az elkövetők felelősségre vonása érdekében. Az együttműködés fő területei: bűnmegelőzés; oktatás, képzés; Csalás Elleni Akadémia létrehozása; közös sajtómegjelenés; közös értékelő-elemző tevékenység; az elkövetési módszerek és tendenciák, az elemzések eredményeinek rendszeres időközönként történő értékelése; adatszolgáltatás, az információk átadásának gyorsítása érdekében állandó ügyeleti szolgálat létrehozása.
- Bővítettük és szigorítottuk a szabályokat a pénzügyi tranzakciók, utalások kapcsán:
  - Harmadik faktoros hitelesítést vezettünk be (az ügyfél addigi átlagos tranzakcióértéke tízszeresének elutalása – de minimum 1 millió forint – esetén plusz e-mailben kiküldött kód megadása szükséges).
  - Csak pénzügyi tranzakcióval lehet aktiválni a mobilbankot 24 órán belül.
  - A mikro- és kisvállalati ügyfélkörben maximáltuk a napi kártya-limit értékét.
  - A bankkártyás és tranzakciós monitoring rendszerben (PRM) felülvizsgáltuk a létező szabályainkat - szükség szerint módosítva azokat - és 26 új szabályt vezettünk be. Realtime szabályok létrehozására törekedtünk, amelyekkel az első gyanús tranzakció megakadályozható. Ha ez nem volt lehetséges, akkor near realtime (közel valós idejű) szabályokat alkottunk, bővebb szokásvizsgálattal és autobl funkcióval, így a riasztások találata magasabb. A szabályok fejlesztésének köszönhetően 2023-ban átlag 2.000 darabbal csökkentettük a napi riasztások számát. 2023 év végén bevezettük a PRM és a kártya rendszer közti realtime kapcsolatot, amellyel a szabályalkotás és a működés hatásosabb lesz.
  - A szabályokhoz kapcsolódóan új szokásvizsgálatokat fejlesztettünk a fals riasztások számának csökkentésére.
- Fejlesztés indult az ügyfelek eszközalapú adatainak felhasználására (SEON, Threatmark).
- Elindult a Központi Visszaélésszűrő Rendszer Projekt - az MNB elvárásnak megfelelően.
- Mobilbankban új funkciót hoztunk létre, amivel az ügyfél egy gombnyomással felfüggesztheti számláját és kártyáját, így megelőzve további károk bekövetkeztét.

Az online hitelcsalások megelőzésére megvalósult fejlesztések:

- Csalás áldozatok: a rendszert új funkcióval bővítettük, aminek a segítségével egyértelműen be tudjuk azonosítani, hogy az ügyfél korábban volt-e online hitelcsalás áldozata. Ebben az esetben az ügyféllel telefonon egyeztetünk újabb online hitel felvétele esetén.
- Online próbálkozások: Azoknál az ügyfeleknél történik riasztás, illetve blokkolás, akik a megadott időintervallumon belül nagyon sok online igénylést indítottak.

Munkatársaink és ügyfeleink tudatosságának fejlesztése

Számos visszaélési kísérlet meghiúsulhat munkatársaink tudatos magatartásával, ezért 2023-ban is kiemelten kezeltük a biztonságtudatosság fokozását. Számos aktivitást az Európai Kiberbiztonsági Hónaphoz kapcsolódóan, októberben valósítottunk meg.

A Bankbiztonsági Szabályozás alapján az IT biztonságtudatossági oktatás csoportszinten minden munkatársnak évente kötelező és az OTP Bankban adminisztrált vizsgával zárul. Az oktatást az új belépőknek is kötelező elvégezni. Az oktatási anyagokat jellemzően évente felülvizsgáljuk.

2023-ban az OTP Bank tananyagát koncepcionálisan és módszertanilag is megújítottuk, és professzionális kreatív-filmes ügynökség bevonásával bankspecifikus videócsomagot gyártottunk. Az átdolgozást publikálás és visszamérés követte. A kurzus eredeti célcsoportja az indulás napján közel 11 ezer aktív munkavállaló volt, akiknek 92,5 százaléka sikeresen elvégezte a kurzust, míg 808 fő (7,5%) többszöri felszólítás ellenére sem teljesítette azt. A megújított képzést munkatársaink pozitívan fogadták. Az értékelő

kérdőívet a képzést elvégzők mintegy 10 százaléka töltötte ki, a válaszadók 82 százaléka nagyon elégedett volt a képzéssel, a kurzus tartalma 96 százalékuk szerint segíti a mindennapi munkavégzést.

2023-tól a fióki munkatársak az éves bankbiztonsági e-learning oktatáson felül helyszíni oktatást is kapnak.

Az általános képzésen túl szerepkör-specifikus képzéseket is szerveztünk, amelyek szintén vizsgával zárultak. Ezeket 831 fő végezte el.

A biztonsági személyzet oktatására tematikát dolgoztunk ki. Az oktatást 2024-től a fióki biztonsági őröknek személyesen, a további érintetteknek (pénzszállítók; kivonulók) a tematika megküldésével tartjuk meg.

Belső banki kommunikációs csatornákon folyamatosan tájékoztattuk munkatársainkat az éppen aktuális csalási módszerek jellemzőiről. A Kibervédelmi hónap során szakmai és tudatosító cikkek és kerekasztal-beszélgetés segített elérni a munkatársakat.

Immár ötödik éve szerveztünk a Bank teljes munkavállalói közösségére kiterjedő **adathalász szimulációt**, felmérve a dolgozók viselkedését az adathalász e-mailekkel szemben. 2023-ban a szimulációt csoportszinten hajtottuk végre. A központi irodában sikeres „elhagyott pendrive” tesztelést is végeztünk.

2023-ban két alkalommal szerveztünk Nemzetközi Rotációs Programot a külföldi leánybankok biztonsági vezetőinek és munkatársainak. A tavaszi programon négy leánybank részvételével az információbiztonságra fókuszáltunk. Ősszel, a csoportirányítási terület feladatkörének megváltozásával összhangban, már több biztonsági területet is lefedő programot valósítottunk meg, amelyen hét leánybank kollégái voltak jelen, különböző területekről.

A leánybankok is törekszenek a munkatársak biztonságtudatosságának fokozására a kötelező oktatáson és adathalász szimuláción felül is.

SI A szlovén SKB Bank ősszel és tavasszal kampányt keretében hívta fel a kollegák figyelmét a biztonsági témákra, és adathalász tesztet is végeztek.

RS A szerb leánybank social engineering tesztet szervezett a dolgozóknak, ezzel is fokozva kiberbiztonsági tudatosságukat.

RU Az orosz leánybank a belső csatornákon cikkeket tett közzé a legfontosabb IT biztonsági témákban.

A Bankcsoport magas szintű felkészültsége és a munkatársak biztonságtudatossága mellett fontosnak tartjuk az **ügyfelek biztonsági tudatosságának növelését**. Folyamatosan fejlesztjük az ügyféledukáció módszereit. Ennek keretében:

- A Contact Centerben az ügyfelek hívása során meglévő várakozási idő alatt a csalásokra figyelmeztető üzenetek hangoznak el a „Foxpost” típusú csalásokra, illetve a Bank nevében tett telefonhívásokkal elkövetett csalásokra vonatkozóan.
- Az ügyfelek figyelmeztetésére fióki szórólapok készültek (100.000 db). A fiókok hozzáférnek a belső Elektronikus Bankbiztonsági Portálhoz, amin mindig a legfrissebb csalás módozatokat olvashatják a dolgozók, illetve tájékoztatást kapnak a megelőzés lehetőségeiről.
- A csalással érintett ügyfelek gyorsabb és hatékonyabb kiszolgálására létrehoztunk számukra egy külön telefonszámot, amire felhívjuk a figyelmüket a bank honlapján, illetve az internetes banki felületek ki- és belépési oldalán.
- Az OTP weboldalon az https://www.otpbank.hu/portal/hu/Adathalaszat oldalon részletes tájékoztatót vezetünk a visszaélések formáiról.
- Az adathalász, illetve visszaélési tevékenységek, biztonságos bankolás, bankkártya biztonság témákban chatbotokon keresztül is tájékoztatjuk az ügyfeleket. Ezek révén elsősorban tematikusan rendezett tartalmakhoz, letölthető dokumentumokhoz tudnak egyszerűen eljutni ügyfeleink.
- A számlakivonatok borítékjait is csalásra való figyelmeztetéssel láttuk el.
- A fióki oktatások alkalmával felhívtuk az ügyintézők figyelmét, hogy tájékoztassák az ügyfeleket a csalásokról.
- Pár alkalommal munkatársaink lakossági előadást tartottak pénzügyi csalásokról.
- Ezen felül a Facebookon, a Bank honlapján, a belső Elektronikus Bankbiztonsági Portálon és egyéb közösségi oldalakon folyamatosan figyelmeztetéseket teszünk közzé, amikor új, vagy új történettel alátámasztott csalási módok jelennek meg.
- A három adatbiztonságról szóló Tudásbank videót kiemelkedően sokat megtekintették (ld. @3.1 fejezet).

SI HR A Szlovén Bankszövetséggel és a Horvát Bankszövetséggel együttműködésben a leánybankok is részt vettek az Európai Kiberbiztonsági Hónap figyelemfelkeltő tevékenységeiben. A szlovén SKB Bank és az NKBM tavaszi és őszi kampányt is szervezett, és emailben, valamint a mobil és online bankban is értesítették az ügyfeleket a veszélyekről.

SR A szerb leánybank szintén használta kommunikációs csatornáit, hogy figyelmeztesse az ügyfeleket a csalásokra. Négy videót is közzétettek adathalászat, telefonos adathalászat, kibertámadás és számlás csalások témáiban.

AL Az albán leánybank a biztonságos online fizetésre vonatkozóan valósított meg közösségimédia-kampányt, 2023-ban a hitelkártyákra fókuszálva.

UA Az ukrán leánybank részt vett az Ukrán Nemzeti Bank „Viszlát csalás" című kommunikációs kampányában. A bank finanszírozta a kampány oktatási programjának kidolgozását, és saját oktatási programokat is szervezett a lakosság számára.

RO A román leánybank IT biztonsági vezetője előadást tartott a Bucharest Cybersecurity konferencián.

Ügyfelek személyes adatainak védelme

Az adatkezelés, az adatok biztonsága és az adatszivárgás megakadályozása érdekében a Bankcsoport a legkorszerűbb megoldásokat alkalmazza.

A személyes adatok kezelése és védelme a Compliance Politikának is része, amely kitér a kockázatok rendszeres értékelésére, illetve a tudatosság fenntartására, fejlesztésére. Az adatvédelem kérdésköre szorosan kapcsolódik a csalásmegelőzéshez, illetve a kibervédelemhez.

Az OTP Bankban és a belföldi csoporttagoknál bevezetett, személyes adatok védelmére vonatkozó utasítást utoljára 2022-ben újítottuk meg. Az OTP Csoport bankjaiban kijelölt adatvédelmi tisztviselők és adatgazdák felelnek azért, hogy az adatkezelési elvárások (pl. személyes adatkezelés felügyelete, adattakarékosság elve, magas kockázatú adatok kezelése) érvényesüljenek. Ennek érdekében az adatgazdák évente szakmai képzésen vesznek részt.

Az OTP Csoport adatkezelési gyakorlata miatt elszenvedett visszaélések kapcsán természetesen ügyfeleink rendelkezésére állnak a panaszkezelési lehetőségek, az etikai vétség gyanúját (emberi jogi visszaélés is) az etikai bejelentőrendszeren lehet jelenteni.

Az OTP Csoportban előfordult adatszivárgási esetek közül 48 az OTP Faktoring Zrt.-ben történt és abból adódott, hogy az adós által megadott lakcímen más, harmadik fél lakott, aki a levél felbontásával jogosulatlanul jutott személyes adatokhoz. További 18 adatkiszivárogtatási eset az SKB Banknál fordult elő, elsősorban ügyintézői gondatlanságból, valamint a mobilbank beállítási hibájából adódtak.

GRI 418-1 **Személyes adatokkal való visszaélés**											
		OTP Bank					**OTP Csoport**				
		2019	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**	**2019[1]**	**2020**	**2021**	**2022**	**2023[2]**
külső felektől érkezett panaszok, amelyek indokoltságát szervezetünk igazolta	(eset)	0	3	0	0	0	33	20	277	128	43
a szabályozó szervek részéről érkezett panaszok	(eset)	0	6	0	0	0	23	35	22	23	21
az ügyfelek adatainak kiszivárogtatása	(eset)	0	0	0	0	0	1.045	29	61	31	73
az adatokat ellopták	(eset)	0	0	0	0	0	1	2	17	0	2
a szervezet az adatokat elvesztette	(eset)	0	0	0	0	0	1	2	0	1	2

[1] Az ukrán leánybank nem tudott adatot szolgáltatni.
[2] A montenegrói leánybank nem tudott adatot szolgáltatni.

Jelentős kockázatot látunk az ügyfelek megtévesztésén alapuló online visszaélésekben – ezekben az esetekben maguk az ügyfelek adják ki saját bizalmas adataikat (ld. feljebb).

4.5. Adófizetés

E fejezet az alábbi lényeges témához kapcsolódó tevékenységeket mutatja be:

GRI 207: 3-3, 207-1, 207-2, 207-3: **Adófizetés**

Hatások: Működésünk területén hatással vagyunk az államok bevételeire, a szektor adózási gyakorlataira. Az adófizetés révén a Bankcsoport hozzájárul a közösségi szolgáltatások biztosításához, a társadalmi egyenlőtlenségek kezeléséhez, végső soron a gazdasági és társadalmi stabilitáshoz.

E lényeges téma az alábbi SDG-k elérését segíti:

Elkötelezettség: Az OTP Csoport az adókötelezettségekre vonatkozó jogszabályoknak való legmagasabb szintű megfelelésre törekszik, és ennek megfelelően teljesíti az azok által előírt összegű adófizetési kötelezettségét és egyéb adókötelezettségeit (pl. adatszolgáltatás) minden országban, ahol tevékenységet folytat vagy ahol bármilyen más okból az ország adójogi szabályainak hatálya kiterjed rá. A cégkultúra szilárd eleme, hogy szigorúan tiltja az adóelkerülést és a joghézagoknak a jogszabály céljával ellenkező módon történő kihasználását.

Mindenkori célunk az adóbevallások határidőre történő teljesítése, megfelelés az adatszolgáltatási kötelezettségeknek és a büntetés elkerülése.

Tettek: Az OTP Csoport Adópolitikájának életbe léptetése, az abban foglaltak folyamatos alkalmazása
Magyarországon az extra terhek viselésével (moratórium, bankadó, extra-profit-adó) is hozzájárultunk az államháztartás stabilitásához
Az adózásra vonatkozó elvárások teljesítése a szakterületi vezetők célkitűzéseiben szerepelnek

Érintetti együttműködés: Az adózással kapcsolatos érdekérvényesítés a Bankszövetségen keresztül zajlik. Jogértelmezésben közvetlen kapcsolat is van a hatósággal, szabályozó szervekkel.

GRI 207-2, 207-3 Az OTP Csoport adópolitikája egységes elveket határoz meg: nyitott, transzparens és kölcsönös bizalmon alapuló kapcsolat kialakítására és fenntartására törekszik az adóhatóságokkal. Célunk az ellenőrzések minél gyorsabb lezárása és a megfelelő minőségű információszolgáltatás.

Az OTP Csoport 2022-ben kialakított és 2023-ban hatályba léptetett @Adópolitikája a teljes OTP Csoportra, a csoporttagok minden vezető testületi tagjára, valamint munkavállalójára, szakértői, tanácsadói megbízásokat, ügynöki tevékenységet ellátó természetes és jogi személyekre egyaránt kiterjed. Az Adópolitika az OTP Csoport által az adózással kapcsolatban követett elveket és gyakorlatot mutatja be (egyfajta magatartási kódex a jogszabályok adta keretek között).

Az Adópolitika az Etikai Kódexen alapul, annak elveivel összhangban áll. Az Adópolitika sérülése esetén etikai bejelentés tehető.

Az Adópolitikát az OTP Bank Igazgatósága hagyja jóvá és legalább évente felülvizsgálja, különös figyelemmel a jogszabályi környezet, adóhatósági és bírósági gyakorlatok változására, a nemzetközi adópolitikát alakító nemzetközi szervezetek iránymutatásaira, a nemzetközi gyakorlatok változására.

Az OTP Csoport csoportszintű és helyi belső szabályokban meghatározott folyamatok révén biztosítja az Adópolitika végrehajtását, amelynek legfelsőbb szintű, elszámoltatható felelőse az adózási szakterületet vezető Számviteli és Pénzügyi Igazgatóság ügyvezető igazgatója (főkönyvelő). Az adózási szakterület az üzleti területektől független.

GRI 207-1, 207-2 Az adózási szabályok komplexitása és az adóhatósági és bírósági gyakorlat folyamatos változása miatt az adókockázatok (pl. adóhiány, bírság) nem zárhatók ki teljesen. Kezelésüket legfelső szinten az Adópolitika szabályozza. A Bankcsoport nem rendelkezik külön adófizetési stratégiával.

4.6. Gazdasági stabilitáshoz való hozzájárulás

E fejezet az alábbi lényeges témához kapcsolódó tevékenységeket mutatja be:

GRI ST2: 3-3: **Gazdasági stabilitáshoz való hozzájárulás**

Hatások: Az OTP Csoport tagjai a kelet-közép-európai régió több országában és Üzbegisztánban is fontos gazdasági szereplők, működésük és eredményeik révén az országok gazdasági és pénzügyi rendszerének stabilitásában, az életszínvonal emelkedésében is fontos szerepet töltenek be.

E lényeges téma az alábbi SDG-k elérését segíti:

Elkötelezettség: A Bankcsoport számára a stabilitás az egyik legfontosabb érték, így maximálisan törekszik ennek biztosítására. Egyértelmű célunk a szabályozói elvárásoknak és a versenytársi gyakorlatnak is megfeleljünk.

Mindenkori célunk az adóbevallások határidőre történő teljesítése, megfelelés az adatszolgáltatási kötelezettségeknek és a büntetés elkerülése.

Tettek: Hagyományosan magas CET1 ráta
Magas likviditási ráta
Prudens kockázatkezelés
Nem teljesítő hitelek alacsony aránya (ld. @3.2 fejezet)

Érintetti együttműködés: Követjük a szabályozói elvárásokat a maximális megfelelés céljával, az értékelésekhez szükséges információkat transzparensen rendelkezésre bocsátjuk. A befektetői és elemzői kérdések megválaszolását kiemelten kezeljük.

Saját indikátor Az OTP Bank tőkeerejét és stabilitását a Magyar Nemzeti Bank közreműködésével az Európai Bankhatóság által 2023-ban lefolytatott stressziteszt eredményei is alátámasztják. A felmérésben magyar tulajdonú hitelintézetek közül egyedül az OTP Csoport vett részt. Tőkepozíció alapján az OTP Csoport eredménye a két évvel ezelőttihez képest kissé javult, és bőven a jelenleg érvényben levő szabályozói tőkekövetelmény felett maradna a stressziteszt időhorizontján. A teszten az OTP Bank a vizsgált 70 bank közül a 4. legjobb eredményt érte el a CET1[48] ráta csökkenést tekintve a stressz szcenárió hároméves időszakában, míg a CET1 ráta abszolút nagyságát tekintve a 13. helyen végzett.

Saját indikátor A **CET1** ráta 2023 során összességében stabilan alakult, annak ellenére, hogy 2023 során lezárult a Bankcsoport történetének legnagyobb akvizíciója, a szlovén NKBM tranzakció, valamint a szintén jelentős üzbég Ipoteka felvásárlása.

Az **MREL**, vagyis a szavatoló tőkére és leírható vagy átalakítható kötelezettségek minimumkövetelményeire (Minimum requirement for own funds and eligible liabilities) vonatkozó elvárás a Bank és leányvállalatainak szanálási hatóságai együttműködésében kerül meghatározásra, a banki forrásokra vonatkozó szabályozói elvárások új szintjét képviselve. Mértéke bankról bankra változó, tekintettel a méretre, üzleti modellre. Az MREL követelmény teljesítésére felhasználható források biztosítják, hogy szanálás esetén a Bank tulajdonosai és alárendelt hitelezői viseljék a felmerülő veszteségeket, minimalizálva az állami segítségnyújtás szükségességét. Az MREL követelmény 2024. januárjáig fokozatosan elérendő szintjét Bankunk teljesítette a rendes működés során felhalmozódó tőkével és a nemzetközi és hazai tőkepiacokon kötvények kibocsátásával.

2023-ban kidolgoztuk A szanálási szempontú irányítás és a szanáláshoz kapcsolódó eljárások rendje című szabályzatot annak érdekében, hogy a Magyar Nemzeti Bank által elvárt, szanálás esetén irányadó vállalatirányítási elvárásokat a szükséges mértékig történő feltőkésítés végrehajtása érdekében megfelelő módon tudja teljesíteni a Bank.

Az év során számos kérdés érkezett a befektetők és elemzők részéről, amelyet az év során történt amerikai és svájci bankcsődök indukáltak. Az OTP Bank a felmerülő kérdésekre minden esetben megnyugtató válaszokat tudott adni, az alacsony betétkoncentráció, a biztosított betétek aránya, az egészséges mérlegszerkezet és konzervatív (73%) hitel/betét mutató alapján.

Érdeklődés övezi a Bankcsoport orosz jelenlétét, amely kapcsán szintén rendszeres és transzparens tájékoztatást nyújtunk. A legkedvezőtlenebb forgatókönyvek mellett sem veszélyezteti a leánybank helyzete az OTP Csoport stabilitását.

GRI 201-4 2023-ban a Bankcsoport négy országban részesült támogatásban. Magyarországon az OTP Bank kilenc leányvállalata kapott támogatást. A NAGISZ Zrt., a HAGE Zrt., a Nemesszalóki

[48] elsődleges alapvető tőke

Mezőgazdasági Zrt. és a Nádudvari Élelmiszer Kft. összesen 3,3 milliárd forint beruházási, mezőgazdasági és állatjóléti támogatást kapott.

A MONICOMP a Nemzeti és Kutatásfejlesztési és Innovációs Hivatal hároméves szerződést kötött egy szuperszámítógépes infrastruktúra bérlete kapcsán. A projekt összköltsége 7,3 milliárd forint, a támogatás összege 2,6 milliárd forint. A támogatás második részletét (846 millió forint) 2023-ban kapta meg a vállalat. A régiós szinten is kiemelkedő, más HPC[49]-hez hasonlítva 40%-kal alacsonyabb energiaigényű környezet adja meg a lehetőséget arra, hogy a GPT-szintű nagy nyelvi modelleket alkossunk, amelyekkel nagymértékben tudjuk támogatni a Bank ügyfélszolgálati, kampánymenedzsment, tudásmegosztó és oktatási tevékenységeit. A második év végére megalkotott magyar-angol, GPT-3 szintű nagy nyelvi modell elérhetővé válik majd a közszféra és a felsőoktatási intézmények számára is. A további tanítási lépések során a modell többek között gazdagításra kerül azon országok nyelveivel, ahol az OTP Csoport jelen van.

A bolgár leánybank villamosenergia-költségek finanszírozására vett igénybe állami támogatást. A Merkantil Csoport és az OTP Faktoring Zrt. európai uniós pályázat révén, GINOP Plusz támogatást kapott a munkatársak fejlesztésére, az OTP Travel de minimis támogatásban, a Foglaljorvost Online Kft. KKV Start Innovációs támogatásban részesült, az OTP Holding and Financing Malta hibrid autó beszerzésére vett igénybe állami támogatást.

GRI 201-4 **Pénzügyi segítség (millió Ft)**[1]					
	2019	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**
Magyarország	167	50	1.248	2.363	4.237
Bulgária	0	0	74	721	156
Szlovénia	0	0	0	74	0
Horvátország	3	5	7	5	0
Románia	3	14	8	0	0
Málta	0	0	0	0	5
Összesen	**173**	**69**	**1.337**	**3.164**	**4.397**

[1] A magyarországi bankcsoport látvány csapatsportok és előadás művészeti támogatása kapcsán biztosított társasági adókedvezmény igénybevételét, illetve a szlovéniai adókedvezményt, amelyet adományozásra fordítottak nem soroljuk ide, mert az nem értelmezhető a bank számára nyújtott pénzügyi segítségként.

[49] High Performance Computing

5. FELELŐS MUNKÁLTATÓ

E fejezet az alábbi lényeges témához kapcsolódó tevékenységeket mutatja be:

GRI 401, 404, 405, 3-3: **Felelős foglalkoztatás**

Hatások: A Bankcsoport a felelős foglalkoztatással nagyban hozzájárul a munkaerőpiaci alkalmazkodó- és versenyképesség javításához, a fenntartható fejlődési törekvésekhez és a társadalmilag felelősségteljes munkáltatói magatartáshoz. A munkatársak (és a szektorban dolgozók) életminőségét alapvetően befolyásolja a jövedelem, ezért lényeges a Bankcsoport javadalmazási gyakorlata. A nemek közötti egyenlőség biztosításának is fontos hatása van a gazdasági növekedésre és a fenntartható jövőre.

A munkakörülmények és a munkahelyi légkör a stressz-szintre, motivációra, biztonságérzetre is lényeges hatást gyakorol, ami pozitív vagy negatív irányú is lehet. A Bankcsoport méretéből fakadóan a hatások a szélesebb közösségben is érezhetőek.

E lényeges téma az alábbi SDG-k elérését segíti:

Elkötelezettség: A Bankcsoport elkötelezett a tisztességes foglalkoztatás, a stabilitás, a teljesítménnyel arányos, méltányos és a tisztességes megélhetéshez elegendő jövedelem biztosítása iránt.

A Bankcsoport legfontosabb értékének munkavállalóit tekinti, akiknek jóllétét és fejlődését segíti. Utóbbiban a folyamatos képzésnek és fejlesztésnek, míg az előbbiben a gondoskodó, családbarát és esélyegyenlőséget támogató vállalati kultúrának és az egészséges munkakörnyezetnek van kiemelkedő szerepe. Az OTP Bank HR-stratégiája a munkavállalói élményt helyezi középpontjába.

Tettek Tisztességes javadalmazás és a teljesítménytől függő juttatási rendszer
Rugalmas foglalkoztatási lehetőségek
Diszkriminációmentes, befogadó szemlélet erősítése
Nemi esélyegyenlőség támogatása (képzésben és fejlődésben)
Elégedettségmérésen alapuló akciótervek készítése és a programok utánkövetése
Vezető- és készségfejlesztés
Egészségbiztosítási szolgáltatások, szűrőprogramok, sportolási és rekreációs lehetőségek

Érintetti együttműködés: A vállalatcsoport folyamatosan nyomon követi a munkavállalók elégedettségét. Építünk a munkavállalói visszajelzésekre, bevonásra. Munkatársaink rendszeresen teljesítményértékelésben részesülnek. Partnernek tekintjük és együttműködünk az érdekképviseletekkel. Együttműködünk felsőoktatási intézményekkel, szakmai szervezetekkel, szolgáltató partnerekkel. A felügyeleti szervekkel és hatóságokkal való kapcsolattartás az elvárásoknak való megfelelést célozza.

A lényeges témákkal kapcsolatos tevékenységek, eredményeik és eredményességük értékelésének részleteit a következő oldalakon mutatjuk be.

A munkatársakkal kapcsolatos további alapelvek és átfogó célok @honlapunkon találhatók.

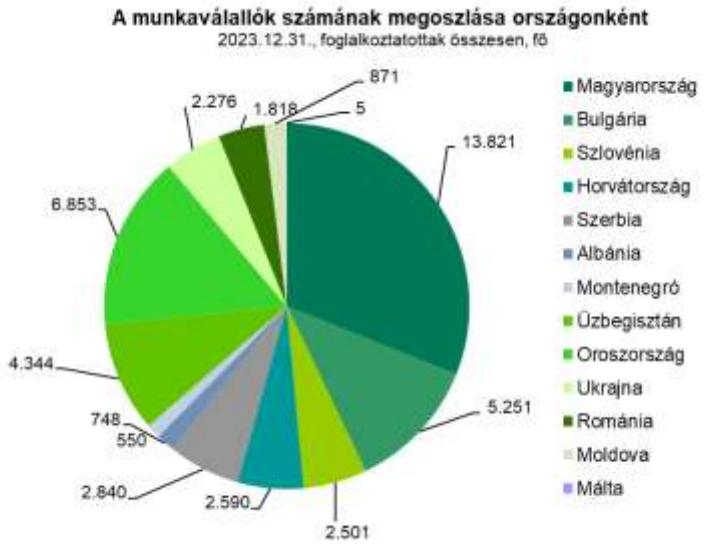
5.1. Foglalkoztatás

A Bankcsoport 2023-ban belső változások és külső tényezők miatt számos új kihívással szembesült. Az elkötelezettséget támogató, átfogó programok, valamint a hatékony változáskezelés jelentették tevékenységünk fókuszát. Célunk, hogy a jövőre készítsük fel a szervezetet.

SI UZ Az OTP Bank számára a humánerőforrás területén az egyik legnagyobb feladatot az OTP Csoport növekedése jelentette. Az üzbég Ipoteka Bank és a szlovén NKBM integrációja volt a legjelentősebb, nemzetközi együttműködést és munkavállalókat érintő változás csoportszinten. A vállalatok integrációja során a Bank törekszik munkatársakkal való felelősségteljes bánásmódra. A változáskezelésben kiemelt szerepe van az integritásnak és az átláthatóságnak. Törekszünk a nyílt kommunikációra (a változások okáról, folyamatáról és következményeiről), fórumokat és platformokat hozunk létre, hogy elősegítsük a párbeszédet és széles eszköztárral támogatjuk a munkavállalókat az új környezethez való alkalmazkodásban. Bővebben a @5.2. fejezetben.

GRI 2-7 2023 végén 44.468 munkavállaló dolgozott az OTP Csoportnál[50], többségük a külföldi tagvállatoknál. A Bankcsoport létszámának 15 százalékos növekedését elsősorban a nemzetközi akvizíciók okozták, amelyek nyomán az üzbég Ipoteka Bank 4.344 fővel, az NKBM 1.575 fővel járult hozzá a munkavállalók összlétszámához. Létszámarányosan az albániai leánybank 49 százalékos (247 fő) növekedése is még a korábbi nemzetközi terjeszkedés, az Alpha Bank felvásárlásának eredménye. A többi csoporttag esetében a munkavállaló létszám jellemzően nem vagy csak kis mértékben változott, 10 százalékkal nőtt a montenegrói CKB létszáma, míg az orosz (-15%) és az ukrán (-7%) leánybank, valamint a DSK Csoport (-5%) esetében mérséklődött nagyobb mértékben a létszám. Az OTP Bank Oroszország létszámcsökkenésének oka továbbra is az üzleti aktivitás, a fizikai POS és fióki csatorna szerepének jelentős mértékű csökkenése. Az OTP Bank Ukrajna munkavállalóinak száma a 2022 februárjában kitört háború következtében mérséklődött.

GRI 2-7, 207-4



GRI 2-7 *Foglalkoztatottak létszámadatai* (fő, december 31.)	OTP Bank										
	2019	2020	2021			2022			2023		
	Össz.	Össz.	Össz.	Férfi	Nő	Össz.	Férfi	Nő	Össz.	Férfi	Nő
Teljes munkaidősök	8.396	8.872	9.228	3.487	5.741	9.654	3.678	5.976	9.841	3.904	5.937
Részmunkaidősök	922	954	850	60	790	862	70	792	874	74	800
Foglalkoztatottak összesen	**9.318**	**9.826**	**10.078**	**3.547**	**6.531**	**10.516**	**3.748**	**6.768**	**10.715**	**3.978**	**6.737**
Nők/férfiak aránya				35%	65%		36%	64%		37%	63%
Határozott idejű szerződéssel foglalkoztatottak	6%	4%	5%	3%	6%	4%	2%	6%	3%	2%	3%
Határozott idejű szerződéssel foglalkoztatottak	562	419	491	115	376	460	88	372	282	61	221
Határozatlan idejű szerződéssel foglalkoztatottak	8.756	9.407	9.587	3.432	6.155	10.056	3.660	6.396	10.433	3.917	6.516

Az adatok pontosak, belső nyilvántartásból származnak.

[50] Aktív munkavállaló, fő. A foglalkoztatottak egy része – 2023 végén 2.275 fő – ügynökként dolgozik elsősorban Oroszországban (2.119 fő) és Ukrajnában (150 fő).
A Bankcsoporton belül nem garantált óraszámban nem dolgoznak munkavállalók.

GRI 2-7 *Foglalkoztatottak létszámadatai* (fő, december 31.)	OTP Csoport										
	2019 [1]	2020	2021 [2]			2022 [3]			2023		
	Össz.	Össz.	Össz.	Férfi	Nő	Össz.	Férfi	Nő	Össz.	Férfi	Nő
Teljes munkaidősök	36.027	36.364	38.504	11.524	26.980	36.458	11.547	24.911	42.236	14.565	27.671
Részmunkaidősek	1.481	1.451	1.811	339	1.472	2.317	433	1.884	2.232	421	1.811
Foglalkoztatottak összesen	**37.508**	**37.815**	**40.315**	**11.863**	**28.452**	**38.775**	**11.980**	**26.795**	**44.468**	**14.986**	**29.482**
Nők/ férfiak aránya	100%	100%	100%	29%	71%		31%	69%		34%	66%
Határozott idejű szerződéssel foglalkoztatottak	7%	6%	6%	4%	7%	4%	2%	5%	3%	2%	4%
Határozott idejű szerződéssel foglalkoztatottak	2.633	2.283	2.338	426	1.912	1.646	272	1.374	1.372	246	1.126
Határozatlan idejű szerződéssel foglalkoztatottak	34.875	35.532	37.977	11.437	26.540	37.129	11.708	25.421	43.096	14.740	28.356

[1] Nem tartalmazza az Expressbank és az OTP banka Srbija a.d. Beograd adatait.
[2] A teljes konszolidált csoportot tartalmazza.
[3] A teljes konszolidált csoportot tartalmazza, de nem tartalmazza az Alpha Bank adatait.
Az adatok pontosak, belső nyilvántartásból származnak.

GRI 2-8 Nem alkalmazásban álló dolgozók, fő, 2023.12.31.	OTP Bank		OTP Csoport	
	2022	2023	2022	2023
Kölcsönzött munkaerő	88	69	157	229
További külsős foglalkoztatott[1]	1.090	1.067	3.589	2.740

[1] Az adat részben becslésen alapul. A változások okát csoportszinten nem követjük.
A jogi értelemben független munkaerőt többnyire IT szakemberek (fejlesztők, üzemeltetők), trénerek és egyéb szolgáltatási tevékenységet végző szakemberek, illetve diákok képezik.

GRI 205-2 Hazai és régiós szinten is jelentős számú értékesítő ügynök (15.550 fő) áll kapcsolatban az OTP Csoporttal. Számuk 2023-ban összességében csökkent. Továbbra is Oroszországban, valamint az anyabank és a hazai leányvállalatok szűk körében (OTP Pénzügyi Pont, OTP Ingatlanpont), illetve az OTP Bank Romaniában jelentősebb az értékesítő ügynöki hálózat. Ukrajnában a háborús helyzet miatt, a többi országban jellemzően az inaktivitás megszüntetésének és a szerződések lejártának következménye a csökkenés.

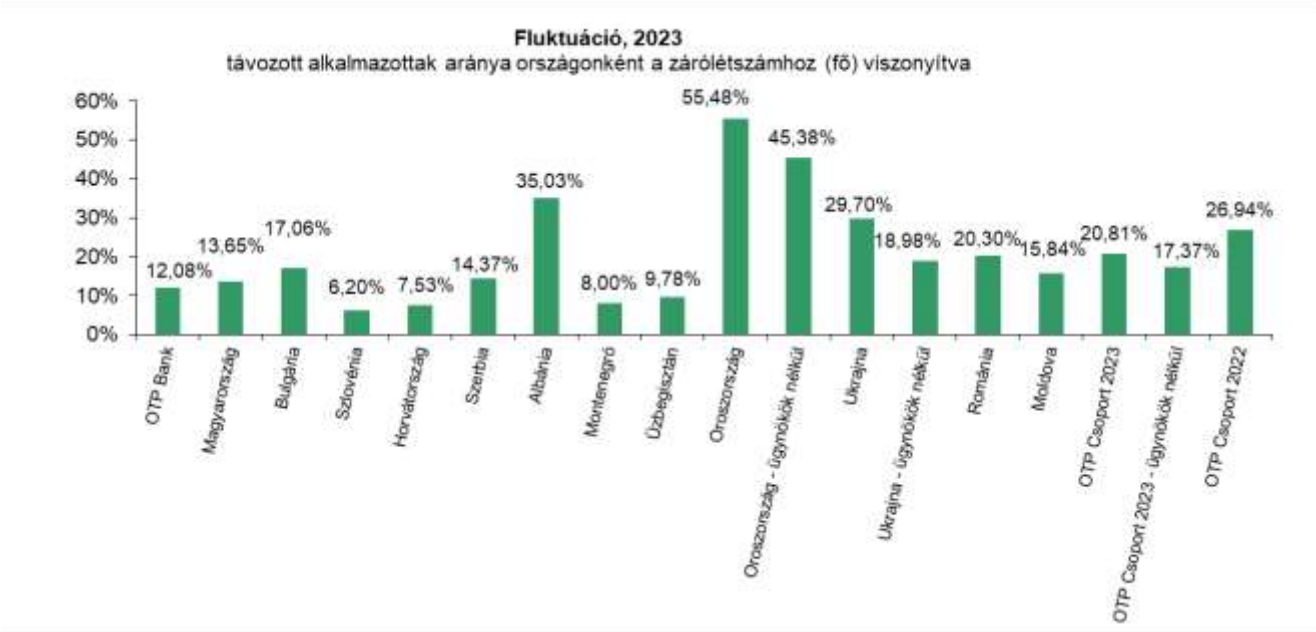
Új belépők és fluktuáció

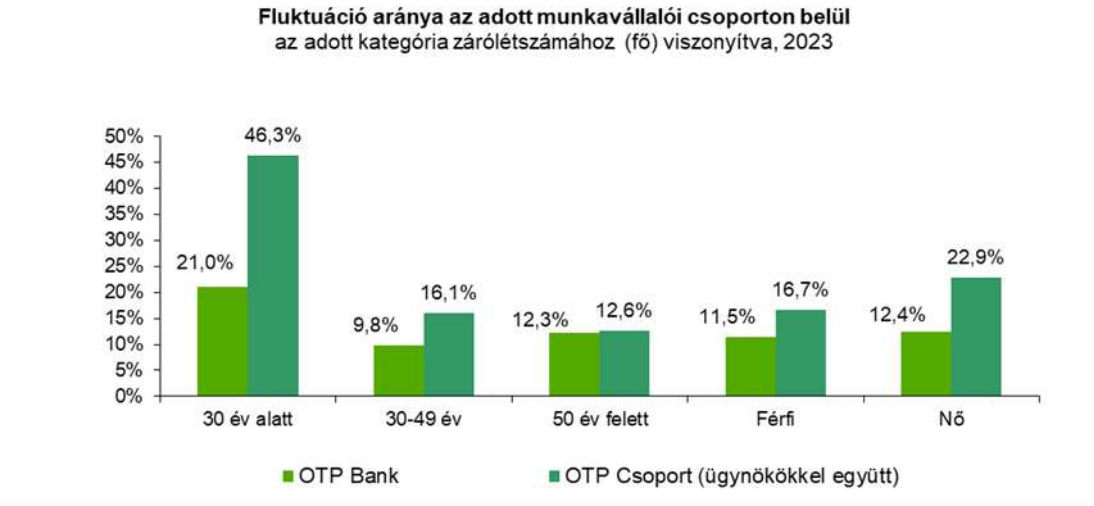
GRI 2-7, 401-1 A kedvezőtlen makrogazdasági folyamatok, a kihívásokkal teli nemzetközi környezet és vállalati belső transzformáció ellenére a fluktuáció[51] tovább csökkent csoportszinten és a csoporttagok vonatkozásában is. A fluktuáció bankcsoport szinten 20,8 százalékra csökkent 2023-ban, az önkéntesen távozók aránya 16,0 százalék volt.

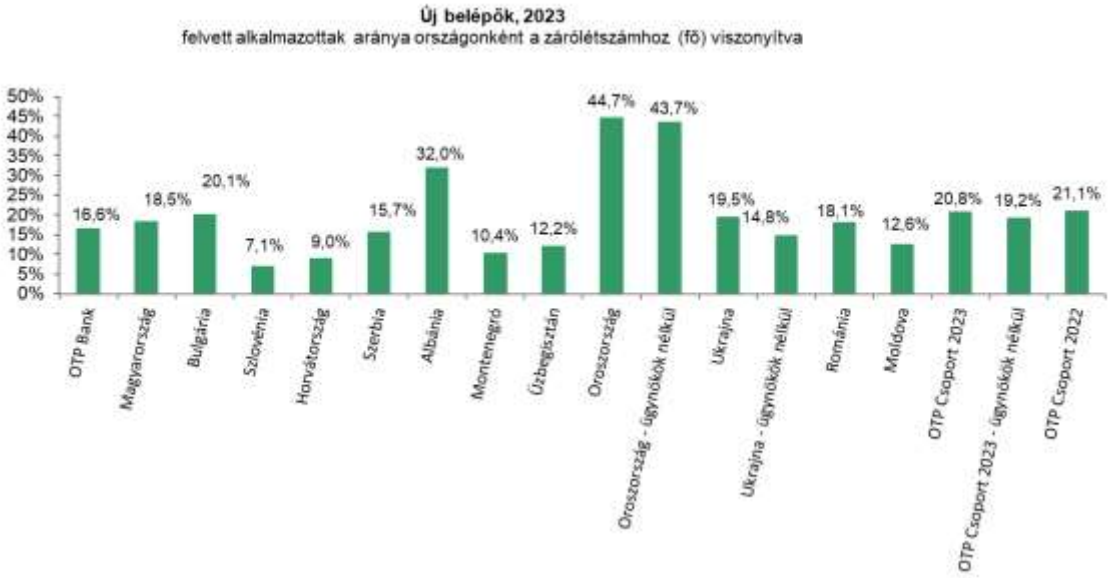
Munkavállalói statisztikák

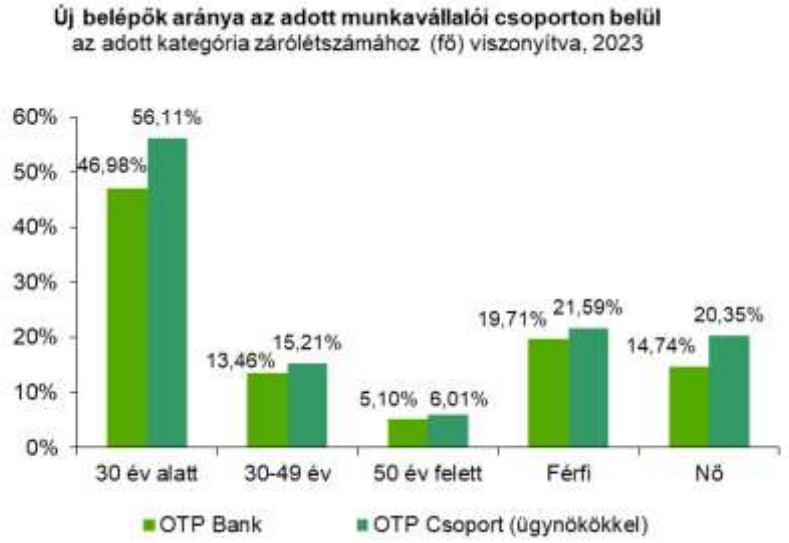
GRI 401: 3-3, 401-1, Melléklet[52]

[51] Mind a munkáltató, mind a munkavállaló által kezdeményezett munkaviszony-megszüntetéseket tartalmazza, beleértve a nyugdíjazást is. Az orosz és ukrán bankoknál az értékesítő ügynökök körében szokásosan nagyarányú a fluktuáció, ezért az alkalmazott ügynökök nélkül is bemutatjuk az arányszámokat.
[52] Az országonkénti adatoknál a máltai székhelyű vállalatokat külön nem tüntetjük fel. További országban nem dolgozik bankcsoporti munkavállaló.

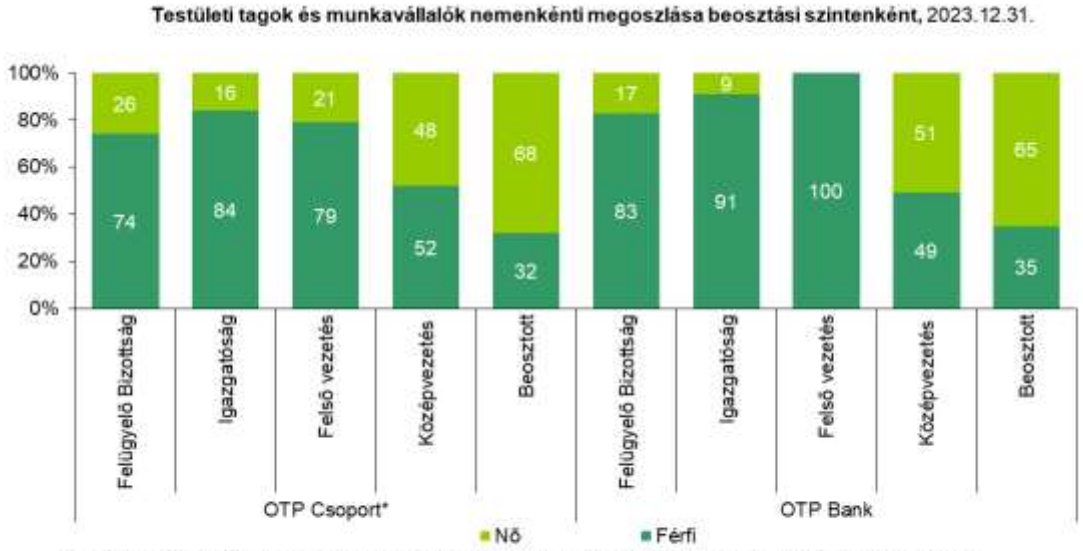

Fluktuáció, 2023
távozott alkalmazottak aránya országonként a zárólétszámhoz (fő) viszonyítva
60%
50%
40%
30%
20%
10%
0%
12,08%
13,65%
17,06%
6,20%
7,53%
14,37%
35,03%
8,00%
9,78%
55,48%
45,38%
29,70%
18,98%
20,30%
15,84%
20,81%
17,37%
26,94%
OTP Bank
Magyarország
Bulgária
Szlovénia
Horvátország
Szerbia
Albánia
Montenegró
Üzbegisztán
Oroszország
Oroszország - ügynökök nélkül
Ukrajna
Ukrajna - ügynökök nélkül
Románia
Moldova
OTP Csoport 2023
OTP Csoport 2023 - ügynökök nélkül
OTP Csoport 2022


Fluktuáció aránya az adott munkavállalói csoporton belül
az adott kategória zárólétszámához (fő) viszonyítva, 2023
50%
45%
40%
35%
30%
25%
20%
15%
10%
5%
0%
21,0%
46,3%
9,8%
16,1%
12,3%
12,6%
11,5%
16,7%
12,4%
22,9%
30 év alatt
30-49 év
50 év felett
Férfi
Nő
OTP Bank
OTP Csoport (ügynökökkel együtt)


Új belépők, 2023
felvett alkalmazottak aránya országonként a zárólétszámhoz (fő) viszonyítva
50%
45%
40%
35%
30%
25%
20%
15%
10%
5%
0%
16,6%
18,5%
20,1%
7,1%
9,0%
15,7%
32,0%
10,4%
12,2%
44,7%
43,7%
19,5%
14,8%
18,1%
12,6%
20,8%
19,2%
21,1%
OTP Bank
Magyarország
Bulgária
Szlovénia
Horvátország
Szerbia
Albánia
Montenegró
Üzbegisztán
Oroszország
Oroszország - ügynökök nélkül
Ukrajna
Ukrajna - ügynökök nélkül
Románia
Moldova
OTP Csoport 2023
OTP Csoport 2023 - ügynökök nélkül
OTP Csoport 2022

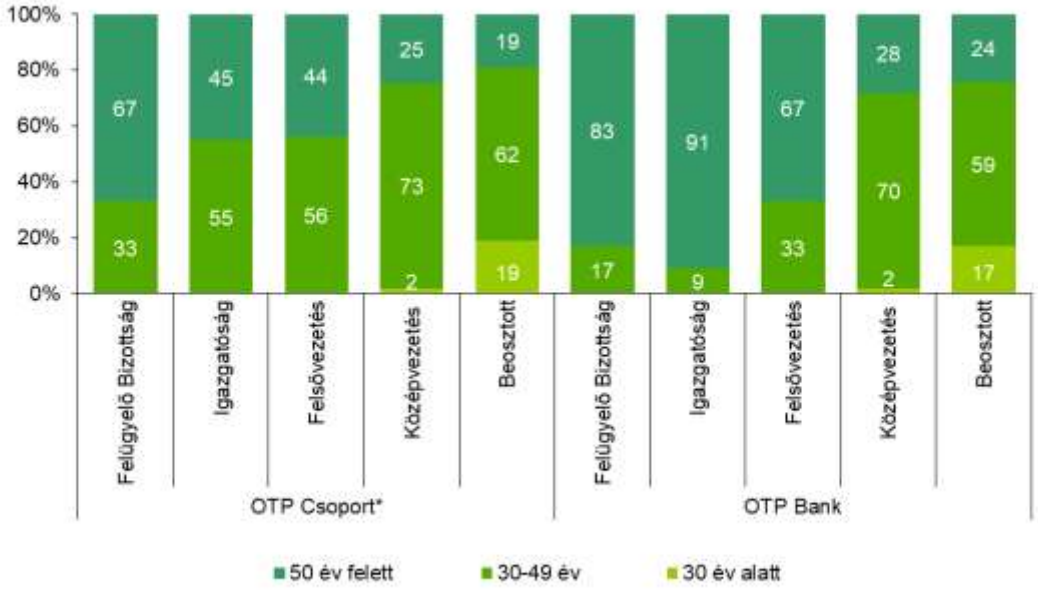


GRI 405: 3-3, 405-1, 205-2



* Felügyelő Bizottság és Igazgatóság esetében anyabank és leánybankok testületeinek összességéből számítva. Munkavállalói kategóriáknál a tagvállalatok összes munkavállalóját figyelembe véve.

Testületi tagok és munkavállalók kor szerinti megoszlása beosztási szintenként, 2023.12.31.



* Felügyelő Bizottság és Igazgatóság esetében anyabank és leánybankok testületeinek összességéből számítva.
Munkavállalói kategóriáknál a tagvállalatok összes munkavállalóját figyelembe véve.

Esélyegyenlőség és munkahelyi sokszínűség

GRI 2-10, 405: 3-3, 406: 3-3 2021-ben készült el az OTP Bank stratégiája a nemi egyenlőség megteremtésére. Ebben a Bank stratégiai célként határozta meg:

- az egyenlő esélyek biztosítását valamennyi munkavállalói csoport számára,
- diszkriminációtól és hátrányos megkülönböztetéstől mentes, nyitott és befogadó munkahely megteremtését,
- sokszínű, szakmailag kiemelkedő, együttműködő munkakultúra támogatását.

A stratégiában az OTP Bank vállalta, hogy **növeli a nők arányát** a vezető testületekben, legalább egy női tagot kinevezve az Igazgatóságba és a Felügyelő Bizottságba. A hitelintézeti törvény előírásának megfelelően a jelöltállítást a Jelölő Bizottság végzi az alkalmasság, illetve vezetői és szakismeret alapján. A Bank vállalta, hogy a csoportszintű vezetői utánpótlás során legalább 25 százalékos lesz a női jelöltek aránya. A stratégiai célkitűzések elérését szolgálja emellett a nemi szempontból semleges javadalmazási politika, a diszkriminációmentes és befogadó szemlélet erősítése vezetőképzésekkel és belső szemléletformáló kampányokkal. A munkavállalói elkötelezettség felmérés alapján csoportszinten a munkatársak 82 százaléka, az OTP Bankban a munkavállalók 88 százaléka tapasztalja azt, hogy a szakmai sikeresség a vállalatnál nemtől, kortól, kulturális háttértől, etnikumtól és vallástól független.

További intézkedések, gyakorlatok:

- A nemzetközi és magyarországi kiemelt vezetői pozíciók utódlástervezése során a női jelöltek aránya 30% volt az év során. A 2023-as OTP Academy nemzetközi tehetségprogramok keretében indított Advanced Leadership Programban (33%) és a Strategic Risk Leadership Programban (58%) a női munkavállalók aránya a 30 százalékot is meghaladta.
- A diszkriminációmentesség erősítése céljából a toborzásban résztvevők munkajogi és érzékenyítő tréningeken vettek részt. A tehetségek bevonzása terén az eddigi évekhez hasonlóan továbbra is alapelv az objektív és diszkriminációmentes folyamat, amelyet megerősítettünk a belső pályázati folyamatunk egységesítésével, így a belső munkatársak a külső pályázókkal teljes mértékben azonos kiválasztási folyamatban vesznek részt.

2024-ben új sokszínűségi programok indítását tervezi az OTP Bank. Diverzitást támogató, szemléletformáló képzési anyagok készülnek a vezetők és munkatársak részére, a tudattalan előítéletek felszámolása céljából. Női vezetésfejlesztési programok, valamint a nemzetközi Women Network indításával a nők magasabb szintű vezetői szerepekre való felkészítése és ösztönzése fog megvalósulni. A digitális, informatikai területeken a nők foglalkoztatását dedikált utánpótlásprogram indításával tervezzük erősíteni.

GRI 202-2 Helyiek és nők aránya a vállalatcsoport felső vezetésében, 2023.12.31.				
Vállalat	Igazgatóság		Menedzsment [1]	
	Helyiek aránya[2] (%)	Nők aránya (%)	Helyiek aránya[2] (%)	Nők aránya (%)
OTP Bank	100	9	100	0
DSK Bank	88	13	88	13
OTP Bank Szlovénia (SKB Bank + NKBM)	38	50	92	31
OTP Bank Horvátország	83	0	83	0
OTP Bank Szerbia	33	0	86	14
OTP Bank Albánia	-	-	83	17
CKB	86	29	71	29
Ipoteka Bank	63	0	63	0
OTP Bank Oroszország	100	0	0	0
OTP Bank Ukrajna	100	40	100	40
OTP Bank Románia	80	40	55	27
OTP Bank Moldova	100	17	83	17

[1] Menedzsment: Magyarországon a vállalkozás irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete által megválasztott, a vállalkozással munkaviszonyban álló elnöke, a vállalkozás vezetésére kinevezett, a vállalkozással munkaviszonyban álló első számú vezető, valamint e vezető valamennyi helyettese; külföldön a vállalkozás vezetésére kinevezett, a vállalkozással munkaviszonyban álló első számú vezető és annak helyettesei és a divízióvezetők.
[2] Az adott ország állampolgára.

Az OTP Csoport több leánybankjának van munkahelyi diszkriminációt tiltó, esélyegyenlőséget támogató irányelve, sokszínűségi politikája. A munkavállalók teljesítményértékelésére és anyagi ösztönzésére vonatkozó politikák is nemileg semlegesek, a férfi és női alkalmazottak egyenlő vagy azonos értékű munkáért egyenlő bérezésének elvét következetesen érvényesítik a tagvállalatok.

BG A LaDySK kezdeményezést a bolgár DSK Csoport indította 2023-ban, a nők gazdasági és társadalmi szerepvállalásának, valamint karrierjük támogatásának erősítése érdekében. A 27 női vezetőből álló közösség saját logóval, küldetéssel és vízióval rendelkezik. A tagok speciális képzést kaptak, többek között érzelmi intelligenciáról, időgazdálkodásról, és elsajátították a neuro-lingvisztikus programozást (NLP). A közösség egyúttal a bankon belüli jótékonyság aktív szereplője.

HR A horvát leánybank elkészítette és @honlapján elérhetővé tette Sokszínűségi, Befogadási és Esélyegyenlőségi Politikáját. 2023-ban a társadalmi hatások átvilágításával egyidőben kidolgozta ESG stratégiájának szociális pillérjét. Ennek nyomán felülvizsgálta és kiegészítette főbb belső szabályzatait az emberi jogokkal és a sokszínűséggel kapcsolatos rendelkezésekkel. A bank munkatársai részt vettek a Horvát Üzleti Tanács a Fenntartható Fejlődésért szervezésében a Workplace Inclusion Champion oktatási programon, hogy 2024-ben már részletes diverzitás és befogadás (D&I) akciótervet tudjanak megvalósítani az ESG stratégiában megfogalmazott célok elérése érdekében.

AL Az OTP Bank Albánia elkötelezett az előítéletmentesség, a kiszolgáltatott csoportok védelme mellett. 2023-ban memorandumot írt alá a UN Women-nel[53], ezzel is támogatva a nemek közötti egyenlőséget.

UZ Az Ipoteka Bankban Nemek Esélyegyenlőségi Bizottsága és Női Bizottság működött 2023-ban, amely anyagi hozzájárulást, illetve juttatásokat nyújtott a nőknek. A nők ingyenes orvosi vizsgálatban részesültek és védőoltásokat, továbbá egészségügyi, szanatóriumi ellátást biztosítottak a rászorulók számára. A nyugdíjas munkavállalók, a 45 év feletti munkatapasztalattal rendelkezők külön elismerést és ajándékot kapnak, továbbá évente egy alkalommal a fogyatékossággal élő munkavállalók anyagi támogatásban részesülnek.

RO Az OTP Bank Románia munkáltatói márkafilozófiája, az #otpmindset koncepciójának alapértéke a sokszínűség és esélyegyenlőség.

A **megváltozott munkaképességű alkalmazottak** létszáma 2023 végén 483 fő volt. Az OTP Csoporton belül a DSK Csoport foglalkoztatja a legtöbb (156 fő), az OTP Bank Ukrajna pedig a legnagyobb arányban (5,5%) megváltozott munkaképességű embereket. Az OTP Bankban a megváltozott munkaképességű munkavállalók a Munka Törvénykönyvében meghatározott pótszabadságon felül havi 10.000 forint rehabilitációs pótlékot kapnak.

Az OTP Csoport elkötelezett a **pályakezdők támogatása** és ehhez kapcsolódóan a felsőoktatási intézményekkel és hallgatókkal való együttműködés iránt. A Bankcsoport legtöbb tagja rendszeresen fogad gyakornokokat, szakmai gyakorlatosokat, valamint foglalkoztat diákokat időszakosan. A felsőoktatási intézményekkel való együttműködések keretében az OTP Bank aktívan részt vesz egyetemi

[53] Az UN Women az ENSZ szervezete, célja a nők és lányok társadalmi, gazdasági és politikai szerepvállalásának erősítése.

mentorprogramokban, állásbörzéken és diákszervezetek rendezvényein, továbbá előadásokat, kutatásokat és tanulmányi versenyeket támogat.

A korábbi évek gyakorlatának megfelelően az OTP Csoport 979 gyakornokot foglalkoztatott 2023-ban. A csoporttagok közül létszámarányosan a legtöbb gyakornokot az ukrán, a román és az albán leánybank fogadta. Az OTP Banknál dedikált gyakornoki program működik. 2023-ban összesen 229 gyakornok és 300 diák foglalkoztatására nyílt lehetőség, továbbá 300 egyetemi hallgató számára biztosítottak kötelező szakmai gyakorlati lehetőséget a fiókhálózatban és a központi területeken. A (szakmai) gyakorlati vagy diákmunkát befejező fiatalok mintegy 60 százalékát vette fel a Bank munkatársi pozícióba. A 2023-ban belépett munkatársak 23 százaléka 25 év alatti, amivel nagyságrendileg 300 pályakezdőnek nyújt elhelyezkedési lehetőséget a Bank.

RS A szerb leánybank több civil szervezettel működik együtt fogyatékkal élő, illetve hátrányos helyzetű fiatalok foglalkoztatása céljából. A REDI (Roma Entrepreneurship Development Initiative) programon keresztül fogadtak gyakornokokat, és 2023 végén elkezdték a közös munkát a UNDP-vel (ENSZ Fejlesztési programja) és a Fiatal Fogyatékos Fórummal. Közreműködésükkel tájékoztatták az érintetteket a bankon belüli nyitott pozíciókról és gyakornoki lehetőségekről, valamint a bank munkatársai részt vettek a két szervezet által rendezett fórumokon és konferenciákon. Év végén dedikált gyakornoki pályázatot írtak ki fogyatékkal élő fiataloknak.

RO A romániai leánybank egyedülálló kezdeményezésként indította el a Magyarajkúak Gyakornoki Programját 2023-ban. A program lehetőséget biztosít a magyarul beszélő fiataloknak arra, hogy megismerjék a bankot, és a pénzügyi szektort, valamint tapasztalatot szerezzenek szakmájukban. A hallgatók a mentorálási és tanulási szakasz befejezése után jellemzően a banknál maradnak munkavállalóként.

GRI 2-30, 402-1 Az OTP Csoport minden tagja tiszteletben tartja az egyesülési szabadság és a kollektív tárgyalás jogát, az **érdekképviseleti** lehetőségeket a vonatkozó helyi jogszabályok szerint biztosítja. Az érdekképviseleti szervekkel a kapcsolat együttműködő. Az OTP Bank munkavállalóinak 65 százaléka szakszervezeti tag, csoportszinten ez az arány 40%[54]. A bolgár, horvát, montenegrói és üzbég leánybankban magas a szakszervezeti tagok aránya. A Bankcsoport munkavállalóinak többsége (70%) tartozik kollektív szerződés hatálya alá, az OTP Bank munkavállalói esetében ez az arány 97%[55]. Kollektív szerződés van érvényben az OTP Banknál, a DSK Banknál, az OTP Bank Szerbiánál, az OTP Bank Horvátországnál, az OTP Bank Romániánál, az üzbég Ipoteka Banknál, az OTP Bank Ukrajnánál, a CKB-nál, és a szlovén SKB[56] és NKBM Banknál, illetve a magyarországi leányvállalatok közül az OTP Lakástakaréknál, az OTP Jelzálogbanknál, a NAGISZ-nál és a Velvin Ventures-nél. A szervezeti működésben bekövetkező, a munkavállalókat is nagymértékben érintő változásokra vonatkozó minimális bejelentési idő kapcsán az OTP Csoport bankjai a helyi előírásoknak (ld. @Melléklet) megfelelve, eltérő gyakorlatot folytatnak. A munkavállalói jogok, politikák, foglalkoztatási szabályok és gyakorlatok a munkavállalók számára elérhetőek, megjelennek a belső kommunikációs csatornákon, a vonatkozó intranet oldalakon.

Munkaügyi panaszok

GRI 401: 3-3 Az év során összesen 48 munkaügyi eljárás indult az OTP Csoport vállalataival szemben, ezekből 36 zárult le az év végéig. A lezárt esetek közül 35 darab munkaügyi per volt. A 2023-ban megfizetett kártérítés összege 233 millió forint, ebből korábbi időszakhoz tartozó gyakorlat bírság 218 millió forint. A CKB Csoport esetében egy 2019-ben történt jogellenes munkaviszony megszüntetés tárgyában született ítélet a felperes javára a kiesett kereset megtérítéséről. A munkaügyi eljárásokban az orosz, ukrán, szerb és bolgár leánybankok voltak még érintettek.

5.2. Munkavállalói bevonás, elkötelezettségmérés

GRI 2-29, 401: 3-3 **Az OTP Bank HR-stratégiájának fontos eleme a munkavállalókkal való folyamatos párbeszéd – számos csatornán és formában kommunikálunk, hogy megismerjük igényeiket, véleményüket és egyben visszajelzést kapjunk. Az OTP Csoport kiemelten fontosnak tartja a munkatársak elégedettségét, elkötelezettségük erősítését. Az éves elkötelezettségi felmérés és a célzott impulzus-felmérések teszik lehetővé a fejlesztések hatásának mérését.**

[54] A szlovén bankok a szakszervezeti tagokról a helyi jogszabályok értelmében nem vezethetnek nyilvántartást, ezért ezt nem tartalmazza az adat.
[55] Az OTP Banknál a kollektív szerződés hatálya alá nem tartozó munkavállalók munkakörülményei és a foglalkoztatás feltételei is a kollektív szerződés alapján kerülnek meghatározásra. A Bankcsoport tagjainál a kollektív szerződés hatálya alá nem tartozó munkavállalók munkakörülményei és a foglalkoztatás feltételei jellemzően nem a tagvállalat vagy más szervezet kollektív szerződése alapján kerülnek meghatározásra.
[56] Nem a szervezet saját kollektív szerződése, hanem ágazati kollektív szerződés.

Saját indikátor Az OTP Bank harmadik alkalommal végzett csoportszinten azonos módszertannal munkavállalói elkötelezettség vizsgálatot 10 országban.[57] 2023-ban összesen 28.990 munkatárs élt a visszajelzés lehetőségével, ami rendkívül magas (91%) válaszadási arány. A részvételi arány megtartása mellett a Bankcsoportnak sikerült javítania munkatársai elkötelezettségét és vonzó munkahelynek maradnia a munkaerőpiacon.

A felmérés eredményei:

- A munkavállalók elkötelezettségi szintje két százalékponttal 72 százalékra emelkedett, ugyanez a mutató az OTP Bank esetében 76% volt 2023-ban.
- Az elkötelezettség mértéke a 2 százalékpontos növekedéssel közelíti meg a pénzügyi szektorátlag globális szintjét (75%)[58]. Az OTP Csoport célja az elkötelezettség globális 75. percentilis értékének elérése, ami 2023-ban 78% volt.
- A magyarországi mellett az albániai, ukrajnai és romániai elkötelezettség bizonyult a legmagasabbnak. A vizsgált tíz országból hétben nőtt az elkötelezettség az előző évhez képest.
- A csoportszinten megvalósult akcióknak köszönhetően a munkatársak nagyobb arányban (60% helyett 68%) jelezték vissza, hogy a (korábbi) felmérés hatására tapasztaltak pozitív változásokat környezetükben. A többség fontos eredménynek tartotta, hogy nyitottabbá és rendszeresebbé vált a kommunikáció, ennek hatására javult a kollégákkal az együttműködés, illetve a javadalmazás szempontjából is pozitív elmozdulások történtek. A felmérést kitöltő munkavállalók 91 százalékának visszajelzései alapján a karrierlehetőségek, a munkavállalói jólét és az elismertség meghatározó tényező az elkötelezettségükben, és a válaszadók 72 százaléka (2022: 71%) hisz abban, hogy a felmérést jobbító kezdeményezések fogják követni.

A felmérés eredményéről minden munkatárs átfogó tájékoztatást kapott és egyben visszajelzést is adhatott rá. Ez a folyamat szolgál alapul a 2024-es akciótervezéshez, aminek fókuszában az alábbi három terület áll:

- karrierlehetőségek biztosítása (a munkaköri rendszer nemzetközi kiterjesztésével, transzparens karrier utak megteremtésével, nemzetközi mobilitás elindításával),
- munkatársi well-being (jólléti szolgáltatás folyamatainak felülvizsgálata, egyszerűsítése, hatékonyságnövelés),
- és a felső vezetés szerepvállalásának erősítése (vezető és munkatársi párbeszéd erősítése).

Emellett minden szervezeti egységnek legalább két-három olyan konkrét célt kell kijelölnie, amivel tényleges választ ad a munkatársak visszajelzéseire.

A visszajelzés kultúrájának egyre nagyobb jelentősége van a csoport működésében, az elkötelezettségi felmérésen túlmenően számos egyéb módon gyűjtenek visszajelzéseket az OTP Csoport tagjai.

SI A szlovén csoport impulzus felmérést végzett a bankközi integrációs folyamatról, és kulturális felmérés keretében tárták fel a munkatársak véleményét a jelenlegi és a vágyott szervezeti kultúráról.

RS A szerb leánybank a – 2022-ben már tesztelt – Heartcount alkalmazást terjesztette ki 1.600 alkalmazottjára. Az eszköz hatékonyan gyűjti és elemzi a munkavállalók visszajelzéseit.

RU Az orosz leánybanknál számos program kapcsán végeztek munkavállalói felméréseket, többek között a gamification programról, az egészségbiztosításról, a bónuszfolyamat átláthatóságáról, emellett mérték a vállalaton belüli együttműködési képességet is.

Nyílt belső kommunikáció, változáskezelés

A szlovén és üzbég bankok esetében – a vállalatok összeolvadása és bankcsoporti integrációja miatt – kiemelt szerepe volt a belső kommunikációnak a változáskezelésben. A működés összehangolása mellett prioritásként kezelték az együttműködés erősítését, illetve annak meghatározását, hogy milyen vágyott szervezeti kultúra kialakítása felé tesznek vezetői lépéseket. Mindkét esetben az a cél, hogy a munkatársak számára az integráció egy kiszámítható és érthető folyamat legyen.

SI A két szlovén bank számos új tevékenységbe fogott a munkavállalók elkötelezettségének erősítése céljából. Ilyen volt a „crossbank" csapatépítések bevezetése, új változásmenedzsment tréning program indítása vezetőknek, találkozók rendszeresítése a kommunikáció és az információmegosztás erősítése érdekében (havi és negyedéves üzleti áttekintő értekezletek), összevont vagyis mindkét bank minden dolgozója számára vonzó, közösségépítő rendezvények és aktivitások (Bankathlon, karácsonyi események,

[57] Oroszországban eltérő platformon és részben eltérő kérdésekkel zajlott a felmérés, a válaszadási arány 90 százalékos volt, a részletes eredmények feldolgozása még folyamatban van. Üzbegisztánban 2024-ben valósul meg első alkalommal a vizsgálat.
[58] A Financials Avg benchmark hatmillió választ tartalmaz a világ 116 vállalatától, GICS-módszer szerint osztályozva.

egészségfejlesztő programok, mobilitási hét) szervezése. Szervezeti kulturális workshopokat is tartottak vezetőkkel, hogy együtt határozzák meg a 2024-re tervezett összeolvadás eredményeképpen létrejövő egyesített bank alapértékeit és a vágyott viselkedéseket, melyeket beépítenek a teljesítménymenedzsment és erkölcsi elismerési rendszerekbe is.

RO Az OTP Bank Románia 2023-ban belső rendezvényén, a HR Nyílt Napokon teremtett lehetőséget arra, hogy a kollégák a bank piaci helyzetével, értékesítésével kapcsolatos kérdéseiket feltehessék. Szintén e célból külön belső kommunikációs platformot is létrehoztak, „Kollégák párbeszéde" elnevezéssel.

5.3. Karrierlehetőségek

Az OTP Bank egységes, következetes, átlátható és egyenlő bérezésű javadalmazási és ösztönzési struktúrát működtet. Ezt a Munkaköri Keretrendszer szabályozza. A munkaköri keretrendszert a Bankban és magyarországi leányvállatainál[59] 2022-ben került bevezetésre, a külföldi csoportszintű kiterjesztés 2024 végéig valósul meg. A munkaköri keretrendszer meghatározza, milyen karrierutakat kínál a Bankcsoport a munkatársak számára. A karrierszintekhez igazított bérsávokhoz kapcsolódik a teljesítménymenedzsment és a javadalmazás. Az egységes szempontrendszer révén a korábbinál sokkal egyszerűbb, átláthatóbb és rugalmasabb munkaköri struktúra jött létre. A rendszert támogató új IT rendszerben munkaköri térképek is elérhetőek lesznek, így a munkatársak megnézhetik, hogy egy adott munkakör betöltéséhez milyen készségekre és kompetenciákra van szükség. Az OTP Bank 2023-ban bevezette a vállalaton belül egységes belső pályázati keretrendszert, támogatva a belső pozícióváltást és a transzparens, horizontális karrierutakat.

GRI 404: 3-3, 404-3 A Bankban a fejlesztési célok áttekintése a teljesítményértékelés részeként, a személyes fejlődési irányok meghatározásával és a fejlesztési megoldások egyeztetésével minden munkatárs esetében évente két alkalommal történik. A leánybankok közül ez a szerb leánybanknál teljeskörűen, a többi tagvállalatnál kisebb arányban valósul meg, így csoportszinten a munkavállalók 41 százaléka kap karrierépítési áttekintést. A férfiak és a nők közel egyenlő arányban vesznek részt az áttekintésben, míg a beosztási kategóriák szerint a középvezetők 56 százaléka, a beosztottak 39 százaléka érintett.[60]

Tehetségprogram

Kidolgoztuk a csoportszinten egységes tehetségfejlesztési keretrendszert és vezetői utódlástervezést. 2023-ban bevezettünk nemzetközi tehetségprogramokat az OTP Akadémiai keretrendszer részeként.

OTP Akadémiai keretrendszer

Az OTP Akadémia lehetőséget teremt a csoportszinten egységes, átfogó és magas szintű ismeretek megszerzésére. A program célja a szakmai és személyes fejlődés mellett színvonalas nemzetközi szakmai közösség építése. Az egyes akadémiákat különböző tudásszinteken alakítjuk a kulcsképességek fejlesztését célozva. Közös jellemzőjük, hogy a tudás fejlesztése mellett a gyakorlati alkalmazásra, a tapasztalatcserére, a visszajelzésre és a fejlődésre épülő készségeket is fejlesztik.

A **szakmai akadémiák** legfőbb célja az üzleti sikeresség szempontjából kulcsfontosságú képességek fejlesztése meghatározó munkakörcsaládok mentén, mint a kockázatkezelés, a digitalizáció vagy az üzletfejlesztés.

A **vezetői akadémiák** célja egy nemzetközi, szakterületeken átívelő vezetői közösség létrehozása.

Az OTP Akadémiai program keretében több vezetőfejlesztési programot is bevezettünk csoportszinten. A nemzetközi vezetői tehetségprogramokról bővebben az @5.5 fejezetben (Advanced Leadership Program és Executive Leadership Program) jelentünk.

Teljesítményértékelés

GRI 404: 3-3, 404-3 Az OTP Csoport tagjai nem egységes módszertannal értékelik a munkatársak teljesítményét. Az egyéni és vállalati célkitűzésekkel összekapcsolt, objektív alapokon nyugvó, rendszeres visszajelzés az OTP Bankban és több külföldi leánybanknál is teljeskörűen megvalósul. A fejlesztési célok meghatározása és a kompetenciák értékelése a vezető és a munkatárs közötti egyeztetés tárgya. A célok kitűzése és elérésük értékelése a HR információs rendszer segítségével történik. A teljesítményértékelés

[59] Azon magyar leányvállalatok esetében, ahol a létszám és a csoportszintű hatás indokolta, többek között a Faktoring Zrt., Merkantil Zrt., Jelzálogbank Zrt., Lakástakarék Zrt. esetében.
[60] Az OTP Bank Románia nem tudott pontos adatot szolgáltatni a karrierépítési áttekintésben részesülő dolgozók számára vonatkozóan. A felső vezetők esetében a karrierépítési áttekintés a legtöbb esetben már nem releváns, ezért erre vonatkozó adatot külön nem mutatunk be.

folyamata – gyakorisága és mérőszámai területenként eltér (például központ, értékesítés, ügyfélszolgálat, agilis szervezetek), erről minden esetben szabályzat rendelkezik. Az elkötelezettségi felmérésben az OTP Bank dolgozóinak 71 százaléka jelezte (2022: 66%), hogy érdemi elismerésben részesül.

Az OTP Bank lépésről-lépésre vezeti be az OKR-t (célkitűzések és kulcseredmények), amivel a vállalat stratégiai céljainak elérésén túl a vezetői visszacsatolási kultúra fejlesztése és támogatása is szándék. 2023-ban már mintegy 3.600 munkatárs célkitűzése és vezetői értékelése e módszertan szerint történt. A rendszer újdonsága, hogy a szakterületi célokon kívül horizontális mutatókat és célokat is kitűzünk, így 2023-ban a pénzügyi kultúra fejlesztéséhez, a digitális tudás és képességek elmélyítéséhez kapcsolódó mutatókat is meghatároztak a szakterületek.

A külföldi leánybankok közül a bolgár, a szlovén, a szerb, az albán, az ukrán és a moldáv leánybankok munkatársainak több mint 95 százaléka kapott rendszeres teljesítményértékelést munkájáról.[61] A nemek tekintetében csoportszinten a nők 85 százaléka, a férfiak 75 százaléka kapott teljesítményértékelést 2023 során. A beosztási kategóriákon belül a felső vezetők 82 százaléka, a középvezetők 87 százaléka, a beosztottak 81 százaléka kapott értékelést teljesítményéről.

HR RS 2023-ban a horvát és szerb leánybankok külön képzési anyagokat készítettek visszajelzések adása és fogadása témában, mind a vezetői, mind a munkavállalói készségek fejlesztése érdekében.

5.4. Javadalmazás, munkatársak elismerése

Juttatások

GRI 405: 3-3, 2-19, 2-20, 401-2 Az OTP Bank Javadalmazási Politikája megfelel az SRD II törvény előírásainak, a teljes szervezetre kiterjed és tartalmazza a meghatározására, felülvizsgálatára és végrehajtására irányuló döntéshozatali eljárás bemutatását, beleértve az összeférhetetlenség elkerülésére vagy kezelésére irányuló intézkedéseket, és a Javadalmazási Bizottság szerepét, a vezetői jutalmakat, a javadalmazás rögzített és változó összetevőit és az igazgatói szintű célkitűzéseket. A külföldi leánybanki vezetők célrendszere a 2023-as év tekintetében teljes egészében felülvizsgálatra került, egységesítve a célkitűzéseket. A folyamat részét képezték a fenntarthatósággal kapcsolatos megfontolások is (ld. @1. fejezet).

Az OTP Csoport a jogszabályi követelményekkel és az esélyegyenlőség iránti elkötelezettségével összhangban következetesen érvényesíti az „egyenlő munkáért egyenlő bér" elvet, ideértve a jövedelem nemek közötti egyenlőségének biztosítását is. Az OTP Bank nemi szempontból semleges javadalmazási politikája deklarálja, hogy a Bank a bérezési stratégiában a munkakörökhöz kötött bérsávokat a munkakörök szintjéhez és a piaci gyakorlatokhoz igazítja, rendszeres bér-audittal ellenőrzi, és biztosítja, hogy a nemek között jelentős bérkülönbségek ne alakulhassanak ki. Az OTP Csoport tagvállalatai a teljes munkaidős és részmunkaidős, illetve a határozott idejű foglalkoztatottak számára jellemzően azonos juttatásokat biztosítanak.[62]

Az OTP Csoport bankjai az adott országban szokásos piaci béreket biztosítják munkatársaiknak. A munkatársak jövedelmének egy része a mérhető teljesítménytől függ. 2023-ban minden csoporttag hajtott végre béremelést, jellemzően 5 százaléknál nagyobb mértékben. A Bankcsoport szinte minden tagja nyújt béren kívüli juttatást is a munkatársak részére. A magyar piachoz képest az OTP Bank eltérő javadalmazási gyakorlatot alkalmaz: amellett, hogy az alapbérek esetében az éves béremelési folyamat rendszeresen lehetőséget kínál a kiigazításra, az átlagosan fizetett jutalom is jelentősen magasabb, mint ami a piacon szokásos. Az üzbég Ipoteka Bank javadalmazási struktúrája eltér a csoport gyakorlatától, ennek harmonizálása az elkövetkezendő időszak feladatai közé tartozik.

Az OTP Bank javadalmazási és ösztönzési gyakorlata szorosan kapcsolódik az újonnan bevezetett munkaköri keretrendszerhez. Minden munkaköri szinten világos, következetes, átlátható és egyenlő bérezésű javadalmazási és ösztönzési struktúrát működtetünk. A javadalmazás kapcsán a szakszervezettel is történik egyeztetés.

Az OTP Bankban évek óta elérhető a munkavállalói résztulajdonosi program, mint hosszú távú motivációs eszköz. A programban 2023 év végén 918 fő vett részt.

RS A szerbiai leánybank 2023-ban kiemelt figyelmet fordított a munkavállalók elismerésére és jutalmazására: béremelést hajtott végre a fiókhálózatban dolgozó körében, bevezette a negyedéves

[61] Az üzbég Ipoteka Bankban a teljesítménymenedzsment rendszer bevezetése 2024-ben valósul meg.

[62] Kivételt jelent az OTP Bank Oroszország gyakorlata, amely a részmunkaidős és határozott munkaidős munkatársaknak csak a jogszabályi előírások mértékéig biztosítja az életbiztosítást, egészségvédelmet, plusz szabadnapot és egyéb juttatásokat, míg ezek a juttatások a teljes munkaidős alkalmazottaknak járnak. Az OTP Bank Albánia az egyéb juttatásokat a teljes munkaidős munkatársaknak nyújtja, de nem nyújtja a részmunkaidős munkatársaknak, az OTP Bank Szerbia pedig az egészségvédelmi juttatást nyújtja csak a teljes munkaidős alkalmazottaknak.

prémiumot, mint rendszeres juttatási formát és éves teljesítményarányos bérkorrekciót alkalmaz. Teszt jelleggel további ún. rugalmas juttatást (születésnapi pótnap) biztosított a munkavállalók számára.

GRI 405-2 **A nők alapfizetésének aránya a férfiakéhoz képest, 2023. 12.31**					
	Férfiak	**Nők**			
		Felső vezetők	**Középvezetők**	**Beosztottak**	**Átlagosan**
OTP Bank	100%	nem értelmezhető	95,8%	98,5%	98,2%
DSK Bank	100%	92,1%	98,0%	94,4%	94,5%
OTP Bank Szlovénia (SKB Bank + NKBM)	100%	99,8%	94,2%	98,1%	98,2%
OTP Bank Horvátország	100%	nem értelmezhető	91,3%	96,6%	96,3%
OTP Bank Szerbia	100%	92,0%	87,0%	84,0%	84,0%
OTP Bank Albánia	100%	81,8%	101,9%	92,4%	94,1%
CKB	100%	78,2%	85,7%	87,2%	86,9%
Ipoteka Bank	100%	nem értelmezhető	91,0%	95,0%	94,0%
OTP Bank Oroszország	100%	nem értelmezhető	85,0%	84,0%	84,0%
OTP Bank Ukrajna	100%	103,1%	82,1%	92,9%	92,4%
OTP Bank Románia	100%	88,8%	90,8%	93,3%	93,3%
OTP Bank Moldova	100%	94,8%	80,0%	72,6%	74,2%
OTP Csoport[1]	**100%**	**92,6%**	**90,8%**	**92,4%**	**92,2%**

[1] Az anyabank és a leánybankok átlaga.

GRI 405-2 **A nők teljes juttatásának aránya a férfiakéhoz képest, 2023. 12.31**					
	Férfiak	**Nők**			
		Felső vezetők	**Középvezetők**	**Beosztottak**	**Átlagosan**
OTP Bank	100%	nem értelmezhető	93,4%	97,8%	97,3%
DSK Bank	100%	97,7%	98,8%	89,8%	89,9%
OTP Bank Szlovénia (csak SKB Bank)	100%	105,8%	98,0%	99,7%	99,9%
OTP Bank Horvátország	100%	nem értelmezhető	84,6%	88,2%	87,8%
OTP Bank Szerbia	100%	86,0%	85,0%	83,0%	83,0%
OTP Bank Albánia	100%	81,0%	96,5%	85,5%	87,5%
CKB	100%	70,8%	87,3%	92,7%	91,7%
Ipoteka Bank	100%	nem értelmezhető	91,0%	95,0%	94,0%
OTP Bank Oroszország	100%	nem értelmezhető	87,0%	92,0%	92,0%
OTP Bank Ukrajna	100%	102,2%	76,0%	96,3%	95,3%
OTP Bank Románia	100%	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
OTP Bank Moldova	100%	92,6%	81,1%	72,7%	74,4%
OTP Csoport[1]	**100%**	**91,0%**	**89,6%**	**92,7%**	**92,4%**

[1] Az anyabank és a leánybankok átlaga.

ME A CKB 2023 elején kompenzációt vezetett be az alacsonyabb fizetésű munkavállalói kategóriákban az inflációs nyomás mellett a bérek értékállóságának megőrzésére, továbbá az év második felében egységesen 17 százalékos béremelést hajtottak végre és a jutalmakra szánt keret is növekedett.

UA Ukrajnában a háborús konfliktus okozta válsághelyzet miatt a leánybank az alkalmazottak részére 2023-as kényszerű költözéskor szállás-kompenzációt biztosított, továbbá anyagi támogatást és fizetést adott a mozgósításban érintett munkavállalóknak, jelentős béremelést és vállalati kedvezményt nyújtott egészségbiztosításra.

OTP Szociális Alapítvány

Az alapítvány a magyarországi OTP Csoport krízishelyzetben lévő kollégáinak (illetve nyugdíjas munkavállalóinak) és hozzátartozóiknak nyújt segítséget. Az egyszeri, illetve tartós pénzbeli vagy természetbeni (orvosi ellátást, pszichológusi segítségnyújtást is biztosító) támogatást pályázat alapján ítélik oda. A krízishelyzet mellett táboroztatásra, iskolakezdésre is lehet támogatást igényelni.

5.5. Képzés és oktatás

GRI 404: 3-3, 404-2 ***A Bankcsoport 2023-ban nagy hangsúlyt helyezett a vezetői készségfejlesztésre, és változatlanul széles képzési portfóliót kínál a munkatársaknak.***

2023-ban az OTP Csoport több mint 4 milliárd forintot fordított a munkatársak képzésére. Az átlagosan egy főre eső képzési költség közel a kétszeresére nőtt, ez az áremelkedéssel és a közép- és felső vezetői körnek tartott intenzív képzésekkel magyarázható. Az egy főre eső képzési óraszám 34 volt. Az OTP Csoport minden munkatársa kapott képzést. A legtöbb képzést az anyabank nyújtotta 2023-ban, itt a munkatársak közel 80 százaléka vett részt – a kötelező oktatásokon túlmutatóan is – képzésen.

Vezetőfejlesztés

Az OTP Bank HR-stratégiájának kiemelt célja a vezetők támogatása és fejlesztése, hiszen kulcsszerepet töltenek be a szervezeti egységek összetartásában, eredményességében, valamint a változáskezelésben.

2023-ban a nemzetközi vezetőképzésre nagy hangsúlyt helyeztünk. Az Executive Leadership Programban, az Advanced Leadership Programban és a Risk Leadership Programban a vezetésfejlesztés mellett a közös projektmunka és a közösségépítés is kiemelt hangsúlyt kapott.

- Az OTP Bank az INSEAD közreműködésével valósította meg **első csoportszintű Executive Leadership Programját**, 12 országból összesen 30 középvezető részvételével. A program célja, hogy a magas potenciállal rendelkező középvezetők olyan készségeket és tudást fejlesszenek ki, amelyekre a felsővezetői pozíciók eléréséhez szükségük van. A képzés során lehetőséget kaptak arra, hogy valós projekteken dolgozzanak, kapcsolati hálót építsenek és tapasztalt vezetőktől (mentoroktól) tanuljanak.
- Az **Advanced Leadership Programon** 9 országból összesen 31 nemzetközi stratégiai vezető vett részt. A kilenc hónapon át tartó program részeként a London Business School világszínvonalú szakértőitől tanultak, illetve csapatokat alkotva átfogó, csoportszintű stratégiai fejlesztési projekteken dolgoztak a résztvevők. Kiváló megoldások születtek az ügyfélélmény, a digitális innováció, a tehetségmenedzsment, a nemzetközi együttműködés és a vezetésfejlesztés témaköreiben, amelyeket a nemzetközi CEO fórumon mutattak be. A projektek megvalósíthatóságáról az anyabank Executive Steering Committee-je dönt.
- Szintén 2023-ban zárult az OTP Risk Academy nemzetközi vezetésfejlesztési program keretében a **Strategic Risk Leadership Program**. A 9 hónapos képzést 10 országból 24 kockázatkezelési területen dolgozó vezető végezte el, a SEED Executive School vett részt a stratégiai vezetői szerepre való felkészítésben. Csapatmunka keretében bankcsoporti kockázatkezelési stratégiai programokon is dolgoztak a résztvevők. Az eredményeket és javaslatokat a terület beépíti stratégiai tervezésébe.

A szakmai akadémiák keretében 2023-ban elsőként elindított OTP Risk Academy a kockázatkezelési területeken dolgozó összes munkatárs felé megnyílt. Több mint 1.400 bankcsoporti munkatárs számára vált elérhetővé a szakmai tudásra fókuszáló alapozó modul. A csoportszinten egységes digitális tananyagok (11 e-learning) és webinárok lefedik a kockázatkezelés főbb területeit. Az év végéig az érintett kollégák több mint 60 százaléka teljesítette a képzést. Az OTP Bank 2024-ben folytatja a szakmai akadémiák bővítését, beleértve a Risk Academy, Collection Academy, Digital Academy és Retail Academy meghirdetését.

ESG képzés

2023-ban öt modulból álló, közel 900 vezetőt célzó ESG képzést hoztunk létre, külső tanácsadó bevonásával. A képzés angolul és magyarul is elérhető, az ESG alapvetésekről és jogi háttérről, üzleti lehetőségekről, kockázatkezelésről, munkáltatói felelősségvállalásról és az ESG irányításról szól.

A DSK Bank 50 vezetője részt vett a klímaváltozást feldolgozó háromórás edukációs játékban, amely az IPCC jelentései alapján készült.

Az anyavállalati központban továbbra is működik átfogó vezetőfejlesztés: rendszeres fórumokkal, tapasztalati tanulással, a legújabb eszközök és módszerek alkalmazásával.

A fiókhálózati vezetők számára célzottan, a kihívásaikhoz kapcsolódó képzési portfóliót kínál a Bank. Problémamegoldó képességeik fejlesztésében dedikált platform, az EDUardo segít életszerű helyzetek szimulációjával, valós idejű visszajelzésekkel és interaktív esettanulmányokkal.

SI A szlovén csoport vezetőfejlesztési programja 2023-ban a változásmenedzsment területére is kiterjedt, hogy fejlesszék a vezetők azon kompetenciáit, amelyekkel a jelentős szervezeti változásokat sikeresen tudják kezelni.

Szakmai képzések és kompetenciafejlesztés

A munkatársak szakmai felkészültségének fejlesztése minden csoporttagnál kiemelt szempont. A munkavégzéshez szükséges szakmai és személyes fejlődést segítő és egyéb (pl. compliance, biztonsági, munkavédelmi, környezetvédelmi) képzéseken való részvétel az éves képzési tervek szerint zajlik. A képzési tervek kialakítása a munkatársak bevonásával, a teljesítményértékelés eredményeinek figyelembevételével történik.

A készségfejlesztő képzésekben hangsúlyos szerepet kapnak a kommunikációs képességek, az együttműködési készségek, az egyéni produktivitás erősítése, a stressz- és változásmenedzsment támogatása. Az OTP Bank önfejlesztési lehetőséget is biztosít 500 munkavállalója számára különböző platformokhoz való hozzáférés (Udemy O'Reilly, Cloud Guru) biztosításával.

2023-ban az OTP Bankban megújult a vezetői és alkalmazotti készségfejlesztő programok portfóliója. 45 témában zajlott tananyagfejlesztés, illetve frissítés (pl. bankszakmai alapképzés tananyag negyedévente felülvizsgálatra kerül, munkaköri felkészítő anyagok évente, kötelező továbbképzések stb.). A képzésekkel és oktatásokkal való elégedettség az elégedettségmérési kérdőív alapján 9 feletti.

GRI 404: 3-3, 404-1 **Egy főre eső képzés mennyisége, óra (2023)**	OTP Bank	OTP Csoport
Felső vezető	61	82
Középvezető	97	62
Beosztott	77	31
Férfi	76	34
Nő	81	33
Átlagosan 2023	**79**	**34**
Átlagosan 2022	80	35
Átlagosan 2021	76	47
Átlagosan 2020	74	50
Átlagosan 2019	80	50

5.6. Egészséges és biztonságos munkakörnyezet

Munka-magánélet összehangolása, munkavállalói jóllét

A pszichoszociális kockázatok az egyénen túl a teljes szervezetet és a nemzetgazdaság hatékonyságát is negatívan befolyásolhatják, ezért érdemi kezelésük fontos feladat. A munkavállalói élményt középpontba helyező HR-stratégia célja a támogató munkahelyi légkör biztosítása, ezért az OTP Csoport számos olyan gyakorlatot alkalmaz, amely a munkatársak számára lehetővé teszi a munka és a magánélet egyensúlyának megteremtését és a mentális egészség fenntartását.

GRI 405: 3-3 A Bankcsoport tagjainál lehetőség van az atipikus foglalkoztatásra, ideértve a részmunkaidős foglalkoztatásra, a távmunkára, illetve az otthoni (home office) munkavégzésre. A korábbi gyakorlatot folytatva a hibrid munkavégzésre (részben irodai munka, részben home office) jellemzően a központi munkakörökben dolgozóknak nyílt lehetőségük, mértéke területenként eltérő volt. Az OTP Bank dolgozói esetében a home office-ban töltött munkanapok aránya 17% volt, a központi területen átlagosan 28%, a hálózatban kicsit több, mint 1%. A nemzetközi trendeket is követve az OTP Bankban az igénybe vehető home office napok száma 2023-ban heti két nap volt. A hazai jogszabályi változások a kisgyermekes szülők számára rugalmasabb munkavégzési körülményeket tettek lehetővé. Több leánybanknál egyszerűbbé tették a távoli munkavégzés igénybevételét.

BG A bolgár leánybank a munkatársak pihenésére, regenerálódására plusz két nap fizetett szabadságot biztosít, emellett a távoli munkavégzést 2023-ban a munkavállalói visszajelzések alapján nagyban egyszerűsítették.

HR Az OTP Bank Horvátország a rendkívüli teljesítményt plusz szabadnappal jutalmazza, és több mint 1.800 kollégája számára vezette be a távmunkát. Emellett lehetővé tették az ún. „ideiglenes távmunkát" az érzékeny csoportok számára, illetve rendkívüli és indokolt esetekre.

A rendkívüli munkavégzés mértéke az OTP Bankban csökkent a megelőző évhez képest. Az egy főre eső **túlórák** száma éves szinten 39,4 óra volt 2023-ban (a túlórát végzők száma alapján), ami 17,9%-kal kevesebb mint 2022-ben. Az átlaglétszám alapján 19,1 óra volt az egy főre jutó elszámolt túlórák száma.

Az elégedettség-mérésben az OTP Bank dolgozóinak 70 százaléka (2022: 69%), csoportszinten 69% úgy tartja, hogy a Bank prioritásként kezeli a dolgozói **jóllétet**. Célunk ennek az értéknek a folyamatos javítása.

Az OTP Bankban külön felmérés is készült a jóléti szolgáltatásokkal kapcsolatos elégedettségről. A munkavállalók számára legfontosabb jóléti szolgáltatások a személyes egészségügyi/nyugdíjszámlákra történő befizetések, a magánegészségügyi szolgáltatások, a jutalomüdülések, valamint az OTP és partnercégek munkavállalói kedvezményei. A felmérés rámutatott, hogy nem új fizikai, lelki, szociális vagy pénzügyi jóléti szolgáltatások bevezetésére van szükség, hanem a folyamatok egyszerűbbé és hatékonyabbá tételére. Így 2023-ban elsősorban a meglévő szolgáltatások kiterjesztésén, a hozzáférés és az igénybevétel megkönnyítésén dolgoztunk.

Egészségbiztosítási szerződés keretében 2023-ban összesen 32.161 szűrővizsgálatot vagy egészségügyi panaszból eredő ellátás igénybevételét finanszírozta az OTP Bank. A magyarországi fiókhálózatban dolgozó munkatársak részére kibővített szűrőbuszos vizsgálat vált hozzáférhetővé a régiókban.

Az OTP Csoport több tagja is a jogszabályi előírásokat meghaladó egészségügyi szolgáltatásokat (egészségbiztosítást és széles körű szűrővizsgálatokat) biztosít a munkatársak számára, figyelembe véve a munkavállalói igényeket. A női munkavállalók magas aránya miatt a számukra fontos vizsgálatokat

helyezzük előtérbe. Emellett 2023-ban a csoporttagoknál több új projekt, illetve intézkedés valósult meg a munka- magánélet egyensúlyhoz, munkavállalói jóléthez kapcsolódóan:

BG A DSK Csoport 2023-ban elindította a „Balance Your Life" elnevezésű well-being kezdeményezését, amelynek részeként beszélgetési felületet biztosított a kollégáknak és témába vágó webináriumokat szervezett. Wellness Akadémiája fókuszában továbbra is az egészséges életvitel, a mozgás, valamint orvosi konzultációk álltak.

SI A szlovén bankok jólléti és egészségfejlesztési programjai 2023-ban is széleskörűek voltak. A kínálatban irodai mozgás, masszázs, sportegyesületi programok, valamint egészségtudatossággal kapcsolatos webináriumok szerepeltek. Mindkét bankban elérhető pszichológiai támogatás, melyet kihelyezett szakember nyújt a munkavállalóknak anonimitás biztosításával.

AL Az OTP Bank Albánia több elkötelezettségi programot vezetett be a munka és a magánélet egyensúlya érdekében. Az új belépők orientációs programjának témája a munka-magánélet egyensúlya is. Az In4Change Workshop célja a kollégák megélésének, visszajelzésének fejlesztése akár a munkahelyi környezetükben, akár a magánéletben történt jelentősebb események és helyzetek kapcsán.

ME A csoport well-being programjának főbb elemei: ingyenes jógaórák, szakértői előadások a mentális egészségről, gyermeknevelésről, egészséges táplálkozásról, testmozgásról, illetve munkatársak által fontosnak tartott témákról.

Családbarát programok

Az OTP Bank munkatársai nagy részének van kisgyermeke vagy készül gyermeket vállalni. A Bank a dolgozók gyerekei számára évek óta kedvezményesen biztosít **táborozási lehetőséget** az OTP Szociális Alapítványon keresztül, és jelentkezhettek az OTP Fáy Alapítvány pénzügyi edukációs, valamint a Vezető Informatikusok Szövetsége közreműködésével szervezett programozói nyári táboraira is. A Bankon kívüli nyári táborok költségeinek fedezéséhez is igényelhettek hozzájárulást munkatársaink, 2023-ban 777 gyermek esetében nyújtottuk támogatást. 2023-ban az iskolai szünet alatt 10 héten át gyermekmegőrzést biztosított a Bank a központi irodaházban. Alkalmanként 17 gyerekre felügyeltek és összesen 620 gyerek vette igénybe a szolgáltatást. A Bank növelte a belföldi jutalomüdülésre kiállított voucherek számát, illetve megemelte a nyári táborok turnusainak számát. A többnapos napközis táborokban összesen 363 gyerek vett részt.

Az OTP Csoport több tagja biztosít lehetőséget munkavállalóinak **iskolakezdési támogatás** igénylésre, illetve jellemzőek a családtámogatási megoldások (pl. gyermek születéséhez, közeli hozzátartozó temetéséhez kapcsolódóan), és olyan vállalati események (pl. Családi nap, Mikulás, gyermeknapi programok), amelyeken családtagok is részt vehetnek.

2023-ban országszerte 5 helyszínen fogadta a Manófaktúra a gyerekeket. A programra az OTP Bank munkavállalói mellett a hazai leányvállalatok dolgozói és a kisgyermekeikkel tartósan otthon lévő kismamák is meghívást kaptak. 1.700 gyermek töltött vidám órákat a Mikulással, készített apró ajándékokat vagy vett részt a koncerteken.

Csoportszinten több ezer munkavállaló van hosszú távú szülői szabadságon.[63] Szülői szabadság az apák részére is elérhető, de közülük még mindig kevesen élnek a lehetőséggel.

GRI 401-3 **Szülői szabadságot igénybe vevők és visszatérők, 2023.12.31.**		OTP Bank		OTP Csoport	
		Férfiak	Nők	Férfiak	Nők
Gyermekgondozási szabadságra jogosultak	(fő)	45	1.098	1.675	7.664
Gyermekgondozási szabadságot igénybe vevők	(fő)	3	930	85	4.104
Gyermekgondozási szabadságról, annak lejártát követően, a vállalathoz visszatérők száma	(fő)	2	292	62	1.184
Gyermekgondozási szabadság lejártát követően a vállalathoz visszatérők aránya	(%)	100	92	93	63
12 hónappal a visszatérést követően még alkalmazásban állók (megtartási arány)	(%)	0	96	60	68

Stresszkezelés és egyéni támogatás

Saját indikátor Az OTP Csoport hangsúlyt fektet a tevékenysége sajátosságaiból (pl. stressz, ülőmunka) fakadó potenciális problémák megelőzésére, kiküszöbölésére. A pszichoszociális kockázatok csökkentése, illetve azok mentális és fizikai egészséget érintő következményeinek megelőzése a munkahelyi biztonság és egészségvédelem fontos feladata. A pszichoszociális kockázatok felismerése és csökkentése érdekében a tagvállalatok többségénél stresszkezelő, kiégés-megelőzési tréningek, online webinárok érhetőek el a

[63] Hosszú távú, gyermekgondozási célú távollét, amelyet a helyi szabályozásoktól függően nő és férfi is igénybe vehet. A definíció nem tartalmazza a Magyarországon 2023-ban bevezetett rövid távú szülői szabadság jogi kategóriát.

munkavállalók számára. Az OTP Bank 2024 első negyedévében átfogó felmérést indít e kockázatok feltérképezésére. A felmérésben való részvétel önkéntes.

A mentális nehézségek leküzdésére az OTP Bank 2023-ban is biztosított egyéni és családtagokat is támogató szolgáltatásokat. Folytatódott az Okosóra webinár sorozat. A heti rendszerességű előadások külső szakértők bevonásával, jellemzően a mentális egészséghez, személyes fejlődéshez, egy-egy gyakran előforduló munkahelyi vagy magánélethez kapcsolódó problémát járnak körbe és nyújtanak megoldási ötleteket.

A Bankban első alkalommal tartottak külső szakmai partnerek részvételével Egészségnapot. A hibrid eseményen az egészséges életmód, a pszichológiai tényezők megismerése mellett gyakorlati segítséget is kaptak a résztvevők a @bhc.hu és a @meghallgatunk.online szakembereitől a stressz kezeléséhez, a pihentető alváshoz, illetve a helyes táplálkozáshoz. Az előadásokon alkalmanként 30-50 fő vett részt a helyszínen, de online is nagy volt az érdeklődés, ezért a jövőben az Egészségnapot félévente fogjuk megrendezni.

A Bank munkatársainak 2020 óta van lehetőségük a @meghallgatunk.online portál képzett szakembereivel (coach-ok, pszichológusok, mentálhigiénés szakemberek) térítésmentes konzultációra. A visszajelzések alapján a szolgáltatás hasznos, és a segítséget egyre többen veszik igénybe. Indulása óta 2023 szeptemberéig több mint 2.000 alkalommal tartottak tanácsadást munkahelyi és családi problémák vagy egészségügyi gondok feldolgozása céljából. 2023-ban 960 alkalommal vettek igénybe tanácsadást a munkatársak. Speciális esetekben (2023-ban több, nem munkahelyi balesettel összefüggő, haláleset történt a Bankban) a gyász feldolgozására többalkalmas, csoportos konzultációt tartottunk. Az év során elérhetővé vált az irodai masszázs, kifejezetten irodai ülőmunkát végzőkre szabva, gyógymasszőrök segítségével.

HU RO MD Az OTP Bank és az OTP Bank Románia több hotellel is rendelkezik, amelyekben 96 munkatárs és családtagjaik (284 fő) kedvezményes, a kiemelkedő teljesítményt nyújtók pedig ingyenes üdülésben vehettek részt. Az OTP Bankon és OTP Bank Románián kívül a hazai leányvállalatok egy részének és a moldáv leánybank munkatársainak van lehetősége üdülők kedvezményes igénybevételére.

Sportolás

Az OTP Csoport ösztönzi munkatársait a sportolásra. Az OTP Bank 2023-ban is megrendezte hagyományos központi sportnapját, amin a magyarországi csoporttagok munkavállalói is részt vehettek. Az OTP Bank tömegsport pályázatának elsődleges célja, hogy a munkahelyi közösségek (legalább 10 fős csoportok) közös sportolását ösztönözze. 2023-ban a Bank megemelte a pályázati keretet, így több mint 173 esemény valósult meg 6.135 kollégát mozgósítva. A sportolás ösztönzése érdekében rendszeresen jelentek meg sporttal kapcsolatos cikkek a belső kommunikációs felületen, illetve a Bank átvállalta az AllYouCanMove regisztrációs díjat, és korlátozottan az egyéni sportot űzők nevezési díját. A banki sportszakosztályok rendszeresen rendeznek házibajnokságokat, melyen leányvállalatok munkavállalói is részt vehetnek.

A tagvállalatok körében ugyancsak számos sportolási lehetőség volt elérhető 2023-ban is. Ezek jellemzően sportnapok rendezését, vállalati csapatok sportversenyeken való részvételét, sportkörök finanszírozását jelentették.

RS A szerbiai leánybank OTP All Star sportnapot szervezett 500 fő részvételével, illetve a munkatársak helyi sportversenyeken (Business Run) való aktív részvételét is támogatta.

AL Az albán leánybank csapatépítési céllal röplabda- és labdarúgó- bajnokságot hirdetett.

UA Ukrajnában megrendezték a hagyományos sportnapot és futó klubot működtetnek.

MD A CKB Mission Possible Team küldetése, hogy közösséggé formálja a különböző területeken dolgozókat. 2023-ban 300 fő részvételével többek között túrázást, hajózást szerveztek.

A mozgás népszerűsítése érdekében több tagvállalat edzés és fitnesz programokat tart, illetve tesz elérhetővé az alkalmazottak részére.

SI Az SKB Bank a 2022-es évben elért eredményeiért megkapta WAC (Workplace Active Certification) tanúsítványt 2023-ban. A banknál különböző sportkörökben és klubokban van lehetőség szabadidős sportolásra és versenyzésre. 2023-ban az NKBM és SKB dolgozói számára Bankathlon sporteseményt szerveztek. A NKBM sportegyesületén belül túratagozat is működik, amely 2023-ban 8 hegyi túrát szervezett Szlovéniában.

UZ Az üzbég leánybank alkalmazottainak lehetőséget biztosított a rendszeres edzésre a fitneszközpontban. Nők számára külön fitnesz programot kínáltak. A vállalatnál a szakszervezet aktívan szerepet vállal sportesemények megszervezésében, illetve évente kétszer szervez turistautakat Üzbegisztán városaiba.

RO Az OTP Bank Románia Testtudatosság Programja a sport, a táplálkozás és a tudatosság támogatására jött létre: sportgyakorlatokat bemutató videósorozattal, táplálkozási tanácsokkal, mindfulness tréninggel, valamint három sporttáborral járult hozzá a célok eléréséhez.

Munkavédelem és balesetek

GRI 3-3 Az OTP Csoport maximálisan törekszik a biztonságos munkavégzés feltételeinek fenntartására. A balesetek alacsony száma és súlyossága bizonyítja az erőfeszítések eredményességét. A Bankcsoport munkatársai munkavédelmi szempontból főként alacsony kockázatú munkakörben dolgoznak, a munkavédelem keretei a helyi jogszabályi előírásoknak megfelelően szabályozottak, és a munkavédelmi tevékenységek is ezeknek megfelelően valósulnak meg. 2023-ban sor került az OTP Bank Munkavédelmi Szabályzatának felülvizsgálatára. Lényegesebb változás, hogy a munkavédelmi törvény változásai miatt pontosításra került a munkavédelmi felelős feladatköre és szakmai képzésének keretei, emellett a szabályzat kiegészült a nyomdai és logisztikai tevékenységekkel; módosult a foglalkoztatás-egészségügy egyes munkakörök esetében. A legfontosabb munka- és tűzvédelmi teendőket 2023-ban az adatközpont átadása jelentette, amely biztonsági szempontból kiemelt terület.

A Bankcsoport munkavállalói a helyi jogszabályi előírásoknak megfelelően rendszeres munkavédelmi képzésben is részesülnek. Az OTP Bank munkavállalói – az elvárásokon túlmutatóan – évente vesznek részt képzésen. Szorosabbá vált a csoportszintű együttműködés a magyarországi leányvállalatokkal, a megújított munka- és tűzvédelmi e-learning tananyag is megosztásra került.

GRI 403-9 Az OTP Bankban a munkabaleseti ráta[64] 1,5-re emelkedett 2023-ban, amely az országos statisztikai átlaghoz (évek óta 4,4-5 munkabaleset/ezer munkavállaló) viszonyítva jónak mondható. Az OTP Csoportra vonatkozóan a mutató az előző évivel azonos maradt, 2,0 volt 2023-ban. A balesetek kivizsgálása a jogszabályoknak megfelelően történik. Csoportszinten a munkabalesetek továbbra is jellemzően a munkavégzéssel összefüggően, a Bankcsoport létesítményeiben, gyalogos közlekedés (esés, elcsúszás) vagy kézi anyagmozgatás során történnek.

GRI 403-9 **Munkabalesetek**		OTP Bank				OTP Csoport			
		2020	2021	2022	2023	2020[1]	2021	2022	2023
Balesetek száma[2]	(db)	22	18	9	16	42	77	85	85
Baleseti ráta[2]	(1 millió ledolgozott munkaórára vetítve)	1,35	1,05	0,5	0,88	0,63	1,11	1,27	1,13
Súlyos balesetek száma	(db)	0	0	0	0	1	1	6	5
Súlyos baleseti ráta	(1 millió ledolgozott munkaórára vetítve)	-	-	-	-	0,02	0,01	0,09	0,07

[1]Az OTP Bank Ukrajna nem tudott adatot szolgáltatni, így a vetítési alapban sem szerepel.
[2]Jelentésköteles balesetek.
A ledolgozott órák száma OTP Bank: 18.084.383, OTP Csoport: 75.368.421 volt 2023-ban, Az adatszolgáltatás valamennyi munkavállalót lefedi.

Fontos eredmény, hogy az OTP Banknál továbbra sem történt baleset otthoni munkavégzés során, ahogyan a felügyelt munkavállalók és a vállalat területén dolgozó személyek kapcsán sem volt bejelentett baleset 2023-ban.[65] Az OTP Bank területén dolgozó külsős munkavállalók a munkaterület átadásakor megkapják és megismerik a munkavédelmi szabályzatot, baleset esetén bejelentési kötelezettségük van.

Elsősegélynyújtás

2023 nyarán munkatársaink több alkalommal is sikeresen nyújtottak elsősegélyt, miután több esetben előfordult, hogy az ügyfelek rosszul lettek a hőhullámok miatt. Ezek az esetek rávilágítanak az elsősegélynyújtó tanfolyamok kiemelt fontosságára. A képzések 2024-ben is folytatódnak, hogy a Bank valamennyi szervezeti egységében teljeskörűen biztosítsa az elsősegélynyújtás személyi feltételeit, ezáltal tovább erősítve a munkavállalók és az ügyfelek biztonságát.

[64] 1.000 munkavállalóra jutó munkabalesetek száma.
[65] Nem tudott adatot szolgáltatni a külföldi leánybankok közül a DSK Bank, az OTP Bank Albánia, és az OTP Bank Moldova.

6. KÖZÖSSÉGI SZEREPVÁLLALÁS

6.1. A pénzügyi kultúra fejlesztéséért végzett tevékenységek

E fejezet az alábbi lényeges témához kapcsolódó tevékenységeket mutatja be:

ST8: GRI 3-3 **Pénzügyi tudatosság erősítése a sérülékeny csoportoknál**

Hatás: A pénzügyi termékek és szolgáltatások gyakran összetettek – megértésükhöz, a felelős és jó pénzügyi döntések meghozatalához, valamint a kitűzött célok eléréséhez elengedhetetlenül szükségesek az alapvető pénzügyi ismeretek. E tudást a sérülékeny csoportok (a fiatalokat is ideértve) nehezebben szerezhetik meg, noha számukra ez az átlagosnál is nagyobb jelentőséggel bír a stabil pénzügyi háttér megteremtésében. Az OTP Csoport rendelkezik azzal a tudással, amellyel e csoportok ismeretei bővíthetőek.

E lényeges téma az alábbi SDG-k elérését segíti:

Elkötelezettség: Az OTP Csoport elkötelezett a pénzügyi kultúra fejlesztéséért, e tevékenység áll közösségi szerepvállalásának fókuszában. A minél szélesebb és hatékonyabb elérés érdekében saját alapítványunkkal önállóan és más szervezetekkel közös együttműködések révén is teszünk a pénzügyi tudatosságért. Folyamatosan keressük azokat a módszereket, amelyekkel tevékenységünk eredményesebb lehet. Az OTP Csoport termékei és szolgáltatásai kapcsán a világos, közérthető kommunikációra törekszik és számos eszközzel segíti a megértést, amelyeket a @3.1 fejezetben mutatunk be.

Célok: A lakosság jövőtudatosságának fejlesztése
A pénzügyi kultúra elmélyítése és szemléletformálás

Tettek: Széles körű pénzügyi edukációs programok működtetése saját alapítványok révén
Képzési program a szociálisan hátrányos helyzetűeknek
Összefogás civil és szakmai szervezetekkel, egyetemekkel
Önkéntesség ösztönzése a pénzügyi kultúra fejlesztésében

Érintetti bevonás/megfelelés: Széles körű együttműködés civil és szakmai szervezetekkel, helyi közösségekkel, kutatások végzése, munkatársak és ügyfelek bevonása, visszacsatolás kérése az eredményekről, tapasztalatokról, átlátható kommunikáció az adományozási tevékenységről, ESG stratégiai célkitűzés közzététele.

A lényeges témával kapcsolatos tevékenységek, eredményeik és eredményességük értékelésének részleteit a következő oldalakon mutatjuk be.

További információ @honlapunkon.

Az OTP Csoport a pénzügyi kultúra fejlesztésének elkötelezett támogatója az egész régióban. A tagvállalatok sokféle módon segítik a törekvést, hogy a ma fiataljai holnap tudatos felnőttekként hozzanak megfelelő pénzügyi döntéseket.

2023-ban az OTP Csoport az adományozási tevékenységén belül a pénzügyi kultúra fejlesztésére 23 százalékkal többet fordított a megelőző évhez képest. A képzéseken és programokban részt vevők legnagyobb hányadát az OK képzési programok résztvevői tették ki.

FN-CB-240a.4 **Pénzügyi kultúra fejlesztésére vonatkozó információk, OTP Csoport, 2023**	
Résztvevők száma a saját, illetve OK képzési programokon	49.054 fő
Résztvevők száma más szervezettel közösen megvalósított képzéseken	10.409 fő
Pénzügyi kultúra fejlesztésére fordított adomány	1.176 millió Ft
Pénzügyi kultúra fejlesztésére fordított szponzoráció	167 millió Ft

OTP Fáy András Alapítvány

Az OTP Bank elsősorban az OTP Fáy András Alapítványon keresztül végzi a pénzügyi kultúra fejlesztéséért folytatott tevékenységét Magyarországon. Az alapítvány küldetése a lakosság jövőtudatosságának fejlesztése. Elsősorban általános és középiskolás diákoknak, valamint fiatal felnőtteknek nyújt ingyenes képzéseket gazdasági-pénzügyi, karrier- és pályaorientációs, illetve fenntarthatósági témákban, kiegészülve különböző szociális kompetenciák fejlesztésével. A gyakorlatorientált, kifejezetten élményalapú jelenléti és digitális képzések mellett az alapítvány tevékenységében egyre hangsúlyosabb a társadalom széles rétegeinek szóló ismeretterjesztő, illetve szemléletformáló edukációs tevékenység is.

2023-ban az alapítvány tovább növelte a jelenléti és a digitális oktatásban részt vevők számát:

- Több mint 37.000 fő vett részt képzésen, ami 27 százalékos növekedést jelent egy év alatt. Az eredmény a közoktatási és egyetemi partneri kör bővítésének, az együttműködések kiterjesztésének, továbbá az e-learning képzések fejlesztésének és a jelenléti tréningek népszerűségének köszönhető.
- A felnőttképzésben résztvevők száma közel megháromszorozódott, míg az ifjúsági képzést végzettek száma 14 százalékkal emelkedett. Az ifjúsági e-learning tananyagokat elvégzők száma közel egynegyedével emelkedett. Az ifjúsági képzésekre továbbra is leginkább középiskolások jelentkeznek.

FN-CB-240a.4, *saját indikátor* **A képzési programokon résztvevők száma 2023-ban (fő)**		
Ifjúsági képzések (fő)		
Jelenléti képzés	24 féle képzés résztvevői	13.139
	ebből hátrányos helyzetű résztvevő	606
Digitális képzés	43 féle streamelt tananyag elvégzői	6.377
	ebből hátrányos helyzetű résztvevő	641
	37 féle 45 perces e-learning tananyag elvégzői	12.568
	ebből hátrányos helyzetű résztvevő	659
Összesen		**32.084**
Felnőtt képzések (fő)		
Jelenléti képzés	2 féle képzés	1.253
	ebből hátrányos helyzetű résztvevő	166
Digitális képzés	3 féle e-learning képzés	3.780
	ebből hátrányos helyzetű résztvevő	78
Összes képzés		**5.033**

Hátrányos helyzetű résztvevők: diákok: fiatalokkal foglalkozó civil szervezetek szervezésében érkezők, a törvény által meghatározott hátrányos helyzetű régiókból érkezők, valamint az ifjúsági képzéseken a pedagógus nyilatkozata arról, hogy az osztályában hány hivatalosan nyilvántartott hátrányos helyzetű diák van. Felnőttek: törvény által meghatározott hátrányos helyzetű régiókból érkezők.

Az Alapítvány képzési portfóliója 2023 végén több mint 100 tananyagból állt, aminek kétharmada digitális formátumú. Az élőben közvetített interaktív stream képzések, illetve az ifjúsági és felnőtt e-learning tananyagok száma jelentősen gyarapodott. 2023-ban a fókusz a képzési portfólió átvilágításán és minőségi átalakításán volt, amelyet széles körű tesztelés előzött meg. Elindult a teljes középiskolai portfólió módszertani, tematikai és vizuális megújítása a finn oktatási módszertan és jógyakorlatok beépítésével. Ezzel párhuzamosan a felnőttképzések finomhangolása is megtörtént.

2023-ban az alapítvány mindhárom felnőtt tananyaga elérhetővé vált az egyetemi partnerek körében.

- A **Modern vállalkozói lét** című, vállalkozásalapítással és működtetéssel kapcsolatos online képzés blended learning[66] formátummal önálló tantárgyként jelent meg az ELTE 2023/24-es tanév első szemeszterében.
- A **Pénzügyi tudatosság, karriertervezés** – döntések és következmények kompetenciafejlesztő képzés 2023-ban önálló modulként szerepelt a Nyíregyházi Egyetemen és a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetemen.
- A fiatal felnőtteknek szóló, e-learning formátumú **Pénzügyi Alapműveltségi Program**ot több egyetem is beépítette képzési programjába (Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem, Nyíregyházi Egyetem, Pannon Egyetem és Budapesti Gazdasági Egyetem).

Összesen 148 közoktatási intézménnyel bővült az alapítvány partneri köre az év során. Új koncepció alapján kialakításra került az OTP Fáy András Alapítvány **minta- és partneriskolai hálózata**, melynek köszönhetően szélesebb körű együttműködésekre nyílt lehetőség (tananyagtesztelés, piackutatás, közös rendezvények, jótékonysági kezdeményezések stb.). Négyre bővült a mintaiskolák száma, köztük az

[66] A blended learning, vagy magyarul vegyes oktatás olyan oktatási forma, amelyben az online oktatás és a hagyományos tantermi oktatás elemeit ötvözik.

országos iskolarangsor vezetőjével, az ELTE Radnóti Miklós Gyakorlóiskolával. Emellett 19 általános és középiskolával kötött az alapítvány partneriskolai együttműködési megállapodást.

A felnőttképzés területén bővült az **egyetemi és szakképzési partneri hálózat** és mélyült az együttműködés. Az Alapítvány 8 egyetemmel alakított ki stratégiai partnerséget és 11 szakképzési centrum tanulói vettek részt felnőttképzéseken 2023-ban. Az egyetemi kapcsolatok révén közös kutatások, tananyagfejlesztések, gyakornokok fogadása, módszertani bemutatók is megvalósultak.

A fiatal felnőttek további elérése érdekében a Pénzügyi Alapműveltségi Program oktatása a Jezsuita Roma Szakkollégiumban is megvalósult, illetve workshopokat és interaktív előadást tartottak az alapítvány képviselői a GEN Z Feszten. Az eseményt 2023-ban első alkalommal rendezték meg azzal a céllal, hogy a Z generáció számára információkat nyújtson és lehetőségeket mutasson be a pénzügyi tudatosság, a karrierépítés és a lakásvásárlás terén.

A diákok és a fiatal felnőttek mellett a **pedagógusok** továbbra is fontos képzési célcsoportja az alapítványnak. 2023-ban is folytatódott az Eötvös Loránd Tudományegyetemmel közösen szervezett szakirányú pedagógus-továbbképző program.

Az oktatási programok mellett az Alapítvány szemléletformáló és ismeretterjesztő rendezvényeket és kommunikációs programokat is tartott:

- Az **OTP Fáy Oktatási Innovációs Díj** célja elismerni és népszerűsíteni az oktatási eszközök és módszertanok terén kiemelkedő és innovatív gyakorlatokat. Közel 300 pályázat érkezett be a három meghirdetett kategóriában. A Nagydíj nyertese a Redmenta Edutech Kft. lett A.I.-alapú tartalomkészítő alkalmazásukkal. A nettó 5 millió forint pénzdíj mellett szabadalmi, jogi, pénzügyi-befektetési és kommunikációs támogatást is kaptak.
- Az alapítvány „**A jövő oktatása – a jövő kompetenciái" szakmai konferenciát** rendezett közoktatási, felsőoktatási és munkaerőpiaci vezetők számára.
- Elindult a **Fáy Fröccs podcast-sorozat**. A beszélgetések célja a lakosság pénzügyi és jövőtudatossággal kapcsolatos szemléletformálása. 2023-ban a vendégek Polgár Judit (sakkozó és iskolai oktatási program kidolgozója) és Nagy Katica (színésznő, fenntarthatósággal foglalkozó influencer) voltak.
- Az alapítvány munkatársai rendezvényeken, fesztiválokon szerveztek szemléletformáló aktivitásokat. Öt héten át edukációs táborokat tartottak általános és középiskolások számára Budapesten és vidéken. 2023-ban először vezettek pénzügyi tréningeket a Magyarországi Vezető Informatikusok Szövetsége programozó táborában, valamint a Siketek és Nagyothallók Országos Szövetségének Vidám7 elnevezésű táborában. Pénzügyi vetélkedőt szerveztek a Jászberényi Könyves Csütörtök program keretében, interaktív workshoppal és játékos gyakorlatokkal jelentek meg pályaorientáció témában a nyíregyházi szakMAfesten, illetve fenntarthatóság témában az UNICEF által szervezett Klímahősök konferencián.

A romániai és moldovai OK Oktatási Központok szakmai munkájuk során támaszkodnak a Magyarországon bevált módszertanokra és hasonlóképpen stratégiai partnerségeket alakítanak ki az oktatás területén kiemelkedő szereplőkkel: civil szervezetekkel, oktatási intézményekkel és tanári közösségekkel. Képzéseikkel és programjaikkal Romániában 1.822 főt, Moldovában 9.400 főt értek el.

RO 2023-ban folytatódtak az OTP Bank Románia Alapítvány népszerű ingyenes képzési programjai:

- a fiatal felnőttek oktatása (687 fő) a Financial Fitness képzés révén valósult meg,
- a StartAware elnevezésű, középiskolásoknak szóló pályaorientációs program 45 fő részvételével zajlott,
- a Csíkszeredai Oktatási Program ezúttal 640 helyi középiskolás számára biztosította az élményalapú pénzügyi oktatást.

Emellett podcast-sorozatot indítottak Light Financial Podcast néven az Itsy Bitsy Radio közreműködésével, hogy a pénzügyi ismereteket szélesebb körben is népszerűsítsék.

MD A moldovai OK Alapítvány működésének három és fél éve alatt helyi referenciaközponttá vált a pénzügyi edukáció terén. A Pénzhét (European Money Week) és a Megtakarítások hete rendezvényeken az alapítvány pénzügyi szakértői előadásokat és workshopokat tartottak. Kis- és középvállalkozások számára dedikált pénzügyi menedzsment képzési programot tartottak. A hathetes, ingyenes képzés alatt a vállalkozók elsajátíthatták pénzügyek hatékony tervezését, pénzügyi teljesítményük elemzését, pénzügyi kockázatok kezelését, a felelős pénzügyi döntéshozatalt. A program indulása óta több mint 500 moldovai kkv vett részt a képzésben.

Együttműködések a pénzügyi edukáció terén

A Global Money Week és a European Money Week helyi megvalósításához az OTP Csoport több bankja is csatlakozott. Magyarországon **PÉNZ7** néven immár kilencedik alkalommal rendezte meg az eseményt a Magyar Bankszövetség és a Pénziránytű Alapítvány. Az OTP Bank 114 munkatársa elsősorban előadásokat tartott a pénzügyi tudatosságot növelő programban. Az országos programhoz csatlakozó önkéntesek több mint egyötödét az OTP Bank szakértői tették ki, kétszer annyian jelentkezve, mint egy évvel korábban. A PÉNZ7-re nagy érdeklődés mutatkozott: több mint 1.100 iskola 145 ezer diákja vett részt a mintegy 12.000 órán.

BG HR RS AL UZ UA MD

BG Bulgáriában is tartottak előadásokat a diákoknak, ahol a pénzügyi csalás volt a kiemelt témája a kezdeményezésnek.

HR A horvát leánybank alkalmazottai több pénzügyi workshopot szerveztek általános és középiskolás diákoknak Pulában és Zadarban. Emellett pénzügyi csalások megelőzésére hívták fel a figyelmet a Pénz Világnapja alkalmából a Zadari Közgazdasági és Kereskedelmi Iskola végzős hallgatóinak, akik a „Védd meg a pénzed" elnevezésű projekten is dolgoztak.

RS A szerbiai leánybank az Európai Pénzhét alkalmából a Belgrádi Egyetem két karának hallgatói számára tartott workshopokat és a közösségi oldalain poszt-sorozatot indított pénzügyi edukációs tartalmakkal.

AL Az albán leánybank az Albán Bankszövetséggel együttműködve tartott oktatásokat. Az OTP Bank Albánia emellett szponzorálta a „Gondoskodj a pénzedről és alapozd meg a jövődet" elnevezésű programelemet és az ahhoz kapcsolódó videókészítő versenyt.

UZ Az üzbegisztáni Ipoteka Bank munkatársai szintén pénzügyi előadásokat és tréningeket tartottak nyílt órák keretében 17 általános iskolában összesen 425 tanuló részvételével.

UA Az ukrán leánybank három programot valósított meg 2023 során az Ukrán Nemzeti Bankkal együttműködésben. Csatlakozott az ukrán gyerekek pénzügyi ismereteinek javítását célzó „Takarékos Hét" kezdeményezéshez. Emellett a „Digital Finance for All" maraton kezdeményezés egyik fő támogatója volt. Az anyagi támogatás mellett munkatársai előadásokat és workshopokat tartottak „Pénzügyi védelem. Bankár szakma" címmel a digitális pénzügyek alapjairól és a biztonságos digitális bankolásról.

Az **OTP Öngondoskodási Index**[67] eredményei sok évre visszamenőleg azt mutatják, hogy a magyar lakosság pénzügyi ismeretei általánosságban még mindig gyengék. A 2023-as felmérés szerint a magyar lakosság egyre többet beszél az öngondoskodásról, mégsem teszi meg a szükséges lépéseket a stabil pénzügyi helyzet megteremtése érdekében. Az index főátlaga a 2022-es emelkedést követően 37 ponton maradt. A háttérben több tényező áll, köztük a bizonytalan gazdasági környezet és a jövőtől való félelem. A válaszadók közül 10-ből négy főnek semmilyen megtakarítása nincs, és a lakosság jelentős része gondolja úgy, hogy bár stabil az anyagi helyzete, kihívást jelent számára félretenni. A megkérdezettek 11 százaléka rendelkezik nyugdíjcélú megtakarítással, és csak 32% tervez a jövőben nyugdíjas éveire félretenni - annak ellenére, hogy a lakosság egyre nagyobb része nem bízik az állami nyugdíjban.

Az OTP Bank csatlakozott a **Brain Bar rendezvény** keretében tartott „Sokra megy – Gazdálkodj okosabban a 21. században" címmel tartott kerekasztal-beszélgetéshez. A beszélgetés résztvevői a jövővel való kapcsolatot, a tudatos pénzügyeket, a gátló pszichológiai mechanizmusokat és megoldási lehetőségeket vizsgálták a közönség bevonásával.

Szociálisan hátrányos helyzetű csoportok pénzügyi edukációja

Az OTP Fáy András Alapítvány kiemelt célként tűzte ki a szociálisan hátrányos helyzetűek felzárkóztatását a pénzügyi tudatosság területén. 2023-ban az alapítvány képzésein háromszor annyi (2.150[68] fő) nehéz élethelyzetben lévő diák vett részt, mint a megelőző évben - 61 százalékuk a digitális képzést választotta.

A speciális, egyedi képzési program kifejlesztése céljából 2022-ben indított feltáró kutatás 2023-ban lezárult, melynek nyomán az alapítvány kijelölte a tematikát, a hatékony képzési formákat és releváns platformokat.

[67] Az OTP Bank több mint egy évtizede kutatással méri a magyar lakosság öngondoskodási szokásait, viselkedését, különböző gazdasági helyzetekre való reakcióját a 18–70 éves, bankszámlával rendelkezők körében, 1.500 fős mintán.

[68] A hátrányos helyzetű diákok körének meghatározása: fiatalokkal foglalkozó civil szervezetek szervezésében érkezők, a törvény által meghatározott hátrányos helyzetű régiókból érkezők, valamint az ifjúsági képzéseken a pedagógus nyilatkozata arról, hogy az osztályában hány hivatalosan nyilvántartott hátrányos helyzetű diák van.

Az Alapítvány folytatta az együttműködést a partnerszervezetekkel, amely révén speciális, testreszabott tematikájú tréningeket tartott:

- A Szent Ágota Gyermekvédelmi Szolgáltatóval az önállósodás előtt álló, 17 évnél idősebb fiataloknak, illetve utógondozói ellátásban részesülő fiatal felnőtteknek tartottak tréningeket, hogy segítsék őket a nagykorúság elérését követően megnyíló pénzügyi források felhasználásával kapcsolatos tudatos döntések meghozatalában.
- A Csányi Alapítvány mentoráltjai számára szervezett pénzügyi edukációs tábor mellett folytatódott a Szülők Akadémiája program, amelynek keretein belül Kaposvárott, Jászberényben és Szegeden valósult meg játékos pénzügyi tudatosságot fejlesztő tréning a diákok és szüleik részvételével.
- Folytatódott a Fáy Fórum, aminek középpontjában a nehéz élethelyzetben lévő gyerekek esélyteremtése, fejlesztési és motiválási lehetőségeik álltak. Emellett bemutatták a 12-16 éves diákok és tanáraik körében végzett kutatás eredményeit: a szociálisan hátrányos helyzetű diákok tanulási attitűdjéről, jövőről való elképzeléseikről, pénzkezeléshez való viszonyukról, illetve médiafogyasztási szokásaikról. Az előadást pódiumbeszélgetés követte, ahol gyakorló szakemberek cseréltek véleményt a témában.

BG DSK elkötelezetten támogatja az SOS Gyemekfalvakat, melynek részekén indított online pénzügyi képzéseket bonyolítottak le. A bank munkatársai rendre megosztják tudásukat, tapasztalataikat a SOS fiatal felnőttjeivel és pénzügyi tanácsaikkal látják el őket.

UZ Az Ipoteka Bank "Women in Business" projekt keretében a Business Women Egyesülettel együttműködve szervezett képzéseket nőknek, hogy segítse őket eligazodni a pénzügyekben és sikeres vállalkozókká válhassanak.

6.2. Közösségi szerepvállalás

Az OTP Csoport a helyi közösségek aktív tagja. A több országban meghatározó piaci részesedés felelősséget is jelent: feladat a társadalmi különbségek csökkentése, az esélyteremtéshez való hozzájárulás, az adott időszak helyi kihívásaira való válasz. A teljes OTP Csoport kiemelt figyelmet fordít a szociális nehézségek enyhítésére, a fenntarthatóság biztosítására és az önkéntességre.

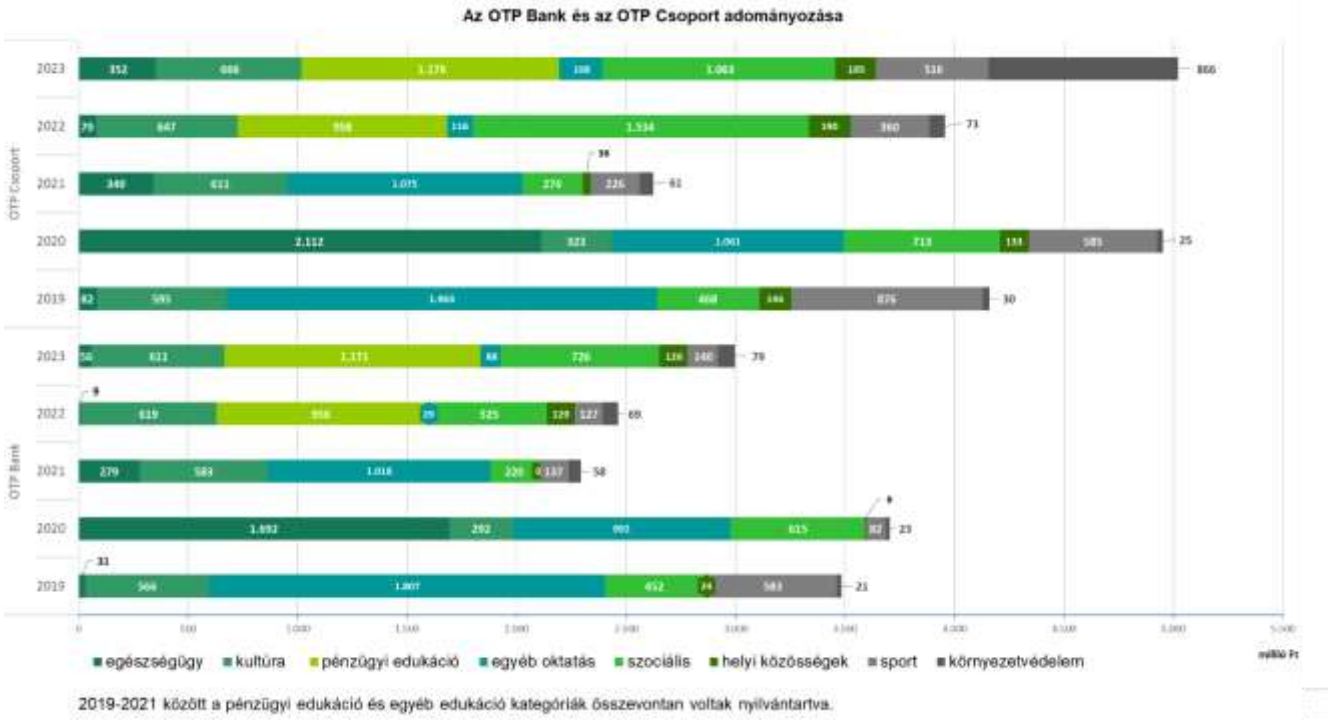
Az OTP Bank támogatásainak fókusza – a pénzügyi kultúra fejlesztése mellett – több éve stabilan:

- esélyteremtés: hátrányos helyzetűek, rászorulók segítése,
- kultúra és művészet támogatása: értékteremtés és értékmegőrzés,
- sport.

Az OTP Bank leányvállalatai maguk döntenek arról, hogy mely helyi ügyeket és kezdeményezéseket támogatják, illetve hogy ezekbe miként vonják be érintettjeiket. A leányvállalatok saját szakértelmükre és erőforrásaikra alapozva veszik tekintetbe a helyi igényeket. A meghatározó projektek esetében közös ismérv a mérhetőség és a szervezetekkel való együttműködés. Jellemző a nagy múltú szociális és regionális kulturális projektek támogatása, valamint a hosszú távú, éveken, akár évtizedeken is átnyúló együttműködések, amelyek a valós hatást és a kiszámíthatóságot segítik elő.

Az OTP Csoport 2023-ban 5 milliárd forintot fordított adományozásra, ami 27 százalékkal több az előző évinél. A legtöbbet pénzügyi edukációs célra fordította a vállalatcsoport, ami a támogatások 23 százalékát tette ki, ezt a szociális terület követte, ami az egyötödét képezte az adományozásnak. A környezetvédelemre fordított támogatás drasztikus emelkedését a szlovén árvíz okozta természeti károk enyhítésére felajánlott 840 millió forint okozta. A pénzbeli hozzájárulás a támogatások értékének 99 százalékát tette ki.[69]

[69] A természetbeni támogatások értékéről nem áll rendelkezésre teljes körű adat, így az nem fejezi ki valós értékét.



2023-ban három olyan területe volt az OTP Bank közösségi szerepvállalási tevékenységének, amelyek a fentiek mellett kiemelendőek:

- humanitárius segítségnyújtás,
- az OTP adományozói platform sikere, vagyis a mikroadományozási kultúra elmélyítése terén végzett tevékenységünk,
- munkatársaink önkéntes közösségi szerepvállalása.

Segítségnyújtás krízishelyzetben

Az OTP Csoport az együttműködést és a segítségnyújtás kultúráját képviseli. A Bankcsoport érzékenyen reagál a humanitárius vészhelyzetekre és a természeti katasztrófák áldozatainak megsegítésére, együttműködik más szervezetekkel a krízishelyzetek gyors és hathatós kezelése érdekében. Sajnos erre az elmúlt években többször is szükség volt.

A Bankcsoport a krízishelyzetekben azonnali – jellemzően pénzbeli és természetbeni – adományt nyújt a rászorulók támogatására és segít a helyreállítási munkálatokban.

SI Az OTP Csoport tagjai, a szlovén NKBM, az SKB Bank, valamint az OTP Bank összesen 2,2 millió euró (~840 millió forint) támogatást nyújtottak a Szlovéniában történt természeti katasztrófa, az áradások és földcsuszamlások károsultjainak. A támogatást olyan önkéntes szervezeteknek juttatták el, mint a Szlovén Vöröskereszt, a szlovén Hegyimentő Egyesület és Tűzoltó Szövetség, amelyek elsőként nyújtottak segítséget. Az SKB Bank 18 munkavállalója közvetlenül is érintett volt, nekik azonnali szolidaritási segélyt nyújtott a szlovén bank és közösségi csatornákat hozott létre annak érdekében, hogy a bankon belül ösztönözzék a munkavállalók közötti anyagi és természetbeni segítségnyújtást. A természeti katasztrófa áldozatainak megsegítésére a két leánybank speciális szolgáltatásokat is kínált: az érintett lakosság számára kedvezményes kölcsönöket és a vállalati ügyfelek számára speciális hiteleket tettek elérhetővé, illetve a humanitárius szervezetek számláira díjmentesen lehet utalni.

UA 2023 nyarán az Ukrajnában zajló háború során megsemmisült az ukrajnai kahovkai vízierőmű gátja. A gát átszakadása katasztrofális következményekkel járt, veszélybe került a régió lakossága, a központi vízellátás megszűnésével komoly vízhiánnyal kellett megküzdeni. A gátszakadás okozta károk enyhítésére az OTP Bankon belül humanitárius adományozási program indult a Humanitás Szociális Alapítvány[70] közreműködésével. Az OTP Bank munkavállalói körében szervezett adománygyűjtésből összesen 25.000 palack ásványvizet adományoztak a lakosságnak mintegy 4,5 millió forint értékben. Az ukrán-orosz háború miatt Magyarországra menekült ukrán családok elszállásolására az OTP Életjáradék újabb lakást ajánlott fel, amelynek bútorokkal való berendezéséhez a Humanitás Szociális Alapítvány járult hozzá. Támogatásuk

[70] Az alapítvány alapítói jogainak gyakorlója az OTP Bank.

révén sürgősségi ellátást végző mentőautót szereltek fel orvosi eszközökkel az Ukrán Állami Határőrszolgálat Arcadia Klinikai Szanatóriuma részére.

Az orosz-ukrán háború miatt az ukrán leánybank szociális és az egészségügyi célú támogatásainak a száma és értéke is nőtt. 2023-ban az egyik legfontosabb projekt a Superhumans Center támogatása volt, ahol a sebesült ukránok segítséget, rehabilitációt és protéziseket kapnak. Emellett jótékonysági vásárok szervezésével is gyűjtöttek protézisre szoruló emberek számára.

HU Magyarországon 2023-ban az egyre szélsőségesebb időjárásból fakadó heves nyári viharok okozták a legtöbb kárt. Az OTP Bank tízmillió forinttal támogatta a komoly károkat elszenvedett Jánoshidát a viharkárok helyreállítási munkálatainak fedezésére.

Adományozási kultúra fejlesztése

Az OTP Bank szolgáltatásain és elektronikus csatornáin keresztül, valamint munkatársainak bevonásával is törekszik arra, hogy az adományozás mint belső indíttatás és gyakorlat megjelenjen a mindennapokban.

A Bank az adományozási kultúra fejlesztése érdekében továbbra is lehetőséget ad digitális banki csatornáin, valamint az ATM-készülékein 100-200-500 forintos mikroadományok felajánlására. Az adományozási platformon 2023-ban összesen 270 millió forint adományt ajánlottak fel az ügyfelek és munkatársak 9 rászorulókat segítő társadalmi szervezetnek. A program sikerét bizonyítja, hogy az adományok összege évről évre nő. A támogatott szervezetek elismert tevékenységet folytatnak és a támogatások hozzájárulnak ahhoz, hogy a hátrányos helyzetűek életkörülményei javuljanak, a közösségek erősödjenek. Az OTP Bank mikroadományozási programjának @honlapján megtalálható a támogatott szervezetek listája, valamint programjaik részletes ismertetése.

2023-ban támogatott szervezetek neve	Támogatás felhasználása
Amigos a gyerekekért	Beteg gyerekek támogatása
Budapesti Szent Ferenc Kórház	Szív- és tüdőátültetett betegek felépülése
Hintalovon Gyermekjogi Alapítvány	Felelős felnőttekkel a gyerekek védelméért!
InDaHouse Hungary Egyesület	Hátrányos helyzetű gyermekek fejlesztése
Kaptár Napközi	Akadálymentesített busz speciális igényű fiatalok számára
Magyar Máltai Szeretetszolgálat	Kommandó – Leégett házak újjáépítése
Magyar Vakok és Gyengénlátók Országos Szövetsége	Vakvezető kutyák kiképzése
Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat	Mozgó fogászati rendelő hátrányos helyzetű gyerekek szűrésére
Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat	Rászoruló, beteg gyermekek támogatása
„RÉS" Szociális és Kulturális Alapítvány	Krízishelyzetbe került nőknek és családoknak otthont adó intézmények korszerűsítése

Két leánybank továbbra is segíti a rendszeres és kisösszegű adományozást:

BG A bolgár bank 2022-ben elindított DSK Segít! platformja lehetőséget teremt az adományozásra. A platformon támogatott projektek a bank CSR politikája alapján négy fő területre irányulnak: gyerekekre és oktatásra, természetvédelemre, művészetre (ide értve a városi környezetet javító „City as its People" fejlesztési projektjüket), valamint az alkalmazottak bevonására és az önkéntességre.

HR Az OTP Bank Horvátország folytatta Mastercarddal közös programját, a „Round up!"-ot, amely lehetővé teszi a vásárlók számára, hogy vásárlásuk végösszegét felkerekítsék. A különbséget a kiválasztott jótékonysági szervezet kapja meg. A bevezetés óta eltelt 4 év alatt 18 ezer ügyfél hozzájárulásával 800.000 eurót (~300 millió forint) adományoztak Horvátország 8 kórházának gyermekosztályai részére. A 2023-as kampányban a 80 millió forint értékű adományból a Zadari Kórház és az Eszéki Klinikai Kórházi Központ gyermekosztályai részesültek.

Munkatársaink önkéntes szerepvállalása

Az önkéntesség az OTP Csoport legtöbb vállalatánál hagyomány. Ösztönözzük a kezdeményezéseket, és szívesen járulunk hozzá a munkatársak erőfeszítéseihez.

Szinte valamennyi leányvállalat szervez vállalati önkéntes akciókat, illetve teremt lehetőséget a csatlakozásra. Csoportszinten a munkavállalók 10 százaléka önkénteskedett.

Az OTP Bank OTP Helyi Érték belső önkéntes pályázati programja 2023-ban is sikerrel valósult meg. Ezúttal 71 önkéntes csapat nyert 200 ezer forint támogatást, hogy segítséget nyújtson számos intézménynek, helyi közösségnek, környezetüknek. Összesen 14,2 millió forint keretösszegű támogatással gazdálkodhattak a csapatok, és az 1.267 önkéntes kolléga közel 19.595 rászorulónak nyújtott támogatást. A pályázati lehetőséget a Bank 2023-ban kiterjesztette a magyarországi leányvállalatok jelentős részére. A Humanitás Alapítvány mentorként továbbra is támogatta a csapatokat.

Az OTP Bank munkatársai a Családi Napon indított adományozási akció keretében a pálházai Hegyközi Általános Iskola és további négy tagintézménye, valamint diákjaik részére gyűjtöttek pénzbeli és tárgyi adományokat. A munkatársi felajánlásoknak köszönhetően az akció során a tanszerek mellett 1,1 millió forint pénzadomány gyűlt össze, amelyet a Bank megduplázott. Az összegből az iskola infrastruktúráját fejlesztették.

A munkatársakat megszólító év végi adománygyűjtési kampányban ezúttal rekordösszegű pénzadomány, 3,5 millió forint gyűlt össze, amelyet a Bank és a Humanitás Szociális Alapítvány további 4 millió forinttal egészített ki. A kezdeményezésnek köszönhetően 150 hátrányos helyzetű család jutott tartós élelmiszer adománycsomaghoz, továbbá három óvoda kapott különféle játékokat, fejlesztő eszközöket, óvodai kellékeket.

A magyarországi leányvállatok körében nőtt az önkéntes kezdeményezések száma. Sokuk a vállalat által támogatott szervezeteknek nyújtott ilyen módon további segítséget. A munkatársak elsősorban hátrányos helyzetű, illetve beteg gyerekeket segítettek adománygyűjtéssel, továbbá iskolákat támogattak munkájuk révén.

Az OTP Banknál és a legtöbb csoporttagnál a véradásnak sokéves hagyománya van, ami az önkéntesség egyik legönzetlenebb formája. Évente több mint ezer banki munkatárs jelentkezik véradónak, hogy támogassa a zavartalan vérellátást. Az OTP Bank a Banki Véradók Hetéhez is minden alkalommal csatlakozik, ahogyan tette ezt 2023-ban is.

HR A horvát leánybank a „Horvátország önkénteskedik” mozgalom egyik fő támogatója, amit 2023-ban a 13. alkalommal hirdettek meg. A bank munkatársai hat városban gyűjtöttek adományokat, élelmiszert és higiéniai termékeket a Vöröskereszt számára. Ezentúl két épületfelújításhoz is hozzájárultak, illetve 350 hátrányos helyzetű gyermek iskolakezdéséhez járultak hozzá.

RO A romániai leánybank 2023 során 8 önkéntes kampányban vett részt jótékonysági egyesületekkel együttműködésben, kifejezetten hátrányos helyzetű közösségekben élő, szegény gyermekeket támogatva. Az EduPlant program keretében hátrányos helyzetű iskolákat segítettek festési és ültetési munkálatokkal, a „Hátizsák” programjukban szegény gyermekek iskolakezdéséhez töltöttek meg hátizsákokat, valamint egy iskola könyvtárát könyvekkel és bútorokkal látták el, fenntartható ruhaadományozási kampányt is megvalósítottak.

Önkéntességre vonatkozó teljesítménymutatók, 2023			
		OTP Bank	OTP Csoport
Résztvevők	száma (fő)	1.177	4.222
	aránya a munkatársak között (%)	11,1	10,0
Önkéntességgel töltött idő	óra	9.416	14.025
Véradók száma	fő	1.852	2.621

Az OTP Bank 2023-ban megújult tartalommal és szemlélettel hirdette meg a **Felelősséggel Egymásért Díj**at. Az év végi OTP Gálán kiosztott elismerések egyike a díj, amelyet ezen a néven 2016 óta ítélnek oda azoknak a csapatoknak, amelyek a legaktívabban és legsokoldalúbban valósították meg társadalmi és környezeti felelősségvállaláshoz kapcsolódó programokat. A díj tartalmában fontos változás volt, hogy csapatonként egyetlen, átfogó, hosszú távú projekttel lehetett pályázni. A díjat a Dokumentumkezelési Szolgáltatások Főosztály munkatársai kapták, akik visszatérő és elkötelezett támogatói a Bethesda Gyermekkórháznak. Példaértékű projektjük a szaktudásukra épült: a kórházi röntgenfelvételeknek új, professzionális nyilvántartási rendszert alakítottak ki, emellett a röntgenfelvételekben található ipari ezüstöt is elkülönítették újrahasznosításra.

Kiemelt támogatások, programok

HU Az OTP Bank támogatásával a Gyermekmentő Szolgálat fogászati szűrőbusza 2023-ban is folytathatta munkáját, amely során több mint 3.300 gyermeket szűrt ingyenesen. Az 50 millió forintos adományt a busz felújítására és a szűrésekhez szükséges eszközök beszerzésére fordították. A busz országszerte több mint 11 helyszínre jutott el, köztük olyan településeken is megfordult, ahol a fogászati ellátáshoz nehezen férnek hozzá a gyermekek.

BG A DSK Bank immár 12 éve áll partneri kapcsolatban a bulgáriai SOS Gyermekfalvakkal. Ez idő alatt vállalati adománnyal, valamint az ATM-hálózaton és a bank online banki szolgáltatásán keresztül elérhetővé tett adományozási lehetőséggel 424 SOS-családban, illetve otthonban élő gyermeknek és fiatalnak segítettek. Az „Önálló Élet Kezdete" és „Utak a szabadsághoz" programok keretében további 469 fiatalt támogattak, valamint az SOS Tanácsadó Központokon, illetve a „Családtámogatás és az elszakadás megelőzése" projekten keresztül további 3.900 gyermek részesült támogatásban.

HR A horvát leánybank adományozási programja keretében 2023-ban is az ifjúság, az oktatás és tudomány, a kulturális, a történelmi és hagyományőrző örökség, a környezetvédelem, a humanitárius projektek és a sport kategóriákban pályázhattak a szervezetek. A bíráló bizottság ezúttal 34 projektet választott ki. Az elmúlt tizenkét évben több mint 500 – a közösségek és a társadalom egészének fejlődése szempontjából – értékes projekt megvalósítását segítette elő.

OTP Class Pályázat

2023-ban először hirdette meg az OTP Bank az OTP Class Pályázatot azzal a céllal, hogy a pénzügyi tudatosság növelése mellett az iskolai közösségeket is segítsék. Az 5. évfolyamos osztályok két kategóriában – közösségfejlesztés, valamint az osztály, iskola környezetének rendbetétele – nevezhették az ötleteiket. A felhívásra mintegy 300 pályamű érkezett be 2-3 perces kreatív videó formájában, és a nevezés feltétele volt egy költségvetési terv készítése is. A négy, egyenként 500.000 forintos pénzjutalomban részesülő osztály mellett két OTP Fáy különdíjast is kihirdettek, akik félnapos gyakorlatorientált pénzügyi tréningen vehettek részt a Budapesti Állatkertben. A nyertesek az elnyert összeget prágai osztálykirándulásra, jelnyelv tréningre, valamint hallássérült gyerekekkel közös kirándulásra, továbbá az iskola udvarának fejlesztésére és sporteszközök beszerzésére, valamint öltözőszekrények cseréjére fordították.

Sport támogatása

Az OTP Bank a magyar labdarúgás, ezen belül is kiemelten az ifjúság sportolásának elkötelezett támogatója. Az **OTP Bozsik Intézményi Program** hozzájárul a magyar labdarúgás utánpótlás-neveléséhez. A 2023/2024-es szezonban több mint 10 százalékkal emelkedett a regisztrált játékosok száma, ami egyben azt is jelenti, hogy a program történetében az eddigi legtöbb iskolai labdarúgó (135.796 játékos) vett részt. A játékosok 28 százalékát lányok tették ki, számuk egy év alatt 13 százalékkal 38.646 főre emelkedett. A Bozsik programhoz 2023-ban 15 százalékkal több egyesület csatlakozott, mint 2022-ben. Az újonnan bekapcsolódott egyesületek 70 százaléka hátrányos helyzetű településen működik.

SI RS *Az* OTP Csoport több országban – Magyarországon kívül Szlovéniában és Szerbiában – is a nemzeti olimpiai csapat kiemelt támogatója.

MD Az OTP Bank Moldova is elkötelezett a labdarúgás és az utánpótlásnevelés fejlesztése iránt. Támogatásukkal ismét több száz gyermek sportolhat a Zimbru Futball Akadémián. 2023-ban a bank szponzorálta a Moldovai Paralimpiai Csapat tagjait, akik a Tokiói Paralimpián képviselték az országot. A támogatásból a sportolók utazási és egyéb kiadásait fedezték.

7. KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

A Számviteli törvény előírásainak megfelelve külön kerülnek bemutatásra a környezetvédelemmel kapcsolatos információk. E fejezet a Bankcsoport működésből fakadó, közvetlen környezeti hatásait és a szemléletformálással kapcsolatos tevékenységeket mutatja be. A pénzügyi szolgáltatásnyújtás kapcsán a környezetvédelmi kockázatok kezelése és a környezetvédelmi lehetőségek kiaknázása az ESG stratégia keretein belül történik, ezért e tevékenységeket a Nem pénzügyi kimutatás fejezetei ismertetik.

E fejezet az alábbi lényeges témához kapcsolódó tevékenységeket mutatja be:

GRI 3-3: 305 **A működés üvegházhatású gázkibocsátása**

Hatások: Az OTP Csoport operatív működése természeti erőforrások, energia használatát igényli, az ebből fakadó környezeti hatás ugyanakkor lényegesen kisebb, mint a pénzügyi szolgáltatásnyújtáshoz kapcsolódó közvetett hatás. A működés környezeti hatásai közül az üvegházhatásúgáz-kibocsátás (ÜHG) került be a lényeges fenntarthatósági témák közé, ugyanakkor ezen túlmutatóan is hatásaink mérséklésére törekszünk. A kibocsátás a klímaváltozást erősíti és károsítja a természeti értékeket. A kibocsátás mérséklése a klímaváltozás elleni küzdelmet segíti. A Bankcsoport gyakorlatainak a környezetvédelem terén is van szemléletformáló ereje, illetve a zöld átállás kapcsán kitűzött regionális vezető szerepnek fontos aspektusa a környezettudatosság érvényesítése a működésben.

E lényeges téma az alábbi SDG-k elérését segíti:

Elkötelezettség: Célunk, hogy mérsékeljük a saját működésünkből fakadó környezeti terhelést. Elkötelezettek vagyunk az erőforrások hatékony használata, a karbonsemleges működés mellett a gazdaságossági szempontok figyelembevételével. Ösztönözzük a társadalom környezettudatos magatartását munkatársaink és ügyfeleink révén. Transzparensen jelentünk a működésből fakadó környezeti hatásokról, fókuszálva az energiafogyasztásra és ÜHG kibocsátásra. A csoporttagok célkitűzéseket határoznak meg a karbonsemleges működés elérésére.

Tettek: Jelentéstétel a működés környezeti hatásairól
- Energiahatékonysági beruházások
- Zöldáram vásárlása, megújuló energiaforrások használata
- Papírfelhasználás mérséklése digitalizáció révén, újrapapír használata
- Üzleti utazások racionalizálása
- Fejlődő hulladékgazdálkodás
- Szemléletformáló tevékenységek

Érintetti együttműködés: Szolgáltatókkal, civil szervezetekkel működünk együtt a környezettudatos gyakorlatok megvalósítása érdekében. Ügyfeleink és munkatársaink szemléletformálásáért sokat teszünk.

A lényeges témával kapcsolatos tevékenységek, eredményeik és eredményességük értékelésének részleteit a következő oldalakon mutatjuk be.

Környezetvédelemmel kapcsolatos alapelveinket, gyakorlatunk alapvetéseit a @honlapon találja meg.

Az OTP Bank ESG stratégiája a teljes karbonsemlegességet tűzte ki célul 2030-ra a Scope 1-2 kibocsátások kapcsán, a nettó **karbonsemlegesség célja** 2023-ban megvalósult. 2022-ben a leánybankok saját ESG stratégiáik keretében a működés környezetvédelmére vonatkozóan is tűztek ki célokat: elsősorban az energiafogyasztásra, szén-dioxid-kibocsátásra és a papírfogyasztásra fókuszálva.

SI RO RS ME A szlovén SKB kitűzte a nettó karbonsemlegesség célját a Scope 1-2 kibocsátások tekintetében 2023-ra, a román leánybank 2025-re, a szerb leánybank 2027-re. A CKB várhatóan 2035-re válhat karbonsemlegessé.

GRI 2-13 Az OTP Bankban a környezetvédelmet Környezetvédelmi Szabályzat szabályozza. Környezetvédelmi szabályzat a leánybankok egy részénél áll rendelkezésre. A működés környezetvédelmi hatásáról az OTP Bank évente belső beszámolót készít, amelyet a területért felelős vezető hagy jóvá. A munkavégzéshez kapcsolódó és általános ismeretek bővítése érdekében az OTP Bank minden munkatársa környezetvédelmi képzésben részesül kétévente.

Energiafogyasztás és szén-dioxid-kibocsátás

GRI 305: 3-3, TCFD IV.C Az OTP Csoport energiafogyasztása a két jelentős – Ipoteka Bank és NKBM – akvizíció mellett sem növekedett lényegesen, mert a Bankcsoport több tagjánál számottevően (akár 10-20 százalékkal) mérséklődött az energiafelhasználás. A fogyasztás a fűtés (elsősorban földgáz, távhő) kapcsán mérséklődött leginkább, a gépjárműhasználathoz kapcsolódó felhasználásban inkább növekedés volt tapasztalható, az áramfogyasztás csökkenése pedig kisebb mértékű volt a tagvállalatoknál. Az OTP Bank teljes energiafogyasztása közel 10 százalékkal csökkent a 2022-es évhez képest, ami szintén jelentős részben a fűtési célú energiahordozók miatt jelentkezett.

Csoportszinten jellemző, hogy a fogyasztás csökkenésében szerepe volt a végrehajtott megtakarítási intézkedéseknek, amelyet a környezetvédelmi szempontok mellett ösztönzött a 2022. évi jelentős árnövekedés is, továbbá az enyhébb tél is hozzájárult a mérsékléshez. Több esetben a használaton kívüli időszakban időzítőkkel mérsékelték a fogyasztást, az ingatlanállomány változása, költözések is hatottak a fogyasztás trendjeire. A csoporttagok egy része edukálta a munkatársakat az irodai fűtés és szellőztetőrendszer működéséről és a hőmérséklet megfelelő beállításának lehetőségeiről.

Szintén mérsékli a fogyasztást, hogy az OTP Csoport folyamatosan végez felújításokat, korszerűsítéseket a központi épületekben és a fiókhálózatban egyaránt, és az energiahatékonyság fejlesztése a beruházások során fontos szempont. 2023-ban is a fűtési rendszerek korszerűsítése, a LED-világítás minél szélesebb körű alkalmazása és újabb mozgásérzékelők üzembe helyezése volt a legjellemzőbb, energiahatékonyságot segítő beruházástípus. Két leánybank energiahatékonysági auditot végzett. A klímaberendezések cseréje során ügyelünk rá, hogy az új készülékek hűtőközegeik környezetkímélőek legyenek.

BG A DSK Bank 14 épületén végeztek energiaauditot és ezekre vonatkozóan energiahatékonysági tanúsítvány is kiállításra került. A leánybanknál lényeges fűtéskorszerűsítés is történt, és 6 épületben épületmenedzsment rendszert vezettek be.

SI A szlovén SKB Bank 16 helyszínen végzett energiaauditot, beleértve a székházat is. Az eredmények alapján világításcsere és egyéb beruházások fognak megvalósulni. Az NKBM-ben energiahatékonyságot monitorozó rendszer került telepítésre.

RS A szerb leánybank régi légkondicionálóit lecserélte környezetbarát hűtőközeget használókra. A bank 30 százalékkal növelte a LED-világítással ellátott területek nagyságát az előző évhez képest és mozgásérzékelőket helyezett a mosdókba.

2023-ban a megvalósított energiahatékonysági és megújuló energia használatára irányuló beruházásokkal az OTP Bank 2.058 GJ energiamegtakarítást ért el, míg ez csoportszinten 7.745 GJ volt.

A Bankcsoport saját **megújuló energia** erőműveit is bővíti, 2023-ban jelentős új napelem kapacitás került kiépítésre. Rendszereink csoportszinten összesen 3.330 GJ energiát termeltek napenergia révén, 64 százalékkal többet, mint 2022-ben. Az OTP Bank hőszivattyú termelése jelentősen csökkent, mert a geotermikus energiát használó irattár más telephelyre költözött.

BG A DSK Bank 3 épületén került beüzemelésre 2023-ban napelemes rendszer 201 kW kapacitással.

HR A horvát bank két helyszínen telepített napelemeket 2023-ban, 48 kW kapacitással. A HEP Opskrba szolgáltató a zöldáram felárát szociális intézmények – iskolák, óvodák, bölcsődék, idősek otthona – energiahatékonysági felújítására használja.

RS A szerb leánybank is telepített napelemet egy épületére.

UZ Az Ipoteka bank 849 kW kapacitású napelemet telepített a központi épületére, illetve a fiókokra. A beruházások folytatásával 30 százalékos mérséklést vár a bank az áramfogyasztás kapcsán.

Az OTP Csoport energiafogyasztása[71] 2023-ban 1.107 ezer GJ volt, ami gyakorlatilag azonos az előző évivel. A Bankcsoport energiafogyasztásának mintegy felét teszi ki a villamos energia, így a növekvő **zöldáram-beszerzés** csökkenti a szén-dioxid-kibocsátást. 2023-ban az OTP Bank, a két szlovén leánybank, az OTP Bank Horvátország, az OTP Bank Szerbia és az OTP Bank Románia is döntően zöld áramot használt (a bérelt területek esetében a zöldárambeszerzés nem tud teljeskörűen megvalósulni)[72].

[71] Közvetett és közvetlen energiafogyasztás.
[72] A zöldáram beszerzés nem érhető el a Bankcsoport működésének minden országában.

GRI 305: 3-3, 302-1 **Energiafogyasztás szervezeten belül (GJ) – OTP Bank**					
	2019	**2020[1]**	**2021**	**2022**	**2023**
Földgáz	65.594	63.827	71.219	62.539	50.066
Ásványi gépkocsi üzemanyag	31.829	29.444	31.741	34.651	37.253
Egyéb nem megújuló tüzelőanyag	156	152	585	3.501	2.711
Összes nem megújuló tüzelőanyag	*97.579*	*93.423*	*103.545*	*100.691*	*90.030*
Biogén gépkocsi üzemanyag	-	1.360	2.247	2.615	2.821
Összes megújuló tüzelőanyag	*0*	*1.360*	*2.247*	*2.615*	*2.821*
Villamos energia	129.442	127.537	126.112	139.205	4.614
Zöld villamos energia (GO)[2]	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	128.181
Távhő	21.584	24.244	25.970	22.371	18.597
Összes vásárolt közvetett energia	*151.026*	*151.781*	*152.082*	*161.575*	*151.392*
Saját előállítású megújuló energia	*2.005*	*5.166*	*5.141*	*4.053*	*1.312*
Összes energiafogyasztás[3]	**250.610**	**251.730**	**263.014**	**268.934**	**245.555**
Egy munkatársra eső összes energiafogyasztás[4]	**28,14**	**26,75**	**26,73**	**26,17**	**23,19**
Megújuló energia aránya	**n.a.**	**n.a.**	**n.a.**	**n.a.**	**54%**

[1] Tartalmazza a volt Monicomp és az eBIZ fogyasztását is.
[2] A származási garanciával (GO) igazolt zöld áram vásárlást külön tüntetjük fel.
[3] 2021-ig kismértékben eltér az Éves jelentés adataitól, mert a végleges fogyasztási adatok később érkeztek be.
[4] 2019-ben a statisztikai létszámot, 2020-tól az átlagos teljes munkaidős dolgozói létszámot alapul véve.
Az energiafogyasztási adatok mérésből származnak, a napenergia és a hőszivattyú egy része, mérő hiányában, gyártói információ alapján becsült. Ahol szükséges, a fogyasztott mennyiségek energiára történő átszámításához 2022-től a Nemzeti Leltárjelentés (NIR) fűtőértékeit, korábban az EU-s szabályozás, valamint a DEFRA értékeit használtuk.

GRI 305: 3-3, 302-1 **Energiafogyasztás szervezeten belül (GJ) – OTP Csoport**					
	2019	**2020[1]**	**2021[2]**	**2022[2]**	**2023**
Földgáz	143.139	134.738	308.237	272.624	243.745
Ásványi gépkocsi üzemanyag	99.801	79.248	113.153[3]	132.183	140.895
Egyéb nem megújuló tüzelőanyag	2.194	1.054	31.327	53.281	57.078
Összes nem megújuló tüzelőanyag	*245.134*	*215.040*	*452.717*	*458.088*	*441.719*
Biogén gépkocsi üzemanyag	-	1.949	5.583[3]	7.576	6.290
Megújuló tüzelőanyag	134	134	0	0	0
Összes megújuló tüzelőanyag	*134*	*2.083*	*5.583*	*7.576*	*6.290*
Villamos energia	404.040	438.810	507.376	525.411	317.182
Zöld villamos energia (GO)[4]	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	227.349
Távhő	87.574[5]	86.514	112.036[3]	94.875	111.108
Összes vásárolt közvetett energia	*491.614*	*525.034*	*619.411*	*620.286*	*655.639*
Saját előállítású megújuló energia	*6.563*	*6.855*	*5.923*	*5.056*	*3.395*
Összes energiafogyasztás	**743.445**	**749.302**	**1.083.635**	**1.091.006**	**1.107.043**
Egy munkatársra vetített összes energiafogyasztás	**20,37**	**20,27**	**27,49**	**29,22**	**25,58**
Megújuló energia aránya	**n.a.**	**n.a.**	**n.a.**	**n.a.**	**21%**

[1] A korábbi Expressbank és OTP banka Srbija a.d. Beograd fogyasztását ekkortól tartalmazzák az adatok.
[2] Teljes konszolidált vállalati kör.
[3] 2022-ben számítási hiba miatt korrigált adat, a korábban publikálthoz képest 0,7%-kal magasabb a Bankcsoport összes energiafogyasztása.
[4] A származási garanciával (GO) igazolt zöld áram vásárlást 2023-tól tüntetjük fel külön
[5] Az OTP Bank Oroszország távhőadata fogyasztási adat, amely jelentősen meghaladja a korábbi évek becsült mennyiségét
Az energiafogyasztási adatok elsősorban mérésből, néhány kis fogyasztás esetén számításból származnak. a napenergia és a hőszivattyú egy része gyártói információ alapján becsült. Ahol szükséges, a fogyasztott mennyiségek energiára történő átszámításához 2022-től a Nemzeti Leltárjelentés (NIR) fűtőértékeit, az EMEP/EEA útmutatóját, korábban az EU-s szabályozás, illetve a DEFRA értékeit használtuk.
A táblázat a teljes 2023-as évre vonatkozóan tartalmazza a 2023-ban, évközben akvirált vállalatok fogyasztását, a GHG Protokoll ajánlásaival összhangban

GRI 305: 3-3, 305-1, 305-2, TCFD IV.b **Az OTP Csoport Scope 1 és Scope 2 CO_2e kibocsátása (t)**	OTP Bank					OTP Csoport					
	2019	**2020 [1]**	**2021**	**2022**	**2023**	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**
Közvetlen (Scope 1)	***6.779***	***6.078***	***6.548***	***6.670***	***6.005***	***14.564***	***18.594***	***15.282***	**29.583**	**29.680**	**31.270**
gépjárművek által kibocsátott	2.272	2.123	2.280	2.521	2.706	6.938	7.204	5.738	8.253[3]	9.752	10.324
földgáz felhasználásból	3.686	3.587	4.003	3.515	2.814	6.053	8.044	7.572	17.323	15.269	13.627
légkondicionáló berendezésekből [2]	811	358	228	420	308	1.536	3.140	1.892	1.838	1.708	3.310
egyéb nem megújuló energiából	10	10	37	214	177	37	206	80	2.170	2.951	4.009
Közvetett (Scope 2)											
Közvetett területi alapú	***10.786***	***9.883***	***9.904***	***11.496***	***11.648***	***45.130***	***47.947***	***52.711***	**56.935**	**56.035**	**62.385**
villamos energiából	9.912	8.902	8.802	10.491	10.813	42.082	44.012	48.807	51.778	51.601	56.356
távhőfelhasználásból	874	981	1.102	1.004	835	3.048	3.935	3.904	5.158[3]	4.434	6.029
Közvetett piaci alapú	***8.640***	***8.350***	**8.369**	**1.005**	**1.110**	**n.a.**	***47.334***	***53.196***	**58.562[3]**	**44.021**	**39.379**
villamos energiából	7.766	7.369	7.286	166	410	n.a.	43.399	49.292	53.103	39.442	33.356
távhőfelhasználásból	874	981	1.083	839	701	n.a.	3.935	3.904	5.459[3]	4.578	6.024
Összesen (Scope 1 + 2) területi alapú	**17.565**	**15.961**	**16.452**	**18.165**	**17.653**	**59.694**	**66.541**	**67.993**	**86.519[3]**	**85.715**	**93.655**
Összesen (Scope 1 + 2) piaci alapú	**15.419**	**14.428**	**14.917**	**7.675**	**7.115**	n.a.	**65.928**	**68.478**	**88.146[3]**	**73.701**	**70.649**
Összesen (Scope 1 + 2) ellentételezéssel (carbon-offset)	**15.419**	**14.428**	**14.917**	**675**	**485**	n.a.	**65.928**	**68.478**	**87.785**	**66.701**	**60.874**
Egy munkatársra vetített (területi)	*1,97*	*1,7*	*1,67*	*1,77*	*1,67*	*1,72*	*1,82*	*1,84*	*2,19*	*2,30*	*2,16*
Egy munkatársra vetített (piaci)	*n.a.*	*1,53*	*1,52*	*0,75*	*0,67*	*n.a.*	*n.a.*	*1,85*	*2,24*	*1,97*	*1,63*
Egy munkatársra vetített ellentételezéssel	*n.a.*	*1,53*	*1,52*	*0,07*	*0,05*	*n.a.*	*n.a.*	*1,85*	*2,24*	*1,79*	*1,41*
Árbevételre vetített kibocsátás-intenzitás (millió Ft-ra, piaci)	*n.a.*	*n.a.*	*n.a.*	*0,014*	*0,012*	*n.a.*	*n.a.*	*n.a.*	*n.a.*	*0,044*	*0,032*
Biogén kibocsátás[4]	-	97	161	187	202	1	1	140	399	539	539

[1] Tartalmazza a volt Monicomp és eBIZ fogyasztását is.
[2] Létszámarányos becslés az OTP Csoport azon tagvállalatai adatai alapján, akik pontos adatot szolgáltattak.
[3] Számítási hiba miatt utólag korrigált adat, a korábban publikálthoz képest 0,4%-kal magasabb a Bankcsoport összes kibocsátása.
[4] 2020-tól tartalmazza a megújuló alapú gépjárműüzemanyag-kibocsátást.
Az árbevételre vetített kibocsátás intenzitást 2022-től jelentjük.

Az értékeket az energiafogyasztásból minden esetben a vonatkozó jogszabályok, hivatalos és szakmai szervezetek tényezői alapján számítjuk (Nemzeti Leltárjelentések (NIR), IPCC, DEFRA, EU rendelet, AIB, IFI, illetve a szolgáltatók adatai a villamosenergia és távhő esetében). A Scope 1 kibocsátásoknál az elérhetőség függvényében alkalmazunk országspecifikus tényezőket 2022-től. A villamos energiához kapcsolódó kibocsátási adatokat országspecifikus tényezőkkel számítjuk. A távhőfelhasználáshoz magyarországi, szlovén és horvát tényezőt, illetve a többi ország esetében egységesen a DEFRA által publikált adatot használjuk 2020-tól, a korábbi években Ukrajna, Oroszország és Szerbia kivételével a magyarországi kibocsátási tényezőket használtuk egyéb megbízható adat hiányában.

A Scope 1 kibocsátások és 2022, 2023-ban a távhő is minden ÜHG-t lefed. A Scope 2 kibocsátásoknál a magyarországi távhő korábbi évei és a villamosenergia-tényezők csak a CO2-ra terjednek ki. A használt kibocsátási tényezők kapcsán nem minden esetben van információnk a figyelembe vett GWP értékekről.

Az OTP Bank 2023-as Scope 1 és Scope 2 kibocsátásainak ellentételezésére karbon-kreditet vásárolt 2023 során 7600 tonna szén-dioxid-kibocsátást megelőzve. A 2023-as kibocsátási értékek előzetesen kerültek meghatározásra, az ellentételezés nagyobb mértékű volt, mint a kibocsátás. A vásárolt kredit a Verra szerint hitelesített (VER), nyugdíjazott kredit (retired). A Bank lényegesnek tartja, hogy az ellentételezés révén támogatott projekt a Bankcsoport működésének országában valósuljon meg, ezért ismét bolgár projektet választott, a Sant Nikola Szélerőmű Park Kavarna város mellett valósult meg, az az ország legnagyobb szélerőmű parkja.

SI A szlovén SKB Bank is ellentételezte Scope 1-2 kibocsátását, 2175 tonna karbon-kreditet vásárolt 2023-ban, szintén a Sant Nikola Szélerőmű Park projektben.

TCFD IV.b Az OTP Csoport egyéb közvetett (Scope 3) CO_2e kibocsátásai (t), 2023[1]		
	OTP Bank	**OTP Csoport**
Üzleti utazás	991	1.963
Papírfogyasztás	592	2.655

[1] Csak a működésből fakadó kibocsátásokra terjed ki, azok bemutatása is részleges. Célunk, hogy folyamatosan bővítsük a lefedett kört.
Hivatalos és szakmai szervezetek tényezői alapján számított értékek.
A Bankcsoport Scope 3 kibocsátásai tekintetében a hitelezéshez kapcsolódó kibocsátások a leglényegesebbek. A Scope 3-ba tartozó további kibocsátások kalkulációját erőforrás kapacitások függvényében bővítjük.

Utazás

GRI 305: 3-3 Az üzleti utazások mértéke változóan alakult a Bankcsoportban, a vállalatok egy részénél nőtt, míg néhány vállalatnál jelentősen csökkent a gépjárműhasználat. A megtett kilométerek száma az anyabankban 9 százalékkal, csoportszinten 13 százalékkal növekedett az előző évhez képest. A növekedés részben az új csoporttagok miatt következett be. Bár az online megbeszélések továbbra is domináns részei a kapcsolattartásnak, a koronavírus-járvány végével a személyes találkozások ismét gyakoribbá váltak.

A gépkocsibeszerzéseknél bankcsoportszinten alkalmazott maximális szén-dioxid-kibocsátási limitek nem változtak az év során. A választható autók között minden kategóriában szerepel hibrid vagy elektromos gépjármű is. Az OTP Banknál 38 hibrid gépjármű került beszerzésre az év során, a leánybankoknál minimálisan bővült az elektromos és hibrid autók flottája.

A vállalati gépjárművek mellett meghatározott esetekben munkatársaink saját gépkocsijukat is használják üzleti célú utazásra (nem munkába járásra), valamint taxiszolgáltatást is igénybe vesznek. Az OTP Bankban

a taxival és a saját gépkocsival történő utazás mennyisége mintegy 2,4 millió km-t tett ki, csoportszinten ez 7,8 millió km[73] volt.

Csoportszinten ismét jelentős növekedés történt a repülőgépes utazások számában. Mintegy 9.800 utat[74] tettek meg munkatársaink, ezek közel 30 százaléka az OTP Bankhoz volt köthető. Szintén jelentős számú utazás volt a DSK Banknál és az orosz leánybanknál.

Az OTP Bank és leánybankjai is fontosnak tartják, hogy a munkavállalók és az ügyfelek alternatív közlekedési eszközökkel is megközelíthessék a munkahelyüket, ezért csoportszinten több központi épületnél és bankfióknál is található kerékpártároló. A fiókoknál a létesítés jellemzően a helyi önkormányzatok jóváhagyását igényli, ami a megvalósítást nehezebbé teszi. A munkatársak és az ügyfelek számára az OTP Bank fiókjainak 60 százalékánál biztosított kerékpár elhelyezési lehetőség. Az év során az ukrán leánybank központi épületénél bővült kerékpártárolók száma és zuhanyzót is létesítettek. Létesített biciklitárolót a szerb és az orosz leánybank is. Az orosz bank központi épületénél zuhanyzót is telepítettek.

Papírhasználat

Folyamatosan teszünk a papírhasználat mérsékléséért. Az elektronikusan elérhető szolgáltatások egyre bővülő köre a papírhasználatot is csökkenti. Emellett folyamatos a digitalizáció a banki belső folyamatoknál is. A jogszabályi elvárások által megkövetelt papíralapú adminisztráció ugyanakkor több esetben gátat szab a nyomtatás további csökkentésének Magyarországon és más országokban is.

Az elektronikus számlakivonatok aránya 2023-ban is bővülő tendenciát mutatott. Használatukat az igénylés feltételeivel és díjaival is ösztönözzük. Az OTP Bank ügyfeleinek többsége (a lakossági ügyfelek 83 százaléka, a nagyvállalati ügyfelek közel fele) nem kap papíralapú kivonatot, ami érezhető növekedés az előző évhez képest. A bolgár leánybanknál szinte minden ügyfelünk elektronikus kivonatot kap, a moldáv és az ukrán leánybanknál kizárólagos az e-kivonat használata. A szerb leánybanknál az ügyfelek immár háromnegyede kap e-kivonatot, a horvát banknál az ügyfelek 40 százaléka. Mindkét szlovén banknál a vállalati ügyfelek 98 százaléka kap elektronikus kivonatot, míg a lakossági ügyfeleknél ez az NKBM esetében közel 70%, az SKB Banknál pedig 80%. A montenegrói leánybanknál a vállalati ügyfelek esetében több mint 50% az elektronikus számlakivonat igénybevételének aránya. Az albán, montenegrói, orosz és román leányvállalatoknál is jelentős az e-kivonatok száma, de a pontos számarányt 2023-ra nem ismerjük.

Csoportszinten 2023-ban minimálisan mérséklődött az irodai papírhasználat, ami az akvizíciókat figyelembe véve, a csoport többi tagjánál átlagosan 10 százalékos csökkenést jelent. Az NKBM méretéhez képest minimális papírt használ. Az OTP Bankban 11 százalékkal tudtuk mérsékelni a felhasználást. További megtakarítást várunk a belső szállítmányozási folyamatok elektronikus kiváltásától, amelynek pilot üzeme 2023 végén indult. Az anyabank 47 százalékban használt újrapapírt az irodai papírhasználatban, 31 százalékban a teljes papírhasználatot tekintve. Magyarországon a számlalevelek, marketingkiadványok és borítékok esetében is FSC minősített papírt, míg a DM-levelek előállítására újrahasznosított FSC papírt használunk. Az OTP Bank belső nyomdai tevékenysége 2025-ig érvényes FSC tanúsítvánnyal rendelkezik. Az OTP Bank kizárólag ECO Label minősítésű higiéniai anyagokat használ. Néhány kisebb magyarországi leányvállalat kizárólag újrahasznosított papírt használ.

HR RO Horvát és román leánybankunk 2023-ban az irodai papírigény egy kis részét újrahasznosított papírral fedezte. A horvát leánybank FSC és PEFC minősített papírt használ.

RS Szerb leánybankunk FSC minősített és ECF (klórmentes) jelzéssel ellátott papírt használ.

SI Az NKBM és az SKB Bank is több éve PEFC minősített termékeket használ.

Csoportszinten az újrahasznosított papír aránya azonos volt az előző évivel, 13% volt az irodai, 9% a teljes felhasználásra vetítve.

Környezettudatos használat, hulladékkezelés

Az OTP Bank alapelve, hogy a berendezéseket, eszközöket és gépeket az ésszerű kereteken belül maximális ideig használja. A bútorokat többször felhasználjuk és biztosítjuk a csereszabatosságot.

BG RS UA RO Az OTP Banknál, a DSK Banknál, OTP Bank Szerbiánál és az OTP Bank Romaniánál is bevált gyakorlat, hogy jótékonysági célra adjuk tovább a már nem használt, de még használható bútorokat és a működő IT-eszközöket (elsősorban számítógépeket és laptopokat). 2023-ban az OTP Bank Ukrajna is

[73] Az orosz leánybank a saját gépjárműhasználatra, a montenegrói, üzbég leánybank és az NKBM a taxihasználatra nem tudott adatot szolgáltatni, és néhány magyarországi leánybank egyik adatot sem tudta megadni.
[74] Egyirányú út.

közel 300 eszközt adományozott. Csoportszinten összesen 731 már nem használt számítógépet ajánlottunk fel jótékony célra.

BG SI HR RS ME RO MD A tonerek és tintapatronok használatából fakadó hulladék mérséklése érdekében a bolgár, horvát, a szerb, a szlovén, a román, a montenegrói és a moldáv leánybank több éve utántöltött tonereket használ. Jellemző adatok az OTP Csoport felhasznált anyagairól, beszerzéseiről

Jellemző adatok az OTP Csoport felhasznált anyagairól, beszerzéseiről		OTP Bank					OTP Csoport				
		2019	2020	2021	2022	2023	2019	2020	2021	2022	2023
Számítógépek (laptop + PC) száma	(ezer db)	18	19	19	19	18	51[1]	57[1]	65[1]	65[1]	71
Felhasznált tintapatronok, tonerek súlya	(t)	8	6	4	5	4	35[1]	34[1]	37[1]	35[1]	32
Irodai papír mennyisége	(t)	699	478	398	397	354	2.350	1.795	1.751	1.552	1.517
Iratrendezésre, csomagolásra használt papír mennyisége	(t)	58	75	90	98	26	117	153	829	1.105	842
Közvetetten felhasznált papír mennyisége[2]	(t)	7	584[3]	491	558	313	631	903	732	897	704

[1] Részben becslés: tényleges adatokon alapuló, arányosítással számolt adat
[2] Pl. marketingkiadványok, számlalevelek
[3] Döntően a korábbi Monicomp fogyasztása.

A hulladékgyűjtés változatlan maradt 2023-ban. A veszélyes hulladék és az üzleti titkot tartalmazó papír szelektív gyűjtése és kezelése az OTP Csoport minden tagjánál megvalósul a jogszabályi elvárásoknak megfelelően. A nem bizalmas papírhulladék, műanyag és fémhulladék szelektív gyűjtése eltérő mértékben valósul meg a csoporttagoknál. Moldovában a nem bizalmas papírhulladékot gyűjtik szelektíven. Az OTP Bank központi irodaházaiban, a horvát és román leánybanknál a nem bizalmas papírhulladék, a PET-palack, a csomagolási fém és az üveg szelektív gyűjtése valósul meg. A szerb leánybank a papírhulladékot gyűjti szelektíven a központi épületben és fiókokban is. Az SKB Bank a lehető legteljesebben elkülönítve gyűjti a kommunális hulladékot, a lebomló élelmiszerhulladékot is ideértve. Albán leánybankunk teljeskörűen külön gyűjti a papírhulladékot, montenegrói leánybankunknál ez a gyakorlat a központi épület és az irattár esetében valósult meg. Az ukrán leánybank központi épületében, a bulgáriai leánybankunk szófiai és várnai telephelyein valósul meg a szelektív gyűjtés.

Szelektíven gyűjtött hulladék mennyisége		OTP Bank					OTP Csoport				
		2019	2020	2021	2022	2023	2019	2020	2021	2022	2023
Szelektíven gyűjtött papírhulladék	(t)	809	1.120	729	880	938	1.323	1.450	1.091	1.244	1.350
Szelektíven gyűjtött PET-palack, műanyag	(kg)	7.929	2.203	4.607	8.807	6.142	12.613	5.810	10.685	29.426	13.187
Kommunális hulladék	(t)	n.a.	2.766	2.963	3.148	3.111	n.a.	n.a.	n.a.	5.636	5.917

Szemléletformálás

A Bankcsoport tagjai évről évre számos programmal, figyelemfelhívással vagy a munkatársak bevonása révén segítik a környezettudatosságot, a természeti értékek megóvását.

Zöld kihívás ötletverseny

Az OTP Bank a Zöld kihívás ötletversenyt hirdetett munkatársai körében. A pályázat felvezetéseként hat témát körüljáró cikksorozatot indítottunk az intranet felületen. A cikkek végén található kvízkérdéseket leggyorsabban jól megválaszoló munkatársakat jutalmaztuk.

Az ötletverseny során olyan pályázatokat vártunk, amelyek a Bank saját karbonlábnyomának csökkentését támogatják és könnyen átültethetőek a mindennapi gyakorlatba. A kihívást nagy érdeklődés övezte, 136 ötlet érkezett be, amelyek közül négy fog megvalósulni:

MOL-Bubi állomások létesítése OTP irodák környezetében,
Zöld Tányér Program a fenntarthatóbb étrendi szokások ösztönzéséért,
az üzleti utazások elszámolásának digitalizációja,
a legnagyobb hatással járó ötlet különdíja: a standby áramfelvétel minimalizálása.

A verseny népszerűségének hatására egy folyamatosan nyitva tartó fenntarthatósági ötletládát indítunk 2024-től.

Az OTP Bank is partnere volt a Mastercard és több szervezet által közösen meghirdetett Green Friday kezdeményezésnek, amely felhívta a figyelmet a tudatosabb költésre és életmódra. A program ideje alatt dedikált microsite-on és a közösségi média felületein szemléletformáló cikkek és tippek segítették a környezettudatosabb karácsonyt.

A Bank 2023-ban is folytatta kampányát a Mastercarddal a Priceless Planet Koalícióban, amelynek szándéka, hogy öt év alatt 100 millió fa ültetésével mérsékelhetők legyenek az éghajlatváltozás káros hatásai. 2023-ban az OTP Bank 75 ezer fa telepítését tette lehetővé.

BG A DSK Bank a Mastercarddal és a Szófiai Állatkerttel új interaktív játékot indított, amely a fiatalokat a biodiverzitás fontosságára és a természetes élővilág védelmének módjaira tanítja. A játék mellett ingyenesen letölthető edukációs anyagok is elérhetőek tanárok, oktatási szervezetek és diákok számára. A leánybank a Mastercarddal együtt támogatta az „Öt kis sarok" kezdeményezést, egy egyedülálló városi művészeti installációt és eseményeket, amely bővíti a társadalom ismereteit a biodiverzitás és környezetvédelem terén. Az eseménysorozat egy hónapon át zajlott Szófiában.

A leánybank támogatja az „Igazi méz" kezdeményezést a „Fogadj örökbe egy kast" program keretében. Az új vállalati számlanyitáshoz kapcsolódik a támogatás, segítve boldog méhtartás és a bolgár méhészek munkáját. A ügyfelek oklevelet és bolgár mézet kapnak hozzájárulásukért. A bank munkatársai a balchiki botanikus kertben és Szófiában is részt vettek faültetésben, több mint 50 fát elültetve.

SI Az NKBM szintén szervezett ötletversenyt munkatársai körében, ESG témájú ötleteket várva. A pályázatra 18 ötlet érkezett, amelyek közül több megvalósítása is elkezdődött. A bank munkatársai 250 fát ültettek a Karszt régióban, az erdőtüzek okozta károk helyreállítását segítve. Az SKB Bank a Föld Napja alkalmából hirdetett kihívást a munkatársak lakókörnyezetének megtisztítására.

Mindkét szlovén bank részt vett az Európai Mobilitási Hét kezdeményezésben, a biciklivel történő munkába járást ösztönözve. Szintén mindkét bank központi irodaházának tetején van méhkaptár, amelyet a munkatársak gondoznak.

HR A bank teszttel záruló e-learning képzést készített munkatársai számára a környezettudatos magatartásról, amelyet a munkatársak 69 százaléka elvégzett. A leánybank Igazgatósága jóváhagyta a döntést, miszerint a bank valamennyi bankkártyája folyamatosan PLA (növényi alapanyagú, biológiailag lebomló) anyagú lesz. A bank részt vesz „A vándorlás a fényben" madármegfigyelési projektben, a központi épületen elhelyezett készülékekkel a madarak hangját és mozgását regisztrálják a fényszennyezés hatásainak feltárása érdekében. A leánybank 2023-ban is segítette az Ekotlont, Horvátország legnagyobb plogging (szemétszedő futás) versenyét. Az eseményen több mint 300 futó vett részt. A regisztrációs díjakat idén is támogatásra fordították, fogyatékossággal élők sportegyesületeit segítve.

RS A szerb leánybank létrehozta az ún. OTP Falut környezetvédelmi témájú programok helyszíneként. A munkatársak és gyerekeik méhekkel kapcsolatos rendezvényen vehettek részt, a munkatársak számára az ökológiai kihívásokkal és megoldásokkal kapcsolatos workshopokat szerveztek. A gyerekek számára környezeti témájú rajzpályázatot is rendezett a leánybank. Emellett a munkatársak önkéntes hulladékgyűjtésben és faültetésben is részt vettek.

AL Az albán banknál „Zöld szívek" önkéntes csapat alakult 2023 során, tagjai szemétszedésben és faültetésben vettek részt. Emellett a bank 20 fát adományozott Tirana városának.

ME A montenegrói leánybank munkatársai fát ültettek Podgoricában és a bank támogatja az egyik legnagyobb podgoricai középiskola diákjainak környezeti projektjét.

UK Az ukrán leánybank folytatta az „Akkumulátorok, befelé" kampányt, amelynek keretében az országszerte összegyűjtött, használt akkumulátorokat egy romániai újrahasznosító üzembe viszik.

MD A moldáv leánybank a munkatársak bevonásával támogatta a Chisinau-i Botanikus Kert fáinak rehabilitációjában.

Faültetés Üzbegisztánban

Az üzbég leánybank kiemelkedő mennyiségű, 45.680 db fát ültetett el segítve a szén-dioxid megkötést, illetve a levegő tisztaságát. A fák évente átlagosan 502 tonna szén-dioxid kibocsátást semlegesítenek, emellett jelentős mennyiségű légszennyezőanyagot kötnek le, hozzájárulnak a klíma kedvezőbbé tételéhez, a zajvédelemhez és a talajvédelemhez is. A telepítés közel 30 hektárnyi erdőnek felel meg.

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

MÓDSZERTANI ÖSSZEFOGLALÓ AZ OTP CORE ÉS A CORPORATE CENTER BEMUTATÁSÁNAK VÁLTOZÁSÁRÓL

A menedzsment döntésének megfelelően 2023 első negyedévétől kezdve megváltozott a magyarországi tevékenység eredményének szegmentálása.

A korábban alkalmazott, a 2010-es Féléves Jelentés 61. oldalán bemutatott módszertan (a továbbiakban: régi módszertan) szerint a magyarországi alap üzleti tevékenység eredményét az OTP Core mutatta be, míg az OTP Core-t alkotó cégek konszolidált beszámolójából önálló virtuális gazdasági egységként elkülönítésre került a Corporate Center, mely az OTP Core tőkebefektetésével jött létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, az OTP Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa.

2023 1Q-tól kezdődően nem került sor a Corporate Center leválasztására az OTP Core szegmensből (a továbbiakban: új módszertan). Ennek oka egyrészt a Csoport tőzsdei jelentési struktúrájának egyszerűsítése és az alkalmazott szegmensek számának csökkentése, másrészt az elmúlt időszakban lezajlott tőkepiaci tranzakciók mérlegre és eredményre gyakorolt hatásának a szöveges elemző fejezettel lefedett OTP Core szegmensben történő bemutatása. A régi módszertan szerint az OTP Bank által kibocsátott alárendelt- és szenior kötvények a Corporate Center forrásoldalán kerültek bemutatásra, miközben az elmúlt időszakban lezajlott és jövőben várható tőkepiaci tranzakciókra részben szabályozói okokból kerül sor, a konszolidált MREL elvárásnak való megfelelés érdekében. Az alkalmazott ún. egy pontból kiinduló (Single Point of Entry) szanálási stratégia értelmében a csoportszintű MREL elvárást az OTP Bank által kibocsátott és az OTP Bank mérlegében tartott forráselemekkel kell teljesíteni. Továbbá, a változással a tőzsdei jelentések követik a menedzsment által figyelemmel kísért belső riportokban alkalmazott szegmentálást, ugyanis a Corporate Center szegmens megszüntetésre került ezekben a belső riportokban.

Az új módszertan keretében egyes csoporttagi hitelek illetve betétek, amelyek számvitelileg az ügyfélhitelek, illetve ügyfélbetétek között kerülnek kimutatásra, a tőzsdei jelentésekben az OTP Core korrigált mérlegében a pénzügyi eszközök, illetve pénzügyi kötelezettségek soron szerepelnek, annak érdekében, hogy a tőzsdei jelentésekben az OTP Core szegmensben bemutatott hitel- és betétállományok az üzleti folyamatokat tükrözzék.

Az átláthatóság érdekében a jelentésben az érintett táblák esetében bemutatásra kerülnek a 2022-es bázisidőszaki adatok mind a régi (*'korábban jelentett'* jelzéssel ellátott szürke oszlopok), mind az új módszertan (*'újramegállapított'*) szerint.

Az alábbiakban feltüntetjük az OTP Core és a Corporate Center régi és új módszertan szerinti azon fő pénzügyi adatait és mutatóit, amelyeket érintett a változás.

OTP CORE Eredménykimutatás	2022 korábban jelentett millió Ft	2022 újramegállapított millió Ft	2023 millió Ft
Adózás utáni eredmény kapott osztalék nélkül	27.274	30.242	313.143
Adózás utáni eredmény	135.181	138.149	500.869
Korrigált adózás utáni eredmény	253.232	256.200	302.935
Adózás előtti eredmény	296.672	300.094	366.502
Működési eredmény	294.257	297.679	341.049
Összes bevétel	637.469	642.520	751.953
Nettó kamatbevétel	412.611	417.662	432.651
Működési költség	-343.212	-344.841	-410.904
Társasági adó	-43.440	-43.894	-63.566
Teljesítménymutatók (korrigált)	**2022 korábban jelentett %/%-pont**	**2022 újramegállapított %/%-pont**	**2023 %/%-pont**
ROE	12,6	12,7	14,2
ROA	1,6	1,5	1,6
Működési eredmény marzs	1,83	1,70	1,79
Teljes bevétel marzs	3,97	3,68	3,94
Nettó kamatmarzs	2,57	2,39	2,26
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,10	1,01	1,03
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,30	0,27	0,64
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,1	2,0	2,2
Kiadás/bevétel arány	53,8	53,7	54,6
Effektív adókulcs	14,6	14,6	17,3
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2022 korábban jelentett millió Ft**	**2022 újramegállapított millió Ft**	**2023 millió Ft**
Mérlegfőösszeg	15.758.292	17.596.229	18.459.423
Pénzügyi eszközök (nettó)	7.438.066	9.270.006	9.630.766
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1.251.653	2.313.832	2.326.311
Kibocsátott értékpapírok	507.540	985.187	1.877.094
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	471.773	949.421	1.675.963
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	0	294.186	507.277

Corporate Center Eredménykimutatás	2022 korábban jelentett millió Ft	2022 újramegállapított millió Ft	2023 millió Ft
Korrigált adózás utáni eredmény	2.968	-	-
Adózás előtti eredmény	3.423	-	-
Működési eredmény	3.423	-	-
Összes bevétel	5.051	-	-
Nettó kamatbevétel	5.051	-	-
Működési költség	-1.628	-	-
Társasági adó	-455	-	-
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2022 korábban jelentett	2022 újramegállapított	2023
Mérlegfőösszeg	3.848.180	-	-
Leányvállalatoknak nyújtott hitelek	2.393.334	-	-
Leányvállalati befektetések	1.448.849	-	-
Egyéb eszközök	5.998	-	-
Leányvállalatoktól kapott források	1.399.338	-	-
OTP Core-tól kapott finanszírozás	522.960	-	-
Kibocsátott értékpapírok	477.648	-	-
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	294.186	-	-
Saját tőke	1.448.849	-	-

VÁLTOZÁS A TŐZSDEI JELENTÉSEKBEN BEMUTATOTT KONSZOLIDÁLT TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBEN

A menedzsment döntésének megfelelően, 2023 harmadik negyedévétől kezdve a tőzsdei jelentésekben a prudenciális, azaz a Capital Requirements Regulation (CRR) szerinti konszolidációs kör alapján számított konszolidált tőkemegfelelési mutatók kerülnek bemutatásra, a bázis időszakokra visszamenőlegesen is.

Az OTP Bank Nyrt. a prudenciális konszolidációs kör alapján számított konszolidált tőkemegfelelési mutatókat riportálja a felügyeleti feladatokat ellátó Magyar Nemzeti Bank felé.

A korábbi időszakokban az OTP Bank a prudenciális konszolidációs kör alapján számított konszolidált tőkemegfelelési mutatóit a tőzsdei jelentések közzétételét követően, az *OTP Csoport konszolidált nyilvánosságra hozatali dokumentumában* tette közzé.

A korábbi tőzsdei jelentésekben a számviteli (IFRS sztenderdek szerinti) konszolidációs kör szerint számított konszolidált tőkemegfelelési mutatók kerültek bemutatásra.

Az alábbiakban feltüntetjük a prudenciális és számviteli konszolidációs kör alapján számított tőkemegfelelési mutatókat 2022 1Q-tól 2023 3Q-ig (Bázel 3, IFRS szerint).

PRUDENCIÁLIS konszolidációs kör szerint (millió forint)	**2022 1Q**	**2022 2Q**	**2022 3Q**	**2022 4Q**	**2023 1Q**	**2023 2Q**	**2023 3Q**
Tőkemegfelelési mutató	18,4%	18,4%	18,1%	17,8%	17,2%	17,9%	18,8%
Tier 1 ráta	16,9%	16,9%	16,7%	16,4%	14,8%	15,6%	16,4%
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta	16,9%	16,9%	16,7%	16,4%	14,8%	15,6%	16,4%
Szavatoló tőke	3.217.591	3.635.663	3.922.723	3.671.104	3.767.588	4.076.508	4.489.776
Ebből Alapvető (Tier 1) tőke	2.950.935	3.347.375	3.620.662	3.383.161	3.242.569	3.551.485	3.929.662
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	2.950.935	3.347.375	3.620.662	3.383.161	3.242.569	3.551.485	3.929.662
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	17.464.356	19.772.146	21.643.869	20.607.706	21.920.451	22.713.600	23.922.959
SZÁMVITELI konszolidációs kör szerint (millió forint)	**2022 1Q**	**2022 2Q**	**2022 3Q**	**2022 4Q**	**2023 1Q**	**2023 2Q**	**2023 3Q**
Tőkemegfelelési mutató	17,8%	17,9%	17,8%	17,5%	16,8%	17,5%	18,4%
Tier 1 ráta	16,2%	16,4%	16,4%	16,1%	14,4%	15,2%	16,1%
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta	16,2%	16,4%	16,4%	16,1%	14,4%	15,2%	16,1%
Szavatoló tőke	3.078.173	3.515.020	3.828.083	3.565.932	3.661.078	3.951.088	4.366.482
Ebből Alapvető (Tier 1) tőke	2.811.517	3.226.731	3.526.063	3.277.984	3.136.729	3.426.218	3.806.368
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	2.811.517	3.226.731	3.526.063	3.277.984	3.136.729	3.426.218	3.806.368
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	17.324.682	19.629.309	21.497.011	20.405.328	21.795.586	22.551.166	23.714.042

VÁLTOZÁS A STAGE 3 HITELEK ELHATÁROLT KAMATKÖVETELÉSÉNEK BEMUTATÁSÁBAN – MÓDSZERTANI ÖSSZEFOGLALÓ

2023-tól kezdődően megváltozott a Stage 3 hiteleken elszámolt elhatárolt kamatkövetelések kezelése a korrigált mérlegben és a korrigált eredménykimutatásban.

A 2022 végéig alkalmazott régi módszertan szerint a tőzsdei jelentésekben bemutatott korrigált mérlegben a Stage 3 hiteleken elszámolt elhatárolt kamatkövetelések teljes összege egymással szemben összevezetésre került az adott ügyfél felé fennálló teljes kitettséghez kapcsolódó értékvesztés állománnyal. Így az IFRS kimutatásokhoz képest a korrigált mérlegben alacsonyabb bruttó hitelállomány és hitelekre elszámolt értékvesztés állomány került bemutatásra, konszolidált szinten és az alkalmazott szegmensekben egyaránt. Emellett a korrigált eredménykimutatásban az ezen hitelekre az adott időszakban elszámolt elhatárolt kamatkövetelés és a kapcsolódó hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés egymással szemben, azonos összegben összevezetésre került az OTP Core-nál és ezáltal a konszolidált kimutatások esetében is, viszont a külföldi leánybankok esetében ezek a tételek nem kerültek összevezetésre a korrigált eredménykimutatásban.

2023-tól kezdődően az új módszertan szerint nem kerül sor a korrigált mérlegben és a korrigált eredményben a fenti tételek összevezetésére. Ennek megfelelően, a jelentés táblázataiban a változás 2023-tól kezdődően került alkalmazásra, így a 2022-es bázisidőszak adatain nem került átvezetésre.

Az összehasonlíthatóság érdekében az alábbiakban feltüntetjük a 2022-es bázisidőszaki periódusra a Csoport és az OTP Core új módszertan szerinti azon fő pénzügyi adatait és mutatóit, amelyeket érintett a változás.

	2022 millió Ft
Konszolidált	
Ügyfélhitelek (bruttó)	19.690.287
Hitelek értékvesztése	-1.049.663
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	1.015.899
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,2%
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	62,8%
Nettó kamatbevétel	1.098.914
Nettó kamatmarzs	3,52%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-140.566
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,75%
OTP Core	
Ügyfélhitelek (bruttó)	6.551.991
Hitelek értékvesztése	-273.371
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	346.947
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,3%
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	47,1%
Nettó kamatbevétel	422.997
Nettó kamatmarzs	2,42%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	27.515
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	-0,46%

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

Általános megjegyzés: a táblázatban szereplő leányvállalati korrigált adózás utáni eredmények sem az OTP Core, sem az egyéb leányvállalatok esetében nem tartalmazzák a korrekciós tételeket.

(1) Az OTP Core és a külföldi bankok összesített korrigált adózás utáni eredménye.

(2) Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Zrt., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások; 2016 4Q-tól bekerült az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet, 2017 1Q-tól az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlízing Zrt. (mely 2019 1Q-tól kikerült), az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a MONICOMP Zrt., 2019 1Q-tól az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és OTP Mobil Szolgáltató Kft., 2020 1Q-tól az OTP Ecosystem Kft. (korábbi nevén: OTP eBIZ Kft.; 2023 1Q-tól kikerült), 2021 2Q-tól az OTP Otthonmegoldások Kft.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak.

Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából 2022 végéig elkülönítésre került a Corporate Center. A 2023-tól alkalmazott új módszertan szerint a Corporate Center nem kerül elkülönítésre az OTP Core-ból. A jelentés érintett táblázataiban a 2022-es bázis időszakokra a régi és az új szegmens definíció szerinti értékeket is szerepeltetjük.

(3) Tartalmazza az OTP Factoring Bulgaria EAD és a DSK Leasing AD eredményét és állományát.

(4) Tartalmazza az SKB Banka d.d. Ljubljana, az SKB Leasing d.o.o., az SKB Leasing Select d.o.o. és 2023 februárjától a Nova Kreditna Banka Maribor d.d. és leányvállalatai eredményét és állományát.

(5) Tartalmazza az OTP Leasing d.d. és SB Leasing d.o.o. eredményét és állományát.

(6) Tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o, az OTP Lizing d.o.o. és az OTP Services d.o.o. eredményét és állományát.

(7) 2022 augusztusától tartalmazza az akvirált Alpha Bank Albania eredményét, júliusától állományait. Az Alpha Bank Albania 2022 decemberében egyesült az OTP Bank Albania-val.

(8) Tartalmazza az akvirált Podgoricka banka eredményét és állományát, amely 2020 4Q-ban beolvadt a montenegrói leánybankba.

(9) Az üzbég Ipoteka Bank mérlege 2023. június végével került konszolidálásra, míg a bank korrigált eredménye 2023 3Q-tól jelenik meg a konszolidált eredményben.

(10) Tartalmazza az LLC MFO ”OTP Finance" állományát és eredményét.

(11) Az ukrán leánybank mellett tartalmazza az LLC OTP Leasing, illetve az OTP Factoring Ukraine LLC eredményét és állományát.

(12) Tartalmazza az OTP Faktoring SRL és az OTP Leasing Romania IFN S.A eredményét és állományát.

(13) A Merkantil Csoport (Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., OTP Ingatlanlízing Zrt., NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft., SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft., SPLC Vagyonkezelő Kft.) részkonszolidált korrigált adózás utáni eredménye.

(14) LLC AMC OTP Capital (Ukrajna), OTP Asset Management SAI S.A. (Románia), DSK Asset Management EAD (Bulgária), ILIRIKA DZU a.d. Belgrade (Szerbia).

(15) Velvin Ventures (Belize), SC Aloha Buzz SRL, SC Favo Consultanta SRL, SC Tezaur Cont SRL (Románia), OTP Solution Fund (Ukrajna), Mendota Invest d.o.o. (Szlovénia), R.E. Four d.o.o., Novi Sad (Szerbia).

(16) 2022 végéig a Corporate Center az OTP Csoporton belül egy virtuális gazdasági egységként került bemutatásra, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, az OTP 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 Bank által kibocsátott alárendelt- és szenior kötvények finanszírozták. Ezekből a finanszírozási forrásokból kellett 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 voltak: magyarországiak – Merkantil Bank Zrt., OTP Ingatlanlízing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek – bankok, lízing társaságok és faktoring társaságok.

2023-tól kezdődően a Corporate Center nem kerül elkülönítésre az OTP Core-ból. A jelentés érintett táblázataiban a 2022-es bázis időszakokra a régi és az új szegmens definíció szerinti értékeket is szerepeltetjük.

(17) A magyar tevékenység eredménye tartalmazza a magyar leányvállalatok adózás utáni ill. korrigált adózás utáni eredményét, a Corporate Centert, és az ezekhez kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összegét.

(18) A külföldi tevékenység eredménye tartalmazza a külföldi csoporttagok adózás utáni, illetve korrigált adózás utáni eredményét és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összegét.

AZ ÜZLETI JELENTÉS FEJEZETEIBEN SZEREPLŐ IFRS SZERINTI EREDMÉNYKIMUTATÁSOK KORRIGÁLT SORAINAK SZÁRMAZTATÁSA, A MÉRLEGET ÉRINTŐ KORREKCIÓK, VALAMINT AZ ÁRFOLYAMSZŰRT MÉRLEG- ÉS EREDMÉNYSOROK SZÁMÍTÁSI MÓDSZERTANA

Az OTP Csoport teljesítményének üzleti folyamatokat tükröző bemutatása érdekében az üzleti jelentésben szereplő konszolidált, illetve egyedi / részkonszolidált eredménykimutatásokon az alábbi szerkezeti korrekciókat hajtottuk végre. A jelentés elemző fejezeteiben a korrigált eredménytételek változásait magyaráztuk (eltérő jelzés hiányában). Az OTP Csoport konszolidált eredménykimutatását a *Kiegészítő adatok* fejezetben továbbra is szerepeltetjük.

Eredménykimutatást érintő korrekciók:

- Bizonyos – a banküzem szempontjából egyedinek tekinthető – eredménytételeket, mint korrekciós tételeket kiemeltünk az eredménykimutatás hierarchiából, és a Csoport tevékenységéből keletkező korrigált adózás utáni eredménytől elkülönítve elemezzük őket.
- Az eredménykimutatásban új sorként megjelent *Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség* sor komponensei a korrigált eredménykimutatásban visszamozgatásra kerültek azokra a sorokra, ahol a korábbi struktúrában szerepeltek.
- Az IFRS 16 bevezetése miatt bizonyos, korábban a dologi költségek között megjelenő tételek (bérleti díjak) az eredménykimutatásban átkerültek a kamatráfordítások, illetve az értékcsökkenés sorokra. Ezek tételeket a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban visszahelyezzük a dologi költségek közé.
- *Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása* soron egyrészt a magyarországi kamatstop várható hatását, másrészt a Szerbiában 2023. októberétől 2024 végéig tartó kamatplafon várható hatását mutatjuk be.
- *A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása* soron a Sberbank betétesek kártalanítási folyamatából fakadó, az OBA által megállapított rendkívüli befizetési kötelezettség mellett megjelent az ezt ellentételező megtérülés is a Sberbank eszközeinek értékesítéséből.
- A jelentésben bemutatott teljesítménymutatókat (kiadás/bevétel arány, nettó kamatmarzs, kockázati költség/bruttó hitelállomány, ROA, ROE, stb.) a korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk (eltérő jelzés hiányában). 2022-től kezdődően az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány* ráta számlálójában az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* sor szerepel, mely a korábbi időszakoktól eltérően nem tartalmazza a bankközi kihelyezésekre képzett értékvesztés összegét.
- A *Konszolidált összefoglaló és részvény információk* táblában a *Részvényenkénti saját tőke*, valamint a *Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül* sorok, valamint az ezekből származtatott mutatók a konszolidált hígított EPS részvénydarabszámból számolódnak.
- A jelentés az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbontását, illetve a hitelek értékvesztésének árfolyamszűrt állományát is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolókban publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.
- A jelentésben szerepelhetnek egyes konszolidált, vagy részkonszolidált eredménykimutatás sorok forintban vett *árfolyamszűrt* változásai. Az eredménykimutatás sorok esetében alkalmazott árfolyamszűrés módszertan csak az adott országbeli pénznemhez képest szűri ki az árfolyamhatást, függetlenül attól, hogy az egyes eredménysorok milyen tranzakciós devizanem-összetételben realizálódtak. Így, az árfolyamszűrt konszolidált működési költség dinamika nem szűri ki például a magyarországi költségeken belül a devizában felmerült tételek esetében a forint adott devizával szembeni árfolyamváltozásából eredő hatását.

A mérleget érintő korrekciók:

- 2024. február 9-én sor került a román csoporttagok eladását célzó adásvételi szerződés megkötésének bejelentésére. Emiatt 2023 végén az IFRS 5 előírásainak megfelelően a román csoporttagok a konszolidált mérlegben értékesítésre tartott befektetett eszközként, , azeredménykimutatásban megszűnt tevékenységként kerültek bemutatásra. Ennek megfelelően, a konszolidált mérlegben 2023 végén a román operáció összes eszköze és forrása egy-egy külön soron került feltüntetésre. Ami a konszolidált eredménykimutatást illeti, a román operáció eredmény-hozzájárulása 2022 és 2023 vonatkozásában is a folytatódó tevékenység eredményétől elkülönülten, az *Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből* soron került bemutatásra, így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató eredménysorok nem tartalmazzák a román hozzájárulást. Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben szereplő korrigált pénzügyi kimutatásokban – követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját – a román operáció olyan módon került bemutatásra, mintha továbbra is folytatódó tevékenység lenne (vagyis, például a román operáció által megtermelt nettó kamateredmény a konszolidált nettó kamateredmény soron jelenik meg a korrigált eredménykimutatásban).
- A korrigált mérlegben szereplő nettó hitel sor tartalmazza az amortizált bekerülési értéken és eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek mellett a pénzügyi lízing követelések állományát is.
- A jelentés elemző fejezeteiben bemutatott korrigált mérlegekben az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek vonatkozásában elszámolt elhatárolt kamatkövetelések teljes összege 2022 végéig összevezetésre került az adott ügyfél felé fennálló teljes kitettséghez kapcsolódó céltartalék állománnyal az érintett Csoporttagok esetében. Ez a mérlegen végrehajtott korrekció így érinti a konszolidált bruttó ügyfélhitelek és a hitelek értékvesztése sorokat is. 2023-tól kezdve erre az összevezetésre nem kerül sor.

Alternatív teljesítmény-mérőszámok az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása[75] alapján

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke 2022	A mutató értéke 2023
Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált[76]	A tőkeáttételi mutató a CRR 429. cikkének megfelelően kerül kiszámításra. A mutató számítását a Bank negyedévente végzi a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan.	A tőkeáttételi mutató az alapvető tőke (számlálóban) és a teljes kitettség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve. Példa 2023-ra: $\frac{3.945.569,6}{42.426.769,2} = 9,3\%$ Példa 2022-re: $\frac{3.383.160,8}{35.399.551,0} = 9,6\%$	9,6%	9,3%
Likviditásfedezeti mutató (LCR), konszolidált	A CRR 412 (1) pontja alapján, a likviditásfedezeti mutató (Liquidity Coverage Ratio, LCR) célja a hitelintézetnek / kibocsátónak a likviditási kockázatokkal szembeni rövid távú ellenállási képességének előmozdítása, illetve annak biztosítása, hogy a hitelintézet / kibocsátó egy 30 napos likviditási stressz szcenárió esetén is megfelelő összegű ún. magas minőségű likvid eszközzel (High Quality Liquid Asset, HQLA) rendelkezzen.	Az LCR képlete: (HQLA állomány) / (összes nettó likviditás kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt) ≥ 100% Az LCR számlálója a magas minőségű likvid eszközök (High Quality Liquid Asset, HQLA) állománya. Ahhoz, hogy egy eszköz a HQLA kategóriába kerülhessen, az eszköznek stressz szcenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetben a jegybankkal repóképesnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz szcenárióban várható összes nettó likviditás kiáramlás szerepel (a várt likviditás ki- és beáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditás beáramlás nem lehet nagyobb az összes várt likviditás kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsőrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását. Példa 2023-ra: $\frac{11.062.683,8}{6.528.404,6 - 2.033.178,9} = 246,1\%$ Példa 2022-re: $\frac{7.439.159,8}{6.175.742,4 - 1.852.865,4} = 172,1\%$	172,1%	246,1%
ROE (adózás utáni eredményből), konszolidált	A saját tőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. (Az átlagos saját tőke definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2023-ra: $\frac{990.459,5 * 1,0}{3.639.782,4} = 27,2\%$ Példa 2022-re: $\frac{347.081,1 * 1,0}{3.160.118,9} = 11,0\%$	11,0%	27,2%

[75] 2017. június 1. napján lépett hatályba az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása az alternatív teljesítmény-mérőszámokról (APM), amely ajánlás közzétételével biztosítja az MNB az az APM-ekről szóló ESMA iránymutatásnak (ESMA/2015/1415) történő megfelelést. Az ajánlás célja – többek között – az, hogy fokozza a szabályozott információkban foglalt APM-ek átláthatóságát, megbízhatóságát, érthetőségét, valamint ezek összehasonlíthatóságát, elősegítve mindezzel a tényleges és potenciális befektetők védelmét.

[76] A prudenciális konszolidációs kör alapján, mely eltér a Tájékoztató összeállításához használt konszolidációs körtől.

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke 2022	A mutató értéke 2023
ROE (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. Példa 2023-ra: (1.008.582,9 * 1,0) / 3.639.782,4 = 27,7% Példa 2022-re: (592.547,0 * 1,0) / 3.160.118,9 = 18,8%	18,8%	27,7%
ROA (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált	Az eszköz-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, így az eszközök felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. (Az átlagos eszközállomány definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2023-ra: (1.008.582,9 * 1,0) / 37.167.776,0 = 2,7% Példa 2022-re: (592.547,0 * 1,0) / 31.190.136,9 = 1,9%	1,9%	2,7%
Működési eredmény marzs (korrigált), konszolidált	A működési eredmény marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált működési eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora működési eredményt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért korrigált konszolidált működési eredmény, a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2023-ra: (1.260.849,8 * 1,0) / 37.167.776,0 = 3,39% Példa 2022-re: (868.486,7 * 1,0) / 31.190.136,9 = 2,78%	2,78%	3,39%
Teljes bevétel marzs (korrigált), konszolidált	A teljes bevétel marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált összes bevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora bevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált összes bevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2023-ra: (2.224.584,2 * 1,0) / 37.167.776,0 = 5,99% Példa 2022-re: (1.656.571,0 * 1,0) / 31.190.136,9 = 5,31%	5,31%	5,99%
Nettó kamatmarzs (korrigált), konszolidált	A nettó kamat marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora nettó kamatbevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2023-ra: (1.459.693,5 * 1,0) / 37.167.776,0 = 3,93% Példa 2022-re: (1.093.578,8 * 1,0) / 31.190.136,9 = 3,51%	3,51%	3,93%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke 2022	A mutató értéke 2023
Működési költség (korrigált)/ mérlegfőösszeg, konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának mérőszáma.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált működési költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2023-ra: (963.734,3 * 1,0) / 37.167.776,0 = 2,59% Példa 2022-re: (788.084,3 * 1,0) / 31.190.136,9 = 2,53%	2,53%	2,59%
Kiadás/bevétel arány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának egy további mérőszáma.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált működési költség, a nevezőjében a korrigált konszolidált összes bevétel szerepel. Példa 2023-ra: 963.734,3 / 2.224.584,2 = 43,3% Példa 2022-re: 788.084,3 / 1.656.571,0 = 47,6%	47,6%	43,3%
Értékvesztés képzés a hitelezési veszteségekre (korrigált) / bruttó hitelállomány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank ügyfélhiteleire képzett értékvesztés hitelek arányában kifejezett nagyságáról ad információt.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében a korrigált konszolidált bruttó ügyfélhitelek szerepel. (Az átlagos korrigált bruttó hitelek definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2023-ra: (34.780,7 * 1,0) / 21.377.407,9 = 0,16% Példa 2022-re: (135.231,1 * 1,0) / 18.639.432,7 = 0,73%	0,73%	0,16%
Kockázati költség (összesen, korrigált)/mérleg főösszeg, konszolidált	Az összes kockázati költség nagyságát mutatja meg a mérlegfőösszeghez viszonyítva.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált korrigált összes kockázati költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2023-ra: (38.521,5 * 1,0) / 37.167.776,0 = 0,10% Példa 2022-re: (178.464,7 * 1,0) / 31.190.136,9 = 0,57%	0,57%	0,10%
Effektív adókulcs (korrigált), konszolidált	Az elszámolt társasági adó nagyságát mutatja az adózás előtti eredményre vetítve.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált társasági adó, a nevezőjében a konszolidált korrigált adózás előtti eredmény szerepel. Példa 2023-ra: 213.745,5 / 1.222.328,4 = 17,5% Példa 2022-re: 97.475,0 / 690.022,0 = 14,1%	14,1%	17,5%
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt), konszolidált	A nettó hitel/(betét + retail kötvény) arány a bank likviditási helyzetének értékelésére szolgáló mutató.	A mutató számlálójában az árfolyamszűrt konszolidált nettó ügyfélhitel állomány (a bruttó hitelek csökkentve a céltartalékok összegével), nevezőjében az árfolyamszűrt konszolidált ügyfélbetét állomány + retail kötvény (OTP Bank által kibocsátott) periódus végi összege szerepel. Példa 2023-ra: 21.447.380,3 / (29.428.283,5 + 201.130,6) = 72% Példa 2022-re: 17.929.314,2 / (24.289.844,4 + 35.766,3) = 74%	74%	72%

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

	2022 millió Ft	2023 millió Ft
Nettó kamateredmény	**1.026.868**	**1.386.706**
(+) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román leánybanknál	2.034	0
(-) A Stage 3 hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	5.335	-
(-) Akvizíciók hatása	-3.179	-1.867
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-2.386	-2.970
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	64.446	68.151
Nettó kamateredmény (korrigált)	**1.093.579**	**1.459.694**
Nettó díjak, jutalékok	**584.491**	**691.994**
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	-89.751	-98.472
(-) Akvizíciók hatása	-2	220
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	15.870	5.537
(-) Deviza marzseredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	113.494	120.693
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	**397.118**	**478.146**
Devizaárfolyam eredmény, nettó	**-16.302**	**13.827**
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román leánybanknál	7.818	0
(-) Akvizíciók hatása	-4	-191
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	1.313	-11.397
(+) Deviza marzseredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	113.494	120.693
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	**90.691**	**123.314**
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	**-4.505**	**7.283**
(-) Akvizíciók hatása	-556	-1.125
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	17	194
(-) Sajátrészvénycsere ügylet átértékelési eredménye	-10.002	-3.868
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	-4.636	-18.716
(+) A Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredménysor szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	145	8.240
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált)	**1.579**	**1.994**
Megszűnt tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye	**28.003**	**-21.246**
(-) Az OTP Garancia Csoport értékesítésének eredménye (adó előtt)	0	0
(-) Akvizíciók hatása	0	-55.913
Megszűnt tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korr.)	**28.003**	**34.667**
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	**5.232**	**7.195**
Megszűnt tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)	**28.003**	**34.667**
(+) Egyéb bevételek	**118.329**	**315.155**
(+) Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	**16.360**	**-12.760**
(+) Nettó biztosítási díjbevétel	**1.369**	**1.915**
(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	**-4.044**	**94.613**
(-) A Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredménysor szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	145	8.240
(-) Véglegesen átvett pénzeszközök	447	531
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-72.969	-54.490
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	840	2.738
(-) Akvizíciók hatása	3.268	191.783
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román leánybanknál	-5.783	0
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-591	0
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	-275	0
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-21.994	-13.697
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	-5	0
(+) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevezetése	-1.846	-2.119
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)	-492	191
(-) Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása	-2.022	0
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (megtérülés láb)		11.416
Nettó egyéb bevételek (korrigált)	**73.604**	**161.436**

	2022 millió Ft	2023 millió Ft
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**-1.573**	**-17.182**
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	-4.636	-18.716
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	3.473	1.343
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)	-492	191
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-82	0
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség (korrigált)	**0**	**0**
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	**-145.159**	**-107.158**
(+) Módosítás miatti nyereség vagy veszteség	**-39.997**	**-38.141**
(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	**13.346**	**-91**
(+) Értékvesztés képzése / visszaírása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	**-60.761**	**8.831**
(+) Céltartalék képzése / visszaírása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	**-5.917**	**19.870**
(+) Értékvesztés képzése / visszaírása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	**-1.204**	**1.333**
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	138	0
(+) A Stage 3 hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	5.335	-
(-) Akvizíciók hatása	-3.493	-51.873
(-) Az Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-61.965	10.164
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-10.750	2.758
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	-4.816	0
(+) Szerkezeti korrekció az *Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség* sor megjelenése miatt (*Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekkel* szemben)	3.473	1.343
(-) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra 2022 1Q-tól	-261	2.143
(-) Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása	-36.005	-36.909
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre (korrigált)	**-135.231**	**-34.781**
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	**14.618**	**14.766**
(+) Véglegesen átvett pénzeszközök	447	531
(+) Véglegesen átadott pénzeszközök	-17.709	-15.360
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-17.519	-15.067
(-) Sajátrészvénycsere ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele	12.130	14.200
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfóLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	840	2.738
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	23	22
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	**1.927**	**-1.911**
Értékcsökkenés	**-168.840**	**-111.996**
(-) Goodwill értékcsökkenés	-67.715	0
(-) Akvizíciók hatása	-4.917	-4.900
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-18.008	-15.575
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-6.463	-4.040
(+) A használati jogi eszközök értékcsökkenésének szerkezeti korrekciója a dologi költségek és az értékcsökkenés sorok között		0
Értékcsökkenés (korrigált)	**-84.663**	**-95.561**
Személyi jellegű ráfordítások	**-377.728**	**-478.695**
(-) Akvizíciók hatása	-1.259	-1.307
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-24.835	-26.571
(-) A Személyi jellegű ráfordítások soron könyvelt, KMRP szervezeteknek nyújtott támogatás átsorolása a Dologi költségek közé	-5.000	0
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	**-396.304**	**-503.959**

	2022 millió Ft	2023 millió Ft
Társasági adó	**-58.600**	**-189.477**
(-) Goodwill/részesedés értékcsökkenés társasági adó hatása	8.461	-3.919
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	5.456	6.079
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás)	-14.479	-73
(-) Akvizíciók hatásának adóhatása	543	9.375
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-652	-3.575
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában adóhatása	244	0
(-) A sajátrészvénycsere ügylet eredménye adóhatása	900	348
(-) Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-től képzett értékvesztés adóhatása	3.494	311
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának adóhatása (OBA befizetés)	1.027	-1.027
(-) Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop kapcsán jelentkező várható egyszeri hatás adóhatása	3.618	3.830
(+) Társasági adó és dologi költségek közötti egyszeri szerkezeti átsorolás 2023 4Q-ban		-5.624
Társasági adó (korrigált)	**-97.475**	**-213.746**
Egyéb működési ráfordítások	**-125.742**	**-112.634**
(-) Egyéb költségek	-17.279	-10.143
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-90.678	-69.850
(-) Akvizíciók hatása	-1.341	-12.511
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	453	0
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	275	0
(+) Az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* és az *Egyéb kockázati költség* sorokat érintő szerkezeti korrekció	-61.965	10.164
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-3.057	-98
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	2.104	0
(-) Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-től képzett értékvesztés	-38.268	-3.110
(+) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra 2022 1Q-tól	-261	2.143
(-) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-882	-1.252
(-) Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása	-2.175	181
Egyéb kockázati költség (korrigált)	**-43.234**	**-3.741**
Egyéb általános költségek	**-451.163**	**-483.646**
(+) Egyéb költségek	-17.279	-10.143
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-90.678	-69.850
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-17.709	-15.360
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-17.519	-15.067
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-72.969	-54.490
(-) Pénzügyi szervezetek különadója (egyéb általános költségként könyvelt)	-96.808	-68.630
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-14.479	-73
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	-89.751	-98.472
(-) Akvizíciók hatása	-4.654	-6.803
(+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-20.395	-18.545
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-13.835	-17.284
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	0	0
(-) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevezetése	-1.846	-2.119
(+) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-882	-1.252
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (OBA befizetés)	-11.416	0
(+) A Személyi jellegű ráfordítások soron könyvelt, KMRP szervezeteknek nyújtott támogatás átsorolása a Dologi költségek közé	-5.000	0
(-) A használati jogi eszközök értékcsökkenésének szerkezeti korrekciója a dologi költségek és az értékcsökkenés sorok között		0
(-) Társasági adó és dologi költségek közötti egyszeri szerkezeti átsorolás 2023 4Q-ban		-5.624
Dologi költségek (korrigált)	**-307.117**	**-364.215**

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

	2022 millió Ft	2023 millió Ft
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.221.392	7.125.050
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	199.587
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal (korrigált)	4.221.392	7.324.636
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.351.081	1.567.777
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	8.147
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után (korrigált)	1.351.081	1.575.924
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	436.387	288.884
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	2.091
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve (korrigált)	436.387	290.975
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.739.603	1.601.461
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	39.430
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	1.739.603	1.640.891
Bruttó ügyfélhitelek (pénzügyi lízingkövetelésekkel és hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)	19.690.287	21.329.908
(-) Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelések	46.730	-
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	1.136.507
Bruttó ügyfélhitelek (korrigált)	19.643.558	22.466.415
Hitelek értékvesztése (pénzügyi lízingkövetelések értékvesztésével együtt)	-1.049.663	-963.179
(-) Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekre allokált céltartalék	-46.730	-
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	-55.856
Hitelek értékvesztése (korrigált)	-1.002.933	-1.019.035
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	73.849	96.110
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	236
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban (korrigált)	73.849	96.346
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.891.938	5.249.490
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	226.427
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	4.891.938	5.475.917
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	738.105	860.449
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	18.500
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke (korrigált)	738.105	878.949
Egyéb eszközök	711.230	2.455.664
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	-1.575.068
Egyéb eszközök (korrigált)	711.230	880.596
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.517.349	2.011.569
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	1.764
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek, és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (korrigált)	1.517.349	2.013.333
Ügyfelek betétei	25.188.805	28.332.431
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	1.095.852
Ügyfelek betétei (korrigált)	25.188.805	29.428.284
Egyéb kötelezettségek	1.603.078	2.514.876
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	-1.097.617
Egyéb kötelezettségek (korrigált)	1.603.078	1.417.260

AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT, EREDMÉNYKIMUTATÁSA A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN[1]

	2023 millió Ft	2022 millió Ft	Változás %
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	2.314.677	1.425.859	62
Kamatbevételhez hasonló bevételek	633.587	475.547	33
Kamatbevételek	2.948.264	1.901.406	55
Kamatráfordítások	-1.561.558	-874.538	79
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	**1.386.706**	**1.026.868**	**35**
Kockázati költség összesen	**-79.281**	**-199.695**	**-60**
Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repókövetelésekre	-109.223	-145.159	-25
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-91	13.346	
Értékvesztés képzése / feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	8.831	-60.761	
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	19.870	-5.917	
Értékvesztés képzése / feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	1.332	-1.204	
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS UTÁN	**1.307.425**	**827.173**	**58**
Díj-, jutalék bevételek	861.309	716.866	20
Díj-, jutalék ráfordítások	-169.316	-132.375	28
Díjak, jutalékok nettó eredménye	**691.993**	**584.491**	**18**
Módosítás miatti veszteség	**-38.141**	**-39.997**	**-5**
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	1.067	58	
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	13.827	-16.302	
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	-12.760	16.360	
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	7.283	-4.505	
Eredménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége / vesztesége	94.613	-4.044	
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-17.182	-1.573	992
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	14.766	14.618	1
Egyéb működési bevételek	324.266	124.930	160
Ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége	7.195	5.232	38
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	315.155	118.329	166
Nettó biztosítási eredmény	1.915	1.369	40
Egyéb működési ráfordítások	-110.570	-125.742	-12
Nettó működési eredmény	**314.243**	**3.742**	
Személyi jellegű ráfordítások	-478.696	-377.728	27
Értékcsökkenés és amortizáció	-111.996	-168.840	-34
Egyéb általános költségek	-483.645	-451.163	7
Egyéb adminisztratív ráfordítások	**-1.074.337**	**-997.731**	**8**
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	**1.201.183**	**377.678**	**218**
Társasági adó	-189.478	-58.600	223
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	**1.011.705**	**319.078**	**217**
MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉG			
Adózás utáni eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	**-**	**11.444**	**-100**
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	**-21.246**	**16.559**	
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉGBŐL	990.459	347.081	185
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	1.801	727	148
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	988.658	346.354	185

[1] A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de a táblázat sorszerkezete eltérhet az Éves Jelentésben lévő IFRS szerinti kimutatásoktól (egyes sorok összevonva vagy más megbontásban szerepelhetnek).

OTP BANK NYRT. 2023. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT, PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN[1]

	2023 millió Ft	2022 millió Ft	Változás %
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	7.125.049	4.221.392	69
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.566.998	1.351.082	16
Repó követelések	223.884	41.009	446
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	288.885	436.387	-34
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.601.461	1.739.603	-8
Hitelek amortizált bekerülési értéken	17.676.533	16.094.458	10
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.400.485	1.247.414	12
Pénzügyi lízingkövetelés	1.289.712	1.298.752	-1
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	96.110	73.849	30
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	5.249.272	4.891.938	7
Tárgyi eszközök	523.124	464.469	13
Immateriális javak és goodwill	291.358	237.031	23
Használati jog eszköz	74.698	58.937	27
Befektetési célú ingatlanok	53.381	47.452	12
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	41.967	48.247	-13
Halasztott adó eszközök	55.691	75.421	-26
Tényleges nyereségadó-követelések	7.773	5.650	38
Egyéb eszközök	509.430	471.119	8
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	1.533.333	-	
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**39.609.144**	**32.804.210**	21
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.940.862	1.463.158	33
Repó kötelezettségek	126.237	217.369	-42
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	70.707	54.191	30
Ügyfelek betétei	28.332.431	25.188.805	12
Kibocsátott értékpapírok	2.095.548	870.682	141
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	140.488	385.747	-64
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	63.899	27.949	129
Lízingkötelezettség	76.313	63.778	20
Halasztott adó kötelezettség	28.663	40.094	-29
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	69.948	28.866	142
Céltartalékok	121.119	131.621	-8
Egyéb kötelezettségek	745.820	707.654	5
Alárendelt kölcsöntőke	562.396	301.984	86
Értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	1.139.920	-	
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**35.514.351**	**29.481.898**	20
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	4.179.322	3.395.215	23
Visszavásárolt saját részvény	-120.489	-106.862	13
Összes anyavállalatot megillető tőke	4.086.833	3.316.353	23
Összes nem ellenőrzött részesedést megillető tőke	7.960	5.959	34
SAJÁT TŐKE	**4.094.793**	**3.322.312**	23
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	**39.609.144**	**32.804.210**	21

[1] A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de a táblázat sorszerkezete eltérhet az Éves Jelentésben lévő IFRS szerinti kimutatásoktól (egyes sorok összevonva vagy más megbontásban szerepelhetnek).

2014. JANUÁR 1. ÉS 2023. DECEMBER 31. KÖZÖTT A BUDAPESTI ÉRTÉKTŐZSDÉRE BEVEZETETT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/II	2014.01.17.	2015.01.31.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/I	2014.01.17.	2016.01.17.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/III	2014.01.31.	2015.02.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/II	2014.01.31.	2016.01.31.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/IV	2014.02.14.	2015.02.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/III	2014.02.14.	2016.02.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/V	2014.02.28.	2015.03.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/IV	2014.02.28.	2016.02.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/VI	2014.03.14.	2015.03.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/V	2014.03.14.	2016.03.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/VII	2014.03.21.	2015.04.04.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/VI	2014.03.21.	2016.03.21.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/VIII	2014.04.11.	2015.04.25.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/VII	2014.04.11.	2016.04.11.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/IX	2014.04.18.	2015.05.02.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/VIII	2014.04.18.	2016.04.18.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/X	2014.05.09.	2015.05.23.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/IX	2014.05.09.	2016.05.09.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XI	2014.05.23.	2015.06.06.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/X	2014.05.23.	2016.05.23.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XII	2014.06.06.	2015.06.20.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/XI	2014.06.06.	2016.06.06.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XIII	2014.06.20.	2015.07.04.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/XII	2014.06.20.	2016.06.20.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XIV	2014.07.04.	2015.07.18.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/XIII	2014.07.04.	2016.07.04.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XV	2014.07.18.	2015.08.01.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/XIV	2014.07.18.	2016.07.18.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XVI	2014.07.30.	2015.08.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/XV	2014.07.30.	2016.07.30.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XVII	2014.08.08.	2015.08.22.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/XVI	2014.08.08.	2016.08.08.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XVIII	2014.08.29.	2015.09.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/XVII	2014.08.29.	2016.08.29.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XIX	2014.09.12.	2015.09.26.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/XVIII	2014.09.12.	2016.09.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XX	2014.10.03.	2015.10.17.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/XIX	2014.10.03.	2016.10.03.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XXI	2014.10.22.	2015.11.05.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XXII	2014.10.31.	2015.11.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XXIII	2014.11.14.	2015.11.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XXIV	2014.11.28.	2015.12.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_2 2016/I	2014.11.28.	2016.11.28.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XXV	2014.12.19.	2016.01.02.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XXVI	2015.01.09.	2016.01.23.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/I	2015.01.30.	2016.02.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/II	2015.02.20.	2016.03.06.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/III	2015.03.20.	2016.04.03.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_2 2017/I	2015.04.10.	2017.04.10.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/IV	2015.04.10.	2016.04.24.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/V	2015.04.24.	2016.05.08.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2016/I	2015.04.24.	2016.04.24.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/VI	2015.05.29.	2016.06.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/VII	2015.06.30.	2016.07.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/VIII	2015.07.24.	2016.08.07.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2016/II	2015.07.24.	2016.07.24.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2016/III	2015.09.25.	2016.09.25.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/IX	2015.09.25.	2016.10.09.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/X	2015.10.30.	2016.11.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/XI	2015.11.11.	2016.11.25.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/XII	2015.11.27.	2016.12.11.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/XIII	2015.12.30.	2017.01.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2017/I	2016.01.29.	2017.01.29.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2017/I	2016.01.29.	2017.02.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2017/II	2016.02.12.	2017.02.26.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2017/III	2016.02.26.	2017.03.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2017/II	2016.03.18.	2017.03.18.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2017/IV	2016.03.18.	2017.04.01.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2017/V	2016.04.15.	2017.04.29.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2017/III	2016.05.27.	2017.05.27.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2017/VI	2016.05.27.	2017.06.10.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2017/VII	2016.06.10.	2017.06.24.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2017/VIII	2016.07.01.	2017.07.15.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2017/IX	2016.08.10.	2017.08.24.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2017/IV	2016.09.16.	2017.09.16.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2017/X	2016.09.16.	2017.09.30.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2018/I	2017.01.20.	2018.01.20.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2021/I	2017.02.15.	2021.10.27.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2020/III	2017.02.23.	2020.05.20.	HUF

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2022/I	2017.02.24.	2022.05.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2018/II	2017.03.03.	2018.03.03.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2018/III	2017.04.13.	2018.04.13.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2018/IV	2017.06.02.	2018.06.02.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2018/V	2017.07.14.	2018.07.14.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2018/VI	2017.08.04.	2018.08.04.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2018/VII	2017.09.29.	2018.09.29.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2018/VIII	2017.11.17.	2018.11.17.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2018/IX	2017.12.20.	2018.12.20.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2019/I	2018.02.16.	2019.02.16.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2019/II	2018.03.29.	2019.03.29.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2023/I	2018.04.05.	2023.11.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2019/III	2018.05.18.	2019.05.18.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2019/IV	2018.06.28.	2019.06.28.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2019/V	2018.08.06.	2019.08.06.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/A	2018.09.17.	2024.05.20.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/B	2018.09.18.	2024.05.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2019/VI	2018.10.04.	2019.10.04.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/II	2018.10.10.	2024.10.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2019/VII	2018.11.15.	2019.11.15.	USD
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2019/II	2018.12.15.	2019.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2020/I	2018.12.15.	2020.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2021/I	2018.12.15.	2021.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2022/I	2018.12.15.	2022.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2023/I	2018.12.15.	2023.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2019/VIII	2018.12.20.	2019.12.20.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2020/I	2019.02.21.	2020.02.21.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2020/II	2019.04.04.	2020.04.04.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2020/III	2019.05.16.	2020.05.16.	USD
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2024/I	2019.05.30.	2024.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2025/I	2019.05.30.	2025.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2020/IV	2019.06.27.	2020.06.27.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2020/V	2019.08.15.	2020.08.15.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2020/VI	2019.09.26.	2020.09.26.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2020/VII	2019.11.07.	2020.11.07.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2020/VIII	2019.12.19.	2020.12.19.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2025/II	2020.02.03.	2025.11.26.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2021/I	2020.02.20.	2021.02.20.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/C	2020.02.24.	2024.10.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2021/II	2020.04.02.	2021.04.02.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2021/III	2020.05.14.	2021.05.14.	USD
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2022/II	2020.05.29.	2022.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2023/II	2020.05.29.	2023.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2024/II	2020.05.29.	2024.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2025/II	2020.05.29.	2025.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2026/I	2020.05.29.	2026.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2027/I	2020.05.29.	2027.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2021/IV	2020.06.18.	2021.06.18.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2027/I	2020.07.23.	2027.10.27.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2025/III	2021.05.31.	2025.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2024/III	2021.05.31.	2024.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2027/II	2021.05.31.	2027.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2026/II	2021.05.31.	2026.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2028/I	2021.05.31.	2028.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2029/I	2021.05.31.	2029.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2030/I	2021.05.31.	2030.05.31.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2031/I	2021.08.18.	2031.10.22.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2026/III	2022.03.31.	2026.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2027/III	2022.03.31.	2027.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2028/II	2022.03.31.	2028.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2029/II	2022.03.31.	2029.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2030/II	2022.03.31.	2030.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2031/I	2022.03.31.	2031.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2032/I	2022.03.31.	2032.05.31.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029/A	2022.07.25.	2029.05.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/1	2022.11.18.	2025.11.18.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2026/1	2022.12.22.	2026.01.05.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/1	2023.02.17.	2024.02.17.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/2	2023.03.10.	2024.03.10.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/3	2023.03.31.	2024.03.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/4	2023.04.21.	2024.04.21.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/5	2023.05.12.	2024.05.12.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2028/III	2023.06.01.	2028.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2029/III	2023.06.01.	2029.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2030/III	2023.06.01.	2030.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2031/II	2023.06.01.	2031.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2032/II	2023.06.01.	2032.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2033/I	2023.06.01.	2033.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/6	2023.06.02.	2024.06.02.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/7	2023.06.23.	2024.06.23.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/8	2023.06.30.	2024.06.30.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/2	2023.06.30.	2025.06.30.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/9	2023.07.28.	2024.07.28.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/10	2023.08.07.	2024.08.07.	HUF

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/11	2023.09.01.	2024.09.01.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2032/A	2023.09.20.	2032.11.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/12	2023.09.25.	2024.09.25.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_TBSZ_HUF_2028/1	2023.10.13.	2028.12.15.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/13	2023.10.20.	2024.10.20.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/14	2023.11.17.	2024.11.17.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2026/2	2023.12.15.	2026.12.15.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/15	2023.12.20.	2024.12.20.	HUF

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK
(IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

	Megnevezés	Fő tevékenységi kör	Adóügyi illetőség országa
1.	OTP Bank Nyrt.	monetáris közvetítés	Magyarország
2.	OTP Ingatlan Zrt.	saját tulajdonú ingatlan adásvétele	Magyarország
3.	BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	Magyarország
4.	OTP Alapkezelő Zrt.	alapkezelés	Magyarország
5.	OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Magyarország
6.	OTP Lakástakarék Zrt.	monetáris közvetítés	Magyarország
7.	Merkantil Bank Zrt.	monetáris közvetítés	Magyarország
8.	OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	saját tulajdonú ingatlan adásvétele	Magyarország
9.	Merkantil Bérlet Kft.	ingatlan bérbeadása, üzemeltetése; gépek, eszközök bérlése	Magyarország
10.	OTP Jelzálogbank Zrt.	monetáris közvetítés	Magyarország
11.	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	pénzügyi kiegészítő tevékenység	Magyarország
12.	NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	Magyarország
13.	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	alapkezelés	Magyarország
14.	OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	műanyag termékek gyártása	Magyarország
15.	Air-Invest Vagyonkezelö Kft.	légi személyszállítás	Magyarország
16.	SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	Magyarország
17.	SPLC Vagyonkezelő Kft.	személygépjármű-kereskedelem; ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	Magyarország
18.	OTP Ingatlanlízing Zrt.	hitelnyújtás, pénzügyi lízing	Magyarország
19.	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	saját tulajdonú ingatlan adásvétele	Magyarország
20.	OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	ingatlanközvetítés	Magyarország
21.	OTP Hungaro-Projekt Kft.	üzletviteli tanácsadás	Magyarország
22.	OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	mérnöki tevékenység	Magyarország
23.	OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	ingatlanüzemeltetés	Magyarország
24.	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	alapkezelés	Magyarország
25.	MONICOMP Zrt.	számítógépek és perifériák javítása	Magyarország
26.	CIL Babér Kft.	ingatlan bérbeadása, üzemeltetése; üzletviteli tanácsadás	Magyarország
27.	OTP Pénzügyi Pont Zrt.	pénzügyi kiegészítő tevékenység	Magyarország
28.	Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	Magyarország
29.	OTP Mobil Szolgáltató Kft.	informatikai szolgáltatás	Magyarország
30.	OTP Travel Kft.	utazásszervezés	Magyarország
31.	OTP Ecosystem Korlátolt Felelősségű Társaság	egyéb információ-technológiai szolgáltatás	Magyarország
32.	OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet	pénzügyi kiegészítő tevékenység	Magyarország
33.	PortfoLion Digital Kft.	üzletviteli tanácsadás	Magyarország
34.	OTP Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	ingatlankezelés	Magyarország
35.	MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft.	ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	Magyarország
36.	ShiwaForce.com Zártkörűen Működő Részvénytársaság	számítógépes programozás	Magyarország
37.	EiSYS Kft.	számítástechnikai tanácsadás	Magyarország
38.	OTP Otthonmegoldások Kft.	adatfeldolgozás	Magyarország
39.	OD Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	számítógépes programozás	Magyarország
40.	BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	befektetési alap	Magyarország
41.	PortfoLion Zöld Magántőkealap	befektetési alap	Magyarország
42.	PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	befektetési alap	Magyarország
43.	PortfoLion Regionális Magántőkealap	befektetési alap	Magyarország
44.	PortfoLion Regionális Magántőkelap II.	befektetési alap	Magyarország
45.	PortfoLion Partner Magántőke Alap	befektetési alap	Magyarország
46.	PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	befektetési alap	Magyarország
47.	"Nemesszalóki Mezőgazdasági"Állattenyésztési, Növénytermesztési,Termelő és Szolgáltató Zrt.	mezőgazdasági tevékenység	Magyarország
48.	ZA-Invest Béta Kft.	mezőgazdasági tevékenység	Magyarország
49.	NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	mezőgazdasági tevékenység	Magyarország
50.	Nádudvari Élelmiszer Feldolgozó és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság	mezőgazdasági tevékenység	Magyarország
51.	Hage hajdúsági Agráripari Zrt.	mezőgazdasági tevékenység	Magyarország
52.	AFP Private Equity Invest Zártkörűen Működő Részvénytársaság	vagyonkezelés (holding)	Magyarország
53.	ZA-Invest Delta korlátolt Felelősségű Társaság	vagyonkezelés (holding)	Magyarország
54.	Foglaljorvost Online Korlátolt Felelősségű Társaság	Világháló-portál szolgáltatás	Magyarország
55.	OTP Ecosystem Korlátolt Felelősségű Társaság	Egyéb információ-technológiai szolgáltatás	Magyarország
56.	JN Parkoló Ingatlanhasznosító Kft.	Építményüzemeltetés	Magyarország
57.	Szajki Mezőgazdasági Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Gabonaféle (kivéve: rizs), hüvelyes növény, olajos mag termesztése	Magyarország
58.	Szekszárdi Mezőgazdasági Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Gabonaféle (kivéve: rizs), hüvelyes növény, olajos mag termesztése	Magyarország
59.	ARANYMEZŐ 2001. Mezőgazdasági Termékelőállító, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	Gabonaféle (kivéve: rizs), hüvelyes növény, olajos mag termesztése	Magyarország
60.	AGROMAG-PLUSZ Mezőgazdasági Termékelőállító, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	Gabonaféle (kivéve: rizs), hüvelyes növény, olajos mag termesztése	Magyarország
61.	Aranykalász 1955. Mezőgazdasági korlátolt felelősségű társaság	Gabonaféle (kivéve: rizs), hüvelyes növény, olajos mag termesztése	Magyarország
62.	ZA Gamma HoldCo Korlátolt Felelősségű Társaság	Vagyonkezelés (holding)	Magyarország
63.	ZA Invest Gamma Korlátolt Felelősségű Társaság	Vagyonkezelés (holding)	Magyarország
64.	ZA-Invest Kappa Korlátolt Felelősségű Társaság	Vagyonkezelés (holding)	Magyarország

	Megnevezés	Fő tevékenységi kör	Adóügyi illetőség országa
65.	Club Hotel Füred Szálloda Kft.	Szállodai szolgáltatás	Magyarország
66.	DSK Bank AD	monetáris közvetítés	Bulgária
67.	DSK Trans Security EAD	biztonsági szolgáltatások	Bulgária
68.	POK DSK-Rodina AD	nyugdíjbiztosítás	Bulgária
69.	DSK Asset Management EAD	alapkezelés	Bulgária
70.	DSK Leasing AD	pénzügyi lízing	Bulgária
71.	OTP Insurance Broker EOOD	biztosítási ügynökök és brókerek tevékenysége	Bulgária
72.	OTP Factoring Bulgaria EAD	faktoring, kereskedelmi hitel	Bulgária
73.	DSK Ventures EAD	kereskedelmi közvetítés, marketing, informatikai szolgáltatás	Bulgária
74.	DSK DOM EAD	hitelközvetítés	Bulgária
75.	OTP Leasing EOOD	pénzügyi lízing	Bulgária
76.	Regional Urban Development Fund AD	városfejlesztési tervek finanszírozása	Bulgária
77.	OTP banka dioničko društvo	monetáris közvetítés	Horvátország
78.	OTP Invest d.o.o.	alapkezelés	Horvátország
79.	OTP Nekretnine d.o.o.	építési projektek fejlesztése	Horvátország
80.	OTP Leasing d.d.	pénzügyi lízing	Horvátország
81.	CRESCO d.o.o.	saját tulajdonú ingatlan adásvétele	Horvátország
82.	Georg d.o.o	üzletviteli tanácsadás	Horvátország
83.	SKB Banka d.d. Ljubljana	monetáris közvetítés	Szlovénia
84.	SKB Leasing d.o.o.	pénzügyi lízing	Szlovénia
85.	SKB Leasing Select d.o.o.	pénzügyi lízing	Szlovénia
86.	Mendota Invest, Nepremicninska druzba, d.o.o.	ingatlanfejlesztő, -kezelő	Szlovénia
87.	Mendota Invest, Nepremicninska druzba, d.o.o.	Ingatlankezelés	Szlovénia
88.	Nova Kreditna Banka Maribor d.d.	Egyéb monetáris közvetítés	Szlovénia
89.	ALEJA FINANCE, FINANCNE IN DRUGE STORITVE, D.O.O.	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység	Szlovénia
90.	OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad	monetáris közvetítés	Szerbia
91.	OTP Investments d.o.o. Novi Sad	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Szerbia
92.	OTP Factoring Serbia d.o.o.	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Szerbia
93.	R.E. Four d.o.o., Novi Sad	saját tulajdonú ingatlan adásvétele	Szerbia
94.	PEVEC d.o.o. Beograd	raktározás	Szerbia
95.	OTP Lizing d.o.o.	pénzügyi lízing	Szerbia
96.	OTP Services d. o. o. Beograd	személygépjármű-kereskedelem	Szerbia
97.	OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	pénzügyi lízing	Szerbia
98.	OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	biztosítás	Szerbia
99.	Banka OTP Albania SHA	monetáris közvetítés	Albánia
100.	Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	monetáris közvetítés	Montenegró
101.	OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	egyéb pénzügyi közvetítés	Montenegró
102.	JSCMB 'IPOTEKA BANK'	Egyéb monetáris közvetítés	Üzbegisztán
103.	JSC "OTP Bank" (Russia)	monetáris közvetítés	Oroszország
104.	Velvin Ventures Ltd.	ingatlanközvetítés	Oroszország
105.	LLC MFO "OTP Finance"	mikropénzügyi tevékenység	Oroszország
106.	OTP Bank JSC (Ukraine)	monetáris közvetítés	Ukrajna
107.	LLC AMC OTP Capital	alapkezelés	Ukrajna
108.	LLC OTP Leasing	pénzügyi lízing	Ukrajna
109.	OTP Factoring Ukraine LLC	követeléskezelés, hitelközvetítés	Ukrajna
110.	OTP Solution Fund	befektetési alap	Ukrajna
111.	OTP Bank Romania S.A.	monetáris közvetítés	Románia
112.	OTP Leasing Romania IFN S.A.	pénzügyi lízing	Románia
113.	OTP Asset Management SAI S.A.	alapkezelés	Románia
114.	OTP Factoring SRL	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Románia
115.	SC Aloha Buzz SRL	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Románia
116.	SC Favo Consultanta SRL	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Románia
117.	SC Tezaur Cont SRL	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Románia
118.	OTP Bank S.A.	monetáris közvetítés	Moldova
119.	OTP Holding Ltd.	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Ciprus
120.	OTP Luxembourg S.à r.l.	Vagyonkezelés (holding)	Luxembourg
121.	OTP Financing Solutions B.V.	hitelkövetelések	Hollandia
122.	OTP Holding Malta Ltd.	pénzügyi holdingok	Málta
123.	OTP Financing Malta Ltd.	hitelezés	Málta
124.	Project 01 Consulting, s. r. o.	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Szlovákia

A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSEI A 2023. ÉVI ÉVES IFRS BESZÁMOLÓK (EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT) VIZSGÁLATÁNAK EREDMÉNYÉRŐL

Elektronikusan aláírta:
Kónya Zsolt

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 a OTP Bank Nyrt. („a Társaság") csatolt 529900W3MOOOOA18X956-2023-12-31-hu.zip[1] digitális fájlban lévő 2023. évi egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2023. december 31-i fordulónapra elkészített pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból - melyben az eszközök összesen 17 552 953 millió Ft - és a tárgyévi egyedi átfogó eredménykimutatásából - melyben a tárgyévi teljes átfogó eredmény 701 450 millió Ft nyereség - , valamint a kapcsolódó, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásából, saját tőke változásainak kimutatásából, cash flow-k kimutatásából, valamint a lényeges számviteli politika információkat is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint az egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet ad a Társaság 2023. 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 az minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény („a számviteli törvény") EU IFRS-ek szerint összeállított egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készült.

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 529900W3MOOOOA18X956-2023-12-31-hu.zip egyedi pénzügyi kimutatások digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal:
2808F7287D51E1D0482F6BC5E1AEEFB0B728991CC79FB18D6D8FA448658CE4A9

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 könyvvizsgálati 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.

<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. A legnagyobb fokú bizonytalanságot rejtő	A várható veszteség („ECL") és értékvesztéshez 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 működésének

A member firm of Ernst & Young Global Limited

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 feltehetően 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 és a világgazdasági kockázatok okozta gazdasági bizonytalanságokra, a hitelezési kockázat jelentős emelkedésének azonosítása, a default definíciója, 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 (2023. december 31-én az Eszközök Összesen 27%-a) és a kapcsolódó becslési bizonytalanság miatt ez a terület a könyvvizsgálat szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősül.

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 megtérülésére 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 vezetőség által az ECL becsléshez alkalmazott feltételezések vizsgálatai során figyelembe vettük a szabályozói előírások alkalmazását. Ellenőriztük továbbá, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzésekben szereplő információk megfelelően tükrözik-e a Társaság hitelezési kockázatát és összhangban vannak-e az EU IFRS-ekkel.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

A Társaság kockázatkezelési szabályaival kapcsolatos információkat az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 2.13 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 rendszerekre és alkalmazási kontrollokra, a könyvvizsgálati munka jelentős részét koncentráltuk ezekre a területekre. Az IT rendszerek összetettsége és az alkalmazási kontrollok jellege pedig speciális technológiai szakértelmet és képességeket igényelt. Mindezek alapján ezt a területet a könyvvizsgálat

Vizsgálatunk során a Társaság pénzügyi beszámolásának szempontjából jelentős informatikai rendszerekre és kontrollokra koncentráltunk. Mivel az IT rendszerek és az alkalmazási 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 alábbi 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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősítjük.

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 alkalmazási 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 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 határidős devizaügyletek) összege 45 milliárd forint. Az orosz és ukrán pénzügyi instrumentumok értékelésénél alkalmazott cash flow becslések és

Értékelési szakértőket vontunk be a kapcsolódó könyvvizsgálati eljárásaink végrehajtásába, melyek 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.

Eljárásaink magukban foglalták az értékelési modellek alkalmasságának és a vezetés által alkalmazott főbb feltevéseknek a felmérését. Az eljárásaink során vizsgáltuk a menedzsment értékelési modelljeiben szereplő kulcsfontosságú, piaccal kapcsolatos feltételezéseket, 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

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 2023-ban az orosz-ukrán konfliktus által érintett leányvállalati befektetésekhez kapcsolódó értékvesztés összege 299 milliárd forint. 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 9 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.

Az orosz-ukrán konfliktus által érintett eszközök (2023. december 31-én az Eszközök összesen 2%-a) jelentősége és a kapcsolódó becslési bizonytalanság miatt könyvvizsgálati szempontból kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősül.

vonatkozó adatok összehasonlítását az Igazgatóság által jóváhagyott üzleti tervekhez képest szintén teszteltük.
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, 2.7. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, 2.11. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok („FVOCI értékpapírok"), 4. A Makrokörnyezet, a gazdasági helyzet 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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

befektetésekben, 34. Nyereségadó és 45.d) Pénzügyi instrumentumok - Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint jegyzetek részletezik.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Társaság 2023. 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 2023-ban" 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.

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) a 2004/109/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az egységes elektronikus beszámolási formátumot meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2019/815. (2018. december 17.) felhatalmazáson alapuló rendeletét („ESEF-rendelet"), valamint az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2020/852. (2020. június 18.) a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról szóló rendeletét („EU Taxonómia rendelet"), mint az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Véleményünk szerint a Társaság 2023. 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 2023. 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 a megbízható és valós képet adó egyedi pénzügyi kimutatások elkészítéséért 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.

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 member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

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.
- 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.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

- 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 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 member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

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 2023. 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.

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

A könyvvizsgáló kijelölése és jóváhagyása

A Társaság Közgyűlése 2023. április 28-án jelölt ki minket a Társaság jog szerinti könyvvizsgálójának. A folyamatos megbízásunk teljes időtartama a korábbi hosszabbításokkal és megújításokkal együtt három 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.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

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 és 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, 2024. március 20.

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

Kónya Zsolt
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 007383

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Elektronikusan aláírta:
Kónya Zsolt

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 529900W3MOOOOA18X956-2023-12-31-hu.zip[1] digitális fájlban lévő 2023. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2023. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásából - melyben az eszközök összesen 39 609 144 millió Ft - és a tárgyévi konszolidált átfogó eredménykimutatásából - melyben a tárgyévi átfogó eredmény 864 843 millió Ft nyereség-, valamint a kapcsolódó, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásából, konszolidált saját tőke változásainak kimutatásából, konszolidált cash flow-k kimutatásából, valamint a lényeges számviteli politika információkat is tartalmazó konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzésekből áll.

Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2023. 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") foglaltakkal összhangban, valamint minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény („a 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 529900W3MOOOOA18X956-2023-12-31-hu.zip konszolidált pénzügyi kimutatások digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal:
2808F7287D51E1D0482F6BC5E1AEEFB0B728991CC79FB18D6D8FA448658CE4A9

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 könyvvizsgálati 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.

Jelentős akvizíciókhoz kapcsolódó elszámolások

2023-ban az összes szükséges felügyeleti engedély megszerzése után a Csoport 43 társaságot vásárolt fel, amelyekből 2 társaság tevékenysége a Csoport szempontjából jelentős, a Nova KBM d.d. és a JSCMB Ipoteka Bank.

Az akvizíciók elszámolása az IFRS 3 Üzleti kombinációk standard hatálya alá tartozik, és jelentős mérlegeléseket és feltételezéseket foglal magában a megszerzett eszközök és átvállalt kötelezettségek valós értékének meghatározása és megjelenítése

Az üzleti kombinációk elszámolásához kapcsolódó könyvvizsgálati eljárásaink többek között a következő eljárásokat tartalmazták. Elolvastuk a részvény adásvételi szerződéseket és kiértékeltük a menedzsment által készített akvizíciós számviteli elszámolásokhoz kapcsolódó döntéseket.

Könyvvizsgálati eljárásaink során értékelési szakértőket vontunk be annak vizsgálatára, hogy a vezetés

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

kapcsán. A menedzsment a kiértékelést és a vételár allokációt (külső) értékelő szakértő bevonásával végezte.

A két leányvállalatra vonatkozó vételár allokáció elvégzése után a Csoport e két akvizícióhoz kapcsolódóan negatív goodwillt mutatott ki 198 milliárd forint értékben.

Az elszámolt negatív goodwill (amely 2023. december 31-én a tárgyévi adózás utáni eredmény 20%-át tette ki) meghatározása, annak jelentősége és a hozzá kapcsolódó becslési bizonytalanság miatt kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősül.

által meghatározott valós értékelési módszertan a pénzügyi instrumentumokra, ingatlanokra, immateriális jogokra, egyéb megszerzett eszközökre és átvállalt kötelezettségekre vonatkozóan megfelelő-e. Továbbá felmértük és kiértékeltük az értékelés során alkalmazott főbb feltételezések megalapozottságát, valamint értékeltük a vezetés által bevont (külső) értékelő szakemberek kompetenciáját, képességeit és objektivitását. Vizsgáltuk a megszerzett eszközök és az átvállalt kötelezettségek valós értéken történő értékelését, valamint a negatív goodwill számítását.

Az adásvételi szerződések, testületi határozatok és átvilágítási jelentések elolvasásával is értékeltük a megjelenitett valós érték módosítások teljességét.

Kiértékeltük, hogy a negatív goodwill ésszerű eredmény-e, és vannak-e olyan további potenciális kötelezettségek, amelyeket a vételár allokáció részeként el kell számolni.

Ellenőriztük továbbá, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő közzétételek megfelelően tükrözik-e a Csoport akvizíciókhoz kapcsolódó elszámolását és megfelelnek-e az EU IFRS-eknek.

A Csoport üzleti kombinációkkal kapcsolatos információkat a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 2.4 Befektetések vásárlásának elszámolása jegyzet tartalmazza, amely részletesen ismerteti az akvizíciókhoz kapcsolódó elszámolások meghatározásához

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

	használt legfontosabb feltételezéseket, azok értékelése során alkalmazott számviteli politikákat. A leányvállalatok felvásárlásához kapcsolódó értékeket 42. Akvizíció jegyzet mutatja be.

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 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 feltehetően 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 és	A várható veszteség („ECL") és értékvesztéshez 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 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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

a világgazdasági kockázatok okozta gazdasági bizonytalanságokra, a hitelezési kockázat jelentős emelkedésének azonosítása, a default definíciója, 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 (2023. december 31-én az Eszközök Összesen 48%-a) és a kapcsolódó becslési bizonytalanság miatt ez a terület a könyvvizsgálat szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősül.

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 megtérülésére 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 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 vezetőség által az ECL becsléshez alkalmazott feltételezések vizsgálatai

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

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 2.6 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. Makrokörnyezet, a 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 kontrolljai automatizáltak. E folyamatok és kontrollok egyik alapvető eleme a megfelelő felhasználói hozzáférési jogosultságok és változáskezelési

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

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

között a következő eljárásokat foglalták magukban.

Megértettük és értékeltük az általános informatikai kontroll környezetet és a meglévő alábbi 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 ellenőriztük, hogy meggyőződhessünk a rendszerben eszközölt változások jóváhagyásának, fejlesztésének és bevezetésének megfelelőségéről. Ezen kívül a könyvvizsgálat szempontjából fontos folyamatokba épített alkalmazási 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,

Értékelési szakértőket vontunk be a

A member firm of Ernst & Young Global Limited

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 határidős devizaügyletek) összege 463 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.

Az értékvesztések és a pénzügyi instrumentumok értékelési különbözetei miatt az eltérő számviteli és adókezelés következtében a Csoport oroszországi működése kapcsán 11 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 kapcsolódó könyvvizsgálati eljárásaink végrehajtásába, melyek 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. Az eljárásaink során vizsgáltuk a menedzsment értékelési modelljeiben szereplő kulcsfontosságú, piaccal kapcsolatos feltételezéseket 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 vonatkozó adatok összehasonlítását az Igazgatóság által jóváhagyott üzleti tervekhez képest szintén teszteltük.

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

adóeszközök megtérülése jelentős mérlegelést igényel a vezetőség által.

Az orosz-ukrán konfliktus miatt a Csoport értékvesztés tesztet végzett a Csoport beszámolóban megjelenített goodwillra vonatkozóan. Ennek eredményeként 2023-ban az oroszországi tevékenységhez kapcsolódó goodwill teljes értékben értékvesztett lett (ez 41 milliárd forint értékvesztést jelentett). Az értékvesztés teszthez használt modell érzékeny feltételezéseket tartalmaz alapadatokként.

Az orosz-ukrán konfliktus által érintett eszközök jelentősége (2023. december 31-én az Eszközök Összesen 5%-a) és a kapcsolódó becslési bizonytalanság miatt könyvvizsgálati szempontból kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősül.

EU IFRS-eknek.

A Csoport értékelési politikáira vonatkozó közzétételeit a kiegészítő melléklet 2.5.3. 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. Tárgyi eszközök és immateriális javak, 35. Nyereségadók és 48.4. Valós érték meghatározás hierarchiája jegyzetek részletezik.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Csoport 2023. 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 2023-ban" 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 member firm of Ernst & Young Global Limited

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) a 2004/109/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az egységes elektronikus beszámolási formátumot meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2019/815. (2018. december 17.) felhatalmazáson alapuló rendeletét („ESEF-rendelet"), valamint az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2020/852. (2020. június 18.) a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról szóló rendeletét („EU Taxonómia rendelet"), mint a konszolidált üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint a Csoport 2023. 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 2023. 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 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 member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

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

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítéséért 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 befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

EY
Building a better working world

- 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 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.

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.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

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.

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

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 2023. 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.

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

A könyvvizsgáló kijelölése és jóváhagyása

Az OTP Bank Nyrt. Közgyűlése 2023. április 28-án jelölt ki minket a Társaság jog szerinti könyvvizsgálójának. A folyamatos megbízásunk teljes időtartama a korábbi hosszabbításokkal és megújításokkal együtt három éve tart.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

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 és 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, 2024. március 20.

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

Kónya Zsolt
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 007383

A member firm of Ernst & Young Global Limited

2023. ÉVI EGYEDI IFRS BESZÁMOLÓ

OTP BANK NYRT.
A 2023. DECEMBER 31-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2023. december 31.	2022. december 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	5.	2.708.232	1.092.198
Bankközi kihelyezések, követelések	6.	2.702.433	2.899.829
Repókövetelések	7.	201.658	246.529
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8.	257.535	410.012
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9.	559.527	797.175
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	2.710.848	3.282.373
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	11.	4.681.359	4.825.040
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	11.	934.848	793.242
Befektetések leányvállalatokban	12.	2.001.952	1.596.717
Tárgyi eszközök	13.	107.306	94.564
Immateriális javak	13.	98.115	69.480
Használati jog eszközök	35.	66.222	39.882
Befektetési célú ingatlanok	14.	4.203	4.207
Halasztott adó eszközök	34.	408	35.742
Tényleges nyereségadó követelések	34.	-	1.569
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	15.	21.628	47.220
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	46.	130.718	-
Egyéb eszközök	16.	365.961	329.752
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		**17.552.953**	**16.565.531**
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	17.	1.761.579	1.736.128
Repókötelezettségek	18.	443.694	408.366
Ügyfelek betétei	19.	10.734.325	11.119.158
Lízingkötelezettségek	35.	68.282	41.464
Kibocsátott értékpapírok	20.	1.163.109	498.709
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	21.	19.786	16.576
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	22.	183.565	373.401
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	23.	27.423	50.623
Tényleges nyereségadó kötelezettségek	34.	14.393	3.199
Céltartalékok	24.	22.497	29.656
Egyéb kötelezettségek	24.	295.399	313.188
Alárendelt kölcsöntőke	25.	520.296	294.186
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		**15.254.348**	**14.884.654**
Jegyzett tőke	26.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	27.	2.276.759	1.655.601
Visszavásárolt saját részvény	28.	-6.154	-2.724
SAJÁT TŐKE		**2.298.605**	**1.680.877**
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		**17.552.953**	**16.565.531**

Budapest, 2024. március 20.

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Wolf László
vezérigazgató-helyettes

OTP BANK NYRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel:			
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	29.	1.227.173	721.679
Kamatbevételhez hasonló bevételek	29.	795.906	377.231
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek		**2.023.079**	**1.098.910**
Kamatráfordítások:			
Összes kamatráfordítás	29.	**-1.556.361**	**-802.020**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		**466.718**	**296.890**
Értékvesztés visszaírás (+) / képzés (-) a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6., 7., 11., 30.	8.616	-47.687
Értékvesztés visszaírás (-) / képzés (-) az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	9., 10., 30.	11.879	-53.238
Céltartalék feloldása (+) / Céltartalék képzés (-) adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	24., 30.	7.172	-5.541
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó valós érték változása	45.4.	-980	11.872
Kockázati költség összesen		**26.687**	**-94.594**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN		**493.405**	**202.296**
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉNEK EREDMÉNYE		**-19.707**	**-56.195**
MÓDOSÍTÁS MIATTI EREDMÉNY	4.	**-9.017**	**-14.856**
Díj-, jutalékbevételek	31.	402.885	362.444
Díj-, jutalékráfordítások	31.	-78.755	-66.087
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE		**324.130**	**296.357**
Devizaműveletek vesztesége (-) / nyeresége (+)	32.	-12.269	541
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / árfolyamvesztesége (-)	32.	7.073	-10.605
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékkorrekciója	32.	91.268	-18.790
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	32.	13.055	9.917
Osztalékbevételek	32.	275.705	194.526
Egyéb működési bevételek	33.	26.184	13.775
Egyéb nettó működési bevételek (+) / ráfordítások (-)	33.	63.590	-131.942
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		**464.606**	**57.422**
Személyi jellegű ráfordítások	33.	-195.404	-154.303
Értékcsökkenés	33.	-50.814	-46.738
Egyéb általános költségek	33.	-281.918	-290.989
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK		**-528.136**	**-492.030**
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		**725.281**	**-7.006**
Társasági adó	34.	-70.293	13.638
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		**654.988**	**6.632**
Egy törzsrészvényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	43.	2.344	24
Hígított	43.	2.344	24

OTP BANK NYRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		**654.988**	**6.632**
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója		37.917	-55.804
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása	34.	-3.503	5.186
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény		3.752	-4.887
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása	34.	-338	440
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye		5.700	-5.641
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		3.308	61
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása	34.	-374	-41
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó		**46.462**	**-58.011**
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY		**701.450**	**-51.379**

OTP BANK NYRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2022. január 1-i 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**
Részvény alapú 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**
2023. január 1-i egyenleg		**28.000**	**52**	**1.655.549**	**-2.724**	**1.680.877**
Nettó eredmény		-	-	654.988	-	654.988
Egyéb átfogó eredmény tételek		-	-	46.462	-	46.462
Átfogó eredmény tételek		**-**	**-**	**701.450**	**-**	**701.450**
Részvény alapú kifizetés	39.	-	-	3.292	-	3.292
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	36.388	36.388
Visszavásárolt saját részvények növekedése	28.	-	-	-	-39.818	-39.818
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	416	-	416
2022. évi osztalék		-	-	-84.000	-	-84.000
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók		**-**	**-**	**-80.292**	**-3.430**	**-83.722**
2023. december 31-i egyenleg		**28.000**	**52**	**2.276.707**	**-6.154**	**2.298.605**

OTP BANK NYRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény		**725.281**	**-7.006**
Nettó elhatárolt kamatok		3.136	-11.196
Értékcsökkenés és amortizáció	13.	50.834	46.873
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	30.	357	63.939
Értékvesztés visszaírása (-) / Értékvesztés elszámolása (+) az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok után	9.	-3.303	25.615
Értékvesztés visszaírása (-) /Értékvesztés elszámolása (+) a befektetésekre leányvállalatokban	12.	-87.609	93.513
Értékvesztés visszaírása (-) / Értékvesztés elszámolása (+) az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok után	10.	-8.576	27.623
Értékvesztés elszámolása az egyéb eszközökre	16.	3.575	2.939
Céltartalék felszabadítás (-) / képzés (+) függő és jövőbeni kötelezettségekre	24.	-6.663	7.598
Részvényalapú kifizetés	39.	3.292	2.948
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	45.	-95.953	11.870
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+)	45.	-76.357	52.840
Értékpapírok árfolyameredménye	32.	18.890	62.354
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	35.	-2.081	-1.186
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	32.	-20.842	9.359
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	33.	-1.225	-267
Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása			
Bankközi kihelyezések, követelések és repó követelések nettó csökkenése (+) / növekedése (-) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	6., 7.	291.024	-521.731
Kereskedési célú értékpapírok változása	8.	52.640	-44.181
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok változása	8.	-2.200	1.925
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok változása	8.	-32.338	136
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése	11.	-35.369	-817.297
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve értékvesztés nélküli nettó növekedése	16.	-22.571	-99.813
Hitelintézetekkel, a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek és repó kötelezettségek nettó növekedése	17., 18.	105.778	910.984
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek változása	21.	-1.332	-1.625
Ügyfelek betéteinek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	19.	-237.889	971.640
Egyéb kötelezettségek csökkenése (-) / növekedése (+)	24.	-73.221	77.424
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése	5.	-402.879	-641.125
Osztalékbevétel	12.	-275.705	-194.526
Fizetett nyereségadók (TAO, HIPA, Innovációs járulék)		-19.213	-19.953
Működési tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom		**-150.519**	**9.674**

OTP BANK NYRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban) [folytatás]

	jegyzet száma	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok növekedése	9.	-342.984	-1.322.153
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok csökkenése	9.	628.817	1.074.212
Számviteli fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek változása		1.580	13.805
Befektetések leányvállalatokban növekedése értékvesztés nélkül	12.	-445.637	-117.222
Osztalékbevétel		254.694	194.449
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése	10.	-81.661	-624.476
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése	10.	588.288	415.975
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	13.	-86.251	-60.575
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladása	13.	1.903	648
Befektetési célú ingatlanok növekedése	14.	-134	-14
Befektetési tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom		**518.615**	**-425.351**
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Lízing kifizetések		-5.341	-6.189
Értékpapír kibocsátásból származó pénzeszköz növekedés	20.	829.166	575.994
Kibocsátott értékpapírok törlesztése, visszavásárlása	20.	-140.736	-91.635
Alárendelt kölcsöntőke kibocsátásából származó pénzeszköz növekedés	25.	293.590	6.781
Alárendelt kölcsöntőke törlesztése, visszavásárlása	25.	-44.611	-7.523
Visszavásárolt saját részvények növekedése	28.	-39.818	-16.268
Visszavásárolt saját részvények csökkenése	28.	36.804	50.858
Fizetett osztalék	27.	-83.995	-120.213
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		**845.059**	**391.805**
Pénzeszközök nettó növekedése		**1.213.155**	**-23.872**
Pénzeszközök nyitó egyenlege		351.770	375.642
Pénzeszközök záró egyenlege		**1.564.925**	**351.770**
Kapott kamatok		*1.848.542*	*941.406*
Fizetett kamatok		*1.320.920*	*511.635*

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: http://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.

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. (MKK száma: 001165) 1132 Budapest, Váci út 20. Bejegyezte a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság a 01-09-267553 regisztrációs számon. Kamarai tag könyvvizsgáló Kónya Zsolt, regisztrációs száma: 007383.

A Bank közgyűlése által elfogadott 2023. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 458 ezer EUR + 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 (%):

	2023. december 31.	2022. december 31.
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	99%	99%
Munkavállalók tulajdonában	1%	1%
OTP Bank Nyrt. tulajdonában	-	-
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 342 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A bank foglalkoztatottainak száma:

	2023. december 31.	2022. december 31.
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	10.715	10.516
Átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	10.591	10.252

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

1.2. Számvitel [folytatás]

1.2.1. Az IFRS standardok 2023. 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:

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása" standard módosításai és 2. IFRS Gyakorlati állásfoglalás** – 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 adnak a számviteli politika közzétételeihez kapcsolódó lényegességi megítélések alkalmazásáról. Az IAS 1 módosításai a „jelentős" (significant) számviteli politikák közzétételére vonatkozó követelményt a „lényeges" (material) számviteli politikák közzétételére vonatkozó követelménnyel helyettesítik. Az IFRS Gyakorlati állásfoglalás útmutatással és szemléltető példákkal is kiegészül, 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 meghatározása – az EU által elfogadva 2022. március 2-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
  - A módosítások egy új fogalmat vezetnek be a számviteli becslésekre, amelyeket a pénzügyi kimutatásokban szereplő olyan monetáris összegekként határoznak meg, amelyek az értékelés bizonytalanságának vannak kitéve, ha nem a korábbi időszaki hiba javításából származnak. A módosítások azt is tisztázzák, hogy mit jelentenek a számviteli becslések változásai, és hogy ezek miben különböznek a számviteli politikai 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). Az IFRS 17 egy biztosítási szerződésekre vonatkozó átfogó, új számviteli szabvány, amely kiterjed a megjelenítésre és értékelésre, bemutatásra és a közzétételre. IFRS 17-et kell alkalmazni minden kibocsátott biztosítási szerződéstípusra, bizonyos garanciákra, valamint a diszkrecionális nyereségrészesedéssel bíró pénzügyi instrumentumokra – *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). Az IFRS 17 egy biztosítási szerződésekre vonatkozó átfogó, új számviteli szabvány, amely kiterjed a megjelenítésre és értékelésre, bemutatásra és a közzétételre. IFRS 17-et kell alkalmazni minden kibocsátott biztosítási szerződéstípusra, bizonyos garanciákra, valamint a diszkrecionális nyereségrészesedéssel bíró pénzügyi instrumentumokra - *Ezen Egyedi Pénzügyi Kimutatások esetében az IFRS 17 standard nem releváns.*
- **IAS 12 „Nyereségadók" standard módosításai –** „Egyetlen tranzakció kapcsán keletkező halasztott adó követelés és kötelezettség kezelése" – 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 az IAS 12 szerinti kezdeti megjelenítésre vonatkozó kivétel hatályát, és meghatározzák, hogy a társaságoknak hogyan kell elszámolniuk az egyetlen tranzakcióból származó eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adót, mint például a lízingek és a leszerelési kötelezettségek. A módosítások tisztázzák, hogy amennyiben a kötelezettséget rendező kifizetések adózási szempontból levonhatók, a vonatkozó adójogszabályok figyelembevételével megítélés kérdése, hogy az ilyen levonások adózási szempontból a kötelezettséghez vagy a kapcsolódó eszközkomponenshez rendelhetők-e hozzá. A módosítások értelmében a kezdeti megjelenítésre vonatkozó kivétel nem vonatkozik azokra az ügyletekre, amelyek a kezdeti megjelenítéskor azonos adóköteles és levonható átmeneti különbözeteket eredményeznek. Csak akkor alkalmazandó, ha a lízingkövetelés és lízingkötelezettség (vagy leszerelési kötelezettség és leszerelési eszköz komponens) megjelenítéséből olyan adóköteles és levonható átmeneti különbözetek keletkeznek, amelyek nem egyenlőek.

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

1.2.1. Az IFRS standardok 2023. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra [folytatás]

- **IAS 12 „Jövedelemadók" standard módosításai** – Nemzetközi adóreform – Második pillér modellszabályok – A módosítások a kibocsátást követően azonnal hatályba lépnek, de bizonyos közzétételi követelmények később lépnek hatályba. A Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) 2021 decemberében tette közzé a második pillér modellszabályait, amelyek biztosítják, hogy a nagy multinacionális vállalatokra legalább 15%-os adókulcs vonatkozzon. 2023. május 23-án a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) kiadta a Nemzetközi adóreform – Második pillér mintaszabályok – IAS 12 standard módosításait.
  - A módosítások kötelező átmeneti kivételt vezetnek be a második pillér modellszabályainak joghatósági alkalmazásából adódó halasztott adók elszámolása alól, és közzétételi követelményeket támasztanak az érintett jogalanyok számára a második pillér nyereségadóval szembeni potenciális kitettségére vonatkozóan. A módosítások megkövetelik azokban az időszakokban, amikor a második pillér jogszabályait (lényegében) törvénybe iktatták, de még nem hatályosak, olyan ismert vagy észszerűen becsülhető információk közzétételét, amelyek segítenek a pénzügyi kimutatások felhasználóinak megérteni a gazdálkodó egység második pillér jövedelemadóból eredő kitettségét. E követelmények teljesítése érdekében a gazdálkodó egységnek kvalitatív és kvantitatív információkat kell közzé tennie a második pillér szerinti jövedelemadónak való kitettségéről a beszámolási időszak végén. A második pillérhez kapcsolódó jövedelemadó ráfordítás közzététel és a jogszabály hatálybalépése előtti időszakokra vonatkozó közzététel a 2023. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves beszámolási időszakokra vonatkozóan kötelező, de nem kötelező a 2023. december 31-én vagy azt megelőzően végződő évközi időszakokra vonatkozóan.

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 „A pénzügyi kimutatások prezentálása" standard módosításai** – A kötelezettségek rövid- vagy hosszú lejáratúként való besorolása – A módosításokat a 2024. január 1-jén vagy azt követően kezdődő üzleti évtől kell alkalmazni, a korai alkalmazás megengedett, illetve az IAS 8 standarddal összhangban visszamenőlegesen szükséges alkalmazni.
  - A módosítások célja az IAS 1 standardban szereplő, a kötelezettségek rövid vagy hosszú lejáratúként való besorolási alapelveinek tisztázása. A módosítások tisztázzák a teljesítés elhalasztására vonatkozó jog jelentését, azt a követelményt, hogy ennek a 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 egységnek a beszámolási fordulónapon vagy azt megelőzően meg kell felelnie. További közzétételek szükségesek az olyan hitelszerződésekből eredő hosszú lejáratú kötelezettségek esetében is, amelyek a beszámolási időszakot követő tizenkét hónapon belül teljesítendő kovenánsnak vannak alárendelve.
- **IFRS 16 „Lízingek" standard módosításai** – Lízingkötelezettség a Visszlízing ügyletekben – A módosításokat a 2024. január 1-jén vagy azt követően induló üzleti évtől kell alkalmazni, a módosítás korai alkalmazása megengedett.
  - A módosítások célja, hogy fejlessze azokat a követelményeket, amelyeket az eladó-lízingbevevő alkalmaz a lízingkötelezettség értékelésekor egy visszlízing ügylet során az IFRS 16 szerint, ugyanakkor nem változtatja meg a visszlízing ügyletekhez nem kapcsolódó lízingek elszámolását. Az eladó-lízingbevevő úgy határozza meg a „lízingdíjakat" vagy a „felülvizsgált lízingdíjakat", hogy az eladó-lízingbevevő ne számolja el a nyereség vagy veszteség azon részét, amely az általa megtartott használati joghoz kapcsolódik. Ezeknek a követelményeknek az alkalmazása nem akadályozza meg az eladó-lízingbevevőt abban, hogy a lízingszerződés részleges vagy teljes megszűnésével kapcsolatos nyereséget vagy veszteséget az eredményben számolja el. Az eladó-lízingbevevő az IAS 8 standarddal összhangban visszamenőlegesen alkalmazza a módosítást a kezdeti alkalmazás időpontja után kötött visszlízing ügyletekre, ami annak a beszámolási időszaknak a kezdete, amelyben a gazdálkodó egység először alkalmazta az IFRS 16 standardot.

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

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 7 „Cash-flow kimutatás" és IFRS 7 „Pénzügyi instrumentumok közzététele" standardok módosításai** – Szállítói finanszírozási megállapodások – A módosításokat a 2024. január 1-jén vagy azt követően induló üzleti évtől kell alkalmazni, a módosítás korai alkalmazása megengedett.
  - A módosítások kiegészítik az IFRS-ben már szereplő követelményeket, és előírják a gazdálkodó egységnek a szállítói finanszírozási megállapodások feltételeinek közzétételét. Ezen túlmenően, a gazdálkodó egységeknek a beszámolási időszak elején és végén közzé kell tenniük a szállítói finanszírozási megállapodás pénzügyi kötelezettségeinek könyv szerinti értékét és azokat a sorokat, amelyeken ezek a kötelezettségek bemutatásra kerülnek, valamint azon pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értékét és sorait, amelyekre vonatkozóan a finanszírozók már kiegyenlítették a megfelelő szállítói tartozásokat. A gazdálkodó egységeknek szintén közzé kell tenniük a szállítói finanszírozási megállapodások pénzügyi kötelezettségei könyv szerinti értékében bekövetkezett nem pénzbeli változás típusát és hatását is, amelyek megakadályozzák a pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értékének összehasonlíthatóságát. A módosítások továbbá előírják, hogy a gazdálkodó egység a beszámolási időszak elején és végén közzétegye a finanszírozókkal szemben fennálló pénzügyi kötelezettségek és az e megállapodások részét nem képező hasonló szállítói kötelezettségek fizetési határidejét. A módosításokat az EU még nem fogadta be.
- **IAS 21 „Átváltási árfolyamok változásainak hatása" standard módosításai** – Az átválthatóság hiánya – A módosítások a 2025. január 1-jén vagy azt követően kezdődő üzleti évtől lépnek hatályba, a korai alkalmazás megengedett.
  - A módosítások meghatározzák, hogy a gazdálkodó egységnek hogyan kell értékelnie, hogy egy valuta átváltható-e, és hogyan kell meghatároznia az azonnali átváltási árfolyamot az átválthatóság hiánya esetén. Egy pénznem akkor tekinthető átválthatónak egy másik pénznemre, ha a gazdálkodó egység képes a másik pénznemhez olyan időkereten belül hozzájutni, amely lehetővé teszi a szokásos adminisztratív késedelmet olyan piaci vagy átváltási mechanizmuson keresztül, amelyben egy csereügylet érvényesíthető jogokat és kötelezettségeket hoz létre. Ha egy pénznem nem váltható át másik pénznemre, a gazdálkodó egységnek meg kell becsülnie az értékelés időpontjában érvényes azonnali árfolyamot. A gazdálkodó egység célja az azonnali átváltási árfolyam becslése során, hogy tükrözze azt az árfolyamot, amelyen az értékelés időpontjában szabályos csereügylet zajlana a piaci szereplők között az uralkodó gazdasági feltételek mellett. A módosítások megjegyzik, hogy a gazdálkodó egység alkalmazhat megfigyelhető árfolyamot korrekció („adjustment") nélkül, vagy más becslési technikát. A módosításokat az EU még nem fogadta be.
- **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 az IFRS 10 és az IAS 28 előírásai közötti, a befektető és annak társult vagy közös vállalkozása közötti eszközértékesítéssel vagy átadással kapcsolatos ismert ellentmondást kezelik. A módosítások fő következménye, hogy a teljes nyereséget vagy veszteséget el kell számolni, ha egy ügylet egy üzleti tevékenységet érint (függetlenül attól, hogy az egy leányvállalatban van-e vagy sem). Részleges nyereség vagy veszteség kerül elszámolásra, ha egy ügylet olyan eszközöket érint, amelyek nem képeznek üzleti tevékenységet, még akkor is, ha ezek az eszközök egy leányvállalatban vannak. 2015. decemberében az IASB határozatlan időre elhalasztotta e módosítás hatálybalépésének időpontját a tőkemódszerrel kapcsolatos kutatási projekt eredményéig. A módosításokat az EU még nem fogadta be.

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

Ezen pénzügyi kimutatások a vállalkozás folytatásának elvén, továbbá a bekerülési költség elvén készültek, az utóbbi esetben kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a beszámolóban. 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. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.5. Üzleti modell és a pénzügyi eszközök szerződésből eredő cash flow jellemzői

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 eladásával 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.

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.

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

2.6. 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 érétken 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 és egyéb vállalati kötvényeket tartalmaznak. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok az ügylet kötési napján kerülnek könyvelésre.

2.7. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.7.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az aktív piacon forgalmazott 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 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 értékesítésekor a Bank FIFO[77] 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.

2.7.2. 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 flowk 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, 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.

[77] First In First Out

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

2.6.2 Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

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 adás-vételi 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. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.8. 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 Számazékos pénügyi 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.

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

2.10. 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 flowja 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.

2.11. 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[78] módszer szerinti készletértékelést alkalmaz.

Az értékvesztés a diszkontált cash flow módszer alapján kerül kiszámításra a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra felhasználva a várható jövőbeni cash flowkat 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 tőkeinstrumentumokra

Bizonyos nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumba 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.

A valós érték opció kizárólag közvetlen a Menedzsment döntésén alapulhat.

[78] First In First Out

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

2.12. 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 flowkra 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 valósérték-különbözet kerül megjelenítésre.

Ha a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Bank a kezdeti valósérték-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.

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

2.12. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés [folytatás]

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás "Értékvesztés képzés 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 ésszerűen 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 portfolió 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 portfolió tekintetében egyedileg szerződésenként kell vizsgálni a nettó valós érték változását.

Lehetséges szerződéses módosítások között, a Csoport megfontolja a kivezetés és újra megjelenítés lehetőségét a következő esetekben:

- több adósság egy adóssággá történő összevonása vagy egy adósság több részre való osztása,
- pénznemváltozás,
- partner változása,
- módosítás utáni sikertelen SPPI teszt
- kamatlábváltozás (fixről változóra vagy változóról fixre),

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.

Kivezetés és újra megjelenítés esetében a kivezetett eszköz el nem amortizált jutalék 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.

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

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.

2.13. 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 a Menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

A default akkor állapítható meg, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- objektív kritérium, azaz az ügyfél hitelkötelezettsége több mint 90 egymást követő napon keresztül a lényegességi küszöböt meghaladó mértékben késedelmes (90+ default DPD), vagy a kötelezett több mint 90 egymást követő napon keresztül a lényegességi küszöböt meghaladó összeggel túllépte a folyószámlahitel limitjét (90+ default DPD), vagy
- valószínűségi kritérium, amely annak valószínűségét jelenti, hogy az adós nem lesz képes teljes mértékben fizetni a hitelkötelezettségeit (UTP= Unlikely to Pay). A valószínűségi kritérium bekövetkezését az alábbi feltételek jelzik: egyedi hitelkockázati kiigazítás, hitelkötelezettség jelentős veszteséggel történő értékesítése, nehéz helyzetben lévő szerkezetátalakítás, szerződés felmondása a Bank kezdeményezésére, csőd, felszámolás, személyi csőd, kényszertörlés státusz.

A fent leírt feltételeknek kötelezően default státuszt kell eredményezniük. Ezen túlmenően az egyedi szakértői alapú értékelés során az ügyfél default státuszát akkor kell megállapítani, ha a konkrét esetben a default szubjektív alapon igazolható. A default státuszt meg kell szüntetni, ha az elmúlt 3 hónapban nem áll fenn más default kritérium, és a default státuszt eredményező feltétel (akár valószínűségi kritérium, akár objektív kritérium) legalább 3 hónapja megszűnt.

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

2.13. Értékvesztés [folytatás]

A várható veszteség kiszámításának előretekintőnek kell lennie. A rendelkezésre álló előretekintő információkat a paraméterbecslésbe különböző forgatókönyvek alkalmazásával kell beépíteni, beleértve a jövőbeli gazdasági feltételekre vonatkozó előrejelzéseket is. A valószínűséggel súlyozott előretekintő forgatókönyvek meghatározása a Bank makromodelljén alapul. Általában két válságforgatókönyv (4-5) és három nem válságforgatókönyv (1-3) létezik, de a Banknál legalább két forgatókönyv alapján kell kiszámítani az értékvesztést. A makro kondicionálást a Vasicek-modell végzi, amely megragadja a pontszerű (point-in-time = PIT) és a cikluson átívelő (through-the-cycle = TTC) PD (probability of default = nemteljesítési valószínűség) közötti kapcsolatot.

A Vasicek-féle PD-transzformáció a kategóriák PIT PD-jének becslésére is használható. A szükséges paraméterek (például a korrelációs együttható és a makroállapot-paraméter) a Bank makromodelljéből származtathatók.
A csoportos céltartalékképzési módszertanban a hitelkockázat és a hitelkockázat változása a portfólió kockázati jellemzőinek megértésével megfelelően megragadható. A portfóliószegmentálásnál a szegmensek meghatározása a céltartalék-számítás kulcsfontosságú eleme, és a portfólió átfogó ismeretét igényli. A szegmentáció várhatóan hónapról hónapra stabil marad. A szegmentálást minden egyes paraméterre külön-külön kell elvégezni, mivel minden esetben más-más tényezőknek lehet jelentősége.

A csoportos módszertannal értékelt kitettségek egyéves és élettartamra vonatkozó nemteljesítési valószínűségének (PD) becslése tranzíciós mátrixok segítségével történik. Az eszközöket a főbb hitelkockázati jellemzők és a szerződéses kötelezettségek teljesítésére való képességük alapján hasonló hitelkockázatot képviselő csoportokba kell sorolni. A csoportszintű értékelési eljárás kötelező változói a fizetési késedelem, az ügylet/ügyfél minősítése, az átstrukturált jelző, a nemteljesítési státusz és a terméktípus. További szegmentálás célszerű abban az esetben, ha a nemteljesítés valószínűségében jelentős különbségek figyelhetők meg. A tranzíciós mátrixokat minden portfóliószegmensre külön-külön kell meghatározni. A csoportmodell a PD paraméterben kezeli a (default-ból való) gyógyulási rátát, ezért a számított valószínűségeket ezzel a rátával csökkenteni kell.

A Bank két különböző módszert alkalmaz az LGD (loss given default = veszteség bedőlés esetén) paraméterek kiszámítására: Lakossági jelzáloghitelek és nem lakossági portfóliók (KKV és nagykereskedelem), amelyek jelentős mértékben jelzáloggal biztosítottak: módosított LGD módszertan, amely az eszközminőségi felülvizsgálaton (AQR) alapul - a behajtás elsődleges forrása maga a fedezet, de a készpénzbehajtást is figyelembe veszik. A számítás minden egyes kitettségre külön-külön történik a becsült paraméterek alapján (fő paraméterek: FSR - végrehajtás sikerességének aránya, SR - értékesítés aránya, TTS - értékesítésig eltelt idő, C - költségek, REC - készpénzes behajtás) és a biztosítékok (pl. ingatlan, garancia, kezesség, óvadék) tényleges értéke.

Fogyasztói hitelek és autófinanszírozás esetében: a korábbi behajtások alapján becsült, behajtáson alapuló LGD-módszertan. Az LGD-számítás nem azonosítható automatikusan a múltbeli tényleges adatokkal. Mindig elemezni kell az LGD-t befolyásoló tényezők elmozdulásának irányát és mértékét, figyelembe véve a makrogazdasági hatásokat is, azok várható alakulása mellett. Az LGD - a PD-hez hasonlóan - az üzleti ciklusoktól sem független, jellemzően a gazdasági visszaeséssel párhuzamosan növekszik.

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, Bankosan 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.

Követő értékeléskor a Bank a egyedi 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.

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

2.13. Értékvesztés [folytatás]

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.

Teljesítő (1. szakasz) kitettség: 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 értékeli a Bank.
- Fennáll annak észszerű valószínűsége, hogy az ügyfél nem fogja teljes egészében teljesíteni kötelezettségeit. Ezt a feltételt default valószínűségi kritérium alapján vizsgálja a Bank.

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 meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
    - 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

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

2.13. Értékvesztés [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]

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 (Csoportszinten meghatározott definíció alapján),
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében monitorozva a Csoportszinten meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
  - 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

A Bank 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

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

2.15. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és ellenértékük kötelezettségként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az értük kifizetett ellenérték követelésként kerül elszámolásra. 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.

2.16. 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:

	Értékcsökkenési kulcs	Hasznos élettartam (év)
Immateriális javak		
Szoftverek	20%-33%	3-5
Vagyoni értékű jogok	17%-50%	2-6
Ingatlanok	1%-7%	15-100
Irodai berendezések, járművek	7%-50%	2-15

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.

2.17. 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.

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

2.19. 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 pénzügyi helyzet kimutatásban 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 Bank 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 valósérték-különbözetet.
Ha a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Bank a kezdeti valósérték-különbözetet az 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 Bank 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 értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt származékos pénzügyi kötelezettségek esetén a Bank bemutatja a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat.

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

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

2.20. 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 használatijog-eszköz értékcsökkenéseként és a lízingkötelezettség kamatjellegű ráfordításaként kerülnek kimutatásra. A használatijog-eszköz értékcsökkenése lineárisan, a lízingkötelezettség pedig effektív kamatláb módszerrel kerül elszámolásra.

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

2.20. Lízing [folytatás]

Lízingkötelezettségek megjelenítése

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenítésre kerülnek azon lízingkötelezettségek, amelyek az IAS 17 rendelkezései alapján operatív lízingként minősített szerződésekhez kapcsolódnak. A lízingkötelezettséget 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 kezdőnapon a lízingkötelezettségben 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 ésszerűen 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.

Használatijog-eszköz megjelenítése

A használatijog-eszköz a kezdeti megjelenítéskor bekerülési értéken kerül értékelésre.

A használatijog-eszköz bekerülési értéke a következőkből áll:

- a lízingkötelezettség 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 használatijog-eszközöket elkülönítetten mutatja be a Pénzügyi helyzet kimutatásban.

2.21. 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.

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

2.23. 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 Bank 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 Bank egy, a használatból átmenetileg kivont IFRS 5 szerinti eszközt nem számol el úgy, mintha azt már kimerítette volna.
A Bank 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 Bank 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 Bank 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 Bank az eszközt IFRS 5 szerintinek minősítette, de az erre vonatkozó feltételek már nem teljesülnek, a Banknak az eszköz IFRS 5 szerintinek való minősítését meg kell szüntetnie. A Banknak 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 Bank az IFRS 5 szerinti eszközöket a többi eszköztől elkülönítetten mutatja be az egyedi pénzügyi helyzet kimutatásában. 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 Bank az értékesítésre tartott befektetett eszközökre (vagy elidegenítési csoportra) vonatkozó, közvetlenül az egyéb átfogó eredményben elszámolt halmozott bevételek vagy ráfordítások összegét elkülönülten mutatja be.

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

2.25. Díjak és jutalékok

Azon díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, az eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IFRS 15 Vevőkkel kötött szerződésekből származó árbevétel standardnak megfelelően kerülnek elszámolásra (részletesebben lásd a 31. számú jegyzetet). Ezek a díjak és jutalékok betétekhez, készpénz felvételekhez, értékpapír kereskedéshez, bankkártyákhoz kapcsolódnak stb.

A Bank az ügyfeleinek nyújtott pénzügyi szolgáltatások széles skálájából származó díj- és jutalékbevételekre tesz szert. A díj- és jutalékbevételek olyan összegben kerülnek elszámolásra, amely tükrözi azt az ellenértéket, amelyre a Bank a szolgáltatásnyújtásért cserébe várhatóan jogosult lesz. A teljesítési kötelezettségek, valamint azok teljesítésének időzítése a szerződés kezdetekor kerül azonosításra és meghatározásra. Amikor a Bank szolgáltatást nyújt ügyfeleinek, az ellenértéket kiszámlázza, és általában azonnal esedékes, mivel a Bank jellemzően ellenőrzi a szolgáltatásokat, mielőtt azokat átadja az ügyfélnek.

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

A folyamatosan teljesítésű kötelmek közé tartoznak a vagyonkezelési, betétkezelési és számlavezetési szolgáltatások, stb. Ezekben az esetekben a Bank a szolgáltatás feletti ellenőrzést folyamatosan adja át az ügyfelek részére, ezáltal a teljesítési kötelmet is folyamatosan elégíti ki, illetve a bevétel is folyamatosan kerül elszámolásra az eredménykimutatásban.

A Bank azon szolgáltatásokból származó díj- és jutalékbevételei, amelyek esetében a teljesítési kötelmek idővel kerülnek kielégítésre:

Betéti és számlavezetési díjak, valamint készpénzfelvétellel kapcsolatos 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, számlakontrollal kapcsolatos díjakat (például sms-díj), illetve egyéb bankszámlákkal kapcsolatos eseti díjakat (például: 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 számla-csomagonként 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 százalékában kerül meghatározásra. Az egyéb tranzakcióalapú díjak esetében (például: 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 százalékos mértékben meghatározott díjak. A díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.
A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta. A tranzakcióalapú díjak vagy a tranzakció 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 kártyadíj előre kerül felszámításra az ügyfelek használatában lévő kártyák után fix összegben. Az éves kártyadíj mértéke függ a kártya típusától. A tranzakcióalapú díjak esetén (pl.: készpénzfelvétel vagy -befizetés díja, kereskedői jutalék, interchange díj stb.) a díjak elszámolására vagy a tranzakciót követően azonnal, vagy utólag havonta kerül sor. Mértéke jellemzően a tranzakció százalékában kerül meghatározásra fix minimum összeggel. Minden egyéb olyan díj esetében, ahol a Bank folyamatos szolgáltatást nyújt (pl.: kártyazárlati 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 tranzakcióalapú díjak vagy a tranzakció létrejöttekor, vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.

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

2.25. Díjak és jutalékok [folytatás]

Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek

A Bank értékpapírszámla-vezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére. A számlavezetéssel, valamint a számlákon végrehajtott tranzakciókkal összefüggésben díjak kerülnek felszámításra. Az értékpapírszámla-vezetési díj jellemzően negyedévente vagy évente kerül felszámításra utólag. Mértéke százalékban kerül meghatározásra, alapja az ügyfelek által a számlán adott időszakban kezelt értékpapír-állományok. Az értékpapír-számlán végrehajtott tranzakciók díjai azonnal a tranzakciót követően felszámításra kerülnek. Mértékük százalékban kerül meghatározásra, alapja a tranzakciós összeg. Az ügyfelek részére nyújtott komplex szolgáltatások (pl.: portfóliókezelés, letétkezelés) díjai jellemzően havonta vagy évente kerülnek felszámításra utólag. A díj fix mértékű, bizonyos esetekben sikerdíj is felszámolásra kerül.
A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak negyedévente vagy évente, utólag kerülnek terhelésre az ügyfélszámlákon. A díjak havonta időarányosan elszámolásra kerülnek. A tranzakcióalapú díjak a tranzakció létrejöttekor kerülnek elszámolásra.

Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó jutalékbevételek

A Bank 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

A Bank 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 Bank 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.

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

2.27. Nyereségadó

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 adókötelezettséget 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 adókövetéleseit és halasztott adókötelezettségeit egymással szemben, ha:

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

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

2.29. 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.

2.30. Részvény-alapú kifizetések

A Bank alkalmazza az IFRS 2 Részvény-alapú kifizetések standard előírásait.
A Bank részvényben teljesített részvény alapú 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.

2.31. Munkavállalói juttatások

A Bank alkalmazza az IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. Ezeket a juttatásokat az egyedi pénzügyi kimutatásokban diszkontálatlan ráfordításként és kötelezettségként jelenítik meg. A kötelezettségeket rendszeresen újraértékelik, és az ebből származó nyereség vagy veszteség elszámolásra kerül az egyedi 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 Bank 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 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. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.32. 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.

2.33. 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, Üzbegisztán, Merkantil Csoport, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

2.34. 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 2022. 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 36.1.1 sz. jegyzet)

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 valósérték-hierarchiát. Ez a hierarchia három szintbe kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait. A valósérték-hierarchia a legnagyobb jelentőséget az azonos eszközök vagy kötelezettségek aktív piacain meglévő jegyzett (nem módosított) áraknak tulajdonítja, a legkisebbet pedig a nem megfigyelhető inputoknak. A 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 24. sz. jegyzet)

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.

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

Makrogazdasági és pénzügyi helyzet Magyarországon

A Covid-válságot követő gyors helyreállást, valamint az orosz-ukrán háború kitörését követően elszabaduló infláció 2023-ban már csökkenésnek indult a fejlett gazdaságokban, de az év végéig még agresszív kamatemelésekre kényszerültek a fejlett világ jegybankjai, és csak az év végéhez közeledve állt meg a kamatemelési ciklus és kezdődött a diskurzus a jövőbeli kamatcsökkentés lehetséges időpontjáról. A munkaerőpiac eközben is feszes maradt, alacsony munkanélküliségi rátával és erős bérdinamikával. A fejlett piacokon a hosszú hozamok az ősz folyamán több évtizedes csúcsokra emelkedtek, de 2023 végére már elindult egy erős korrekció.
A gazdasági növekedés eltérően alakult az Atlanti-óceán két partján. Az Egyesült Államokban 2023-ban a gazdasági növekedés a várt lassulás helyett gyorsult, ráadásul a második félévben pörgött fel igazán a növekedés. Az erős számok mögött a bőkezű fiskális politika, a pandémia alatt sokszorosára duzzadt lakossági megtakarítások és a fixált hitelek magas aránya miatt alacsonyan ragadt effektív hitelkamatok álltak. A 2022 júniusában (+8,9%) tetőző infláció csökkenése tavaly az év közepén egy rövid időre megakadt ugyan, de a maginfláció csökkenése töretlen volt, ami ezzel az év végére 3,9%-ra mérséklődött (év/év). A rendkívül laza fiskális politika – ami 5% környékéről 8%-ig emelte a költségvetés GDP-arányos hiányát – nagyon szigorú monetáris politikát követelt meg az infláció letöréséhez. A Fed agresszíven, 5,25-5,5%-ra emelte az alapkamatot, miközben megkezdte mérlegének leépítését.
Az euróövezetet térdre kényszerítő energiaválság után a gazdaság a magas infláció és kamatkörnyezet miatt nem tudott talpra állni, így 2022 harmadik negyedéve óta gyakorlatilag stagnál. A válság leginkább az olyan, az orosz energiára korábban nagyban támaszkodó iparral rendelkező országokat sújtotta, mint Németország. A magasra emelt kamatok a hitelezés megtorpanásához vezettek, ami szintén nehezítette a növekedés beindulását Európában.
A dezinfláció nagyon erős volt 2023-ban az eurózónában, így az év végére 2,8 és 3,3%-ra csökkent az infláció, illetve a maginfláció. Aggodalomra ezen a téren leginkább a szolgáltatószektor inflációja adhat okot, ami tavaly november óta 4,0%-on stagnál (év/év). A konjunktúra minden gyengesége és az erős dezinfláció ellenére az EKB-nál még nem foglalkoztak a kamatcsökkentéssel, így a tavalyi évet 4%-os betéti és 4,5%-os irányadó hitelkamattal zárta a valutaövezet.
A hazai gazdaság a régió többi országánál hosszabb és mélyebb recesszióba süllyedt 2023-ban (GDP év/év, %: Q1: -0,9; Q2: -2,4; Q3: -0,4; Q4 (előzetes): 0,0). A harmadik negyedévben azonban véget ért a recesszió, negyedéves összevetésben már elindult a növekedés, amiben a 2022-ben példátlanul gyenge mezőgazdaság miatti bázishatás is nagy szerepet játszott. Összességében elmondható, hogy a hazai gazdaság alapfolyamatait tekintve 2022 negyedik negyedévében és 2023 első negyedévében esett nagyot az aktivitás, azóta pedig stagnál, illetve minimálisan emelkedik. A növekedés szerkezete kedvezőtlen, hiszen a belső felhasználás jelentős esését a nettó export növekedése mérsékli, ami viszont nem az export erős bővülésének, hanem a gyenge belső kereslet miatt visszaeső importnak köszönhető.
Az infláció a régiós átlagnál 10 százalékponttal magasabban, 25,7%-on tetőzött, innen indult tavasszal a dezinfláció. A 2023 közepétől felgyorsuló dezinflációnak köszönhetően decemberre 5,5%-ra mérséklődött az áremelkedés üteme év/év, 2023-ban az éves átlagos infláció 17,6% volt. Az év közepétől a reálbérek hó/hó alapon ismét emelkedésnek indultak, ami azonban csak nagyon mérsékelten jelentkezett a fogyasztási kiadások alakulásában.
A 2022-es 8% feletti folyó fizetési mérleg hiányt követően tavaly a külső egyensúly többletbe fordult a gázárak összeomlásának és a hazai kereslet csökkenése miatti importesés következtében. Az adósságráták 2020 és 2023 közötti gyors emelkedése megállt.
Az eredeti, 3,9%-os GDP-arányos költségvetési hiánycél tarthatatlannak bizonyult, így azt októberben 5,2%-ra emelték, ám az MVM osztalékának befizetésével és a rezsivédelmi alap megtakarításával együtt is meghaladhatta tavaly a GDP 6%-át az eredményszemléletű költségvetési hiány.
Az MNB az év végéig több lépésben 725 bázisponttal, 10,75%-ra csökkentette a 2022 őszén 18%-ra emelt effektív kamatot, melynek szerepét szeptember óta tölti be újra az alapkamat, amikor a korábban használt egynapos betét kivezetésre került. Az EUR/HUF kereszt az év eleji 400 körüli szintről nyáron 370 alá is becsúszott, de az év végére a 380-as szint körül stabilizálódott.
A 2023-ban folyamatosan tárgyalóasztalon lévő EU-s források ügyében tavaly év végén sikerült előrelépést elérni, amikor decemberben az Európai Bizottság jóváhagyta az igazságügyi reformhoz köthető ún. horizontális feljogosító feltételeket. A tavaly végrehajtott különféle intézkedésekkel a kormány kb. 11 milliárd eurónyi EU-s forrást tudott „kiszabadítani”.
2022 őszétől Nyugat-Európához hasonlóan a KKE-régióban és Magyarországon is befagyott a hitelpiac. 2023. év végén láthattunk némi élénkülést, különösen a lakossági hitelezésben, azon belül is elsősorban a babaváró és lakáshitelek esetében, de az év végén a személyi hitelek iránti kereslet is megugrott. 2023 egészében a lakáshitelek állománya 1,3%-kal (2022: 7,6%), a személyi hiteleké 6,9%-kal nőtt (2022: 9,3%), a vállalati hiteleké pedig az árfolyamhatás kiszűrése után 6%-kal bővült (2022: 15,5%).

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

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

Extraprofit-adó

- A 2023. április 24-én megjelent 144/2023. Korm. rendelet módosította az extraprofit-adó korábban lefektetett számítási módját 2023 második félévére vonatkozóan.
  Az új szabályok értelmében a 2023-as évet terhelő extraprofit-adó bruttó összege az OTP Csoport esetében 41 milliárd forintra módosult.
- A 2023. május 31-én megjelent 206/2023. Korm. rendelet tartalmazza a hitelintézetek által 2024-ben fizetendő extraprofit-adó részletszabályait. Az adó alapja a 2022-es adózás előtti eredmény, néhány tétellel korrigálva. Az adó mértéke az adóalap 20 milliárd forintot meg nem haladó része után 13%, az e feletti összegre 30%. A rendelet szerint, ha az adóalany tulajdonában lévő forintban denominált magyar államkötvények átlagállománya növekszik a rendeletben meghatározott időszakban, az csökkenti a különadó-fizetési kötelezettséget. A csökkentés összege az állampapír-állomány növekményének 10%-a, de legfeljebb a csökkentés figyelembe vétele nélkül számított különadó-fizetési kötelezettség 50%-a.

  A 2024-as évet terhelő extraprofit-adó bruttó összege az OTP magyarországi csoporttagjai esetében 13 milliárd forint, mely az állampapír-állomány megfelelő növekménye esetén 6,5 milliárd forintra csökkenhet. Az éven belüli elszámolást illetően, 2024 januárjában egyösszegben elszámolásra került a bruttó 13 milliárd forintos éves különadó-kötelezettség, míg a csökkentő tétel időarányos része havi szinten, az év során egyenletesen kerül elszámolásra.

Kamatstop

- A 175/2023. (V. 12.) Korm. rendelet további félévvel, 2023. december 31-ig meghosszabbította a kamatstop hatályát az érintett változó és fix kamatozású lakossági jelzáloghitelek, valamint a változó kamatozású mikro- és kisvállalati hitel- és lízingszerződések esetében.
- A 522/2023. (XI. 30.) Kormányrendelet értelmében:
  - Az egyes lakossági jelzáloghitelek fennálló állományára vonatkozó kamatstop 6 hónappal, 2024. június 30-ig meghosszabbításra került.
  - Az egyes mikro- és kisvállalati hitelek fennálló állományára vonatkozó kamatstop 2024. április 1-jéig került meghosszabbításra.
  - Továbbá módosításra került a 471/2022. (XI. 21.) Kormányrendelet, ezzel 3 hónappal, 2024. április 1-jéig meghosszabbításra került az a rendelkezés, mely szerint a forintban elhelyezett látra szóló és legfeljebb egyéves futamidejű betéti kamat nem haladhatja meg a legutoljára forgalomba hozott 3 hónapos DKJ aukciós átlaghozamát. További módosítás, hogy ezen kamatkorlátozás hatálya 2023. december 1-jétől kiterjesztésre került a Ptk. szerinti vállalkozói ügyfelekre. A rendelkezéseket a 2023. december 1-je után kötött betétszerződésekre, valamint a 2023. december 1-jén fennálló látra szóló betétszerződésekre is alkalmazni kell.

Önkéntes kamatplafon

2023. október elején a Gazdaságfejlesztési Minisztérium indítványozta, hogy a bankok önkéntes alapon alkalmazzanak kamatplafont az újonnan szerződött, forint alapú vállalkozói forgóeszközhitelek és a lakossági lakáscélú hitelek esetében. Az OTP Bank csatlakozott a kezdeményezéshez.
A Kormány az újonnan szerződött lakáshitelek esetében alkalmazott kamatplafont 2023 októberétől 8,5%-ban, a vállalkozói forgóeszközhitelek esetében 12%-ban határozta meg. Utóbbi november 2-tól 11,5%-ra mérséklődött. A Kormány 2024 januárjától a lakáshitel-kamatplafont 7,3%-ra, a vállalatit 9,9%-ra csökkentette. Emellett a Kormány és a Bankszövetség abban állapodott meg, hogy az egyes fennálló vállalati állományokra vonatkozó kamatstop 2024. április 1-jei kivezetésével párhuzamosan a banki önkéntes kamatplafon intézménye is megszűnik, azaz a jövőben a kamatokat a piaci verseny fogja meghatározni.

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

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

Megtakarítások, állampapírpiac

- A 205/2023. (V. 31.) Korm. rendelet értelmében 2023. július 1-jétől (a fennálló 15%-os kamatadó mellett) átmeneti jelleggel 13%-os szociális hozzájárulási adót kötelesek fizetni a természetes személyek bizonyos megtakarításaikon elért SZJA-köteles kamatjövedelmük után. Az adó a 2023. július 1-je után lekötött bankbetéteken és a július 1-jétől megszerzett bizonyos értékpapírokon elért kamat után fizetendő, az ingatlanalapok kivételével.
- A 208/2023. (V. 31.) Korm. rendelet értelmében 2023. július 1-jétől a kötvény-, részvény- és vegyes alapok portfóliójában az értékpapírok súlyának el kell érnie a 60%-ot, továbbá 2023. augusztus 1-jétől ezen értékpapíralapok eszközeinek legfeljebb 5%-a fektethető be forintban denominált állampapírtól eltérő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírba.
- A 209/2023. (V. 31.) Korm. rendelet szerint hitelintézeteknek 2023. október 1. és 2023. december 31. között egy alkalommal figyelemfelhívó értesítést kell küldeniük bankszámlaszerződéssel rendelkező lakossági ügyfeleik számára, melyben be kell mutatniuk, hogy a meghatározott referencia-időszakban mekkora hozamot érhetett volna el, ha 100.000, 500.000 és 1.000.000 forintért a magyar állam által kibocsátott, magánszemélyek által is megvásárolható állampapírban, illetve forint bankbetétbe fektetett volna be.

Családtámogatások

- Babaváró hitel: a 303/2023. (VII. 11.) Korm. rendelet értelmében 2024. január 1-jétől a maximális hitelösszeg 10-ről 11 millió forintra nő, és azok vehetik fel, akiknél a feleség még nem töltötte be a 30. életévét. Hatályát veszti az a rendelkezés, hogy a babaváró hitelszerződés 2024. december 31-ig köthető meg, tehát ezt követően is igénybevehető a babaváró kölcsön. A 2024. január 1-jét követően kötött kölcsönszerződések esetében az eddigi ötéves kamatperiódusok helyett az első két évben egy-egy évesek, majd utána háromévesek lesznek a kamatperiódusok.
- CSOK, falusi CSOK: 2024. január 1-jétől emelkednek a falusi CSOK támogatási összegek, viszont az 5.000 fő feletti településeken és városokban 2024. január 1-jétől a CSOK már nem vehető igénybe.

Kötelező tartalék

A 6/2023. (III. 8.) MNB rendelet és a 11/2023. (III. 31.) MNB rendelet értelmében 2023. április 1-től 10%-ra nőtt a kötelező tartalék elvárt minimum mértéke. Emellett a Magyar Nemzeti Bank sávos kamatozást vezetett be: a minimum tartalékösszeg 25%-ára nem fizet kamatot, az efeletti tartalékösszegre pedig az alapkamatot fizeti, melynek értelmében a kötelező tartalékra fizetett effektív kamat 9,75%-ra csökkent a korábbi 13%-ról.
A 25/2023. (VI. 14.) MNB rendelet 2023. július 1-jei hatállyal módosította a kötelező tartalékolás szabályait: többek között, a tartalékkötelezettség teljesítésébe 2023. július 1-jétől beleszámít a hitelintézet legalább 14 napos eredeti futamidejű jegybanki betétje, legfeljebb a minimálisan tartandó kötelező tartalék 15%-áig. Emellett 2023. júliusától kezdődően visszavonásig (tervezetten 2023 végéig) a kötelező tartalék alapját az MNB fixen, a 2023. március 31. napjára vonatkozó statisztikai mérleg állományi adatok alapján állapítja meg.

Tőkeszabályozás

- 2023. június 22-én az MNB bejelentette, hogy az anticiklikus tőkepufferráta 2023. július 1-jétől tervezett 0,5%-os mértéken történő aktiválását egy évvel későbbre, 2024. július 1-jére halasztja, valamint preventív céllal újra aktiválja a kereskedelmiingatlan-hitelekhez (kiemelten a nem teljesítő hitelekhez) kapcsolódó kockázatokat célzó rendszerkockázati tőkepuffert.
- MREL minimum elvárás: 2024. január 1-jétől az OTP Bankra vonatkozó konszolidált MREL-követelmény mértéke 18,94%, míg a kombinált pufferkövetelménnyel együtt a minimum elvárás 23,95% a szanálás alá vonható csoport teljes kockázati kitettségértékének (RWA) %-ában.
- Pillar 2 tőkekövetelmény: 2024. január 1-jétől az MNB konszolidált szinten az alábbi többlettőke-követelmények tartását írta elő az OTP Bankra:
  - elsődleges alapvető tőke (CET1) esetén 0,9 százalékpont, ami alapján a kötelezően tartandó CET1 minimum 5,4% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
  - alapvető tőke (TIER 1) esetén 1,2 százalékpont, ami alapján a kötelezően tartandó TIER 1 minimum 7,2% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
  - a teljes tőkemegfelelési mutató esetén 1,6 százalékpont, ami alapján a kötelezően tartandó tőkemegfelelési minimum 9,6% (szabályozói tőkepufferek nélkül).

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

A 2023. december 31-re összeállított egyedi pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitettségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek

A vállalkozás folytatásának elve

Ukrajna és Oroszország esetében továbbra is a „vállalkozás folytatásának elve" érvényesül, ugyanakkor a menedzsment az orosz operáció esetében vizsgál minden stratégiai opciót, különös figyelemmel arra, hogy bármilyen jövőbeni megoldás csak a hatályos helyi és nemzetközi szabályozás keretein belül, azokkal összhangban képzelhető el.

2022 februárjában fegyveres konfliktus bontakozott ki Oroszország és Ukrajna között.
Az OTP Csoport ukrajnai operációja magában foglalja az ukrán bank mellett a lízing- és faktoringcégeket is. Ezek ország-konszolidált összes eszközállománya 2023 végén 1.037 milliárd forint volt (2,6% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 309 milliárd forintot tettek ki (1,4% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 157 milliárd forint volt (3,8% a konszolidált saját tőke arányában).
Az ukrán operáció felé fennálló csoportközi finanszírozás 2023. végi összege bruttó 83 milliárd forintnak megfelelő összeg volt, míg az ukrán bank által elhelyezett betéteket is figyelembe véve az ukrán operáció 22 milliárd forintnyi nettó betételhelyező volt a Csoportnál.
Az ukrán operáció 2023-as korrigált adózott eredménye 45,2 milliárd forint volt, szemben a 2022 egészében elszenvedett 15,9 milliárd forint veszteséggel.

Az OTP Csoport orosz operációjának összes eszközállománya 2023 végén 1.471 milliárd forint volt (3,7% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 588 milliárd forintot tettek ki (2,7% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 275 milliárd forint volt (6,7% a konszolidált saját tőke arányában).
Az orosz operáció 2022 negyedik negyedévében visszafizette a lejáró csoportközi hiteleit, ezzel a csoportközi finanszírozás nullára csökkent, és csoportközi finanszírozást 2023-ban sem kapott az orosz bank. A 2023 végén fennálló csoportközi alárendelt kölcsöntőke-kitettség 9 milliárd forintnak megfelelő összegű volt.
2023-ban az orosz operáció korrigált adózott eredménye 95,7 milliárd forint volt a 2022-ben elért 42,5 milliárd forint után.
2023 második félévében az orosz jegybank két alkalommal engedélyezte osztalék kifizetését az OTP orosz leánybankja részéről összesen 13,4 milliárd rubel összegben.
Abban az esetben, ha az orosz operáció leírásra kerülne a bruttó csoportközi kitettségekkel együtt, a konszolidált CET1 ráta 11 bázisponttal csökkenne, míg Ukrajna esetében ennek hatása -2 bázispont lenne.

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	33.681	-11.507
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1	30.873	-22.920
Egyéb pénzügyi eszközök		6.721	-2.570
Befektetések leányvállalatokban	6	462.646	-299.339
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		**533.921**	**-336.336**

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

A 2023. december 31-re összeállított egyedi pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitettségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek [folytatás]

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 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.

4. Ukrán származékos ügyletek értékelése

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 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 Mrd forintos kitettséghez 2022. év végén 4 Mrd forint értékvesztés tartozott, amelyből 3 Mrd forintot 2022 során képzett a Bank. 2023. december 31-én az érintett 72 Mrd forintos kitettséghez 2,7 Mrd forint értékvesztés tartozott.

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.

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

A 2023. december 31-re összeállított egyedi pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitettségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek [folytatás]

Referenciák [folytatás]

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 2023. december 31-re végződő év során:

Országonként	Értékvesztés visszírás az év során
Ukrajna	-
Oroszország	-
Moldávia	-3.163
Összesen	**-3.163**

Módosított pénzügyi eszközök a Bankban a 2023. december 31-ével zárult évre (millió forintban)

Változó kamatozású hitelek átmeneti fixesítésének meghosszabbítása 2023. december 31-ig

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	179.970
Moratórium miatti módosítás	-6.952
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	**173.018**
Értékvesztés	-9.376
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	**163.642**

Változó kamatozású hitelek átmeneti fixesítésének meghosszabbítása 2024. június 30-ig (Kis és középvállalkozások esetén 2024. április 1-ig)

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	124.456
Moratórium miatti módosítás	s-2.065
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	**122.391**
Értékvesztés	-7.938
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	**114.453**

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

Módosított pénzügyi eszközök a Bankban a 2022. december 31-ével zárult évre (millió forintban)

Törlesztési moratórium meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás (22.06.30-22.07.31., opt in)

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	79.253
Moratórium miatti módosítás	-301
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	**78.952**
Értékvesztés	-23.965
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
Moratórium miatti módosítás	-2.405
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	**63.728**
Értékvesztés	-1.580
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
Moratórium miatti módosítás	-1.562
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	**93.998**
Értékvesztés	-19.404
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	**74.594**

A kamatstop meghosszabbításával kapcsolatos módosítás miatti eredmény (2022. november 30.)

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	151.318
Moratórium miatti módosítás	-531
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	**150.787**
Értékvesztés	-6.094
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
Moratórium miatti módosítás	-10.058
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	**195.833**
Értékvesztés	-6.915
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	**188.918**

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
Pénztárak:		
forint	86.317	80.809
valuta	15.412	20.506
	101.729	**101.315**
Betétszámlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	2.272.840	739.382
deviza	334.058	252.854
	2.606.898	**992.236**
Pénztárak, Betétszámlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal összesen	**2.708.627**	**1.093.551**
Értékvesztés	**-395**	**-1.353**
Összesen	**2.708.232**	**1.092.198**
Kötelező jegybanki tartalék	1.143.307	740.428
Pénzeszközök záró egyenlege	**1.564.925**	**351.770**
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke	10%	6%

A 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:

	2023. december 31.	2022. december 31.
Nyitóegyenleg	**1.353**	**185**
Értékvesztés képzés	3.588	5.023
Értékvesztés visszaírása	-4.399	-3.813
Árfolyameredmény	-147	-42
Záróegyenleg	**395**	**1.353**

6. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban)

	2023. december 31.	2022. december 31.
Éven belüli:		
forint	563.752	825.820
deviza	134.346	366.574
	698.098	**1.192.394**
Éven túli:		
forint	1.196.419	1.215.114
deviza	814.791	511.103
	2.011.210	**1.726.217**
Kihelyezések összesen	**2.709.308**	**2.918.611**
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	-6.875	-18.782
Összesen	**2.702.433**	**2.899.829**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2023. december 31.	2022. december 31.
Nyitóegyenleg	**18.782**	**7.490**
Értékvesztés képzés	8.178	27.571
Értékvesztés visszaírása	-19.727	-17.026
Árfolyameredmény	-358	747
Záróegyenleg	**6.875**	**18.782**

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

	2023. december 31.	2022. december 31.
forint	0%-25%	0%-25,7%
deviza	0%-11,6%	0%-13,29%
Átlagos kamat	7,55%	7,51%

7. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban)

	2023. december 31.	2022. december 31.
Éven belüli:		
forint	202.025	248.696
	202.025	**248.696**
Repó követelések összesen	**202.025**	**248.696**
Értékvesztés a várható veszteségekre	-367	-2.167
Összesen	**201.658**	**246.529**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2023. december 31.	2022. december 31.
Nyitóegyenleg	**2.167**	**72**
Értékvesztés képzés	11.755	4.480
Értékvesztés visszaírása	-13.555	-2.385
Záróegyenleg	**367**	**2.167**

Repó követelések kamatozása (%):

	2023. december 31.	2022. december 31.
forint	7,49%-11,4%	10,7%-18%
Repó követelések átlagkamata forintban	13,85%	7,31%
Repó követelések átlagkamata devizában	3,86%	0,00%

A repó követelések mögöttes fedezeteként szolgáló értékpapírok:

2023. december 31-én

Típus	Deviza	Névérték	Valós érték
Államkötvények	HUF	233.408	219.270
Magyar diszkont kincstárjegyek	HUF	1.439	1.384
Total		**234.847**	**220.654**

2023. december 31-én

Típus	Deviza	Névérték	Valós érték
Államkötvények	HUF	321.794	259.268
Magyar diszkont kincstárjegyek	HUF	3.949	3.784
Total		**325.743**	**263.052**

8. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)

	2023. december 31.	2022. december 31.
Kereskedési célú értékpapírok:		
Államkötvények	22.352	67.521
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	320	274
Magyar diszkont kincstárjegyek	71	4.785
Részvények	513	385
Jelzáloglevelek	111	82
Egyéb kötvények	4.437	1.748
Összesen	**27.804**	**74.795**
Befektetési jegyek	31.124	29.029
Kötvények	-	-
Részvények	1.808	1.469
Összesen	**32.932**	**30.498**
	-	-
Devizaswap ügyletek	66.324	121.854
Kamat-swap ügyletek	65.434	121.506
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	23.221	14.847
Egyéb határidős ügyletek	41.820	46.512
Összesen	**196.799**	**304.719**
Mindösszesen	**257.535**	**410.012**

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
éven belül:		
változó kamatozású	103	3.041
fix kamatozású	12.881	10.467
	12.984	**13.508**
éven túl:		
változó kamatozású	975	9.535
fix kamatozású	13.012	51.093
	13.987	**60.628**
Nem kamatozó értékpapírok	833	659
Összesen	**27.804**	**74.795**
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban (%)	28%	89%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában (%)	72%	11%
Kereskedési célú értékpapírok összesen	**100%**	**100%**
Államkötvények állománya forintban (%)	18%	90%
Államkötvények állománya devizában (%)	82%	10%
Államkötvények összesen	**100%**	**100%**
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása forintban:	1,9%-16,25%	1,5%-16,69%
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása devizában:	0%-7,63%	0%-7,63%
Kereskedési célú értékpapírok átlagkamata	11,58%	6,44%

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

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
Nem kamatozó értékpapírok	32.932	30.498
Összesen	**32.932**	**30.498**
A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya forintban (%)	73%	69%
A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya devizában (%)	27%	31%
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen	**100%**	**100%**

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
Államkötvények	189.385	177.393
Jelzáloglevelek	300.569	356.540
Kamatozó kincstárjegy	236	182.726
Egyéb értékpapírok	48.160	62.594
Tőzsdén jegyzett	*11.622*	*7.290*
deviza	*11.622*	*7.290*
Tőzsdén nem jegyzett	*36.538*	*55.304*
forint	*12.115*	*14.304*
deviza	*24.423*	*41.000*
	538.350	**779.253**
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok		
Tőzsdén nem jegyzett	*21.177*	*17.922*
forint	528	528
deviza	20.649	17.394
	21.177	**17.922**
Összesen	**559.527**	**797.175**

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

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

Intstrumentum neve	Deviza	2023. december 31.	2022. december 31.
Garantiqa	HUF	392	392
Hage / Közvil / Pénzügykut	HUF	136	136
OBS	EUR	14.318	11.915
VISA A Preferred	USD	6.331	5.479
		21.177	**17.922**

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
éven belül:		
változó kamatozású	30.130	-
fix kamatozású	13.235	261.529
	43.365	**261.529**
éven túl:		
változó kamatozású	120.268	235.661
fix kamatozású	374.717	282.063
	494.985	**517.724**
Nem kamatozó értékpapírok	21.177	17.922
Összesen	**559.527**	**797.175**

	2023. december 31.	2022. december 31.
FVOCI értékpapírok állománya forintban	71%	83%
FVOCI értékpapírok állománya devizában	29%	17%
FVOCI értékpapírok összesen	**100%**	**100%**
Forintban denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	1,25%-13,8%	1,25%-17,36%
Devizában denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	0,74%-16%	0,74%-16%
FVOCI értékpapírok átlagos kamata	8,16%	5,78%

A Bank egyes fix kamatozású jelzáloglevelekre és egyéb értékpapírokra fedezeti ügyletet kötött a kamatlábkockázattal szemben. (Lásd 45.4. számú jegyzet.)

	2023. december 31.	2022. december 31.
A saját tőkében elszámolt valós érték korrekció összegéből az eredménybe átvezetett nettó eredmény összege	25.363	-22.816
Fedezett értékpapírok valós értéke:		
Államkötvények	118.405	118.979
Egyéb értékpapírok	3.625	43.870
Összesen	**122.030**	**162.849**

2023. december 31-ével zárult év során nem történt értékesítés a nem kereskedési céllal tartott, az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékeltnek megjelölt tőkeinstrumentumokból. A 2022. december 31-ével zárult év során mintegy EUR 12,8 millió valós értéken számított értékben került sor ilyen tőkeinstrumentumok értékesítésére.

10. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)

	2023. december 31.	2022. december 31.
Államkötvények	2.396.803	2.979.400
Egyéb kötvények	315.532	314.237
Jelzáloglevél	24.738	24.586
Összesen	**2.737.073**	**3.318.223**
Értékvesztés	-26.225	-35.850
Mindösszesen	**2.710.848**	**3.282.373**

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
éven belül:		
fix kamatozású	63.775	321.879
	63.775	**321.879**
éven túl:		
változó kamatozású	4.845	24.601
fix kamatozású	2.668.453	2.971.743
	2.673.298	**2.996.344**
Összesen	**2.737.073**	**3.318.223**

Amortizált bekerülési értéken tartott portfólió megoszlása (%):

	2023. december 31.	2022. december 31.
forint (%)	72%	72%
deviza (%)	28%	28%
Összesen	**100%**	**100%**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,1%-13,2%	0,1%-17,74%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagkamata - HUF	3,95%	2,93%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2023. december 31.	2022. december 31.
Január 1-i egyenleg	**35.850**	**6.685**
Értékvesztés elszámolás	2.287	31.696
Értékvesztés visszaírás	-10.863	-4.073
Árfolyameredmény	-1.049	1.542
Záró egyenleg	**26.225**	**35.850**

11. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban)

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

	2023. december 31.	2022. december 31.
Éven belüli hitelek	46.131	39.694
Éven túli hitelek	888.717	753.548
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	**934.848**	**793.242**

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	2023. december 31.	2022. december 31.
Éven belüli hitelek	2.245.979	2.481.249
Éven túli hitelek	2.582.795	2.518.671
Bruttó hitelek összesen	**4.828.774**	**4.999.920**
Értékvesztés	-147.415	-174.880
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	**4.681.359**	**4.825.040**

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

	2023. december 31.	2022. december 31.
Forint	61%	58%
Deviza	39%	42%
Összesen:	**100%**	**100%**

Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2023. december 31.	2022. december 31.
Forinthitelek	3,1%-21,08%	2,89%-18,26%
Átlagkamatok		
Forinthitelek	5,96%	4,77%

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2023. december 31.	2022. december 31.
Forinthitelek	0%-43,11%	0%-43,7%
Devizahitelek	0%-21,21%	-0,1%-20,1%
Forinthitelek átlagos kamata	11,32%	9,77%
Devizahitelek átlagos kamata	5,42%	2,74%

11. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban) [folytatás]

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:

	2023. december 31.	2022. december 31.
Január 1-i egyenleg	**174.880**	**155.557**
Értékvesztés képzés	257.173	252.002
Értékvesztés visszaírás	-241.580	-210.342
Értékvesztés felhasználás	-35.043	-21.274
Részleges leírás	-5.263	-7.348
Árfolyameredmény	-2.752	6.285
Záróegyenleg	**147.415**	**174.880**

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 Ft-ban)

	2023. december 31.	2022. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	2.390.718	2.116.059
Egyéb	29.349	23.427
Összesen	**2.420.067**	**2.139.486**
Értékvesztés	-418.115	-542.769
Mindösszesen	**2.001.952**	**1.596.717**

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.

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

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.

	2023		2022	
	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100%	311.390	100%	311.390
OTP Luxembourg S.à r.l. (Luxemburg)	100%	301.470	100%	-
DSK Bank EAD (Bulgária)	100%	280.722	100%	280.722
OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad (Szerbia)	100%	262.759	100%	262.759
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100%	204.243	100%	205.349
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100%	-	100%	167.764
OTP Jelzálogbank Zrt.	100%	199.294	100%	199.294
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	100%	107.689	100%	107.689
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)	80%	110.015	100%	-
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%	49.248	100%	39.248
OTP Holding Malta Ltd.	100%	32.359	100%	32.359
Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap	100%	60.629	100%	60.630
Bank Center No. 1. Kft.	100%	43.955	100%	26.063
OTP Faktoring Zrt.	100%	25.411	100%	25.411
Egyéb		204.339		200.186
Összesen		**2.390.718**		**2.116.059**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2023. december 31.	2022. december 31.
Január 1-i egyenleg	**542.769**	**449.256**
Értékvesztés elszámolás	348	147.712
Értékvesztés visszaírás	-87.345	-54.199
Értékvesztés felhasználás	-37.657	-
Záróegyenleg	**418.115**	**542.769**

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.

12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Jelentős leányvállalatok esetében képzett értékvesztés állomány:

	2023. december 31.	2022. december 31.
OTP Bank JSC (Ukrajna)	280.763	280.763
OTP Jelzálogbank Zrt.	84.707	84.707
LLC Alliance Reserve (Oroszország)	15.801	15.801
Air-Invest Kft.	10.965	10.965
MONICOMP Zrt.	8.632	8.632
OTP Ingatlan Zrt.	4.395	5.557
R.E. Four d.o.o. (Szerbia)	3.763	3.763
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	2.775	2.775
OTP Életjáradék Zrt.	2.281	10.969
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	-	77.962
OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad (Szerbia)	-	23.452
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	-	4.495
Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap	-	5.110
Összesen	**414.082**	**534.951**

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
OTP Faktoring Zrt.	70.000	45.000
DSK Bank EAD (Bulgária)	48.658	74.314
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	33.961	-
OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad (Szerbia)	30.873	-
OTP banka dioničko društvo (Horvátország)	28.574	14.637
OTP Luxembourg S.à r.l. (Luxemburg)	21.131	-
OTP Bank S.A. (Moldova)	5.513	-
Merkantil Bank Zrt.	3.800	8.000
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	3.511	-
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	3.000	7.800
OTP Jelzálogbank Zrt.	-	18.000
Egyéb	12.201	14.403
Összesen	**261.222**	**182.154**
Kereskedési célú részvényekből	14.229	12.166
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt tőkeinstrumentumokból	254	207
Mindösszesen	**275.705**	**194.527**

12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Társult és közös vezetésű vállalkozások

A Bank közvetett tulajdonában álló cégeinek egyedi főbb adatai az alábbiak 2023. december 31-én:

Társult vállalkozások listája	Könyv szerinti érték	OTP Bankot megillető tulajdoni arány	Adózás utáni eredmény	Ország / Székhely	Tevékenység
Edrone spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	848	23,54%	-342	Lengyelország, Krakkó	Számítógépes programozás
NovaKid Inc.	2.009	4,07%	-231	USA, San Francisco	Gyerekeknek szóló online angol tanulási platform üzemeltető
Banzai Cloud Zrt.	4	17,42%	267	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
CodeCool Kft.	1.310	7,26%	-731	Magyarország, Budapest	Egyéb oktatás
Pepita.hu Zrt.	2.679	38,75%	-580	Magyarország, Szeghalom	Csomagküldő, internetes kiskereskedelem
Seon Holdings Ltd	8.070	19,26%	-1.210	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
VCC Live Group Zrt.	1.632	24,72%	-220	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
Cursor Insight Ltd	73	6,75%	-51	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
OneSoil Ag.	6	3,72%	-819	Svájc, Zürich	Számítógépes programozás
Packhelp Spółka Akcyjna	899	3,14%	-2.725	Lengyelország, Varsó	Papír csomagolóeszköz gyártása
Phoenix Play Invest Zrt.	6.368	21,68%	151	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
Algorithmiq Invest Zrt.	5.185	21,68%	-8.907	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
Deligo Vision Technologies Kft.	302	8,70%	-215	Magyarország, Budapest	Egyéb információs szolgáltatás
Shopper Park Plus Zrt.[1]	5.237	2,80%	3.175	Magyarország, Budapest	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
New Frontier Technology Invest SARL	3.624	14,00%	103	Luxemburg, Luxembourg	Vagyonkezelés
Mindgram sp. z.o.o	206	2,38%	-1.083	Lengyelország, Varsó	Egyéb humán-egészségügyi ellátás
Tiney Limited	-	0,00%	-1.086	Nagy Britannia, London	Gyermekek napközbeni ellátása
Renewabl Ltd.	102	5,01%	-269	Nagy Britannia, London	Egyéb információ-technológiai szolgáltatás
Giganci Programowania sp. z.o.o.	514	5,03%	-149	Lengyelország_Varsó	Egyéb oktatás
FlowX.Ai., Inc	2.252	9,50%	-1.786	USA, Camano Park	Számítógépes programozás
Commsignia Inc.	1.763	3,17%	-1.438	USA / Santa Clara	Számítógép, periféria, szoftver kiskereskedelme
Deskbird AG	1.079	8,46%	-1.944	Svác, St. Gallen	Számítógépes programozás
Részösszesen (Alapokon keresztüli befektetések)	**44.162**		**-20.090**		
OTP Kockázati Tőkealap I.	611	44,12%	158	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
OTP-DayOne Magvető Tőkelap	280	22,00%	308	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. 'f.a.'	-	46,99%	n.a.	Magyarország, Dunaújváros	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme
Company for Cash Services AD	392	25,00%	337	Bulgária, Szófia	Egyéb pénzügyi közvetítés
Fabetker Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	3	20,00%	119	Magyarország, Nádudvar	Építési betontermék gyártás
NGY Propertiers Investment SRL	11.637	14,54%	6.903	Románia, Bukarest	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Fintech CEE Software Invest Kft.	408	20,04%	-7	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
Bankart Procesiranje Placilnih Instrumentov d.o.o.	7.219	43,06%	-1.733	Szlovénia, Ljubljana	Adatfeldolgozás, web-hoszting szolgáltatás
Mortgage refinancing Company of Uzbekistan	1.030	20,00%	-615	Üzbegisztán, Tashkent	Jelzáloghitel refinanszírozás
Dél-borsodi Gazdák Kft.	4	40,92%	-4	Magyarország, Mezőkeresztes	Gabona, dohány, vetőmag, takarmány nagykereskedelme
"EGERTEJ" Tejipari Kft.	8	28,12%	78	Magyarország, Eger	Tejtermék gyártása
Orbánhegyi Szőlőbirtok Bt.	-	25,00%	28	Magyarország, Budapest	Szőlőtermesztés
Részösszesen	**21.592**		**5.572**		
Összesen	**65.754**		**-14.518**		

[1] Korábbi neve: GRADUW Invest Zrt.

12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Társult és közös vezetésű vállalkozások [folytatás]

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
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
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)
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)
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
Részösszesen (Alapokon keresztüli befektetések)	**42.558**		**-9.363**		
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
Fabetker Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	1	20,48%	135	Magyarország, Nádudvar	Építési betontermék gyártás
NGY Propertiers Investment SRL	11.735	14,54%	-22.567	Románia, Bukarest	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
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)
Részösszesen	**13.548**		**-22.288**		
Összesen	**56.106**		**-31.651**		

12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Befektetésekhez kapcsolódó jelentősebb események

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.

A 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 OTP Bank, valamint az Üzbég Gazdasági és Pénzügyminisztérium között 2022. december 12-én létrejött adásvételi szerződés alapján 2023. június 13-án megtörtént a tranzakció első lépésének pénzügyi zárása. Ezzel az OTP Bank tulajdonába került az Ipoteka Bank részvényeinek 73,71%-a, valamint az OTP Bank közvetett tulajdonába kerültek az Ipoteka Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatai. A vásárlással az OTP Csoport belépett a közép-ázsiai régióba, és első külföldi szereplőként vesz részt az üzbég bankszektor privatizációjában. Az Ipoteka Bank a 2023. májusi adatok alapján az összes eszközállományt tekintve 7,6%-os piaci részesedésével és csaknem 1,5 millió fős lakossági ügyfélkörével Üzbegisztán ötödik legnagyobb bankja. Az Ipoteka Bank a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív, az elmúlt három évben a hitelállomány évente átlagosan 20%-kal, a betétállomány 24%-kal bővült. A tranzakció második lépéseként az Üzbég Gazdasági és Pénzügyminisztérium tulajdonában maradt részvények megvásárlására három év múlva kerül sor.

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, amely eredményeként a Nova KBM d.d. és leányvállalatának 100 százalékos részesedése – valamennyi szükséges hatósági engedély beszerzését követően – az OTP Bank tulajdonába került.
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 Fővárosi Törvényszék Cégbírósága bejegyezte az OTP Ingatlan Zrt.-nél történt tőkeemelést. Az OTP Ingatlan Zrt. jegyzett tőkéjének összege 1.000.000.000 forint összegről 1.050.000.000 forint összegre változott.

A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága bejegyezte a Merkantil Bank Zrt.-nél történt tőkeemelést 2024. január 4-én. A Merkantil Bank Zrt. jegyzett tőkéjének összege 2.000.000.000 forint összegről 3.000.000.000 forint összegre változott.

A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága bejegyezte a Monicomp Zrt.-nél történt tőkeemelést 2024. január 8-án. A Monicomp Zrt. jegyzett tőkéjének összege 203.000.000 forint összegről 226.500.000 forint összegre változott.

Az üzbég Cégbíróság bejegyezte a JSCMB 'IPOTEKA BANK' leánybanknál történt tőkeemelést 2024. február 2-án. A JSCMB 'IPOTEKA BANK' jegyzett tőkéjének összege 2.989.584.338.941 UZS összegről 3.834.217.638.941 UZS összegre változott. Az OTP Bank Nyrt. tulajdoni részesedése a tőkeemelés után 79,58%-ra nőtt.

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió Ft-ban)

2023. december 31-ével zárult időszakra:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Járművek	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
Bruttó érték							
Január 1-i egyenleg	**213.085**	**78.595**	**112.924**	**197**	**15.650**	**59.349**	**479.800**
Évközi növekedés	55.533	10.550	15.662	200	30.718	68.060	180.723
Évközi csökkenés	-6.764	-3.227	-12.772	-59	-26.739	-40.755	-90.316
Záró egyenleg	**261.854**	**85.918**	**115.814**	**338**	**19.629**	**86.654**	**570.207**
Értékcsökkenés							
Január 1-i egyenleg	**143.605**	**30.148**	**82.577**	**77**	**-**	**19.467**	**275.874**
Évközi növekedés	25.902	3.900	12.290	39	-	8.927	50.814
Évközi csökkenés	-5.768	-2.070	-12.548	-20	-	-7.962	-28.124
Záró egyenleg	**163.739**	**31.978**	**82.319**	**96**	**-**	**20.432**	**298.564**
Nettó érték							
Január 1-i egyenleg	**69.480**	**48.447**	**30.347**	**120**	**15.650**	**39.882**	**203.926**
Záró egyenleg	**98.115**	**53.940**	**33.495**	**242**	**19.629**	**66.222**	**271.643**

2022. december 31-ével zárult időszakra:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
Bruttó érték							
Január 1-i 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-i 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							
Nyitóegyenleg	**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**

A Bank nem rendelkezik határozatlan élettartamú immateriális javakkal.

14. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió Ft-ban)

2023. december 31-én zárult évre és 2022. december 31-ével zárult évre:

	2023. december 31.	2022. december 31.
Ingatlanok		
Bruttó érték		
Nyitó egyenleg	**5.027**	**5.013**
Évközi növekedés, amelyek eszközként elszámolt későbbi ráfordításokból származnak	138	14
Záró egyenleg	**5.165**	**5.027**
Értékcsökkenés		
Nyitó egyenleg	**820**	**685**
Évközi növekedés	142	135
Záró egyenleg	**962**	**820**
Nettó érték		
Nyitó egyenleg	**4.207**	**4.328**
Záró egyenleg	**4.203**	**4.207**

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

Bevételek és ráfordítások	2023. december 31.	2022. december 31.
Bérleti díjbevétel	9	8
Értékcsökkenés	138	135

15. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)

Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megoszlása:

	2023. december 31.	2022. december 31.
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek	12.521	29.139
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek	10.173	20.732
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek	-1.066	-2.651
Összesen	**21.628**	**47.220**

16. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK[79] (millió Ft-ban)

	2023. december 31.	2022. december 31.
Egyéb pénzügyi eszközök		
MRP-vel szembeni követelés	133.347	119.123
Aktív időbeli elhatárolás	23.785	15.674
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	29.597	34.828
Tőzsdei változó letét	19.630	30.939
Vevőkövetelés	13.960	11.053
Kártyaforgalomból származó követelések	51.938	34.783
Szállítóval szembeni követelések	9.367	6.621
Egyéb	25.089	9.130
	306.713	**262.151**
Értékvesztés	-7.875	-7.026
Egyéb pénzügyi eszközök összesen	**298.838**	**255.125**
Egyéb nem pénzügyi eszközök		
Ráfordítások aktív időbeli elhatárolás	42.574	44.106
Állam megbízásából fizetett támogatások	15.996	19.076
Egyéb	9.160	12.144
	67.730	**75.326**
Értékvesztés	-607	-699
Egyéb nem pénzügyi eszközök összesen	**67.123**	**74.627**
Egyéb eszközök összesen	**365.961**	**329.752**

Az egyéb pénzügyi eszközökből várható veszteségekre képzett értékvesztés változása:

	2023. december 31.	2022. december 31.
Január 1-i egyenleg	**7.026**	**5.148**
Értékvesztés képzés (+)	6.686	10.572
Értékvesztés visszaírás (-)	-4.479	-7.715
Értékvesztés felhasználás (-)	-1.227	-982
Árfolyameredmény	-131	3
Záró egyenleg	**7.875**	**7.026**

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
Január 1-i egyenleg	**699**	**514**
Értékvesztés képzés (+)	266	255
Értékvesztés visszaírás (-)	-336	-106
Árfolyameredmény	-22	36
Záró egyenleg	**607**	**699**

[79] Egyéb eszközök várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
Éven belüli:		
forint	328.641	554.794
deviza	337.184	448.935
	665.825	**1.003.729**
Éven túli:		
forint	615.167	392.947
deviza	480.587	339.452
	1.095.754	**732.399**
Összesen:	**1.761.579**	**1.736.128**
Mindösszesen	**1.761.579**	**1.736.128**

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
Éven belüli:		
forint	-2,4%-8,75%	-2,4%-18%
deviza	-2,31%-4,2%	-2,31% - 5,9%
Éven túli:		
forint	-1,7%-11,4%	-2,4% - 9,23%
deviza	-2,02%-7,18%	-2,4% - 6,84%
Átlagos kamat forint összegekre	6,02%	3,24%
Átlagos kamat deviza összegekre	3,55%	1,55%

18. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

	2023. december 31.	2022. december 31.
Éven belüli:		
forint	100.296	122.676
deviza	101.862	15.561
	202.158	**138.237**
Éven túli:		
forint	190.255	82.200
deviza	51.281	187.929
	241.536	**270.129**
Összesen:	**443.694**	**408.366**
Mindösszesen	**443.694**	**408.366**

A repó kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2023. december 31.	2022. december 31.
Éven belüli:		
forint	9,25%-10,63%	11,5%-15,47%
deviza	1,67%	2,47%-5,2%
Éven túli:		
forint	9,25%-10,63%	15%
deviza	1,67%-5,92%	3,58%-3,69%
Átlagos kamat forint összegekre	15,22%	9,31%
Átlagos kamat deviza összegekre	4,51%	0,30%

19. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban)

	2023. december 31.	2022. december 31.
Éven belüli:		
forint	7.747.906	7.982.882
deviza	2.962.206	3.112.937
	10.710.112	**11.095.819**
Éven túli:		
forint	24.213	23.339
	24.213	**23.339**
Mindösszesen	**10.734.325**	**11.119.158**

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2023. december 31.	2022. december 31.
Éven belüli:		
forint	0%-15,4%	0%-17,95%
deviza	-0,36%-11,77%	-0,4%-45,1%
Éven túli:		
forint	0%-10,75%	0%-13%
deviza	0%-9,73%	-
Forintbetétek átlagos kamata	3,75%	2,32%
Devizabetétek átlagos kamata	1,36%	0,12%

Az időszakra nyilvántartott betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2023. december 31.		2022. december 31.	
Retail betétek	**4.422.120**	**41%**	**4.756.881**	**43%**
Lakossági betétek	4.422.120	41%	4.756.881	43%
Corporate betétek	**6.312.205**	**59%**	**6.362.277**	**57%**
Vállalati betétek	5.402.710	51%	5.570.866	50%
Önkormányzati betétek	909.495	8%	791.411	7%
Összesen	**10.734.325**	**100%**	**11.119.158**	**100%**

20. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)

	2023. december 31.	2022. december 31.
Éven belüli		
forint	161.217	4.311
deviza	26.670	6.351
	187.887	**10.662**
Éven túli		
forint	43.025	46.192
deviza	932.197	441.855
	975.222	**488.047**
Mindösszesen	**1.163.109**	**498.709**

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő (%):

	2023. december 31.	2022. december 31.
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,6%-15%	0,6%-15%
Devizában kibocsátott értékpapírok	5,5%-8,1%	5,5%-7,35%
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	11,42%	2,63%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	6,88%	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.

2023/2024. évi 800 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2023. április 18-án a Bank 800 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 2023. augusztus 7-én jóváhagyta. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.

650 millió USD kötvénykibocsátás

Az OTP Bank Nyrt. 2023. február 15-i értéknappal 650 millió USD össznévértékben kötvényeket bocsátott ki. A kötvények futamideje 10,25 év, a kezdeti 5,25 éves időszak elteltekor a kötvények visszaválthatóak. A kötvényeket a Moody's Investor Services Cyprus Ltd. hitelminősítő 'Ba2', az S&P Ratings Europe Limited hitelminősítő 'BB', míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

500 millió USD kötvénykibocsátás

500 millió USD össznévértékű, XS2626773381 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2023. május 25-ei értéknappal. A kötvényeket a Moody's Investor Services Cyprus Ltd. hitelminősítő 'Baa3', az S&P Ratings Europe Limited hitelminősítő 'BBB-', míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

110 millió EUR kötvénykibocsátás

110 millió EUR össznévértékű, XS2642536671 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2023. június 27-i értéknappal. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

650 millió EUR kötvénykibocsátás

650 millió EUR össznévértékű, XS2698603326 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki a Bank 2023. október 5-ei értéknappal. A kötvényeket a Moody's Investor Services Cyprus Ltd. hitelminősítő 'Baa3', míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

20. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

170 millió RON kötvénykibocsátás

170 millió RON össznévértékű, XS2703264635 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki a Bank 2023. október 13-i értéknappal. A kötvényeket a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

75 millió EUR kötvénykibocsátás

75 millió EUR össznévértékű, XS2737630314 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki a Bank 2023. december 22-i értéknappal. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

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 2023. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Amortizált bekerülési érték millió devizában	Amortizált bekerülési érték millió forintban	Kamatozás módja (tényleges %)	
1	XS2560693181	2022.12.01	2026.03.04	EUR	649	248.497	689	263.732	fix	7,35
2	XS2698603326	2023.10.05	2027.10.05	EUR	650	248.725	674	258.006	fix	6,13
3	XS2626773381	2023.05.25	2027.05.25	USD	500	173.152	499	173.011	fix	7,50
4	XS2499691330	2022.07.13	2025.07.13	EUR	400	153.111	410	157.095	fix	5,50
5	XS2642536671	2023.06.27	2026.06.27	EUR	110	42.106	114	43.745	fix	7,50
6	XS2737630314	2023.12.22	2026.06.22	EUR	75	28.709	75	28.778	fix	6,10
7	XS2536446649	2022.09.29	2026.09.29	USD	60	20.786	61	21.180	fix	7,25
8	XS2703264635	2023.10.13	2026.10.13	RON	170	13.082	173	13.320	változó	8,10
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír					**928.168**		**958.867**		

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

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Amortizált bekerülési érték millió devizában	Amortizált bekerülési érték millió forintban	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					**442.536**		**448.206**		

20. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2023. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)		Fedezett
1	OTP_HUF_2024/1	2023.02.17	2024.02.17	26.079	28.593	fix	11,00	
2	OTP_HUF_2025/1	2022.11.18	2025.11.18	25.563	27.042	fix	15,00	fedezett
3	OTP_HUF_2024/2	2023.03.10	2024.03.10	22.977	25.048	fix	11,00	
4	OTP_HUF_2024/3	2023.03.31	2024.03.31	17.015	18.441	fix	11,00	
5	OTP_HUF_2024/6	2023.06.02	2024.06.02	16.722	17.806	fix	11,00	
6	OTP_HUF_2024/4	2023.04.21	2024.04.21	14.698	15.837	fix	11,00	
7	OTP_HUF_2024/5	2023.05.12	2024.05.12	13.946	14.937	fix	11,00	
8	OTP_HUF_2024/7	2023.06.23	2024.06.23	11.232	11.859	fix	10,50	
9	OTP_HUF_2026/1	2022.12.22	2026.01.05	10.228	11.856	fix	12,00	fedezett
10	OTP_HUF_2025/2	2023.06.30	2025.06.30	5.116	5.431	fix	12,00	
11	OTP_HUF_2024/9	2023.07.28	2024.07.28	4.173	4.364	fix	10,50	
12	OTP_HUF_2024/8	2023.06.30	2024.06.30	3.730	3.931	fix	10,50	
13	OTP_HUF_2024/13	2023.10.20	2024.10.20	3.494	3.557	fix	8,75	
14	OTP_HUF_2024/14	2023.11.17	2024.11.17	3.509	3.547	fix	8,50	
15	OTP_HUF_2024/15	2023.12.20	2024.12.20	2.994	3.004	fix	8,00	
16	OTP_HUF_2024/12	2023.09.25	2024.09.25	2.777	2.845	fix	9,00	
17	OTP_HUF_2024/11	2023.09.01	2024.09.01	2.655	2.743	fix	9,75	
18	OTP_HUF_2024/10	2023.08.07	2024.08.07	1.431	1.490	fix	10,00	
19	OTP_HUF_2026/2	2023.12.15	2026.12.15	647	649	fix	7,40	
20	OTPX2024B	2014.10.10	2024.10.16	295	339	indexált	0,70	fedezett
21	OTPX2024A	2014.06.18	2024.06.21	241	283	indexált	1,30	fedezett
22	OTPX2024C	2014.12.15	2024.12.20	242	275	indexált	0,60	fedezett
23	OTP_TBSZ_HUF_2028/1	2023.10.13	2028.12.15	155	159	fix	12,00	
	Egyéb kötvények			206	206			
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			**190.125**	**204.242**			
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír			**1.118.293**	**1.163.109**			

20. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2022. december 31-ra vonatkozóan (millió Ft-ban):

	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**			

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
Éven belüli:		
forint	1.816	1.716
	1.816	**1.716**
Éven túli:		
forint	17.970	14.860
	17.970	**14.860**
Mindösszesen	**19.786**	**16.576**
Fennálló szerződéses összeg	*17.747*	*19.853*

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
Éven belüli:		
forint	4,97%-9,97%	2,19%-3,96%
Éven túli:		
forint	4,83%	0,01%-4,63%
Átlagos kamat forint összegekre	7,88%	3,06%

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 Ft-ban)

Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2023. december 31.	2022. december 31.
Kamatswap ügyletek	72.200	221.647
Devizaswap ügyletek	53.102	87.988
CCIRS és mark to market CCIRS ügyletek	9.161	15.711
Egyéb határidős ügyletek	49.102	48.055
Összesen	**183.565**	**373.401**

23. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2023. december 31.	2022. december 31.
Valós érték fedezeti kamat-swap ügyletek negatív valós értéke	7.875	22.551
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	10.679	5.398
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	8.869	22.674
Összesen	**27.423**	**50.623**

24. SZ. JEGYZET: CÉLTARTALÉKOK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK[80] (millió Ft-ban)

	2023. december 31.	2022. december 31.
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	50.321	108.284
Passzív időbeli elhatárolás	27.673	21.183
Vevői-szállítói kötelezettségek	33.508	27.127
Short pozíció miatti kötelezettségek	19.107	24.596
Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	84.184	52.274
Egyéb	28.526	25.007
Egyéb pénzügyi kötelezettségek összesen	**243.319**	**258.471**
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek		
Függő és elszámolási számla	25.321	32.338
Adókkal kapcsolatos kötelezettségek	13.770	12.371
Társadalombiztosítás	8.475	5.275
Passzív időbeli elhatárolás	2.940	2.829
Egyéb	1.574	1.904
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek összesen	**52.080**	**54.717**
Egyéb kötelezettségek összesen	**295.399**	**313.188**

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
Hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségek céltartalékai	16.092	23.632
Céltartalékok IFRS 9 szerint összesen	**16.092**	**23.632**
Peres ügyekre képzett céltartalék	1.931	1.917
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék	2.000	1.527
Egyéb céltartalék	2.474	2.580
Céltartalékok IAS 37 szerint összesen	**6.405**	**6.024**
Összesen	**22.497**	**29.656**

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
Nyitó egyenleg	**23.632**	**17.768**
Céltartalék képzés	62.662	49.698
Céltartalék felszabadítás	-50.882	-28.772
Céltartalék felhasználás	-18.952	-15.385
Devizaátértékelés	-368	323
Záró egyenleg	**16.092**	**23.632**

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
Nyitó egyenleg	**6.024**	**3.759**
Céltartalék képzés	11.563	8.128
Céltartalék visszaírása	-8.633	-933
Céltartalék felhasználás	-2.420	-5.138
Devizaátértékelés	-129	208
Záró egyenleg	**6.405**	**6.024**

[80] Egyéb kötelezettségek várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

25. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban)

	2023. december 31.	2022. december 31.
Éven belüli		
forint	1.886	-
deviza	6.174	3.395
	8.060	**3.395**
Éven túli		
forint	11.133	-
deviza	501.103	290.791
	512.236	**290.791**
Mindösszesen	**520.296**	**294.186**

	2023. december 31.	2022. december 31.
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke kamatozása	2,9%-8,8%	2,9%-4,7%
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	5,51%	-
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	6,04%	3,06%

25. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban) [folytatás]

Subordinated loans and bonds are detailed as follows as at 31 December 2023:

Kötvény típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Kibocsátási árfolyam	Devizanem	Névérték (millió deviza)	Névérték (mrd Ft)	Amortizált bekerülési érték (milló deviza)	Amortizált bekerülési érték (mrd Ft)	Kamatozás	Aktuális kamatláb
Alárendelt kölcsöntőke	XS0274147296	2006.11.07	Lejárat nélküli	99.38%	EUR	231	88.409	234	89.381	3 havi EURIBOR + 3%, változó (negyedéves kamatfizetés)	6.966%
Alárendelt kölcsöntőke	XS2022388586	2019.07.15	2029.07.15	99.74%	EUR	497	190.399	501	191.894	Fix 2.875% (éves kamatfizetés)	2.875%
Alárendelt kölcsöntőke	XS2586007036	2023.02.15	2033.05.15	99.42%	USD	650	225.104	653	226.001	Fix 8.75% (éves kamatfizetés)	8.750%
Diszkont kötvény	HU0000358924	2019.05.30	2024.05.31	87.85%	HUF	426	426	421	421	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000359724	2020.05.29	2024.05.31	94.79%	HUF	592	592	589	589	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360508	2021.05.31	2024.05.31	95.12%	HUF	883	883	876	876	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000358932	2019.05.30	2025.05.31	83.86%	HUF	104	104	100	100	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000359732	2020.05.29	2025.05.31	92.99%	HUF	592	592	580	580	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360516	2021.05.31	2025.05.31	92.54%	HUF	1.216	1.216	1.183	1.180	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000359740	2020.05.29	2026.05.31	91.10%	HUF	392	392	378	378	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360524	2021.05.31	2026.05.31	90.02%	HUF	707	707	672	672	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361597	2022.03.31	2026.05.31	76.86%	HUF	783	783	672	672	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000359757	2020.05.29	2027.05.31	89.05%	HUF	95	95	90	90	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360532	2021.05.31	2027.05.31	87.27%	HUF	795	795	735	735	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361605	2022.03.31	2027.05.31	72.13%	HUF	1.092	1.092	879	879	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360540	2021.05.31	2028.05.31	84.31%	HUF	669	669	601	601	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361613	2022.03.31	2028.05.31	67.89%	HUF	554	554	420	420	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362553	2023.06.01	2028.05.31	66.68%	HUF	1.959	1.959	1.369	1.369	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360557	2021.05.31	2029.05.31	81.23%	HUF	403	403	350	350	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361621	2022.03.31	2029.05.31	64.03%	HUF	554	554	396	396	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362561	2023.06.01	2029.05.31	63.21%	HUF	684	684	452	452	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360565	2021.05.31	2030.05.31	78.09%	HUF	104	104	87	87	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361639	2022.03.31	2030.05.31	60.38%	HUF	554	554	373	373	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362579	2023.06.01	2030.05.31	60.08%	HUF	719	719	451	451	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361647	2022.03.31	2031.05.31	56.88%	HUF	384	384	243	243	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362587	2023.06.01	2031.05.31	56.64%	HUF	762	762	450	450	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361654	2022.03.31	2032.05.31	53.52%	HUF	105	105	62	62	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362595	2023.06.01	2032.05.31	52.82%	HUF	817	817	450	450	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362603	2023.06.01	2033.05.31	49.02%	HUF	282	282	144	144	N.a.	
Összesen:							**520.139**		**520.296**		

26. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban)

	2023. december 31.	2022. december 31.
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 Ft-ban)

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.

A 2023. évben 84.000 millió forint osztalék került kifizetésre a 2022. évi eredményből, amely részvényenként 300 forintos osztalék kifizetését jelentette. A 2024. évben a Management várhatóan 150.000 millió forint osztalék kifizetését javasolja a Közgyűlésnek, ami részvényenként 535,71 forintot jelent 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.

Részvény alapú 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.

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2023. december 31-re vonatkozóan a következő:

2023. december 31. Záró egyenleg	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek IFRS szerint	**28.000**	**52**	**52.402**	**2.279.773**	**-55.468**	**-6.154**	**-**	**-**	**-**	**2.298.605**
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	9.148	-	-	-9.148	-	-	-
Opciós tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-6.154	-	-	-	6.154	-	-	-	-
Részvény alapú kifizetések	-	52.402	-52.402	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	-	-654.988	-	-	-	-	654.988	-
Általános tartalék és lekötött tartalék	-	-	-	-192.937	-	-	-	192.937	-	-
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint	**28.000**	**-9.168**	**-**	**1.440.996**	**-**	**-**	**-9.148**	**192.937**	**654.988**	**2.298.605**

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2023. január 1-jére vonatkozóan a következő:

2023. január 1. Nyitó egyenleg	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt 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	-	-	-	-
Részvény alapú 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**

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban) [folytatás]

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
Eredménytartalék	1.440.996	1.580.770
Adózott eredmény	654.988	6.632
Rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	**2.095.984**	**1.587.402**

Eredménytartalék és egyéb tartalékok jogcímei

	2023. december 31.	2022. december 31.
Eredménytartalék	1.440.996	1.580.770
Tőketartalék	52	52
Opciós tartalék	-55.468	-55.468
Egyéb tartalékok	192.937	127.438
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	-5.639	-43.723
Részvény-alapú kifizetés tartaléka	52.402	49.110
Cash -Flow fedezeti ügyletek valós értéke	-3.509	-9.210
Nettó eredmény	654.988	6.632
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	**2.276.759**	**1.655.601**

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
Január 1-jei egyenleg	**-82.906**	**145**
Valós érték korrekció változása	46.485	-88.350
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	-3.841	5.299
Záró egyenleg	**-40.262**	**-82.906**

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
Január 1-jei egyenleg	**29.161**	**1.174**
Értékvesztés növekedése	3.401	33.946
Értékvesztés csökkenése	-6.704	-8.331
Fx hatás	-1.513	2.372
Záró egyenleg	**24.345**	**29.161**

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
Január 1-jei egyenleg	**10.022**	**7.327**
Valós érték korrekció változása	3.307	3.631
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	-374	-936
Eredménytartalékba átsorolás	-2.677	-
Záró egyenleg	**10.278**	**10.022**

28. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió Ft-ban)

	2023. december 31.	2022. december 31.
Névérték	57	35
Könyv szerinti érték	6.154	2.724

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

Változás a darabszámban:

	2023. december 31.	2022. december 31.
Nyitóegyenleg	**352.344**	**3.249.984**
Növekedés	3.948.338	1.801.256
Csökkenés	-3.729.436	-4.698.896
Záróegyenleg	**571.246**	**352.344**

Változás az értékben:	2023. december 31.	2022. december 31.
Nyitóegyenleg	**2.724**	**58.872**
Növekedés	39.818	16.268
Csökkenés	-36.388	-72.416
Záróegyenleg	**6.154**	**2.724**

	2023. december 31.	2022. december 31.
OTP csoporttagok tulajdonában lévő saját részvények	1.210	1.097

29. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)

	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel		
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekből	457.472	297.727
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	50.838	39.988
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	129.054	92.948
Bankközi kihelyezésekből	206.280	204.479
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	398	20.098
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	345.696	56.204
Kamatbevételek repó ügyletekből	37.435	10.235
Összesen	**1.227.173**	**721.679**
Kamatbevételhez hasonló bevételek		
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelekből	51.132	35.927
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	600.959	273.322
Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelekből	125.151	60.744
Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	18.655	7.230
Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból	9	8
Összesen	**795.906**	**377.231**
Kamatbevételek összesen	**2.023.079**	**1.098.910**
Kamatráfordítások		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	641.908	408.865
Ügyfelek betéteire	608.340	301.657
Lízingkötelezettségek	2.314	1.186
Kibocsátott értékpapírokra	64.774	7.742
Alárendelt kölcsöntőkére	29.893	8.646
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	138	135
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	6.857	6.369
Kamatráfordítás repó ügyletekre	202.137	66.049
Swap ügyletek eredménye akvizíciós ügyletekből	-	1.371
Összesen	**1.556.361**	**802.020**

30. SZ. JEGYZET: KOCKÁZATI KÖLTSÉG (millió Ft-ban)

	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	249.194	245.183
Értékvesztés visszaírás	-243.652	-211.345
	5.542	**33.838**
Értékvesztés képzés látra szóló betétek és bankközi kihelyezések várható veszteségeire		
Értékvesztés képzés	11.767	32.592
Értékvesztés visszaírás	-24.125	-20.838
	-12.358	**11.754**
Értékvesztés képzés repó követelésekre		
Értékvesztés képzés	11.755	4.480
Értékvesztés visszaírás	-13.555	-2.385
	-1.800	**2.095**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok értékvesztése		
Értékvesztés képzés	3.401	33.946
Értékvesztés visszaírás	-6.704	-8.331
	-3.303	**25.615**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztése		
Értékvesztés képzés	2.287	31.695
Értékvesztés visszaírás	-10.863	-4.072
	-8.576	**27.623**
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége		
Képzés	62.662	49.698
Visszaírás	-69.834	-44.157
	-7.172	**5.541**
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó valós érték változása	**980**	**-11.872**
Kockázati költség összesen	**-26.687**	**94.594**

31. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban)

Díj-, jutalékbevételek:

	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	**12.040**	**12.711**
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	162.872	146.817
Kártyával kapcsolatos díj- és jutaékbevételek	137.162	122.138
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	33.899	27.867
Marzseredmény	21.828	26.032
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevétel	8.379	8.819
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	13.558	10.981
Egyéb	13.147	7.079
Vevői szerződésekből származó díjbevételek	**390.845**	**349.733**
Összesen	**402.885**	**362.444**

Szerződéses egyenlegek

	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
Az Egyéb eszközök között kimutatott követelések	24.012	15.674
Értékvesztés	-616	-512

Díj-, jutalék-ráfordítások:

	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj, jutalék-ráfordítások	63.941	53.179
Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások	715	783
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalék-ráfordítások	5.320	5.267
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	2.497	789
Betét és pénzforgalmi jutalék-ráfordítások	2.850	2.417
Értékpapír letétkezelés díjráfordítása	2.324	2.096
Postai jutalék-ráfordítások	223	223
Pénzpiaci műveletek jutalék-ráfordításai	205	166
Egyéb	680	1.167
Összesen	**78.755**	**66.087**
Díjak, jutalékok nettó eredménye	**324.130**	**296.357**

32. SZ. JEGYZET: NYERESÉGEK ÉS VESZTESÉGEK ÜGYLETENKÉNT (millió Ft-ban)

	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök kivezetésének eredménye		
Hitelek kivezetésének nyeresége	2.760	485
Hitelek kivezetésének vesztesége	-2.716	-1.881
Értékpapírok nyeresége	152	-
Értékpapírok vesztesége	-19.552	-54.402
Egyéb	-351	-397
	-19.707	**-56.195**

Addicionális információ a működési eredményből származó nyereségek és veszteségekhez:

	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
Devizaműveletek eredménye		
Átértékelési eredmény bevétele	-	6.857
Átértékelési eredmény ráfordítása	-6.116	-
Marzs eredmény bevétele	8.157	8.400
Marzs eredmény ráfordítása	-14.310	-14.716
Összesen	**-12.269**	**541**

	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény		
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek bevétele	59.675	76.709
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek ráfordítása	-52.428	-67.882
Opciós ügyletek díjbevétele	6.569	4.111
Opciós ügyletek díjráfordítása	-6.554	-5.073
Commodity ügyletek bevétele	87.062	134.949
Commodity ügyletek ráfordítása	-83.504	-132.288
Tőzsdei határidős ügyletek árfolyamnyeresége	212	687
Tőzsdei határidős ügyletek árfolyamvesztesége	-230	-402
Kereskedési célú deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek CVA ráfordítása	2.232	-1.059
Kereskedési célú commodity ügyletek CVA ráfordítása	21	165
Összesen	**13.055**	**9.917**

	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékkorrekciója		
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok eredménye	2.570	2.688
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek bevétele	100.436	21.205
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek ráfordítása	-7.196	-44.614
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek bevétele	766	4.509
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek ráfordítása	-5.308	-2.578
Összesen	**91.268**	**-18.790**

32. SZ. JEGYZET: NYERESÉGEK ÉS VESZTESÉGEK ÜGYLETENKÉNT (millió Ft-ban) [folytatás]

Addicionális információ a működési eredményből származó nyereségek és veszteségekhez: [folytatás]

	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
Értékpapírok nettó árfolyameredménye		
Kereskedési célú értékpapírok kamateredménye	1.168	3.556
Kereskedési célú értékpapírok árfolyamnyeresége	14.529	11.599
Kereskedési célú értékpapírok árfolyamvesztesége	-6.588	-7.806
FVOCI értékpapírok árfolyamnyeresége	999	8
FVOCI értékpapírok árfolyamvesztesége	-489	-7.960
Részesedések kivezetésének nyeresége	1.322	-
Részesedések kivezetésének vesztesége	-	-
Egyéb értékpapírok árfolyameredménye	-3.868	-10.002
Összesen	**7.073**	**-10.605**

	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
Osztalékbevételek		
Leányvállalatok osztalékbevétele	261.222	182.153
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok osztalékbevétele	14.229	12.166
FVOCI tőkeinstrumentumok osztalékbevétele	254	207
Összesen	**275.705**	**194.526**
Nyereségek és veszteségek a működési eredményből összesen (az egyéb működési eredményből származó eredmény nélkül)	**374.832**	**175.589**

2023. 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 amortizált bekerülési értéken értékelt tételek valós érték fedezeti ügyleteivel kapcsolatban a következők:

	Fedezett tételek	Fedezeti instrumentumok	Fedezet nem hatékony része
Valós érték fedezeti ügyletek	-15.433	2.855	-12.578

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 amortizált 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

33. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)

Egyéb működési bevételek	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
OBA felé előző években teljesített rendkívüli befizetés visszatérítése	10.738	-
OMRP-től kapott egyéb bevétel	4.739	4.429
Közvetített és egyéb szolgáltatások bevétele	2.547	2.716
Gépek bérleti díja	1.223	1.186
Bankcsoporttagok részére végzett IT szolgáltatás bevétele	1.155	1.021
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kivezetésének eredménye	716	985
Véglegesen átvett pénzeszköz	423	443
Tárgyi eszköz értékesítésének nyeresége	1.225	267
Leírt követelésekre befolyt bevételek	257	249
Ingatlantranzakciók nyeresége	113	237
Egyéb	3.048	2.242
Összesen	**26.184**	**13.775**

Egyéb működési ráfordítások	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
Értékvesztés visszaírása (+) / elszámolása (-) befektetésekre leányvállalatokban	87.609	-93.513
Céltartalék képzés (+) / felszabadítás (-) a függő és jövőbeni kötelezettségekre	-471	-2.057
Véglegesen átadott pénzeszköz	-1.056	-1.397
Értékvesztés elszámolása az egyéb eszközökre	-3.576	-2.939
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	-11.893	-16.344
Egyéb	-7.023	-15.692
Összesen	**63.590**	**-131.942**

Egyéb adminisztratív ráfordítások:	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
Személyi jellegű ráfordítások:		
Bérköltség	141.650	110.646
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	20.172	16.460
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	33.582	27.197
Összesen	**195.404**	**154.303**
Értékcsökkenés	**50.814**	**46.738**
Egyéb általános költségek:		
Adók, társasági adó kivételével	139.629	167.834
Szolgáltatások	86.272	74.383
Hatósági és egyéb díjak	25.384	21.674
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	7.813	7.477
Szakértői díjak	11.382	9.320
Hirdetés	11.438	10.301
Összesen	**281.918**	**290.989**
Mindösszesen	**528.136**	**492.030**

34. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓ (millió Ft-ban)

A Bankot jelenleg 9%-os társasági adó, 2% helyi iparűzési adó és 0.3% innovációs hozzájárulás terheli.

Az elszámolt nyereségadó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2023. december 31.	2022. december 31.
Nyereségadó ráfordítás	39.174	18.026
Halasztott adó bevétel (-)/ ráfordítás (+)	31.119	-31.664
	70.293	**-13.638**

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2023. december 31.	2022. december 31.
Január 1-i egyenleg	**35.742**	**-1.507**
Eredményben elszámolt halasztott adó ráfordítás (-) / bevétel (+)	-31.119	31.664
Egyéb átfogó eredménnyel szemben elszámolt halasztott adó ráfordítás (-) / bevétel (+)	-4.215	5.585
Záró egyenleg	**408**	**35.742**

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2023. december 31.	2022. december 31.
Ki nem vett szabadságok miatt felvett kötelezettségek után elszámolt halasztott adó	399	323
Jubileumi jutalmakra és végkielégítésre képzett céltartalék halasztott adója	1.325	900
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	**1.724**	**36.980**
Kereskedési célú és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-55	-
Tárgyi eszközök	-1.261	-1.193
Fejlesztési tartalék	-	-45
Halasztott adó kötelezettségek	**-1.316**	**-1.238**
Nettó halasztott adó eszközök	**408**	**35.742**

34. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓ (millió Ft-ban) [folytatás]

	2023. december 31.	2022. december 31.
Adózás előtti eredmény	725.281	-7.006
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (9%)	65.275	-
Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:		
Részvény-alapú kifizetés	296	265
FVTPL értékpapírok pozitív valós érték korrekciója	69	43
Osztalékbevétel miatti adóalap korrekció	-24.449	-17.298
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	777	-
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	23	-182
Negatív adóalap felhasználása	1.068	-
Negatív adóalap miatti tartós eltérések	-	-1.234
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	-	-12.102
Külföldön megfizetett adó	7.196	-
Helyi adók miatti eltérések	21.545	16.793
Egyéb	-1.507	77
Nyereségadó	**70.293**	**-13.638**
Effektív adókulcs	9,7%	194,7%

	2023. december 31.	2022. december 31.
Tényleges nyereségadó követelés	-	1.569
Tényleges nyereségadó kötelezettség	-14.393	-3.199
Nettó tényleges nyereségadó kötelezettség (ahogy az egyedi pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül)	**-14.393**	**-1.630**

34. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓ (millió Ft-ban) [folytatás]

Globális minimum adó

A globális minimumadó szabályai bevezetésre illetve lényegileg bevezetésre kerültek egyes joghatóságokban, amelyekben a Csoport jelen van, így különösen az Európai Unió tagállamaiban. A csoport a szabályozás hatálya alá esik. A 15%-s tényleges adómértéket előíró szabályozás a Csoport 2024. január 1-jén kezdődő éve vonatkozásában lép hatályba. A globális minimumadó szabályozást a magyar jogba a globális minimum-adószintet biztosító kiegészítő adókról és ezzel összefüggésben egyes adótörvények módosításáról szóló 2023. évi LXXXIV. törvény ültette át.

Számviteli szempontból nem egyértelmű, hogy a globális minimumadó szabályok keletkeztetnek-e további átmeneti különbségeket, továbbá az sem egyértelmű, hogy a halasztott adó tételeket szükséges-e átértékelni a globális minimumadó szabályai következtében illetve hogy milyen adókulcs alkalmazandó a globális minimumadó szabályai tekintetében. Ezen bizonytalanságokra tekintettel módosult az IAS 12 – 'Nyereségadók' standard és bevezetésre került egy kötelező átmeneti kivétel az IAS 12 előírásai alól. A kivétel értelmében a gazdálkodónak nem szükséges megjelenítenie halasztott adó tételeket a globális minimumadó kapcsán vagy információt közzé tennie a globális minimumadóhoz kapcsolódó halasztott adó eszközökre és kötelezettségekre vonatkozóan. A Csoport alkalmazza a kötelező átmeneti kivételt a 2023. december 31-én zárult évére vonatkozóan. A Bank elemzést végzett arra vonatkozóan, hogy a globális minimumadó szabályozás milyen pénzügyi hatásokkal járhat.

A Bank az elemzést a rendelkezésére álló, az OTP Csoport pénzügyi eredményére vonatkozó legfrissebb adatok, információk figyelembevételével végezte. Az elemzés alapján a Csoport arra a megállapításra jutott, hogy a Bulgáriában, Magyarországon, Moldovában és Szerbiában működő csoporttagok eredménye potenciálisan a globális minimumadó szabályozásban előírt ún. kiegészítő adó fizetési kötelezettség alá eshet. A kiegészítő adó fizetési kötelezettség abból adódhat, hogy ezen országokban a globális minimumadó szabályozás alapján számított tényleges adómérték 15% alatti lehet a jelenleg rendelkezésre álló információk alapján. Ezen országokban a globális minimumadó szabályozás alapján számított tényleges adómérték túlnyomórészt az egyes országokban alkalmazott társasági adó kulcs alacsony voltának tulajdonítható. Magyarország tekintetében az alábbi okok miatt a globális minimumadó szabályozás alapján számított tényleges adómérték előrejelzése összetett feladat. Magyarországon a globális minimumadó szabályozás alapján számított tényleges adómértéket leginkább befolyásoló adónemek a társasági adó, a helyi iparűzési adó és az innovációs járulék. A helyi iparűzési adó és az innovációs járulék (amelynek összesített nominális adókulcsa 2,3%) alap jelentősen magasabb, mint a társasági adó (nominális adókulcs 9%) adóalapja, abból adódóan, hogy a helyi iparűzési adó és innovációs járulék adóalapjának megállapítása során csökkentő tételként figyelembe vehető ráfordítások köre (és ebből adódóan összege) szűkebb mint a társasági adóban figyelembe vehető tételek. Az iparűzési adó, innovációs járulék és a társasági adó alapjának éven belüli aránya évről változhat, növelve a globális minimumadó szabályozás alapján számított tényleges adómérték előrejelzésének összetettségét. A Bank várakozásai szerint Magyarország tekintetében a globális minimumadó szabályozás alapján számított tényleges adómérték a jövőben 15% körül fog alakulni, azzal, hogy egyes években 15% alatt is lehet.

Amennyiben a globális minimumadó szabályozás már a 2023. december 31-én zárult évben hatályos lett volna, a becsült kiegészítő adó fizetési kötelezettség Bulgária vonatkozásában 11.100 millió forint, Magyarország vonatkozásában 2.000 millió forint, Moldova vonatkozásában 450 millió forint és Szerbia vonatkozásában 300 millió forint lett volna. Magyarország tekintetében a globális minimumadó szerinti tényleges adómérték és a kiegészítő adó megállapítása során kiszűrésre került az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet által a Szervezet tulajdonában lévő OTP Bank Nyrt. részvények valós értékének változásából eredő nyereség.

A globális minimumadó szabályozás jelenlegi státusza alapján, amennyiben kiegészítő adó merülne fel a fent említett országokban (Bulgária, Magyarország, Moldova, Szerbia), az OTP Bank Nyrt. mint végső anyavállalat lenne a kiegészítő adó fizetésére kötelezett Moldova és Szerbia vonatkozásában. A Bulgária vonatkozásában esetlegesen felmerülő kiegészítő adó megfizetésére a bolgár leányvállalatok lennének kötelezettek. A globális minimumadóra vonatkozó magyar szabályozás választási lehetőséget ad arra vonatkozóan, hogy a magyarországi csoporttagok vonatkozásában esetlegesen felmerülő kiegészítő adó megfizetésére a magyarországi csoporttagok (a jogszabályban meghatározott arányban) vagy a végső anyavállalat, azaz az OTP Bank Nyrt. legyen kötelezett. Ez a választás évenként megváltoztatható. Az OTP Csoport azt tervezi, hogy az OTP Bank Nyrt-t jelöli ki az esetlegesen felmerülő kiegészítő adó megfizetésére kötelezettnek.

35. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió Ft-ban)

A Bank, mint lízingbe vevő:

Az eredményben elszámolt összegek	2023. december 31.	2022. december 31.
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	2.314	1.186
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	2.065	1.945
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	1.662	1.386

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

	2023. december 31.	2022. december 31.
Éven belül:	7.595	5.944
Éven túl:	60.687	35.520
	68.282	**41.464**

A használati jog eszközök könyv szerinti értékének mozgása kategóriánként:

Bruttó könyv szerinti érték	Ingatlanok használati joga	Gépek, berendezések használati joga	Összesen
2022. január 1-i 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
2022. december 31-i egyenleg	**57.362**	**1.987**	**59.349**
Új szerződések miatti növekedés	26.426	3.012	29.438
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-7.957	-218	-8.175
Újraértékelés és módosítás miatti változás	4.293	1.749	6.042
2023. december 31-i egyenleg	**80.124**	**6.530**	**86.654**
Értékcsökkenés			
2022. január 1-i egyenleg	**13.869**	**18**	**13.887**
Értékcsökkenés	7.315	69	7.384
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-1.804	-	-1.804
2022. december 31-i egyenleg	**19.380**	**87**	**19.467**
Értékcsökkenés	7.991	936	8.927
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-7.943	-19	-7.962
2023. december 31-i egyenleg	**19.428**	**1.004**	**20.432**
Nettó könyv szerinti érték			
Nyitó egyenleg	**37.982**	**1.900**	**39.882**
Záró egyenleg	**60.696**	**5.526**	**66.222**

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban)

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-flowk 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.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.1 Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]

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.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2023. december 31-én:

	Könyv szerinti érték/ Kitettség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Értékvesztés / Céltartalék					Leírás
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.708.232	2.701.675	6.952	-	-	2.708.627	267	128	-	-	395	-
Bankközi kihelyezések, követelések	2.702.433	2.697.572	9.421	2.315	-	2.709.308	3.465	1.095	2.315	-	6.875	-
Repó követelések	201.658	202.025	-	-	-	202.025	367	-	-	-	367	-
Fogyasztási hitelek	*572.912*	*488.231*	*128.101*	*19.811*	*1*	*636.144*	*15.471*	*33.192*	*14.568*	*1*	*63.232*	-
Jelzáloghitelek	*53.996*	*41.172*	*7.232*	*4.823*	*1.988*	*55.215*	*38*	*189*	*813*	*179*	*1.219*	-
Önkormányzati hitelek	*102.003*	*103.152*	*320*	-	-	*103.472*	*1.417*	*52*	-	-	*1.469*	-
Vállalati hitelek	*3.952.448*	*3.213.155*	*746.233*	*65.434*	*9.121*	*4.033.943*	*16.783*	*36.390*	*27.544*	*778*	*81.495*	*22.637*
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.681.359	3.845.710	881.886	90.068	11.110	4.828.774	33.709	69.823	42.925	958	147.415	22.637
FVOCI adósságinstrumentumok	538.350	507.477	-	30.873	-	538.350	1.425	-	22.920	-	24.345	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.710.848	2.696.310	5.961	34.802	-	2.737.073	13.350	273	12.602	-	26.225	-
Egyéb pénzügyi eszközök	115.499	114.982	792	7.560	15	123.349	1.442	3.039	3.357	12	7.850	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen	**13.658.379**	**12.765.751**	**905.012**	**165.618**	**11.125**	**13.847.506**	**54.025**	**74.358**	**84.119**	**970**	**213.472**	**22.637**
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1.976.476	1.854.533	130.879	2.127	-	1.987.539	6.153	4.206	704	-	11.063	-
Pénzügyi garanciák	1.995.500	1.946.951	46.977	5.819	-	1.999.747	2.020	412	1.815	-	4.247	-
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettségek	365.440	348.659	12.386	5.136	-	366.181	482	53	206	-	741	-
Akkreditív	8.586	8.626	-	-	-	8.626	40	-	-	-	40	-
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen	***4.346.002***	***4.158.769***	***190.242***	***13.082***	-	***4.362.093***	***8.695***	***4.671***	***2.725***	-	***16.091***	-

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]

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

	Könyv szerinti érték/ Kitettség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Értékvesztés / Céltartalék					Leírás
		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 adósságinstrumentumok	779.253	751.838	-	27.415	-	779.253	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	86.438	85.277	486	4.561	18	90.342	1.435	369	2.088	12	3.904	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen	**13.211.660**	**12.504.532**	**712.938**	**218.111**	**13.015**	**13.448.596**	**84.992**	**59.825**	**119.576**	**1.704**	**266.097**	**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**	**-**

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.2. Egyszerűsített módszertan alapján értékelt pénzügyi instrumentumok késedelmes napok száma szerinti besorolása

2023.12.31.

	Késedelem nélküli	< 30 nap	31 - 60 nap	61 - 90 nap	> 91 nap	Záró egyenleg
Várható hitelezési veszteség ráta	**0,72%**	**0,69%**	**5,17%**	**9,39%**	**21,06%**	**2,02%**
Bruttó érték	161.963	8.459	968	309	11.307	183.006
Értékvesztés	1.173	58	50	29	2.381	3.691
Nettó könyv szerinti érték	**163.136**	**8.517**	**1.018**	**338**	**13.688**	**186.697**

2022.12.31.

	Késedelem nélküli	< 30 nap	31 - 60 nap	61 - 90 nap	> 91 nap	Záró egyenleg
Várható hitelezési veszteség ráta	**0,27%**	**0,77%**	**2,09%**	**5,75%**	**26,11%**	**1,82%**
Bruttó érték	144.046	15.620	1.912	487	9.744	171.809
Értékvesztés	389	121	40	28	2.544	3.122
Nettó könyv szerinti érték	**144.435**	**15.741**	**1.952**	**515**	**12.288**	**174.931**

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.3. Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó értékének és halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek bruttó értékének mozgása

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Bruttó érték 2022. január 1-én	3.501.643	563.982	108.979	13.418	4.188.022
Transzfer az 1. szakaszba	128.623	-125.232	-3.391	-	-
Transzfer a 2. szakaszba	-195.786	205.613	-9.827	-	-
Transzfer a 3. szakaszba	-34.487	-41.649	76.136	-	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.684.856	249.182	44.325	291	2.978.654
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-1.899.139	-184.121	-60.292	-672	-2.144.224
Leírások	-70	-354	-7.211	-40	-7.675
Módosítás miatti veszteség	-9.257	-3.234	-2.366	-	-14.857
Bruttó érték 2022. december 31-én	**4.176.383**	**664.187**	**146.353**	**12.997**	**4.999.920**
Transzfer az 1. szakaszba	125.054	-105.061	-19.993	-	-
Transzfer a 2. szakaszba	-448.120	461.067	-12.947	-	-
Transzfer a 3. szakaszba	-24.935	-29.379	54.314	-	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.227.406	200.034	28.678	1.163	2.457.281
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.203.558	-306.780	-100.045	-2.970	-2.613.353
Leírások	-61	-578	-5.338	-80	-6.057
Módosítás miatti veszteség	-6.459	-1.604	-954	-	-9.017
Bruttó érték 2023. december 31-én	**3.845.710**	**881.886**	**90.068**	**11.110**	**4.828.774**

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztés mozgása

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Értékvesztés állomány 2022. január 1-jén	**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**
Transzfer az 1. szakaszba	21.673	-9.755	-11.918	-	-
Transzfer a 2. szakaszba	-5.037	12.425	-7.388	-	-
Transzfer a 3. szakaszba	-497	-3.906	4.403	-	-
Értékvesztés nettó változása	-21.553	13.435	1.920	-701	-6.899
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	14.620	8.468	4.717	14	27.819
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-13.800	-7.317	-26.425	-47	-47.589
Unwinding kamatelszámolás	-	-	5.181	80	5.261
Leírások	-61	-578	-5.338	-80	-6.057
Értékvesztés állomány 2023. december 31-én	**33.709**	**69.823**	**42.925**	**958**	**147.415**

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.3. Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó értékének és halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]

Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák bruttó érték mozgása

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI
Bruttó érték 2022. január 1-jén	**3.549.739**	**77.568**	**10.373**	**3.637.680**
Transzfer az 1. szakaszba	27.955	-27.324	-631	-
Transzfer a 2. szakaszba	-114.601	114.978	-377	-
Transzfer a 3. szakaszba	-17.137	-1.704	18.841	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.344.993	55.461	15.484	1.415.938
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-857.132	-77.515	-7.191	-941.838
Bruttó érték 2022. december 31-én	**3.933.817**	**141.464**	**36.499**	**4.111.780**
Transzfer az 1. szakaszba	60.083	-58.857	-1.225	-
Transzfer a 2. szakaszba	-158.404	159.071	-667	-
Transzfer a 3. szakaszba	-9.460	-2.028	11.488	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.195.949	64.939	1.451	1.262.339
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-863.217	-114.347	-34.464	-1.012.027
Bruttó érték 2023. december 31-én	**4.158.768**	**190.242**	**13.082**	**4.362.092**

Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák értékvesztés mozgása

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2022. január 1-jén	**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**
Transzfer az 1. szakaszba	2.410	-1.888	-522	-
Transzfer a 2. szakaszba	-787	1.022	-235	-
Transzfer a 3. szakaszba	-26	-242	268	-
Értékvesztés nettó változása	-10.128	1.584	1.669	-6.875
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.985	514	212	3.711
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.406	-792	-1.178	-4.376
Értékvesztés állomány 2023. december 31-én	**8.690**	**4.671**	**2.731**	**16.092**

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.3. Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó értékének és halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]

Pénztárak. betétszámlák. elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal bruttó érték mozgása

	1. szakasz	2. szakasz	Összesen
Bruttó érték 2022. január 1-jén	**475.130**	**-**	**475.130**
Transzfer a 2. szakaszba	-13	13	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.881.995	31.292	2.913.287
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.294.866	-	2.294.866
Bruttó érték 2022. december 31-én	**1.062.246**	**31.305**	**1.093.551**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	14.858.652	137	14.858.788
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-13.219.223	-24.490	-13.243.712
Bruttó érték 2023. december 31-én	**2.701.675**	**6.952**	**2.708.627**

Pénztárak. betétszámlák. elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal értékvesztés mozgása

	1. szakasz	2. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2022. január 1-jén	**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**
Transzfer a 2. szakaszba	-	-	-
Értékvesztés nettó változása	46	-744	-698
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	30	-	30
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-290	-	-290
Értékvesztés állomány 2023. december 31-én	**267**	**128**	**395**

Bankközi kihelyezések. követelések bruttó érték mozgása

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Bruttó érték 2022. január 1-jén	**2.573.226**	**-**	**1.476**	**2.574.702**
Transzfer a 2. szakaszba	-8.855	8.855	-	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.894.611	2.006	36	2.896.653
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.552.130	-614	-	-2.552.744
Bruttó érték 2022. december 31-én	**2.906.852**	**10.247**	**1.512**	**2.918.611**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.441.924	9.986	887	1.452.797
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-1.651.204	-10.813	-84	-1.662.100
Bruttó érték 2023. december 31-én	**2.697.572**	**9.421**	**2.315**	**2.709.308**

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.3. Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó értékének és halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]

Bankközi kihelyezések. követelések értékvesztés mozgása

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2022. január 1-jén	**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**
Értékvesztés nettó változása	-9.159	3	-84	-9.240
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.418	1.091	887	3.396
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-4.831	-1.232	-	-6.063
Értékvesztés állomány 2023. december 31-én	**3.465**	**1.095**	**2.315**	**6.875**

Repó követelések bruttó rték mozgása

	1. szakasz	Összesen
Bruttó érték 2022. január 1-jén	**33.710**	**33.710**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	769.374	769.374
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-554.388)	-554.388
Bruttó érték 2022. december 31-én	**248.696**	**248.696**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.808.640	1.808.640
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-1.855.311	-1.855.311
Bruttó érték 2023. december 31-én	**202.025**	**202.025**

Repó követelések értékvesztés mozgása

	1. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2022. január 1-jén	**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**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	367	367
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.167	-2.167
Értékvesztés állomány 2023. december 31-én	**367**	**367**

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.3. Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok bruttó érték mozgása

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Bruttó érték 2022. január 1-jén	**3,064,500**	**13,223**	**-**	**3,077,723**
Transzfer a 3. szakaszba	-34,057	-	34,057	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	717,463	1,591	4,213	723,267
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-474,666	-8,101	-	-482,767
Bruttó érték 2022. december 31-én	**3,273,240**	**6,713**	**38,270**	**3,318,223**
Transzfer az 1. szakaszba	1,403	-1,403	-	-
Transzfer a 2. szakaszba	(1,203	1,203	-	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	199,101	3	-	199,104
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-776,230	-554	-3,468	-780,253
Bruttó érték 2023. december 31-én	**2,696,311**	**5,961**	**34,802**	**2,737,074**

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztés mozgása

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2022. január 1-jén	**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**
Értékvesztés nettó változása	-5.424	-27	-1.202	-6.653
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	163	-	-	163
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-3.135	-	-	-3.135
Értékvesztés állomány 2023. december 31-én	**13.350**	**273**	**12.602**	**26.225**

FVOCI adósságinstrumentumok bruttó érték mozgása

	1. szakasz	3. szakasz	Összesen
Bruttó érték 2022. január 1-jén	**624,801**	**-**	**624,801**
Transzfer a 3. szakaszba	-27,415	27,415	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	423,279	-	423,279
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-268,827	-	-268,827
Bruttó érték 2022. december 31-én	**751,838**	**27,415**	**779,253**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	164,182	3,480	167,662
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-408,543	-21	-408,564
Bruttó érték 2023. december 31-én	**507,477**	**30,873**	**538,350**

FVOCI adósságinstrumentumok értékvesztés mozgása

	1. szakasz	3. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2022. január 1-jén	**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**
Értékvesztés nettó változása	-1.741	-1.479	-3.220
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	172	-	172
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-1.768	-	-1.768
Értékvesztés állomány 2023. december 31-én	**1.425**	**22.920**	**24.345**

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.4. Hitelportfólió belső minősítés szerint

2023. december 31.	**Bruttó könyv szerinti érték / Névérték**				
	1. szakasz	**2. szakasz**	**3. szakasz**	**POCI**	**Összesen**
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	1.748.019	155.527	-	275	**1.903.821**
Közepes kockázati besorolás (5-7)	2.030.681	572.339	-	9.136	**2.612.156**
Magas kockázati besorolás (8-9)	67.010	154.020	-	195	**221.225**
Nem teljesítő	-	-	90.068	1.504	**91.572**
Összesen	**3.845.710**	**881.886**	**90.068**	**11.110**	**4.828.774**

	Értékvesztés / Céltartalék				
	1. szakasz	**2. szakasz**	**3. szakasz**	**POCI**	**Összesen**
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	9.485	8.791	-	3	**18.279**
Közepes kockázati besorolás (5-7)	19.488	39.153	-	462	**59.103**
Magas kockázati besorolás (8-9)	4.736	21.879	-	6	**26.621**
Nem teljesítő	-	-	42.925	487	**43.412**
Összesen	**33.709**	**69.823**	**42.925**	**958**	**147.415**

2022. december 31.	**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**

	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**

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.5. Hitelportfólió országonkénti megoszlása

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

Ország	2023. december 31.		2022. december 31.	
	Bruttó hitelek. bankközi kihelyezések és repó követelések	Értékvesztés	Bruttó hitelek. bankközi kihelyezések és repó követelések	Értékvesztés
Magyarország	5.406.144	-126.770	5.651.445	-147.446
Málta	647.521	-1.220	772.898	-3.857
Bulgária	351.368	-3.123	272.449	-10.736
Szlovénia	245.018	-1.520	101.842	-261
Szerbia	243.010	-3.697	251.812	-6.204
Horvátország	195.198	-433	149.993	-1.424
Románia	149.356	-3.206	197.255	-3.741
Franciaország	123.582	-84	255.918	-969
Ukrajna	83.328	-1.579	86.329	-2.393
Belgium	55.535	-154	38.227	-107
Egyéb	240.047	-12.871	389.059	-18.691
Amortizált bekerülési értéken értékelt bruttó hitelek. bankközi kihelyezések és repó követelések összesen	**7.740.107**	**-154.657**	**8.167.227**	**-195.829**
Hungary	934.824	-	793.228	-
Egyéb	24	-	14	-
Valós értéken értékelt hitelek összesen	**934.848**	**-**	**793.242**	**-**
Összesen	**8.674.955**	**-154.657**	**8.960.469**	**-195.829**

36.1.6. Hitelportfólió megoszlása gazdasági tevékenység alapján

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek gazdasági tevékenység alapján	2023. december 31.		2022. december 31.	
	Bruttó érték	Értékvesztés	Bruttó érték	Értékvesztés
Lakossági	758.426	66.372	645.496	71.024
Mezőgazdaság. erdőgazdálkodás. halászat	215.325	5.649	211.875	6.025
Feldolgozóipar. bányászat. kőfejtés és más iparágak	492.620	14.746	587.190	18.211
Építőipar	202.542	8.896	231.015	5.580
Nagy- és kiskereskedelem. szállítás. raktározás és vendéglátás	733.631	17.259	833.618	18.674
Információ. kommunikáció	24.086	618	25.404	1.027
Pénzügyi. biztosítási tevékenység	1.215.215	7.965	1.183.848	14.903
Ingatlanügyletek	503.510	17.113	471.772	10.995
Szakmai. tudományos. technikai adminisztratív szolgáltatást támogató tevékenység	242.818	4.106	231.335	3.864
Közigazgatás. védelem. oktatás. humán egészségügyi és szociális ellátás	119.196	1.704	99.593	1.592
Egyéb szolgáltatások	321.405	2.987	478.774	22.985
Összesen	**4.828.774**	**147.415**	**4.999.920**	**174.880**

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.7. 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	2023. december 31.	2022. december 31.
Jelzálog	1.977.401	1.859.713
Garanciák és készfizető kezességek	1.961.382	2.082.418
Óvadék	214.085	174.247
ebből: pénzfedezet	*94.486*	*95.836*
értékpapír	*119.599*	*78.411*
Egyéb	147	254
Összesen	**4.153.015**	**4.116.632**

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	2023. december 31.	2022. december 31.
Jelzálog	1.523.976	1.445.244
Garanciák és készfizető kezességek	1.662.645	1.755.474
Óvadék	145.591	133.000
ebből: pénzfedezet	89.211	84.225
értékpapír	56.380	48.775
Egyéb	90	254
Összesen	**3.332.302**	**3.333.972**

A hitelportfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 42.1%-ról 44.21%-ra növekedett 2023. december 31.-ra. míg a teljes értéken vett fedezettségi szintje 51.99%-ról 55.09%-ra csökkent.

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

2023. december 31.	**Bruttó könyv szerinti érték**	**Értékvesztés**	**Könyv szerinti érték**	**Fedezet értéke**
Fogyasztási hitelek	19.812	-14.569	5.243	644
Jelzáloghitel	6.811	-992	5.819	33.515
Vállalati hitel	74.555	-28.322	46.233	82.595
Összesen	**101.178**	**-43.883**	**57.295**	**116.754**

2022. december 31.	**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**

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.7. Biztosítékok. fedezetek [folytatás]

Maximális hitelkockázati kitettség 2023. december 31-én

	Maximum hitelkockázati kitettség	Fedezetek valós értéke								Nettó kitettség	Fedezettség	Várható hitelezési veszteség
		Készpénz	Értékpapírok	Garanciák és kezességek	Ingatlan és egyéb jelzálogok	Egyéb	Nettósítás	Többletfedezet	Fedezetek összesen			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.708.627	-	-	-	-	-	-	-	-	2.708.627	0%	395
Bankközi kihelyezések, követelések	2.709.308	-	-	-	-	-	-	-	-	2.709.308	0%	6.875
Repó követelések	*202.025*	-	*220.654*	-	-	-	-	*-21.868*	*198.786*	3.239	98%	367
Fogyasztási hitelek	*636.144*	*1.621*	*204*	*1.941*	*16.620*	-	-	*-7.128*	*13.258*	622.886	2%	*63.232*
Jelzáloghitelek	*55.215*	-	-	*2.515*	*386.730*	-	-	*-334.122*	*55.123*	92	100%	*1.219*
Önkormányzati hitelek	*103.472*	*1*	-	*9.191*	*11.913*	-	-	*-5.990*	*15.115*	88.357	15%	*1.469*
Vállalati hitelek	*6.387.663*	*42.390*	*255.404*	*903.666*	*2.599.109*	*242*	-	*-1.704.294*	*2.096.517*	4.291.146	33%	*93.299*
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	7.182.494	44.012	255.608	917.313	3.014.372	242	-	-2.051.534	2.180.013	5.002.481	30%	159.219
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.737.073	-	-	-	-	-	-	-	-	2.737.073	0%	26.225
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**15.539.527**	**44.012**	**476.262**	**917.313**	**3.014.372**	**242**	**-**	**-2.073.402**	**2.378.799**	**13.160.728**	**15%**	**193.081**
Derivatív pénzügyi eszközök	218.427	76.853	-	-	-	-	60.721	-	*137.574*	80.853	63%	-
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	27.804	-	-	-	-	-	-	-	-	27.804	0%	-
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	32.932	-	-	-	-	-	-	-	-	32.932	0%	-
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	934.848	-	-	865.054	-	-	-	-44.555	*820.499*	114.349	88%	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**1.214.011**	**76.853**	**-**	**865.054**	**-**	**-**	**60.721**	**-44.555**	**958.073**	**255.938**	**79%**	**-**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok	538.350	-	-	-	-	-	-	-	-	538.350	0%	24.345
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok összesen	**538.350**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**538.350**	**0%**	**24.345**
Pénzügyi eszközök összesen	**17.291.888**	**120.865**	**476.262**	**1.782.367**	**3.014.372**	**242**	**60.721**	**-2.117.957**	**3.336.872**	**13.955.016**	**19%**	**217.426**
Pénzügyi garanciák	1.999.747	47.241	1.801	19.442	157.085	-	-	-44.554	*181.015*	1.818.732	9%	4.247
Akkreditívek	8.626	-	-	-	-	-	-	-	-	8.626	0%	40
Mérlegen kívüli tételek összesen	**2.008.373**	**47.241**	**1.801**	**19.442**	**157.085**	**-**	**-**	**-44.554**	**181.015**	**1.827.358**	**9%**	**4.287**
Mindösszesen	**19.300.261**	**168.106**	**478.063**	**1.801.809**	**3.171.457**	**242**	**60.721**	**-2.162.511**	**3.517.887**	**15.782.374**	**18%**	**221.713**

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.7. Biztosítékok. fedezetek [folytatás]

Maximális hitelkockázati kitettség 2022. december 31-én

	Maximum hitelkockázati kitettség	Fedezetek valós értéke								Nettó kitettség	Fedezettség	Várható hitelezési veszteség
		Készpénz	Értékpapírok	Garanciák és kezességek	Ingatlan és egyéb jelzálogok	Egyéb	Nettósítás	Többletfedezet	Fedezetek összesen			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.093.551	-	-	-	-	-	-	-	-	1.093.551	0%	1.353
Bankközi kihelyezések, követelések	2.918.611	-	-	-	-	-	-	-	-	2.918.611	0%	18.782
Repó követelések	*248.696*	-	*263.052*	-	-	-	-	*-22.355*	*240.697*	7.999	97%	2.167
Fogyasztási hitelek	*626.285*	*3.256*	*3.521*	*4.639*	*17.514*	-	-	*-20.839*	*8.091*	618.194	1%	*70.223*
Jelzáloghitelek	*64.125*	-	-	*2.788*	*378.794*	-	-	*-317.578*	*64.004*	121	100%	*1.538*
Önkormányzati hitelek	*82.142*	*1*	-	*11.234*	*9.813*	-	-	*-4.713*	*16.335*	65.807	20%	*1.059*
Vállalati hitelek	*6.452.949*	*32.658*	*224.172*	*1.047.739*	*2.415.367*	*13*	-	*-1.649.512*	*2.070.437*	4.382.512	32%	*115.254*
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	7.225.501	35.915	227.693	1.066.400	2.821.488	13	-	-1.992.642	2.158.867	5.066.634	30%	188.074
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.318.223	-	-	-	-	-	-	-	-	3.318.223	0%	35.850
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**14.804.582**	**35.915**	**490.745**	**1.066.400**	**2.821.488**	**13**	**-**	**-2.014.997**	**2.399.564**	**12.405.018**	**16%**	**246.226**
Derivatív pénzügyi eszközök	351.939	90.551	-	-	-	-	103.014	-	*193.565*	158.374	55%	-
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	74.795	-	-	-	-	-	-	-	-	74.795	0%	-
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	30.498	-	-	-	-	-	-	-	-	30.498	0%	-
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	793.242	-	-	814.544	-	-	-	-80.161	*734.383*	58.859	93%	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**1.250.474**	**90.551**	**-**	**814.544**	**-**	**-**	**103.014**	**-80.161**	**927.948**	**322.526**	**74%**	**-**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok	779.253	-	-	-	-	-	-	-	-	779.253	0%	29.161
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok összesen	**779.253**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**779.253**	**0%**	**29.161**
Pénzügyi eszközök összesen	**16.834.309**	**126.466**	**490.745**	**1.880.944**	**2.821.488**	**13**	**103.014**	**-2.095.158**	**3.327.512**	**13.506.797**	**20%**	**275.387**
Pénzügyi garanciák	1.873.824	47.628	1.392	19.595	50.382	-	-	-63.330	*55.667*	1.818.157	3%	10.348
Akkreditívek	12.375	-	-	-	-	-	-	-	-	12.375	0%	90
Mérlegen kívüli tételek összesen	**1.886.199**	**47.628**	**1.392**	**19.595**	**50.382**	**-**	**-**	**-63.330**	**55.667**	**1.830.532**	**3%**	**10.438**
Mindösszesen	**18.720.508**	**174.094**	**492.137**	**1.900.539**	**2.871.870**	**13**	**103.014**	**-2.158.488**	**3.383.179**	**15.337.329**	**18%**	**285.825**

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.7. Biztosítékok. fedezetek [folytatás]

Biztosítékok érvényesítéséből származó bevétel

Fedezet típusa	2023. december 31.	2022. Deecember 31.
Ingatlan	178	203
Garancia	25.509	30.863
Ingó fedezet	-	140
Egyéb	80	236
Biztosítékok érvényesítéséből származó bevétel	**25,767**	**31,442**

36.1.8. Átstrukturált hitelek

	2023. december 31.		2022. december 31.	
	Bruttó portfólió	Értékvesztés	Bruttó portfólió	Értékvesztés
Fogyasztási hitel	12.757	-7.064	22.947	-6.279
Jelzáloghitel	1.829	-65	6.342	-114
Közép- és nagyvállalati hitelek	103.897	-5.312	181.496	-21.820
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	21.555	-1.508	40.422	-2.951
Önkormányzati	75	-1	-	-
Összesen	**140.114**	**-13.949**	**251.208**	**-31.165**

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.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.9. Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása[1]

Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2023. december 31-én

	A2	A3	Aa2	Aa3	Aaa	B1	Ba1	Ba2	Ba3	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	Összesen
Államkötvények	532	-	23	-	27	625	-	540	-	-	19.695	910	-	22.352
Egyéb kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.212	40	2.185	4.437
Befektetési jegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	320	320
Kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71	-	-	71
Részvények	56	33	23	52	-	-	39	-	4	17	20	2	267	513
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16	95	111
Összesen:	**588**	**33**	**46**	**52**	**27**	**625**	**39**	**540**	**4**	**17**	**21.998**	**968**	**2.867**	**27.804**

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**

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2023. december 31-én

	N/A	Összesen
Befektetési jegyek	31.124	31.124
Részvények	1.808	1.808
Összesen:	**32.932**	**32.932**

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**

[1] A Moody's minősítése szerinti adatok

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.9. Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása[1]

FVOCI értékpapírok megoszlása 2023. december 31-én

	A1	Ba1	Ba2	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	WR	Összesen
Államkötvények	660	-	6.259	4.082	144.857	2.654	-	30.873	189.385
Jelzáloglevelek	59.793	-	-	-	-	231.895	8.881	-	300.569
Egyéb kötvények	-	3.840	24.424	-	-	-	19.896	-	48.160
Kincstárjegyek	-	-	-	-	235	-	1	-	236
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	-	-	-	-	21.177	-	21.177
Összesen:	**60.453**	**3.840**	**30.683**	**4.082**	**145.092**	**234.549**	**49.955**	**30.873**	**559.527**

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**

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2023. december 31-én

	A1	A2	A3	Aaa	Ba1	Ba2	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	WR	Összesen
Államkötvények	1.196	33.032	36.307	260.116	-	19.695	50.205	1.911.133	39.052	1	22.175	2.372.912
Egyéb vállalati kötvények	1.847	8.983	8.039	-	1.912	-	11.444	3.822	28.324	248.857	-	313.228
Jelzáloglevelek	13.020	-	-	-	-	-	-	-	-	11.688	-	24.708
Összesen:	**16.063**	**42.015**	**44.346**	**260.116**	**1.912**	**19.695**	**61.649**	**1.914.955**	**67.376**	**260.546**	**22.175**	**2.710.848**

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**

[1] A Moody's minősítése szerinti adatok

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

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

Ország	2023. december 31.		2022. december 31.	
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés
Magyarország	1.975.451	-12.904	2.412.543	-19.158
Amerikai Egyesült Államok	370.997	-672	418.900	-1.234
Luxembourg	265.082	-3.968	223.256	-4.804
Spanyolország	53.209	-82	56.375	-365
Oroszország	24.978	-8.533	27.064	-9.246
Portugália	16.284	-21	16.979	-101
Szerbia	-	-	140.116	-867
Egyéb	31.072	-45	22.990	-75
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	**2.737.073**	**-26.225**	**3.318.223**	**-35.850**
Magyarország	395.183	-	664.813	-
Luxembourg	93.077	-	62.549	-
Egyéb	50.090	-	51.891	-
FVOCI adósságinstrumentumok összesen	**538.350**	**-**	**779.253**	**-**
Amerikai Egyesült Államok	6.332	-	5.479	-
Ausztria	14.317	-	11.914	-
Egyéb	528	-	529	-
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok összesen	**21.177**	**-**	**17.922**	**-**
Luxembourg	10.167		1.248	
Amerikai Egyesült Államok	7.633		1.894	
Magyarország	8.849	-	67.448	-
Szerbia	147	-	3.668	-
Egyéb	1.008	-	537	-
Kereskedési célú értékpapírok összesen	**27.804**	**-**	**74.795**	**-**
Magyarország	23.916	-	21.124	-
Luxembourg	6.058	-	6.885	-
Amerikai Egyesült Államok	1.808	-	1.469	-
Portugália	1.150	-	1.020	-
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	**32.932**	**-**	**30.498**	**-**
Értékpapírok összesen	**3.357.336**	**-26.225**	**4.220.691**	**-35.850**

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

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. 2023. 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 flowkat 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 flowk 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.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.2. Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2023. 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	2.708.628	-	-	-	-	2.708.628
Bankközi kihelyezések. követelések	577.692	120.424	1.294.775	716.538	-	2.709.429
Repó követelések	202.024	-	-	-	-	202.024
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	12.055	1.142	10.053	3.754	19.341	46.345
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	5.891	43.109	310.370	231.586	111.159	702.115
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	31.807	61.118	1.730.399	974.048	-	2.797.372
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.187.849	1.084.559	1.632.019	1.049.524	-	4.953.951
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	22.541	23.591	144.052	706.726	-	896.910
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	4.203	4.203
Befektetések leányvállalatokban. társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	2.001.951	2.001.951
Egyéb pénzügyi eszközök	304.197	2.517	-	-	-	306.714
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**5.052.684**	**1.336.460**	**5.121.668**	**3.682.176**	**2.136.654**	**17.329.642**
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	517.908	147.923	846.764	283.882	-	1.796.477
Ügyfelek betétei	10.578.617	131.343	15.091	9.274	-	10.734.325
Repó kötelezettségek	196.811	5.347	241.536	-	-	443.694
Kibocsátott értékpapírok	105.747	82.140	969.875	-	-	1.157.762
Alárendelt kölcsöntőke	6.174	1.901	8.956	509.277	-	526.308
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	740	1.077	5.387	11.318	-	18.522
Lízingkötelezettségek	1.794	5.716	41.884	18.888	-	68.282
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	239.293	22.807	1.578	-	-	263.678
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**11.647.084**	**398.254**	**2.131.071**	**832.639**	**-**	**15.009.048**
NETTÓ POZÍCIÓ	**-6.594.400**	**938.206**	**2.990.597**	**2.849.537**	**2.136.654**	**2.320.594**
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	8.329.035	1.398.729	972.506	250.098	-	10.950.368
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-8.172.061	-1.388.901	-1.008.090	-247.029	-	-10.816.081
Kereskedési célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	***156.974***	***9.828***	***-35.584***	***3.069***	-	***134.287***
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	86.989	283.374	759.903	211.105	-	1.341.371
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-84.445	-297.109	-1.810.394	-204.953	-	-2.396.901
Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**2.544**	**-13.735**	**-1.050.491**	**6.152**	**-**	**-1.055.530**
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	**159.518**	**-3.907**	**-1.086.075**	**9.221**	**-**	**-921.243**
Fel nem használt hitelkeretek	1.987.539	-	-	-	-	1.987.539
Visszaigazolt akkreditívek	8.626	-	-	-	-	8.626
Faktoring keret	366.181	-	-	-	-	366.181
Nyújtott bankgaranciák és kezességek	268.861	210.113	265.867	1.254.906	-	1.999.747
Jövőbeni kötelezettségvállalások	**2.631.207**	**210.113**	**265.867**	**1.254.906**	**-**	**4.362.093**

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. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.2. Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

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
Befektetések leányvállalatokban. társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	1.596.717	1.596.717
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
Lízingkötelezettségek	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 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. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat

2023. december 31-én

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	648.226	3.613.710	7.769	232.728	4.502.433
Források	-956.648	-4.373.571	-62.142	-92.143	-5.484.504
Származékos pénzügyi instrumentumok	299.135	433.387	54.576	-137.542	649.556
Nettó pozíció	**-9.287**	**-326.474**	**203**	**3.043**	**-332.515**

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**

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.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2023. december 31.	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
ESZKÖZÖK	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak. betétszámlák. elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	**2.180.950**	**332.909**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**178.193**	**16.180**	**2.359.143**	**349.089**	**2.708.232**
fix kamatozású	13.951	332.909	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.951	332.909	346.860
változó kamatozású	2.166.999	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.166.999	-	2.166.999
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	178.193	16.180	178.193	16.180	194.373
Bankközi kihelyezések	**338.152**	**78.034**	**123.031**	**624.268**	**43.151**	**143.091**	**147.777**	**9.564**	**1.036.999**	**73.162**	**68.897**	**16.306**	**1.758.007**	**944.425**	**2.702.432**
fix kamatozású	11.436	4.556	63.267	1.928	29.036	15.785	147.777	9.564	1.036.999	73.162	-	-	1.288.515	104.995	1.393.510
változó kamatozású	326.716	73.478	59.764	622.340	14.115	127.306	-	-	-	-	-	-	400.595	823.124	1.223.719
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68.897	16.306	68.897	16.306	85.203
Repó követelések	**201.658**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**201.658**	**-**	**201.658**
fix kamatozású	129.541	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	129.541	-	129.541
változó kamatozású	72.117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.117	-	72.117
Kereskedési célú értékpapírok	**225**	**5.515**	**625**	**6.253**	**1.240**	**95**	**2.293**	**844**	**3.112**	**6.769**	**217**	**616**	**7.712**	**20.092**	**27.804**
fix kamatozású	-	5.515	71	6.253	948	95	2.287	844	3.112	6.769	-	-	6.418	19.476	25.894
változó kamatozású	225	-	554	-	292	-	6	-	-	-	-	-	1.077	-	1.077
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	217	616	217	616	833
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**23.917**	**9.015**	**23.917**	**9.015**	**32.932**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.917	9.015	23.917	9.015	32.932
FVTOCI értékpapírok	**150.415**	**-**	**46**	**351**	**9.781**	**3.040**	**78.451**	**16.710**	**156.490**	**123.066**	**528**	**20.649**	**395.711**	**163.816**	**559.527**
fix kamatozású	19	-	44	351	9.781	3.040	78.451	16.710	156.490	123.066	-	-	244.785	143.167	387.952
változó kamatozású	150.396	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150.398	-	150.398
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	528	20.649	528	20.649	21.177

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2023. december 31.	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
ESZKÖZÖK [folytatás]	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	**768.234**	**493.557**	**327.609**	**1.390.931**	**71.453**	**110.398**	**216.734**	**23.518**	**988.290**	**132.552**	**116.716**	**41.367**	**2.489.036**	**2.192.323**	**4.681.359**
fix kamatozású	26.634	1.520	14.684	304	62.798	4.198	215.943	23.518	981.880	132.552	-	-	1.301.939	162.092	1.464.031
változó kamatozású	741.600	492.037	312.925	1.390.627	8.655	106.200	791	-	6.410	-	-	-	1.070.381	1.988.864	3.059.245
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	116.716	41.367	116.716	41.367	158.083
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	**21.569**	**-**	**19**	**-**	**181.484**	**-**	**221.779**	**-**	**509.997**	**-**	**-**	**-**	**934.848**	**-**	**934.848**
változó kamatozású	21.569	-	19	-	181.484	-	221.779	-	509.997	-	-	-	934.848	-	934.848
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	**517**	**2.137**	**-**	**4.623**	**60.738**	**-**	**415.720**	**31.462**	**1.478.085**	**717.567**	**-**	**-**	**1.955.060**	**755.789**	**2.710.849**
fix kamatozású	517	2.137	-	-	60.738	-	415.720	31.462	1.478.085	717.567	-	-	1.955.060	751.166	2.706.226
változó kamatozású	-	-	-	4.623	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.623	4.623
Egyéb pénzügyi eszközök	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**233.545**	**64.940**	**233.545**	**64.940**	**298.485**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	233.545	64.940	233.545	64.940	298.485
Származékos pénzügyi instrumentumok	**751.222**	**2.070.427**	**961.287**	**1.413.811**	**481.235**	**724.587**	**54.251**	**107.615**	**297.986**	**230.493**	**581.836**	**165.708**	**3.127.817**	**4.712.641**	**7.840.458**
fix kamatozású	643.342	2.008.291	364.434	1.025.182	321.153	444.680	54.251	107.375	297.986	228.099	-	-	1.681.166	3.813.627	5.494.793
változó kamatozású	107.880	62.136	596.853	388.629	160.082	279.907	-	240	-	2.394	-	-	864.815	733.306	1.598.121
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	581.836	165.708	581.836	165.708	747.544

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2023. december 31.	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
KÖTELEZETTSÉGEK	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	**211.121**	**241.637**	**15.233**	**125.710**	**30.529**	**78.404**	**223.700**	**301.093**	**431.599**	**60.060**	**31.626**	**10.867**	**943.808**	**817.771**	**1.761.579**
fix kamatozású	170.042	11.432	15.232	268	30.481	78.399	223.700	301.093	431.599	60.060	-	-	871.054	451.252	1.322.306
változó kamatozású	41.079	230.205	1	125.442	48	5	-	-	-	-	-	-	41.128	355.652	396.780
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.626	10.867	31.626	10.867	42.493
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**19.761**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**25**	**-**	**-**	**-**	**19.786**	**-**	**19.786**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	25	-	-	-	25	-	25
változó kamatozású	19.761	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.761	-	19.761
Repó kötelezettségek	**95.146**	**101.665**	**-**	**-**	**-**	**-**	**195.405**	**19.825**	**-**	**31.653**	**-**	**-**	**290.551**	**153.143**	**443.694**
fix kamatozású	24.572	101.665	-	-	-	-	195.405	19.825	-	31.653	-	-	219.977	153.143	373.120
változó kamatozású	70.574	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70.574	-	70.574
Ügyfelek betétei	**7.520.231**	**2.875.160**	**156.216**	**34.561**	**75.793**	**37.149**	**-**	**-**	**7**	**-**	**19.872**	**15.336**	**7.772.119**	**2.962.206**	**10.734.325**
fix kamatozású	1.068.482	935.571	156.216	34.561	75.793	37.149	-	-	7	-	-	-	1.300.498	1.007.281	2.307.779
változó kamatozású	6.451.749	1.939.589	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.451.749	1.939.589	8.391.338
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.872	15.336	19.872	15.336	35.208
Kibocsátott értékpapírok	**545**	**-**	**72.641**	**-**	**85.919**	**13.320**	**32.473**	**157.095**	**12.664**	**788.452**	**-**	**-**	**204.242**	**958.867**	**1.163.109**
fix kamatozású	206	-	72.083	-	85.919	-	32.473	157.095	12.664	788.452	-	-	203.345	945.547	1.148.892
változó kamatozású	339	-	558	-	-	13.320	-	-	-	-	-	-	897	13.320	14.217
Alárendelt kölcsöntőke	**-**	**-**	**-**	**89.381**	**1.886**	**191.894**	**1.863**	**-**	**9.270**	**226.002**	**-**	**-**	**13.019**	**507.277**	**520.296**
fix kamatozású	-	-	-	-	1.886	-	1.863	-	9.270	226.002	-	-	13.019	226.002	239.021
változó kamatozású	-	-	-	89.381	-	191.894	-	-	-	-	-	-	-	281.275	281.275
Lízingkötelezettségek	**240**	**275**	**545**	**704**	**2.477**	**3.484**	**6.579**	**8.424**	**21.198**	**24.356**	**-**	**-**	**31.039**	**37.243**	**68.282**
fix kamatozású	186	108	378	219	1.725	1.001	4.695	2.410	12.574	863	-	-	19.558	4.601	24.159
változó kamatozású	54	167	167	485	752	2.483	1.884	6.014	8.624	23.493	-	-	11.481	32.642	44.123
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**71.790**	**170.431**	**71.790**	**170.431**	**242.221**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71.790	170.431	71.790	170.431	242.221
Származékos pénzügyi instrumentumok	**1.858.423**	**981.110**	**524.302**	**1.863.222**	**442.891**	**872.793**	**59.172**	**111.527**	**197.826**	**167.354**	**491.972**	**262.427**	**3.574.586**	**4.258.433**	**7.833.019**
fix kamatozású	1.809.109	846.948	373.167	1.019.044	226.755	499.824	59.172	111.527	197.826	167.354	-	-	2.666.029	2.644.697	5.310.726
változó kamatozású	49.314	134.162	151.135	844.178	216.136	372.969	-	-	-	-	-	-	416.585	1.351.309	1.767.894
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	491.972	262.427	491.972	262.427	754.399
Nettó pozíció	**-5.292.525**	**-1.217.268**	**643.680**	**1.326.659**	**209.587**	**-215.833**	**617.813**	**-408.251**	**3.798.370**	**-14.268**	**588.589**	**-124.280**	**565.514**	**-653.241**	**-87.727**

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

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
ESZKÖZÖK	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

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
ESZKÖZÖK [folytatás]	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

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
KÖTELEZETTSÉGEK	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
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
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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
Lízingkötelezettségek	**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**

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

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 vesztséget 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 portfolióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető:

Historikus VaR (99%. egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR 2023 Millió Ft-ban	Átlagos VaR 2022 Millió Ft-ban
Devizaárfolyam	11.181	6.820
Kamatláb	489	327
Tőkeinstrumentumok	18	42
Teljes VaR kitettség	**11.688**	**7.189**

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 államkötvény-hozamok). 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. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a devizaárfolyam-érzékenységvizsálat eredményét. 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.

	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
Valószínűség	**2023**	**2022**
	Milliárd forintban	**Milliárd forintban**
1%	-8.943	-4.582
5%	-4.784	-2.470
25%	-1.332	-786
50%	360	14
25%	1.790	999
5%	4.527	2.700
1%	6.321	4.233

Megjegyzések:

(1) A historikus VaR szimuláció az árfolyamok 2023. december 31. és 2022. december 31. között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

36.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos. mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul. hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban. változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek. amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat. két hét késéssel árazódnak át. változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan betétek esetében. amelyek kamatlába 0.3%-nál alacsonyabb magasabb hozamkörnyezet esetén is. változatlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]

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

1. a BUBOR a következő év során fokozatosan 500 bp-tal csökken (valószínű szcenárió)
2. a BUBOR a következő év során fokozatosan 100 bp-tal nő (alternatív szcenárió)

A nettó kamatbevétel a 2024. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban -6.355 millió forinttal (valószínű szcenárió), illetve +999 millió forinttal (alternatív szcenárió) változna a szimuláció eredménye alapján. Ugyanez a szimuláció 6.304 millió forint (valószínű szcenárió) és 3.058 millió forint (alternatív szcenario) változást eredményezett a nettó kamatbevételben a 2023. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban. Emellett a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión +429 millió forint (valószínű szcenárió), illetve -104 millió forint (alternatív szcenárió) árfolyameredmény keletkezne, mely a tőkével szemben van elszámolva. 2022. december 31-ére vonatkozóan a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión -350 millió forint (valószínű szcenárió) és +181 millió forint (alternatív szcenárió) árfolyameredmény keletkezett volna.
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):

	2023		2022	
Megnevezés	**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	-426	14	1.105	36
Forint +0.1% párhuzamos eltolás	425	-14	-1.105	-36
EUR -0.1% párhuzamos eltolás	1.065	-	-383	-
EUR +0.1% párhuzamos eltolás	-1.564	-	1.121	-
USD -0.1% párhuzamos eltolás	500	-	935	-
USD +0.1% párhuzamos eltolás	-517	-	-1.106	-
Összesen	**-941**	-	**-120**	-

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	**2023H1**	**2022**
VaR (99%. egy nap. millió Ft)	10	15
Stressz teszt (millió Ft)	-103	-26

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

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 2023. és 2022. 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 a 2022. és 2023. 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.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.6. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőkemegfelelés [folytatás][83]

A tőkemegfelelési mutató 2023. és 2022. december 31-re vonatkozóan a következő:

	2023. december 31. Basel III	2022. december 31. Basel III
Alapvető tőke (Tier 1)	2.186.422	1.632.037
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	2.186.422	1.632.037
Járulékos tőke (Tier 2)	500.555	286.181
Szavatoló tőke	**2.686.977**	**1.918.218**
Hitelkockázat tőkekövetelménye	719.575	742.536
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	27.799	26.530
Működési kockázat tőkekövetelménye	30.324	31.440
Összes tőkekövetelmény	**777.698**	**800.506**
Többlet tőke	**1.909.279**	**1.117.712**
CET 1 mutató	22,49%	16.31%
Tőkemegfelelési mutató	**27,64%**	**19.17%**

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 (Tier 2):

Járulékos kölcsöntőke. alárendelt kölcsöntőke. visszavásárolt kölcsöntőke miatti levonások. a Bank által nyújtott alárendelt kölcsöntőke miatti levonások. átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások.

[83] A tartalékokból a kifizetett ill. kifizetni tervezett osztaléktömeg levonásra került.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTADÁSA (millió Ft-ban)

Pénzügyi instrumentumok. amelyek átadásra kerültek. de nem lettek kivezetve

	2023. december 31.		2022. december 31.	
	Átadott eszközök Könyv szerinti érték	Kapcsolódó kötelezettségek	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	77.030	75.812	95.493	95.900
Összesen	**77.030**	**75.812**	**95.493**	**95.900**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	408.632	367.883	381.356	312.466
Összesen	**408.632**	**367.883**	**381.356**	**312.466**
Mindösszesen:	**485.662**	**443.695**	**476.849**	**408.366**

A Bank 2023. december 31-én és 2022. december 31-én mintegy 444 és 408 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 Ft-ban)

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.987.539	1.852.164
Bankgarancia és kezesség	1.999.747	1.873.824
ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)	*1.177.213*	*955.480*
Faktoring keret	366.181	373.417
Visszaigazolt akkreditívek	8.626	12.376
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	**4.362.093**	**4.111.781**
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	4.586	3.678
Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség	20.803	28.614
Egyéb	19	7
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	**25.408**	**32.299**
Összesen	**4.387.501**	**4.144.080**

38. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban) [folytatás]

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 1.931 és 1.917 millió forint volt 2023. december 31-én illetve 2022. december 31-én. (Lásd 24. sz. jegyzet)

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: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban)

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 részvény alapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság[1] 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.

[1] 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]

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.

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. 2018-2022. 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)				
		2018. év után			2019. év után			2020. év után	
2019	10.413	4.000	12.413	-	-	-	-	-	-
2020	10.413	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	-	-	-
2021	10.413	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	12.644	9.000	16.644
2022	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	12.644	8.000	16.644
2023	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644
2024	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644
2025	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644
2026	-	-	-	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644
2027	-	-	-	-	-	-	13.644	8.000	16.644

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)			
		2021. év után			2022. év után	
2022	5.912	6.000	8.912	-	-	-
2023	6.912	7.000	8.912	7.773	6.000	10.773
2024	6.912	8.000	8.912	8.773	7.000	10.773
2025	6.912	9.000	8.912	8.773	8.000	10.773
2026	6.912	10.000	8.912	8.773	9.000	10.773
2027	6.912	10.000	8.912	8.773	10.000	10.773
2028	6.912	10.000	8.912	8.773	10.000	10.773
2029	-	-	-	8.773	10.000	10.773

39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A részvény-alapú 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%
2023	10.773	33.3%	13.2%	9.2%	8.2%	7.7%	7.3%	7.1%	6.9%

Év	Feltételezett Osztalékpálya (Ft/Részvény)							Értékelő Modell
	1Y	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	
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
2023	300	330	363	399	439	483	531	Binomiális

A 2018. év utáni. Felügyelő Bizottság által elfogadott. 2023. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2023. december 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	86.456	77.425	14.605	9.031	-
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	13.858	13.858	8.529	-	-
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	45.155	45.155	14.736	-	-
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	3.217	3.217	11.820	-	-
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	864
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	432

39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A 2019. év utáni. Felügyelő Bizottság által elfogadott. 2023. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2023. december 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	101897	13771	1.344	4.519
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	10.564	10.564	8.529	-	-
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	117.437	114.063	13.893	-	3.374
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	13.427	13.427	11.674	-	-
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. 2023. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2023. december 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	3.536	14.193	1.288	78.864
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	15.232	15.111	8.529	121	-
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	47.275	-	-	-	47.275
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	8.562	8.562	11.659	-	-
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

39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A 2021. év utáni. Felügyelő Bizottság által elfogadott. 2023. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2023. december 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	11.028	8.691	-	-
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	117.276	117.276	13.672	-	-
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	10.824	10.824	11.534	-	-
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	50.771
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	54.262
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2026-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	58.155
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	25.305
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	631

A 2022. év utáni. Felügyelő Bizottság által elfogadott. 2023. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2023. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2023-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	57.412	57.364	13.484	-	48
2023-ban elszámolt részvényre váltott javadalmazás	8.726	8.590	11.629	-	136
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	103.450
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	8.494
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	42.814
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.993
2026-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	43.714
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.993
2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	44.701
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.993
2028-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	19.756
2028-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	-

39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A 2019-2022. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott. 2024-2028-ban megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak.

A Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára. a fentiek. valamint a 2023. év után várható tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 3.292 millió forint került költségként elszámolásra 2023. december 31-én.

40. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban)

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

Pénzügyi helyzet kimutatás

	2023. december 31.		2022. december 31.	
	Leányvállalatok és egyéb vállalatok	Egyéb kapcsolt felek	Leányvállalatok és egyéb vállalatok	Egyéb kapcsolt felek
Pénztárak. betétszámlák. elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	11.568	-	83.713	-
Bankközi kihelyezések. követelések	2.202.179	-	2.019.597	-
Repó követelések	183.394	-	205.520	-
Kereskedési célú értékpapírok	16	-	11	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt derivatív pénzügyi eszközök	43.808	-	55.989	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	273.400	-	302.121	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	609	-	601
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	979.319	56.353	997.027	65.767
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	-	42	-	44
Használati jog eszköz	25.972	-	21.615	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	1.345	-	1.625	-
Egyéb eszközök	173.687	280	136.361	375
Eszközök összesen	**3.894.688**	**57.284**	**3.823.579**	**66.787**
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-998.512	-	-863.748	-
Repó kötelezettség	-317.457	-	-191.102	-
Ügyfelek betétei	-300.557	-78.840	-271.214	-58.217
Lízingkötelezettségek	-26.948	-	-22.129	-
Kibocsátott értékpapírok	-11.133	-	-11.093	-
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	-24.137	-	-40.225	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	-898	-	-	-
Egyéb kötelezettségek	-14.681	-	-14.836	-491
Kötelezettségek összesen	**-1.694.323**	**-78.840**	**-1.414.347**	**-58.708**

Mérlegen kívüli tételek

Garancia	-1.324.353	-10.209	-1.208.669	-7.824
Hitelkeret	-59.569	-49.294	-72.161	-43.324
Faktoring keret	-1.094	-2.977	-1.085	-8.763
Mérlegen kívüli tételek összesen	**-1.385.016**	**-62.480**	**-1.281.915**	**-59.911**

Eredménykimutatás

	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
Kamatbevételek	419.368	181.369
Kamatráfordítás	-291.054	-93.185
Kockázati költség	20.067	70.147
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	968	-49.745
Díj és jutalék bevétel	35.577	18.742
Díj és jutalék ráfordítás	-3.599	-3.038
Dologi költségek	-11.778	-9.761

40. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]

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:

	2023. december 31.	2022. december 31.
Rövidtávú munkavállalói juttatások	3.379	2.986
Részvény-alapú kifizetések	1.732	2.225
Hosszú távú munkavállalói juttatások	320	239
Összesen:	**5.431**	**5.450**

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	56.353	65.767
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	62.480	59.911

Az alábbi táblázat tartalmazza a vezető tisztségviselők részére. az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságot:

	2023. december 31.	2022. december 31.
Igazgatósági tagok	1.283	1.180
Felügyelő Bizottsági tagok	225	198
Összesen	**1.508**	**1.378**

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 Ft-ban)

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:

	2023. december 31.	2022. december 31.
A Bank eszközállományhoz viszonyítva		
Bank által kezelt hitelek állománya	26.851	27.914

42. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

	2023. december 31.	2022. december 31.
A Bank eszközállományhoz viszonyítva		
Magyar Állammal. valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok aránya	27.39%	23.58%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	1.54%	2.30%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek aránya	5.29%	5.26%

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2023. december 31-én és 2022. 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 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 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 ügyféllimit 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 929 milliárd és 871 milliárd forint volt 2023. december 31-én és 2022. 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.

	2023. december 31.	2022. december 31.
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható eredmény (millió forint)	654.988	6.632
Törzsrészvények átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	279.485.921	278.795.018
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	**2.344**	**24**
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható eredmény (millió forint)	654.988	6.632
Törzsrészvények módosított átlagos darabszáma a higított egy részvényre jutó eredményhez	279.490.541	278.797.915
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)	**2.344**	**24**

	2023. december 31.	2022. december 31.
Kibocsátott törzsrészvények átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-514.089	-1.204.992
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez	**279.485.921**	**278.795.018**
Vezetői Opciós Program keretében kibocsátott. törzsrészvényre váltható opciók higító hatása	4.620	2.896
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	**279.490.541**	**278.797.914**

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió Ft-ban)

2023. 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	338.840	-	-	-
Bankközi kihelyezések. követelések	206.280	-	-12.358	-
Repó követelések	37.435	-	-1.800	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	457.471	12.668	5.542	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	129.054	-19.400	-8.576	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**1.169.080**	**-6.732**	**-17.192**	**-**
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.168	10.511	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok	50.838	510	-3.303	37.917
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok	-	254	-	3.308
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	51.132	95.711	980	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**103.138**	**106.986**	**-2.323**	**41.225**
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-94.942	-	-	-
Repó kötelezettségek	-202.137	-	-	-
Ügyfelek betétei	-336.118	233.243	-	-
Lízingkötelezettség kamatráfordítása	-2.314	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-58.495	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-29.893	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**-723.899**	**233.243**	**-**	**-**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**-1.433**	**-4.542**	**-**	**-**
Származékos pénzügyi instrumentumok	**-78.871**	**13.055**	**-**	**-**
Mindösszesen	**468.015**	**342.010**	**-19.515**	**41.225**

Kereskedési és fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek tárgyidőszaki változásának bemutatása az eredménykimutatásban eredménykategóriák alapján

	Kereskedési célú	Fedezeti célú
Január 1-i nyitó egyenleg	**-68,682**	**-3,403**
Tárgyidőszaki változás eredményen keresztül		
Kamatbevétel / Kamatráfordítás	88,973	-1,161
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	4,524	-27,167
Átváltási különbözet	-4,263	15,273
Realizált eredmény lezárt, lejárt ügyleteken	-7,318	10,663
Záró egyenleg	**13,234**	**-5,795**

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió Ft-ban) [folytatás]

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	-
Hitelek. a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	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 adósságinstrumentumok	39.988	-7.952	25.615	-55.804
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok	-	207	-	2.736
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	35.927	-20.188	-11.872	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**79.471**	**-21.453**	**13.743**	**-53.068**
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek				
Magyar Nemzeti Bankkal. más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	-19.806	-	-	-
Repó kötelezettségek	-65.575	-	-	-
Ügyfelek betétei	-184.713	213.359	-	-
Lízingkötelezettség 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**	**160.996**	**89.053**	**-53.068**

Kereskedési és fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek tárgyidőszaki változásának bemutatása az eredménykimutatásban eredménykategóriák alapján

	Kereskedési célú	Fedezeti célú
Január 1-i nyitó egyenleg	**-9,493**	**-963**
Tárgyidőszaki változás eredményen keresztül		
Kamatbevétel / Kamatráfordítás	-73,781	492
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	-80,525	62,140
Átváltási különbözet	103,665	-59,604
Realizált eredmény lezárt, lejárt ügyleteken	-8,548	-5,468
Záró egyenleg	**-68,682**	**-3,403**

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)

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.

A pénzügyi instrumentumok valós értékének hierarchiája az alábbi módon került meghatározásra:

- 1. szint: aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
- 2. szint: az 1. szinttől eltérő input információk alapján. amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetők.
- 3. szint: eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok. amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

Módosított hozamgörbe alkalmazása

A 2022. és 2023. 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 2023. december 31-ével és 2022. december 31-ével végződő években az „Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek” soron szereplő támogatott személyi kölcsönök esetében a valós érték kiszámításához módosított hozamgörbe került alkalmazásra.

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

a) Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2023. december 31.					2022. december 31.				
	Könyv szerinti érték	Valós érték	1. szint	2. szint	3. szint	Könyv szerinti érték	Valós érték	1. szint	2. szint	3. szint
Pénztárak. betétszámlák. elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.708.232	2.708.232	2.708.232	-	-	1.092.198	1.092.198	1.092.198	-	-
Bankközi kihelyezések. követelések	2.702.433	2.933.781	1.509.113	1.424.668	-	2.899.829	2.871.307	1.300.188	1.571.119	-
Repó követelések	201.658	201.742	-	201.742	-	246.529	248.513	-	248.513	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.710.848	2.494.227	2.236.994	238.837	18.396	3.282.373	2.654.685	2.301.512	337.789	15.384
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.681.359	4.824.169	-	-	4.824.169	4.825.040	4.856.352	-	-	4.856.352
Egyéb pénzügyi eszközök	298.838	298.838	-	-	298.838	255.125	255.125	-	-	255.125
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**13.303.368**	**13.460.989**	**6.454.339**	**1.865.247**	**5.141.403**	**12.601.094**	**11.978.180**	**4.693.898**	**2.157.421**	**5.126.861**
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.761.579	1.709.710	609.288	1.100.422	-	1.736.128	1.559.492	389.779	1.169.713	-
Repó kötelezettségek	443.694	457.508	-	457.508	-	408.366	415.703	-	415.703	-
Ügyfelek betétei	10.734.325	10.741.597	-	10.741.597	-	11.119.158	11.122.775	-	11.122.775	-
Lízingkötelezettségek	68.282	68.328	-	-	68.328	41.464	41.477	-	-	41.477
Kibocsátott értékpapírok	1.163.109	1.201.901	1.201.901	-	-	498.709	493.440	493.440	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	520.296	421.030	421.030	-	-	294.186	261.113	261.113	-	-
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	243.319	243.319	-	-	243.319	282.103	282.103	-	-	282.103
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**14.934.604**	**14.843.393**	**2.232.219**	**12.299.527**	**311.647**	**14.380.114**	**14.176.104**	**1.144.332**	**12.708.191**	**323.580**

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

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[1]:

	2023. december 31.					2022. 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	130.230	-113.742	110.939	19.291	-2.803	162.519	-170.144	155.468	7.051	-14.676
Tőkecserés kamatswap ügyletek	8.644	-6.532	-	8.644	-6.532	11.332	-12.139	-	11.332	-12.139
OTC opciók	818	-818	-	818	-818	1.000	-1.000	-	1.000	-1.000
FRA	-	-214	-	-	-214	505	-3	505	-	502
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	**139.692**	**-121.306**	**110.939**	**28.753**	**-10.367**	**175.356**	**-183.286**	**155.973**	**19.383**	**-27.313**
Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek	*1.132*	-	-	*1.132*	-	*2.702*	-	-	*2.702*	-
Devizaügyletek										
Devizaswap ügyletek	54.528	-32.818	-	54.528	-32.818	109.167	-76.037	-	109.167	-76.037
Határidős devizaügyletek	6.551	-10.129	-	6.551	-10.129	9.909	-11.936	-	9.909	-11.936
OTC opciók	1.016	-871	-	1.016	-871	1.048	-822	-	1.048	-822
Deviza adásvételi ügyletek	347	-303	-	347	-303	162	-162	-	162	-162
Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)	**62.442**	**-44.121**	**-**	**62.442**	**-44.121**	**120.286**	**-88.957**	**-**	**120.286**	**-88.957**
Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek	-	-	-	-	-	*22.214*	-	-	*22.214*	-

[1] 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.

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás][1]

	2023. december 31.					2022. december 31.				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek										
Commodity Swapok	32.402	-32.490	-	32.402	-32.490	34.058	-32.048	-	34.058	-32.048
Equity swapok	126	-3.826	-	126	-3.826	54	-702	-	54	-702
OTC derivatívák összesen	**32.528**	**-36.316**	**-**	**32.528**	**-36.316**	**34.112**	**-32.750**	**-**	**34.112**	**-32.750**
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	433	-451	-	433	-451	214	-1.887	-	214	-1.887
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	**32.961**	**-36.767**	**-**	**32.961**	**-36.767**	**34.326**	**-34.637**	**-**	**34.326**	**-34.637**
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatswap ügyletek	68.380	-91.634	22.237	46.143	-69.397	133.399	-225.915	18.944	114.455	-206.971
Devizaswap ügyletek	11.796	-20.284	-	11.796	-20.284	12.687	-11.908	-	12.687	-11.908
Deviza adásvételi ügyletek	-	-	-	-	-	-	-43	-	-	-43
Határidős ügyletek	127	-	-	127	-	67	-	-	67	-
Tőkecserés kamatswap ügyletek	14.577	-2.629	-	14.577	-2.629	3.515	-3.572	-	3.515	-3.572
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	**94.880**	**-114.547**	**22.237**	**72.643**	**-92.310**	**149.668**	**-241.438**	**18.944**	**130.724**	**-222.494**
Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen	*33.042*	-	-	*33.042*	-	*78.916*	*-1.879*	-	*78.916*	*-1.879*
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	**329.975**	**-316.741**	**133.176**	**196.799**	**-183.565**	**479.636**	**-548.318**	**174.917**	**304.719**	**-373.401**
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Cash flow fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	-	-9.935	1.066	-1.066	-8.869	-	-25.325	2.651	-2.651	-22.674
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	**-**	**-9.935**	**1.066**	**-1.066**	**-8.869**	**-**	**-25.325**	**2.651**	**-2.651**	**-22.674**
Valós érték fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	37.651	-33.054	25.130	12.521	-7.924	58.381	-37.290	30.938	27.443	-6.352
Tőkecserés kamatswap ügyletek	10.173	-10.679	-	10.173	-10.679	20.732	-5.398	-	20.732	-5.398
Devizaswap ügyletek	-	-	-	-	-	1.696	-16.199	-	1.696	-16.199
Valós érték fedezeti ügyletek összesen	**47.824**	**-43.733**	**25.130**	**22.694**	**-18.603**	**80.809**	**-58.887**	**30.938**	**49.871**	**-27.949**
Kamatswap ügyletek	168	-119	168	-	49	-	-	-	-	-
Egyéb valós érték fedezeti ügyletek összesen	**168**	**-119**	**168**	**-**	**49**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen	-	*-1.418*	-	-	*-1.418*	-	*-5.485*	-	-	*-5.485*
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	**47.992**	**-53.787**	**26.364**	**21.628**	**-27.423**	**80.809**	**-84.212**	**33.589**	**47.220**	**-50.623**

[1] 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.

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás][1]

Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi eszközök 2023. december 31-én:

	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó eszközök	Összes eszköz	Maximális kockázati kitetttség
	Nettósítás előtti bruttó eszközök	Nettósítás bruttó kötelezettségekkel	Nettó eszközök a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi kötelezettségek	Kapott fedezetek	Eszközök a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt eszközök	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	324.446	-158.844	165.602	-60.721	-76.853	28.028	52.825	218.427	80.853

Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi kötelezettségek 2023. december 31-én:

	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó kötelezettségek	Összes kötelezettség	Maximális kockázati kitetttség
	Nettósítás előtti bruttó kötelezettségek	Nettósítás bruttó eszközökkel	Nettó kötelezettségek a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi eszközök	Adott fedezetek	Kötelezettségek a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt kötelezettségek	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	347.414	-158.844	188.570	-60.721	-103.563	24.286	22.418	210.988	46.704

[1] 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.

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás][1]

Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi eszközök 2022. december 31-én:

2022.12.31.	**A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás**			**A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál**			**A nettósítás alá nem tartozó eszközök**	**Összes eszköz**	**Maximális kockázati kitetttség**
	Nettósítás előtti bruttó eszközök	Nettósítás bruttó kötelezettségekkel	Nettó eszközök a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi kötelezettségek	Kapott fedezetek	Eszközök a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt eszközök	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	441.412	-208.505	232.907	-90.551	-103.014	39.342	119.032	351.939	158.374

Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi kötelezettségek 2022. december 31-én:

2022.12.31.	**A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás**			**A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál**			**A nettósítás alá nem tartozó kötelezettségek**	**Összes kötelezettség**	**Maximális kockázati kitettség**
	Nettósítás előtti bruttó kötelezettségek	Nettósítás bruttó eszközökkel	Nettó kötelezettségek a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi eszközök	Adott fedezetek	Kötelezettségek a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt kötelezettségek	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	580.572	-208.505	372.067	-90.551	-240.661	40.855	51.957	424.024	92.812

[1] 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.

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

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.

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

Jövőbeni cash flowk összegei. ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok .- 2023. 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	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	-24.975	102.049	28.300	**105.374**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	15.66%	15.25%	1.38%	
		EUR						
		Névérték	-	-	-	-590	-	**-590**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	3.92%	-	
		USD						
		Névérték	-	-	-	-1.106	47	**-1.059**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	3.65%	4.18%	
		JPY						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	**4.500**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	0.22%	-	
Valós érték fedezeti ügylet	FX & kamatkockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	2	8	10	**21**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-1.69%	-1.68%	-1.73%	-1.82%	
		Átlagos árfolyam	-	310.02	310.10	309.36	307.71	
Valós érték fedezeti ügylet	FX kockázat	Cross currency interest rate swap						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	175	250	1.167	-	**1.592**
		Átlagos árfolyam	-	356.12	359.11	383.36	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	575	1.250	-	**1.825**
		Átlagos árfolyam	-	-	73.75	74.94	-	
		JPY/HUF						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	**4.500**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	2.43	-	
		USD/HUF						
		Névérték	-	-	143	-	-	**143**
		Átlagos árfolyam	-	357.16	357.16	-	-	
Valós érték fedezeti ügylet	Egyéb	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	778	-	-	**778**
Cash flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	-	28.027	-	**28.027**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	2.46	-	
Egyéb valós érték fedezeti ügylet	Kamatkockázat	Interest rate swap						
		EUR						
		Notional	-	-	(60)	(240)	(120)	**(420)**
		Average Interest Rate	-	-	3.54	2.61	2.42	

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

Jövőbeni cash flowk 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	Kamatkockázat	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 & kamatkockázat	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	Cross currency interest rate swap						
		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	-	**2.299**
Cash flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	794	3.203	-	28.027	**32.024**
		Átlagos kamatláb (%)	-	1.13	1.93	-	2.46	

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2023. december 31-én Nettósítás előtt Eszközök	Nettósítás előtt Kötelezettségek	Nettósítás	Nettósítás után Eszközök	Nettósítás után Kötelezettségek	A pénzügyi helyzet kimutatás sora. ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valós érték változás 2023. december 31-én
Valós érték fedezeti ügyletek										
	IRS	Kamatkockázat	1.167.195	37.543	-33.055	25.130	12.413	-7.925	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	648
	CCIRS	FX & kamatkockázat	6.394	-	-1.418	-	-	-1.418	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-893
	CCIRS	FX kockázat	997.565	10.173	-9.260	-	10.173	-9.260	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	6.699
	IRS	Egyéb	778	108	-	-	108	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	1
Cash flow fedezeti ügyletek										
	IRS	Kamatkockázat	66.899	-	-9.935	1.066	-1.066	-8.869	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-84
Egyéb valós érték fedezeti ügylet										
	IRS	Kamatkockázat	160.768	168	-119	168	-	49	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	32

2023. december 31.	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke Eszközök	Kötelezettségek	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében Eszközök	Kötelezettségek	A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
Valós érték fedezeti ügyletek						
- Hitelek	Kamatkockázat	26.839	-	-3.178	-	Hitelek
- Hitelek	Kamatkockázat	-	143.857	-	-11.249	Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek
- Államkötvények	Kamatkockázat	164.229	-	7.808	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	148.843	-	20.391	-	FVOCI értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	-	-	-	-	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	3.828	-	203	-	FVOCI értékpapírok
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	457.027	-	6.539	Kibocsátott értékpapírok
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	219.989	-	-157	Alárendelt kölcsöntőke
- Hitelek	FX & kamatkockázat	3.266	-	-96	-	Hitelek
- Hitelek	FX kockázat	949.447	-	-	-	Hitelek
- Államkötvények	FX kockázat	10.986	-	-	-	FVOCI értékpapírok
- Államkötvények	FX kockázat	49.378	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	-	897	-	-39	Kibocsátott értékpapírok
- Ügyfelek betétei	Kamatkockázat	-	157.543	-	84	Ügyfelek betétei
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		**1.356.816**	**979.313**	**25.128**	**-4.822**	

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

	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. december 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
- 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	Kamatkockázat	12.797	-	-	-	FVOCI értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	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**	

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

A cash flow fedezeti ügyletekkel kapcsolatos változás az OCI-ban 2023. 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	28.027	-	3.509	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

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	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

A valós érték fedezeti ügyletek elkülönített devizafelárával kapcsolatban az OCI-ban elszámolt változás 2023. 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	949.447	-	167	530	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek
FX kockázat	10.986	-	-69	-	FVOCI értékpapírok
	960.433	**-**	**98**	**530**	

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 fedezeti instrumentumok valós érték változása a cash flow fedezeti ügyletek esetében

2023. december 31.

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	-5.701	-85	Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből

2022. december 31.

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

A 2023. évben nem került sor átsorolásra az egyéb átfogó eredménytartalékból az eredménybe. A 2022. december 31-ével végződő évre 227 millió forint összegben került sor átsorolásra az egyéb átfogó eredménytartalékból az eredménybe a fedezeti kapcsolat megszűnésének köszönhetően.

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

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 megfigyelhetők.
- 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:

2023. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	934.848	-	-	934.848
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	257.535	44.106	204.414	9.015
ebből: Kereskedési célú értékpapírok	*27.804*	*19.756*	*8.048*	-
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	*196.799*	*433*	*196.366*	-
ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok	*32.932*	*23.917*	-	*9.015*
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok	21.177	21.177	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	538.350	229.331	278.146	30.873
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	21.628	-	21.628	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**1.773.538**	**294.614**	**504.188**	**974.736**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	19.786	-	-	19.786
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	183.565	451	179.414	3.700
Short Pozíció	19.107	19.107	-	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	27.423	-	27.423	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**249.881**	**19.558**	**206.837**	**23.486**

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

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**

A befektetési célú ingatlanok valós értéke a 14. számú jegyzetben kerül megjelenítésre. ami a 3. szintre került besorolásra.
A befektetések leányvállalatokban valós értéke a 12. számú jegyzetben kerül megjelenítésre. ami a 3. szintre került besorolsára.

Értékelési technikák és 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 és érzékenységvizsgálat a 3. szintű instrumentumokra

Szignifikáns nem megfigyelhető inputokkal (3. szint) rendelkező termékek esetében érzékenységvizsgálat kerül elvégzésre az ésszerűen 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 portfolió diverzifikálásának hatásai nélkül kerültek kalkulálásra.

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

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%

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

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.

2023. december 31.	Pénzügyi instrumentum besorolása	Nem megfigyelhető input	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
				Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Illikviditás	1.808	2.024	1.590	217	-217
MFB refinanszírozott hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Bedőlés valószínűsége	19.154	19.499	18.809	345	-345
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Bedőlés valószínűsége	911.190	913.292	909.097	2.102	-2.093
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	911.190	916.712	905.728	5.522	-5.462
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	911.190	911.939	910.577	749	-613
Orosz kötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Hitelkockázat	30.873	40.248	21.498	9.375	-9.375

2022. december 31.	Pénzügyi instrumentum besorolása	Nem megfigyelhető input	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
				Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Illikviditás	1.469	1.707	1.231	238	-238
MFB refinanszírozott hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Bedőlés valószínűsége	15.483	15.602	15.364	119	-119
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Bedőlés valószínűsége	772.094	773.281	770.911	1.187	-1.183
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	772.094	777.898	769.012	5.804	-3.082
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	772.094	774.528	769.544	2.434	-2.550
Orosz kötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Hitelkockázat	27.415	34.586	20.244	7.171	-7.171

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél [folytatás]

Az ésszerűen 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 2023. december 31-ével és 2022. december 31-ével.

Az MFB refinanszírozott hitelek és a támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a Bank az ésszerűen 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 ésszerűen 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 ésszerűen 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 stasztikai információt használ fel ezen jövőbeni lehetséges események kimenetelének becslésére.

Az ésszerűen 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 2023. december 31-ével és 2022. december 31-ével.

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél [folytatás]

A 3. szintű instrumentumok változásai 2023. december 31-ével zárult évben

	Nyitó egyenleg	Transzfer a 3. szintre	Hitelkockázatból származó FVA változás	Piaci tényezők változásából származó FVA változás	Vásárlás/ Folyósítás	Teljesítés/ Eladás	Záró egyenleg
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	793.242	-	-980	93.257	103.725	-54.396	934.848
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	9.374	-	-	-359	-	-	9.015
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	-650	-	-	-3.050	-	-	-3.700
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	27.415	-	1.423	2.035	-	-	30.873
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-16.576	-	-	-4.542	-	1.332	-19.786
Összesen	**812.805**	**-**	**443**	**87.341**	**103.725**	**-53.064**	**951.250**

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

	Nyitó egyenleg	Transzfer a 3. szintre	Hitelkockázatból származó FVA változás	Piaci tényezők változásából származó FVA változás	Vásárlás/ Folyósítás	Teljesítés/ Eladás	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 származékos pénzügyi instrumentumok	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**

46. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A Bank részvény-adásvételi szerződést kötött az OTP Bank Romania S.A.-ben közvetlenül és közvetve birtokolt 100%-os részesedésének a Banca Transilvania S.A. részére történő értékesítésére. Az OTP Csoport a többi romániai leányvállalatában, az OTP Leasing Romania IFN S.A.-ban és az OTP Asset Management S.A.I.-ben lévő 100%-os részesedését is értékesíti a Banca Transilvania S.A. részére a tranzakció keretében.

A teljes eladási ár 347,5 millió euró, amelyból 335 millió euró az OTP Bank Romania S.A.-ra jutó vételár rész. Tekintettel az eladási árra a Bank mintegy 41 milliárd forint összegben számolt el értékvesztés visszaírást az egyedi eredménykimutatásban az OTP Bank Romania S.A.-ban lévő részesedéssel összefüggésben, majd ezt követően az átsorolásra került az értékesítésre tartott befektetett eszközök közé az egyedi pénzügyi helyzet kimutatásban.

A tranzakció pénzügyi lezárása 2024-ben várható a szükséges hatósági jóváhagyások függvényében.

47. SZ. JEGYZET: A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

1. Kötvénykibocsátási program

A fenti esemény részletesen a 20. jegyzetben kerül kifejtésre.

2. Többségi részesedés vásárlása az üzbég Ipoteka Bankban

A fenti esemény részletesen a 12. jegyzetben kerül kifejtésre.

3. Nova KBM pénzügyi zárásának befejezése

A fenti esemény részletesen a 12. jegyzetben kerül kifejtésre.

4. Tőkeemelés az OTP Jelzálogbank Zrt.-nél

A fenti esemény részletesen a 12. jegyzetben kerül kifejtésre.

5. Tőkeemelés az OTP Ingatlan Zrt.-nél

A fenti esemény részletesen a 12. jegyzetben kerül kifejtésre.

6. Jelentős szabályozási változások Magyarországon

A kamatstop határidejének meghosszabbítása. az extraprofit-adó számítási módszertanának módosítása. a megtakarítási és állampapírpiac. a családtámogatási konstrukciók. a tőkeszabályozás és a kötelező tartalékképzés változása a 4. sz. jegyzetben kerül részletesen kifejtésre.

7. 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.

47. SZ. JEGYZET: A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK [olytatás]

7. Irányadó kamatlábak reformja [folytatás]

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 [golytatás]:

- 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[89] (egyhetes és kéthavi átárazódású). FED által meghatározott referenciakamat	SOFR
LIBOR GBP	SONIA
LIBOR JPY	TONA
LIBOR EUR	EURIBOR
LIBOR CHF[90]	SARON
EONIA	€STR

IBOR-reformban érintett állományok 2023. december 31-én

Referenciakamat	Szerződés típusa	Állomány névértéken	Szerződéses darabszám
USD LIBOR	Hitel	14.592	255
Egyéb LIBOR	Kötvény (eszköz)	4.853	1
Összesen		**19.445**	**256**

A fenti. 2023. december 31-én érvényben lévő LIBOR kitettségű állományok az első kamatperiódus-fordulónapon kerülnek kezelésre. ezért kockázatot nem jelentenek sem a Bank. sem az ügyfelek számára.

[89] Az alábbi USD LIBOR kamatlábak 2023. december 31. után szűnnek meg: overnight, valamint 1, 3, 6 and 12 havi átárazódású kamatlábak. Az érintett szerződések folyamatosan kerülnek módosításra az egyes szerződések lejáratakor.

[90] 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).

47. SZ. JEGYZET: A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK [olytatás]

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 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.

48. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

A mérleg fordulónapját követően hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb releváns szabályozási változások

A mérleg fordulónapját követő jelentős események a 2024. február 20-ig tartó időszakot fedik le.

Magyarország

- 2024. január 23-án az OTP Bank bejelentette, hogy 600 millió EUR össznévértékben kötvényeket bocsát ki 2024. január 31-i értéknappal. Az ötéves futamidejű, 4 év után visszaváltható rendes, fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) kötvények árazására 2024. január 23-án került sor.
- 2024. január 26-án a Scope Ratings megerősítette Magyarország „BBB" szintű hosszúlejáratú forint- és devizaadós, valamint szenior fedezetlen hitelminősítését stabil kilátás mellett.
- 2024. január 29-én a Nemzetgazdasági Minisztérium bejelentette, hogy a Kormány és a Bankszövetség közötti egyeztetéseket követően az egyes bankok – önkéntes vállalás esetén – 2024. február 1-jétől május 1-jéig az újonnan szerződött forint alapú, változó kamatozású vállalati hitelszerződések esetében (hitelcéltól függetlenül) a BUBOR feletti kamatfelárat 0%-os szintre csökkentik, és a felár a hitel folyósításától számított 6 hónapig marad 0%-os szinten, majd ezt követően visszaállhat a normál szintre. Ezzel egyidejűleg a Kormány jelezte, hogy a hatályos jogszabályok alapján 2024. április 1-jével lejáró KKV kamatstop intézménye nem kerül meghosszabbításra.
- 2024. január 30-án az Magyar Nemzeti Bank 75 bázisponttal 10,0%-ra csökkentette irányadó kamatát.
- 2024. február 2-án az OTP Bank bejelentette, hogy a 2022. június 2-án aláírt, a Kínai Népköztársaságban 15% tulajdoni részesedés szerzése mellett fogyasztási hitelezési vegyes vállalat alapítására irányuló projektjét lezárja, mivel a teljesülési feltételek a szerződéses határidőig nem valósultak meg.
- 2024. február 9-én az OTP Bank bejelentette, hogy részvény-adásvételi megállapodást írt alá a romániai leánybankjában, az OTP Bank Romania S.A.-ban fennálló közvetlen és közvetett, együttesen 100%-os részesedésének értékesítéséről a Banca Transilvania S.A.-val („BT"). A tranzakció keretében az OTP Csoport értékesíti a BT számára egyéb romániai leányvállalatai, az OTP Leasing Romania IFN S.A.-ban és az OTP Asset Management S.A.I. S.A.-ban fennálló 100%-os részesedését is. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2024-ben kerülhet sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.
- 2024. február 12-én az OTP Bank saját részvény visszavásárlására vonatkozó egyedi engedélyt kapott a Magyar Nemzeti Banktól, melynek értelmében 2024. december 31. napjáig mindösszesen 60 milliárd forintnak megfelelő összegben jogosult saját részvényt visszavásárolni. Az engedélyben meghatározott teljes összeg azonnal levonásra kerül a szavatolótőkéből a jogszabályoknak megfelelően.
- Tőkeemelés a Merkantil Bank Zrt.-nél. Az esemény részletesen a 12. számú jegyzetben kerül kifejtésre.
- Tőkeemelés a Monicomp Zrt.-nél. Az esemény részletesen a 12. számú jegyzetben kerül kifejtésre.
- Tőkemelkés az Ipoteka Bankban. Az esemény részletesen a 12. számú jegyzetben kerül kifejtésre.

2023. ÉVI KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ

OTP BANK NYRT.
2023. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2023.12.31.	2022.12.31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	5.	7.125.049	4.221.392
Bankközi kihelyezések, követelések	6.	1.566.998	1.351.082
Repókövetelések	7.	223.884	41.009
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8.	288.885	436.387
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9.	1.601.461	1.739.603
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	5.249.272	4.891.938
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	11.	17.676.533	16.094.458
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	11.	1.400.485	1.247.414
Pénzügyi lízingkövetelés	36.	1.289.712	1.298.752
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	12.	96.110	73.849
Tárgyi eszközök	13.	523.124	464.469
Immateriális javak és goodwill	13.	291.358	237.031
Használatijog-eszköz	36.	74.698	58.937
Befektetési célú ingatlanok	14.	53.381	47.452
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	15.	41.967	48.247
Halasztott adóeszközök	35.	55.691	75.421
Tényleges nyereségadó-követelések	35.	7.773	5.650
Egyéb eszközök	16.	509.430	471.119
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	50.	1.533.333	-
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		**39.609.144**	**32.804.210**
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	17.	1.940.862	1.463.158
Repókötelezettségek	18.	126.237	217.369
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	19.	70.707	54.191
Ügyfelek betétei	20.	28.332.431	25.188.805
Kibocsátott értékpapírok	21.	2.095.548	870.682
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	22.	140.488	385.747
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	23.	63.899	27.949
Lízingkötelezettség	36.	76.313	63.778
Halasztott adókötelezettség	35.	28.663	40.094
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	35.	69.948	28.866
Céltartalékok	24.	121.119	131.621
Egyéb kötelezettségek	24.	745.820	707.654
Alárendelt kölcsöntőke	25.	562.396	301.984
Értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	50.	1.139.920	-
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		**35.514.351**	**29.481.898**
Jegyzett tőke	26.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	27.	4.179.322	3.395.215
Visszavásárolt saját részvény	28.	-120.489	-106.862
Összes anyavállalatot megillető tőke		**4.086.833**	**3.316.353**
Összes nem ellenőrzött részesedéseket megillető tőke	**29.**	**7.960**	**5.959**
SAJÁT TŐKE		**4.094.793**	**3.322.312**
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		**39.609.144**	**32.804.210**

Budapest, 2024. március 20.

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Wolf László
vezérigazgató-helyettes

OTP BANK NYRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉG			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	30.	2.314.677	1.425.859
Kamatbevételhez hasonló bevételek	30.	633.587	475.547
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek		**2.948.264**	**1.901.406**
Kamatráfordítások		**-1.561.558**	**-874.538**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		**1.386.706**	**1.026.868**
Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repókövetelésekre	31.	-109.223	-145.159
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó valósérték-változása	31.	-91	13.346
Értékvesztés visszaírása (+) / képzése (-) egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	31.	8.831	-60.761
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költségének visszaírása (+) / képzése (-)	31.	19.870	-5.917
Értékvesztés visszaírása (+) / képzése (-) operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	31.	1.332	-1.204
Kockázati költségek összesen		**-79.281**	**-199.695**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉGEK UTÁN		**1.307.425**	**827.173**
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó veszteség	**33.**	**-17.182**	**-1.573**
Módosítás miatti veszteség	**4.**	**-38.141**	**-39.997**
Díj- és jutalékbevételek	32.	861.309	716.866
Díj- és jutalékráfordítások	32.	-169.316	-132.375
Díjak és jutalékok nettó eredménye		**691.993**	**584.491**
Devizaműveletek eredménye, nettó	33.	13.827	-16.302
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	33.	7.283	-4.505
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	33.	94.613	-4.044
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	33.	-12.760	16.360
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	8., 9.	14.766	14.618
Goodwill értékvesztése	13.	-	-67.715
Egyéb működési bevételek	34.	324.266	124.930
Egyéb működési ráfordítások	34.	-110.570	-125.742
Nettó működési eredmény		**331.425**	**-62.400**
Személyi jellegű ráfordítások	34.	-478.696	-377.728
Értékcsökkenés és amortizáció	13.	-111.996	-101.125
Egyéb általános költségek	34.	-483.645	-451.163
Egyéb adminisztratív ráfordítások		-1.074.337	-930.016
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		**1.201.183**	**377.678**
Nyereségadó-ráfordítás	35.	-189.478	-58.600
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL		**1.011.705**	**319.078**

OTP BANK NYRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA [folytatás]
(millió forintban)

	Jegyzet	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL		**1.011.705**	**319.078**
MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉG			
Adózás utáni eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	50.	-	11.444
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	50.	-21.246	16.559
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉGBŐL		**990.459**	**347.081**
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	**29.**	**1.801**	**727**
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		**988.658**	**346.354**
Egy törzsrészvényre jutó nyereség (forintban)			
Folytatódó tevékenységből			
Alap	46.	3.774	1.184
Higított	46.	3.772	1.184
Folytatódó és megszűnt tevékenységből			
Alap	46.	3.695	1.289
Higított	46.	3.693	1.288

OTP BANK NYRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		**990.459**	**347.081**
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciója	27.	89.734	-134.692
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciójának halasztottadó-hatása	27.	-12.779	10.816
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	27.	-2.707	-
Átváltási különbözet	27.	-200.928	179.623
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valósérték-változása	27.	2.411	5.780
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok halasztottadó-hatása	27.	-947	-1.282
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi nyereségek változása	27.	-392	1.059
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi nyereségek változásának halasztottadó-hatása	27.	-8	-43
Egyéb átfogó jövedelem		**-125.616**	**61.261**
ÁTFOGÓ EREDMÉNY ÖSSZESEN		**864.843**	**408.342**
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		1.129	647
A társaság tulajdonosaira jutó rész		863.714	407.695

OTP BANK NYRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió forintban)

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

	Jegyzet	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok[1]	Visszavásárolt saját részvények	Teljes tulajdonosi tőke hozzájárulás	Nem ellenőrzött részesedések	Összes tőke
2023. január 1-i egyenleg		**28.000**	**52**	**3.395.163**	**-106.862**	**3.316.353**	**5.959**	**3.322.312**
Nettó eredmény		-	-	988.658	-	988.658	1.801	990.459
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-124.944	-	-124.944	-672	-125.616
Teljes átfogó eredmény		**-**	**-**	**863.714**	**-**	**863.714**	**1.129**	**864.843**
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása		-	-	-	-	-	-159	-159
Üzleti kombinációból származó növekedés		-	-	-	-	-	3.149	3.149
Nem ellenőrzött részesedésnek fizetett osztalék	29.	-	-	-	-	-	-2.118	-2.118
Részvényalapú kifizetés	40.	-	-	3.292	-	3.292	-	3.292
Fizetett osztalék 2022-es évre	27.	-	-	-84.000	-	-84.000	-	-84.000
Részvényalapú juttatáshoz kapcsolódó korrekció		-	-	3.836	-	3.836	-	3.836
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	26.191	26.191	-	26.191
Saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	-2.735	-	-2.735	-	-2.735
Saját részvények állományváltozása	28.	-	-	-	-39.818	-39.818	-	-39.818
2023. december 31-i egyenleg		**28.000**	**52**	**4.179.270**	**-120.489**	**4.086.833**	**7.960**	**4.094.793**

[1] Lásd a 27. sz. jegyzetet

.

OTP BANK NYRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT CASH FLOW-KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG			
Adózás utáni eredmény			
(a társaság tulajdonosaira eső rész)		**988.658**	**346.354**
Nettó elhatárolt kamatok		4.360	45.499
Osztalékbevétel	27.	-14.787	-13.800
Értékcsökkenés és amortizáció	13.	123.327	112.749
Goodwill értékvesztése	13.	-	67.715
Értékvesztés visszaírása (-) / képzése (+) értékpapírokra	9.,10.	-9.066	60.774
Értékvesztés elszámolása a hitelezési, kihelyezési és repó veszteségekre	5-7., 11.	116.002	155.681
Értékvesztés elszámolása részvényekre, részesedésekre	12.	22	901
Értékvesztés visszaírása (-) / képzése (+) befektetési célú ingatlanokra	14.	-1.362	1.326
Értékvesztés elszámolása tárgyi eszközökre és immateriális javakra	13.	5.824	468
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	16.	11.120	15.973
Céltartalék visszaírása (-) / képzése (+) függő és jövőbeni kötelezettségre	24.	-10.052	8.589
Részvényalapú juttatás	40.	3.292	2.948
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásának nem realizált nyeresége	33.	-89.577	-84.641
Nem realizált devizaárfolyam-veszteség (+) / -nyereség (-)	33.	6.945	-296.986
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének veszteség (+) / nyeresége (-)	13.	595	-1.281
Származékos pénzügyi instrumentumok valósérték-különbözetének nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+)	33.	-81.451	81.440
Negatív goodwill	42.	-198.361	-3.784
Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása			
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok nettó csökkenése (+) / növekedése (-)	8.	120.890	-133.548
Nemzeti bankoknál lévő kötelező tartalék nettó növekedése	5.	-797.695	-769.233
Bankközi kihelyezések és repókövetelések növekedése (-) / csökkenése (+) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	6.	-326.379	412.510
Hitelek amortizált bekerülési értéken, értékvesztés nélkül és valós értéken nettó növekedése	11.	-28.934	-2.733.463
Egyéb eszközök nettó csökkenése (+) / növekedése (-) értékvesztés nélkül	16.	95.512	-205.916
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repókötelezettségek nettó csökkenése	17., 18.	-205.101	-43.747
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek nettó növekedése	19.	11.974	11.073
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	20.	846.428	3.787.573
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség kamatrészére	36.	-3.099	-2.386
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése	24.	40.695	400.077
Fizetett nyereségadók	35.	-152.201	-74.411
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		**457.579**	**1.148.454**

OTP BANK NYRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT CASH FLOW-KIMUTATÁSA
(millió forintban)
[folytatás]

	Jegyzet	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok vásárlása	9.	-871.512	-1.129.729
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékesítése	9.	1.176.467	1.529.538
Részesedések vásárlása	12.	-13.910	-38.053
Részesedések értékesítése	12.	-	30.525
Kapott osztalék	27.	15.642	13.800
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok vásárlása	10.	-1.037.889	-32.573.247
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékesítése	10.	1.329.137	31.625.182
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	13.	-300.002	-275.017
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele	13.	139.155	76.136
Befektetési célú ingatlanok vásárlása	14.	-10.363	-20.935
Befektetési célú ingatlanok eladásának bevétele	14.	14.782	1.127
Akvizíció miatti nettó pénzáramlás	42.	577.464	38.889
Befektetési tevékenységből származó (+) / arra felhasznált (-) nettó pénzforgalom		**1.018.971**	**-721.784**
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Értékpapír kibocsátásából származó pénzeszköz-növekedés	21.	1.090.039	569.839
Kibocsátott értékpapírok törlesztése	21.	-172.413	-133.712
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség tőkerészére	36.	-32.567	-24.632
Alárendelt kölcsöntőke kibocsátásából származó pénzeszköz-növekedés	25.	290.159	6.418
Alárendelt kölcsöntőke törlesztése	25.	-49.445	-4.646
Visszavásárolt saját részvények eladása	28.	23.456	8.913
Visszavásárolt saját részvények vásárlása	28.	-39.818	-16.268
Fizetett osztalék	27.	-80.159	-116.147
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		**1.029.252**	**289.765**
ÖSSZES NETTÓ PÉNZFORGALOM		**2.505.802**	**716.435**
Pénzeszközök nyitó egyenlege	**5.**	**2.597.688**	**1.701.564**
Átértékelési különbözet		-200.253	179.689
Pénzeszközök nettó változása		2.505.802	716.435
Megszűnt tevékenység miatti korrekció		-43.895	-
Pénzeszközök záró egyenlege	**5.**	**4.859.342**	**2.597.688**

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: Kónya Zsolt, nyilvántartási szám: 007383.

Ezen konszolidált pénzügyi kimutatásokat a Bank igazgatósága jóváhagyta és kiadását 2024. március 20-án 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:

	2023.12.31.	2022.12.31.
Külföldi, belföldi magán- és intézményi befektetők tulajdonában	99%	99%
Munkavállalók tulajdonában	1%	1%
A Bank tulajdonában	-	-
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, 1.439 fiókon keresztül állnak ügyfeleik rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Romániában (megszűnt tevékenységnek minősítve), Szerbiában, Horvátországban, Oroszországban, Ukrajnában, Albániában, Montenegróban, Moldovában, Szlovéniában és Üzbegisztánban, 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:

	2023.12.31.	2022.12.31.
A Csoport foglalkoztatottjainak létszáma (fő)	41.547	35.976
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	40.237	36.168

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

1.2. A Számvitel alapja

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

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

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

A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt az Európai Unió („EU") által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS") szerinti beszámoló készítési kötelezettségnek eleget kell tennie.
Bizonyos módosítások kerültek elvégzésre a csoporttagok egyedi pénzügyi kimutatásaihoz képest annak érdekében, hogy a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásai a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (International Accounting Standards Board „IASB") által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint legyen bemutatva, amelyek IFRS néven ismertek.

A konszolidált pénzügyi kimutatások az EU által is befogadott IFRS-ekkel összhangban készültek.
A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

1.2.1. Az IFRS standardok 2023. 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:

- **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; korábbi alkalmazás megengedett).
  - 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; korábbi alkalmazás megengedett és vonatkozik a számviteli politikákban és a számviteli becslésekben az adott időszak kezdetén vagy azt követően bekövetkező változásokra).
  - 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). Ez egy átfogó új számviteli standard a biztosítási szerződésekre, amely kiterjed a megjelenítésre és értékelésre, a bemutatásra és a közzétételre. Az IFRS 17 a kibocsátott biztosítási szerződések minden típusára, valamint bizonyos garanciákra és a diszkrecionális részesedési szerződéseket tartalmazó pénzügyi instrumentumokra vonatkozik. Az IFRS 17 nem lényeges a jelen konszolidált pénzügyi kimutatások esetében.

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

1.2.1. Az IFRS standardok 2023. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra [folytatás]

- **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; korábbi alkalmazás megengedett feltéve, hogy a gazdálkodó egység az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standardot is alkalmazza az IFRS 17 első alkalmazásának időpontjában vagy azt megelőzően). Ez egy átfogó új számviteli standard a biztosítási szerződésekre, amely kiterjed a megjelenítésre és értékelésre, a bemutatásra és a közzétételre. Az IFRS 17 a kibocsátott biztosítási szerződések minden típusára, valamint bizonyos garanciákra és a diszkrecionális részesedési szerződéseket tartalmazó pénzügyi instrumentumokra vonatkozik. Az IFRS 17 nem lényeges a jelen konszolidált pénzügyi kimutatások esetében.
- **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; korábbi alkalmazás megengedett).
  - 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.
- **IAS 12 „Jövedelemadók" standard módosításai – Nemzetközi adóreform – Második pillér modellszabályok** – A módosítások a kibocsátást követően azonnal hatályba lépnek, de bizonyos közzétételi követelmények később lépnek hatályba. A Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) 2021 decemberében tette közzé a második pillér modellszabályait, amelyek biztosítják, hogy a nagy multinacionális vállalatokra legalább 15%-os adókulcs vonatkozzon. 2023. május 23-án a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) kiadta a Nemzetközi adóreform – Második pillér mintaszabályok – IAS 12 standard módosításait.
  - A módosítások kötelező átmeneti kivételt vezetnek be a második pillér modellszabályainak joghatósági alkalmazásából adódó halasztott adók elszámolása alól, és közzétételi követelményeket támasztanak az érintett jogalanyok számára a második pillér nyereségadóval szembeni potenciális kitettségére vonatkozóan. A módosítások megkövetelik azokban az időszakokban, amikor a második pillér jogszabályait (lényegében) törvénybe iktatták, de még nem hatályosak, olyan ismert vagy észszerűen becsülhető információk közzétételét, amelyek segítenek a pénzügyi kimutatások felhasználóinak megérteni a gazdálkodó egység második pillér jövedelemadóból eredő kitettségét. E követelmények teljesítése érdekében a gazdálkodó egységnek kvalitatív és kvantitatív információkat kell közzé tennie a második pillér szerinti jövedelemadónak való kitettségéről a beszámolási időszak végén. A második pillérhez kapcsolódó jövedelemadó ráfordítás közzététel és a jogszabály hatálybalépése előtti időszakokra vonatkozó közzététel a 2023. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves beszámolási időszakokra vonatkozóan kötelező, de nem kötelező a 2023. december 31-én vagy azt megelőzően végződő évközi időszakokra vonatkozóan.

A meglévő standardok fenti módosításának bevezetése nem volt jelentős hatással a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira.

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

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

- **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; korábbi alkalmazás megengedett).
  - 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 – Lízingkötelezettség egy visszlízingügyletben** (hatályba lép a 2024. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban; korábbi alkalmazás megengedett).
  - A módosítások célja, hogy javítsa azon követelményeket, amelyeket az IFRS 16 standardban az eladó-lízingbevevő alkalmaz a visszlízingügylet során felmerülő lízingkötelezettség értékelésére, miközben nem változtatja meg a visszlízingügyletekhez nem kapcsolódó lízingek elszámolását. Mindenekelőtt az eladó-lízingbevevő úgy határozza meg a „lízingdíjakat" vagy a „felülvizsgált lízingdíjakat", hogy az eladó-lízingbevevő semmilyen összeget ne számoljon el az általa nyilvántartott használati jog eszközzel kapcsolatos nyereségből vagy veszteségből. E követelmények alkalmazása nem akadályozza meg az eladó-lízingbevevőt, hogy megjelenítsen bármely nyereséget vagy veszteséget az eredményben a lízing részleges vagy teljes felmondásával kapcsolatban. Az eladó-lízingbevevő a módosítást az IAS 8-nak megfelelően visszamenőlegesen alkalmazza az első alkalmazás időpontja után kötött visszlízingügyletekre, ami annak a beszámolási időszaknak a kezdete, amelyben a gazdálkodó először alkalmazta az IFRS 16 standardot.

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 7 „Cash flow-kimutatás" és IFRS 7 „Pénzügyi instrumentumok közzététele" standardok módosításai** – Szállítói finanszírozási megállapodások – A módosításokat a 2024. január 1-jén vagy azt követően induló üzleti évtől kell alkalmazni, a módosítás korai alkalmazása megengedett.
  - A módosítások kiegészítik az IFRS-ben már szereplő követelményeket, és előírják a gazdálkodó egységnek a szállítói finanszírozási megállapodások feltételeinek közzétételét. Ezen túlmenően, a gazdálkodó egységeknek a beszámolási időszak elején és végén közzé kell tenniük a szállítói finanszírozási megállapodás pénzügyi kötelezettségeinek könyv szerinti értékét és azokat a sorokat, amelyeken ezek a kötelezettségek bemutatásra kerülnek, valamint azon pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értékét és sorait, amelyekre vonatkozóan a finanszírozók már kiegyenlítették a megfelelő szállítói tartozásokat. A gazdálkodó egységeknek szintén közzé kell tenniük a szállítói finanszírozási megállapodások pénzügyi kötelezettségei könyv szerinti értékében bekövetkezett nem pénzbeli változás típusát és hatását is, amelyek megakadályozzák a pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értékének összehasonlíthatóságát. A módosítások továbbá előírják, hogy a gazdálkodó egység a beszámolási időszak elején és végén közzétegye a finanszírozókkal szemben fennálló pénzügyi kötelezettségek és az e megállapodások részét nem képező hasonló szállítói kötelezettségek fizetési határidejét. A módosításokat az EU még nem fogadta be.

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

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

- **IAS 21 „Átválási árfolyamok változásainak hatása" standard módosításai** – Az átválthatóság hiánya – A módosítások a 2025. január 1-jén vagy azt követően kezdődő üzleti évtől lépnek hatályba, a korai alkalmazás megengedett.
  - A módosítások meghatározzák, hogy a gazdálkodó egységnek hogyan kell értékelnie, hogy egy valuta átváltható-e, és hogyan kell meghatároznia az azonnali átváltási árfolyamot az átválthatóság hiánya esetén. Egy pénznem akkor tekinthető átválthatónak egy másik pénznemre, ha a gazdálkodó egység képes a másik pénznemhez olyan időkereten belül hozzájutni, amely lehetővé teszi a szokásos adminisztratív késedelmet olyan piaci vagy átváltási mechanizmuson keresztül, amelyben egy csereügylet érvényesíthető jogokat és kötelezettségeket hoz létre. Ha egy pénznem nem váltható át másik pénznemre, a gazdálkodó egységnek meg kell becsülnie az értékelés időpontjában érvényes azonnali árfolyamot. A gazdálkodó egység célja az azonnali átváltási árfolyam becslése során, hogy tükrözze azt az árfolyamot, amelyen az értékelés időpontjában szabályos csereügylet zajlana a piaci szereplők között az uralkodó gazdasági feltételek mellett. A módosítások megjegyzik, hogy a gazdálkodó egység alkalmazhat megfigyelhető árfolyamot korrekció („adjustment") nélkül, vagy más becslési technikát. A módosításokat az EU még nem fogadta be.

- **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.

A Csoport úgy véli, hogy ezen új standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira a kezdeti alkalmazás időszakában.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES 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 2.5.5. számú jegyzetet).

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

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

A Csoporthoz tartozó valamennyi gazdálkodó pénzügyi kimutatásának elkészítésekor az adott gazdálkodó prezentációs pénznemétől eltérő pénznemben (külföldi pénznem) végrehajtott tranzakciók a tranzakció napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek elszámolásra. A külföldi pénznemben fennálló monetáris tételek minden egyes beszámolási időszak végén átváltásra kerülnek a konszolidált pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank („MNB”) által közzétett árfolyamon, ennek hiányában a Bank által jegyzett deviza-középárfolyamon.

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

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

- a jövőbeni jövedelemtermelő használat érdekében folytatott eszközberuházásokra vonatkozó, devizahitelekkel kapcsolatos árfolyam-különbözetek az adott eszközök költségei között jelennek meg, amennyiben azok a devizahitelekkel kapcsolatos kamatköltség korrekciójának tekinthetők;
- egyes devizakockázatok fedezetére vonatkozó tranzakciókkal kapcsolatos árfolyam-különbözetek (lásd a 2.5.4. számú jegyzetet a fedezeti számviteli politikákra); továbbá
- olyan külföldi érdekeltségtől kapott vagy számára fizetendő monetáris tételre vonatkozó árfolyam-különbözetek, amelyekkel kapcsolatban a rendezést nem tervezik és a közeljövőben nem is valószínű (amely ezáltal egy külföldi érdekeltségbe történő nettó befektetés részeként értelmezhető), és amelyek kezdetben az egyéb átfogó eredményben kerülnek elszámolásra, majd a monetáris tételek rendezésekor átvezetésre kerülnek a saját tőkéből az eredménybe.

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

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás [folytatás]

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

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

Külföldi érdekeltség felvásárlásából származó goodwill és az azonosított eszközökön és kötelezettségeken végrehajtott valósérték-korrekciók a külföldi érdekeltség eszközeiként és kötelezettségeiként kerülnek elszámolásra, és valamennyi beszámolási időszak végén, az aktuális záróárfolyamon kerülnek átszámításra. A felmerülő 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 időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső részt meghaladó többlet – az immateriális javak között kell szerepeltetni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken. A Csoport, amikor goodwillértékvesztés-tesztet készít, összehasonlítja a megtérülő értéket a könyv szerinti értékkel, és annyi értékvesztést számol el, amennyivel a könyv szerinti érték meghaladja a megtérülő értéket. A goodwill megtérülő értéke az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték és a használati érték közül a magasabb.

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.

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

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása [folytatás]

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.

A Csoport a nem ellenőrző részesedéseket, amelyek jelenlegi tulajdonosi érdekeltségek, és felszámolás esetén a leányvállalatok nettó eszközeinek arányos részesedésére jogosítják tulajdonosaikat, bekerülési értéken értékeli, és a saját tőke között mutatja ki. Az IFRS 9 szerint eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkebefektetések esetében a nem ellenőrző részesedéseket valós értéken értékelik, hogy elkerüljék a számviteli inkonzisztenciát. Az ilyen típusú nem ellenőrző részesedések az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek között kerülnek kimutatásra.

2.5. Pénzügyi eszközök

2.5.1. Üzleti modell és SPPI teszt

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

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.

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

2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]

2.5.1. Üzleti modell és SPPI teszt [folytatás]

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.

2.5.2. 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, jelzáloglevéleket, kamatozó és diszkontált kincstárjegyeket tartalmaznak.

2.5.3. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.5.3.1. 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, jelzáloglevéleket, valamint egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

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

2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]

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

2.5.3.2. 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.

2.5.3.3. 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.

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

2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]

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

2.5.3.3. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

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. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]

2.5.4. Fedezeti elszámolás

Valósérték-fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok

A valósérték-fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valósérték-korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügyleten valós értékben bekövetkező változás közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.
A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Csoport: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a Csoport a fedezett tételen keletkező fedezeti nyereséggel vagy veszteséggel módosítja az instrumentum könyv szerinti értékét, és azt az eredményben számolja el. A Csoport a könyv szerinti érték módosítását az eredménnyel szemben amortizálja el az effektív kamat módszerrel. Az amortizációt akkor kezdi meg a Csoport, amikortól a fedezett tételt már nem módosítják a fedezeti nyereséggel vagy veszteséggel. Amennyiben a fedezett tétel kivezetésre kerül, a fedezett tételen korábban elszámolt összeg azonnal elszámolásra kerül az eredményben. A valósérték-fedezeti ügyletek esetében a nem hatékony rész, valamint a fedezett és a fedezeti tétel nettó átértékelése a Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye soron kerülnek elszámolásra.
A Csoport 2018-ban bevezette a fedezeti elszámolásra vonatkozó IFRS 9 szerinti előírásokat. További részletek a 48.3. sz. jegyzetben.

Cashflow-fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok

A cashflow-fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, a hatékonyságuk arányában az egyéb átfogó eredményben a tartalékok között kerül bemutatásra. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.
A Csoport a fedezeti kapcsolatot megszünteti, amennyiben a fedezeti instrumentum lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek. Cashflow-fedezeti ügyletek esetében – a standarddal összhangban – a Csoport a fedezeti elszámolást mindaddig alkalmazza, amíg a mögöttes eszköz nem kerül kivezetésre vagy megszűntetésre. Amikor a Csoport megszűnteti egy cashflow-fedezeti ügylet fedezeti elszámolását, a cashflow-fedezeti tartalékban lévő összeget átsorolja az eredménybe abban az esetben, ha a fedezett jövőbeli cash flow-k bekövetkezése már nem várható. Amennyiben várható a fedezett jövőbeli cash flow-k bekövetkezése, úgy a cashflow-fedezeti tartalékban lévő összeg csak akkor kerül átvezetésre az eredménybe, amikor a cash flow-k a jövőben bekövetkeznek.

Külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei

A külföldi érdekeltségben lévő nettó befektetésre vonatkozó fedezeti ügyleteket, beleértve az olyan pénzügyi tételre vonatkozó fedezeti ügyletet, amely a nettó befektetés részeként került elszámolásra, a cashflow-fedezeti ügyletekhez hasonlóan kell elszámolni.
A külföldi érdekeltség értékesítésekor az átfogó eredménykimutatásban felhalmozott nyereség vagy veszteség az eredménykimutatásba kerül átvezetésre.
A konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz a Csoport a külföldi érdekeltségek eszközeit és kötelezettségeit az egyes beszámolási időszakok végén érvényes árfolyamon számítja át forintra. A bevételeket és ráfordításokat az adott időszak átlagos árfolyamán számítja át, kivéve, ha az árfolyamok jelentősen ingadoznak az adott időszak alatt, amely esetben az ügyletek időpontjában érvényes árfolyamokat használja. A felmerülő árfolyamkülönbözeteket az Egyéb átfogó jövedelemben számolja el, és a saját tőkében halmozza fel. A Csoport nem kíván devizakockázatot vállalni a nyitott devizapozícióból, ezért a külföldi érdekeltségben lévő nettó befektetésre vonatkozó fedezeti ügyleteket alkalmazza az EUR funkcionális pénznemű leányvállalatok nettó eszközeiből eredő devizakockázat fedezésére.

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

2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]

2.5.5. Nettósítás

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek értéke, az egymást ellentételező hatások figyelembevételével, 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.

2.5.6. 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.

2.5.7. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

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

Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok

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

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

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

2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]

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

Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok [folytatás]

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, jelzáloglevelet, kamatozó kincstárjegyeket, MNB-kötvényeket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelés opció tőkeinstrumentumokra

A Csoport úgy döntött, hogy azon tőkeinstrumentumok valósérték-változását, melyek sem nem kereskedési célúak, sem pedig IFRS 3 szerint függő ellenértékként elszámoltak, az egyéb átfogó eredményben kell megjeleníteni.
Néhány esetben a Csoport visszavonhatatlanul azt választotta a kezdeti megjelenítéskor, hogy bizonyos tőkeinstrumentumokra a követő valósérték-változásokat a konszolidált átfogó eredménnyel szemben jeleníti meg az eredménykimutatás helyett.
Az „egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelés" opció kizárólag közvetlenül a Csoport menedzsmentjének döntésén alapulhat.

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

A Csoport amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és repókövetelésekет, 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 repókövetelések a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkekövetelésen szerepelnek növelve az elhatárolt kamat mértékével.

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

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

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

2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]

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

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

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

Egy pénzügyi eszköz a kezdeti megjelenítéskor valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értéknek felel meg. Amennyiben mégsem egyformák az összegek, kezdeti valósérték-különbözet kerül megjelenítésre.
Ha a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Csoport a kezdeti valósérték-különbözetet a konszolidált eredménykimutatásban jeleníti meg.
Amikor a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely nem megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár 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. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]

2.5.9. 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 a következő esetekben:
- több adósság egy adóssággá történő összevonása vagy egy adósság több részre való osztása,
- pénznemváltozás,
- partner változása,
- módosítás utáni sikertelen SPPI teszt
- kamatlábváltozás (fixről változóra vagy változóról fixre),

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 pénzügyi eszköz kivezetése és újra megjelenítése 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.

2.5.10. Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

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. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.6. 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 default akkor állapítható meg, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- objektív kritérium, azaz az ügyfél hitelkötelezettsége több mint 90 egymást követő napon keresztül a lényegességi küszöböt meghaladó mértékben késedelmes (90+ default DPD), vagy a kötelezett több mint 90 egymást követő napon keresztül a lényegességi küszöböt meghaladó összeggel túllépte a folyószámlahitel limitjét (90+ default DPD), vagy
- valószínűségi kritérium, amely annak valószínűségét jelenti, hogy az adós nem lesz képes teljes mértékben fizetni a hitelkötelezettségeit (UTP= Unlikely to Pay). A valószínűségi kritérium bekövetkezését az alábbi feltételek jelzik: egyedi hitelkockázati kiigazítás, hitelkötelezettség jelentős veszteséggel történő értékesítése, nehéz helyzetben lévő szerkezetátalakítás, szerződés felmondása a Bank kezdeményezésére, csőd, felszámolás, személyi csőd, kényszertörlés státusz.

A fent leírt feltételeknek kötelezően default státuszt kell eredményezniük. Ezen túlmenően az egyedi szakértői alapú értékelés során az ügyfél default státuszát akkor kell megállapítani, ha a konkrét esetben a default szubjektív alapon igazolható. A default státuszt meg kell szüntetni, ha az elmúlt 3 hónapban nem áll fenn más default kritérium, és a default státuszt eredményező feltétel (akár valószínűségi kritérium, akár objektív kritérium) legalább 3 hónapja megszűnt.

A várható veszteség kiszámításának előretekintőnek kell lennie. A rendelkezésre álló előretekintő információkat a paraméterbecslésbe különböző forgatókönyvek alkalmazásával kell beépíteni, beleértve a jövőbeli gazdasági feltételekre vonatkozó előrejelzéseket is. A valószínűséggel súlyozott előretekintő forgatókönyvek meghatározása az OTP Csoport makromodelljén alapul. Általában két válságforgatókönyv (4-5) és három nem válságforgatókönyv (1-3) létezik, de az OTP Csoportnál legalább két forgatókönyv alapján kell kiszámítani az értékvesztést. A makro kondicionálást a Vasicek-modell végzi, amely megragadja a pontszerű (point-in-time = PIT) és a cikluson átívelő (through-the-cycle = TTC) PD (probability of default = nemteljesítési valószínűség) közötti kapcsolatot.

A Vasicek-féle PD-transzformáció a kategóriák PIT PD-jének becslésére is használható. A szükséges paraméterek (például a korrelációs együttható és a makroállapot-paraméter) az OTP makromodelljéből származtathatók.
A csoportos céltartalékképzési módszertanban a hitelkockázat és a hitelkockázat változása a portfólió kockázati jellemzőinek megértésével megfelelően megragadható. A portfóliószegmentálásnál a szegmensek meghatározása a céltartalék-számítás kulcsfontosságú eleme, és a portfólió átfogó ismeretét igényli. A szegmentáció várhatóan hónapról hónapra stabil marad. A szegmentálást minden egyes paraméterre külön-külön kell elvégezni, mivel minden esetben más-más tényezőknek lehet jelentősége.

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

2.6. Hitelezési veszteség [folytatás]

A csoportosan értékelt kitettségek egyéves és élettartamra vonatkozó nemteljesítési valószínűségének (PD) becslése tranzíciós mátrixok segítségével történik. Az eszközöket a főbb hitelkockázati jellemzők és a szerződéses kötelezettségek teljesítésére való képességük alapján hasonló hitelkockázatot képviselő csoportokba kell sorolni. A csoportszintű értékelési eljárás kötelező változói a fizetési késedelem, az ügylet/ügyfél minősítése, az átstrukturált jelző, a nemteljesítési státusz és a terméktípus. További szegmentálás célszerű abban az esetben, ha a nemteljesítés valószínűségében jelentős különbségek figyelhetők meg. A tranzíciós mátrixokat minden portfóliószegmensre külön-külön kell meghatározni. A csoportmodell a PD paraméterben kezeli a (default-ból való) gyógyulási rátát, ezért a számított valószínűségeket ezzel a rátával csökkenteni kell.

Az OTP Csoport két különböző módszert alkalmaz az LGD (loss given default = veszteség bedőlés esetén) paraméterek kiszámítására: Lakossági jelzáloghitelek és nem lakossági portfóliók (KKV és nagykereskedelem), amelyek jelentős mértékben jelzáloggal biztosítottak: módosított LGD módszertan, amely az eszközminőségi felülvizsgálaton (AQR) alapul - a behajtás elsődleges forrása maga a fedezet, de a készpénzbehajtást is figyelembe veszik. A számítás minden egyes kitettségre külön-külön történik a becsült paraméterek alapján (fő paraméterek: FSR - végrehajtás sikerességének aránya, SR - értékesítés aránya, TTS - értékesítésig eltelt idő, C - költségek, REC - készpénzes behajtás) és a biztosítékok (pl. ingatlan, garancia, kezesség, óvadék) tényleges értéke.

Fogyasztói hitelek és autófinanszírozás esetében: a korábbi behajtások alapján becsült, behajtáson alapuló LGD-módszertan. Az LGD-számítás nem azonosítható automatikusan a múltbeli tényleges adatokkal. Mindig elemezni kell az LGD-t befolyásoló tényezők elmozdulásának irányát és mértékét, figyelembe véve a makrogazdasági hatásokat is, azok várható alakulása mellett. Az LGD - a PD-hez hasonlóan - az üzleti ciklusoktól sem független, jellemzően a gazdasági visszaeséssel párhuzamosan növekszik

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.

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

2.6. Hitelezési veszteség [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás

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

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

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

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

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

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

2.6. Hitelezési veszteség [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]

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. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.7. 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.

2.8. Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban

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.
A Csoport jelentősnek tekinti az összes hitelintézeti leányvállalatot, illetve a mérlegfőösszeg tekintetében nagyobb leányvállalatokat. A Bank pénztermelő egységnek az egyes leányvállalatokat tekinti.

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. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.9. 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:

	Éves kulcsok (százalék)	Hasznos élettartam (év)
Immateriális javak		
Szoftverek	8,3% – 100,0%	1 – 12
Vagyoni értékű jogok	16,7% – 50,0%	2 – 6
Ingatlanok	1,0% – 33,3%	3 – 100
Gépek és irodai berendezések	2,0% – 50,0%	2 – 50
Járművek	3,0% – 50,0%	2 – 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.

2.10. 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. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.11. 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.

2.12. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek az alábbi sorokon kerülnek bemutatásra a konszolidált pénzügyi kimutatásokban:
- Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek
- Repókötelezettségek
- 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 valósérték-különbözetet.
Ha a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Csoport a kezdeti valósérték-különbözetet a konszolidált eredménykimutatásban jeleníti meg.
Amikor a pénzügyi 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 valósérték-változásokat, amelyek az egyéb átfogó eredményben kerülnek kimutatásra.

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

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

2.13. Lízing

A Csoport mint lízingbeadó

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

Pénzügyi lízingek

A lízingbeadónak a kezdőnapon a pénzügyi lízing keretében tartott eszközöket a konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásából ki kell vezetnie és követelésként kell felvennie őket a nettó lízingbefektetéssel azonos összegben. A lízingbeadónak a nettó lízingbefektetés értékeléséhez a lízing implicit kamatlábát kell használnia. A pénzügyi lízingkövetelések kezdeti értékelése tartalmazza a közvetlen költségeket, így például a jutalékokat.
A Csoport lízingbeadóként a pénzügyi bevételt a lízing futamideje alatt jeleníti meg oly módon, hogy az a Csoport nettó lízingbefektetése tekintetében állandó időszaki megtérülési rátát eredményezzen. A Csoport az időszakhoz tartozó lízingdíjakat a bruttó lízingbefektetéssel szemben számolja el, csökkentve ezáltal mind a tőke összegét, mind pedig a meg nem szolgált pénzügyi bevételt.
A Csoport a nettó lízingbefektetésre az IFRS 9 standard kivezetésre és értékvesztésre vonatkozó követelményeit alkalmazza (bővebb információ a 2.6. 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 használatijog-eszközt és egy lízingkötelezettséget jelenít meg. Kivételek a fenti szabály alól a rövid futamidejű lízingek és az olyan lízingek, amelyek esetében a mögöttes eszköz kisértékű (5.000 USD alatti), ezen lízingekhez kapcsolódó lízingdíjat ráfordításként számolja el a Csoport a lízingfutamidő alatt lineáris vagy más szisztematikus módszerrel, ha az jobban tükrözi hasznainak eloszlását.

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

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

2.13. Lízing [folytatás]

A Csoport mint lízingbevevő [folytatás]

Használatijog-eszköz

A használatijog-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 használatijog-eszköz hasznos élettartamának vége és a lízingfutamidő vége közül a korábbi időpontig számolja el lineáris módszerrel. Ha a lízing keretében a mögöttes eszköz tulajdonjoga a lízingfutamidő végén a Csoportra száll, vagy ha a használatijog-eszköz bekerülési értéke azt tükrözi, hogy a Csoport le fogja hívni a vételi opciót, akkor a használatijog-eszköz értékcsökkenése a kezdőnaptól a mögöttes eszköz hasznos élettartamának végéig kerül elszámolásra.

Lízingkötelezettség

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

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

2.14. Befektetési célú ingatlanok

A Csoport befektetési célú ingatlanjai olyan földterületek, épületek, épületrészek, amelyeket bérbeadási vagy tőkefelértékelődési, vagy mindkét céllal tart (vagy tulajdonosként vagy pedig pénzügyi lízing esetén lízingbevevőként), nem pedig szolgáltatások előállításával vagy nyújtásával kapcsolatos felhasználásra vagy igazgatási célokra, vagy a szokásos üzletmenet keretében történő értékesítésre. A Csoport a befektetési célú ingatlanokat bekerülési értéken, a halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett értéken tartja nyilván. A befektetési célú ingatlanoknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Csoport előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják.
A Csoport közzé teszi a befektetési célú ingatlanok valós értékét a 14. sz. jegyzetben, mely főként külső szakértők által került megállapításra.

2.15. 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.

2.16. 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. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.17. 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.

2.18. 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 ill. 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.

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

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

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

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

2.19. Bevételek elszámolása

A Csoport a következő főbb forrásokból számol el bevételt:
- pénzügyi szolgáltatásokból származó díj- és jutalékbevételek
- vevőktől származó egyéb bevételek.

2.19.1. Díjak és jutalékok

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

A Csoport az ügyfeleinek nyújtott pénzügyi szolgáltatások széles skálájából származó díj- és jutalékbevételekre tesz szert. A díj- és jutalékbevételeket olyan összegben számolják el, amely tükrözi azt az ellenértéket, amelyre a Csoport a szolgáltatásnyújtásért cserébe várhatóan jogosult lesz. A teljesítési kötelezettségeket, valamint azok teljesítésének időzítését a szerződés kezdetekor azonosítják és határozzák meg. Amikor a Csoport szolgáltatást nyújt ügyfeleinek, az ellenértéket kiszámlázza, és általában azonnal esedékes, mivel a Csoport jellemzően ellenőrzi a szolgáltatásokat, mielőtt azokat átadja az ügyfélnek.

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

Az idővel kielégített teljesítési kötelmek közé tartoznak a vagyonkezelési, betétkezelési és számlavezetési szolgáltatások, ahol az ügyfél a Csoport teljesítésével egyidejűleg megkapja és elfogyasztja a Csoport általi teljesítésből származó hasznokat.

A Csoport azon szolgáltatásokból származó díj- és jutalékbevételei, amelyek esetében a teljesítési kötelmek idővel kerülnek kielégítésre:

Betéti és számlavezetési díjak, valamint készpénzfelvétellel kapcsolatos díj- és jutalékbevételek

A Csoport számos számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt mind lakossági, mind vállalkozó ügyfelei részére. Ezek jellemzően magukban foglalják a különböző bankszámla-tranzakciók díjait (pl.: átutalási díj, beszedési megbízás díja, állandó jellegű megbízási díjak stb.), internet banki szolgáltatások díjait, számlakontrollal kapcsolatos díjakat (például sms-díj), illetve egyéb bankszámlákkal kapcsolatos eseti díjakat (például: számlakivonat díja, ügyintézési díj, 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 tranzakcióalapú díjak esetében (például: sms-díj) a díj elszámolása havonta történik utólag. Az eseti díjak kapcsán a Csoport a díjakat alapvetően a szolgáltatás ügyfél általi igénybevételekor számolja el. A díjak a meghatározásuk szempontjából lehetnek fix összegű vagy százalékos mértékben meghatározott díjak. A díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.
A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta. A tranzakcióalapú díjak vagy a tranzakció létrejöttekor, vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.

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

2.19. Bevételek elszámolása [folytatás]

2.19.1. Díjak és jutalékok [folytatás]

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 tranzakcióalapú díjak esetén (pl.: készpénzfelvétel vagy -befizetés díja, kereskedői jutalék, interchange díj stb.) a díjak elszámolására vagy a tranzakciót követően azonnal, vagy utólag havonta kerül sor. Mértéke jellemzően a tranzakció százalékában kerül meghatározásra fix minimum összeggel. Minden egyéb olyan díj esetében, ahol a Csoport folyamatos szolgáltatást nyújt (pl.: kártyazárlati díj) az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A díj mértéke fix összegű. A Csoport által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.
A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra, jellemzően havonta. A tranzakcióalapú díjak vagy a tranzakció 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 értékpapír-számlán végrehajtott tranzakciók díjai azonnal a tranzakciót követően felszámításra kerülnek. Mértékük százalékban kerül meghatározásra, alapja a tranzakciós összeg. Az ügyfelek részére nyújtott komplex szolgáltatások (pl.: portfóliókezelés, letétkezelés) díjai jellemzően havonta vagy évente kerülnek felszámításra utólag. A díj fix mértékű, bizonyos esetekben sikerdíj is felszámolásra kerül.
A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak negyedévente vagy évente, utólag kerülnek terhelésre az ügyfélszámlákon. A díjak havonta időarányosan elszámolásra kerülnek. A tranzakcióalapú díjak a tranzakció 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.

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

2.19. Bevételek elszámolása [folytatás]

2.19.2. Vevőktől származó egyéb bevételek

A vevőktől származó egyéb bevételek a következőket tartalmazzák:
- mezőgazdasági termékek értékesítésének bevétele,
- turisztikai tevékenység eredménye,
- ingatlanokkal kapcsolatos tranzakciókból származó nyereség,
- bérleti díjbevétel,
- számítógépes programozásból származó bevétel.

A bevételek értékelése azon ellenérték alapján történik, amelyre a Csoport a vevőkkel kötött szerződés alapján várhatóan jogosult lesz, és nem tartalmazza a harmadik felek nevében beszedett összeget. A Csoport akkor számol el bevételt, amikor a termék vagy szolgáltatás feletti ellenőrzést átadja a vevőknek. A Csoport általában arra a következtetésre jutott, hogy ő a főkötelezett a bevételi megállapodásokban, mivel jellemzően ellenőrzést gyakorol az áru vagy szolgáltatás felett azok vevőnek való átadása előtt.

A Csoport egyéb vevőktől származó bevételeit jellemzően abban az időpontban számolja el, amikor az áruk vagy szolgáltatások feletti ellenőrzés átkerül a vevőhöz. Ez alól kivételt képeznek a vevőknek nyújtott azon szolgáltatások bevételei – például a bérleti díjbevétel –, amikor a vevő egyidejűleg kapja és fogyasztja a hasznokat, ahogy a Csoport teljesíti azokat.

A Csoport mérlegeli, hogy a szerződésben vannak-e olyan egyéb ígéretek, amelyek elkülönült teljesítési kötelemnek minősülnek, és amelyekhez az ügyleti ár egy részét hozzá kell rendelni. Az ügyleti ár meghatározásakor a Csoport figyelembe veszi a változó ellenérték hatásait, a jelentős finanszírozási komponens meglétét, valamint a vevőnek fizetendő ellenértéket, ha van ilyen.

2.20. 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.

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

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

A Második Pillér (Pillar II) – Globális adóalap-erózió elleni modellszabályok ("GloBE"), globális minimumadó – legalább 15%-os minimális tényleges adókulcsot vezet be, amelyet egy meghatározott szabályrendszer alapján számítanak ki. A Második Pillérre vonatkozó jogszabályokat a Csoport által működtetett egyes joghatóságokban már hatályba léptették vagy lényegében hatályba léptették. A jogszabály a Csoport 2024. január 1-jén kezdődő pénzügyi évében lép hatályba, a 2023-as évben a Második Pillér szabályaiból nem származik jövedelemadó-ráfordítás. A Csoport ezt a kiegészítő adót IAS 12 szerinti jövedelemadónak tekinti.

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

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

2.21. Nyereségadó [folytatás]

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

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

A Csoport mérlegeli az IAS 12 szerinti adóköteles átmeneti különbözetek rendelkezésre állását és az egyéb jövőbeni adóköteles nyereségek valószínűségét annak meghatározásához, hogy lesz-e jövőbeni adóköteles nyereség.
A Csoport halasztott adókötelezettséget jelenít meg minden olyan adóköteles átmeneti különbözetre, amely leányvállalatokba, fióktelepekbe és társult vállalkozásokba történt befektetésekkel, vagy közös vállalkozásokban lévő érdekeltségekkel kapcsolatos, kivéve, ha mindkét következő feltétel teljesül:

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

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

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

2.22. Bankadó

A Bank és néhány leányvállalata a 2006. évi LIX. törvény alapján bankadó fizetésére kötelezett Magyarországon. 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%. Ezek az adók az IFRS szabályok alapján nem minősülnek jövedelemadónak.

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

2.23. Függő és jövőbeni kötelezettségek

A Csoport a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal kapcsolatos szerződéseket is köt, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek és pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos tranzakciók. A fenti tételekre vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre.
A függő kötelezettségek esetében, a Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői, és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. A Csoport az ide tartozó függő kötelezettségekre akkor képez céltartalékot az IAS 37 standarddal összhangban, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; valamint a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető. Az IFRS 9 standard hatálya alá tartozó pénzügyi garanciákra és hitelnyújtási elkötelezettségekre a várható veszteség alapú modell alapján kerül kiszámításra a céltartalék (további részletekért lásd a 2.6. számú 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.

2.24. 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.

2.25. 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 egyéb átfogó eredményben.

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. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.26. 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.

2.27. 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.

2.28. Szegmensinformációk

Az IFRS 8 Működési szegmens megköveteli a működési szegmensek azonosítását belső jelentések alapján. Ezek összetételét a döntéshozók folyamatosan ellenőrzik, felülvizsgálják. Mindezt annak érdekében, hogy a források a megfelelő szegmensekhez legyenek rendelve és a teljesítményük értékelhetővé váljon.
A fentiek alapján a Csoport által azonosított szegmensek üzleti és földrajzi kombinációjú szegmensek.
A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott működési szegmensei a következőek: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Szerbia, Horvátország, Montenegró, Albánia, Moldova, Szlovénia, Üzbegisztán, Merkantil Csoport, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok. A romániai szegmens 2023-tól megszűnt tevékenységnek minősül, de a menedzsment riporttal összhangban továbbra is szerepel a szegmensjelentésben elkülönült szegmensként.

2.29. 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 2022. december 31-én véget ért évről, azonban az IFRS 5 közzétételi követelményei miatt az összehasonlító időszakra vonatkozó konszolidált eredménykimutatás eredménytételei megváltoztak. A romániai tevékenység bevételei és ráfordításai elkülönítésre kerültek a folytatódó tevékenységtől, és külön vannak bemutatva az „Adózás utáni eredmény folytatódó tevékenységből" után az „Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből" soron, így a konszolidált eredménykimutatásban szereplő eredménytételek mind a 2023-as, mind a 2022-es évben a folytatódó tevékenység eredményét mutatják be, nem tartalmazva a romániai hozzájárulást. A konszolidált pénzügyi kimutatásokban szükség szerint további közzétételekre vagy a meglévő közzétételek kiterjesztésére került sor.

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

3.3. Céltartalékok

A hitelkeretek igénybe nem vett részére és a bankgaranciákra a céltartalék értékelése és elszámolása az IFRS 9 standard előírásai szerint történik. Ezekre az instrumentumokra a céltartalékot a hitelkonverziós faktor alapján képzik, amely a le nem hívott keret azon részét jelenti, amelyet valószínűleg le fognak hívni.
Az egyéb céltartalékok elszámolását a Csoport az IAS 37 „Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések" standard alapján végzi. A Csoport számos peres ügyben érintett. A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Csoport megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd a 24. sz. jegyzet.)
Az egyéb céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, nyugdíjakra és a visszaigazolt akkreditívekre elszámolt céltartalékot.
Céltartalékot képez a Csoport, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a 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. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSAKOR [folytatás]

3.5 Függő ellenérték

Függő ellenérték általában akkor keletkezik, ha a felvásárló vállalja, hogy a felvásárolt üzletág korábbi tulajdonosainak az akvizíció időpontját követően további ellenértéket ad át, ha bizonyos meghatározott események bekövetkeznek, vagy bizonyos feltételek a jövőben teljesülnek.
Ezek a jövőbeni kifizetések történhetnek pénzeszközben vagy egyéb eszközökben, és meghatározott események bekövetkezésétől függhetnek, és/vagy egy meghatározott időszak jövőbeli pénzügyi teljesítményéhez kapcsolódhatnak.
A függő ellenérték valós értékének egyes változásai olyan további információkból adódhatnak, amelyekhez a felvásárló az akvizíció időpontja után jutott hozzá az akvizíció időpontjában fennálló tényekről és körülményekről. Az ilyen változások az értékelési időszaki módosítások, és a goodwill-ra/negatív goodwill-ra hatással vannak. Az akvizíció időpontját követő eseményekből eredő változások nem minősülnek értékelési időszaki módosításnak. A függő ellenértékeket az akvizíció időpontjában kell a konszolidált pénzügyi kimutatásban valós értéken elszámolni.
A Csoport eddig a függő ellenértékeket pénzeszközben rendezte. A valós érték becslését a „Beolvadás és akvizíció” csoport végzi az adásvételi szerződés és egyéb rendelkezésre álló információk alapján.

Az OTP két vételárrészletet tartalmazó szerződést kötött: először a részvények 73,71%-ára 2023-ban (2023 decemberében a tőkeemelést követően 79,58%-ra emelkedett), majd 3 évvel később a részvények 24,57%-ára (2023 decemberében a tőkeemelést követően 19,16%-ra csökkent). A részvények 24,57%-ának ára változó, de egy előre meghatározott tartományon belül, és csak olyan tényezőkkel módosítható, amelyek nem állnak közvetlen kapcsolatban az Ipoteka Bank nyereségével. A második részvénycsomag megvásárlását a felek az adásvételi szerződés megkötése óta nem tudják elkerülni.
Figyelembe véve az Üzbég Köztársaság Pénzügyminisztériuma által meghatározott időszakra visszatartott részvények elemeit, a visszatartott részvénycsomag pénzügyi kötelezettségként van kezelve.
Az elszámolt kötelezettség tartalmazza a második vételár korrekciójának becsült összegét, és nem tartalmazza a kártérítésnek minősülő elemeket. A kártalanítással kapcsolatos várható pénzáramlást kártalanítási eszközként jelenítik meg (az alapul szolgáló eszközök értékelésével összhangban értékelve).

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

Makrogazdasági és pénzügyi helyzet Magyarországon

A Covid-válságot követő gyors helyreállást, valamint az orosz-ukrán háború kitörését követően elszabaduló infláció 2023-ban már csökkenésnek indult a fejlett gazdaságokban, de az év végéig még agresszív kamatemelésekre kényszerültek a fejlett világ jegybankjai, és csak az év végéhez közeledve állt meg a kamatemelési ciklus és kezdődött a diskurzus a jövőbeli kamatcsökkentés lehetséges időpontjáról. A munkaerőpiac eközben is feszes maradt, alacsony munkanélküliségi rátával és erős bérdinamikával. A fejlett piacokon a hosszú hozamok az ősz folyamán több évtizedes csúcsokra emelkedtek, de 2023 végére már elindult egy erős korrekció.

A gazdasági növekedés eltérően alakult az Atlanti-óceán két partján. Az Egyesült Államokban 2023-ban a gazdasági növekedés a várt lassulás helyett gyorsult, ráadásul a második félévben pörgött fel igazán a növekedés. Az erős számok mögött a bőkezű fiskális politika, a pandémia alatt sokszorosára duzzadt lakossági megtakarítások és a fixált hitelek magas aránya miatt alacsonyan ragadt effektív hitelkamatok álltak. A 2022 júniusában (+8,9%) tetőző infláció csökkenése tavaly az év közepén egy rövid időre megakadt ugyan, de a maginfláció csökkenése töretlen volt, ami ezzel az év végére 3,9%-ra mérséklődött (év/év). A rendkívül laza fiskális politika – ami 5% környékéről 8%-ig emelte a költségvetés GDP-arányos hiányát – nagyon szigorú monetáris politikát követelt meg az infláció letöréséhez. A Fed agresszíven, 5,25-5,5%-ra emelte az alapkamatot, miközben megkezdte mérlegének leépítését.

Az euróövezetet térdre kényszerítő energiaválság után a gazdaság a magas infláció és kamatkörnyezet miatt nem tudott talpra állni, így 2022 harmadik negyedéve óta gyakorlatilag stagnál. A válság leginkább az olyan, az orosz energiára korábban nagyban támaszkodó iparral rendelkező országokat sújtotta, mint Németország. A magasra emelt kamatok a hitelezés megtorpanásához vezettek, ami szintén nehezítette a növekedés beindulását Európában. A dezinfláció nagyon erős volt 2023-ban az eurózónában, így az év végére 2,8 és 3,3%-ra csökkent az infláció, illetve a maginfláció. Aggodalomra ezen a téren leginkább a szolgáltatószektor inflációja adhat okot, ami tavaly november óta 4,0%-on stagnál (év/év). A konjunktúra minden gyengesége és az erős dezinfláció ellenére az EKB-nál még nem foglalkoztak a kamatcsökkentéssel, így a tavalyi évet 4%-os betéti és 4,5%-os irányadó hitelkamattal zárta a valutaövezet.

A hazai gazdaság a régió többi országánál hosszabb és mélyebb recesszióba süllyedt 2023-ban (GDP év/év, %: Q1: -0,9; Q2: -2,4; Q3: -0,4; Q4 (előzetes): 0,0). A harmadik negyedévben azonban véget ért a recesszió, negyedéves összevetésben már elindult a növekedés, amiben a 2022-ben példátlanul gyenge mezőgazdaság miatti bázishatás is nagy szerepet játszott. Összességében elmondható, hogy a hazai gazdaság alapfolyamatait tekintve 2022 negyedik negyedévében és 2023 első negyedévében esett nagyot az aktivitás, azóta pedig stagnál, illetve minimálisan emelkedik. A növekedés szerkezete kedvezőtlen, hiszen a belső felhasználás jelentős esését a nettó export növekedése mérsékli, ami viszont nem az export erős bővülésének, hanem a gyenge belső kereslet miatt visszaeső importnak köszönhető.

Az infláció a régiós átlagnál 10 százalékponttal magasabban, 25,7%-on tetőzött, innen indult tavasszal a dezinfláció. A 2023 közepétől felgyorsuló dezinflációnak köszönhetően decemberre 5,5%-ra mérséklődött az áremelkedés üteme év/év, 2023-ban az éves átlagos infláció 17,6% volt. Az év közepétől a reálbérek hó/hó alapon ismét emelkedésnek indultak, ami azonban csak nagyon mérsékelten jelentkezett a fogyasztási kiadások alakulásában.

A 2022-es 8% feletti folyó fizetési mérleg hiányt követően tavaly a külső egyensúly többletbe fordult a gázárak összeomlásának és a hazai kereslet csökkenése miatti importesés következtében. Az adósságráták 2020 és 2023 közötti gyors emelkedése megállt.

Az eredeti, 3,9%-os GDP-arányos költségvetési hiánycél tarthatatlannak bizonyult, így azt októberben 5,2%-ra emelték, ám az MVM osztalékának befizetésével és a rezsivédelmi alap megtakarításával együtt is meghaladhatta tavaly a GDP 6%-át az eredményszemléletű költségvetési hiány.

Az MNB az év végéig több lépésben 725 bázisponttal, 10,75%-ra csökkentette a 2022 őszén 18%-ra emelt effektív kamatot, melynek szerepét szeptember óta tölti be újra az alapkamat, amikor a korábban használt egynapos betét kivezetésre került. Az EUR/HUF kereszt az év eleji 400 körüli szintről nyáron 370 alá is becsúszott, de az év végére a 380-as szint körül stabilizálódott.

A 2023-ban folyamatosan tárgyalóasztalon lévő EU-s források ügyében tavaly év végén sikerült előrelépést elérni, amikor decemberben az Európai Bizottság jóváhagyta az igazságügyi reformhoz köthető ún. horizontális feljogosító feltételeket. A tavaly végrehajtott különféle intézkedésekkel a kormány kb. 11 milliárd eurónyi EU-s forrást tudott „kiszabadítani”.

2022 őszétől Nyugat-Európához hasonlóan a KKE-régióban és Magyarországon is befagyott a hitelpiac. 2023. év végén láthattunk némi élénkülést, különösen a lakossági hitelezésben, azon belül is elsősorban a babaváró és lakáshitelek esetében, de az év végén a személyi hitelek iránti kereslet is megugrott. 2023 egészében a lakáshitelek állománya 1,3%-kal (2022: 7,6%), a személyi hiteleké 6,9%-kal nőtt (2022: 9,3%), a vállalati hiteleké pedig az árfolyamhatás kiszűrése után 6%-kal bővült (2022: 15,5%).

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

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

Extraprofit-adó

- A 2023. április 24-én megjelent 144/2023. Korm. rendelet módosította az extraprofit-adó korábban lefektetett számítási módját 2023 második félévére vonatkozóan.
  Az új szabályok értelmében a 2023-as évet terhelő extraprofit-adó bruttó összege az OTP Csoport esetében 74,6 milliárd forintról 41 milliárd forintra módosult.
- A 2023. május 31-én megjelent 206/2023. Korm. rendelet tartalmazza a hitelintézetek által 2024-ben fizetendő extraprofit-adó részletszabályait. Az adó alapja a 2022-es adózás előtti eredmény, néhány tétellel korrigálva. Az adó mértéke az adóalap 20 milliárd forintot meg nem haladó része után 13%, az e feletti összegre 30%. A rendelet szerint, ha az adóalany tulajdonában lévő forintban denominált magyar államkötvények átlagállománya növekszik a rendeletben meghatározott időszakban, az csökkenti a különadó-fizetési kötelezettséget. A csökkentés összege az állampapír-állomány növekményének 10%-a, de legfeljebb a csökkentés figyelembe vétele nélkül számított különadó-fizetési kötelezettség 50%-a.
  A 2024-as évet terhelő extraprofit-adó bruttó összege az OTP magyarországi csoporttagjai esetében 13 milliárd forint, mely az állampapír-állomány megfelelő növekménye esetén 6,5 milliárd forintra csökkenhet. Az éven belüli elszámolást illetően, 2024 januárjában egyösszegben elszámolásra került a bruttó 13 milliárd forintos éves különadó-kötelezettség, míg a csökkentő tétel időarányos része havi szinten, az év során egyenletesen kerül elszámolásra.

Kamatstop

- A 175/2023. (V. 12.) Korm. rendelet további félévvel, 2023. december 31-ig meghosszabbította a kamatstop hatályát az érintett változó és fix kamatozású lakossági jelzáloghitelek, valamint a változó kamatozású mikro- és kisvállalati hitel- és lízingszerződések esetében.
- A 522/2023. (XI. 30.) Kormányrendelet értelmében:
  - Az egyes lakossági jelzáloghitelek fennálló állományára vonatkozó kamatstop 6 hónappal, 2024. június 30-ig meghosszabbításra került.
  - Az egyes mikro- és kisvállalati hitelek fennálló állományára vonatkozó kamatstop 2024. április 1-jéig került meghosszabbításra.
  - Továbbá módosításra került a 471/2022. (XI. 21.) Kormányrendelet, ezzel 3 hónappal, 2024. április 1-jéig meghosszabbításra került az a rendelkezés, mely szerint a forintban elhelyezett látra szóló és legfeljebb egyéves futamidejű betéti kamat nem haladhatja meg a legutoljára forgalomba hozott 3 hónapos DKJ aukciós átlaghozamát. További módosítás, hogy ezen kamatkorlátozás hatálya 2023. december 1-jétől kiterjesztésre került a Ptk. szerinti vállalkozói ügyfelekre. A rendelkezéseket a 2023. december 1-je után kötött betétszerződésekre, valamint a 2023. december 1-jén fennálló látra szóló betétszerződésekre is alkalmazni kell.

Önkéntes kamatplafon

2023. október elején a Gazdaságfejlesztési Minisztérium indítványozta, hogy a bankok önkéntes alapon alkalmazzanak kamatplafont az újonnan szerződött, forint alapú vállalkozói forgóeszközhitelek és a lakossági lakáscélú hitelek esetében. Az OTP Bank csatlakozott a kezdeményezéshez.
A Kormány az újonnan szerződött lakáshitelek esetében alkalmazott kamatplafont 2023 októberétől 8,5%-ban, a vállalkozói forgóeszközhitelek esetében 12%-ban határozta meg. Utóbbi november 2-tól 11,5%-ra mérséklődött. A Kormány 2024 januárjától a lakáshitel-kamatplafont 7,3%-ra, a vállalatit 9,9%-ra csökkentette. Emellett a Kormány és a Bankszövetség abban állapodott meg, hogy az egyes fennálló vállalati állományokra vonatkozó kamatstop 2024. április 1-jei kivezetésével párhuzamosan a banki önkéntes kamatplafon intézménye is megszűnik, azaz a jövőben a kamatokat a piaci verseny fogja meghatározni.

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

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

Megtakarítások, állampapírpiac

- A 205/2023. (V. 31.) Korm. rendelet értelmében 2023. július 1-jétől (a fennálló 15%-os kamatadó mellett) átmeneti jelleggel 13%-os szociális hozzájárulási adót kötelesek fizetni a természetes személyek bizonyos megtakarításaikon elért SZJA-köteles kamatjövedelmük után. Az adó a 2023. július 1-je után lekötött bankbetéteken és a július 1-jétől megszerzett bizonyos értékpapírokon elért kamat után fizetendő, az ingatlanalapok kivételével.
- A 208/2023. (V. 31.) Korm. rendelet értelmében 2023. július 1-jétől a kötvény-, részvény- és vegyes alapok portfóliójában az értékpapírok súlyának el kell érnie a 60%-ot, továbbá 2023. augusztus 1-jétől ezen értékpapíralapok eszközeinek legfeljebb 5%-a fektethető be forintban denominált állampapírtól eltérő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírba.
- A 209/2023. (V. 31.) Korm. rendelet szerint hitelintézeteknek 2023. október 1. és 2023. december 31. között egy alkalommal figyelemfelhívó értesítést kell küldeniük bankszámlaszerződéssel rendelkező lakossági ügyfeleik számára, melyben be kell mutatniuk, hogy a meghatározott referencia-időszakban mekkora hozamot érhetett volna el, ha 100.000, 500.000 és 1.000.000 forintért a magyar állam által kibocsátott, magánszemélyek által is megvásárolható állampapírban, illetve forint bankbetétbe fektetett volna be.

Családtámogatások

- Babaváró hitel: a 303/2023. (VII. 11.) Korm. rendelet értelmében 2024. január 1-jétől a maximális hitelösszeg 10-ről 11 millió forintra nő, és azok vehetik fel, akiknél a feleség még nem töltötte be a 30. életévét. Hatályát veszti az a rendelkezés, hogy a babaváró hitelszerződés 2024. december 31-ig köthető meg, tehát ezt követően is igénybevehető a babaváró kölcsön. A 2024. január 1-jét követően kötött kölcsönszerződések esetében az eddigi ötéves kamatperiódusok helyett az első két évben egy-egy évesek, majd utána háromévesek lesznek a kamatperiódusok.
- CSOK, falusi CSOK: 2024. január 1-jétől emelkednek a falusi CSOK támogatási összegek, viszont az 5.000 fő feletti településeken és városokban 2024. január 1-jétől a CSOK már nem vehető igénybe.

Kötelező tartalék

A 6/2023. (III. 8.) MNB rendelet és a 11/2023. (III. 31.) MNB rendelet értelmében 2023. április 1-től 10%-ra nőtt a kötelező tartalék elvárt minimum mértéke. Emellett a Magyar Nemzeti Bank sávos kamatozást vezetett be: a minimum tartalékösszeg 25%-ára nem fizet kamatot, az efeletti tartalékösszegre pedig az alapkamatot fizeti, melynek értelmében a kötelező tartalékra fizetett effektív kamat 9,75%-ra csökkent a korábbi 13%-ról.
A 25/2023. (VI. 14.) MNB rendelet 2023. július 1-jei hatállyal módosította a kötelező tartalékolás szabályait: többek között, a tartalékkötelezettség teljesítésébe 2023. július 1-jétől beleszámít a hitelintézet legalább 14 napos eredeti futamidejű jegybanki betétje, legfeljebb a minimálisan tartandó kötelező tartalék 15%-áig. Emellett 2023. júliusától kezdődően visszavonásig (tervezetten 2023 végéig) a kötelező tartalék alapját az MNB fixen, a 2023. március 31. napjára vonatkozó statisztikai mérleg állományi adatok alapján állapítja meg.

Tőkeszabályozás

- 2023. június 22-én az MNB bejelentette, hogy az anticiklikus tőkepufferráta 2023. július 1-jétől tervezett 0,5%-os mértéken történő aktiválását egy évvel későbbre, 2024. július 1-jére halasztja, valamint preventív céllal újra aktiválja a kereskedelmiingatlan-hitelekhez (kiemelten a nem teljesítő hitelekhez) kapcsolódó kockázatokat célzó rendszerkockázati tőkepuffert.
- MREL minimum elvárás: 2024. január 1-jétől az OTP Bankra vonatkozó konszolidált MREL-követelmény mértéke 18,94%, míg a kombinált pufferkövetelménnyel együtt a minimum elvárás 23,95% a szanálás alá vonható csoport teljes kockázati kitettségértékének (RWA) %-ában.
- Pillar 2 tőkekövetelmény: 2024. január 1-jétől az MNB konszolidált szinten az alábbi többlettőke-követelmények tartását írta elő az OTP Bankra:
  - elsődleges alapvető tőke (CET1) esetén 0,9 százalékpont, ami alapján a kötelezően tartandó CET1 minimum 5,4% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
  - alapvető tőke (TIER 1) esetén 1,2 százalékpont, ami alapján a kötelezően tartandó TIER 1 minimum 7,2% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
  - a teljes tőkemegfelelési mutató esetén 1,6 százalékpont, ami alapján a kötelezően tartandó tőkemegfelelési minimum 9,6% (szabályozói tőkepufferek nélkül).

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

A 2023. december 31-re összeállított konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitettségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek

A vállalkozás folytatásának elve

Ukrajna és Oroszország esetében továbbra is a „vállalkozás folytatásának elve" érvényesül, ugyanakkor a menedzsment az orosz operáció esetében vizsgál minden stratégiai opciót, különös figyelemmel arra, hogy bármilyen jövőbeni megoldás csak a hatályos helyi és nemzetközi szabályozás keretein belül, azokkal összhangban képzelhető el.

2022 februárjában fegyveres konfliktus bontakozott ki Oroszország és Ukrajna között.
Az OTP Csoport ukrajnai operációja magában foglalja az ukrán bank mellett a lízing- és faktoringcégeket is. Ezek ország-konszolidált összes eszközállománya 2023 végén 1.037 milliárd forint volt (2,6% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 309 milliárd forintot tettek ki (1,4% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 157 milliárd forint volt (3,8% a konszolidált saját tőke arányában).
Az ukrán operáció felé fennálló csoportközi finanszírozás 2023. végi összege bruttó 83 milliárd forintnak megfelelő összeg volt, míg az ukrán bank által elhelyezett betéteket is figyelembe véve az ukrán operáció 22 milliárd forintnyi nettó betételhelyező volt a Csoportnál.
Az ukrán operáció 2023-as korrigált adózott eredménye 45,2 milliárd forint volt, szemben a 2022 egészében elszenvedett 15,9 milliárd forint veszteséggel.

Az OTP Csoport orosz operációjának összes eszközállománya 2023 végén 1.471 milliárd forint volt (3,7% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 588 milliárd forintot tettek ki (2,7% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 275 milliárd forint volt (6,7% a konszolidált saját tőke arányában).
Az orosz operáció 2022 negyedik negyedévében visszafizette a lejáró csoportközi hiteleit, ezzel a csoportközi finanszírozás nullára csökkent, és csoportközi finanszírozást 2023-ban sem kapott az orosz bank. A 2023 végén fennálló csoportközi alárendelt kölcsöntőke-kitettség 9 milliárd forintnak megfelelő összegű volt.
2023-ban az orosz operáció korrigált adózott eredménye 95,7 milliárd forint volt a 2022-ben elért 42,5 milliárd forint után.
2023 második félévében az orosz jegybank engedélyezte osztalék kifizetését az OTP orosz leánybankja részéről összesen 51,3 milliárd forint összegben.
Abban az esetben, ha az orosz operáció leírásra kerülne a bruttó csoportközi kitettségekkel együtt, a konszolidált CET1 ráta 11 bázisponttal csökkenne, míg Ukrajna esetében ennek hatása -2 bázispont lenne.

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 adóeszközök

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

A 2023. december 31-re összeállított konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitettségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek [folytatás]

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

	Oroszország			Ukrajna			Egyéb országok		
	Referencia	Bruttó érték	Érték-vesztés / Érték-csökkenés	Referencia	Bruttó érték	Érték-vesztés / Érték-csökkenés	Referencia	Bruttó érték	Érték-vesztés / Érték-csökkenés
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal		76.494	-		98.864	-12		47	-6
Bankközi kihelyezések, követelések	5	702.097	-	5	96.070	-147		-	-
Repó követelések		-	-		9.726	-516		-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök - derívatívák	3	207	-	4	3	-		-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1a	21.284	-	2a	85.431	-		36.230	-24.582
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok		-	-	2a	310.617	-204		33.075	-11.299
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	5	721.212	-133.255	5	274.472	-58.450	5	79.953	-4.487
Pénzügyi lízingkövetelés		-	-		113.203	-20.156		-	-
Tárgyi eszközök		30.567	-19.190		19.392	-6.938		-	-
Immateriális javak és goodwill		31.387	-14.851		11.275	-6.701	6	-	-
Használatijog-eszköz		13.994	-8.380		5.682	-3.480		-	-
Befektetési célú ingatlanok		-	-		225	-		-	-
Halasztott adóeszközök	7	15.448	-	7	-	-		-	-
Társasági adókövetelés		2.885	-		-	-		-	-
Egyéb eszközök		31.820	-4.910		7.289	-857		15.537	-7.884
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		**1.647.395**	**-180.586**		**1.032.249**	**-97.461**		**164.842**	**-48.258**
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek		8.970	-		7.418	-		-	-
Ügyfelek betétei		1.086.708	-		747.337	-		56.280	-
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		**1.095.678**	**-**		**754.755**	**-**		**56.280**	**-**

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

A 2023. december 31-re összeállított konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitettségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek [folytatás]

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

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.

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 cashflow-becslés, az aktuális (a Bloomberg által szolgáltatott) piaci referenciaértékek, likviditási, illetve nem-hitelkockázati jellegű megfontolások kerültek figyelembevételre.
A lejárt követelések esetében a Csoport a megtérülés valószínűségére, illetve időtávjára vonatkozó várakozásai alapján határozza meg az értékvesztést. Alapvetően nagyobb megtérülési valószínűség, illetve rövidebb időtáv rendelhető azon tételekhez, amelyekre a Csoport részéről megtett jogi lépések eredményeként a követelés RUB-ben való kifizetése az illetékes orosz elszámolóház (NSD) részéről megtörtént, és az érintett összegekhez való hozzáférés magyar hatósági engedélyek függvénye. Ezekkel szemben alacsonyabb megtérülési valószínűség és hosszabb időtáv került meghatározásra azoknál a tételeknél, ahol a kifizetés EUR-ban vagy USD-ben várható európai elszámolóházak (Euroclear, Clearstream) komplex jogi folyamatot igénylő közreműködésével.
A jövőre vonatkozóan a Csoport várakozása, hogy az esedékessé váló követelések tekintetében a fent leírt, kedvezőbb, RUB-ben történő kifizetést tudja érvényesíteni. A lejárt orosz államkötvényekből származó követelések az Egyéb pénzügyi eszközök közé vannak besorolva, és a fenti táblázatban az Egyéb országokon belül 8,9 milliárd forint összegben 5,4 milliárd forint értékvesztéssel szerepelnek.

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 a 2023 előtt szerzett ilyen kitettségek 2. szakaszba, míg a 2023-ban megszerzettek 1. 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.

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

A 2023. december 31-re összeállított konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitettségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek [folytatás]

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

Referenciák [folytatás]

3. Orosz származékos ügyletek értékelése

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.

4. Ukrán származékos ügyletek értékelése

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 monitoringtevékenység keretében az Oroszországon és Ukrajnán kívüli Csoporttagok esetén feltárta és elemezte a háború másodlagos és harmadlagos negatív hatásait a vállalati szegmensben, beleértve az aktuális szankciós politika hatásait is. Az érintett ügyfelek esetén a megnövekedett kockázat alátámasztása esetén 2. szakaszba sorolás történt, míg nem-teljesítés esetén a Csoport az adott kitettségeket 3. szakaszba sorolta.
Az oroszországi csoporttagok esetén a várható veszteség meghatározása során figyelembevételre került a jelenlegi és a várható gazdasági környezet hatása, azonban a gazdálkodási környezet további érdemi romlására nem számít a Bank.
Az ukrajnai csoporttagok esetében 2023-ban a megnövekedett kockázatú (2. szakasz) ügyfelek aránya csökkent, míg a nem-teljesítőké (3. szakasz) stabilizálódott; további romlás nem várható 2024-ben. A várható veszteség meghatározása során figyelembevételre került a jelenlegi és a várható gazdasági környezet hatása, azonban a gazdálkodási környezet további érdemi romlására nem számít a Bank. 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.

6. Goodwill értékelése

A Csoport az orosz-ukrán konfliktusban való érintettség kapcsán a vállalatérték felülvizsgálatának következményeként az orosz leánybank esetében a meglévő goodwill teljes leírását látta szükségesnek 2022 első negyedévében, aminek 2021. december 31-ei fordulónapi értéke 40,9 milliárd forint volt. A goodwill leírásának az eredményre gyakorolt hatása 67,7 milliárd forint, 26,8 milliárd forint veszteség pedig a saját tőkével szemben került elszámolásra. Ukrajna esetében nem volt leírható goodwill.
A Csoport az aktuális geopolitikai szituáció makrogazdasági hatásait a jelenlegi tapasztalatok alapján a befektetések értékvesztésének meghatározásakor közép-hosszú távon veszi figyelembe a konfliktusban érintett országok esetén. Az orosz és ukrán operáció esetén a konfliktus előtti (2021-es) becsült befektetésérték elérését a hároméves explicit időszak alatt jelenleg nem tartjuk valószínűnek.

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

A 2023. december 31-re összeállított konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitettségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek [folytatás]

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

Referenciák [folytatás]

7. Halasztott adó

A Csoport a várható megtérülés bizonytalansága következtében Ukrajnában nem számolt el halasztott adókövetelést, míg Oroszországban 15,45 milliárd forint halasztott adókövetelést számolt el a Csoport. Az elhatárolt veszteségek érvényesíthetőségének nincs korlátja Oroszországban. Ezen túlmenően, ha a bank adóköteles vesztesége nőne (ha a helyi szabályok szerint számított értékvesztés a magasabb, IFRS szerinti értékvesztésszinthez közelítene), akkor csökkenne az elszámolás és az 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.

Moratóriumban érintett módosított pénzügyi eszközök a 2023. december 31-ével zárult évre vonatkozóan (millió forintban)

A magyar kamatstopon kívüli változásokból származó módosítások 1.631 millió forint és 2.859 millió forint veszteséget eredményeztek 2023. december 31-én és 2022. december 31-én. A következő táblázatokban a kamatstop meghosszabbításából származó módosítási nyereségek és veszteségek kerülnek bemutatásra. Az újonnan nyújtott hitelek kamatai a teljes futamidő alatt fixek, az önkéntes kamatplafon nem érinti a korábban folyósított hiteleket.

A kamatstop meghosszabbításával kapcsolatos módosítás miatti eredmény 2024. június 30-ig

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	351.776
Értékvesztés	-12.702
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	**339.074**
Módosítás miatti eredmény	-8.738
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**330.336**

A kamatstop meghosszabbításával kapcsolatos módosítás miatti eredmény 2023. december 31-ig

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	709.771
Értékvesztés	-18.640
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	**691.131**
Módosítás miatti eredmény	-27.772
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**663.359**

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

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

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

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

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

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

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	289.630
Értékvesztés	-7.771
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	**281.859**
Módosítás miatti eredmény	-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**
Módosítás miatti eredmény	-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**
Módosítás miatti eredmény	-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**
Módosítás miatti eredmény	-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**
Módosítás miatti eredmény	-22.860
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**386.737**

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
Pénztárak		
forint	86.498	92.526
valuta	519.333	582.950
	605.831	**675.476**

Betétszámlák és elszámolások a nemzeti bankokkal

	2023.12.31.	2022.12.31.
Éven belüli		
forint	2.275.719	732.956
deviza	4.244.007	2.814.663
	6.519.726	**3.547.619**
Éven túli		
forint	-	-
deviza	-	-
	-	-
Értékvesztés betétszámlákra, nemzeti bankokkal való elszámolásokra	-508	-1.703
Összesen	**7.125.049**	**4.221.392**
Nemzeti bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék átlagos állománya	-2.265.707	-1.623.704
Pénzeszközök záró egyenlege	**4.859.342**	**2.597.688**

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.

A betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal értékvesztésének állományváltozása az alábbi volt:

	2023.12.31.	2022.12.31.
Január 1-i egyenleg	**1.703**	**1.108**
Értékvesztés képzése	11.859	8.072
Értékvesztés visszaírása	-12.919	-7.697
Értékvesztés felhasználása	-3	-
Átváltási különbözet	-132	220
Záró egyenleg	**508**	**1.703**

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
Éven belüli		
forint	343.022	681.892
deviza	961.554	447.648
	1.304.576	**1.129.540**
Éven túli		
forint	184.696	199.056
deviza	79.973	26.323
	264.669	**225.379**
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	-2.247	-3.837
Összesen	**1.566.998**	**1.351.082**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2023.12.31.	2022.12.31.
Január 1-i egyenleg	**3.837**	**2.994**
Értékvesztés képzése	3.425	38.314
Értékvesztés visszaírása	-4.880	-38.378
Értékvesztés felhasználása	-	-100
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-12	-
Átváltási különbözet	-123	1.007
Záró egyenleg	**2.247**	**3.837**

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	2023.12.31.	2022.12.31.
Forintban denominált bankközi kihelyezések kamatozása	0,00% - 25,00%	0,00% - 25,70%
Devizában denominált bankközi kihelyezések kamatozása	0,00% - 22,00%	-1,5% - 13,29%

	2023.12.31.	2022.12.31.
A bankközi kihelyezések átlagos kamata (%)	13,89%	11,02%

7. SZ. JEGYZET: REPÓKÖVETELÉSEK (millió forintban)

	2023.12.31.	2022.12.31.
Éven belüli		
forint	18.341	41.250
deviza	206.077	-
	224.418	**41.250**
Éven túli		
forint	37	-
deviza	22	-
	59	**-**
Értékvesztés repókövetelésekeken	-593	-241
Összesen	**223.884**	**41.009**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2023.12.31.	2022.12.31.
Január 1-i egyenleg	**241**	**290**
Értékvesztés képzése	5.002	4.744
Értékvesztés visszaírása	-4.631	-4.794
Értékvesztés felhasználása	-	-
Átértékelési különbözet	-19	1
Záró egyenleg	**593**	**241**

A repókövetelések kamatozásának alakulása:

	2023.12.31.	2022.12.31.
Forintban denominált repókövetelések kamatozása	0,00% - 11,00%	10,70% - 18,00%
Devizában denominált repókövetelések kamatozása	0,00% - 17,96%	-

	2023.12.31.	2022.12.31.
Forintban denominált repó követelések átlagos kamata (%)	11,83%	9,93%
Devizában denominált repó kötelezettségek átlagos kamata (%)	6,92%	-

Repómegállapodások mögöttes fedezeteként szolgáló értékpapírok:

Értékpapírfajták	**2023.12.31.**	**2022.12.31.**
Államkötvények	31.333	46.081
Kincstárjegyek	197.639	3.949
Összesen	**228.972**	**50.030**

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok		
Államkötvények	58.232	78.897
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	513	385
Vállalati kötvények	584	119
Diszkont kincstárjegyek	3.959	22.896
Jelzáloglevelek	97	72
Egyéb kamatozó értékpapírok	3.852	1.628
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	331	753
	67.568	**104.750**
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok		
Tőkeinstrumentumok, részvények és nyílt végű befektetési jegyek	64.002	49.746
Kötvények	3.686	5.409
	67.688	**55.155**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	-	-
Összesen	**135.256**	**159.905**

A kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének részletezése

	2023.12.31.	2022.12.31.
Kereskedési célú devizaswap-ügyletek	36.068	79.395
Kereskedési célú kamatswap-ügyletek	65.711	127.230
Commodityswap-ügyletek	32.336	33.693
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek[1]	8.644	20.512
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	7.101	13.085
Kereskedési célú opciós ügyletek	3.040	2.122
Kereskedési célú határidős értékpapír-ügyletek	3	13
Kereskedési célú egyéb ügyletek[2]	726	432
Összesen	**153.629**	**276.482**
Mindösszesen	**288.885**	**436.387**

[1] CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap (lásd a 2.5.3.3. sz. jegyzetet).
[2] Egyéb kategória tartalmazza: azonnali devizaügyletek, equity-swapok, tőzsdei opciós és futures ügyletek.

A **kereskedési célú értékpapírok** portfóliójának devizanemenkénti megoszlása

	2023.12.31.	2022.12.31.
Forintban	30,73%	81,47%
Devizában	69,27%	18,53%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

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

Az **államkötvény-portfólió** devizanemenkénti megoszlása

	2023.12.31.	2022.12.31.
Forintban	22,71%	78,42%
Devizában	77,29%	21,58%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

A **kereskedési célú értékpapírok** kamatozásának alakulása

	2023.12.31.	2022.12.31.
Forintban denominált kereskedési célú értékpapírok kamatozása	1,90% - 16,66%	0,00% - 16,69%
Devizában denominált kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,00% - 18,00%	0,00% - 7,63%

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
Éven belüli		
változó kamatozású	135	3.041
fix kamatozású	40.689	29.025
	40.824	**32.066**
Éven túli		
változó kamatozású	1.154	9.535
fix kamatozású	24.746	62.011
	25.900	**71.546**
Nem kamatozó értékpapírok	844	1.138
Összesen	**67.568**	**104.750**

Az **eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt, nem kereskedési célú értékpapírok** kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhető:

	2023.12.31.	2022.12.31.
Éven belüli		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	-	-
	-	**-**
Éven túli		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	57	-
	57	**-**
Nem kamatozó értékpapírok	67.631	55.155
Összesen	**67.688**	**55.155**

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
Osztalékbevétel az eredménnyel szemben valós értéken értékelt részvényekből	14.297	12.216

Az **eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt, nem kereskedési célú értékpapírok** portfóliójának devizanemenkénti megoszlása

	2023.12.31.	2022.12.31.
Forintban	60,76%	60,69%
Devizában	39,24%	39,31%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

	2023.12.31.	2022.12.31.
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt devizában denominált nem kereskedési célú értékpapírok kamatozása	2,00% - 3,00%	-

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok		
Államkötvények	1.288.230	1.301.179
Vállalati kötvények	34.996	82.651
Tőzsdén jegyzett:		
forint	-	-
deviza	*16.989*	*13.626*
	16.989	**13.626**
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	*12.115*	*14.304*
deviza	*5.892*	*54.721*
	18.007	**69.025**
Jelzáloglevél	30.344	54.553
Kamatozó kincstárjegyek	235	182.726
MNB által kibocsátott kötvények	114.746	74.867
Egyéb értékpapírok	72.429	3.470
Összesen	**1.540.980**	**1.699.446**

	2023.12.31.	2022.12.31.
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok		
Tőzsdén jegyzett:		
forint	-	-
deviza	*9.472*	*11.233*
	9.472	**11.233**
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	*403*	*403*
deviza	*50.606*	*28.521*
	51.009	**28.924**
	60.481	**40.157**
Összesen	**1.601.461**	**1.739.603**

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok várható veszteségére képzett értékvesztés mozgástáblája a 27. sz. jegyzetben kerül bemutatásra.

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
Forintban	33,85%	36,47%
Devizában	66,15%	63,53%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

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

Részletes információk az **egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumokról**

	2023.12.31.	2022.12.31.
Banki tevékenységhez szükséges stratégiai befektetések		
Valós érték	51.131	31.873
Osztalékbevétel a fordulónapon fennálló instrumentumokból	369	1.120
Kivezetés		
Kivezetett, átminősített tőkeinstrumentum, befektetési jegy valós értéke	2.277	4.906
Eredménytartalékba átvezetett		
halmozott nyereség / veszteség kivezetés, átminősítés miatt	3.978	-
Egyéb stratégiai befektetések		
Valós érték	9.350	8.284
Osztalékbevétel a fordulónapon fennálló instrumentumokból	61	59
Összesen		
Valós értékek összesen	**60.481**	**40.157**
Osztalékbevétel a fordulónapon fennálló instrumentumokból	**430**	**1.179**
Kivezetett tőkeinstrumentum, befektetési jegy valós értéke	**2.277**	**4.906**
Eredménytartalékba átvezetett		
halmozott nyereség / veszteség kivezetés miatt	**3.978**	**-**

Az NKBM 2023. február 6-i Csoportba kerülésével a Bankart d.o.o. a Csoport társult vállalkozásává vált, ezért átsorolásra került az „Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök" közül a „Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban" mérlegsorra. Az átsoroláskor az egyéb átfogó eredményből az eredménytartalékba átvezetett összeg 1.301 millió forint, a részesedés valós értéke pedig 2.277 millió forint volt. A 2022. december 31-ével végződő év során 2.677 millió forint értékben történt értékesítés az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok közül, de csak 2023-ban került átvezetésre a realizált eredmény az eredménytartalékba.

Az **államkötvény-portfólió** devizanemenkénti megoszlása

	2023.12.31.	2022.12.31.
Forintban	29,83%	23,64%
Devizában	70,17%	76,36%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	2,00% - 13,80%	1,50% - 15,11%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,01% - 19,75%	0,00% - 18,24%

	2023.12.31.	2022.12.31.
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	3,51%	3,31%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	3,60%	2,55%

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

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
Éven belüli		
változó kamatozású	456	15.124
fix kamatozású	373.618	507.888
	374.074	**523.012**
Éven túli		
változó kamatozású	18.136	28.523
fix kamatozású	1.148.770	1.147.911
	1.166.906	**1.176.434**
Nem kamatozó értékpapírok	60.481	40.157
Összesen	**1.601.461**	**1.739.603**

Egyes értékpapírok fedezettek a kamatlábkockázattal szemben. Lásd a 37.4. sz. jegyzetet.

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
Államkötvények	4.468.813	4.375.085
Vállalati kötvények	310.514	250.538
MNB kötvények	-	177.679
Diszkont kincstárjegyek	67.653	19.539
Jelzáloglevelek	24.738	24.586
Kamatozó kincstárjegyek	6.480	4.977
Egyéb értékpapírok	403.722	82.583
	5.281.920	**4.934.987**
Értékvesztés amortizált papírokon	-32.648	-43.049
Összesen	**5.249.272**	**4.891.938**

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
Éven belüli		
változó kamatozású	-	159
fix kamatozású	700.735	951.773
	700.735	**951.932**
Éven túli		
változó kamatozású	6.005	25.753
fix kamatozású	4.575.180	3.957.302
	4.581.185	**3.983.055**
Összesen	**5.281.920**	**4.934.987**

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok portfóliójának devizanemenkénti megoszlása

	2023.12.31.	2022.12.31.
Forintban	46,81%	63,50%
Devizában	53,19%	36,50%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozásának alakulása

	2023.12.31.	2022.12.31.
A változó kamatozású amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,75% - 2,91%	0,75% - 17,74%
A fix kamatozású amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,00% - 26,00%	0,00% - 23,00%

	2023.12.31.	2022.12.31.
Forintban denominált amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	4,48%	3,31%

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
Január 1-i egyenleg	**43.049**	**9.113**
Értékvesztés képzése	10.875	37.104
Értékvesztés visszaírása	-20.060	-5.603
Értékvesztés felhasználása	-	-
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-637	-
Átváltási különbözet	-579	2.435
Záró egyenleg	**32.648**	**43.049**

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

Hitelek amortizált bekerülési értéken

	2023.12.31.	2022.12.31.
Éven belüli		
forint	1.340.659	1.422.663
deviza	3.714.471	3.672.023
	5.055.130	**5.094.686**
Éven túli		
forint	2.516.270	2.425.793
deviza	10.999.164	9.540.339
	13.515.434	**11.966.132**
	18.570.564	**17.060.818**
Értékvesztés hiteleken	-894.031	-966.360
Összesen	**17.676.533**	**16.094.458**

Az amortizált bekerülési értéken értékelt bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása

	2023.12.31.	2022.12.31.
Forintban	20,77%	22,56%
Devizában	79,23%	77,44%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk

	2023.12.31.	2022.12.31.
Amortizált bekerülési értéken értékelt forinthitelek kamatozása[1]	0,00% - 59,99%	0,00% - 43,70%
Amortizált bekerülési értéken értékelt devizahitelek kamatozása[2]	-0,50% - 90,00%	-0,10% - 90,00%

[1] A legmagasabb kamatláb éven belüli forinthitelek esetében autóhitelhez kapcsolódik a tárgyévben és folyószámla-hitelhez az előző évben.
[2] A legmagasabb kamatláb devizahitelek esetében multi személyi kölcsönhöz kapcsolódik a tárgyévben és POS-szolgáltatásokhoz az előző évben.

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

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
Amortizált bekerülési értéken értékelt forinthitelek átlagos kamata	11,36%	8,65%
Amortizált bekerülési értéken értékelt devizahitelek átlagos kamata	6,12%	5,47%

Azon hitelek értéke, amelyek a tárgyidőszakban leírásra kerültek úgy, hogy behajtási eljárás folyik velük kapcsolatban, 64.487 millió forint és 117.357 millió forint volt a 2023. december 31-ével zárult évben, illetve a 2022. december 31-ével zárult évben.

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2023.12.31.	2022.12.31.
Január 1-i egyenleg	**966.360**	**851.994**
Értékvesztés képzése	*714.784*	*676.389*
Értékvesztés visszaírása	*-551.477*	*-469.929*
Értékvesztés az aktuális időszakban	163.307	206.460
ebből: értékvesztés-kalkulációhoz használt paraméterek változásának hatása	-22.784	10.276
Értékvesztés felhasználása	-61.078	-92.004
Részleges leírás [1]	-37.169	-67.651
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-61.355	-
Átváltási különbözet	-76.034	67.561
Záró egyenleg	**894.031**	**966.360**

[1] Lásd a 2.5.8. számú jegyzetet.

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
Értékvesztés felszabadítása kihelyezési veszteségekre és kivezetés miatti veszteség kihelyezésekre	-1.455	-39
Értékvesztés képzése hitelekre és kivezetés miatti nyereség hitelekre	111.771	114.163
Összesen [2]	**110.316**	**114.124**

[2] Lásd a 31. sz. jegyzetet.

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

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek

	2023.12.31.	2022.12.31.
Éven belüli		
forint	77.886	70.883
deviza	131	-
	78.017	**70.883**
Éven túli		
forint	1.320.889	1.176.531
deviza	1.579	-
	1.322.468	**1.176.531**
Összesen	**1.400.485**	**1.247.414**

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelállomány devizanemenkénti megoszlása

	2023.12.31.	2022.12.31.
Forintban	99,88%	100,00%
Devizában	0,12%	0,00%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk

	2023.12.31.	2022.12.31.
Forintban denominált valós értéken értékelt hitelek kamatozása	1,31% - 25,36%	1,12% - 18,26%
Devizában denominált valós értéken értékelt hitelek kamatozása	5,00% - 30,00%	-

	2023.12.31.	2022.12.31.
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt forinthitelek átlagos kamata (%)	6,96%	4,55%
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt devizahitelek átlagos kamata (%)	4,68%	0,04%

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban		
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	66.805	56.835
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett)	39.019	29.094
	105.824	**85.929**
Értékvesztés részesedéseken	-9.714	-12.080
Összesen	**96.110**	**73.849**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2023.12.31.	2022.12.31.
Január 1-i egyenleg	**12.080**	**12.514**
Értékvesztés képzése	44	1.312
Értékvesztés visszaírása	-65	-411
Beolvadás miatti módosulás	-2.344	-1.238
Értékvesztés felhasználása	-	-
Átváltási különbözet	-1	-97
Záró egyenleg	**9.714**	**12.080**

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

A Csoport különböző típusú tárgyi eszközökkel és immateriális javakkal rendelkezik. A következőkben bemutatjuk a Csoportnál lévő tárgyi eszközök és immateriális javak bruttó értékének, a halmozott értékcsökkenésnek és amortizációnak, valamint az értékvesztésnek a nyitóértékről a záróértékre történő változása okait. Itt 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 3.334 millió forint és 3.466 millió forint volt 2023. december 31-én és 2022. december 31-én.
2023. december 31-én a kötelezettségek biztosítékaként elzálogosított ingatlanok, gépek és berendezések könyv szerinti értéke 330 millió forint volt, míg 2022. december 31-én nem voltak jogcímkorlátozások.
A Csoportban a tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzésére vonatkozó szerződéses elkötelezettségek összege 29.980 millió forint és 21.116 millió forint volt 2023. december 31-én és 2022. 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 2023. december 31-re vonatkozóan értékvesztésteszt készült, melyhez hároméves 2024-2026 közötti explicit periódusú cash flow-modell szolgált alapul. Az értékelés bázisát a 2023. novemberi adatok képezték, míg az explicit periódus első három évére vonatkozóan középtávú (2024-2026) előrejelzések kerültek figyelembevételre. A 2024-2026 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 2023. december 31-ei és 2022. december 31-ei értékvesztésteszt összefoglalása

A leányvállalatok értékelésének eredménye alapján a 2023. december 31-ével zárult évben goodwill-értékvesztés elszámolására nem volt szükség, míg a 2022. december 31-ével zárult évben 67.715 millió forint goodwill-értékvesztés került elszámolásra a JSC „OTP Bank" (Oroszország) leányvállalattal kapcsolatban.

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

2023. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	**471.420**	**109.185**	**375.765**	**271.879**	**43.288**	**53.544**	**31.206**	**1.356.287**
Akvizíció	18.484	-	41.770	9.085	207	339	272	70.157
Évközi növekedés	131.153	328	34.384	42.538	1.744	71.211	18.644	300.002
Átváltási különbözet	-16.618	-1.715	-11.158	-10.447	-419	110	-1.482	-41.729
Évközi csökkenés	-45.342	-40.866	-8.075	-22.041	-1.460	-78.421	-12.016	-208.221
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-16.362	-	-11.079	-14.472	-1.429	-886	-	-44.228
Záró egyenleg	**542.735**	**66.932**	**421.607**	**276.542**	**41.931**	**45.897**	**36.624**	**1.432.268**

Értékcsökkenés és amortizáció	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	**299.912**	**93.288**	**195.614**	**9.140**	**8.855**	**606.809**
Évközi növekedés	53.259	11.599	28.516	2.302	4.447	100.123
Átváltási különbözet	-9.862	-3.455	-8.392	-265	-447	-22.421
Évközi csökkenés	-19.459	-4.067	-19.375	-2.131	-5.004	-50.036
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-11.765	-5.675	-9.139	-899	-	-27.478
Záró egyenleg	**312.085**	**91.690**	**187.224**	**8.147**	**7.851**	**606.997**

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

2023. december 31-ével zárult év [folytatás]

Értékvesztés	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	**2.796**	**40.866**	**4.251**	**46**	**19**	**47.978**
Évközi képzés	4.361	-	441	820	30	5.652
Évközi felszabadítás	-	-	-	-2	-	-2
Átváltási különbözet	37	-	-215	2	-1	-177
Évközi felhasználás	-970	-40.866	-1	-820	-5	-42.662
Záró egyenleg	**6.224**	**-**	**4.476**	**46**	**43**	**10.789**

	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Nettó érték								
Január 1-i egyenleg	**168.712**	**68.319**	**278.226**	**76.219**	**34.148**	**53.544**	**22.332**	**701.500**
Záró egyenleg	**224.426**	**66.932**	**325.441**	**89.272**	**33.784**	**45.897**	**28.730**	**814.482**
Valós értékek	**-**	**-**	**350.867**	**89.318**	**33.779**	**-**	**28.730**	**502.694**
Teljesen leírt, de még használatban lévő eszközök bruttó értéke	**164.201**	**-**	**27.950**	**136.683**	**1.612**	**-**	**582**	**331.028**

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

2023. december 31-ével zárult év [folytatás]

Az immateriális javak megbontása

Immateriális javak	**Saját előállítású**	**Vásárolt**	**Összesen**
Bruttó	22.230	520.505	**542.735**
Értékcsökkenés	-10.220	-301.865	**-312.085**
Értékvesztés	-	-6.224	**-6.224**
Nettó érték	**12.010**	**212.416**	**224.426**

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 vállalatérték millió forintban**	**Alkalmazott egyensúlyi növekedési ráta**	**Alkalmazott maradvány-időszaki diszkontráta**
DSK Bank EAD	280.722	43.684	28.541	HUF	99,92%	1.072.672	3,00%	12,28%
(Bulgária)			77	BGN				
OTP banka d.d.								
(Horvátország)	205.349	22.221	58	EUR	100,00%	465.038	3,00%	10,75%
POK-DSK Rodina a.d.								
(Bulgária)	1.680	11	11	HUF	99,85%	18.880	3,00%	12,28%
George Consult								
(Horvátország)	225	212	4	HRK	76,00%	171	3,00%	10,75%
OTP Otthonmegoldások Kft.								
(Magyarország)	3.870	478	478	HUF	100,00%	3.870	3,00%	14,25%
OTP Invest Drustvo AD								
(Szerbia)	304	326	100	RSD	100,00%	304	3,00%	12,69%
	492.150	**66.932**						

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

2022. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	**408.003**	**105.640**	**304.922**	**243.731**	**41.252**	**67.657**	**30.833**	**1.202.038**
Akvizíció	706	478	933	522	-	-	-	2.639
Évközi növekedés	111.397	-	66.034	29.709	2.728	79.638	12.892	302.398
Átváltási különbözet	16.350	3.067	15.936	10.951	408	316	1.952	48.980
Évközi csökkenés	-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-i egyenleg	**262.307**	**83.707**	**173.138**	**7.188**	**9.493**	**535.833**
Évközi növekedés	49.750	10.627	26.770	2.433	4.249	93.829
Átváltási különbözet	9.482	4.145	8.081	257	718	22.683
Évközi csökkenés	-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**

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

2022. december 31-ével zárult év [folytatás]

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

	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Nettó érték								
Január 1-i 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**

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

2022. december 31-ével zárult év [folytatás]

Az immateriális javak megbontása

Immateriális javak	Saját előállítású	Vásárolt	Összesen
Bruttó	14.704	456.716	**471.420**
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 vállalatérték millió forintban	Alkalmazott egyensúlyi növekedési ráta	Alkalmazott maradvány-időszaki diszkontráta
DSK Bank EAD	280.722	44.375	28.541	HUF	99,92%	840.031	3,00%	12,54%
(Bulgária)			77	BGN				
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**						

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

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

Bruttó érték	**2023.12.31.**	**2022.12.31.**
Január 1-i egyenleg	**61.346**	**40.241**
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	-	1.830
Növekedés vásárlásból	10.363	20.935
Növekedés akvizícióból	9.910	-
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közé	-34	-321
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-4.985	-1.442
Kivezetés értékesítés miatt	-10.652	-1.798
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-182	-
Átváltási különbözet	-2.214	1.901
Záró egyenleg	**63.552**	**61.346**

Az alkalmazott értékcsökkenési kulcsok a következőképpen alakultak:

	2023.12.31.	**2022.12.31.**
Értékcsökkenési kulcsok	2,00% - 15,00%	2,00% - 20,00%

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékcsökkenés állományváltozása az alábbi volt:

Értékcsökkenés	**2023.12.31.**	**2022.12.31.**
Január 1-i egyenleg	**11.273**	**9.111**
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	-	1.513
Évközi növekedés	866	912
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-86	-
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-2.178	-126
Kivezetés értékesítés miatt	-420	-780
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közé	-5	-17
Átváltási különbözet	-442	660
Záró egyenleg	**9.008**	**11.273**

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

Értékvesztés	**2023.12.31.**	**2022.12.31.**
Január 1-i egyenleg	**2.621**	**1.248**
Értékvesztés képzése	32	1.389
Értékvesztés felszabadítása	-1.394	-63
Értékvesztés felhasználása	-	-40
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-34	-
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-11	-8
Átváltási különbözet	-51	95
Záró egyenleg	**1.163**	**2.621**

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

Nettó érték	**2023.12.31.**	**2022.12.31.**
Január 1-i egyenleg	**47.452**	**29.882**
Záró egyenleg	**53.381**	**47.452**
Valós érték	**72.647**	**61.198**

A befektetési célú ingatlanok értékesíthetőségére vonatkozó korlátozások összege 781 millió forint 2023. december 31-én, míg 2022. december 31-én nem volt korlátozás.

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

	2023.12.31.	**2022.12.31.**
Bérleti díjbevétel	3.029	2.511
Bevételt termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	451	426
Bevételt nem termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	307	82

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

Valósérték-fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megbontása

	2023.12.31.	**2022.12.31.**
Valósérték-fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	24.750	20.732
Valósérték-fedezeti ügyletnek minősített devizaswap-ügyletek	-	1.696
Valósérték-fedezeti ügyletnek minősített kamatswap-ügyletek	17.217	25.819
Összesen	**41.967**	**48.247**

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

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

Egyéb pénzügyi eszközök	2023.12.31.	2022.12.31.
Kártyás forgalomból származó követelések	71.385	67.981
Aktív időbeli elhatárolások egyéb pénzügyi eszközökre	34.369	29.284
Vevőkövetelés	53.010	37.777
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	56.855	57.189
Egyéb adott előlegek	24.612	19.652
Tőzsdei változó letét	20.451	31.234
Klíring- és zsíróaktivák	31.022	12.593
Nyugdíjpénztárakkal és befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	8.507	6.478
Lízinggel kapcsolatos követelések	1.634	1.778
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	82	358
Egyéb pénzügyi eszközök	15.075	30.490
Értékvesztés egyéb pénzügyi eszközökön	-34.602	-31.833
Részösszesen	**282.400**	**262.981**

Az egyéb pénzügyi eszközök lejárt orosz államkötvényekből származó követeléseket tartalmaznak, további információkat lásd a 4. sz. jegyzet 1b. pontjában.

Egyéb nem pénzügyi eszközök	2023.12.31.	2022.12.31.
Aktív időbeli elhatárolások egyéb nem pénzügyi eszközökre	59.311	62.878
Állam megbízásából fizetett támogatás	21.085	23.383
Függő és elszámolási számlák	26.409	40.066
Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek	10.672	8.366
Egyéb nem pénzügyi eszközök	45.294	27.963
Értékvesztés nem pénzügyi eszközökre	-4.437	-7.041
Részösszesen	**158.334**	**155.615**

Egyéb eszközök (IAS 2 alapján)	2023.12.31.	2022.12.31.
Készletek	56.552	48.210
Követelés fejében átvett ingatlanok	14.832	6.985
Követelés fejében átvett egyéb nem pénzügyi eszközök	2.289	1.192
IAS 2 alapján értékelt eszközök leírása	-4.977	-3.864
Részösszesen	**68.696**	**52.523**
Mindösszesen egyéb eszközök	**509.430**	**471.119**

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

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
Január 1-i egyenleg	**31.833**	**16.800**
Értékvesztés képzése	16.278	22.472
Értékvesztés visszaírása	-7.016	-8.917
Értékvesztés felhasználása	-3.505	-2.083
Átminősítés	-	253
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-371	-
Átváltási különbözet	-2.617	3.308
Záró egyenleg	**34.602**	**31.833**

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
Január 1-i egyenleg	**7.041**	**4.413**
Értékvesztés képzése	778	3.304
Értékvesztés visszaírása	-1.161	-647
Értékvesztés felhasználása	-583	-324
Átminősítés	-	-253
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-1.576	-
Átváltási különbözet	-62	548
Záró egyenleg	**4.437**	**7.041**

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
Éven belüli		
forint	179.321	369.015
deviza	244.011	218.611
	423.332	**587.626**
Éven túli		
forint	737.892	689.579
deviza	779.638	185.953
	1.517.530	**875.532**
Összesen	**1.940.862**	**1.463.158**

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
Éven belüli		
forint	-2,40% - 8,75%	-2,40% - 18,00%
deviza	-2,31% - 18,00%	-2,32% - 12,00%
Éven túli		
forint	-1,70% - 11,40%	-2,40% - 9,23%
deviza	-2,12% - 16,81%	-2,40% - 13,76%

	2023.12.31.	2022.12.31.
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni forintban lévő kötelezettségek átlagos kamata	3,25%	2,28%
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni devizában lévő kötelezettségek átlagos kamata	5,65%	2,40%

18. SZ. JEGYZET: REPÓKÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2023.12.31.	2022.12.31.
Éven belüli		
forint	24.572	29.147
deviza	101.665	197
	126.237	**29.344**
Éven túli		
forint	-	96
deviza	-	187.929
	-	**188.025**
Összesen	**126.237**	**217.369**

A repókötelezettségek kamatozása a következő:

	2023.12.31.	2022.12.31.
Forintban denominált repókötelezettségek kamatozása	0,00% - 0,00%	4,75% - 15,47%
Devizában lévő repókötelezettségek kamatozása	0,00% - 3,65%	2,47% - 5,20%

	2023.12.31.	2022.12.31.
Forintban denominált repó kötelezettségek átlagos kamata	12,85%	9,06%
Devizában denominált repó kötelezettségek átlagos kamata	4,22%	1,51%

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
Éven belüli		
forint	1.816	1.716
deviza	-	-
	1.816	**1.716**
Éven túli		
forint	68.891	52.475
deviza	-	-
	68.891	**52.475**
Összesen	**70.707**	**54.191**
Fennálló szerződéses összeg	17.747	19.853
Valós értéken értékelt társult vállalkozások eredményéből a Csoportot megillető rész	50.921	37.616

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
Forintban denominált, éven belüli, eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozása	4,97% - 9,97%	2,19% - 3,96%
Forintban denominált, éven túli, eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozása	4,83%	0,01% - 4,63%

A Bank könyveiben az MFB által refinanszírozott hitelkövetéseket 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)

	2023.12.31.	2022.12.31.
Éven belüli		
forint	7.584.728	7.910.448
deviza	20.332.448	16.757.984
	27.917.176	**24.668.432**
Éven túli		
forint	244.965	274.217
deviza	170.290	246.156
	415.255	**520.373**
Összesen	**28.332.431**	**25.188.805**

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2023.12.31.	2022.12.31.
Éven belüli		
forint	0,00% - 15,40%	0,00% - 17,95%
deviza[1]	0,00% - 23,00%	-0,40% - 45,10%
Éven túli		
forint	-0,36% - 17,50%	0,00% - 13,00%
deviza	0,00% - 22,10%	0,00% - 18,00%

[1] A bázisidőszakra vonatkozóan az éven belüli devizás ügyfélbetétek legmagasabb kamatlába török lírában vezetett treasury-betétekhez kapcsolódik Magyarországon.

	2023.12.31.	2022.12.31.
Ügyfelek forintban lévő betéteinek átlagos kamata	3,69%	2,21%
Ügyfelek devizában lévő betéteinek átlagos kamata	0,98%	0,68%

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2023.12.31.		2022.12.31.	
Lakossági betétek	16.093.360	56,80%	13.739.669	54,56%
Vállalati betétek	10.965.159	38,70%	10.408.982	41,32%
Önkormányzati betétek	1.273.912	4,50%	1.040.154	4,13%
Összesen	**28.332.431**	**100,00%**	**25.188.805**	**100,00%**

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli		
forint	399.897	48.755
deviza	153.264	6.427
	553.161	**55.182**
Éven túli		
forint	283.165	373.645
deviza	1.259.222	441.855
	1.542.387	**815.500**
Összesen	**2.095.548**	**870.682**

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	2023.12.31.	2022.12.31.
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,60% - 15,00%	0,60% - 15,00%
Devizában kibocsátott értékpapírok	1,63% - 16,00%	0,74% - 7,35%

	2023.12.31.	2022.12.31.
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	8,83%	5,00%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	7,14%	2,95%

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2023. december 31-én

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)		Fedezett
1	OTPX2024A	2014.06.18.	2024.06.21.	241	283	indexált	1,30	fedezett
2	OTPX2024B	2014.10.10.	2024.10.16.	295	339	indexált	0,70	fedezett
3	OTPX2024C	2014.12.15.	2024.12.20.	242	275	indexált	0,60	fedezett
4	OTP_HUF_24/1	2023.02.17.	2024.02.17.	26.079	28.593	fix	11,00	
5	OTP_HUF_24/2	2023.03.10.	2024.03.10.	22.977	25.048	fix	11,00	
6	OTP_HUF_24/3	2023.03.31.	2024.03.31.	17.015	18.441	fix	11,00	
7	OTP_HUF_24/4	2023.04.21.	2024.04.21.	14.698	15.837	fix	11,00	
8	OTP_HUF_24/5	2023.05.12.	2024.05.12.	13.946	14.937	fix	11,00	
9	OTP_HUF_24/6	2023.06.02.	2024.06.02.	16.722	17.806	fix	11,00	
10	OTP_HUF_24/7	2023.06.23.	2024.06.23.	11.232	11.859	fix	10,50	
11	OTP_HUF_24/8	2023.06.30.	2024.06.30.	3.730	3.931	fix	10,50	
	Részösszesen			**127.177**	**137.349**			

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

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2023. december 31-én [folytatás]

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)		Fedezett
12	OTP_HUF_24/9	2023.07.28.	2024.07.28.	4.173	4.364	fix	10,50	
13	OTP_HUF_24/10	2023.08.07.	2024.08.07.	1.431	1.490	fix	10,00	
14	OTP_HUF_24/11	2023.09.01.	2024.09.01.	2.655	2.743	fix	9,75	
15	OTP_HUF_24/12	2023.09.25.	2024.09.25.	2.777	2.845	fix	9,00	
16	OTP_HUF_24/13	2023.10.20.	2024.10.20.	3.494	3.557	fix	8,75	
17	OTP_HUF_24/14	2023.11.17.	2024.11.17.	3.509	3.547	fix	8,50	
18	OTP_HUF_24/15	2023.12.20.	2024.12.20.	2.994	3.004	fix	8,00	
19	OTP_HUF_25/1	2022.11.18.	2025.11.18.	25.563	27.042	fix	15,00	fedezett
20	OTP_HUF_25/2	2023.06.30.	2025.06.30.	5.116	5.431	fix	12,00	
21	OTP_HUF_26/1	2022.12.22.	2026.01.05.	10.228	11.856	fix	12,00	fedezett
22	OTP_HUF_26/2	2023.12.15.	2026.12.15.	647	649	fix	7,40	
23	OTP_TBSZ_HUF_2028/1	2023.10.13.	2028.12.15.	155	159	fix	12,00	
24	OJB2024_A	2018.09.17.	2024.05.20.	59.999	59.999	változó	11,32	
25	OJB2024_C	2020.02.24.	2024.10.24.	80.000	79.818	változó	10,90	
26	OJB2024_II	2018.10.10.	2024.10.24.	96.800	92.101	fix	2,50	
27	OJB2025_II	2020.02.03.	2025.11.26.	22.550	21.140	fix	1,50	fedezett
28	OJB2027_I	2020.07.23.	2027.10.27.	76.850	67.619	fix	1,25	
29	OJB2029_A	2022.07.25.	2029.05.24.	66.520	66.360	változó	10,85	
30	OJB2031_I	2021.08.18.	2031.10.22.	82.000	66.867	fix	2,50	
31	OJB2032_A	2023.09.20.	2032.11.24.	25.000	24.916	változó	10,85	
32	Egyéb			206	206			
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			**699.844**	**683.062**			

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2023. december 31-én

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték (millió devizában)	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió devizában)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	
1	XS2560693181	2022.12.01.	2026.03.04.	EUR	649	248.497	689	263.732	fix	7,35
2	XS2626773381	2023.05.25.	2027.05.25.	USD	500	173.152	499	173.011	fix	7,50
3	XS2499691330	2022.07.13.	2025.07.13.	EUR	400	153.111	410	157.095	fix	5,50
4	XS2642536671	2023.06.27.	2026.06.27.	EUR	110	42.106	114	43.745	fix	7,50
5	XS2536446649	2022.09.29.	2026.09.29.	USD	60	20.786	61	21.180	fix	7,25
6	XS2698603326	2023.10.05.	2027.10.05.	EUR	650	248.725	674	258.006	fix	6,13
7	XS2737630314	2023.12.22.	2026.06.22.	EUR	75	28.709	75	28.778	fix	6,10
8	XS2703264635	2023.10.13.	2026.10.13.	RON	170	13.082	173	13.320	változó	8,10
9	SI0022104176	2021.05.25.	2027.05.25.	EUR	176	67.254	156	59.728	fix	1,63
10	XS2430442868	2022.01.27.	2024.01.27.	EUR	300	114.834	304	116.407	fix	1,88
11	XS2639027346	2023.06.29.	2026.06.29.	EUR	400	153.112	416	159.266	fix	7,38
12	XS2260457754	2020.11.19.	2025.11.19.	USD	300	103.932	285	98.589	fix	5,50
13	XS2331929963	2021.04.16.	2024.04.16.	UZS	685.065	19.250	698.553	19.629	fix	16,00
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír					**1.386.550**		**1.412.486**		
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír							**2.095.548**		

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

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2022. december 31-én

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)		Fedezett
1	OTPX2023A	2013.03.22.	2023.03.24.	312	410	indexált	1,70	fedezett
2	OTPX2023B	2013.06.28.	2023.06.26.	198	260	indexált	0,60	fedezett
3	OTPX2024A	2014.06.18.	2024.06.21.	241	310	indexált	1,30	fedezett
4	OTPX2024B	2014.10.10.	2024.10.16.	295	378	indexált	0,70	fedezett
5	OTPX2024C	2014.12.15.	2024.12.20.	242	309	indexált	0,60	fedezett
6	OTP_HUF_25/1	2022.11.18.	2025.11.18.	25.562	26.046	fix	15,00	
7	OTP_HUF_26/1	2022.12.22.	2026.01.05.	10.229	10.270	fix	12,00	
8	OTPRF2023A	2013.03.22.	2023.03.24.	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 devizában)	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió devizában)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges 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	5.5
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					**442.596**		**448.282**		
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír							**870.682**		

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

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

Kibocsátott értékpapírok fedezeti elszámolása

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 ügylettekkel fedezi olyan módon, hogy a fix kamatot 3 hónapos HUF BUBOR, illetve EURIBOR-hoz kötött változó kamatra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok kamat- illetve árfolyamkockázatának semlegesítését.

2023/2024. évi 800 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2023. április 18-án a Bank 800 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 2023. augusztus 7-én jóváhagyta. 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.

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.
A Magyar Nemzeti Bank 2023. június 28-án kelt határozatával jóváhagyta az eredetileg 200 milliárd forint Keretösszegű Kötvényprogram keretösszegének 500 milliárd forintra történő emelését.

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

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

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.

500 millió USD össznévértékű Senior Preferred kötvények kibocsátása

Az OTP Bank Nyrt. 500 millió USD össznévértékű, XS2626773381 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2023. május 25-ei értéknappal. A kötvényeket a Moody's Investor Services Cyprus Ltd. hitelminősítő „Baa3", az S&P Ratings Europe Limited hitelminősítő „BBB-', míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő „BBB+" minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

110 millió EUR össznévértékű Senior Non-Preferred kötvények kibocsátása

Az OTP Bank Nyrt. 110 millió EUR össznévértékű, XS2642536671 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2023. június 27-i értéknappal. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

650 millió EUR össznévértékű Senior Preferred kötvények kibocsátása

Az OTP Bank Nyrt. 650 millió EUR össznévértékű, XS2698603326 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2023. október 5-ei értéknappal. A kötvényeket a Moody's Investor Services Cyprus Ltd. hitelminősítő „Baa3", míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő „BBB+" minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

170 millió RON össznévértékű Senior Preferred kötvények kibocsátása

Az OTP Bank Nyrt. 170 millió RON össznévértékű, XS2703264635 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2023. október 13-i értéknappal. A kötvényeket a Scope Ratings GmbH hitelminősítő „BBB+" minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

75 millió EUR össznévértékű Senior Non-Preferred kötvények kibocsátása

Az OTP Bank Nyrt. 75 millió EUR össznévértékű, XS2737630314 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2023. december 22-i értéknappal. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

Senior Non-Preferred és Preferred kötvények kibocsátása – Nova KBM

A Nova KBM 2021. május 25-én 176 millió EUR névértékű, 2027. május 25-i lejáratú KBM12 senior non-preferred kötvényt bocsátott ki. Ezt a kötvényt nem jegyzik a tőzsdén.
A Nova KBM 2022. január 27-én NOVAKR 0 01/27/25 senior non-preferred kötvényt bocsátott ki 300 millió EUR névértékben, amit 2024. január 27-én előtörlesztett. A kötvényt a Moody's „Ba1", a Fitch pedig „BBB-" besorolással látta el. A kötvényt a Luxemburgi Értéktőzsdén jegyezték.
A Nova KBM 2023. június 29-én NOVAKR 7 06/29/26 senior preferred kötvényt bocsátott ki 400 millió EUR névértékben. A kötvényt a Moody's „Baa2" minősítéssel értékelte. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

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

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
Kereskedési célú devizaswap-ügyletek	51.928	83.149
Commodity swap-ügyletek	31.661	31.632
Kereskedési célú kamatswap-ügyletek	29.179	237.269
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	11.061	13.740
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	8.945	15.759
Kereskedési célú opciós ügyletek	2.904	1.891
Kereskedési célú határidős kamatláb-megállapodások	214	-
Kereskedési célú határidős értékpapír-ügyletek	1	-
Kereskedési célú egyéb ügyletek[1]	4.595	2.307
Összesen	**140.488**	**385.747**

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

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

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
Valósérték-fedezeti célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	10.009	5.398
Valósérték-fedezeti célú devizaswap-ügyletek	-	16.199
Valósérték-fedezeti célú kamatswap-ügyletek	53.939	6.352
Valósérték-fedezeti célú egyéb kamatswap ügyletek	-49	-
Összesen	**63.899**	**27.949**

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.

	2023.12.31.	2022.12.31.
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
Cafeteria-juttatásokkal kapcsolatos kötelezettség	92.409	91.001
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	47.647	108.513
Passzív időbeli elhatárolás egyéb pénzügyi kötelezettségeken	66.816	55.898
Kártyaforgalomból származó kötelezettségek	119.984	75.544
Szállítói tartozások	73.350	56.828
Rövid pozíció miatti kötelezettségek	19.107	24.596
Zsíróelszámolási számlák	42.172	32.133
Vevőktől kapott előlegek	15.061	12.540
Bérekből és egyéb személyi jellegű kifizetésekből származó kötelezettségek	40.631	34.672
Államtól kapott hitelek	7.473	7.961
Osztalékfizetési kötelezettség	570	207
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	85.507	82.387
Részösszesen	**610.727**	**582.280**

Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	**2023.12.31.**	**2022.12.31.**
Függő és elszámolási számlák	31.143	46.800
Társadalombiztosítási járulékok elszámolásából származó kötelezettségek	16.204	11.749
Passzív időbeli elhatárolások nem pénzügyi kötelezettségeken	17.577	13.647
Lakáscélú állami támogatások előleg elszámolásával kapcsolatos kötelezettség	10.824	12.868
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	59.345	40.310
Részösszesen	**135.093**	**125.374**
Összesen	**745.820**	**707.654**

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

A céltartalékok részletezése az alábbi:

	2023.12.31.	2022.12.31.
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	46.137	63.372
Céltartalék összesen IFRS 9 szerint	**46.137**	**63.372**
Függő jogi ügyek és adóügyi perek	39.351	37.043
Nyugdíj és egyéb nyugdíjazással kapcsolatos juttatási kötelmek	9.336	8.225
Egyéb hosszútávú munkavállalói juttatások	2.510	1.331
Átszervezés	6.206	1.256
Külföldi leányvállalatok CHF-hiteleinek átváltása miatti jövőbeni veszteségre képzett céltartalék	363	900
Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	17.216	19.494
Céltartalék összesen IAS 37 szerint	**74.982**	**68.249**
Összesen	**121.119**	**131.621**

Az IFRS 9 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	2023.12.31.	2022.12.31.
Január 1-i egyenleg	**63.372**	**51.990**
Céltartalék képzése	104.871	102.928
Céltartalék visszaírása	-124.741	-96.783
Céltartalék felhasználása	-59	-293
Akvizíció miatti növekedés	11.439	21
Értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	-4.728	-
Átváltási különbözet	-4.017	5.509
Záró egyenleg	**46.137**	**63.372**

Az IAS 37 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	2023.12.31.	2022.12.31.
Január 1-i egyenleg	**68.249**	**67.809**
Céltartalék képzése	30.927	27.290
Céltartalék visszaírása	-17.433	-24.846
Céltartalék felhasználása	-7.354	-6.878
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi eredmény miatti változás	350	-1.098
Akvizíció miatti növekedés	11.626	57
Diszkontált összeg lebontása	88	16
Értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	-8.430	-
Átváltási különbözet	-3.041	5.899
Záró egyenleg	**74.982**	**68.249**

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
Éven belüli		
forint	-	-
deviza	19.727	3.395
	19.727	**3.395**
Éven túli		
forint	-	-
deviza	542.669	298.589
	542.669	**298.589**
Összesen	**562.396**	**301.984**

Alárendelt és járulékos kölcsöntőke fajtái:

	2023.12.31.	2022.12.31.
Kibocsátott értékpapírok	19.727	7.798
Kapott hitelek	542.669	294.186
Összesen	**562.396**	**301.984**

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2023.12.31.	2022.12.31.
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke	-	-
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,90% - 8,75%	2,90% - 5,00%

	2023.12.31.	2022.12.31.
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	6,17%	3,10%

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 2023. december 31-én
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	231 millió EUR	2006. nov. 7.	Lejárat nélküli	99,375%	3 havi EURIBOR +3%, 10. év után változó (negyedéves kamatfizetés)	6,97%
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	497 millió EUR	2019. júl.15.	2029. júl.15.	99,738%	Fix 2,875%, évente	2,88%
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	650 millió USD	2023. feb. 15.	2033. máj. 15.	99,417%	Fix 8,75%, évente	8,75%
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	17 millió USD	2018. jún. 5.	2025. jún. 30.	100,00%	Egyösszegben, a hitelszerződés lejáratakor	5,00%
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	7,46 millió EUR	2023. dec. 26.	2030. dec. 26.	100,00%	Fix 4,50%, félévente	4,50%
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	90,4 millió EUR	2019. okt. 9.	2029. okt. 9.	100,00%	Fix 4,00%, évente	4,00%

25. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban) [folytatás]

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

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárati dátum	Kibocsátási érték	Kamatfizetés gyakorisága	Aktuális kamat 2023. december 31-én
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	104.007 millió UZS	2019. április 30.	2028. november 10.	100,000%	Fix 3,00%, negyedévente	3,00%
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	26.857 millió UZS	2019. április 30.	2029. november 10.	100,000%	Fix 3,00%, negyedévente	3,00%
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	118.397 millió UZS	2019. április 30.	2030. november 10.	100,000%	Fix 3,00%, negyedévente	3,00%
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	11,89 millió USD	2023. március 30.	2030. március 31.	100,000%	Fix 0,00%, negyedévente	0,00%

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
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)

2023-ban 84.000 millió forint osztalék került kifizetésre a 2022. évi eredményből, amely részvényenként 300 forintos osztalék kifizetését jelentette a részvénytulajdonosoknak. 2024-ben a Bank menedzsmentje várhatóan 150.000 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2023. évi eredményből, amely részvényenként 535,71 forintos osztalék kifizetését jelenti a részvénytulajdonosoknak.

Az IFRS szerinti eredménytartalék és egyéb tartalékok állománya 2023. december 31-én és 2022. december 31-én az eredménytartalék (459.037 millió forint és 774.151 millió forint), illetve egyéb tartalékok (3.720.285 millió forint és 2.621.064 millió forint) állományából tevődik össze. Az egyéb tartalékokat jellemzően az opciós tartalék, egyéb tartalékok, az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valósérték-korrekciója, részvényalapú kifizetések tartaléka, fedezeti ügyletek valós értéke, 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 2023. december 31-én és 2022. december 31-én rendre 37.600 millió forint és 237.853 millió forint volt.

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. számú jegyzet).

Egyéb átfogó jövedelem

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

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

Külföldi tevékenységben lévő befektetések nettó fedezeti ügyletei

A külföldi tevékenységben lévő befektetések nettó fedezeti ügyletei tartalék a saját tőkében az SKB Banka d.d., az OTP Luxembourg S.à r.l., 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.

	2023.12.31.	2022.12.31.
Eredménytartalék	459.037	774.151
Tőketartalék	52	52
Opciós tartalék	-55.468	-55.468
Egyéb tartalékok	197.294	129.902
Meghatározott munkavállalói juttatási programok aktuáriusi vesztesége	144	544
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	-33.229	-107.676
Részvényalapú kifizetés tartaléka	52.402	49.110
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetések fedezeti ügyletei	-30.113	-27.405
Adózás utáni eredmény	988.658	346.354
Leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és konszolidáció miatti változások	2.562.945	2.047.798
Átváltási különbözet	37.600	237.853
Eredménytartalék és egyéb tartalékok [1]	**4.179.322**	**3.395.215**

[1] További részletek a Konszolidált átfogó eredménykimutatásban és a Konszolidált saját tőke-változás kimutatásban a 9. és 10. oldalon.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciója a tőkében	**2023.12.31.**	**2022.12.31.**
Január 1-jei egyenleg	**-164.432**	**-7.653**
Valósérték változása	89.047	-180.981
Valósérték változásának halasztott adóhatása	-12.725	22.401
Eredménybe való átsorolás kivezetés miatt	368	1.040
Eredménybe való átsorolás halasztott adóhatása	-54	-194
Átváltási különbözet	1.399	955
Záró egyenleg	**-86.397**	**-164.432**

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok várható veszteségére képzett értékvesztés	**2023.12.31.**	**2022.12.31.**
Január 1-jei egyenleg	**39.625**	**6.710**
Értékvesztés növekedése	8.491	40.664
Értékvesztés csökkenése	-8.137	-11.391
Kivezetés, eladás miatti csökkenés	-2.527	-43
Átváltási különbözet	-2.879	3.685
Záró egyenleg	**34.573**	**39.625**

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

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok valós értékének változásai	**2023.12.31.**	**2022.12.31.**
Január 1-jei egyenleg	**17.131**	**12.633**
Valósérték változása	6.672	5.394
Valósérték változásának halasztott adóhatása	-947	-1.282
Eredménytartalékba átsorolás kivezetés miatt	-3.978	-
Átváltási különbözet	-283	386
Záró egyenleg	**18.595**	**17.131**

Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetések fedezeti ügyletei	**2023.12.31.**	**2022.12.31.**
Január 1-jei egyenleg	**-27.405**	**-27.405**
Valósérték változása a fedezeti tételen	-2.708	-
Záró egyenleg	**-30.113**	**-27.405**

Meghatározott munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek	**2023.12.31.**	**2022.12.31.**
Január 1-jei egyenleg	**544**	**-471**
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	-350	1.097
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változásának halasztott adóhatása	-8	-43
Átváltási különbözet	-42	-39
Záró egyenleg	**144**	**544**

Átváltási különbözet	**2023.12.31.**	**2022.12.31.**
Január 1-jei egyenleg	**237.853**	**58.164**
Átváltási különbözet változása	-200.253	179.689
Záró egyenleg	**37.600**	**237.853**

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
Névérték (Törzsrészvény)	1.267	1.132
Könyv szerinti érték	120.489	106.862

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

Részvények darabszámának változása

	2023.12.31.	2022.12.31.
Részvények január 1-i darabszáma	**11.318.096**	**10.906.881**
Növekedés	3.948.338	1.801.256
Csökkenés	-2.599.664	-1.390.041
Részvények záró darabszáma	**12.666.770**	**11.318.096**

Könyv szerinti érték változása

	2023.12.31.	2022.12.31.
Január 1-i egyenleg	**106.862**	**106.941**
Növekedés	39.818	16.268
Csökkenés	-26.191	-16.347
Záró egyenleg	**120.489**	**106.862**

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
Január 1-i egyenleg	**5.959**	**6.198**
Üzleti kombinációból származó növekedés	3.149	-
Tárgyévi nyereségből származó nem ellenőrzött részesedések	1.801	727
Nem ellenőrzött részesedésnek fizetett osztalék	-2.118	-
Megvásárolt kisebbségi érdekeltség	-159	-886
Átváltási különbözet	-672	-80
Záró egyenleg	**7.960**	**5.959**

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

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

	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek		
hitelekből	1.348.528	909.540
amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	242.256	139.445
pénzügyi lízingkövetelésből	100.749	74.994
egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	55.320	53.078
nemzeti bankoknál és más bankoknál vezetett számlákból	354.208	62.120
bankközi kihelyezésekből	195.921	161.938
pénzügyi kötelezettségekből (negatív kamatráfordítás)	684	20.483
repó követelésekből	17.011	4.261
Részösszesen	**2.314.677**	**1.425.859**
Kamatbevételhez hasonló bevételek		
hitelintézetekkel kötött swapügyleteiből	390.648	344.070
kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelekből	92.117	54.036
ügyfelekkel kötött swapügyletekből	138.567	68.123
bérleti díjbevételből	12.255	9.264
eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumokból	-	54
Részösszesen	**633.587**	**475.547**
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek összesen	**2.948.264**	**1.901.406**

	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
Kamatráfordítások		
nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal, más bankokkal szembeni elszámolással kapcsolatos swapügyletekre	512.481	369.804
ügyfelek betéteire	481.807	254.424
ügyfelek betéteivel kapcsolatos swapügyletekre	278.907	128.153
nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és más bankokkal szembeni elszámolásra	76.465	33.682
kibocsátott értékpapírokra	116.628	27.838
alárendelt és járulékos kölcsöntőkére	32.565	8.986
pénzügyi eszközökre (negatív kamatbevétel)	11.443	11.775
operatív lízingbe adott eszközök, befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	5.313	5.141
lízingekre	2.970	2.296
repó kötelezettségekre	40.398	31.006
egyébre	2.581	1.433
Kamatráfordítások összesen	**1.561.558**	**874.538**

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

	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
Értékvesztés képzése a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzése	714.784	644.137
Értékvesztés visszaírása	-561.813	-457.361
ebből impairment gain	10.336	9.517
Hitelek bruttó értéken felüli térülése	-39.948	-65.514
Hitelek bruttó értéken felüli térülése	-11.015	-6.899
Értékvesztés miatti nyereség (impairment gain)	-20.022	-50.202
Akvizíció előtti hitelek értékvesztés-felszabadítása	-816	-1.581
Leírt, de jogilag élő hitelekre térülés	-8.095	-6.832
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó eredmény	91	-13.346
Értékvesztés pénzügyi lízingre	35.494	48.533
Értékvesztés visszaírása pénzügyi lízingre	-37.150	-25.020
	111.458	**131.429**
Értékvesztés visszaírása (-) / képzése (+) betétszámlákra, elszámolásokra nemzeti bankokkal, a várható kihelyezési veszteségekre és repó követelésre		
Értékvesztés képzése	20.286	46.811
Értékvesztés visszaírása	-22.430	-46.427
	-2.144	**384**
Értékvesztés visszaírása (-) / képzése (+) az átfogó eredménnyel szemben valós értéken és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra		
Értékvesztés képzése	19.366	77.027
Értékvesztés visszaírása	-28.197	-16.266
	-8.831	**60.761**
Értékvesztés visszaírása (-) / Értékvesztés képzése (+) operatív lízingbe adott immateriális javakra, tárgyi eszközökre és befektetési célú ingatlanokra		
Értékvesztés képzése	62	1.389
Értékvesztés visszaírása	-1.394	-185
	-1.332	**1.204**
Céltartalék visszaírása (-) / képzése (+) adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra		
Céltartalék képzése	104.871	97.221
Céltartalék felszabadítása	-124.741	-91.304
	-19.870	**5.917**
Értékvesztés / céltartalék összesen	**79.281**	**199.695**

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

Díj- és jutalékbevételek	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek[1]	**45.741**	**41.452**
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	291.530	247.625
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	164.161	132.710
Marzseredmény	120.693	102.936
Készpénzkifizetés jutaléka	68.826	61.272
Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	35.545	32.172
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	47.445	29.906
Biztosításhoz kapcsolódó jutalékbevétel	21.727	19.196
Egyéb	65.641	49.597
Vevői szerződésekből származó díj- és jutalékbevételek	**815.568**	**675.414**
Összesen	**861.309**	**716.866**

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

Díj- és jutalékráfordítások	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	66.747	53.983
Interchange fee ráfordítása	36.386	28.385
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	9.638	8.865
Betéti és pénzforgalmi jutalékráfordítások	10.501	9.445
Készpénzfelvétel tranzakciós díja	7.824	5.292
Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	7.004	4.230
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	1.737	1.576
Hitelbehajtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	705	985
Postai jutalékráfordítások	4.965	576
Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	739	333
Egyéb ügynöki jutalékráfordítás	1.684	1.912
Egyéb	21.386	16.793
Összesen	**169.316**	**132.375**
Díjak, jutalékok nettó eredménye	**691.993**	**584.491**

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

Nyereségek és veszteségek ügyletenként	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
Nyereség ügyletek szerint	4.972	6.809
Veszteség ügyletek szerint	-3.629	-3.254
Hitelek és pénzügyi lízing kivezetésének nyeresége	**1.343**	**3.555**
Nyereség ügyletek szerint	1.110	41
Veszteség ügyletek szerint	-19.635	-5.169
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok és egyéb követelések kivezetéséből származó veszteség	**-18.525**	**-5.128**
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó veszteség	**-17.182**	**-1.573**

A pénzügyi eszközök kivezetése értékpapírok és hitelek esetében egyaránt nagyrészt értékesítési tranzakciókhoz kapcsolódik a piaci rövid távú lehetőségekhez kapcsolódó jobb befektetési opciók miatt.

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	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
Nyereség ügyletek szerint	18.497	16.477
Veszteség ügyletek szerint	-10.784	-19.645
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	**7.713**	**-3.168**
Nyereség ügyletek szerint	1.478	-
Veszteség ügyletek szerint	-687	-323
Leányvállalatokba, társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó nyereség (+) / veszteség (-)	**791**	**-323**
Nyereség ügyletek szerint	1.175	4.502
Veszteség ügyletek szerint	-2.396	-5.516
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok árfolyamvesztesége	**-1.221**	**-1.014**
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	**7.283**	**-4.505**

Nyereségek és veszteségek ügyletenként	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
Nyereség ügyletek szerint	8.875	4.033
Veszteség ügyletek szerint	-635	-3.768
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú értékpapírok nyeresége	**8.240**	**265**
Nyereség ügyletek szerint	115.152	50.693
Veszteség ügyletek szerint	-21.571	-60.234
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek valósérték-korrekciója (piaci tényezők változásából eredő)	**93.581**	**-9.541**
Nyereség ügyletek szerint	766	7.809
Veszteség ügyletek szerint	-7.974	-2.577
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek vesztesége (-) / nyeresége (+)	**-7.208**	**5.232**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	**94.613**	**-4.044**

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

Nyereségek és veszteségek ügyletenként	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
Nyereség ügyletek szerint	85.387	138.675
Veszteség ügyletek szerint	-104.061	-136.366
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek vesztesége (-) / nyeresége (+)	**-18.674**	**2.309**
Nyereség ügyletek szerint	6.569	4.156
Veszteség ügyletek szerint	-6.554	-5.082
Opciós ügyletek opciós díjából nyereség (+) / veszteség (-)	**15**	**-926**
Nyereség ügyletek szerint	501.377	148.699
Veszteség ügyletek szerint	-497.715	-132.968
Commodity-ügyletek nyeresége	**3.662**	**15.731**
Nyereség ügyletek szerint	2.633	752
Veszteség ügyletek szerint	-396	-1.506
Tőzsdei határidős ügyletek nyeresége (+) / vesztesége (-)	**2.237**	**-754**
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	**-12.760**	**16.360**

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

Valósérték-fedezeti ügyletek	2023.12.31.	2022.12.31.
Fedezett tételek	-15.433	6.750
Fedezeti instrumentumok	2.855	-9.352
Fedezet nem hatékony része	-12.578	-2.602

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

Egyéb működési bevételek	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
Mezőgazdasági tevékenységből származó bevétel	72.323	62.809
Idegenforgalmi tevékenységből származó bevétel	3.911	23.197
Ingatlantranzakciók nyeresége	7.195	5.232
Bérleti díjbevétel	2.780	2.175
Számítógép-programozás bevétele	1.563	1.250
Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek valósérték-változása	-4.874	-1.939
Leírt követelésekre befolyt bevétel	4.163	3.727
Légi személyszállítás bevétele	1.958	1.863
Biztosítási tevékenységhez kapcsolódó nyereség	1.915	1.369
Véglegesen átvett pénzeszköz	531	447
Negatív goodwill akvizíció miatt	198.361	3.784
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	34.441	21.016
Összesen	**324.267**	**124.930**

Egyéb működési ráfordítások	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
Mezőgazdasági tevékenységhez kapcsolódó ráfordítás	47.780	45.612
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre	13.494	1.421
Sportági szakszövetség, valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	14.475	16.370
Idegenforgalmi tevékenységhez kapcsolódó ráfordítás	-	20.868
Értékvesztés képzése és hitelezési veszteség egyéb pénzügyi eszközökre	8.919	13.065
Értékvesztés visszaírása (-) / elszámolása (+) részvényekre és részesedésekre[1]	-21	898
Véglegesen átadott pénzeszköz	885	1.339
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékvesztés-képzése	5.620	627
Értékvesztés képzése hitelezési veszteség egyéb nem pénzügyi és IAS 2 szerint értékelt eszközökre	1.312	2.001
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok üzemeltetési költsége	1.252	883
Egyéb	16.854	22.658
Egyéb nem pénzügyi tevékenységek ráfordítása	*6.711*	*5.379*
Egyéb költség	*10.143*	*17.279*
Összesen	**110.570**	**125.742**

[1] Lásd a 12. sz. jegyzetet.

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

Egyéb adminisztratív ráfordítások	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
Személyi jellegű ráfordítások		
Bérköltség	367.910	288.286
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	58.267	48.334
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	52.519	41.108
Összesen	**478.696**	**377.728**
Értékcsökkenés, amortizáció tárgyi eszközökre, immateriális javakra, használatijog-eszközökre [2]	**111.996**	**101.125**
Egyéb általános költségek		
Adók, társasági adó kivételével [3]	165.632	193.543
Szolgáltatások	182.393	142.259
Szakértői díjak	27.935	21.807
Hatósági és egyéb díjak	58.949	52.631
Hirdetés	26.067	19.084
Általános költségek	16.685	16.721
Bérleti díjak	5.984	5.118
Összesen	**483.645**	**451.163**
Mindösszesen	**1.074.337**	**930.016**

[2] Lásd a 13. és 36. sz. jegyzetet.
[3] A pénzügyi szervezetek különadójának Csoport által megfizetett mértéke a 2023. december 31-ével zárult évben 56.572 millió forint, míg a 2022. december 31-ével zárult évben 99.974 millió forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági nyereségadó alapját. A 2023. december 31-ével zárult évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen a Bank 97.704 millió forintot, míg a 2022. december 31-ével zárult évben ugyanilyen jogcímen 88.642 millió forintot fizetett ki.

Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
	ezer EUR	
OTP Bank Nyrt. éves audit – egyedi pénzügyi kimutatások	573	458
OTP Bank Nyrt. éves audit – konszolidált pénzügyi kimutatások	923	738
Egyéb, az OTP Csoportnak nyújtott jogszabályi auditok	1.184	1.120
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	1.088	1.805
Egyéb nem-audit szolgáltatások	550	426
Összesen	**4.318**	**4.547**

Ernst & Young Hálózat	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
	ezer EUR	
Jogszabályon alapuló auditok	3.648	2.354
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	-	-
Adótanácsadási szolgáltatások	88	209
Egyéb nem-audit szolgáltatások	945	1.015
Összesen	**4.681**	**3.578**

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 és Üzbegisztánban 20%-os, Hollandiában 25,5%-os, Máltán pedig 35%-os nyereségadó-kulcs került figyelembevételre.

Az elszámolt nyereségadó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2023.12.31.	2022.12.31.
Tárgyévi adóráfordítás	185.055	90.931
Halasztott adóráfordítás (+) / -bevétel (-)	4.423	-32.331
Összesen	**189.478**	**58.600**

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
Január 1-i egyenleg	**35.327**	**-8.936**
Halasztott adóráfordítás (-) / -bevétel (+) az eredménykimutatáson átvezetve	-4.423	32.286
Halasztott adókötelezettség (-) / követelések (+) közvetlenül elszámolva a saját tőkében és az egyéb átfogó eredményben	-10.072	14.591
Leányvállalat akvizíciója miatt	12.034	-
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-394	-
Átváltási különbözet	-5.444	-2.614
Záró egyenleg	**27.028**	**35.327**

A halasztott adóeszközök a következők szerint alakultak:

	2023.12.31.	2022.12.31.
Nyújtott hiteleken elszámolt értékvesztés miatt	46.155	13.244
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	5.145	7.668
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	589	8
Tárgyi eszközök értékcsökkentése miatti különbség	1.377	1.304
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok valós értékre korrigálása	92	214
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	6.904	7.227
Céltartalék egyéb pénzügyi és nem pénzügyi kötelezettségeken	1.574	564
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	12	430
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	2.824	7.563
Fel nem használt adókedvezmények	-	12.103
Egyéb pénzügyi / nem pénzügyi eszközökön elszámolt értékvesztés miatt	2.457	159
Negatív adóalap miatti adóelhatárolás	24.511	19.744
Használati jog eszközök értékcsökkenése miatti különbség	189	564
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó	74	84
Bankközi kihelyezések, követelések	90	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	2.630	4.023
Befektetési célú ingatlanok miatti különbség	7	51
Kibocsátott értékpapírok	38	-
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek miatt	43	32
Egyéb	1.204	477
Halasztott adóeszközök	**95.915**	**75.459**

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

A halasztott adókötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2023.12.31.	2022.12.31.
Tárgyi eszközök értékcsökkentése miatti különbség	-10.873	-10.944
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-5.189	-4.586
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-2	-
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó	-1.673	-1.293
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok valós értékre korrigálása	-312	-25
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	-3.580	-959
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	-649	-639
Nyújtott hiteleken elszámolt értékvesztés miatt	-1.487	-4.383
Bankközi kihelyezések, követelések	-1.196	-1.269
Fel nem használt adókedvezmények	-1	-
Egyéb pénzügyi / nem pénzügyi eszközökön elszámolt értékvesztés miatt	-11.011	-91
Repó és értékpapír-kölcsönzés miatti módosítás	-36	-265
Céltartalék egyéb pénzügyi és nem pénzügyi kötelezettségeken	-917	-
Befektetési célú ingatlanok miatti különbség	-748	-204
Kibocsátott értékpapírok	-298	-
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-1.330	-
Effektív kamatszámításból származó módosítások	-5	-272
Egyéb	-29.580	-15.202
Halasztott adókötelezettségek	**-68.887**	**-40.132**

	2023.12.31.	2022.12.31.
Nettó halasztott adóeszköz (ahogy a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül)	**27.028**	**35.327**
Halasztott adóeszközök	**55.691**	**75.421**
Halasztott adókötelezettségek	**-28.663**	**-40.094**

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

Negatív adóalap miatti adóelhatárolás	**2023.12.31.**	**2022.12.31.**	**Dátum, ameddig felhasználható**
OTP Bank	-	19.424	2027. december 31.
OTP Ingatlanlízing Zrt.	102	142	2030. december 31.
Nagisz Zrt.	-	55	2025. december 31.
Nagisz Zrt.	-	56	2026. december 31.
Nagisz Zrt.	56	67	2030. december 31.
OTP Lízing Románia IFN S.A.	-	-	2027. december 31.
Nova KBM	24.353	-	nincs időkorlát
	24.511	**19.744**	

A fennmaradó adóveszteség, amelyre a Nova KBM nem képzett halasztott adókövetelést, 409.628 millió forintot tesz ki, így a meg nem jelenített halasztott adókövetelés összege 2023. december 31-én 90.118 millió forint. Az adóveszteségek a szlovén társasági adótörvény értelmében korlátlan ideig átvihetők.

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

A nyereségadó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2023.12.31.	2022.12.31.
Adózás előtti eredmény	**1.201.183**	**377.678**
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó	**174.872**	**53.933**
Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:		
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	-	-12.102
Részvényalapú kifizetés közvetlenül a saját tőkében elszámolt tranzakciós költségeinek adóhatása	312	267
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	-9	-5
Külföldön megfizetett adó	7.218	-
Negatív adóalap miatti tartós eltérések	-9.073	-1.894
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	55	61
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	989	-23
Egyéb	-12.304	-3.455
Társasági adó ráfordítás	**162.060**	**36.782**
Effektív adókulcs	**15,77%**	**15,52%**
Iparűzési adó és innovációs járulék	**27.418**	**21.818**
Összesen társasági adó ráfordítás	**189.478**	**58.600**

	2023.12.31.	2022.12.31.
Nettó társasági adókötelezettség (ahogy a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül)	**-62.175**	**-23.216**
Társasági adókövetelés	**7.773**	**5.650**
Társasági adótartozás	**-69.948**	**-28.866**

Globális minimumadó

A globális minimumadó szabályai bevezetésre, illetve lényegileg bevezetésre kerültek egyes joghatóságokban, amelyekben a Csoport jelen van, így különösen az Európai Unió tagállamaiban. A csoport a szabályozás hatálya alá esik. A 15%-os tényleges adómértéket előíró szabályozás a Csoport 2024. január 1-jén kezdődő éve vonatkozásában lép hatályba.
Számviteli szempontból nem egyértelmű, hogy a globális minimumadó-szabályok keletkeztetnek-e további átmeneti különbségeket, továbbá az sem, hogy a halasztott adótételeket szükséges-e átértékelni a globális minimumadó szabályai következtében, illetve hogy milyen adókulcs alkalmazandó a globális minimumadó szabályai tekintetében. Ezen bizonytalanságokra tekintettel módosult az IAS 12 „Nyereségadók" standard és bevezetésre került egy kötelező átmeneti kivétel az IAS 12 előírásai alól. A kivétel értelmében a gazdálkodónak nem szükséges megjelenítenie halasztott adótételeket a globális minimumadó kapcsán vagy információt közzétennie a globális minimumadóhoz kapcsolódó halasztott adóeszközökre és -kötelezettségekre vonatkozóan. A Csoport alkalmazza a kötelező átmeneti kivételt a 2023. december 31-én zárult évére vonatkozóan.
A Csoport elemzést végzett arra vonatkozóan, hogy a globális minimumadó-szabályozás milyen pénzügyi hatásokkal járhat.

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

Globális minimumadó [folytatás]

A Csoport az elemzést a rendelkezésére álló, a Csoport pénzügyi eredményére vonatkozó legfrissebb adatok, információk figyelembevételével végezte. Az elemzés alapján a Csoport arra a megállapításra jutott, hogy a Bulgáriában, Magyarországon, Moldovában és Szerbiában működő csoporttagok eredménye potenciálisan a globális minimumadó szabályozásban előírt ún. kiegészítő adó fizetési kötelezettség alá eshet. A kiegészítő adó fizetési kötelezettség abból adódhat, hogy ezen országokban a globális minimumadó-szabályozás alapján számított tényleges adómérték 15% alatti lehet a jelenleg rendelkezésre álló információk alapján. Ezen országokban a globális minimumadó-szabályozás alapján számított tényleges adómérték túlnyomórészt az egyes országokban alkalmazott társasági adókulcs alacsony voltának tulajdonítható. Magyarország tekintetében az alábbi okok miatt a globális minimumadó-szabályozás alapján számított tényleges adómérték előrejelzése összetett feladat. Magyarországon a globális minimumadó-szabályozás alapján számított tényleges adómértéket leginkább befolyásoló adónemek a társasági adó, a helyi iparűzési adó és az innovációs járulék. A helyi iparűzési adó és az innovációs járulék (amelynek összesített nominális adókulcsa 2,3%) alapja jelentősen magasabb, mint a társasági adó (nominális adókulcs 9%) adóalapja abból adódóan, hogy a helyi iparűzési adó és innovációs járulék adóalapjának megállapítása során csökkentő tételként figyelembe vehető ráfordítások köre (és ebből adódóan összege) szűkebb, mint a társasági adóban figyelembe vehető tételek. Az iparűzési adó, innovációs járulék és a társasági adó alapjának éven belüli aránya évről-évre változhat, növelve a globális minimumadó-szabályozás alapján számított tényleges adómérték előrejelzésének összetettségét. A Bank várakozásai szerint Magyarország tekintetében a globális minimumadó-szabályozás alapján számított tényleges adómérték a jövőben 15% körül fog alakulni, azzal, hogy egyes években 15% alatt is lehet.
Amennyiben a globális minimumadó-szabályozás már a 2023. december 31-én zárult évben hatályos lett volna, a csoportszintű, a becsült kiegészítő adó összegével módosított, IFRS-ek szerinti tényleges adómérték megközelítőleg 16,93% lett volna, amely 1,16 százalékponttal magasabb a globális minimumadó nélkül számított 15,77%-hoz képes. A növekedést a fent említett országok vonatkozásában becsült kiegészítő adófizetési kötelezettség eredményezi (Bulgária: 11.100 millió forint, Magyarország 2.000 millió forint, Moldova 450 millió forint és Szerbia 300 millió forint). Magyarország tekintetében a globális minimumadó szerinti tényleges adómérték és a kiegészítő adó megállapítása során kiszűrésre került az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet által a Szervezet tulajdonában lévő OTP Bank Nyrt. részvények valós értékének változásából eredő nyereség.

36. SZ. JEGYZET: LÍZINGEK (millió forintban)

A Csoport mint lízingbevevő

Használatijog-eszközök bemutatása a mögöttes eszközök kategóriái szerint 2023. december 31-én

2023.12.31.	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
A használatijog-eszközök értékcsökkenési leírása	15.094	1.226	**16.320**
A használatijog-eszközök értéknövekedése	33.091	2.656	**35.747**
A használatijog-eszközök könyv szerinti értéke a beszámolási időszak végén	69.603	5.095	**74.698**

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

2022.12.31.	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
A használatijog-eszközök értékcsökkenési leírása	17.680	328	**18.008**
A használatijog-eszközök értéknövekedése	19.416	1.931	**21.347**
A használatijog-eszközök könyv szerinti értéke a beszámolási időszak végén	56.842	2.095	**58.937**

A lízingek teljes pénzkiáramlása 40.746 millió forint volt a 2023. december 31-ével zárult évben és 31.872 millió forint volt a 2022. december 31-ével zárult évben.

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

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint

	2023.12.31.	2022.12.31.
Éven belüli	12.425	13.757
Éven túli	63.888	50.021
Összesen	**76.313**	**63.778**

Lízingkötelezettségek lízingdíjak szerint

	2023.12.31.	2022.12.31.
Fix lízingdíjakból adódó	32.119	38.636
Változó lízingdíjakból adódó	44.194	25.142
Összesen	**76.313**	**63.778**

2023. december 31-én 335 millió forint, 2022. december 31-én 44 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, 2.868 millió forint jövőbeni lízingdíjfizetés adódna 2023. december 31-én és 4.220 millió forint 2022. december 31-én.
A legjellemzőbb indexek ill. ráták, melyektől a változó lízingdíjak függenek: fogyasztói árindex, inflációs ráta, BUBOR, EURIBOR.

36. SZ. JEGYZET: LÍZINGEK (millió forintban) [folytatás]

A Csoport mint lízingbevevő [folytatás]

Az eredményben elszámolt összegek	2023.12.31.	2022.12.31.
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	2.970	2.296
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	3.753	3.872
Kisértékű eszközök lízingjeihez kötődő ráfordítások	1.323	919
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	4	-
A használatijog-eszközök allízingjéből származó bevétel	-	6
Visszlízingügyletekből eredő nyereség vagy veszteség	-	-

A Csoport mint lízingbeadó

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

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

A Csoport mint lízingbeadó, pénzügyi lízing

Pénzügyilízing-követelések	2023.12.31.	2022.12.31.
1 éven belül	527.875	438.205
1-2 év között	379.355	391.229
2-3 év között	280.865	265.744
3-4 év között	186.890	175.723
4-5 év között	117.878	175.420
5 éven túl	65.018	69.877
Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen	**1.557.881**	**1.516.198**
Nem garantált maradványértékek	68	395
Bruttó lízingbefektetés	**1.557.949**	**1.516.593**
Meg nem szolgált pénzügyi bevétel	-223.217	-164.710
A lízingkövetelések jelenértéke	**1.334.732**	**1.351.883**
Értékvesztés	-45.020	-53.131
Nettó lízingbefektetés	**1.289.712**	**1.298.752**

A pénzügyilízing-követelés bruttó értékének állományváltozása a következőképpen alakult:

	2023.12.31.	2022.12.31.
Január 1-jei nyitó egyenleg	**1.351.883**	**1.212.631**
Új szerződések miatti növekedés	678.107	662.694
Kamatbevétel miatti növekedés	103.223	82.181
Leírás miatti csökkenés	-115	-484
Eszköz visszavétele miatti csökkenés	-11.259	-3.616
Eladás miatti csökkenés	-2.456	-1.697
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-66.511	-
Korai lezárás miatti csökkenés	-78.856	-77.500
Szokásos lízingdíjfizetések miatti csökkenés	-589.498	-572.293
Átváltási különbözet	-49.786	49.967
Időszak végi egyenleg	**1.334.732**	**1.351.883**

36. SZ. JEGYZET: LÍZINGEK (millió forintban) [folytatás]

A Csoport mint lízingbeadó [folytatás]

A Csoport mint lízingbeadó, pénzügyi lízing [folytatás]

A pénzügyilízing-követelésre elszámolt értékvesztés állományváltozása a következőképpen alakult:

	2023.12.31.	2022.12.31.
Január 1-i egyenleg	**53.131**	**30.003**
Értékvesztés képzése	35.494	49.433
Értékvesztés visszaírása	-37.150	-25.020
Értékvesztés felhasználása	-98	-319
Részleges leírás	-7	-516
Csökkenés eladás miatt	-545	-61
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-2.906	-
Átváltási különbözet	-2.899	-389
Záró egyenleg	**45.020**	**53.131**

Pénzügyi lízingek eredménye	**2023.12.31.**	**2022.12.31.**
Értékesítési eredmény	-	-
A nettó lízingbefektetésből származó pénzügyi bevétel	100.749	78.262
A nettó lízingbefektetés értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő bevétel	-	-

A Csoport mint lízingbeadó, operatív lízing

Lízingdíj-követelések operatív lízingből	**2023.12.31.**	**2022.12.31.**
1 éven belül	13.464	6.636
1-2 év között	8.540	6.177
2-3 év között	7.500	4.782
3-4 év között	6.187	3.481
4-5 év között	3.703	2.644
5 éven túl	1.786	2.173
Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen	**41.180**	**25.893**

Operatív lízingek eredménye	**2023.12.31.**	**2022.12.31.**
Lízingbevétel	15.035	11.439
Ebből az indextől vagy rátától nem függő változó lízingdíjakhoz kötődő bevételek	-	-

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

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely egyik fél számára pénzügyi eszközt, a másik fél számára pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot keletkeztet.
A pénzügyi eszközök a Csoport számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Csoportot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

37.1. Hitelezési kockázat

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

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

A várható hitelezési veszteség egyedi és csoportos értékelése [folytatás]

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 értékvesztéssel vásárolt vagy keletkeztetett 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 4.211 millió forinttal kevesebb értékvesztést eredményezett Szlovéniában, míg Romániában a felülvizsgálat eredménye 7.310 millió forint értékvesztés-felszabadítás, amit nettósítottak egy modell utáni kiigazítással, így összességében semleges lett a hatás.

2023 folyamán Magyarországon ECL SICR módszertani változások történtek. A korábban alkalmazott módszertant – amely a minősítési kategóriaváltozásokon alapult – felváltotta a fejlett, élettartam alapú módszertan a hitelkockázat jelentős növekedésének azonosítására. A változások 2,8 milliárd forinttal több értékvesztést eredményeztek 2023-ban. A SICR módszertani változások és a paraméterek aktualizálásának hatása a 11. sz. jegyzetben bemutatásra kerül, az értékvesztés-kalkulációhoz használt paraméterek változásának hatása tétel részeként.

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének, valamint pénzügyi elkötelezettségek és céltartalékuk megbontása értékvesztés-szakaszok szerint 2023. december 31-én:

		Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Halmozott értékvesztés / Céltartalék				
2023.12.31.	**Könyv szerinti érték / Kitettség**	**1. szakasz**	**2. szakasz**	**3. szakasz**	**POCI**	**Összesen**	**1. szakasz**	**2. szakasz**	**3. szakasz**	**POCI**	**Összesen**
Bankközi kihelyezések, követelések	**1.566.998**	1.569.167	63	15	-	**1.569.245**	2.182	55	10	-	**2.247**
Repó követelések	**223.884**	224.477	-	-	-	**224.477**	593	-	-	-	**593**
Jelzáloghitelek	**4.083.763**	3.620.661	432.031	93.436	54.751	**4.200.879**	18.097	27.882	46.945	24.192	**117.116**
Közép- és nagyvállalati hitelek	**7.186.610**	6.052.951	1.157.654	206.352	39.638	**7.456.595**	50.361	82.517	127.352	9.755	**269.985**
Fogyasztási hitelek	**4.533.639**	4.073.601	524.459	299.390	11.637	**4.909.087**	52.181	89.813	227.238	6.216	**375.448**
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	**753.268**	483.993	245.532	93.106	36.449	**859.080**	8.035	30.768	55.620	11.389	**105.812**
Autófinanszírozási hitelek	**641.777**	573.379	71.559	14.946	596	**660.480**	5.050	4.891	8.287	475	**18.703**
Önkormányzati hitelek	**477.476**	459.343	24.409	691	-	**484.443**	4.068	2.273	626	-	**6.967**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	**17.676.533**	**15.263.928**	**2.455.644**	**707.921**	**143.071**	**18.570.564**	**137.792**	**238.144**	**466.068**	**52.027**	**894.031**
Pénzügyilízing-követelés	**1.289.712**	1.095.039	176.856	62.799	38	**1.334.732**	5.331	8.342	31.309	38	**45.020**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok[1]	**1.540.980**	1.423.021	87.085	30.874	-	**1.540.980**	11.395	258	22.920	-	**34.573**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	**5.249.272**	5.228.599	12.224	41.097	-	**5.281.920**	17.141	755	14.752	-	**32.648**
Pénzügyi eszközök összesen	**27.547.379**	**24.804.231**	**2.731.872**	**842.706**	**143.109**	**28.521.918**	**174.434**	**247.554**	**535.059**	**52.065**	**1.009.112**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	**4.755.009**	4.495.101	277.346	11.673	823	**4.784.943**	19.890	7.772	2.007	265	**29.934**
Adott pénzügyi garanciák	**1.474.285**	1.381.657	92.012	10.222	64	**1.483.955**	6.392	2.012	1.206	60	**9.670**
Egyéb adott kötelezettségvállalások	**864.718**	829.611	34.112	5.909	1.619	**871.251**	1.860	1.388	2.354	931	**6.533**
Pénzügyi kötelezettségek összesen	**7.094.012**	**6.706.369**	**403.470**	**27.804**	**2.506**	**7.140.149**	**28.142**	**11.172**	**5.567**	**1.256**	**46.137**

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

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]

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

		Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Halmozott értékvesztés / Céltartalék				
2022.12.31.	**Könyv szerinti érték / Kitettség**	**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**
Pénzügyilízing-követelés	**1.298.752**	1.045.688	235.817	70.050	328	**1.351.883**	4.797	15.241	32.875	218	**53.131**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok[1]	**1.699.446**	1.642.481	28.285	28.680	-	**1.699.446**	13.754	1.040	24.831	-	**39.625**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	**4.891.938**	4.867.061	15.141	52.785	-	**4.934.987**	23.675	611	18.763	-	**43.049**
Pénzügyi eszközök összesen	**25.376.685**	**23.127.980**	**2.228.626**	**989.503**	**97.194**	**26.443.303**	**198.457**	**240.869**	**632.966**	**33.951**	**1.106.243**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	**4.191.766**	3.954.773	258.655	16.660	201	**4.230.289**	24.124	11.285	3.085	29	**38.523**
Adott pénzügyi garanciák	**1.447.014**	1.378.871	80.187	7.515	1	**1.466.574**	14.678	2.932	1.950	-	**19.560**
Egyéb adott kötelezettségvállalások	**559.224**	509.314	20.394	34.805	-	**564.513**	2.755	904	1.630	-	**5.289**
Pénzügyi kötelezettségek összesen	**6.198.004**	**5.842.958**	**359.236**	**58.980**	**202**	**6.261.376**	**41.557**	**15.121**	**6.665**	**29**	**63.372**

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

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.2. Egyszerűsített módszertan alapján értékelt pénzügyi instrumentumok késedelmes napok száma szerinti besorolása

2023.12.31.	Késedelem nélküli	< 30 nap	31 - 60 nap	61 - 90 nap	> 91 nap	Záró egyenleg
Várható hitelezési veszteség ráta	**2,69%**	**2,69%**	**3,80%**	**6,03%**	**44,49%**	
Bruttó érték	114.764	26.136	2.340	1.029	67.177	**211.446**
Értékvesztés	3.082	703	89	62	29.890	**33.826**
Nettó könyv szerinti érték	**117.846**	**26.839**	**2.429**	**1.091**	**97.067**	**245.272**

2022.12.31.	Késedelem nélküli	< 30 nap	31 - 60 nap	61 - 90 nap	> 91 nap	Záró egyenleg
Várható hitelezési veszteség ráta	**1,83%**	**2,16%**	**2,43%**	**3,05%**	**47,32%**	
Bruttó érték	110.040	26.052	2.713	1.674	55.258	**195.737**
Értékvesztés	2.011	562	66	51	26.149	**28.839**
Nettó könyv szerinti érték	**112.051**	**26.614**	**2.779**	**1.725**	**81.407**	**224.576**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.3. Pénzügyi instrumentumok bruttó értékének mozgástáblája

2023.12.31.	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Nyitó állományon növekedés	Kiegyenlítésből és kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Leírásokból származó csökkenés	Értékesítésre tartott befektetett eszközök	Átváltási különbözet és egyéb módosítások	Záró egyenleg
1. szakasz	**23.127.980**	**23.356.461**	**3.416.632**	**-22.203.492**	**-508.278**	**-306.140**	**-245**	**-1.320.012**	**-758.675**	**24.804.231**
Bankközi kihelyezések, követelések	1.354.832	7.416.490	381.963	-7.453.395	-	-	-	-4.529	-126.194	**1.569.167**
Repó követelések	41.250	4.458.449	53.911	-4.337.597	-	-	-	-	8.464	**224.477**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	14.176.668	8.774.565	2.081.887	-7.499.976	-496.301	-306.192	-245	-938.176	-528.302	**15.263.928**
Pénzügyilízing-követelés	1.045.688	527.738	214.240	-597.894	-10.997	-	-	-52.206	-31.530	**1.095.039**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	1.642.481	798.838	55.751	-1.006.842	-	52	-	-39.100	-28.159	**1.423.021**
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	4.867.061	1.380.381	628.880	-1.307.788	-980	-	-	-286.001	-52.954	**5.228.599**
2. szakasz	**2.228.626**	**714.891**	**212.807**	**-638.272**	**441.295**	**34.021**	**-2.212**	**-172.079**	**-87.205**	**2.731.872**
Bankközi kihelyezések, követelések	63	-	-	-	-	-	-	-	-	**63**
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	1.949.320	554.572	176.241	-459.903	436.755	34.021	-2.212	-161.009	-72.141	**2.455.644**
Pénzügyilízing-követelés	235.817	72.482	36.313	-148.456	3.560	-	-	-11.070	-11.790	**176.856**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	28.285	83.167	-	-21.461	-	-	-	-	-2.906	**87.085**
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	15.141	4.670	253	-8.452	980	-	-	-	-368	**12.224**
3. szakasz	**989.503**	**190.604**	**27.942**	**-252.740**	**66.975**	**16.888**	**-73.726**	**-63.427**	**-59.313**	**842.706**
Bankközi kihelyezések, követelések	24	-	75	-84	-	-	-	-	-	**15**
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	837.964	171.781	24.518	-214.793	59.541	16.888	-73.594	-60.193	-54.191	**707.921**
Pénzügyilízing-követelés	70.050	15.286	3.349	-25.520	7.434	-	-132	-3.234	-4.434	**62.799**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	28.680	3.480	-	-1.231	-	-	-	-	-55	**30.874**
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	52.785	57	-	-11.112	-	-	-	-	-633	**41.097**
Pénzügyi eszközök részösszesen	**26.346.109**	**24.261.956**	**3.657.381**	**-23.094.504**	**-8**	**-255.231**	**-76.183**	**-1.555.518**	**-905.193**	**28.378.809**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.3. Pénzügyi instrumentumok bruttó értékének mozgástáblája [folytatás]

2023.12.31.	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Nyitó állományon növekedés	Kiegyenlítésből és kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Leírásokból származó csökkenés	Értékesítésre tartott befektetett eszközök	Átváltási különbözet és egyéb módosítások	Záró egyenleg
POCI	**97.194**	**19.386**	**41.718**	**-2.872**	**8**	**-**	**-6.616**	**-4.185**	**-1.524**	**143.109**
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	96.866	19.386	41.366	-2.302	5	-	-6.553	-4.185	-1.512	**143.071**
Pénzügyilízing-követelés	328	-	352	-570	3	-	-63	-	-12	**38**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi eszközök összesen	**26.443.303**	**24.281.342**	**3.699.099**	**-23.097.376**	-	**-255.231**	**-82.799**	**-1.559.703**	**-906.717**	**28.521.918**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 1. szakasz	5.842.958	3.472.892	53.896.979	-56.158.534	-152.848	3.465	-	-	-198.543	**6.706.369**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 2. szakasz	359.236	178.252	127.132	-382.733	138.545	1.149	-	-	-18.111	**403.470**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 3. szakasz	58.980	4.908	910	-48.833	14.304	14	-	-	-2.479	**27.804**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - poci	202	2.719	566	-972	-1	-	-	-	-8	**2.506**
Pénzügyi kötelezettségek összesen	**6.261.376**	**3.658.771**	**54.025.587**	**-56.591.072**	-	**4.628**	-	-	**-219.141**	**7.140.149**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.3. Pénzügyi instrumentumok bruttó értékének mozgástáblája [folytatás]

2022.12.31.	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Nyitó állományon növekedés	Kiegyenlítésből és kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Leírásokból származó csökkenés	Átváltási különbözet és egyéb módosítások	Záró egyenleg
1. szakasz	**20.342.780**	**14.852.553**	**2.438.184**	**-14.606.560**	**-459.086**	**-316.164**	**-1.565**	**877.838**	**23.127.980**
Bankközi kihelyezések, követelések	1.587.827	5.090.200	77.646	-5.427.424	-56	-	-	26.639	**1.354.832**
Repó követelések	61.342	739.740	10.235	-772.484	-	-	-	2.417	**41.250**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	11.666.666	6.965.634	1.639.278	-6.165.767	-315.064	-316.164	-1.565	703.650	**14.176.668**
Pénzügyilízing-követelés	959.361	647.071	279.937	-821.075	-40.685	-	-	21.079	**1.045.688**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	2.187.835	330.078	-108.639	-795.353	-54.819	-	-	83.379	**1.642.481**
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	3.879.749	1.079.830	539.727	-624.457	-48.462	-	-	40.674	**4.867.061**
2. szakasz	**2.053.839**	**839.840**	**220.448**	**-1.133.030**	**191.126**	**-31.007**	**-2.921**	**90.331**	**2.228.626**
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	-	63	-	-	-	**63**
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	1.820.486	706.756	135.633	-895.423	133.003	-31.007	-2.921	82.793	**1.949.320**
Pénzügyilízing-követelés	210.955	130.936	84.815	-229.505	31.836	-	-	6.780	**235.817**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	1.699	557	-	-1	25.896	-	-	134	**28.285**
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	20.699	1.591	-	-8.101	328	-	-	624	**15.141**
3. szakasz	**800.245**	**99.966**	**104.996**	**-195.411**	**267.514**	**11.053**	**-126.429**	**27.569**	**989.503**
Bankközi kihelyezések, követelések	28	11	-	-14	-7	-	-4	10	**24**
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	758.273	86.193	73.473	-173.540	181.635	11.053	-125.059	25.936	**837.964**
Pénzügyilízing-követelés	41.944	9.549	31.085	-21.614	8.829	-	-1.366	1.623	**70.050**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	-	-	-	-243	28.923	-	-	-	**28.680**
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	-	4.213	438	-	48.134	-	-	-	**52.785**
Pénzügyi eszközök részösszesen	**23.196.864**	**15.792.359**	**2.763.628**	**-15.935.001**	**-446**	**-336.118**	**-130.915**	**995.738**	**26.346.109**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.3. Pénzügyi instrumentumok bruttó értékének mozgástáblája [folytatás]

2022.12.31.	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Nyitó állományon növekedés	Kiegyenlítésből és kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Leírásokból származó csökkenés	Átváltási különbözet és egyéb módosítások	Záró egyenleg
POCI	**100.123**	**5.230**	**2.697**	**-7.353**	**446**	**22**	**-6.646**	**2.675**	**97.194**
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	99.752	5.184	2.325	-6.865	426	22	-6.608	2.630	**96.866**
Pénzügyilízing-követelés	371	46	372	-488	20	-	-38	45	**328**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Pénzügyi eszközök összesen	**23.296.987**	**15.797.589**	**2.766.325**	**-15.942.354**	**-**	**-336.096**	**-137.561**	**998.413**	**26.443.303**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 1. szakasz	5.680.638	2.790.609	14.020.246	-16.759.280	-164.405	49.279	-	225.871	**5.842.958**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 2. szakasz	207.874	178.600	106.136	-288.999	138.354	5.335	-11	11.947	**359.236**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 3. szakasz	27.528	20.161	7.797	-23.934	26.044	-178	-1	1.563	**58.980**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - poci	218	3	9	-67	7	-	-	32	**202**
Pénzügyi kötelezettségek összesen	**5.916.258**	**2.989.373**	**14.134.188**	**-17.072.280**	**-**	**54.436**	**-12**	**239.413**	**6.261.376**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.4. 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 2023. december 31-én:

2023.12.31.	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	Átváltási különbözet és egyéb módosítások	Értékesítésre tartott befektetett eszközök	Záró egyenleg
1. szakasz	**198.457**	**182.142**	**-50.688**	**-120.176**	**-7.185**	**-3.832**	**-137**	**-12.726**	**-11.421**	**174.434**
Bankközi kihelyezések, követelések	3.801	21.893	-10.716	-	-13.863	-	-	1.079	-12	**2.182**
Repó követelések	241	28.013	-12.536	-	-15.120	-	-	-5	-	**593**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	152.189	120.934	-24.021	-118.838	34.649	-3.832	-137	-13.063	-10.089	**137.792**
Pénzügyilízing-követelés	4.797	2.665	-760	-1.255	838	-	-	-271	-683	**5.331**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	13.754	5.346	-2.384	-	-5.302	-	-	-19	-	**-11.395**
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	23.675	3.291	-271	-83	-8.387	-	-	-447	-637	**17.141**
2. szakasz	**240.869**	**63.850**	**-26.201**	**59.380**	**-65.542**	**6.335**	**-1.131**	**-13.468**	**-16.538**	**247.554**
Bankközi kihelyezések, követelések	12	-	-	-	147	-	-	-104	-	**55**
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	223.965	56.062	-20.246	59.297	-57.563	6.335	-1.131	-12.769	-15.806	**238.144**
Pénzügyilízing-követelés	15.241	2.774	-404	-	-8.052	-	-	-485	-732	**8.342**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	1.040	4.603	-5.266	-	-19	-	-	-100	-	**-258**
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	611	411	-285	83	-55	-	-	-10	-	**755**
3. szakasz	**632.966**	**62.579**	**-65.642**	**60.796**	**5.297**	**2.207**	**-67.994**	**-59.675**	**-35.475**	**535.059**
Bankközi kihelyezések, követelések	24	1	-	-	50	-	-	-65	-	**10**
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	556.473	52.104	-61.111	59.541	13.856	2.207	-67.862	-55.156	-33.984	**466.068**
Pénzügyilízing-követelés	32.875	10.474	-1.507	1.255	-8.268	-	-132	-1.897	-1.491	**31.309**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	24.831	-	-413	-	-1	-	-	-1.497	-	**-22.920**
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	18.763	-	-2.611	-	-340	-	-	-1.060	-	**14.752**
Pénzügyi eszközök értékvesztése részösszesen	**1.072.292**	**308.571**	**-142.531**	**-**	**-67.430**	**4.710**	**-69.262**	**-85.869**	**-63.434**	**957.047**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2023. december 31-én [folytatás]:

2023.12.31.	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	Átváltási különbözet és egyéb módosítások	Értékesítésre tartott befektetett eszközök	Záró egyenleg
POCI	**33.951**	**-**	**-2.603**	**-**	**17.029**	**-**	**-3.702**	**8.866**	**-1.476**	**52.065**
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	33.733	-	-2.302	-	16.825	-	-3.639	8.886	-1.476	**52.027**
Pénzügyilízing-követelés	218	-	-301	-	204	-	-63	-20	-	**38**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen	**1.106.243**	**308.571**	**-145.134**	**-**	**-50.401**	**4.710**	**-72.964**	**-77.003**	**-64.910**	**1.009.112**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 1. szakasz	41.557	16.878	-8.107	-12.482	-4.418	4	-	-5.290	-	**28.142**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 2. szakasz	15.121	2.686	-4.336	9.186	-11.278	307	-	-514	-	**11.172**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 3. szakasz	6.665	852	-1.499	3.296	-3.388	9	-	-368	-	**5.567**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - poci	29	832	-34	-	430	-	-	-1	-	**1.256**
Pénzügyi kötelezettségek céltartaléka összesen	**63.372**	**21.248**	**-13.976**	**-**	**-18.654**	**320**	**-**	**-6.173**	**-**	**46.137**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

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

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

2022.12.31.	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	Átváltási különbözet és 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 lízingkövetelés	4.432	2.647	-1.105	1.668	-3.384	29	-	510	**4.797**
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 lízingkövetelés	11.140	6.646	-1.630	-4.296	2.102	-16	-	1.295	**15.241**
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 lízingkövetelés	14.243	12.732	-2.654	2.628	3.374	-	-1.366	3.918	**32.875**
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**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

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

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

2022.12.31.	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	Átváltási különbözet és egyéb módosítások	Záró egyenleg
POCI	**43.590**	**-**	**-3.534**	**-**	**6.116**	**-138**	**-6.610**	**-5.473**	**33.951**
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	43.402	-	-3.434	-	6.098	-138	-6.572	-5.623	**33.733**
Pénzügyi lízingkövetelés	188	-	-100	-	18	-	-38	150	**218**
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**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.5. Hitelportfólió belső minősítés szerint

2023.12.31.	Bruttó könyv szerinti érték				
Belső kockázati kategóriák	**1. szakasz**	**2. szakasz**	**3. szakasz**	**POCI**	**Összesen**
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	10.537.131	886.493	-	4.209	11.427.833
Közepes kockázati besorolás (5-7)	5.633.057	1.283.637	-	53.680	6.970.374
Magas kockázati besorolás (8-9)	172.435	466.658	-	5.247	644.340
Nem teljesítő	-	-	805.560	57.189	862.749
Hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízing összesen	**16.342.623**	**2.636.788**	**805.560**	**120.325**	**19.905.296**

2023.12.31.	Halmozott értékvesztés				
Belső kockázati kategóriák	**1. szakasz**	**2. szakasz**	**3. szakasz**	**POCI**	**Összesen**
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	57.516	67.598	-	257	125.371
Közepes kockázati besorolás (5-7)	58.691	128.311	-	9.585	196.587
Magas kockázati besorolás (8-9)	7.074	54.521	-	396	61.991
Nem teljesítő	-	-	516.126	38.976	555.102
Hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízing összesen	**123.281**	**250.430**	**516.126**	**49.214**	**939.051**

2022.12.31.	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**

2022.12.31.	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**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.6. Hitelportfólió földrajzi megoszlása

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

	2023.12.31.		2022.12.31.	
Ország	**Kitettség bruttó értéke**	**Értékvesztés-állomány**	**Kitettség bruttó értéke**	**Értékvesztés-állomány**
Magyarország	5.626.438	242.888	5.955.212	235.946
Bulgária	3.816.273	121.488	3.537.330	159.412
Horvátország	2.345.342	97.746	2.279.085	102.039
Szerbia	2.324.130	70.973	2.127.646	70.779
Szlovénia	2.774.813	30.370	1.200.735	14.627
Oroszország	1.435.654	137.714	1.053.208	187.610
Ukrajna	408.142	85.631	543.159	124.859
Montenegró	446.091	17.541	454.567	22.421
Üzbegisztán	995.010	97.557	-	-
Albánia	392.333	18.059	390.856	16.660
Moldova	153.566	7.171	171.616	11.181
Románia	65.234	1.168	1.326.510	65.646
Franciaország	167.441	543	272.848	1.171
Németország	128.158	2.849	39.631	525
Belgium	64.906	240	38.855	134
Ausztria	34.095	104	3.182	31
Szlovákia	40.899	930	121.591	545
Hollandia	153.202	2.787	101.078	1.864
Gibraltár	9.384	57	-	-
Svájc	5.668	76	63.843	3.138
Egyesült Királyság	29.879	1.794	13.833	1.336
Amerikai Egyesült Államok	146.703	485	45.232	205
Luxemburg	33.109	1.210	3.477	1.085
Lengyelország	27.022	857	34.012	987
Olaszország	32.403	587	9.330	235
Írország	4.155	30	5.966	116
Ciprus	36	15	5.311	217
Dánia	127	2	46	7
Részösszesen	**21.660.213**	**940.872**	**19.798.159**	**1.022.776**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.6. Hitelportfólió földrajzi megoszlása [folytatás]

	2023.12.31.		2022.12.31.	
Ország	**Kitettség bruttó értéke**	**Értékvesztés-állomány**	**Kitettség bruttó értéke**	**Értékvesztés-állomány**
Cseh Köztársaság	1.153	14	739	10
Kanada	164	3	74	4
Ausztrália	76	-	58	13
Görögország	1.440	123	999	122
Törökország	1.953	51	1.418	63
Spanyolország	20.137	338	1.164	35
Izrael	1.080	13	937	13
Bosznia-Hercegovina	1.401	155	673	97
Svédország	374	25	542	30
Norvégia	4.808	54	107	9
Szaud-Arábia	-	-	87	70
Egyesült Arab Emirátusok	28	12	36	26
Egyiptom	693	11	726	14
Kazahsztán	218	8	224	9
Lettország	44	33	50	30
Egyéb[1]	5.236	179	2.877	248
Részösszesen	**38.805**	**1.019**	**10.711**	**793**
Mindösszesen	**21.699.018**	**941.891**	**19.808.870**	**1.023.569**

[1] Az egyéb kategória a következőket tartalmazza 2023 december 31-én: Japán, Észak-Macedónia, Portugália, Kína, Brazília, Litvánia, Dél-Afrikai Köztársaság, Örményország, Dél-Korea, India, Irán, Finnország, Szíria, Koszovó és egyéb országok.

A nem minősített és minősített, kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek értéke földrajzi bontásban a következőképpen alakult:

Ország	**2023.12.31.**	**2022.12.31.**
Magyarország	1.399.463	1.247.401
Egyesült Királyság	998	-
Szlovákia	11	-
Románia	2	-
Egyéb	11	13
Valós értéken értékelt hitelek összesen	**1.400.485**	**1.247.414**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.7. Hitelportfólió megoszlása gazdasági tevékenység alapján

Bruttó hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízingkövetelés portfólió gazdasági tevékenység alapján	**2023.12.31.**	**2022.12.31.**
Lakossági	7.735.508	8.575.020
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	796.687	752.497
Feldolgozóipar, bányászat, kőfejtés és más iparágak	2.963.753	2.338.129
Építőipar	882.237	734.908
Nagy- és kiskereskedelem, szállítás, raktározás és vendéglátás	3.641.475	2.948.392
Információ, kommunikáció	276.945	241.809
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	825.663	354.235
Ingatlanügyletek	1.006.429	841.069
Szakmai, tudományos, technikai adminisztratív szolgáltatást támogató tevékenység	810.498	657.055
Közigazgatás, védelem, oktatás, humán egészségügyi és szociális ellátás	550.186	494.955
Egyéb szolgáltatások	415.915	474.632
Bruttó hitel és pénzügyi lízingkövetelés összesen	**19.905.296**	**18.412.701**

Értékvesztés hiteleken amortizált értéken és pénzügyi lízingkövetelésen gazdasági tevékenység alapján	**2023.12.31.**	**2022.12.31.**
Lakossági	427.342	633.253
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	41.221	39.200
Feldolgozóipar, bányászat, kőfejtés és más iparágak	110.915	94.324
Építőipar	42.661	26.040
Nagy- és kiskereskedelem, szállítás, raktározás és vendéglátás	217.283	141.799
Információ, kommunikáció	8.628	6.293
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	10.523	12.373
Ingatlanügyletek	36.600	29.500
Szakmai, tudományos, technikai adminisztratív szolgáltatást támogató tevékenység	26.433	18.079
Közigazgatás, védelem, oktatás, humán egészségügyi és szociális ellátás	8.810	7.783
Egyéb szolgáltatások	8.635	10.847
Értékvesztés hiteleken és pénzügyi lízingkövetelésen összesen	**939.051**	**1.019.491**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.8. Biztosítékok, fedezetek

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

Nyilvántartott biztosítékok könyv szerinti értéken biztosítéktípusok szerint

	2023.12.31.	2022.12.31.
Jelzálog	21.549.776	16.332.892
Bankgarancia és készfizető kezesség	1.436.170	1.630.318
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	1.786.112	1.635.382
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	263.292	423.098
Értékpapírok	235.213	168.941
Óvadék	285.722	208.487
Egyéb	2.973.138	1.758.802
Összesen	**28.529.423**	**22.157.920**

Nyilvántartott biztosítékok valós értéken biztosítéktípusok szerint

	2023.12.31.	2022.12.31.
Jelzálog	25.222.164	19.714.476
Bankgarancia és készfizető kezesség	1.411.444	1.624.748
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	1.659.146	1.373.763
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	410.643	574.044
Értékpapírok	394.575	373.777
Óvadék	359.261	287.558
Egyéb	3.471.916	2.201.530
Összesen	**32.929.149**	**26.149.896**

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

Nyilvántartott biztosítékok könyv szerinti értéken biztosítéktípusok szerint

	2023.12.31.	2022.12.31.
Jelzálog	9.155.801	8.044.836
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	1.466.444	1.241.702
Bankgarancia és készfizető kezesség	996.758	1.016.672
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	148.043	220.062
Értékpapírok	79.742	99.345
Óvadék	103.650	80.313
Egyéb	1.286.908	752.241
Összesen	**13.237.346**	**11.455.171**

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 97,59%-ról 115,14%-ra nőtt, míg a követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 50,45%-ról 53,42%-ra nőtt 2023. december 31-én az előző időszakhoz képest.

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.8. Biztosítékok, fedezetek [folytatás]

A kapott és nyilvántartott fedezetek értéke a fedezett kitettségek szerinti bontásban

2023.12.31.	Hitelkockázat (maximális kitettség), könyv szerinti értéken	Fedezetek valós értéke	Többlet fedezet	Nettó kitettség	Kapcsolódó várható veszteség
Mérleg tételek					
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	7.321.496	1.528	-	7.319.968	-514
Bankközi kihelyezések, követelések	1.576.344	10.801	-1.090	1.566.633	-2.257
Pénzfedezet repó megállapodásokkal kapcsolatban kölcsönvett és visszavásárolt értékpapírokon	224.418	17.711	-	206.707	-593
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	1.500.875	918.520	-44.555	626.910	-
Pénzügyi eszközök valós értéken az átfogó eredménykimutatással szemben	1.416.133	13.646	-597	1.403.084	-
Értékpapírok amortizált értéken	5.705.754	45.954	-844	5.660.644	-36.549
Hitelek és hitelkeret igénybe nem vett része	24.730.993	30.948.896	-9.314.169	3.096.266	-902.092
Derivatív pénzügyi instrumentumok	195.312	-	-	195.312	-
Mérlegen belüli tételek összesen	**42.671.325**	**31.957.056**	**-9.361.255**	**20.075.524**	**-942.005**
Mérlegen kívüli tételek					
Pénzügyi garanciák	1.421.958	809.462	-253.697	866.193	-7.923
Akkreditívek	61.997	1.078	-421	61.340	-335
Egyéb függő kötelezettség	532.165	161.553	-80.478	451.090	-1.781
Mérlegen kívüli tételek összesen	**2.016.120**	**972.093**	**-334.596**	**1.378.623**	**-10.039**

2022.12.31.	Hitelkockázat (maximális kitettség), könyv szerinti értéken	Fedezetek valós értéke	Többlet fedezet	Nettó kitettség	Kapcsolódó várható veszteség
Mérleg tételek					
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.222.158	-	-	4.222.158	-1.701
Bankközi kihelyezések, követelések	1.354.390	3.384	1.343	1.349.663	-3.837
Pénzfedezet repó megállapodásokkal kapcsolatban kölcsönvett és visszavásárolt értékpapírokon	41.250	43.632	-22.355	19.973	-241
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	1.374.287	814.544	-80.161	639.904	-
Pénzügyi eszközök valós értéken az átfogó eredménykimutatással szemben	1.509.880	-	-	1.509.880	-
Értékpapírok amortizált értéken	5.161.194	-	-	5.161.194	-49.903
Hitelek és hitelkeret igénybe nem vett része	21.490.677	24.412.642	-7.189.841	4.267.876	-887.603
Derivatív pénzügyi instrumentumok	323.211	90.551	-	232.660	-
Mérlegen belüli tételek összesen	**35.477.047**	**25.364.753**	**-7.291.014**	**17.403.308**	**-943.285**
Mérlegen kívüli tételek					
Pénzügyi garanciák	1.413.014	598.724	-228.574	1.042.864	-267
Akkreditívek	53.557	1.178	-716	53.095	-144
Egyéb függő kötelezettség	119.890	185.241	-90.773	25.422	-1.558
Mérlegen kívüli tételek összesen	**1.586.461**	**785.143**	**-320.063**	**1.121.381**	**-1.969**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.8. Biztosítékok, fedezetek [folytatás]

Birtokba vett biztosítékok realizálásából származó hozamok biztosítéktípusok szerint

Fedezettípusok szerint	2023.12.31.	2022.12.31.
Ingatlanok	13.944	19.414
ebből: OTP csoporttag által átvett ingatlan	2.597	2.025
Garanciák	28.062	32.481
Óvadék	407	201
Ingó vagyon	3.576	3.411
Egyéb	1.138	1.323
Megtérülés az érvényesített fedezetekből	**47.127**	**56.830**

37.1.9. Átstrukturált hitelek

	2023.12.31.		2022.12.31.	
	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés
Lakossági jelzáloghitelek	31.828	-2.570	89.167	-5.803
Közép- és nagyvállalati hitelek	212.158	-24.634	403.643	-59.453
Lakossági fogyasztási hitelek	45.587	-17.525	64.268	-21.346
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	33.102	-2.991	59.096	-4.750
Önkormányzati hitelek	1.134	-52	-	-
Egyéb hitelek	1.752	-791	3.417	-1.361
Összesen	**325.561**	**-48.563**	**619.591**	**-92.713**

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 teljesítő átstrukturált kitettségek erőteljes csökkenése két fő tényezővel magyarázható.
Magyarországon a próbaidő lejárta miatt jelentősen csökkent a kizárólag moratóriumi részvétel miatt teljesítő átstrukturáltnak minősített lakossági és vállalati kitettségek volumene. Ukrajnában a csökkenés kisebb részét a teljesítő átstrukturált státuszból kilépő kitettségek (főként a közép- és nagyvállalati szegmensben) okozták.

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.10. Pénzügyi instrumentumok besorolása a Moody's minősítése alapján

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok

2023.12.31.	Aaa	Aa2	Aa3	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	2.122	14.925	-	532	-	9.531	28.869	910	-	718	-	625	-	**58.232**
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	-	23	52	56	33	17	20	2	39	-	4	-	267	**513**
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	-	-	40	-	-	-	-	544	**584**
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	8	-	3.918	-	-	-	-	-	33	**3.959**
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97	**97**
Egyéb kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	2.211	-	-	-	-	-	1.641	**3.852**
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	331	**331**
Összesen	**2.122**	**14.948**	**52**	**588**	**41**	**9.548**	**35.018**	**952**	**39**	**718**	**4**	**625**	**2.913**	**67.568**

2022.12.31.	Aaa	Aa2	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	Nem besorolt	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**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

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

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok

2023.12.31.	Aaa	Aa2	Aa3	A3	Baa2	Nem besorolt	Összesen
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt, nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	11.196	-	-	471	-	52.335	**64.002**
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt, nem kereskedési célú adósságinstrumentumok	1.166	655	6	-	45	1.814	**3.686**
Összesen	**12.362**	**655**	**6**	**471**	**45**	**54.149**	**67.688**

2022.12.31.	Aaa	Aa3	A3	Baa2	Baa3	Nem besorolt	Összesen
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt, nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	-	8.152	-	41.594	**49.746**
Eredménnyel szemben kötelezően 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**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

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

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

2023.12.31.	Aaa	Aa1	Aa2	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	B2	Ca	Nem besorolt	n.a.	Összesen
Államkötvények	17.862	2.480	9.863	1.852	15.740	18.033	96.741	107.428	572.598	72.542	-	135.873	95.481	85.428	25.436	30.873	1.288.230
Vállalati kötvények	-	1.526	751	-	-	-	4.336	-	-	-	3.840	5.504	6.924	-	12.115	-	34.996
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	21.463	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.881	-	30.344
MNB kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	114.746	-	-	-	-	-	-	-	114.746
Kamatozó kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	-	235	-	-	-	-	-	-	-	235
Egyéb értékpapírok	28.404	-	1.541	734	553	2.632	9.171	-	-	-	-	24.424	-	-	4.970	-	72.429
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	8.984	-	-	160	-	-	19.056	3.219	278	-	-	-	-	-	28.784	-	60.481
Összesen	**55.250**	**4.006**	**12.155**	**2.746**	**37.756**	**20.665**	**129.304**	**110.647**	**687.857**	**72.542**	**3.840**	**165.801**	**102.405**	**85.428**	**80.186**	**30.873**	**1.601.461**

2022.12.31.	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**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

2023.12.31.	Aaa	Aa1	Aa2	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1	B2	B3	Caa1	Ca	Nem besorolt	n.a.	Összesen
Államkötvények	464.270	75.313	54.311	38.405	11.767	149.424	219.773	295.442	2.558.935	72.024	-	19.625	68.071	35.377	29.321	57.801	-	268.207	-	22.174	**4.440.240**
Vállalati kötvények	1.802	1.414	13.396	4.471	2.991	5.182	16.084	14.592	17.371	16.064	-	-	-	-	6.427	-	-	-	207.836	-	**307.630**
MNB kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diszkont kincstárjegyek	6.454	7.234	12.497	10.245	-	-	1.120	-	-	-	-	-	-	-	-	29.407	-	-	54	-	**67.011**
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	13.019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.689	-	**24.708**
Kamatozó kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.462	-	-	-	-	-	**6.462**
Egyéb értékpapírok	26.494	-	14.868	61.393	66.831	35.813	50.775	50.481	24.007	17.747	4.244	-	-	-	-	-	1.491	-	49.077	-	**403.221**
Összesen	**499.020**	**83.961**	**95.072**	**114.514**	**94.608**	**190.419**	**287.752**	**360.515**	**2.600.313**	**105.835**	**4.244**	**19.625**	**68.071**	**35.377**	**42.210**	**87.208**	**1.491**	**268.207**	**268.656**	**22.174**	**5.249.272**

2022.12.31.	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**

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

37.2. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti 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 2023. 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.

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

37.2. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése [folytatás]

2023.12.31.	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	7.125.535	120	-	-	-	7.125.655
Bankközi kihelyezések, követelések	1.293.027	14.893	173.595	91.787	1.098	1.574.400
Repó követelések	224.555	-	65	-	-	224.620
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	39.807	2.531	17.808	6.673	52	66.871
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	4.752	-	58	21	49.216	54.047
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	216.151	163.292	1.030.583	244.023	117.626	1.771.675
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	506.405	281.883	3.028.531	1.622.705	-	5.439.524
Hitelek amortizált bekerülési értéken	2.184.372	3.423.492	7.381.337	7.325.898	40.988	20.356.087
Pénzügyilízing-követelés	138.144	326.395	878.914	112.276	-	1.455.729
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	38.389	40.227	238.792	1.026.918	-	1.344.326
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	-	-	-	-	105.824	105.824
Egyéb pénzügyi eszközök[1]	273.035	25.755	3.513	10.521	4.179	317.003
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**12.044.172**	**4.278.588**	**12.753.196**	**10.440.822**	**318.983**	**39.835.761**
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	276.875	164.640	1.133.668	518.712	-	2.093.895
Repó kötelezettségek	126.237	-	-	-	-	126.237
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	739	1.077	5.387	62.240	-	69.443
Ügyfelek betétei	26.566.638	1.362.729	391.470	26.550	-	28.347.387
Kibocsátott értékpapírok	143.613	424.469	1.253.504	330.306	-	2.151.892
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	3.100	10.046	50.179	18.270	-	81.595
Egyéb pénzügyi kötelezettségek[1]	562.576	34.753	28.200	2	5.555	631.086
Alárendelt kölcsöntőke	7.273	1.844	14.234	546.893	-	570.244
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**27.687.051**	**1.999.558**	**2.876.642**	**1.502.973**	**5.555**	**34.071.779**
NETTÓ POZÍCIÓ[2]	**-15.642.879**	**2.279.030**	**9.876.554**	**8.937.849**	**313.428**	**5.763.982**

[1] Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

[2] Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Csoportnak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamellett a Management megítélése szerint a Csoport rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

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

37.2. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése [folytatás]

2023.12.31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	7.408.699	1.198.261	827.516	21.685	-	9.456.161
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-7.308.301	-1.210.824	-886.862	-24.149	-	-9.430.136
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**100.398**	**-12.563**	**-59.346**	**-2.464**	**-**	**26.025**
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	86.989	283.147	765.793	211.390	-	1.347.319
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-84.445	-296.781	-1.810.723	-204.952	-	-2.396.901
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**2.544**	**-13.634**	**-1.044.930**	**6.438**	**-**	**-1.049.582**
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	**102.942**	**-26.197**	**-1.104.276**	**3.974**	**-**	**-1.023.557**
Hitelkeret igénybe nem vett része	4.148.938	461.161	156.921	39.707	-	4.806.727
Bankgarancia	644.440	313.978	305.642	157.898	-	1.421.958
Visszaigazolt akkreditívek	42.990	11.403	7.604	-	-	61.997
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettség	456.411	4.044	-	-	-	460.455
Egyéb elkötelezettség	89.821	152.175	128.559	40.241	-	410.796
Mérlegen kívüli kötelezettségek	**5.382.600**	**942.761**	**598.726**	**237.846**	**-**	**7.161.933**

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

37.2. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése [folytatás]

2022.12.31.	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
Eredménnyel szemben kötelezően 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
Pénzügyilízing-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
Részvények és részesedések	-	-	-	-	85.929	85.929
Egyéb pénzügyi eszközök[1]	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[1]	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[2]	**-15.852.131**	**2.805.005**	**9.068.427**	**8.438.905**	**285.962**	**4.746.168**

[1] Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

[2] Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Csoportnak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamellett a Management megítélése szerint a Csoport rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

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

37.2. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése [folytatás]

2022.12.31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	7.242.836	1.270.841	476.343	186.089	-	9.176.109
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-7.885.403	-1.623.033	-499.998	-192.979	-	-10.201.413
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**-642.567**	**-352.192**	**-23.655**	**-6.890**	**-**	**-1.025.304**
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	316.440	186.839	784.159	15.859	-	1.303.297
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-297.714	-217.102	-2.031.727	-13.425	-	-2.559.968
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**18.726**	**-30.263**	**-1.247.568**	**2.434**	**-**	**-1.256.671**
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	**-623.841**	**-382.455**	**-1.271.223**	**-4.456**	**-**	**-2.281.975**
Hitelkeret igénybe nem vett része	3.937.023	236.103	54.355	2.808	-	4.230.289
Bankgarancia	602.335	308.787	337.105	164.790	-	1.413.017
Visszaigazolt akkreditívek	47.631	5.733	193	-	-	53.557
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettség	414.585	5.035	-	-	-	419.620
Egyéb elkötelezettség	70.952	48.831	19.596	5.514	-	144.893
Mérlegen kívüli kötelezettségek	**5.072.526**	**604.489**	**411.249**	**173.112**	**-**	**6.261.376**

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

37.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat

2023.12.31.	**USD**	**EUR**	**CHF**	**Egyéb**	**Összesen**
Eszközök	1.425.785	15.568.497	67.915	10.112.894	27.175.091
Források	-1.958.951	-14.622.216	-170.709	-8.299.337	-25.051.213
Származékos pénzügyi instrumentumok	691.178	1.038.718	156.360	5.047	1.891.303
Nettó pozíció	**158.012**	**1.984.999**	**53.566**	**1.818.604**	**4.015.181**

2022.12.31.	**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**

A fenti táblázat a Csoport főbb devizakockázatainak elemzését tartalmazza, amelyek a Csoportot alkotó vállalatok nem funkcionális pénznemében merülnek fel. A fennmaradó devizanemek az „Egyéb" soron kerültek feltüntetésre. Az egyéb csoport legnagyobb mértékben a RON, RSD, HRK, UAH, RUB, BGN, ALL, MDL és UZS 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.

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

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2023. 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	**2.183.603**	**3.080.965**	**-**	**19.565**	**-**	**20.837**	**-**	**8.464**	**-**	**13.708**	**178.600**	**1.619.307**	**2.362.203**	**4.762.846**	**7.125.049**
fix kamatozású	15.209	2.935.907	-	-	-	86	-	-	-	2	-	-	15.209	2.935.995	**2.951.204**
változó kamatozású	2.168.394	145.058	-	19.565	-	20.751	-	8.464	-	13.706	-	-	2.168.394	207.544	**2.375.938**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	178.600	1.619.307	178.600	1.619.307	**1.797.907**
Bankközi kihelyezések, követelések	**349.710**	**746.451**	**94.487**	**46.167**	**14.115**	**31.926**	**-**	**26.306**	**-**	**77.964**	**68.900**	**110.972**	**527.212**	**1.039.786**	**1.566.998**
fix kamatozású	12.841	728.857	34.723	21.302	-	28.799	-	26.306	-	75.866	-	-	47.564	881.130	**928.694**
változó kamatozású	336.869	17.594	59.764	24.865	14.115	3.127	-	-	-	2.098	-	-	410.748	47.684	**458.432**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68.900	110.972	68.900	110.972	**179.872**
Repó követelések	**18.263**	**202.272**	**-**	**3.248**	**-**	**-**	**37**	**-**	**-**	**6**	**-**	**58**	**18.300**	**205.584**	**223.884**
fix kamatozású	18.263	202.272	-	3.248	-	-	37	-	-	6	-	-	18.300	205.526	**223.826**
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58	-	58	**58**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú instrumentumok	**11.732**	**5.548**	**625**	**10.605**	**1.240**	**13.334**	**2.293**	**7.454**	**4.653**	**9.240**	**217**	**627**	**20.760**	**46.808**	**67.568**
fix kamatozású	11.507	5.515	71	10.605	948	13.155	2.287	7.454	4.653	9.240	-	-	19.466	45.969	**65.435**
változó kamatozású	225	33	554	-	292	179	6	-	-	-	-	-	1.077	212	**1.289**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	217	627	217	627	**844**
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**41.130**	**26.558**	**41.130**	**26.558**	**67.688**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57	-	57	-	**57**
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.073	26.558	41.073	26.558	**67.631**

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

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2023. december 31-én [folytatás]

ESZKÖZÖK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	**222.862**	**711**	**46**	**50.498**	**13.145**	**151.935**	**96.740**	**153.331**	**208.914**	**642.798**	**403**	**60.078**	**542.110**	**1.059.351**	**1.601.461**
fix kamatozású	210.231	709	44	50.498	13.145	151.481	96.740	149.484	208.914	641.142	-	-	529.074	993.314	**1.522.388**
változó kamatozású	12.631	2	2	-	-	454	-	3.847	-	1.656	-	-	12.633	5.959	**18.592**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	403	60.078	403	60.078	**60.481**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	**1.268**	**329.278**	**-**	**119.709**	**129.361**	**199.108**	**636.997**	**326.501**	**1.689.717**	**1.817.333**	**-**	**-**	**2.457.343**	**2.791.929**	**5.249.272**
fix kamatozású	1.268	329.278	-	114.865	129.361	197.947	636.997	326.501	1.689.717	1.817.333	-	-	2.457.343	2.785.924	**5.243.267**
változó kamatozású	-	-	-	4.844	-	1.161	-	-	-	-	-	-	-	6.005	**6.005**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hitelek amortizált értéken, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	**886.690**	**7.262.799**	**427.155**	**1.870.582**	**127.122**	**1.776.768**	**153.043**	**594.725**	**1.929.709**	**2.418.583**	**116.419**	**112.938**	**3.640.138**	**14.036.395**	**17.676.533**
fix kamatozású	43.777	1.077.919	16.415	220.298	68.967	732.988	123.176	557.721	1.316.067	2.354.992	-	-	1.568.402	4.943.918	**6.512.320**
változó kamatozású	842.913	6.184.880	410.740	1.650.284	58.155	1.043.780	29.867	37.004	613.642	63.591	-	-	1.955.317	8.979.539	**10.934.856**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	116.419	112.938	116.419	112.938	**229.357**
Pénzügyilízing-követelés	**41.807**	**293.789**	**5.628**	**136.318**	**24.443**	**151.241**	**43.716**	**109.584**	**260.094**	**218.359**	**231**	**4.502**	**375.919**	**913.793**	**1.289.712**
fix kamatozású	6.926	175.117	3.360	7.847	24.172	32.945	43.396	40.115	242.904	97.957	-	-	320.758	353.981	**674.739**
változó kamatozású	34.881	118.672	2.268	128.471	271	118.296	320	69.469	17.190	120.402	-	-	54.930	555.310	**610.240**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	231	4.502	231	4.502	**4.733**
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	**28.046**	**-**	**9.571**	**-**	**264.085**	**1.711**	**304.546**	**-**	**792.526**	**-**	**-**	**-**	**1.398.774**	**1.711**	**1.400.485**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	1.711	-	-	-	-	-	-	-	1.711	**1.711**
változó kamatozású	28.046	-	9.571	-	264.085	-	304.546	-	792.526	-	-	-	1.398.774	-	**1.398.774**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Származékos pénzügyi instrumentumok	**718.070**	**2.088.017**	**961.287**	**1.413.898**	**487.263**	**725.487**	**54.251**	**111.275**	**297.986**	**233.911**	**580.115**	**148.516**	**3.098.972**	**4.721.104**	**7.820.076**
fix kamatozású	610.190	2.025.881	364.434	1.025.262	323.861	444.688	54.251	111.035	297.986	231.517	-	-	1.650.722	3.838.383	**5.489.105**
változó kamatozású	107.880	62.136	596.853	388.636	163.402	280.799	-	240	-	2.394	-	-	868.135	734.205	**1.602.340**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	580.115	148.516	580.115	148.516	**728.631**
Egyéb pénzügyi eszközök	**300**	**22.255**	**2.464**	**7.820**	**38**	**13**	**-**	**683**	**-**	**9.551**	**95.864**	**143.412**	**98.666**	**183.734**	**282.400**
fix kamatozású	19	19.301	973	7.508	38	5	-	683	-	9.530	-	-	1.030	37.027	**38.057**
változó kamatozású	281	2.954	1.491	312	-	8	-	-	-	21	-	-	1.772	3.295	**5.067**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95.864	143.412	95.864	143.412	**239.276**

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

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2023. december 31-én [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Bankokkal, Magyar Állammal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	**76.208**	**156.143**	**25.234**	**132.265**	**147.542**	**151.010**	**371.329**	**88.629**	**241.628**	**434.069**	**55.272**	**61.533**	**917.213**	**1.023.649**	**1.940.862**
fix kamatozású	18.526	50.694	25.233	28.872	118.910	66.941	371.329	73.820	241.628	395.989	-	-	775.626	616.316	**1.391.942**
változó kamatozású	57.682	105.449	1	103.393	28.632	84.069	-	14.809	-	38.080	-	-	86.315	345.800	**432.115**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55.272	61.533	55.272	61.533	**116.805**
Repó kötelezettségek	**24.572**	**101.665**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**24.572**	**101.665**	**126.237**
fix kamatozású	24.572	101.665	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.572	101.665	**126.237**
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**19.761**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.481**	**-**	**49.465**	**-**	**70.707**	**-**	**70.707**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	25	-	-	-	25	-	**25**
változó kamatozású	19.761	-	-	-	-	-	-	-	1.456	-	-	-	21.217	-	**21.217**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.465	-	49.465	-	**49.465**
Ügyfelek betétei	**7.317.642**	**17.837.998**	**163.141**	**553.995**	**107.810**	**1.023.858**	**31.774**	**173.344**	**189.371**	**258.705**	**19.955**	**654.838**	**7.829.693**	**20.502.738**	**28.332.431**
fix kamatozású	1.109.775	9.060.538	163.141	552.607	107.810	1.015.265	31.774	172.913	189.371	258.705	-	-	1.601.871	11.060.028	**12.661.899**
változó kamatozású	6.207.867	8.777.460	-	1.388	-	8.593	-	431	-	-	-	-	6.207.867	8.787.872	**14.995.739**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.955	654.838	19.955	654.838	**674.793**
Kibocsátott értékpapírok	**249.008**	**-**	**72.641**	**19.182**	**178.027**	**112.356**	**32.371**	**268.667**	**151.014**	**1.004.515**	**1**	**7.766**	**683.062**	**1.412.486**	**2.095.548**
fix kamatozású	206	-	72.083	19.182	178.027	99.036	32.371	268.667	151.014	1.004.515	-	-	433.701	1.391.400	**1.825.101**
változó kamatozású	248.802	-	558	-	-	13.320	-	-	-	-	-	-	249.360	13.320	**262.680**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	7.766	1	7.766	**7.767**

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

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2023. december 31-én [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Származékos pénzügyi instrumentumok	**1.822.128**	**1.016.999**	**524.302**	**1.865.964**	**445.921**	**874.989**	**59.172**	**111.700**	**197.826**	**173.012**	**693.221**	**43.633**	**3.742.570**	**4.086.297**	**7.828.867**
fix kamatozású	1.772.814	881.895	373.167	1.019.236	280.907	500.307	59.172	111.700	197.826	173.012	-	-	2.683.886	2.686.150	**5.370.036**
változó kamatozású	49.314	135.104	151.135	846.728	165.014	374.682	-	-	-	-	-	-	365.463	1.356.514	**1.721.977**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	693.221	43.633	693.221	43.633	**736.854**
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	**368**	**596**	**1.733**	**3.030**	**523**	**6.284**	**1.208**	**16.417**	**1.758**	**36.875**	**-**	**7.521**	**5.590**	**70.723**	**76.313**
fix kamatozású	359	465	60	2.074	163	2.226	12	8.345	1.290	8.503	-	-	1.884	21.613	**23.497**
változó kamatozású	9	131	1.673	956	360	4.058	1.196	8.072	468	28.372	-	-	3.706	41.589	**45.295**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.521	-	7.521	**7.521**
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	**2.442**	**61.562**	**678**	**292**	**51**	**1.078**	**-**	**179**	**4**	**46**	**349.062**	**241.470**	**352.237**	**304.627**	**656.864**
fix kamatozású	2.170	61.551	-	272	51	744	-	86	4	46	-	-	2.225	62.699	**64.924**
változó kamatozású	272	11	678	20	-	334	-	93	-	-	-	-	950	458	**1.408**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	349.062	241.470	349.062	241.470	**590.532**
Alárendelt kölcsöntőke	**-**	**30**	**-**	**89.415**	**-**	**192.337**	**-**	**10.019**	**-**	**270.280**	**-**	**315**	**-**	**562.396**	**562.396**
fix kamatozású	-	30	-	-	-	443	-	10.019	-	270.280	-	-	-	280.772	**280.772**
változó kamatozású	-	-	-	89.415	-	191.894	-	-	-	-	-	-	-	281.309	**281.309**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	315	-	315	**315**
Nettó pozíció	**-5.049.778**	**-5.142.908**	**713.534**	**1.014.267**	**180.938**	**710.448**	**795.769**	**669.368**	**4.400.517**	**3.263.951**	**-85.097**	**1.209.892**	**955.883**	**1.725.018**	**2.680.901**

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

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2022. december 31-én

ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	**641.960**	**1.166.289**	**309**	**14.649**	**-**	**28.967**	**-**	**20.323**	**-**	**14.550**	**183.201**	**2.151.144**	**825.470**	**3.395.922**	**4.221.392**
fix kamatozású	641.503	1.085.631	-	-	-	4.941	-	-	-	-	-	-	641.503	1.090.572	**1.732.075**
változó kamatozású	457	80.658	309	14.649	-	24.026	-	20.323	-	14.550	-	-	766	154.206	**154.972**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183.201	2.151.144	183.201	2.151.144	**2.334.345**
Bankközi kihelyezések, követelések	**682.568**	**345.915**	**46.805**	**37.222**	**100.744**	**2.007**	**-**	**28**	**-**	**22.016**	**48.754**	**65.023**	**878.871**	**472.211**	**1.351.082**
fix kamatozású	2.151	239.634	6.542	37.222	352	-	-	28	-	22.016	-	-	9.045	298.900	**307.945**
változó kamatozású	680.417	106.281	40.263	-	100.392	2.007	-	-	-	-	-	-	821.072	108.288	**929.360**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48.754	65.023	48.754	65.023	**113.777**
Repó követelések	**41.009**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**41.009**	**-**	**41.009**
fix kamatozású	41.009	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.009	-	**41.009**
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú instrumentumok	**7.171**	**1.234**	**16.157**	**661**	**12.146**	**4.265**	**21.882**	**2.436**	**27.900**	**9.760**	**124**	**1.014**	**85.380**	**19.370**	**104.750**
fix kamatozású	7.156	1.234	11.967	661	3.775	4.265	21.882	2.436	27.900	9.760	-	-	72.680	18.356	**91.036**
változó kamatozású	15	-	4.190	-	8.371	-	-	-	-	-	-	-	12.576	-	**12.576**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	124	1.014	124	1.014	**1.138**
Eredménnyel szemben kötelezően 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**

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

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2022. december 31-én [folytatás]

ESZKÖZÖK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	**150.015**	**194.093**	**62.611**	**57.998**	**127.352**	**134.675**	**15.327**	**101.052**	**278.680**	**577.643**	**265**	**39.892**	**634.250**	**1.105.353**	**1.739.603**
fix kamatozású	120.553	194.092	62.610	44.277	127.345	134.675	15.327	100.597	278.680	577.643	-	-	604.515	1.051.284	**1.655.799**
változó kamatozású	29.462	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**
Pénzügyilízing-követelés	**70.923**	**326.963**	**10.843**	**147.623**	**21.539**	**183.361**	**30.106**	**94.727**	**217.805**	**182.904**	**194**	**11.764**	**351.410**	**947.342**	**1.298.752**
fix kamatozású	5.969	144.070	818	8.234	8.971	36.041	29.796	34.165	207.861	75.332	-	-	253.415	297.842	**551.257**
változó kamatozású	64.954	182.893	10.025	139.389	12.568	147.320	310	60.562	9.944	107.572	-	-	97.801	637.736	**735.537**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	194	11.764	194	11.764	**11.958**
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	**26.449**	**-**	**10.992**	**-**	**70.371**	**-**	**231.141**	**-**	**908.461**	**-**	**-**	**-**	**1.247.414**	**-**	**1.247.414**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
változó kamatozású	26.449	-	10.992	-	70.371	-	231.141	-	908.461	-	-	-	1.247.414	-	**1.247.414**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Származékos pénzügyi instrumentumok	**1.808.603**	**3.091.633**	**906.446**	**1.424.864**	**485.449**	**545.738**	**36.682**	**35.986**	**183.664**	**98.654**	**28.204**	**730.436**	**3.449.048**	**5.927.311**	**9.376.359**
fix kamatozású	1.687.569	3.023.972	428.080	879.090	271.921	518.869	36.682	35.986	183.664	98.654	-	-	2.607.916	4.556.571	**7.164.487**
változó kamatozású	121.034	67.661	478.366	545.774	213.528	26.869	-	-	-	-	-	-	812.928	640.304	**1.453.232**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.204	730.436	28.204	730.436	**758.640**
Egyéb pénzügyi eszközök	**2.217**	**25.400**	**2.703**	**1.316**	**-**	**712**	**-**	**-**	**-**	**143**	**93.577**	**136.913**	**98.497**	**164.484**	**262.981**
fix kamatozású	2.217	14.552	2.504	1.018	-	712	-	-	-	123	-	-	4.721	16.405	**21.126**
változó kamatozású	-	10.848	199	298	-	-	-	-	-	20	-	-	199	11.166	**11.365**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93.577	136.913	93.577	136.913	**230.490**

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

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2022. december 31-én [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Bankokkal, Magyar Állammal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	**17.358**	**187.834**	**27.239**	**55.363**	**109.518**	**80.566**	**71.613**	**5.187**	**751.109**	**42.918**	**81.757**	**32.696**	**1.058.594**	**404.564**	**1.463.158**
fix kamatozású	12.847	62.086	27.239	5.079	109.518	70.661	71.613	5.182	751.109	42.913	-	-	972.326	185.921	**1.158.247**
változó kamatozású	4.511	125.748	-	50.284	-	9.905	-	5	-	5	-	-	4.511	185.947	**190.458**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81.757	32.696	81.757	32.696	**114.453**
Repó kötelezettségek	**29.145**	**188.121**	**98**	**5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**29.243**	**188.126**	**217.369**
fix kamatozású	29.143	5	98	5	-	-	-	-	-	-	-	-	29.241	10	**29.251**
változó kamatozású	2	188.116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	188.116	**188.118**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Eredménnyel szemben valós értéken 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**

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

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2022. december 31-én [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Származékos pénzügyi instrumentumok	**2.868.787**	**2.091.600**	**478.930**	**1.824.450**	**577.862**	**556.209**	**22.780**	**36.714**	**118.071**	**113.968**	**246.135**	**529.820**	**4.312.565**	**5.152.761**	**9.465.326**
fix kamatozású	2.783.756	1.945.423	331.253	972.676	218.514	531.863	22.758	36.714	118.071	113.968	-	-	3.474.352	3.600.644	**7.074.996**
változó kamatozású	85.031	146.177	147.677	851.774	359.348	24.346	22	-	-	-	-	-	592.078	1.022.297	**1.614.375**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	246.135	529.820	246.135	529.820	**775.955**
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	**2.005**	**9.146**	**2**	**1.329**	**-**	**5.384**	**4**	**7.647**	**1.277**	**31.084**	**-**	**5.900**	**3.288**	**60.490**	**63.778**
fix kamatozású	1.905	8.686	1	408	-	2.197	4	2.541	1.277	17.244	-	-	3.187	31.076	**34.263**
változó kamatozású	100	460	1	921	-	3.187	-	5.106	-	13.840	-	-	101	23.514	**23.615**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.900	-	5.900	**5.900**
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	**93.677**	**36.041**	**2.247**	**1.735**	**11**	**6.706**	**-**	**2.494**	**-**	**2.408**	**288.478**	**211.855**	**384.413**	**261.239**	**645.652**
fix kamatozású	93.668	35.843	1.748	1.735	7	3.283	-	2.401	-	2.319	-	-	95.423	45.581	**141.004**
változó kamatozású	9	198	499	-	4	3.423	-	93	-	89	-	-	512	3.803	**4.315**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	288.478	211.855	288.478	211.855	**500.333**
Alárendelt kölcsöntőke	**-**	**-**	**-**	**93.110**	**-**	**201.076**	**-**	**-**	**-**	**7.798**	**-**	**-**	**-**	**301.984**	**301.984**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.798	-	-	-	7.798	**7.798**
változó kamatozású	-	-	-	93.110	-	201.076	-	-	-	-	-	-	-	294.186	**294.186**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Nettó pozíció	**-6.681.274**	**-3.560.594**	**2.506.895**	**785.846**	**236.208**	**825.677**	**449.748**	**500.607**	**3.589.198**	**2.277.983**	**-154.136**	**1.637.790**	**-53.361**	**2.467.309**	**2.413.948**

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

37.5. 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**	
	2023.12.31.	**2022.12.31.**
Devizaárfolyam	10.391	5.896
Kamatláb	406	890
Tőkeinstrumentumok	18	42
Diverzifikáció	-	-
Teljes VaR kitettség	**10.815**	**6.829**

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. jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 37.5.3. jegyzet, a tőkeinstrumentum-érzékenységvizsgálat részleteit a 37.5.4. jegyzet tartalmazza.

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

37.5. Piaci kockázat [folytatás]

37.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A Bank megváltoztatta a devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat során használt módszertanát és 2021. március 31-től historikus VaR modellt alkalmaz. A korábbi Monte Carlo szimuláció a Csoport 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 devizapozíció 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 devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat eredményét. A lenti táblázat számai jelzik, hogy a megadott konfidencia-szint mellett várhatóan mekkora napi nyereség/veszteség realizálható a portfólión.

Valószínűség	Konszolidált eredményhatás		Konszolidált egyéb átfogó eredményhatás	
	millió forintban		millió forintban	
	2023.12.31.	2022.12.31.	2023.12.31.	2022.12.31.
1%	-9.947	-4.746	-4.201	-5.604
5%	-4.586	-2.542	-3.150	-2.992
25%	-1.041	-843	-1.264	-1.190
50%	157	-15	-211	-235
25%	1.488	990	928	834
5%	4.740	2.837	2.480	2.415
1%	7.333	4.245	4.116	4.767

Megjegyzés:
(1) A historikus VaR szimuláció az árfolyamok 2022. december 31. és 2023. december 31. között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

37.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb-változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan betétek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb magasabb hozamkörnyezet esetén is, változatlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

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

37.5. Piaci kockázat [folytatás]

37.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]

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

1. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 500 bázisponttal csökken (valószínű szcenárió)
2. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 100 bázisponttal nő (alternatív szcenárió)

A nettó kamatbevétel a 2024. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 2.800 millió forinttal csökkenne (valószínű szcenárió), illetve 296 millió forinttal nőne (alternatív szcenárió) a szimuláció eredménye alapján. Hasonló szimuláció a 2023. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 9.002 millió forint csökkenést (valószínű szcenárió), illetve 4.306 millió forint növekedést (alternatív szcenárió) mutatott.
Ezt a hatást módosítja 2023. december 31-én a fedezeti célú (gazdasági) állampapír-portfólión elért 429 millió forintos (valószínű szcenárió), illetve -104 millió forintos (alternatív szcenárió) tőkével szemben elszámolt árfolyameredmény (ugyanez a hatás 2022. december 31-én -350 millió forint a valószínű szcenárió, illetve 181 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):

	2023.12.31.		2022.12.31.	
Megnevezés	**Hatás az éves nettó kamatbevételre**	**Hatás a tőkére**	**Hatás az éves nettó kamatbevételre**	**Hatás a tőkére**
Forint –0,1% párhuzamos eltolás	-298	14	1.669	36
Forint +0,1% párhuzamos eltolás	298	-14	-1.667	-36
EUR –0,1% párhuzamos eltolás	-4.409	-	-3.661	-
EUR +0,1% párhuzamos eltolás	3.933	-	4.423	-
USD –0,1% párhuzamos eltolás	-102	-	119	-
USD +0,1% párhuzamos eltolás	112	-	-290	-

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 stresszteszt 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	**2023.12.31.**	**2022.12.31.**
VaR (99%, egy nap, millió forint)	10	15
Stresszteszt (millió forint)	-103	-26

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

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 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 2023. december 31-ével zárult évben és a 2022. december 31-ével zárult évben egyaránt.

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 18,9%, a szavatoló tőke összege 4.475.381 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 1.896.022 millió forint volt 2023. december 31-én. Ugyanezek a mutatók 2022. december 31-én rendre 17,8%, 3.671.106 millió forint és 1.648.616 millió forint voltak.

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

37.6. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőkemegfelelés [folytatás]

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2023.12.31.	2022.12.31.
Alapvető tőke (Tier 1) = Elsődleges alapvető tőke (CET 1)	**3.945.571**	**3.383.162**
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok[1]	3.992.843	3.149.251
Valósérték-korrekció	-64.033	-135.905
Egyéb tőkeelemek	92.443	288.531
Nem ellenőrzött részesedések	28.542	2.464
Visszavásárolt saját részvények	-13.226	-15.000
Goodwill és egyéb immateriális javak	-188.894	-164.642
Egyéb kiigazítások	69.896	230.463
Kiegészítő alapvető tőke (AT 1)	-	-
Járulékos tőke (Tier 2)	**529.810**	**287.944**
Kölcsöntőke-elemek	500.555	287.362
Egyéb kibocsátott tőkeelem	-	-
Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített elemek	29.255	582
Szavatoló tőke	**4.475.381**	**3.671.106**
Hitelkockázat tőkekövetelménye	1.702.000	1.494.358
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	29.346	29.322
Működési kockázat tőkekövetelménye	164.676	124.936
Összes tőkekövetelmény	**1.896.022**	**1.648.616**
Többlettőke	**2.579.359**	**2.022.490**
CET 1 mutató	16,60%	16,40%
Tier 1 mutató	16,60%	16,40%
Tőkemegfelelési mutató	**18,90%**	**17,80%**

[1] A tartalékokból a kifizetett ill. kifizetni tervezett osztaléktömeg levonásra került.

Basel III

Az Elsődleges alapvető tőke összetevői: jegyzett tőke, tartalékok (eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok sajáttőke-változása, nettó eredmény, konszolidáció miatti változások), valósérték-korrekciók, egyéb tőkeelemek (átértékelési különbözet, részvényalapú kifizetés, cashflow-fedezeti ügyletek, nettó külföldi befektetések fedezeti ügyletei), kisebbségi részesedések, visszavásárolt saját részvények, goodwill és egyéb immateriális javak, egyéb kiigazítások (prudenciális szűrők miatti kiigazítások, halasztott adókövetelések miatti kiigazítások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások).
Járulékos tőke: kölcsöntőke-elemek (alárendelt kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke), egyéb kibocsátott tőkeelem, leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok.

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

37.6. Tőkemenedzsment [folytatás]

Az OTP Csoport szanálási stratégiája

A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény (Szanálási tv.) 7. §-ának megfelelően – amely az uniós bankszanálási irányelv (2014/59/EU irányelv) 12. cikkét implementálja – a Magyar Nemzeti Bank (MNB) mint az OTP Csoport csoportszintű szanálási hatósága az EU tagállamban bejegyzett és az ekvivalens harmadik országbeli leányvállalatok szanálási hatóságaival szoros együttműködésben elkészítette az OTP Csoport csoportszintű szanálási tervét. A csoportszintű szanálási terv szerint az OTP Csoport szanálási stratégiája a „több kiindulási pontból megvalósítandó szanálási stratégia" (Multiple Point of Entry – MPE), amely a csoportban két kiindulási pontot határoz meg szanálás esetén: az OTP Bankot és az NKBM Bankot.
Az OTP Csoport számára a preferált szanálási stratégiaként korábban meghatározott „egy kiindulási pontból megvalósítandó szanálási stratégia" (Single Point of Entry – SPE) a szlovén NKBM Bank és leányvállalata OTP Bank általi, 2023 februárjában történt akvizíciójára tekintettel módosult a csoportszintű szanálási terv 2023. októberi felülvizsgálata során. A szanálási hatóságok az NKBM Csoportot pénzügyileg és működésileg függetlennek minősítették az OTP Csoport többi tagjától, ezért az MPE stratégiát választották a legalkalmasabb szanálási stratégiának az OTP Csoport tekintetében. Ugyanakkor az MPE szanálási stratégia a jövőben is évente felülvizsgálatra kerül a szanálási hatóságok által, ebből a célból a hatóságok pedig folyamatosan nyomon követik, hogy az NKBM Csoport milyen mértékben integrálódik az OTP Csoportba a folyamatban lévő integrációs projekt eredményeként.
Az OTP Bank szanálás alá vonható csoportja az OTP Bank prudenciális konszolidációs körébe tartozó vállalkozásokat fedi le (az Ipoteka Bank, az NKBM Bank és leányvállalataik nélkül), az NKBM szanálás alá vonható csoportja pedig az NKBM Bankot és leányvállalatát (Aleja d.o.o) foglalja magában, amely megegyezik az NKBM Bank prudenciális konszolidációs körével. Mindkét szanálás alá vonható csoport esetében az előnyben részesített szanálási eszköz az intézmény továbbműködését feltételező, szanálás keretében végrehajtott hitelezői feltőkésítés (ún. open-bank bail-in) alkalmazása az egyes szanálás alá vonható szervezetek – az OTP Bank és az NKBM Bank – szintjén.

MREL követelmények a szanálási törvény szerinti, szanálás alá vonható csoport szintjén

A Szanálási tv. 62. § (1) bekezdése szerint az OTP Banknak a szanálás alá vonható csoportja szintjén összevont alapon kell teljesítenie a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményt (MREL). Az MNB az OTP Bank leányvállalatainak szanálási hatóságaival közösen működtetett Szanálási Kollégium Együttes határozata alapján állapítja meg és évente aktualizálja az OTP Bank MREL követelményét.
Az OTP Bank 2023-ban érvényes konszolidált MREL követelménye az OTP Bank szanálás alá vonható csoportjának teljes kockázati kitettség értékének (TREA) vagy más néven kockázattal súlyozott eszközértékének (RWA) 16,69%-a, és teljes kitettségi mértékének (TEM) 5,74%-a volt. A konszolidált MREL 2023. december 31-én 25,10 % volt. 2024. január 1-től az OTP Bank konszolidált MREL követelményének mértéke 18,94% a szanálás alá vonható csoport TREA/RWA százalékában, és 5,78% a TEM százalékában. Az OTP Bankra 2024. december 16-tól alárendeltségi követelmények is vonatkoznak, amelyek az OTP Bank szanálás alá vonható csoport RWA-jának 13,5%-a, a TEM 5%-a és a TLOF (szavatoló tőkét is magában foglaló teljes kötelezettségállomány) 8%-a, amelyet szavatoló tőkével és alárendelt kötelezettséginstrumentumokkal kell teljesíteni. Az OTP Banknak az MREL TREA követelményen felül teljesítenie kell a kombinált pufferkövetelményt is, mivel az MREL TREA követelmény teljesítésére nem használható fel a kombinált pufferkövetelmény teljesítése céljából tartott elsődleges alapvető tőke (CET1 tőke). Ugyanez az elv alkalmazandó a TREA arányában megállapított alárendeltségi követelmény vonatkozásában is.
Az OTP Bank szanálás alá vonható csoportja az OTP Bank prudenciális konszolidációs körébe tartozó vállalkozásokból áll, az NKBM Bank, az Ipoteka Bank és azok leányvállalatai nélkül.
Az NKBM Bank MREL követelménye konszolidált szinten 2023-ban az RWA 20,88%-a, a TEM 5,90%-a volt. A 2024. január 1-jétől érvényes MREL követelmény az RWA 22,44%-a és az TEM 5,90%-a. Az NKBM Csoport számára nem határoztak meg bankspecifikus alárendeltségi követelményt. Az NKBM Banknak az MREL TREA követelményen felül szintén teljesítenie kell a kombinált pufferkövetelményt.

2024-ben várható változások

A szlovén SKB Bank várhatóan 2024-ben kilép az OTP szanálás alá vonható csoportjából, és csatlakozik az NKBM Bank szanálás alá vonható csoportjához a két szlovén bank tervezett jogi összeolvadásával. Továbbá a Szanálási tv. 7.§-a szerint az MNB dönt arról, hogy a 2023 júniusában megvásárolt Ipoteka Bank része lesz-e az OTP Bank szanálás alá vonható csoportjának.

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		Könyv szerinti érték	
	2023.12.31.		2022.12.31.	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	213.166	197.315	332.082	282.227
Hitelek és előlegek	8.785	1.134	3.534	1.647
Összesen	**221.951**	**198.449**	**335.616**	**283.874**
Összesen	**221.951**	**198.449**	**335.616**	**283.874**

A Csoport 2023. december 31-én és 2022. december 31-én mintegy 126.237 millió forint és 217.264 millió forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repóügyletek) 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 2023. december 31-én, sem 2022. 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	**2023.12.31.**	**2022.12.31.**
Hitelkeret igénybe nem vett része	4.784.943	4.230.289
Bankgarancia	1.421.958	1.413.017
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettség	460.455	419.620
Visszaigazolt akkreditívek	61.997	53.557
Egyéb	410.796	144.893
Függő kötelezettségek IFRS 9 szerint összesen	**7.140.149**	**6.261.376**
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	88.750	86.137
Jegyzési garancia vállalása	29.915	1.397
Egyéb	2.990	5.393
Függő kötelezettségek IAS 37 szerint összesen	**121.655**	**92.927**
Összesen	**7.261.804**	**6.354.303**

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 2023. december 31-én 39.351 millió forint, 2022. december 31-én pedig 37.043 millió forint volt. (Lásd a 24. sz. jegyzetet.)

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Csoport az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek – amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Csoport helytálljon abban az esetben, ha az ügyfél nem tudja teljesíteni harmadik fél felé fennálló kötelezettségeit – a kölcsönökkel azonos hitelezési kockázatot jelentenek.

Az okmányos és kereskedelmi akkreditívek – amelyek keretében a Csoport egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Csoporttól – biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint a közvetlen hitelfelvétel.

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Csoport kötelezettséget vállal hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Csoport potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

39. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban) [folytatás]

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek [folytatás]

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

Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Csoport a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a főadós nem teljesítése esetén helyette meghatározott összeghatárig, meghatározott feltételek esetén, határozott időpontig fizetést fog teljesíteni anélkül, hogy az alapjogviszonyt vizsgálná. A kezesség járulékos kötelezettségvállalás, míg a garancia esetén a Csoport által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás. A bankgaranciára leggyakrabban akkor van szükség, ha az elsődleges kötelezett képessége a szerződésből eredő kötelezettségeinek teljesítésére kérdéses, vagy ha van olyan köz- vagy magánérdek, amely védelmet igényel a megbízó nemteljesítésének következményei ellen.

A csalás törvénye (vagy annak megfelelő helyi jogszabály) vonatkozik a garanciaszerződésre, amely 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, 2018-2020. 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	
					forint/részvény				
		2018. év után			**2019. év után**			**2020. év után**	
2019	10.413	4.000	12.413	-	-	-	-	-	-
2020	10.413	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	-	-	-
2021	10.413	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	12.644	9.000	16.644
2022	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	12.644	8.000	16.644
2023	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644
2024	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644
2025	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644
2026	-	-	-	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644
2027	-	-	-	-	-	-	13.644	8.000	16.644

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]

A jelenleg futó, 2021-2022. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem-tartalom		Vételár	Maximális jövedelem-tartalom	
	forint/részvény					
	2021. év után			2022. év után		
2022	5.912	6.000	8.912	-	-	-
2023	6.912	7.000	8.912	7.773	6.000	10.773
2024	6.912	8.000	8.912	8.773	7.000	10.773
2025	6.912	9.000	8.912	8.773	8.000	10.773
2026	6.912	10.000	8.912	8.773	9.000	10.773
2027	6.912	10.000	8.912	8.773	10.000	10.773
2028	6.912	10.000	8.912	8.773	10.000	10.773
2029	-	-	-	8.773	10.000	10.773

[1]A 2021. év utáni, 2029-ban esedékes juttatások paraméterei csak külföldi társaságoknál, virtuális juttatásra alkalmazandóak.

A részvényalapú kifizetések valósérték-meghatározása során figyelembe vett releváns tényezők az alábbiak:

Év	Referencia-árfolyam	Feltételezett volatilitás	Kockázatmentes hozam (forint)						
			1 év	2 év	3 év	4 év	5 év	6 év	7 év
2017	9.200	21,30%	0,10%	0,50%	0,70%	1,00%	1,30%	1,30%	1,30%
2018	10.064	26,00%	0,20%	0,60%	1,00%	1,30%	1,60%	1,90%	2,10%
2019	12.413	19,20%	0,20%	0,70%	0,90%	1,10%	1,30%	1,40%	1,60%
2020	11.553	33,60%	0,60%	0,40%	0,50%	0,60%	0,80%	0,90%	1,00%
2021	16.644	28,60%	1,00%	1,60%	1,80%	1,90%	2,00%	2,10%	2,10%
2022	8.912	42,60%	7,10%	7,90%	7,60%	7,30%	7,10%	7,00%	6,90%
2023	10.773	33,30%	13,20%	9,20%	8,20%	7,70%	7,30%	7,10%	6,90%

Év	Feltételezett osztalékpálya (forint/részvény)							Értékelőmodell
	1 év	2 év	3 év	4 év	5 év	6 év	7 év	
2017	219	219	252	290	334	384	442	Binomiális
2018	219	219	219	219	219	219	219	Binomiális
2019	252	290	333	383	440	507	583	Binomiális
2020	219	252	290	333	383	440	507	Binomiális
2021	371	321	357	393	432	475	523	Binomiális
2022	452	497	547	601	661	728	800	Binomiális
2023	300	330	363	399	439	483	531	Binomiális

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]

A **2018. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2023. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2023. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab-szám	Lehívható darab-szám
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	82.854	82.854	13.843	-	-
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	17.017	17.017	11.829	-	-
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	150.230	150.230	14.294	-	-
2020-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	33.024	33.024	11.897	-	-
2021-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	73.799	73.799	16.314	-	-
2021-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	14.618	14.618	16.468	-	-
2022-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	86.456	77.425	14.605	9.031	-
2022-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	13.858	13.858	8.529	-	-
2023-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	45.155	45.155	14.736	-	-
2023-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	3.217	3.217	11.820	-	-
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	864
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	432

A **2019. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2023. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2023. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab-szám	Lehívható darab-szám
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	91.403	91.403	12.218	-	-
2020-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	22.806	22.806	11.897	-	-
2021-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	201.273	201.273	16.298	-	-
2021-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	30.834	30.834	17.618	-	-
2022-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	107.760	101.897	13.771	1.344	4.519
2022-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	10.564	10.564	8.529	-	-
2023-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	117.437	114.063	13.893	-	3.374
2023-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	13.427	13.427	11.674	-	-
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	44.421
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	6.279
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	1.000
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	500

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]

A **2020. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2023. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2023. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab-szám	Lehívható darab-szám
2021-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	41.098	14.142	17.997	26.956	-
2021-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	17.881	17.881	17.498	-	-
2022-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	83.688	3.536	14.193	1.288	78.864
2022-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	15.232	15.111	8.529	121	-
2023-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	47.275	-	-	-	47.275
2023-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	8.562	8.562	11.659	-	-
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, 2023. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2023. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab-szám	Lehívható darab-szám
2022-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	60.018	59.776	10.122	242	-
2022-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	11.028	11.028	8.691	-	-
2023-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	117.276	117.276	13.672	-	-
2023-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	10.824	10.824	11.534	-	-
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	50.771
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	54.262
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2026-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	58.155
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	25.305
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	631

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]

A **2022. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2023. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2023. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab-szám	Lehívható darab-szám
2023-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	57.412	57.364	13.484	-	48
2023-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	8.726	8.590	11.629	-	136
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	103.450
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	8.494
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	42.814
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.993
2026-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	43.714
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.993
2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	44.701
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.993
2028-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	19.756
2028-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	-

A 2019-2022. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2024-2028-ban megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak.

A Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára, a fentiek, valamint a 2023. év után várható tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 3.292 millió forint és 2.948 millió forint került költségként elszámolásra a 2023. december 31-ével zárult évben és a 2022. 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.

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]

Meghatározott juttatási program [folytatás]

A meghatározott juttatási kötelezettség változása az alábbi volt:

	2023.12.31.	2022.12.31.
Nyitóegyenleg január 1-jén	**4.728**	**5.264**
Üzleti kombinációkból származó növekedés	1.621	-
Tárgyidőszaki szolgálat költsége	369	432
Kamatköltség	322	105
Demográfiai feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek	-497	-110
Pénzügyi feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi veszteségek (+) / nyereségek (-)	844	-1.179
Fizetett juttatások	-279	-271
Múltbeli szolgálat költsége	-	47
Egyéb csökkenés	-322	-19
Átváltási különbözet	-202	459
Záróegyenleg	**6.584**	**4.728**

Az eredményben elszámolt összegek	**2023.12.31.**	**2022.12.31.**
Tárgyidőszaki szolgálat költsége	369	432
Nettó kamatráfordítás	322	105
Múltbeli szolgálat költsége	-	47
Aktuáriusi veszteség (+) / nyereség (-)	11	-288
Egyéb	-340	-129
Összesen	**362**	**167**

Meghatározott juttatási kötelezettség jelenértékének lejárati bontása	**2023.12.31.**	**2022.12.31.**
Éven belüli	609	575
Éven túli és öt éven belüli	2.015	1.285
Öt éven túli és tíz éven belüli	2.107	1.470
Tíz éven túli	1.853	1.398
Összesen a jelenérték	**6.584**	**4.728**

Aktuáriusi feltételezések	**2023.12.31.**	**2022.12.31.**
Diszkontráta	2,88% - 6,25%	1,80% - 6,00%
Jövőbeni fizetésemelések	1,28% - 8,50%	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 2023-ban és 2022-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	**2023.12.31.**	**2022.12.31.**
Rövid távú munkavállalói juttatások	9.974	9.020
Részvényalapú kifizetések	2.173	2.632
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	556	474
Végkielégítések	126	293
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	-	1
Összesen	**12.829**	**12.420**

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 igazgatósági és felügyelő bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságok összegét:

	2023.12.31.	**2022.12.31.**
Igazgatósági tagok	3.225	2.539
Felügyelő Bizottsági tagok	432	348
Összesen	**3.657**	**2.887**

41. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban) [folytatás]

Kapcsolt félre (kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekeltségeik társaságokban) jelentett tételek a pénzügyi helyzet kimutatásban, illetve mérlegen kívüli tételek:

	2023.12.31.				2022.12.31.			
Eszközök	**Egyéb kapcsolt felek**	**Társult vállalkozások**	**Egyéb vállalatok**	**Összesen**	**Egyéb kapcsolt felek**	**Társult vállalkozások**	**Egyéb vállalatok**	**Összesen**
Értékpapírok nettó értéken	608	52	-	**660**	601	-	-	**601**
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	-	164	-	**164**	-	-	-	**-**
Hitelek amortizált bekerülési értéken, nettó	70.091	22.048	2.459	**94.598**	75.704	23.554	4.067	**103.325**
Pénzügyilízing-követelések nettó állománya	-	47	-	**47**	-	22	-	**22**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	200	1.711	-	**1.911**	164	-	-	**164**
Eszközök összesen	**70.899**	**24.022**	**2.459**	**97.380**	**76.469**	**23.576**	**4.067**	**104.112**
Kötelezettségek								
Ügyfelek betétei	87.857	22.042	1.373	**111.272**	54.002	12.490	2.104	**68.596**
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	-	-	-	**-**	-	46	-	**46**
Források összesen	**87.857**	**22.042**	**1.373**	**111.272**	**54.002**	**12.536**	**2.104**	**68.642**

41. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban) [folytatás]

Kapcsolt félre (kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekeltségeik társaságokban) jelentett tételek a pénzügyi helyzet kimutatásban, illetve mérlegen kívüli tételek [folytatás]:

	2023.12.31.				2022.12.31.			
Mérlegen kívüli tételek	**Egyéb kapcsolt felek**	**Társult vállalkozások**	**Egyéb vállalatok**	**Összesen**	**Egyéb kapcsolt felek**	**Társult vállalkozások**	**Egyéb vállalatok**	**Összesen**
Hitelkeret igénybe nem vett része	64.900	50	1.910	**66.860**	47.522	322	2.209	**50.053**
Bankgaranciák	11.080	1.914	2.491	**15.485**	8.455	-	2.652	**11.107**
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	40	-	-	**40**	24	-	-	**24**
Mérlegen kívüli tételek összesen	**76.020**	**1.964**	**4.401**	**82.385**	**56.001**	**322**	**4.861**	**61.184**

Eredménykimutatás (időszakra vonatkozó forgalom)	**2023.12.31.**	**2022.12.31.**
Kamatbevételek	2.448	860
Jutalék- és díjbevételek	164	117
Kamatráfordítások	-514	-243
Jutalékráfordítások	-2.094	-7
Értékvesztés / Céltartalék képzése hitelen, kihelyezésen, adott kötelezettségvállalásra és garanciára	-86	-29
Dologi költségek	-4.093	-1.852
Eszközértékesítés eredménye	-	-

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 akvizíciója 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.

Az OTP Bank Nyrt. és az Üzbég Gazdasági és Pénzügyminisztérium között 2022. december 12-én létrejött adásvételi szerződés kétlépcsős vételi struktúrája alapján 2023. június 13-án megtörtént az Ipoteka Bank megvásárlására irányuló tranzakció első lépésének pénzügyi zárása, melynek eredményeként az OTP Bank tulajdonába került az Ipoteka Bank részvényeinek 73,71%-a, valamint az OTP Bank közvetett tulajdonába kerültek az Ipoteka Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatai. A tranzakció második lépéseként az Üzbég Gazdasági és Pénzügyminisztérium tulajdonában maradt részvények megvásárlására a tranzakció első lépése után három évvel kerül sor az eladó által tulajdonolt részvényállomány további 25%-ának megvásárlásával. A szerződéses feltételek alapján különböző vételár-módosító tényezők befolyásolják a vételár második részletét. Ezzel kapcsolatban 15.757 millió forint kártalanítási eszköz összeg jelenik meg a konszolidált pénzügyi kimutatásban, amely abból származik, hogy a felvásárolt társaság korábbi tulajdonosai szerződés szerint kártalanítják a felvásárlót megadott bizonytalanságok miatt.
A vásárlással az OTP Csoport belépett a közép-ázsiai régióba, és első külföldi szereplőként vesz részt az üzbég bankszektor privatizációjában.

2021. május 31-én az OTP Bank részvény-adásvételi szerződést írt alá az Apollo Global Management leányvállalatai által menedzselt befektetési alapok 80%-os és az EBRD 20%-os tulajdonában álló szlovén OTP Luxembourg S.a.r.l. és leányvállalatai, a Nova KBM d.d. és az Aleja Finance d.o.o. (a továbbiakban „NKBM csoport") 100%-os részesedésének megvásárlásáról. A tranzakció pénzügyi zárására 2023. február 6-án került sor, a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzését követően. A vásárlás az OTP Csoport történetének legjelentősebb akvizíciója.

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.

Az Aranykalász csoport 2023. szeptember 27-én lett 100%-os tulajdonrésszel az OTP Csoport tagja a PortfoLion Zöld Magántőkealapon keresztül. Az Aranykalász csoportba tartozik az Aranykalász 1955. Mezőgazdasági Kft., az Aranymező 2001. Kft. és az Agromag-Plusz Kft.

A mezőgazdasági tevékenységgel foglalkozó Szekszárd csoport 2023. november 7-én került a PortfoLion Zöld Magántőkealapon keresztül az OTP Csoport 100%-os tulajdonába. A Szekszárd csoportba tartozik a Szekszárdi Mezőgazdasági Zrt. és a Szajki Mezőgazdasági Zrt.

2022. október 10-én az OTP Alapkezelő Zrt. és az OTP banka Srbija a.d. adásvételi szerződést írt alá a szerb alapkezelő – Ilirika DZU AD Beograd – tulajdonosaival, Ilirika Fintrade d.o.o., Ilirika svetovanje d.o.o. és Ilirika d.d. szlovén társaságokkal, az alapkezelő 100%-os részesedésének megvásárlásáról 75 – 25% arányban, 93,8 millió RSD vételár ellenében. A tranzakció pénzügyi zárására 2023. július 11-én került sor.
2023 októberében a leányvállalat az OTP Invest AD Beograd nevet vette fel. A vásárlással az OTP Csoport belépett a befektetési alapok kezelésének kevés szereplővel lefedett piacára Szerbiában.

42. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban) [folytatás]

Az akvizíció során megszerzett eszközök és források valós értéke a következőképpen alakult:

	JSCMB 'Ipoteka Bank' (2023. június)	NKBM csoport (2023. február)	Aranykalász csoport (2023. augusztus)	Szekszárd csoport (2023. november)	OTP Invest (2023. július)	Összesen (2023)	Alpha Bank SH.A. (2022. július)
Pénztárak, betétszámlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal	-98.886	-887.441	-925	-585	-57	**-987.894**	-58.880
Bankközi kihelyezések, repó követelések	-50.298	-11.605	-	-	-	**-61.903**	-26.500
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-11.167	-	-	-	**-11.167**	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-154	-136.612	-	-	-	**-136.766**	-46.003
Hitelek amortizált bekerülési értéken	-875.037	-2.037.656	-	-	-	**-2.912.693**	-101.642
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	-	-	-	-	-	**-**	-
Részvények és részesedések	-981	-4.891	-12	-2.279	-	**-8.163**	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-136.267	-788.383	-	-	-	**-924.650**	-3.038
Tárgyi eszközök	-27.187	-20.199	-2.852	-1.434	-1	**-51.673**	-1.063
Immateriális javak	-1.200	-17.171	-	-3	-110	**-18.484**	-1.391
Használati jog eszközök	-1.920	-1.941	-	-	-	**-3.861**	-3.209
Befektetési célú ingatlanok	-	-9.910	-	-	-	**-9.910**	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	-	-1.842	-	-	-	**-1.842**	-
Egyéb eszközök	-31.533	-50.941	-11.294	-10.502	-6	**-104.276**	-6.852
Eszközök összesen	**-1.223.463**	**-3.979.759**	**-15.083**	**-14.803**	**-174**	**-5.233.282**	**-248.579**

42. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban) [folytatás]

Az akvizíció során megszerzett eszközök és források valós értéke a következőképpen alakult [folytatás]:

	JSCMB 'Ipoteka Bank' (2023. június)	NKBM csoport (2023. február)	Aranykalász csoport (2023. augusztus)	Szekszárd csoport (2023. november)	OTP Invest (2023. július)	Összesen (2023)	Alpha Bank SH.A. (2022. július)
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repó kötelezettségek	571.792	69.398	300	990	-	**642.480**	1.969
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	**-**	-
Ügyfelek betétei	309.898	3.250.141	-	-	188	**3.560.227**	213.400
Kibocsátott értékpapírok	118.897	169.071	-	-	-	**287.968**	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	**-**	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-	2.982	-	-	-	**2.982**	-
Lízing kötelezettség	-	1.967	-	-	-	**1.967**	3.346
Egyéb kötelezettségek	27.681	51.157	1.415	768	7	**81.028**	6.089
Alárendelt kölcsöntőke	12.098	32.916	-	-	-	**45.014**	-
Kötelezettségek összesen	**1.040.366**	**3.577.632**	**1.715**	**1.758**	**195**	**4.621.666**	**224.804**
Nettó eszközérték	**-183.097**	**-402.127**	**-13.368**	**-13.045**	**21**	**-611.616**	**-23.775**

	JSCMB 'Ipoteka Bank' (2023. június)	NKBM csoport (2023. február)	Aranykalász csoport (2023. augusztus)	Szekszárd csoport (2023. november)	OTP Invest (2023. július)	Összesen (2023)	Alpha Bank SH.A. (2022. július)
Nettó eszközérték összesen	**-183.097**	**-402.127**	**-13.368**	**-13.045**	**21**	**-611.616**	**-23.775**
Nem ellenőrzött részesedések[1]	3.149	-	-	-	-	**3.149**	-
Negatív goodwill (+) / Goodwill (-)	93.891	104.470	-	-	-324	**198.037**	3.784
Nettó pénzszükséglet	**-86.057**	**-297.657**	**-13.368**	**-13.045**	**-303**	**-410.430**	**-19.991**
Vásárláskor megszerzett pénzeszköz	98.886	887.441	925	585	57	**987.894**	58.880
Akvizíció miatti nettó pénzáramlás	**12.829**	**589.784**	**-12.443**	**-12.460**	**-246**	**577.464**	**38.889**
Vételárrészlet 1	-83.347						
Vételárrészlet 2	-2.710						
Összesen	**-86.057**						

[1] A nem ellenőrzött részesedések összege a felvásárolt társaság nettó eszközeinek arányos része alapján került kiszámításra.

42. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban) [folytatás]

A megvásárolt társaságok akvizíció dátumától megjelenő bevételeinek, nyereségének/veszteségének bontása:

	Kamatbevételek	Nettó eredmény	Egyszeri ráfordítás[2]
JSCMB 'Ipoteka Bank'	96.490	-52.760	-40.060
OTP Luxembourg csoport	156.314	77.804	-10.010
Aranykalász csoport	-	-	-
Szekszárd csoport	-	-	-
OTP Invest	1	-37	-
Összesen	**252.805**	**25.007**	**-50.070**

[2] A nettó eredményt csökkentette az akvizíció utáni első napon (Day 1) az IFRS 9 releváns pontjaival összhangban képzett hitel-értékvesztés hatása.

A megvásárolt társaságoknak a következő lett volna a bevétele, nyeresége/vesztesége, ha a Csoport már a 2023. év elején megvásárolta volna:

	Kamatbevételek	Nettó eredmény	Egyszeri ráfordítás[2]
JSCMB 'Ipoteka Bank'	175.815	-70.215	**-40.060**
OTP Luxembourg csoport	166.772	79.338	**-10.010**
Aranykalász csoport	-	1.607	**-**
Szekszárd csoport	-	2.904	**-**
OTP Invest	2	-89	**-**
Összesen	**342.589**	**13.545**	**-50.070**

[2] A nettó eredményt csökkentette az akvizíció utáni első napon (Day 1) az IFRS 9 releváns pontjaival összhangban képzett hitel értékvesztés hatása.

Az akvizíciókkal a következő részesedések kerültek megvásárlásra:

	Darabszám	Típusa	Szavazati jog
JSCMB 'Ipoteka Bank'	2.203.591.374.374	törzsrészvény	73,7090%
JSCMB 'Ipoteka Bank'	59.197.658	osztalékelsőbbségi	0,0020%
Ipoteka Leasing LLC	60.000.000.000	törzsrészvény	100,00%
IMKON Sugurta JSC	45.000.000.000	üzletrész	100,00%
Mortgage refinancing Company of Uzbekistan	20.000.000	törzsrészvény	20,00%
OTP Luxembourg s.á.r.l.	2,771,440	üzletrész	100,00%
Nova Kreditna Banka Maribor d.d.	10.000.000	törzsrészvény	100,00%
Telekom Slovenije, d.d.	11.938	törzsrészvény	0,18%
Elektro Maribor d.d.	76.715	törzsrészvény	0,23%
Pivka Perutninarstvo d.d.	486	törzsrészvény	0,04%
Skupina Prva, Zavarovalniški Holding, d.d.	4.764	osztalékelsőbbségi	2,35%
Sava d.d.	496.851	törzsrészvény	1,71%
VISA Inc. C	3.688	osztalékelsőbbségi	0,00%
VISA Inc. A	369	osztalékelsőbbségi	0,00%
Bodočnost Maribor d.o.o.	1	üzletrész	1,00%
Sklad Za Reševanje Bank	50.003.264	üzletrész	26,17%
SWIFT SCRL La Hulpe, Belgija	32	üzletrész	0,03%
Bankart d.o.o.	584.424	üzletrész	29,22%
Aleja Finance d.o.o.	500.000	üzletrész	100,00%

42. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban) [folytatás]

Az akvizíciókkal a következő részesedések kerültek megvásárlásra [folytatás]:

	Darabszám	Típusa	Szavazati jog
Aranykalász 1955. Mezőgazdasági Kft.	41.670.000	üzletrész	100,00%
Dél-borsodi Gazdák Beszerző és Értékesítő Kft.	3.703.260	üzletrész	40,82%
"Egertej" Tejipari Kft.	4.274.600	üzletrész	28,12%
Aranymező 2001. Mezőgazdasági Kft.	2.250.000	üzletrész	100,00%
Agromag-Plusz Mezőgazdasági Kft.	28.650.000	üzletrész	98,34%
Szekszárdi Mezőgazdasági Zrt.	52	törzsrészvény	100,00%
Szajki Mezőgazdasági Zrt.	659.859	törzsrészvény	100,00%
Újberek Kereskedelmi és Szolgáltatási Kft.	4.800.000	üzletrész	100,00%
Sióvölgye Növénytermesztő és Szolgáltató Kft.	156.580.000	üzletrész	100,00%
Orbánhegyi Szőlőbirtok Bt.	25.000	üzletrész	76,92%
Szekszárdi Liszt Pincészet Kft.	30.000.000	üzletrész	100,00%
Iphygénia Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	51.000.000	üzletrész	100,00%
ZA Gamma-Agro Kft.	2.250.000	üzletrész	99,00%
GM Agrár Szolgáltató és Tanácsadó Kft.	3.000.000	üzletrész	100,00%
Szajkmenti Gazda Bt.	95.000	üzletrész	100,00%
Sióparti Gazda Bt.	5.000	üzletrész	87,50%
OTP invest AD Beograd	177.032	törzsrészvény	100,00%

43. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK (millió forintban)

Az alábbiakban részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. Teljeskörűen konszolidálásra kerültek, és – a táblázatban megjelöltek kivételével – Magyarországon bejegyzett társaságok.

Fő leányvállalatok

Név	Tulajdon (közvetlen és közvetett)		Tevékenység
	2023.12.31.	2022.12.31.	
DSK Bank AD (Bulgária)	99,92%	99,92%	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
Nova Kreditna Banka Maribor d.d. (Szlovénia)	100,00%	-	kereskedelmi banki szolgáltatások
JSCMB 'Ipoteka Bank' (Üzbegisztán)	79,58%	-	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	lakáscélú megtakarítások és hitelek
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Bank Center No.1 Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
Inga Kettő Kft.	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	pénztárak kezelése
OTP Ingatlanlízing Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanlízing

43. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK (millió forintban) [folytatás]

Társult vállalkozások

Az IAS 28 és IFRS 9 szerint elszámolt társult vállalkozásokra vonatkozó összefoglaló pénzügyi és nem pénzügyi információk 2023. december 31-én a következők:

Társult vállalkozások listája	Könyv szerinti érték	OTP Bankot megillető tulajdoni arány	Adózás utáni eredmény	Ország / Székhely	Tevékenység
Edrone spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	848	23,54%	-342	Lengyelország, Krakkó	Számítógépes programozás
NovaKid Inc.	2.009	4,07%	-231	USA, San Francisco	Gyerekeknek szóló online angol tanulási platform üzemeltető
Banzai Cloud Zrt.	4	17,42%	267	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
CodeCool Kft.	1.310	7,26%	-731	Magyarország, Budapest	Egyéb oktatás
Pepita.hu Zrt.	2.679	38,75%	-580	Magyarország, Szeghalom	Csomagküldő, internetes kiskereskedelem
Seon Holdings Ltd	8.070	19,26%	-1.210	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
VCC Live Group Zrt.	1.632	24,72%	-220	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
Cursor Insight Ltd	73	6,75%	-51	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
OneSoil Ag.	6	3,72%	-819	Svájc, Zürich	Számítógépes programozás
Packhelp Spółka Akcyjna	899	3,14%	-2.725	Lengyelország, Varsó	Papír csomagolóeszköz gyártása
Phoenix Play Invest Zrt.	6.368	21,68%	151	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
Algorithmiq Invest Zrt.	5.185	21,68%	-8.907	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
Deligo Vision Technologies Kft.	302	8,70%	-215	Magyarország, Budapest	Egyéb információs szolgáltatás
Shopper Park Plus Zrt.[1]	5.237	2,80%	3.175	Magyarország, Budapest	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
New Frontier Technology Invest SARL	3.624	14,00%	103	Luxemburg, Luxembourg	Vagyonkezelés
Mindgram sp. z.o.o	206	2,38%	-1.083	Lengyelország, Varsó	Egyéb humán-egészségügyi ellátás
Tiney Limited	-	0,00%	-1.086	Nagy Britannia, London	Gyermekek napközbeni ellátása
Renewabl Ltd.	102	5,01%	-269	Nagy Britannia, London	Egyéb információ-technológiai szolgáltatás
Giganci Programowania sp. z.o.o.	514	5,03%	-149	Lengyelország_Varsó	Egyéb oktatás
FlowX.Ai., Inc	2.252	9,50%	-1.786	USA, Camano Park	Számítógépes programozás
Commsignia Inc.	1.763	3,17%	-1.438	USA / Santa Clara	Számítógép, periféria, szoftver kiskereskedelme
Deskbird AG	1.079	8,46%	-1.944	Svác, St. Gallen	Számítógépes programozás
Részösszesen (Alapokon keresztüli befektetések)	**44.162**		**-20.090**		
OTP Kockázati Tőkealap I.	611	44,12%	158	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
OTP-DayOne Magvető Tőkelap	280	22,00%	308	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. 'f.a.'	-	46,99%	n.a.	Magyarország, Dunaújváros	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme
Company for Cash Services AD	392	25,00%	337	Bulgária, Szófia	Egyéb pénzügyi közvetítés
Fabetker Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	3	20,00%	119	Magyarország, Nádudvar	Építési betontermék gyártás
NGY Propertiers Investment SRL	11.637	14,54%	6.903	Románia, Bucharest	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Fintech CEE Software Invest Kft.	408	20,04%	-7	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
Bankart Procesiranje Placilnih Instrumentov d.o.o.	7.219	43,06%	-1.733	Szlovénia, Ljubljana	Adatfeldolgozás, web-hoszting szolgáltatás
Mortgage refinancing Company of Uzbekistan	1.030	20,00%	-615	Üzbegisztán, Tashkent	Jelzáloghitel refinanszírozás
Dél-borsodi Gazdák Kft.	4	-	-4	Magyarország, Mezőkeresztes	Gabona, dohány, vetőmag, takarmány nagykereskedelme
"EGERTEJ" Tejipari Kft.	8	-	78	Magyarország, Eger	Tejtermék gyártása
Orbánhegyi Szőlőbirtok Bt.	-	-	28	Magyarország, Budapest	Szőlőtermesztés
Részösszesen	**21.592**		**5.572**		
Összesen	**65.754**		**-14.518**		

[1] Korábbi neve: GRADUW Invest Zrt.

43. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK (millió forintban) [folytatás]

Társult vállalkozások [folytatás]

Az IAS 28 és IFRS 9 szerint elszámolt társult vállalkozásokra vonatkozó összefoglaló pénzügyi és nem pénzügyi információk 2022. december 31-én a következők:

Társult vállalkozások listája	Könyv szerinti érték	OTP Bankot megillető tulajdoni arány	Adózás utáni eredmény	Ország / Székhely	Tevékenység
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
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)
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)
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
Részösszesen (Alapokon keresztüli befektetések)	**42.558**		**-9.363**		
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
Fabetker Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	1	20,48%	135	Magyarország, Nádudvar	Építési betontermék gyártás
NGY Propertiers Investment SRL	11.735	14,54%	-22.567	Románia, Bucharest	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
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)
Részösszesen	**13.548**		**-22.288**		
Összesen	**56.106**		**-31.651**		

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.

	2023.12.31.	2022.12.31.
A Csoport által kezelt hitelek állománya	37.402	37.714

45. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

	2023.12.31.	2022.12.31.
Az eszközök százalékos arányában		
A Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	13,32%	14,75%

Más jelentős eszköz- vagy forráskoncentráció nem állt fenn 2023. december 31-én és 2022. 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 ügyféllimit 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 nyeresége a törzsrészvényeseknek az adott időszakra felosztható nettó eredmény és a belőle közzétett elsőbbségi osztalék levonása után a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra. A hígító hatású törzsrészvényre váltható opciók ténylegesen törzsrészvényre átváltottként vannak figyelembe véve.

Adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnt tevékenységből	**2023.12.31.**	**2022.12.31.**
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	988.658	346.354
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	267.591.265	268.790.272
Egy törzsrészvényre jutó alapnyereség (forint)	**3.695**	**1.289**
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	988.658	346.354
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	267.737.358	268.873.185
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	**3.693**	**1.288**

Adózás utáni eredmény folytatódó tevékenységből	**2023.12.31.**	**2022.12.31.**
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	1.009.904	318.351
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	267.591.265	268.790.272
Egy törzsrészvényre jutó alapnyereség (forint)	**3.774**	**1.184**
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	1.009.904	318.351
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	267.737.358	268.873.185
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	**3.772**	**1.184**

46. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG / NYERESÉG (EPS) [folytatás]

Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	**2023.12.31.**	**2022.12.31.**
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	-21.246	28.003
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	267.591.265	268.790.272
Egy törzsrészvényre jutó alapnyereség (forint)	**-79**	**104**
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	-21.246	28.003
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	267.737.358	268.873.185
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	**-79**	**104**

	2023.12.31.	**2022.12.31.**
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részvények átlagos darabszáma	12.408.745	11.209.738
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvényre jutó eredményhez	**267.591.265**	**268.790.272**
Javadalmazási rendszer keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható vezetői részvényopciók hígító hatása[1]	146.093	82.913
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez	**267.737.358**	**268.873.185**

[1] Mind a 2023-as évben, mind pedig a 2022-es évben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához és Vezetői Opciós Programhoz kapcsolódik.

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

2023.12.31.	Kamateredmény / Kamateredményhez hasonló eredmény	Nem kamat-eredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	354.208	-	1.060	-
Bankközi kihelyezések, követelések	187.436	-	1.455	-
Repó követelések	17.011	-	-371	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	242.256	-18.716	9.185	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	1.345.570	34.335	-149.822	-
Pénzügyilízing-követelés	100.749	-	1.656	-
Egyéb pénzügyi eszközök[2]	6.942	-	1.333	-
Összesen a pénzügyi eszközök amortizált értéken	**2.254.172**	**15.619**	**-135.504**	**-**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	7.713	-	-
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	-	8.240	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok[1]	55.320	-1.221	-354	76.954
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok	-	430	-	1.465
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	92.117	96.082	-91	-
Összesen a pénzügyi eszközök valós értéken	**147.437**	**111.244**	**-445**	**78.419**
Összesen a pénzügyi eszközök eredményei	**2.401.609**	**126.863**	**-135.949**	**78.419**
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	-74.338	-	-	-
Repó kötelezettségek	-40.398	-	-	-
Ügyfelek betétei	-484.398	386.823	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-116.628	-	-	-
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	-2.970	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-32.565	-	-	-
Összesen a pénzügyi kötelezettségek amortizált értéken	**-751.297**	**386.823**	**-**	**-**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**-1.433**	**-4.542**	**-**	**-**
Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei	**-752.730**	**382.281**	**-**	**-**
Származékos pénzügyi instrumentumok[2]	**-262.173**	**-12.760**	**-**	**-**
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	**1.386.706**	**496.384**	**-135.949**	**78.419**

[1] A 2023-as évben -1.221 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.
[2] Az egyéb pénzügyi eszközök és a származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény-soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

Kereskedési és fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek tárgyidőszaki változásának bemutatása az eredménykimutatásban eredménykategóriák alapján

2023.12.31.	Kereskedési célú	Fedezeti célú
Január 1-i nyitó egyenleg	**-109.265**	**20.298**
Tárgyidőszaki változás eredményen keresztül	**106.994**	**-44.576**
kamatbevétel / kamatráfordítás	-27.506	86.915
származékos pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	66.774	-26.714
átváltási különbözet	67.726	-104.777
Realizált eredmény lezárt, lejárt ügyleteken	13.088	494
Átváltási különbözet	104	1.842
Akvizíció miatti növekedés	1.216	-
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	1.004	10
Záró egyenleg	**13.141**	**-21.932**

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban) [folytatás]

2022.12.31.	Kamateredmény / Kamateredményhez hasonló eredmény	Nem kamat-eredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	62.120	-	-440	-
Bankközi kihelyezések, követelések	153.692	-	-19	-
Repó követelések	4.261	-	50	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	139.445	-4.636	-31.471	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	906.011	31.144	-168.406	-
Pénzügyilízing-követelés	74.994	-	-23.513	-
Egyéb pénzügyi eszközök[2]	4.123	-	-1.204	-
Összesen a pénzügyi eszközök amortizált értéken	**1.344.646**	**26.508**	**-225.003**	**-**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	-3.168	-	-
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	54	265	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok[1]	53.078	-1.022	-29.290	-123.874
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok	-	8	-	4.497
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	54.036	-5.951	13.346	-
Összesen a pénzügyi eszközök valós értéken	**107.168**	**-9.868**	**-15.944**	**-119.377**
Összesen a pénzügyi eszközök eredményei	**1.451.814**	**16.640**	**-240.947**	**-119.377**
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	-14.885	-	-	-
Repó kötelezettségek	-31.006	-	-	-
Ügyfelek betétei	-253.609	338.952	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-27.838	-	-	-
Lízingkötelezettség	-2.296	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-8.986	-	-	-
Összesen a pénzügyi kötelezettségek amortizált értéken	**-338.620**	**338.952**	**-**	**-**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**-562**	**1.932**	**-**	**-**
Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei	**-339.182**	**340.884**	**-**	**-**
Származékos pénzügyi instrumentumok[2]	**-85.764**	**16.360**	**-**	**-**
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	**1.026.868**	**373.884**	**-240.947**	**-119.377**

[1] A 2022-es évben -1.022 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.
[2] Az egyéb pénzügyi eszközök és a származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény-soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

Kereskedési és fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek tárgyidőszaki változásának bemutatása az eredménykimutatásban eredménykategóriák alapján

2022.12.31.	Kereskedési célú	Fedezeti célú
Január 1-i nyitó egyenleg	**-18.232**	**7.529**
Tárgyidőszaki változás eredményen keresztül	**-57.689**	**1.555**
kamatbevétel / kamatráfordítás	-56.775	-1.152
származékos pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	-77.886	48.429
átváltási különbözet	76.972	-45.722
Realizált eredmény lezárt, lejárt ügyleteken	-31.820	11.219
Átváltási különbözet	-1.524	-5
Záró egyenleg	**-109.265**	**20.298**

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.

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

Az értékesítésre tartott befektetett eszközök értékesítési költséggel csökkentett valós értéken vannak értékelve, ami ebben az esetben megegyezik az eladási árral, és 3. szintű valós értéknek minősül.

Módosított hozamgörbe alkalmazása

A 2023. december 31-ével és 2022. december 31-ével végződő évek során a magyar állampapír hozampontjaiból származtatott hozamgörbék („ÁKK görbe") bizonyos piaci események miatt torzultak, ami azt jelenti, hogy a valós likviditás a hozamgörbe bizonyos részére koncentrálódott. Ezért egy módosított – a piacon nem megfigyelhető – hozamgörbe használatára került sor a vonatkozó valósérték-számításoknál. 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 2023. december 31-ével és 2022. december 31-ével végződő években az „Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek" soron szereplő támogatott személyi kölcsönök esetében a valós érték kiszámításához módosított hozamgörbe került alkalmazásra.

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.1. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

2023.12.31.	Könyv szerinti érték	Valós érték	1. szint	2. szint	3. szint
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	7.125.049	7.125.049	6.005.164	1.119.885	-
Bankközi kihelyezések, követelések	1.566.998	1.448.684	1.059.696	375.266	13.722
Repó követelések	223.884	223.884	-	223.884	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	5.249.272	5.184.729	4.478.411	640.591	65.727
Hitelek amortizált bekerülési értéken	17.676.533	17.723.130	-	1.219	17.721.911
Pénzügyilízing-követelések	1.289.712	1.504.439	189.830	91.948	1.222.661
Egyéb pénzügyi eszközök	282.400	282.400	-	-	282.400
Összesen a pénzügyi eszközök amortizált értéken	**33.413.848**	**33.492.315**	**11.733.101**	**2.452.793**	**19.306.421**
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	1.940.862	1.974.503	458.700	690.452	825.351
Repó kötelezettségek	126.237	126.237	-	126.237	-
Ügyfelek betétei	28.332.431	28.295.214	-	10.459.658	17.835.556
Kibocsátott értékpapírok	2.095.548	2.118.233	1.770.138	19.629	328.466
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	76.313	76.313	-	-	76.313
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	656.864	656.864	-	-	656.864
Alárendelt kölcsöntőke	562.396	452.595	410.495	-	42.100
Összesen a pénzügyi kötelezettségek amortizált értéken	**33.790.651**	**33.699.959**	**2.639.333**	**11.295.976**	**19.764.650**

2022.12.31.	Könyv szerinti érték	Valós érték	1. szint	2. szint	3. szint
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	4.221.392	4.221.392	3.557.491	663.901	-
Bankközi kihelyezések, követelések	1.351.082	1.322.560	967.438	342.595	12.527
Repó követelések	41.009	42.993	-	42.993	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.891.938	4.048.877	3.063.237	764.096	221.544
Hitelek amortizált bekerülési értéken	16.094.458	15.557.928	-	1.757.358	13.800.570
Pénzügyilízing-követelések	1.298.752	1.320.286	-	264.057	1.056.229
Egyéb pénzügyi eszközök	262.981	262.981	-	-	262.981
Összesen a pénzügyi eszközök amortizált értéken	**28.161.612**	**26.777.017**	**7.588.166**	**3.835.000**	**15.353.851**
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	1.463.158	1.109.924	42.544	123.662	943.718
Repó kötelezettségek	217.369	227.669	-	227.669	-
Ügyfelek betétei	25.188.805	25.056.412	-	12.452.761	12.603.651
Kibocsátott értékpapírok	870.682	743.907	545.677	15.454	182.776
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	63.778	63.791	-	-	63.791
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	645.652	645.652	-	-	645.652
Alárendelt kölcsöntőke	301.984	268.911	229.121	-	39.790
Összesen a pénzügyi kötelezettségek amortizált értéken	**28.751.428**	**28.116.266**	**817.342**	**12.819.546**	**14.479.378**

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.2. Származékos ügyletek valós értéke

A Csoport rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet nem tesz eleget a fedezeti előírások szabályainak, így ezek az ügyletek 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 szerződéses összege és a fedezeti instrumentum névértéke alapján kerül meghatározásra. A fedezeti hatékonytalanság forrásai a 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:

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	2023.12.31.					2022.12.31.				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Források		Eszközök	Források	Eszközök	Források		Eszközök	Források
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatláb-ügyletek										
Kamatswap	134.599	-117.778	110.939	23.660	-6.839	165.478	-171.706	155.468	10.010	-16.238
Tőkecserés kamatswap	8.644	-6.544	-	8.644	-6.544	11.332	-12.139	-	11.332	-12.139
OTC-opciók	2.024	-2.033	-	2.024	-2.033	1.074	-1.069	-	1.074	-1.069
Határidős ügyletek	-	-214	-	-	-214	505	-3	505	-	502
Kamatláb-ügyletek összesen (OTC-derivatívák)	**145.267**	**-126.569**	**110.939**	**34.328**	**-15.630**	**178.389**	**-184.917**	**155.973**	**22.416**	**-28.944**
Devizaügyletek										
Devizaswapok	31.397	-32.382	-	31.397	-32.382	76.881	-72.959	-	76.881	-72.959
Határidős devizaügyletek	7.101	-11.061	-	7.101	-11.061	13.085	-13.740	-	13.085	-13.740
OTC-opciók	1.016	-871	-	1.016	-871	1.048	-822	-	1.048	-822
Deviza-spotügyletek	170	-319	-	170	-319	177	-177	-	177	-177
Devizaügyletek összesen (OTC-derivatívák)	**39.684**	**-44.633**	**-**	**39.684**	**-44.633**	**91.191**	**-87.698**	**-**	**91.191**	**-87.698**
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek										
Commodity-swapok	32.336	-31.661	-	32.336	-31.661	33.693	-31.632	-	33.693	-31.632
Equity-swapok	126	-3.826	-	126	-3.826	54	-702	-	54	-702
OTC-derivatívák összesen	**32.462**	**-35.487**	**-**	**32.462**	**-35.487**	**33.747**	**-32.334**	**-**	**33.747**	**-32.334**
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	433	-451	-	433	-451	214	-1.887	-	214	-1.887
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	**32.895**	**-35.938**	**-**	**32.895**	**-35.938**	**33.961**	**-34.221**	**-**	**33.961**	**-34.221**
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatswap	64.288	-44.577	22.237	42.051	-22.340	136.164	-239.975	18.944	117.220	-221.031
Devizaswapok	4.671	-19.546	-	4.671	-19.546	2.514	-10.190	-	2.514	-10.190
Deviza-spotügyletek	-	-	-	-	-	-	-43	-	-	-43
Határidős ügyletek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tőkecserés kamatswap	-	-2.401	-	-	-2.401	9.180	-3.620	-	9.180	-3.620
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	**68.959**	**-66.524**	**22.237**	**46.722**	**-44.287**	**147.858**	**-253.828**	**18.944**	**128.914**	**-234.884**
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	**286.805**	**-273.664**	**133.176**	**153.629**	**-140.488**	**451.399**	**-560.664**	**174.917**	**276.482**	**-385.747**

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	2023.12.31.					2022.12.31.				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Források		Eszközök	Források	Eszközök	Források		Eszközök	Források
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Cashflow-fedezeti ügyletek										
Kamatswap	1.066	-1.066	1.066	-	-	2.651	-2.651	2.651	-	-
Cashflow-fedezeti ügyletek összesen	**1.066**	**-1.066**	**1.066**	**-**	**-**	**2.651**	**-2.651**	**2.651**	**-**	**-**
Valósérték-fedezeti ügyletek										
Kamatswap	42.347	-79.069	25.130	17.217	-53.939	56.757	-37.290	30.938	25.819	-6.352
Tőkecserés kamatswap	24.750	-10.009	-	24.750	-10.009	20.732	-5.398	-	20.732	-5.398
Devizaswapok	-	-	-	-	-	1.696	-16.199	-	1.696	-16.199
Kamatswap	168	-119	168	-	49	-	-	-	-	-
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen	**67.265**	**-89.197**	**25.298**	**41.967**	**-63.899**	**79.185**	**-58.887**	**30.938**	**48.247**	**-27.949**
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC-derivatívák)	**68.331**	**-90.263**	**26.364**	**41.967**	**-63.899**	**81.836**	**-61.538**	**33.589**	**48.247**	**-27.949**

Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi eszközök 2023. december 31-én:

2023.12.31.	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó eszközök	Összes eszköz	Maximális kockázati kitetttség
	Nettósítás előtti bruttó eszközök	Nettósítás bruttó kötelezettségekkel	Nettó eszközök a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi kötelezettségek	Kapott fedezetek	Eszközök a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt eszközök	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	324.446	-158.844	165.602	-60.721	-76.853	28.028	29.994	195.596	58.022

Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi kötelezettségek 2023. december 31-én:

2023.12.31.	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó kötelezettségek	Összes kötelezettség	Maximális kockázati kitetttség
	Nettósítás előtti bruttó kötelezettségek	Nettósítás bruttó eszközökkel	Nettó kötelezettségek a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi eszközök	Adott fedezetek	Kötelezettségek a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt kötelezettségek	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	347.414	-158.844	188.570	-60.721	-103.563	24.286	15.817	204.387	40.103

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi eszközök 2022. december 31-én:

2022.12.31.	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó eszközök	Összes eszköz	Maximális kockázati kitetttség
	Nettósítás előtti bruttó eszközök	Nettósítás bruttó kötelezettségekkel	Nettó eszközök a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi kötelezettségek	Kapott fedezetek	Eszközök a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt eszközök	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	441.413	-208.506	232.907	-90.551	-103.014	39.342	91.822	324.729	131.164

Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi kötelezettségek 2022. december 31-én:

2022.12.31.	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó kötelezettségek	Összes kötelezettség	Maximális kockázati kitetttség
	Nettósítás előtti bruttó kötelezettségek	Nettósítás bruttó eszközökkel	Nettó kötelezettségek a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi eszközök	Adott fedezetek	Kötelezettségek a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt kötelezettségek	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	580.572	-208.506	372.066	-90.551	-240.661	40.854	41.630	413.696	82.484

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 stressztesztek 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 valósérték-fedezeti elszámolás nem hatékony része a konszolidált eredménykimutatásban a kamatbevételek / kamatráfordítások között kerül bemutatásra.

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2023. december 31-én (millió devizában)

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valósérték-fedezeti ügylet	**Kamatkockázat**	**IRS**						
		HUF						
		Névérték	-	-	-121.675	-218.683	-51.700	**-392.058**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	5,10%	-3,24%	4,72%	
		EUR						
		Névérték	-	-	65	-461	180	**-216**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,64%	4,80%	-	
		USD						
		Névérték	30	45	-	-1.013	47	**-891**
		Átlagos kamatláb (%)	2,10%	2,13%	-	3,77%	4,18%	
		JPY						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	**4.500**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	0,22%	-	
Valósérték-fedezeti ügylet	**Deviza- és kamat-kockázat**	**CCIRS**						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	2	8	10	**21**
		Átlagos kamatláb (%)	-1,65%	-1,69%	-1,68%	-1,73%	-1,82%	
		Átlagos árfolyam	310,23	310,02	310,10	309,36	307,71	

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2023. december 31-én (millió devizában) [folytatás]

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valósérték-fedezeti ügylet	**Deviza-kockázat**	**CCIRS**						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	175	250	1.167	500	**2.092**
		Átlagos árfolyam	363,88	356,12	359,11	383,36	381	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	575	1.950	-	**2.525**
		Átlagos árfolyam	-	-	73,75	73,98	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	4.000	7.870	-	**11.870**
		Átlagos árfolyam	-	-	3,65	3,73	-	
		JPY/HUF						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	**4.500**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	2,43	-	
		USD/HUF						
		Névérték	-	-	143	-	-	**143**
		Átlagos árfolyam	-	357,16	357,16	-	-	
	Egyéb	**IRS**						
		HUF						
		Névérték	-	-	778	-	-	**778**
	Kamatkockázat	**IRS**						
		EUR						
		Névérték	-	-	-60	-240	-120	**-420**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	3,54%	2,61%	2,42%	

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2022. december 31-én (millió devizában)

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valósérték-fedezeti ügylet	**Kamatkockázat**	**IRS**						
		HUF						
		Névérték	-	-	-	-64.875	30.300	**-34.575**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	7,15%	1,40%	
		EUR						
		Névérték	-	-	101	10	50	**161**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	0,24%	0,22%	0,05%	
		USD						
		Névérték	-	90	-	29	47	**166**
		Átlagos kamatláb (%)	-	2,60%	-	2,35%	4,18%	
		JPY						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	**4.500**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	0,22%	-	
Valósérték-fedezeti ügylet	**Deviza- és kamat-kockázat**	**CCIRS**						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	2	10	11	**24**
		Átlagos kamatláb (%)	-1,64%	-1,68%	-1,68%	-1,71%	-1,82%	
		Átlagos árfolyam	310,41	310,17	310,20	309,74	307,71	

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2022. december 31-én (millió devizában) [folytatás]

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valósérték-fedezeti ügylet	**Deviza-kockázat**	**CCIRS**						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-10	125	878	-	**993**
		Átlagos árfolyam	363,88	407,57	362,11	373,88	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	400	3.121	-	**3.521**
		Átlagos árfolyam	-	-	72,92	75,08	-	
		JPY/HUF						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	**4.500**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	2,79	-	
		USD/HUF						
		Névérték	-	-7	144	146	-	**283**
		Átlagos árfolyam	-	323,77	323,77	323,77	-	

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2023. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezeti instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2023. december 31-én					A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valósérték-változás a 2023. december 31-ével zárult évben
				Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után			
				Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		
Valósérték-fedezeti ügylet	IRS	Kamatkockázat	2.448.226	43.305	-79.238	26.196	17.109	-53.042	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	10.642
	CCIRS	Deviza- és kamatkockázat	6.394	-	-1.418	-	-	-1.418	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-668
	CCIRS	Devizakockázat	1.009.180	24.750	-9.488	-	24.750	-9.488	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	38.146
	IRS	Egyéb	778	108	-	-	108	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	1
	IRS	Kamatkockázat	160.768	168	-119	168	-	49	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	32
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen			**3.625.346**	**68.331**	**-90.263**	**26.364**	**41.967**	**-63.899**		**48.153**

2022. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezeti instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2022. december 31-én					A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valósérték-változás a 2022. december 31-ével zárult évben
				Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után			
				Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		
Valósérték-fedezeti ügylet	IRS	Kamatkockázat	444.627	56.636	-37.258	30.938	25.698	-6.320	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	12.873
	CCIRS	Deviza- és kamatkockázat	7.292	-	-2.679	-	-	-2.679	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	3
	CCIRS	Devizakockázat	813.430	20.732	-2.719	-	20.732	-2.719	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-6.087
	Deviza swap	Devizakockázat	290.982	1.696	-16.199	-	1.696	-16.199	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-
	IRS	Egyéb	5.584	121	-32	-	121	-32	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	1
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen			**1.561.915**	**79.185**	**-58.887**	**30.938**	**48.247**	**-27.949**		**6.790**

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2023. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2023. december 31-én		A valósérték-fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében 2023. december 31-ével zárult évben		A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
Valósérték-fedezeti ügyletek		**Eszközök**	**Kötelezettségek**	**Eszközök**	**Kötelezettségek**	
Hitelek	Kamatkockázat	26.839	-	-3.178	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek
Hitelek	Kamatkockázat	-	143.857	-	-11.249	Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek
Államkötvények	Kamatkockázat	164.229	-	7.808	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
Államkötvények	Kamatkockázat	806.018	-	28.001	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
Államkötvények	Kamatkockázat	-	-	-	-	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
Egyéb kötvények	Kamatkockázat	3.828	-	203	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	730.971	-	31.398	Kibocsátott értékpapírok
Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	219.989	-	-157	Alárendelt kölcsöntőke
Hitelek	Deviza- és kamatkockázat	3.266	-	-96	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek
Hitelek	Devizakockázat	949.447	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek
Refinanszírozott hitelek	Kamatkockázat	-	213.864	-	13.460	Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek
Államkötvények	Devizakockázat	10.986	-	-	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
Államkötvények	Devizakockázat	49.378	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	-	897	-	-39	Kibocsátott értékpapírok
Ügyfelek betétei	Kamatkockázat	-	157.543	-	84	Ügyfelek betétei
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen		**2.013.991**	**1.467.121**	**32.738**	**33.497**	

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2022. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2022. december 31-én		A valósérték-fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében 2022. december 31-ével zárult évben		A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
Valósérték-fedezeti ügyletek		**Eszközök**	**Kötelezettségek**	**Eszközök**	**Kötelezettségek**	
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
Egyéb kötvények	Kamatkockázat	44.508	-	-638	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	25.563	-	448	Kibocsátott értékpapírok
Hitelek	Deviza- és kamatkockázat	9.099	-	503	-	Hitelek
Hitelek	Devizakockázat	716.841	-	-	-	Hitelek
Államkötvények	Devizakockázat	12.797	-	-	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
Államkötvények	Devizakockázat	113.806	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	-	2.299	-	-218	Kibocsátott értékpapírok
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen		**1.127.962**	**171.070**	**-55.088**	**-33.919**	

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

A valósérték-fedezeti ügyletek elkülönített devizafelárával kapcsolatban a konszolidált egyéb átfogó eredményben elszámolt változás:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A konszolidált egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt tételek a 2023-as évben	Változás a konszolidált egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt tételekben a 2023-as évben	A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásának azon sora, ahol a fedezett ügylet megtalálható
	Eszközök	Kötelezettségek			
Devizakockázat	949 447	-	167	530	Hitelek amortizált értéken
Devizakockázat	10 986	-	-69	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
Összesen	**960 433**	**-**	**98**	**530**	

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A konszolidált egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt tételek a 2022-es évben	Változás a konszolidált egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt tételekben a 2022-es évben	A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásának azon sora, ahol a fedezett ügylet megtalálható
	Eszközök	Kötelezettségek			
Devizakockázat	716.841	-	-363	605	Hitelek amortizált értéken
Devizakockázat	12.797	-	-52	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
Összesen	**729.638**	**-**	**-415**	**605**	

Csoportszinten nem volt cashflow-fedezeti ügylet sem a 2023. december 31-ével zárult évben, sem a 2022. december 31-ével zárult évben.

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Nettó befektetések fedezeti ügyletei

Részletek a Csoport euróban lévő nettó befektetéseinek fedezéséről a külföldi deviza mozgásokkal szemben, a következőek:

2023.12.31.	Fedezett tétel valósérték-változása a hatékonytalanság értékelésekor	Átértékelési különbözet	Átértékelési különbözetben maradó összeg, amire a fedezeti elszámolás nincs alkalmazva
EUR részesedésű leányvállalatok nettó eszközértéke	-	69.188	-31.588

Részletek a fedezeti instrumentumként megjelenő euróban kibocsátott kötvényekről és a fedezeti hatékonyságról, a következőek:

2023.12.31.	Könyv szerinti érték			A fedezeti instrumentum valós érték változásának összege a fedezeti hatékonytalanság mérésekor		
	Névleges érték	Kötelezettség	Összesen	Az egyéb átfogó eredményben bemutatott hatékony rész	Fedezeti hatékonytalanság eredmény-kimutatásban megjelenő összege	Átsorolva az eredménykimutatásba
Euróban kibocsátott kötvény	382.780	382.780	-2.707	-2.707	-	-

A következő tábla a fedezeti instrumentum lejárati bontását mutatja:

2023.12.31.	Kevesebb mint 1 hónap	1 és 3 hónap között	3 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	Több mint 5 év	Összesen
Euróban kibocsátott kötvény	-	-	-	382.780	-	**382.780**

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája

A valósérték-meghatározás hierarchiáját a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a következő táblázat mutatja:

2023.12.31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	**288.885**	**96.816**	**179.786**	**12.283**
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	*67.568*	*48.016*	*19.552*	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	*153.629*	*433*	*153.196*	-
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok[1]	*67.688*	*48.367*	*7.038*	*12.283*
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok[2]	1.540.980	800.168	634.396	106.416
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok	60.481	23.809	30.029	6.643
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.400.485	-	-	1.400.485
Részesedések valós értéken[3]	44.162	-	-	44.162
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	41.967	-	41.967	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**3.376.960**	**920.793**	**886.178**	**1.569.989**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	70.707	-	-	70.707
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	140.488	517	136.263	3.708
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	63.899	-	63.899	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**275.094**	**517**	**200.162**	**74.415**

[1] A 3. szinten lévő portfólió tartalmaz Visa C részvényeket, East West Venture Capital Fund és TCEE Fund III. befektetési jegyeket.
[2] A 3. szinten lévő portfólió tartalmaz 78.355 millió forintnyi ukrán és 22.452 millió forintnyi orosz államkötvényt.
[3] A 3. szintre besorolt, valós értéken értékelt részesedések részletes listáját a 43. sz. jegyzetben mutatjuk be.

A befektetési célú ingatlanok valós értéke a 14. sz. jegyzetben kerül bemutatásra, és a 3. szintre vannak besorolva.

Az értékesítésre tartott befektetett eszközök értékesítési költséggel csökkentett valós értéken vannak értékelve, ami ebben az esetben megegyezik az eladási árral, és 3. szintű valós értéknek minősül.

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

2022.12.31.	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*	-
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok[1]	*55.155*	*34.994*	*8.173*	*11.988*
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok[2]	1.699.446	541.910	1.092.841	64.695
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok	40.157	20.171	10.241	9.745
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.247.414	-	-	1.247.414
Részesedések valós értéken[3]	42.558	-	-	42.558
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	48.247	-	48.247	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**3.514.209**	**647.420**	**1.490.389**	**1.376.400**
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**

[1] A 3. szinten lévő portfólió tartalmaz Visa C részvényeket.
[2] A 3. szinten lévő portfólió tartalmaz 26.571 millió forintnyi ukrán és 27.415 millió forintnyi orosz államkötvényt.
[3] A 3. szintre besorolt, valós értéken értékelt részesedések részletes listáját a 43. sz. jegyzetben mutatjuk be.

A befektetési célú ingatlanok valós értéke a 14. sz. jegyzetben kerül bemutatásra, és a 3. szintre vannak besorolva.

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

A 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyitó- és záróegyenleg közötti változásának levezetése az alábbi:

2023.12.31.	Nyitó egyenleg	Beszerzés / Kibocsátás / Folyósítás (+)	Kiegyenlítés / Lezárás / Értékesítés (-)	FVA-változás (+/-)	Átsorolás (+/-)	Árfolyam-különbözet / Átértékelés	Egyéb	Záró egyenleg
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	11.988	-	-3	-359	39	-116	734	**12.283**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok[1]	64.695	78.411	-21.594	3.458	-2.143	-2.838	-13.573	**106.416**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok	9.745	-	-2	-	-2.704	-541	145	**6.643**
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek[1]	1.247.414	154.902	-96.390	91.575	394	11	2.579	**1.400.485**
Részesedések valós értéken	42.558	5.782	-4.769	498	-	93	-	**44.162**
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**1.376.400**	**239.095**	**-122.758**	**95.172**	**-4.414**	**-3.391**	**-10.115**	**1.569.989**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	54.191	-	-1.332	4.543	-	-	13.305	**70.707**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	650	-	-	3.050	-	-	8	**3.708**
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**54.841**	-	**-1.332**	**7.593**	-	-	**13.313**	**74.415**

[1] Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek esetében a tárgyidőszaki valósérték-változás magában foglal egy -91 millió forint hitelkockázati tényezők változásából és egy 93.581 millió forint piaci tényezők változásából eredő korrekciót.

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra [folytatás]

A 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyitó- és záróegyenleg közötti változásának levezetése az alábbi:

2022.12.31.	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 kamatozó értékpapírok[1]	55.476	540	-32.866	15.310	19.678	-3.870	10.427	**64.695**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok	7.877	441	-422	-	-	2.819	-970	**9.745**
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek[1]	1.067.830	258.658	-83.254	3.885	-	-11	306	**1.247.414**
Részesedések valós értéken	40.064	18.097	-27.360	11.064	-	693	-	**42.558**
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**1.194.614**	**278.907**	**-143.902**	**18.344**	**19.678**	**113**	**8.646**	**1.376.400**
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**

[1] Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek esetében a tárgyidőszaki valósérték-változás magában foglal egy 13.346 millió forint hitelkockázati tényezők változásából és egy -9.991 millió forint piaci tényezők változásából eredő korrekciót.

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

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.

Nem megfigyelhető inputok a valós érték mérésénél

Pénzügyi istrumentum típusa	Pénzügyi helyzet kimutatásában való megjelenés	Értékelési technika	Szignifikáns, nem megfigyelhető inputok	Nem megfigyelhető inputok becslésének skálája
Visa C részvények	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Szakértői megítéléssel kombinált piaci megközelítés	Likviditáshiány	+/- 12%
MFB refinanszírozott hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow modell	Nemteljesítés valószínűsége	+/-20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow modell	Nemteljesítés valószínűsége	+/-20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow modell	Működési költségek	+/-20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow modell	Demográfia	Változás a cash-flow becslésben +/- 5%
Orosz Pénzügyminisztérium	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Diszkontált cash flow modell	Hitelkockázat	+/-15%
Ukrán Pénzügyminisztérium	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Diszkontált cash flow modell	Hitelkockázat	+/-1%
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow modell	Nemteljesítés valószínűsége	+/-20%
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow modell	Működési költségek	+/-20%

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél

Bár a Csoport úgy ítéli meg, hogy a valós értékre vonatkozó becslései megfelelőek, a különböző módszerek és feltételezések alkalmazása eltérő valós értékek méréséhez vezethet. A 3. szintű pénzügyi instrumentumok valós értékének mérésére a feltételezések megváltoztatása a következő hatással jár.

2023.12.31.	Pénzügyi helyzet kimutatásában való megjelenítése	Nem megfigyelhető inputok	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
				Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Illikviditás	10.301	11.538	9.065	1.237	-1.236
MFB refinanszírozott hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	19.154	19.499	18.809	345	-345
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	911.190	913.292	909.097	2.102	-2.093
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	911.190	916.712	905.728	5.522	-5.462
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	911.190	911.939	910.577	749	-613
Orosz államkötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Hitelkockázat	22.452	27.909	16.995	5.457	-5.457
Ukrán államkötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Hitelkockázat	78.355	79.138	77.572	783	-783
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	463.926	464.170	463.682	244	-244
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	463.926	470.864	457.215	6.938	-6.711
Összesen			**3.791.684**	**3.815.061**	**3.768.741**	**23.376**	**-22.944**

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél [folytatás]

2022.12.31.	Pénzügyi helyzet kimutatásában való megjelenítése	Nem megfigyelhető inputok	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
				Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Illikviditás	2.951	3.430	2.472	479	-479
MFB refinanszírozott hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	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 pénzügyi eszközök	Hitelkockázat	37.580	50.468	24.692	12.888	-12.888
Ukrán államkötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Hitelkockázat	26.571	26.571	26.571	-	-
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	454.164	454.383	453.945	219	-219
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	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**

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél [folytatás]

A Visa C részvények értékelésénél az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatása az értékeléshez használt diszkontráta +/-12%-os eltolásával lett kiszámítva a Menedzsment legjobb becsléseként 2023. december 31-én és 2022. december 31-én.

A Magyar Fejlesztési Bank („MFB") refinanszírozott hitelek és a támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a Bank a nemteljesítés valószínűségének – mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető inputnak – a +/- 20%-kal történő módosításával számította ki az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatását.
A támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a bedőlési valószínűségeken túl a működési költségek és a demográfiai tényezők minősülnek nem megfigyelhető inputoknak a valósérték-kalkuláció során.
A Bank kiszámította az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásait a működési költségek – mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető input – +/- 20%-kal történő módosításával.

A támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a pénzárambecslések az adósok jövőbeli gyerekvállalásain alapulnak mind a tárgyidőszakban mind az összehasonlító időszakban. Az összehasonlító időszakban használt feltételezés szerint az adósok 15%-a nem fogja teljesíteni a kormányzati támogatások feltételeit az 5. évet követően („feltételek megszegése"), így az érintett adósoknak vissza kell fizetni a korábban megelőlegezetten kapott kamattámogatást. Továbbá ebben az esetben a támogatott konstrukció átalakításra kerül piaci feltételű hitellé. A szerződéskötést követően a második és harmadik gyermek születésekor a hitelek előtörlesztésre kerülnek a kormányzati támogatás részeként. A Bank kiszámította az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásait a feltételek megszegésére vonatkozó demográfiai feltételezés – mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető input – +/- 5%-kal történő módosításával.

A 2022. december 31-ével végződő évre a Bank egy új, komplexebb modellt alkalmazott a támogatott hitelek cashflow-becslésére. Az új modell több 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 2023. december 31-én és 2022. 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, Üzbegisztán, Merkantil Csoport, Alapkezelői leányvállalatok és Egyéb tevékenységű leányvállalatok. Bár a romániai szegmens megszűnt tevékenységnek minősül 2023-tól, ezen konszolidált pénzügyi kimutatásokban a szegmensek szerinti jelentésben továbbra is külön szegmensként szerepel, mivel – a menedzsment által felügyelt pénzügyi kimutatások struktúrájával összhangban (Tőzsdei jelentés) – a romániai tevékenység úgy kerül bemutatásra, mintha továbbra is folytatódó tevékenységnek minősülne.

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., mely 2023 első negyedévétől kikerült) és 2021 második negyedévétől az OTP Otthonmegoldások Kft. Az előbbi cégek konszolidált beszámolója 2022 végéig elkülönítésre került az OTP Csoportban és a Corporate Centre-ben. A 2023 első negyedévétől alkalmazott új módszertan alapján a Corporate Centre a továbbiakban már nincs elkülönítve az OTP Core-tól. A 49. számú jegyzet érintett táblázataiban a 2022-es időszak az új szegmensdefiníciók alapján került bemutatásra.

A Csoporton belül a Corporate Centre 2022 végéig virtuális gazdasági egységként működött, mely az OTP Core tőkebefektetésével jött létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, a Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Centre mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, egyes leányvállalatok csoporton belüli hitelei, valamint az OTP Bank által kibocsátott alárendelt- és szenior kötvények finanszírozták. Ezekből a finanszírozási forrásokból kellett a Corporate Centre-nek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitelekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Centre által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők voltak: magyarországiak: Merkantil Bank Zrt., OTP Ingatlanlízing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek: bankok, lízingtársaságok és faktoringtársaságok. 2023-tól kezdődően a Corporate Centre nincs kiemelve OTP Core-ból.

Az üzbég Ipoteka Bank mérlege 2023 júniusától lett konszolidálva. Az Ipoteka Bank módosított eredménye 2023 harmadik negyedévétől jelenik meg a konszolidált eredménykimutatásban.

A külföldi faktoringtársaságok (OTP Factoring Ukraine LLC, OTP Factoring Bulgaria LLC (2023 második negyedévében beolvadt a DSK Bankba), OTP Factoring Serbia d.o.o., és az OTP Debt Collection d.o.o. (korábban: OTP Factoring Montenegro d.o.o.)) eredményét hasonlóképpen a külföldi lízingtársaságok eredményéhez az egyes külföldi leánybankok szegmensadata tartalmazza.

Az egyéb leányvállalatok között szerepelnek többek között a következők: OTP Ingatlan Zrt., OTP Életjáradék Zrt., OTP Pénztárszolgáltató Zrt.

A bemutatásra került üzleti és földrajzi kombinációjú szegmens a Csoport olyan komponense:

- amely szegmensenként elkülöníthető és hozzárendelhető bevételekkel, ráfordításokkal, eszközökkel, kötelezettségekkel működik,
- ahol az egymás közötti tranzakciók kiszűrésre kerültek,
- ahol a Csoport legfőbb döntéshozó szerve rendszeresen felülvizsgálja a működési eredményeket,
- ahol elkülönült pénzügyi információ áll rendelkezésre.

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

Korrekciós tételek bemutatása

Akvizíciók hatása (társasági adó után):

2023-ban összesen 64,9 milliárd forint pozitív összeg jelent meg az akvizíciók hatása korrekciós soron (adózás után):

- Ez egyrészt tartalmazza a két lezárt akvizícióból eredő badwill és bekerülési kockázati költségek hatását:
  - A 2023 februárjában lezárt NKBM akvizíció kapcsán elszámolt badwill 100 milliárd forint volt, míg a bekerüléskori kockázati költség -12,6 milliárd forintot tett ki (adózás után).
  - Az üzbég Ipoteka Bank megvásárlásának első lépése 2023 júniusában zárult, 2023 egészében a konszolidálás kapcsán felmerülő egyszeri tételek adózás utáni összege 59,8 milliárd forint volt. Ez két tételből tevődött össze: az utólagosan módosított badwill 93,9 milliárd forint, míg az ún. bekerüléskori kockázati költség adózás utáni hatása -34 milliárd forint volt.
- Az OTP Bank 2024. február 9-én részvény-adásvételi szerződést kötött romániai leányvállalatainak eladására. Az eladási ár 347,5 millió EUR, ami kisebb, mint a tranzakció keretében értékesítendő leányvállalatok konszolidált könyvekben szereplő nettó eszközértéke, ezért a 2023 negyedik negyedévi eredményben a tranzakció kapcsán konszolidált szinten 59,5 milliárd forintos adózás utáni negatív eredményhatás könyvelésére került sor.
- A fennmaradó összeg az integrációs költségekből és egyéb, az akvizíciókkal kapcsolatos közvetlen ráfordításokból (pl. ügyfélérték-eszköz amortizációja) tevődött össze.

Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után):

2023-ban 62,6 milliárd forint (adó utáni) összegben terhelték az eredményt pénzintézeti különadók, mely összeg magában foglalja a pénzügyi szervezetek különadóját (-25,2 milliárd forint adó után) és az extraprofit-adót (-37,4 milliárd forint adó után) is.

Kamatstop Magyarországon és Szerbiában:

2023 során összesen -32,9 milliárd forint (adózás után) jelent meg az egyes magyarországi hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatásaként (-25,8 milliárd forint adózás utáni hatás), valamint a Szerbiában 2023 októberétől 2024. év végéig az egyes meglévő, illetve újonnan folyósított jelzáloghiteleknél alkalmazandó ideiglenes kamatplafon várható egyszeri hatásaként (-7,1 milliárd forint adózás utáni hatás). Magyarországon az érintett jelzáloghiteleknél alkalmazott kamatstop a hatályos jogszabályok értelmében 2024. június 30-ig, míg az érintett MKV hiteleknél alkalmazott kamatstop 2024. április 1-jéig került meghosszabbításra.

A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása:

2023-ban 10,4 milliárd forint megtérülés (adózás után) elszámolására került sor a Sberbank Magyarország végelszámolása kapcsán köszönhetően annak, hogy az MNB és az Országos Betétbiztosítási Alap professzionálisan menedzselte a problémát. 2022-ben hasonló összegű negatív hatás terhelte az OTP Bankot.

Sajátrészvénycsere-ügylet eredménye:

2023-ban +10,7 milliárd forint (adózás utáni) hatás merült fel az OTP-MOL közötti sajátrészvénycsere-ügylethez kapcsolódóan, ez tartalmazza a MOL által fizetett osztalék hatását, és az ügylet nettó jelenértékének változását is.

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 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.

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

2023. december 31-én

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	**OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján**	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	**OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján**
	a	b	**1=a+b**
Adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	**990.459**		**990.459**
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	**-21.246**	**21.246**	**-**
Adózás utáni eredmény folytatódó tevékenységből	**1.011.705**	**21.246**	**990.459**
Korrekciós tételek (összesen)		**-18.123**	**-18.123**
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz-átvétel/átadás (társasági adó után)		-1.911	-1.911
Goodwill / részesedések értékvesztése (társasági adó után)		-3.919	-3.919
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-62.551	-62.551
Akvizíció hatása (társasági adó után)		64.887	64.887
Sajátrészvénycsere-ügylet eredménye az OTP Core-nál (társasági adó után)		10.680	10.680
Orosz államkötvények értékvesztése OTP Core-nál és DSK Banknál (társasági adó után)		-2.799	-2.799
A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (társasági adó után)		10.388	10.388
Az egyes magyarországi lakossági hiteleket érintő kamatstop meghosszabbításának várható egyszeri hatása (társasági adó után)		-32.898	-32.898

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2023. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján	Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül)	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Kiszűrések és korrekciók
	a	b	1=a+b; 1=2+3+4+5	2	3	4	5
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	**1.011.705**	**-3.123**	**1.008.582**	**364.621**	**404.779**	**238.565**	**617**
Adózás előtti eredmény	**1.201.183**	**21.145**	**1.222.328**	**437.074**	**450.536**	**333.369**	**1.349**
Korrigált működési eredmény	**1.365.111**	**-85.737**	**1.279.374**	**432.460**	**445.671**	**400.279**	**964**
Korrigált összes bevétel	**2.439.448**	**-196.339**	**2.243.109**	**903.559**	**730.860**	**622.761**	**-14.071**
Korrigált nettó kamatbevétel	1.386.706	72.988	1.459.694	474.616	543.257	439.685	2.136
Korrigált nettó díjak, jutalékok	691.993	-213.847	478.146	240.942	149.074	89.263	-1.133
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	360.749	-55.480	305.269	188.001	38.529	93.813	-15.074
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	**-1.074.337**	**110.602**	**-963.735**	**-471.099**	**-285.189**	**-222.482**	**15.035**
Személyi jellegű ráfordítások	-478.696	-25.263	-503.959	-229.992	-149.674	-125.163	870
Értékcsökkenés és amortizáció	-111.996	16.435	-95.561	-52.017	-22.271	-20.738	-535
Egyéb általános költségek	-483.645	119.430	-364.215	-189.090	-113.244	-76.581	14.700
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**-17.182**	**6.624**	**-10.558**	**-20.137**	**8.261**	**1.572**	**-254**
Módosítás miatti eredmény	**-38.141**	**36.909**	**-1.232**	**-27**	**-**	**-1.209**	**4**
Kockázati költségek összesen	**-108.605**	**63.349**	**-45.256**	**24.778**	**-3.396**	**-67.273**	**635**
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-79.281	37.766	-41.515	16.023	-4.475	-53.493	430
Goodwill értékvesztés	-	-		-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-29.324	25.583	-3.741	8.755	1.079	-13.780	205
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-5.216	3.566	-1.650	-452	-1.037	-130	-31
Társasági adó	**-189.478**	**-24.268**	**-213.746**	**-72.453**	**-45.757**	**-94.804**	**-732**
Szegmenseszközök	**38.075.811**	**1.533.333**	**39.609.144**	**20.253.197**	**17.227.907**	**8.331.503**	**-6.203.463**
Szegmenskötelezettségek	**34.374.431**	**1.139.920**	**35.514.351**	**17.276.859**	**15.071.959**	**7.128.153**	**-3.962.620**

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2023. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	**Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül)**	OTP CORE (Magyarország)	Merkantil Csoport (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok
	2=6+…+9	6	7	8	9
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	**364.621**	**302.936**	**10.266**	**19.860**	**31.559**
Adózás előtti eredmény	**437.074**	**366.502**	**11.949**	**22.376**	**36.247**
Korrigált működési eredmény	**432.460**	**360.132**	**14.382**	**22.425**	**35.521**
Korrigált összes bevétel	**903.559**	**771.037**	**27.428**	**29.051**	**76.043**
Korrigált nettó kamatbevétel	474.616	432.651	26.257	52	15.656
Korrigált nettó díjak, jutalékok	240.942	197.104	759	27.056	16.023
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	188.001	141.282	412	1.943	44.364
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	**-471.099**	**-410.905**	**-13.046**	**-6.626**	**-40.522**
Személyi jellegű ráfordítások	-229.992	-205.223	-6.658	-4.437	-13.674
Értékcsökkenés és amortizáció	-52.017	-44.745	-1.648	-195	-5.429
Egyéb általános költségek	-189.090	-160.937	-4.740	-1.994	-21.419
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**-20.137**	**-20.690**	**553**	**-**	**-**
Módosítás miatti eredmény	**-27**	**-**	**-27**	**-**	**-**
Kockázati költségek összesen	**24.778**	**27.060**	**-2.959**	**-49**	**726**
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	16.023	16.977	-2.756	-39	1.841
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	8.755	10.083	-203	-10	-1.115
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-452	-1.816	-4	-	1.368
Társasági adó	**-72.453**	**-63.566**	**-1.683**	**-2.516**	**-4.688**
Szegmenseszközök	**20.253.197**	**18.459.423**	**930.761**	**42.031**	**820.982**
Szegmenskötelezettségek	**17.276.859**	**16.087.459**	**869.524**	**11.609**	**308.267**

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2023. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	**EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül) 3=10+…+13**	DSK Bank AD (Bulgária) 10	OTP banka d.d. (Horvátország) 11	SKB Banka és Nova KBM d.d. (Szlovénia) 12	OTP Bank Romania S.A. (Románia) 13
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	**404.779**	**201.991**	**53.960**	**128.729**	**20.099**
Adózás előtti eredmény	**450.536**	**223.731**	**65.746**	**137.401**	**23.658**
Korrigált működési eredmény	**445.671**	**217.238**	**66.743**	**140.717**	**20.973**
Korrigált összes bevétel	**730.860**	**315.980**	**122.952**	**223.315**	**68.613**
Korrigált nettó kamatbevétel	543.257	226.693	90.996	171.703	53.865
Korrigált nettó díjak, jutalékok	149.074	72.366	25.661	46.028	5.019
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	38.529	16.921	6.295	5.584	9.729
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	**-285.189**	**-98.742**	**-56.209**	**-82.598**	**-47.640**
Személyi jellegű ráfordítások	-149.674	-47.720	-29.235	-46.411	-26.308
Értékcsökkenés és amortizáció	-22.271	-7.855	-4.785	-5.602	-4.029
Egyéb általános költségek	-113.244	-43.167	-22.189	-30.585	-17.303
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**8.261**	**1.638**	**-**	**-**	**6.623**
Módosítás miatti eredmény	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Kockázati költségek összesen	**-3.396**	**4.855**	**-997**	**-3.316**	**-3.938**
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-4.475	1.141	721	-2.485	-3.852
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	1.079	3.714	-1.718	-831	-86
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-1.037	-838	-25	-	-174
Társasági adó	**-45.757**	**-21.740**	**-11.786**	**-8.672**	**-3.559**
Szegmenseszközök	**17.227.907**	**6.456.668**	**3.278.199**	**5.892.803**	**1.600.237**
Szegmenskötelezettségek	**15.071.959**	**5.566.481**	**2.874.712**	**5.223.180**	**1.407.586**

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2023. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank	Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Banka OTP Albania SHA (Albánia)	OTP Bank S.A. (Moldova)	JSCMB Ipoteka Bank (Üzbegisztán)
	4=14+…+20	14	15	16	17	18	19	20
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	**238.565**	**68.025**	**45.184**	**95.666**	**21.814**	**15.033**	**14.700**	**-21.857**
Adózás előtti eredmény	**333.369**	**78.646**	**82.358**	**130.172**	**25.737**	**18.173**	**16.759**	**-18.476**
Korrigált működési eredmény	**400.279**	**83.734**	**78.294**	**149.298**	**23.536**	**18.269**	**13.440**	**33.708**
Korrigált összes bevétel	**622.761**	**133.591**	**108.854**	**223.645**	**38.362**	**33.387**	**25.268**	**59.654**
Korrigált nettó kamatbevétel	439.685	104.050	93.450	122.084	29.717	27.912	16.349	46.123
Korrigált nettó díjak, jutalékok	89.263	18.419	10.837	40.831	7.797	3.729	2.389	5.261
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	93.813	11.122	4.567	60.730	848	1.746	6.530	8.270
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	**-222.482**	**-49.857**	**-30.560**	**-74.347**	**-14.826**	**-15.118**	**-11.828**	**-25.946**
Személyi jellegű ráfordítások	-125.163	-25.710	-18.046	-45.063	-6.910	-5.798	-7.013	-16.623
Értékcsökkenés és amortizáció	-20.738	-3.661	-2.472	-8.660	-1.645	-1.494	-1.234	-1.572
Egyéb általános költségek	-76.581	-20.486	-10.042	-20.624	-6.271	-7.826	-3.581	-7.751
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**1.572**	**53**	**328**	**1.487**	**932**	**-219**	**-1.009**	**-**
Módosítás miatti eredmény	**-1.209**	**-**	**-1.239**	**-**	**30**	**-**	**-**	**-**
Kockázati költségek összesen	**-67.273**	**-5.141**	**4.975**	**-20.613**	**1.239**	**123**	**4.328**	**-52.184**
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-53.493	-2.348	11.565	-17.765	1.967	327	4.115	-51.354
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-13.780	-2.793	-6.590	-2.848	-728	-204	213	-830
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-130	-93	-	-	-	-	-37	-
Társasági adó	**-94.804**	**-10.621**	**-37.174**	**-34.506**	**-3.923**	**-3.140**	**-2.059**	**-3.381**
Szegmenseszközök	**8.331.503**	**2.874.794**	**1.036.912**	**1.470.796**	**663.676**	**669.765**	**428.192**	**1.187.368**
Szegmenskötelezettségek	**7.128.153**	**2.506.449**	**879.824**	**1.196.279**	**550.672**	**588.663**	**364.839**	**1.041.427**

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2022. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	**OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján**	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	**OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján**
	a	b	**1=a+b**
Adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	**347.081**		**347.081**
Adózás utáni eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	**11.444**	**-11.444**	**-**
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	**16.559**	**-16.559**	**-**
Adózás utáni eredmény folytatódó tevékenységből	**319.078**	**-28.003**	**347.081**
Korrekciós tételek (összesen)		**-245.467**	**-245.467**
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz-átvétele /átadása (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)		-10.388	-10.388
Az egyes magyarországi lakossági hiteleket érintő kamatstop meghosszabbításának várható egyszeri hatása (társasági adó után)		-36.585	-36.585

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2022. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	**OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján**	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	**OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján**	Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül)	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Kiszűrések és korrekciók
	a	b	**1=a+b; 1=2+3+4+5**	2	3	4	5
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	**319.078**	**273.470**	**592.548**	**304.293**	**189.617**	**92.869**	**5.769**
Adózás előtti eredmény	**377.678**	**312.344**	**690.022**	**353.561**	**217.950**	**110.918**	**7.593**
Korrigált működési eredmény	**704.670**	**168.945**	**873.615**	**361.426**	**232.797**	**278.563**	**829**
Korrigált összes bevétel	**1.634.686**	**27.013**	**1.661.699**	**759.142**	**446.844**	**470.700**	**-14.987**
Korrigált nettó kamatbevétel	1.026.868	66.711	1.093.579	448.001	303.256	341.577	745
Korrigált nettó díjak, jutalékok	584.491	-187.373	397.118	207.941	113.606	78.675	-3.104
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	23.327	147.675	171.002	103.200	29.982	50.448	-12.628
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	**-930.016**	**141.932**	**-788.084**	**-397.716**	**-214.047**	**-192.137**	**15.816**
Személyi jellegű ráfordítások	-377.728	-18.576	-396.304	-179.651	-108.850	-108.716	913
Értékcsökkenés és amortizáció	-101.125	16.462	-84.663	-46.891	-18.928	-18.482	-362
Egyéb általános költségek	-451.163	144.046	-307.117	-171.174	-86.269	-64.939	15.265
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**-1.573**	**-82**	**-1.655**	**-7.342**	**1.746**	**3.933**	**8**
Módosítás miatti eredmény	**-39.997**	**40.822**	**825**	**-**	**20**	**805**	**-**
Kockázati költségek összesen	**-285.422**	**102.659**	**-182.763**	**-523**	**-16.613**	**-172.383**	**6.756**
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza átértékelődés nélkül)	-199.695	60.166	-139.529	34.015	-9.672	-163.792	-80
Goodwill értékvesztés	-67.715	67.715	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-18.012	-25.222	-43.234	-34.538	-6.941	-8.591	6.836
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-3.652	355	-3.297	-1.356	-774	-1.166	-1
Társasági adó	**-58.600**	**-38.874**	**-97.474**	**-49.268**	**-28.333**	**-18.049**	**-1.824**
Szegmenseszközök	**32.804.210**	**-**	**32.804.210**	**19.265.918**	**12.650.295**	**6.452.844**	**-5.564.847**
Szegmenskötelezettségek	**29.481.898**	**-**	**29.481.898**	**16.775.703**	**11.104.567**	**5.452.540**	**-3.850.912**

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2022. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	**Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül)**	OTP CORE (Magyarország)	Merkantil Csoport (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok
	2=6+…+9	6	7	8	9
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	**304.293**	**256.198**	**10.971**	**9.619**	**27.505**
Adózás előtti eredmény	**353.561**	**300.093**	**12.616**	**10.870**	**29.982**
Korrigált működési eredmény	**361.426**	**302.801**	**13.945**	**10.955**	**33.725**
Korrigált összes bevétel	**759.142**	**647.642**	**24.780**	**15.799**	**70.921**
Korrigált nettó kamatbevétel	448.001	417.662	22.537	32	7.770
Korrigált nettó díjak, jutalékok	207.941	176.830	921	15.242	14.948
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	103.200	53.150	1.322	525	48.203
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	**-397.716**	**-344.841**	**-10.835**	**-4.844**	**-37.196**
Személyi jellegű ráfordítások	-179.651	-157.623	-5.371	-2.905	-13.752
Értékcsökkenés és amortizáció	-46.891	-40.538	-1.462	-251	-4.640
Egyéb általános költségek	-171.174	-146.680	-4.002	-1.688	-18.804
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**-7.342**	**-7.198**	**-144**	**-**	**-**
Módosítás miatti eredmény	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Kockázati költségek összesen	**-523**	**4.490**	**-1.185**	**-85**	**-3.743**
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza átértékelődés nélkül)	34.015	34.925	-939	-	29
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-34.538	-30.435	-246	-85	-3.772
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-1.356	-58	-18	14	-1.294
Társasági adó	**-49.268**	**-43.895**	**-1.645**	**-1.251**	**-2.477**
Szegmenseszközök	**19.265.918**	**17.596.639**	**948.735**	**29.916**	**690.628**
Szegmenskötelezettségek	**16.775.703**	**15.580.210**	**891.144**	**11.180**	**293.169**

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2022. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	**EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül) 3=10+…+13**	DSK Bank AD (Bulgária) 10	OTP banka d.d. (Horvátország) 11	SKB Banka és Nova KBM d.d. (Szlovénia) 12	OTP Bank Romania S.A. (Románia) 13
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	**189.617**	**119.884**	**42.801**	**23.859**	**3.073**
Adózás előtti eredmény	**217.950**	**132.564**	**52.095**	**29.569**	**3.722**
Korrigált működési eredmény	**232.797**	**142.393**	**48.973**	**24.046**	**17.385**
Korrigált összes bevétel	**446.844**	**230.844**	**102.001**	**51.403**	**62.596**
Korrigált nettó kamatbevétel	303.256	145.461	70.547	33.688	53.560
Korrigált nettó díjak, jutalékok	113.606	68.755	24.692	15.416	4.743
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	29.982	16.628	6.762	2.299	4.293
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	**-214.047**	**-88.451**	**-53.028**	**-27.357**	**-45.211**
Személyi jellegű ráfordítások	-108.850	-41.946	-27.020	-15.278	-24.606
Értékcsökkenés és amortizáció	-18.928	-7.831	-4.845	-1.671	-4.581
Egyéb általános költségek	-86.269	-38.674	-21.163	-10.408	-16.024
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**1.746**	**1.249**	**578**	**-**	**-81**
Módosítás miatti eredmény	**20**	**-**	**-**	**20**	**-**
Kockázati költségek összesen	**-16.613**	**-11.078**	**2.544**	**5.503**	**-13.582**
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza átértékelődés nélkül)	-9.672	-12.251	6.564	7.028	-11.013
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-6.941	1.173	-4.020	-1.525	-2.569
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-774	-367	122	-53	-476
Társasági adó	**-28.333**	**-12.680**	**-9.294**	**-5.710**	**-649**
Szegmenseszközök	**12.650.295**	**5.946.815**	**3.224.955**	**1.790.944**	**1.687.581**
Szegmenskötelezettségek	**11.104.567**	**5.167.720**	**2.834.372**	**1.596.100**	**1.506.375**

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2022. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	**Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)**	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank	Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Banka OTP Albania SHA (Albánia)	OTP Bank S.A. (Moldova)
	4=14+…+19	14	15	16	17	18	19
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	**92.869**	**36.873**	**-15.923**	**42.548**	**9.792**	**10.174**	**9.405**
Adózás előtti eredmény	**110.918**	**42.991**	**-13.205**	**46.180**	**11.976**	**12.187**	**10.789**
Korrigált működési eredmény	**278.563**	**58.543**	**79.862**	**98.137**	**15.134**	**9.335**	**17.552**
Korrigált összes bevétel	**470.700**	**104.523**	**110.805**	**178.494**	**28.816**	**20.232**	**27.830**
Korrigált nettó kamatbevétel	341.577	76.635	90.007	118.004	20.832	16.927	19.172
Korrigált nettó díjak, jutalékok	78.675	17.954	12.673	35.251	7.106	3.067	2.624
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	50.448	9.934	8.125	25.239	878	238	6.034
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	**-192.137**	**-45.980**	**-30.943**	**-80.357**	**-13.682**	**-10.897**	**-10.278**
Személyi jellegű ráfordítások	-108.716	-23.342	-18.170	-50.404	-6.529	-4.318	-5.953
Értékcsökkenés és amortizáció	-18.482	-3.342	-2.570	-8.712	-1.711	-1.023	-1.124
Egyéb általános költségek	-64.939	-19.296	-10.203	-21.241	-5.442	-5.556	-3.201
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**3.933**	**1.300**	**286**	**3.284**	**-80**	**-671**	**-186**
Módosítás miatti eredmény	**805**	**2.062**	**-1.245**	**-**	**-12**	**-**	**-**
Kockázati költségek összesen	**-172.383**	**-18.914**	**-92.108**	**-55.241**	**-3.066**	**3.523**	**-6.577**
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza átértékelődés nélkül)	-163.792	-17.783	-89.877	-54.330	731	3.176	-5.709
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-8.591	-1.131	-2.231	-911	-3.797	347	-868
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-1.166	-151	-33	-263	-677	-	-42
Társasági adó	**-18.049**	**-6.118**	**-2.718**	**-3.632**	**-2.184**	**-2.013**	**-1.384**
Szegmenseszközök	**6.452.844**	**2.708.993**	**1.048.713**	**1.029.721**	**664.395**	**635.364**	**365.658**
Szegmenskötelezettségek	**5.452.540**	**2.350.873**	**926.221**	**723.417**	**565.264**	**574.537**	**312.228**

50. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTTÁ MINŐSÍTETT ESZKÖZÖK ÉS MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉGEK (millió forintban)

2024. február 9-én az OTP Bank bejelentette a romániai üzletágának értékesítésére vonatkozó részvény-adásvételi szerződés aláírását. Ennek következtében az IFRS 5 alapján 2023. év végén a romániai tevékenység a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban értékesítésre tartott befektetett eszközökként ill. azokhoz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségekként, az eredménykimutatásban megszűnt tevékenységként kerül bemutatásra. A 2023. december 31-i konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban az összes romániai eszköz és kötelezettség külön soron szerepel. A konszolidált eredménykimutatásban a romániai hozzájárulás mind 2022-ben, mind 2023-ban a folytatódó tevékenység eredményétől elkülönítve, a megszűnt tevékenység nettó vesztesége/nyeresége soron van bemutatva, azaz az eredménykimutatás „folytatódó tevékenységek" részében szereplő egyes eredménysorok nem tartalmazzák a romániai leányvállalatok hozzájárulását.
Az eladási ár 347,5 millió euró, ami kisebb, mint a tranzakció keretében értékesítendő leányvállalatok konszolidált könyvekben szereplő nettó eszközértéke, ezért a 2023. negyedik negyedéves eredményben a tranzakció kapcsán konszolidált szinten 55,9 milliárd forintos adózás előtti negatív eredményhatás könyvelésére került sor, melyet a Bank a 2023. negyedik negyedéves tőzsdei jelentésben a korrekciós tételek között mutat be.
A Csoport 2023. december 31-én megszűnt tevékenységnek minősítette romániai szegmensét, amelybe a következő társaságok tartoznak: OTP Bank Romania S.A., OTP Asset Management SAI S.A., OTP Leasing Romania IFN S.A., OTP Factoring SRL, SC Favo Consultanta SRL, SC Aloha Buzz SRL, SC Tezaur Cont SRL.

Az értékesítésre tartott befektetett eszközök és az értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek főbb csoportjai a következők:

	2023.12.31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	199.587
Bankközi kihelyezések, követelések	8.147
Repókövetelések	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	734
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	39.430
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	226.427
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.013.582
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.356
Pénzügyi lízingkövetelés	67.068
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	236
Tárgyi eszközök	10.313
Immateriális javak és goodwill	3.848
Használatijog-eszköz	4.299
Befektetési célú ingatlanok	40
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	-
Halasztott adóeszközök	224
Tényleges nyereségadó-követelések	55
Egyéb eszközök	13.927
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**1.589.273**
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.764
Repókötelezettségek	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-
Ügyfelek betétei	1.095.853
Kibocsátott értékpapírok	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	311
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-
Lízingkötelezettség	4.348
Halasztott adókötelezettség	912
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	1.865
Céltartalékok	9.006
Egyéb kötelezettségek	25.861
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**1.139.920**

50. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTTÁ MINŐSÍTETT ESZKÖZÖK ÉS MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉGEK (millió forintban) [folytatás]

A megszűnt tevékenység eredménye, ami a konszolidált eredménykimutatásban az „Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből" soron került elkülönítésre, a következő volt:

	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	103.321	82.191
Kamatbevételhez hasonló bevételek	15.252	20.426
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek	**118.573**	**102.617**
Kamatráfordítások	**-50.513**	**-38.171**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	**68.060**	**64.446**
Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repókövetelésekre	-6.779	-10.522
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó valósérték-változása	-	-
Értékvesztés visszaírása (+) / képzése (-) egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	235	-13
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költségének visszaírása (+) / képzése (-)	2.931	-228
Értékvesztés visszaírása (+) / képzése (-) operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	-	-
Kockázati költségek összesen	**-3.613**	**-10.763**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉGEK UTÁN	**64.447**	**53.683**
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó veszteség	**6.624**	**-82**
Módosítás miatti veszteség	**-**	**-**
Díj- és jutalékbevételek	22.351	22.710
Díj- és jutalékráfordítások	-7.036	-6.841
Díjak és jutalékok nettó eredménye	**15.315**	**15.869**
Devizaműveletek eredménye, nettó	-11.397	1.313
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	37	17
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	157	-120
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	11.526	-5.802
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	22	22
Goodwill értékvesztése	-	-
Egyéb működési bevételek	409	485
Egyéb működési ráfordítások	-1.105	-3.043
Nettó működési eredmény	**-351**	**-7.128**
Személyi jellegű ráfordítások	-26.571	-24.835
Értékcsökkenés és amortizáció	-5.998	-6.463
Egyéb általános költségek	-15.197	-13.834
Egyéb adminisztratív ráfordítások	**-47.766**	**-45.132**
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	**38.269**	**17.210**
Nyereségadó-ráfordítás	-3.575	-651
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	**34.694**	**16.559**

A 2023-as év során a román leányvállalatok 137.550 millió forinttal járultak hozzá a Csoport működési tevékenységéhez, 58.328 millió forinttal a Csoport beruházási tevékenységéhez, valamint -9.002 millió forinttal a Csoport finanszírozási tevékenységéhez, amelyet a konszolidáció során a kiszűrések -198.270 millió forinttal módosítottak.

50. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTTÁ MINŐSÍTETT ESZKÖZÖK ÉS MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉGEK (millió forintban) [folytatás]

A Csoport új akvizíciókkal és organikus növekedéssel kívánja növelni piaci részesedését a kelet-közép-európai régióban, és mivel a román piacon való közel 20 éves jelenlét során a Csoport nem tudta elérni az optimális piaci részesedést, a vezetőség úgy döntött, hogy eladja a Csoport ezen tagját. Ennek eredményeképpen a Csoport azokra a piacokra összpontosíthat, ahol jelentős piaci részesedést érhet el, és megerősítheti pozícióját azokban az országokban, ahol már működik.

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 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ESEMÉNYEK

1) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 21. sz. jegyzetben.

2) Leányvállalatok felvásárlásának pénzügyi zárása 2023-ban

Az üzbég Ipoteka Bank, a szlovén Nova KBM, az Aranykalász csoport, a Szekszárdi csoport és az OTP invest AD akvizíciójával kapcsolatos további információkat lásd a 42. sz. jegyzetben.

3) Az OTP Bank értékesíti romániai operációját

2024. február 9-én az OTP Bank Nyrt. részvény-adásvételi megállapodást írt alá a romániai leánybankjában, az OTP Bank Romania S.A.-ban fennálló közvetlen és közvetett, együttesen 100%-os részesedésének értékesítéséről a Banca Transilvania S.A.-val. A tranzakció keretében az OTP Csoport értékesíti a Banca Transilvania S.A. számára egyéb romániai leányvállalatai, az OTP Leasing Romania IFN S.A.-ban és az OTP Asset Management S.A.I. S.A.-ban fennálló 100%-os részesedését is. Részletesen lásd az 50. sz. jegyzetet.

4) Jelentős szabályozási változások Magyarországon

A kamatstop határidejének meghosszabbítása, az önkéntes kamatplafon az újonnan kötött hitelszerződéseken, az extraprofit-adó számítási módszertanának módosítása, a megtakarítási és állampapírpiac, a családtámogatási konstrukciók, a tőkeszabályozás és a kötelező tartalékképzés változása a 4. sz. jegyzetben kerül részletesen kifejtésre.

5) Irányadó kamatlábak reformja

A Csoport aktívan részt vett az IBOR-reform végrehajtásában, a korábbi irányadó kamatlábak megfelelő alternatívákra való átállást támogató iparági erőfeszítésekben. A Csoport jelentős lépéseket tett a korábbi irányadó kamatlábak megszüntetésének előkészítésére, szorosan együttműködve az ügyfelekkel az átállás zavartalan lebonyolítása érdekében. Mivel az átállás összetett, időigényes folyamat az egész Csoport szempontjából, a Csoport menedzsmentje értékelte az IBOR reform hatásait és külön projektet alapított az átállás zökkenőmentes megvalósítása érdekében. Mivel a LIBOR öt devizáját (USD, GBP, EUR, JPY és CHF) és az EONIA-t felváltják az IBOR-kamatlábaktól eltérő természetű kockázatmentes kamatlábak (Risk Free Rates), a Csoport az új referencia-kamatlábakat folyamatosan vezette be az informatikai rendszereibe, és erről tájékoztatta az ügyfeleit is. A Csoport kiemelt feladata volt a projekt során, hogy az ügyfelei számára továbbra is biztosítsa az általuk elvárt termékeket és szolgáltatásokat, ugyanakkor támogassa őket az új, alternatív, kockázatmentes kamatlábakra való átállásban is.

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.

51. SZ. JEGYZET: A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]

5) Irányadó kamatlábak reformja [folytatás]

Megszűnő kamatlábak	Helyettesítő referencia-kamatlábak
LIBOR USD[1] (egyhetes és kéthavi átárazódású), FED által meghatározott referenciakamat	SOFR
LIBOR GBP	SONIA
LIBOR JPY	TONA
LIBOR EUR	EURIBOR
LIBOR CHF[2]	SARON
EONIA	€STR

[1] 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 2023. december 31-én

Referenciakamat	Szerződés típusa	Állomány névértéken	Szerződéses darabszám
USD LIBOR	Hitel	48.615	1.616
USD LIBOR	Betét	533	1
Egyéb LIBOR	Hitel	14.534	1.090
Egyéb LIBOR	Kötvény (eszköz)	4.853	1
Összesen		**68.535**	**2.708**

A fenti, 2023. december 31-én érvényben lévő LIBOR-kitettségű állományok az első kamatperiódus-fordulónapon kerülnek kezelésre, ezért kockázatot nem jelentenek sem a Csoport, sem az ügyfelek számára.

6) Az orosz-ukrán fegyveres konfliktussal kapcsolatos kockázatok

Oroszország 2022. február 24-én hadműveletet indított Ukrajna ellen, amely még a jelen Konszolidált Pénzügyi 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 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

A mérleg fordulónapját követő jelentős események a 2024. február 20-ig tartó időszakot fedik le.

Magyarország

- 2024. január 23-án az OTP Bank bejelentette, hogy 600 millió EUR össznévértékben kötvényeket bocsát ki 2024. január 31-i értéknappal. Az ötéves futamidejű, 4 év után visszaváltható rendes, fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) kötvények árazására 2024. január 23-án került sor.
- 2024. január 26-án a Scope Ratings megerősítette Magyarország „BBB" szintű hosszúlejáratú forint- és devizaadós, valamint szenior fedezetlen hitelminősítését stabil kilátás mellett.
- 2024. január 29-én a Nemzetgazdasági Minisztérium bejelentette, hogy a Kormány és a Bankszövetség közötti egyeztetéseket követően az egyes bankok – önkéntes vállalás esetén – 2024. február 1-jétől május 1-jéig az újonnan szerződött forint alapú, változó kamatozású vállalati hitelszerződések esetében (hitelcéltól függetlenül) a BUBOR feletti kamatfelárat 0%-os szintre csökkentik, és a felár a hitel folyósításától számított 6 hónapig marad 0%-os szinten, majd ezt követően visszaállhat a normál szintre. Ezzel egyidejűleg a Kormány jelezte, hogy a hatályos jogszabályok alapján 2024. április 1-jével lejáró KKV kamatstop intézménye nem kerül meghosszabbításra.
- 2024. január 30-án az Magyar Nemzeti Bank 75 bázisponttal 10,0%-ra csökkentette irányadó kamatát.
- 2024. február 2-án az OTP Bank bejelentette, hogy a 2022. június 2-án aláírt, a Kínai Népköztársaságban 15% tulajdoni részesedés szerzése mellett fogyasztási hitelezési vegyes vállalat alapítására irányuló projektjét lezárja, mivel a teljesülési feltételek a szerződéses határidőig nem valósultak meg.
- 2024. február 9-én az OTP Bank bejelentette, hogy részvény-adásvételi megállapodást írt alá a romániai leánybankjában, az OTP Bank Romania S.A.-ban fennálló közvetlen és közvetett, együttesen 100%-os részesedésének értékesítéséről a Banca Transilvania S.A.-val („BT"). A tranzakció keretében az OTP Csoport értékesíti a BT számára egyéb romániai leányvállalatai, az OTP Leasing Romania IFN S.A.-ban és az OTP Asset Management S.A.I. S.A.-ban fennálló 100%-os részesedését is. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2024-ben kerülhet sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.
- 2024. február 12-én az OTP Bank saját részvény visszavásárlására vonatkozó egyedi engedélyt kapott a Magyar Nemzeti Banktól, melynek értelmében 2024. december 31. napjáig mindösszesen 60 milliárd forintnak megfelelő összegben jogosult saját részvényt visszavásárolni. Az engedélyben meghatározott teljes összeg azonnal levonásra kerül a szavatolótőkéből a jogszabályoknak megfelelően.

Moldova

- 2024. február 6-án a moldáv jegybank 50 bázisponttal 4,25%-ra csökkentette irányadó kamatát.

Szlovénia

- Szlovéniában az Újjáépítési Törvény alapján bankadót kell fizetni átmenetileg a 2024-2028-as naptári évekre. Mivel a számítás nem az adóköteles eredmény, hanem az átlagos mérlegfőösszeg alapján történik, a bankadó egyéb ráfordításnak minősül, nem pedig jövedelemadónak. Az adó mértéke 0,2%. A bankadó-kötelezettséget csökkenti az átmenetileg magasabb 22%-os és a törvényi 19%-os mértékű társasági adó előző pénzügyi évre vonatkozó összegének különbözete. Ez az adó nem releváns a 2023-as évre, és az IFRS szabályok szerint nem minősül jövedelemadónak.

EGYÉB INFORMÁCIÓK

TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁS

A VEZETŐI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEKNEK AZ OTP BANK NYRT. ÁLTAL KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍR TULAJDONA 2023. DECEMBER 31-ÉN (100 FORINT NÉVÉRTÉKŰ TÖRZSRÉSZVÉNYBŐL):

Jelleg[1]	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IG	dr. Csányi Sándor [2]	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2026	12.000
IG	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2026	53.885
IG	Balogh Gabriella	tag	2021.04.16.	2026	17.793
IG	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2026	59.200
IG	Csányi Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	2021.04.16.	2026	25.939
IG	dr. Gresa István	tag	2012.04.27.	2026	192.458
IG	Kovács Antal[3]	tag	2016.04.15.	2026	126.584
IG	Nagy György[4]	tag	2021.04.16.	2026	44.400
IG	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2026	15.800
IG	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2026	196.314
IG	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	544.502
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2026	54
FB	dr. Horváth Gábor	alelnök	1995.05.19.	2026	0
FB	Bella Klára	tag	2019.04.12.	2026	0
FB	dr. Gudra Tamás	tag	2021.04.16.	2026	0
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2026	1.410
FB	Olivier Péqueux	tag	2018.04.13.	2026	0
SP	Becsei András	vezérigazgató-helyettes			7.199
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			15.462
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			15.160
SP	Bertalan Imre	MC tag			0
SP	dr. Csere Bálint	MC tag			10.555
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					**1.338.715**

[1] Igazgatósági tag (IG), felügyelő bizottsági tag (FB), stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP).
[2] Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 4.712.949 darab.
[3] Kovács Antal igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 130.884 darab.
[4] Nagy György igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 1.068.855 darab.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai:

Az Igazgatóság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk öt évre szól.

Belső tagok:

Dr. Csányi Sándor
az Igazgatóság elnöke
elnök-vezérigazgató

1974-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán okleveles üzemgazdász, 1980-ban a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (mai nevén Corvinus Egyetemen) okleveles közgazda diplomát szerzett, 1983-ban pedig pénzügyszakos közgazdaként ugyanitt doktorált. 1982 óta bejegyzett könyvvizsgáló.

Az egyetem után a Pénzügyminisztérium Bevételi Főigazgatóságán, illetve a Pénzügyminisztérium Titkárságán (Bankfelügyelet) dolgozott, majd 1983-tól 1986-ig osztályvezető volt a Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztériumban. 1986-tól 1989-ig a Magyar Hitel Bank Rt.-nél főosztályvezető.
A K&H Bank vezérigazgató-helyettese 1989 és 1992 között.

1992-től az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója.

Alelnöke a MOL Nyrt. Igazgatóságának és a Kínai-Magyar Üzleti Tanács társelnöke.

2022-ben alapítóként létrehozta a Unity Vagyonkezelő Alapítványt, amelybe a Bonitás 2002 Zrt. és a Hungerit Zrt. részvényeinek 100%-át valamint 700 millió forint készpénzt vitt be, és amely „Family Office”-ként funkcionál.

A Bonitás 2002 Zrt. egy holding cég, amely közel 240 közvetlen vagy közvetett tulajdonában álló cégből álló agrár, élelmiszeripari, ingatlan és alapkezelési befektetéseit kezeli.

A Bonafarm-vállalatcsoporton, a Hungerit Zrt.-n és a KITE Zrt.-n keresztül a KKE-régió egyik legnagyobb agrár- és élelmiszeripari befektetője – a cégcsoport éves szinten 2,5 milliárd euró feletti összesített árbevételt termel 9.500 feletti alkalmazottal összesen 40.000 hektáros megművelt mezőgazdasági földterülettel. A Bonafarm-vállalatcsoport vertikálisan integrált: a mezőgazdasági cégek termelik meg az alapanyagokat az élelmiszeripari gyártónak. Jelentős kockázati tőke és ingatlan befektetései vannak a Bonitás Befektetési és Ingatlan Alapkezelő Zrt.-n keresztül. A kockázati tőkealap 20 millió eurót kezel és az átlagos befektetése cégenként 900.000 eurótól 2 millió euróig terjed, az ingatlanalap mérete pedig 70 millió euró.

Az MLSZ elnöke 2010 óta. 2017-től az UEFA Pénzügyi Bizottságának a tagja és a FIFA Tanácsának tagja, 2018-tól a FIFA Tanácsának alelnöke.

2011-től a Pick Szeged Kézilabda Klub tulajdonosa. A Nemzetközi Cselgáncs Szövetség tiszteletbeli alelnöke 2008 óta.

1995-tól a Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Kuratóriumának alelnöke, 2003-tól a Prima Primissima Alapítvány Kuratóriumának elnöke. 2005-ben saját vagyonából létrehozta a Csányi Alapítványt a Gyermekekért. 2009-től a Médiunió a Társadalmi Tudatformálásért Alapítvány Kuratóriumának tagja. 2020-tól a Soproni Egyetemért Alapítvány Kuratóriumának elnöke. 2021-től a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetemért Alapítvány Kuratóriumának elnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2023. december 31-én 12.000 darab volt (közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 4.712.949).

Csányi Péter
igazgatósági tag
vezérigazgató-helyettes
Digitális Divízió

2006-ban a londoni City University gazdaságtudományi szakán diplomázott, majd 2007-ben a madridi IE Business School-ban tett pénzügyi mesterdiplomát, illetve 2015-ben az amerikai Kellogg School of Management-en szerzett Master of Business Administration (MBA) diplomát.

Pályafutását 2006-ban a Merrill Lynch londoni irodájában kezdte, ahol az egyetem mellett részmunkaidőben pénzügyi szervezetek vállaltfinanszírozási projektjein dolgozott.

2007-2011 között a Deutsche Bank londoni irodájában kezdetben elemző, majd vállalatfinanszírozási területen (közép- és kelet-európai vállalati ügyfelek részére pénzügyi tanácsadó.

2011-2016-ig a McKinsey & Company Inc. tanácsadó cégnél többségében banki projekteken szenior tanácsadóként tevékenykedett.

2016-ban csatlakozott az OTP Bankhoz a Digitális Értékesítési és Fejlesztési Igazgatóság ügyvezető igazgatójaként, majd az agilis transzformációt követően 2019-től az Omnichannel Tribe vezetéséért felelt. Mindezek mellett 2021. januárjától a szintén agilisan működő Daily Banking Tribe vezetője is lett.
2021 márciusától az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, az IT Divízió (2021. május 1-jétől Digitális Divízió) vezetője.

2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

2020-tól a horvátországi OTP banka d.d. Felügyelő Bizottságának elnöke, emellett az OTP Mobil Kft. Felügyelő Bizottságának tagja, a PortfoLion Zrt. Igazgatóságának tagja, a Magyar Bankszövetség Digitalizációs Munkacsoportjának vezetője, a Mastercard European Advisory Board tagja és az IVSZ Digitális Vállalkozások Szövetségének digitális transzformációért felelős alelnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2023. december 31-én 25.939 darab volt.

Wolf László
igazgatósági tag
vezérigazgató-helyettes
Kereskedelmi Banki Divízió

1983-ban végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (mai nevén Corvinus Egyetemen). A diploma megszerzése után a Magyar Nemzeti Bank Bankkapcsolatok Főosztályán dolgozott 8 évig, majd a BNP-KH-Dresdner Bank treasury vezetője volt 1991-93 között.

1993 áprilisában az OTP Bank Treasury Igazgatóságának ügyvezető igazgatója lett, majd 1994-től vezérigazgató-helyettesként a Kereskedelmi Banki Divíziót vezeti.

2003 óta a DSK Bank Felügyelő Bizottságának tagja.

2016. április 15-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

2023. június 13-tól kezdődően pedig, az Ipotekabank Felügyelő Bizottságának elnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2023. december 31-én 544.502 darab volt.

Külső tagok:

Erdei Tamás György
az Igazgatóság alelnöke, okleveles üzemgazdász

Diplomát 1978-ban szerzett a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán. Szakmai pályafutását az OTP-nél kezdte, ahol különböző ügyviteli munkaköröket töltött be (utolsó beosztása: fiókigazgató), majd két évig dolgozott a Pénzügyminisztériumban bankfelügyeleti területen.

1983 óta állt a Magyar Külkereskedelmi Bank alkalmazásában, ahol fokozatosan lépett egyre feljebb a ranglétrán. 1985-től ügyvezető igazgató, 1990-től vezérigazgató-helyettes, 1994-től vezérigazgató és 1997 óta elnök-vezérigazgató volt 2012. március végéig.

1997-2008 és 2009-2011 között volt a Magyar Bankszövetség választott elnöke. A Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Felügyelő Bizottságának az elnöke.

2012. április 27-től tagja az OTP Bank Igazgatóságának. 2014-től az OTP Bank Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának elnöke. 2014-2020 között a Jelölő Bizottság tagja volt.

2019 áprilisától az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának alelnöke, 2019 októberétől Work-out Bizottságának elnöke.

2019 decemberétől az OTP Faktoring Zrt. Igazgatóságának elnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2023. december 31-én 53.885 darab volt.

Balogh Gabriella
marketing szakközgazdász

1993-ban szervező vegyészmérnök végzettséget szerzett a Veszprémi Egyetemen, majd 1997-ben marketing szakközgazdász végzettséget a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen.

1993-1998 között marketing munkatársként, 1998-2005 között a Marketing Főosztály igazgatójaként, 2005-2008 között pedig a Marketing és Értékesítési Igazgatóság ügyvezető igazgatójaként tevékenykedett az OTP Bank Nyrt.-ben.

2008 óta a GoodStep Consulting Kft. ügyvezető igazgatója. 2010-2017 között a Közép Európai Média és Kiadó igazgatósági tagjaként cégcsoport irányítási feladatokat látott el. 2016 óta a Net Média Zrt. igazgatósági tagja és társtulajdonosa. A Magyar Labdarúgó Szövetség elnökségi tagja, valamint Marketing és Média Bizottságának elnöke. A Művészetek Palotája Kft. felügyelő bizottságának elnöke. 2023-tól a Richter Gedeon Nyrt. igazgatósági tagja.

2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2023. december 31-én 17.793 darab volt.

Baumstark Mihály
okleveles mezőgazdasági üzemgazdász, okleveles közgazda

Mezőgazdasági üzemgazdászként a Gödöllői Agrártudományi Egyetemen (1973), okleveles közgazdaként a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (mai nevén Corvinus Egyetemen)(1981) végzett.

A Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztérium alkalmazottja 1978 és 1989 között. Távozásakor a Minisztérium Beruházáspolitikai Osztályának helyettes vezetője, ezt követően a Hubertus Bt. ügyvezető igazgatója lett, majd 1999-től 2011-ig a Csányi Pincészet Zrt. vezérigazgató-helyettese, majd elnök-vezérigazgatója volt. Jelenleg nyugdíjas.

1992-1999. között az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, majd 1999 óta Igazgatóságának külső tagja. 2010-től az OTP Bank Etikai Bizottságának elnöke, 2011-től a Javadalmazási Bizottságának a tagja. 2014-2020 között a Jelölő Bizottság tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2023. december 31-én 59.200 darab volt.

Dr. Gresa István
okleveles üzemgazdász, okleveles közgazda

A Pénzügyi és Számviteli Főiskolán diplomázott 1974-ben, majd a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (mai nevén Corvinus Egyetemen) szerzett okleveles közgazda diplomát 1980-ban. A Közgazdaságtudományi Egyetemen 1983-ban lett egyetemi doktor.
1989 óta dolgozik a bankszektorban. 1989 és 1993 között a Budapest Bank Rt. zalaegerszegi fiókigazgatójaként dolgozott.

1993-tól az OTP Bank Zala Megyei Igazgatóságának megyei igazgatója, majd 1998-tól ügyvezető igazgatóként a hitelintézet Nyugat-dunántúli Régiójának vezetője volt.

2006. március 1 – 2016. április 14-ig – nyugdíjba vonulásáig – az OTP Bank Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divíziójának vezérigazgató-helyettese. 2006 és 2017 között az OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke.

2012. április 27-től tagja az OTP Bank Igazgatóságának.

OTP törzsrészvény tulajdona 2023. december 31-én 192.458 darab volt.

Kovács Antal György
okleveles közgazda

A Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (mai nevén Corvinus Egyetemen) szerzett okleveles közgazda diplomát.

Szakmai pályafutását 1990-ben a Kereskedelmi és Hitelbank Nagyatádi fiókjában kezdte, ahol 1993-1995-ig fiókigazgatóként dolgozott.

1995-től az OTP Bank munkatársa, előbb megyei igazgató, majd 1998-tól az OTP Bank Dél-Dunántúli Régiójának ügyvezető igazgatója.

2007. július 1-jétől 2022. december 31-ig az OTP Bank Retail Divízióját vezető vezérigazgató-helyettese. Szakmai ismereteit a Nemzetközi Bankárképző Központ, illetve a World Trade Institute kurzusain bővítette. 2007. április - 2012. április között az OTP banka Hrvatska Felügyelő Bizottságának elnöke volt.

2012. december 12-től az OTP Bank Romania SA Felügyelő Bizottságának elnöke.
2014. április 24-től az OTP Jelzálogbank Zrt. és az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatóságának elnöke.

2004-2016. április 14-ig tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2016. április 15-től 2023. április 27-ig az OTP Bank Igazgatóságának belső tagja, 2023. április 28-tól a Közgyűlés megválasztotta az Igazgatóság külső tagjának.

OTP törzsrészvény tulajdona 2023. december 31-én 126.584 darab volt
(közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 130.884).

Nagy György
külgazdasági szakos közgazda

1989-ben nemzetközi külgazda szakon szerzett diplomát a Nemzetközi Kapcsolatok Egyetemén (Moszkva).

Az 1990-ben alapított Wallis Holding alapító tulajdonosa, 2000-ig vezérigazgatóként irányította a csoportot. 2004-ben alapította meg a Westbay Holding Kft-t mely társaság portfóliójába számos sikeres befektetés tartozik.

2012 óta a Magyar Sportlövők Szövetségének elnöke, 2013 óta az Európai Sportlövő Szövetség (ESC) elnökségének tagja, 2021-ben az ESC alelnökének választották.

2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2023. december 31-én 44.400 darab volt (közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 1.068.855).

Dr. Vági Márton Gellért
főtitkár
Magyar Labdarúgó Szövetség

1987-ben végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem (mai nevén Corvinus Egyetem) külgazdasági szakon.

1987-2000 között a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen (ma Budapesti Corvinus Egyetem) egyetemi oktató, 1994-től tanszékvezető egyetemi docens. Egyetemi doktori címmel és a közgazdaságtudomány PhD doktora fokozattal rendelkezik. Több mint 80 tanulmány, cikk és szakkönyv szerzője, társszerzője.

2000-2006 között az ÁPV Zrt. ügyvezető igazgatójaként, vezérigazgató-helyettese ként, majd vezérigazgatójaként dolgozott.

2006-2010 között a Nemzeti Fejlesztési Ügynökség elnöke.

2000-2010 között különböző időszakokban a Magyar Villamos Művek, a Paksi Atomerőmű és a Nemzeti Tankönyvkiadó igazgatóságának elnöke. 2002 és 2010 között a Földhitel és Jelzálogbank Nyrt. igazgatósági tagja, 4 évig az Igazgatóság elnöke.

2010-től a Magyar Labdarúgó Szövetség főtitkára.

2011-2023 között az UEFA HatTrick Bizottságának, 2017 óta a FIFA Pénzügyi Bizottságának, 2023 óta az UEFA Nemzeti válogatottak versenybizottságának a tagja.

2011-2021 között tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2014-2021 között tagja az OTP Bank Audit Bizottságának. 2020-2021 között tagja az OTP Bank Jelölő Bizottságának.

2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2023 december 31-én 15.800 darab volt.

Dr. Vörös József
professzor emeritus, akadémikus
Pécsi Tudományegyetem

1974-ben szerzett okleveles közgazda diplomát a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (mai nevén Corvinus Egyetemen). 1984-ben kandidátusi fokozatot, 1993-ban a közgazdaságtudomány akadémiai doktora címet szerezte, 2013-tól tagja az MTA-nak.

1990-93 között a JPTE Közgazdaságtudományi karának dékánja. 1993-ban elvégzi a Harvard felsővezetői programját, 1994-től a JPTE professzora, 2021-től professzor emeritusa. 2004-2007 között a Pécsi Tudományegyetem általános rektor-helyettese, 2007-2011 között a Pécsi Tudományegyetem Gazdasági Tanácsának elnöke.

1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. 2009-től az OTP Bank Javadalmazási Bizottságának elnöke, 2014-től a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2023. december 31-én 196.314 darab volt.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai:

A Felügyelő Bizottság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk három évre szól.

Független tagok:

Tolnay Tibor
a Felügyelő Bizottság elnöke

1978-ban a Budapesti Műszaki Egyetemen végzett, mint okleveles építőmérnök. 1983-ban a gazdasági mérnöki szakot végezte el a BME-n. 1993-ban a Budapesti Közgazdasági Egyetemen, mint szakközgazdász fejezte be tanulmányait.

1989-től 1994-ig a 21. sz. Állami Építőipari Vállalat igazgatója. 1994-től 2015-ig a már privatizált Magyar Építő Részvénytársaság elnök-vezérigazgatója.

1994-től az Érték Kft. ügyvezető igazgatója.

2018-tól 2021-ig a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének elnöke, 2021-től társelnöke.

1992-től az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja, 1999-től a Felügyelő Bizottság elnöke. 2007-től 2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának tagja és elnök-helyettese. 2020-tól az OTP Bank Jelölő Bizottságának elnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2023. december 31-én 54 darab volt.

Dr. Horváth József Gábor
a Felügyelő Bizottság alelnöke
nyugdíjas ügyvéd

1980-ban a Budapesti Eötvös Loránd Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán szerzett diplomát.1983-tól az Állami Fejlesztési Banknál dolgozott. 1986-tól ügyvéd. 1990-től 2023-ig saját ügyvédi irodát vezetett. Fő tevékenységi köre a vállalatfinanszírozás és a corporate governance volt.

1995 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, 1999 és 2014 között pedig a MOL Nyrt. Igazgatóságának tagja.

2007 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának alelnöke. 2007-2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának elnöke. 2020-tól az OTP Bank Jelölő Bizottságának tagja. 2014-től 2018-ig az INA Industija Nafte d.d. Igazgatóságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2023. december 31-én 0 darab volt.

Dr. Gudra Tamás
okleveles üzemgazdász, jogász

1993-ban üzemgazdász végzettséget szerzett a Kereskedelmi és Vendéglátóipari Főiskolán, 1997-től magyar okleveles könyvvizsgáló, majd 2010-ben jogászként diplomázott a Janus Pannonius Tudományegyetem Állam és Jogtudományi Karán, Pécsen.

1993-2001 között könyvvizsgáló a Deloitte & Touche-nál, 2001-2003 között leányvállalati számviteli koordinátor a MOL Rt. Számviteli és Adó Igazgatóságán, 2003-2007 között ügyvezető igazgató az ÁPV Zrt. Könyvszakértő, Pénzügyi és Számviteli Igazgatóságán, 2008-2010 között igazgató az MNV Zrt. Kontrolling Igazgatóságán, majd 2011-2020 júniusa között a Magyar Labdarúgó Szövetség gazdasági igazgatója. 2020 júliusa óta a Bonafarm Zrt. csoportszintű gazdasági igazgatója.

2012-2021 között az OTP Lakástakarék Zrt. Felügyelő Bizottságának tagja, 2016 óta a Magyar Paralimpiai Bizottság Felügyelő Bizottságának elnöke. 2021 óta a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem vagyonellenőre, a Pick Szeged Zrt., a SOLE-MiZo Zrt. és az MCS Vágóhíd Zrt. igazgatóságának tagja.

2021. április 16-tól az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja.

2021. április 16-tól az OTP Bank Audit Bizottságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2023. december 31-én 0 darab volt.

Olivier Péqueux
Groupama International SA

A Francia Aktuáriusi Intézeten és a Polytechnique School és ENSAE Paris Tech-en szerzett diplomát.

1998-ban a francia Biztosítási Felügyelet Hatóságnál kezdett dolgozni felügyelő biztosként. 2003-ban a francia Pénzügyminisztériumban részt vett a nyugdíjtörvény reformjában, illetve a köztisztviselők nyugdíjalapjának létrehozásában. Ezt követően a francia egészség- és nyugdíjügyi miniszter technikai tanácsadójaként dolgozott.

2005-ben csatlakozott a Groupama csoporthoz, először, mint a Gan Patrimoine életbiztosító aktuáriusi és könyvelési osztályának vezetője, ezt követően 2007-ben a Groupama Paris Val de Loire gazdasági vezetőjeként. 2011 márciusában Kínába költözött a Groupama China vezérigazgató-helyettese, ahol a Groupama és az AVIC közös vállalat pénzügyekért, aktuáriusi kérdésekért és befektetésekért volt felelős.

2015-2017 között a Groupama AVIC vezérigazgatója. 2018 márciusa óta a Groupama Assurances Mutuelles nemzetközi igazgatója. 2020 szeptembere óta a Groupama Assurances Mutuelles vezérigazgató-helyettese.

2018 óta tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának és az Audit Bizottságának.

OTP törzsrészvény tulajdona 2023. december 31-én 0 darab volt.

Munkavállalói küldöttek:

Bella Klára
igazgató
Nagyvállalati Főosztály

A Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, majd a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett diplomát.
1992-1994 között ügyintéző az OTP Bank Fertőszentmiklósi Fiókjában.
1994-1995 között hitelezési tanácsadó a Polgári Bankban.
1995-1996 között kockázatkezelő az OTP Bank Központi Fiókjában.

1996-1997 között hitelengedélyező a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízióban.
1997-2010 között ügyvezető igazgató-helyettes a Központi Fiókban.
2010-2016 között igazgató a Központi Fiókban.
2017-2020 a Nagyvállalati Igazgatóság igazgatója.
2020. július 01. óta a Speciális Finanszírozási Igazgatóság Nagyvállalati Főosztályának igazgatójaként tevékenykedik.

2019. április 12-től az OTP Felügyelő Bizottságának tagja, a Bank alkalmazottainak képviselője.

OTP törzsrészvény tulajdona 2023. december 31-én 0 darab volt.

Michnai András
OTP Bank Dolgozói Szakszervezet elnöke

1981-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett okleveles szaküzemgazdász diplomát.

1974 óta a Bank alkalmazottja és 1981-ig a fiókhálózatában dolgozott különböző beosztásokban. Ezt követően a központi hálózatirányítási területen majd ismét a hálózatban végzett vezetői munkát.
1994-től ügyvezető igazgatóhelyettesként a fiókhálózat központi irányításában működött közre.
2005-től 2014-ig a Bank Compliance területét vezette ügyvezető igazgatóként.

Szakmai ismereteit a BGF másoddiplomával bővítette, bejegyzett adószakértő.

2008 óta az OTP Felügyelő Bizottságának tagja, a Bank alkalmazottainak képviselője. 2011 decemberétől az OTP Bank Dolgozói Szakszervezetének elnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2023. december 31-én 1.410 darab volt.

Az OTP Bank Nyrt. felső vezetésének tagjai:

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Becsei András
vezérigazgató-helyettes
Retail Divízió

2001-ben a Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetemen végzett, eközben ösztöndíjjal tanult a University of Southern Californián Los Angelesben. Második diplomáját Kölnben, a CEMS program keretében szerezte 2002-ben, majd 2005-2006-ban részt vett az INSEAD MBA képzésén.
Pályáját a MOL üzletfejlesztési elemzőjeként kezdte 2000-ben, majd 2001-2002-ben Essenben dolgozott a Ruhrgas leányvállalati területén.
2002-től 2009-ig a McKinsey & Company tanácsadója, majd projektvezetője volt.
2009. és 2016. között az OTP Bank Retail Üzletfejlesztési és Leányvállalati Igazgatóságát, majd a Lakossági Igazgatóságot irányította. Az OTP Jelzálogbank Zrt., illetve az OTP Lakástakarék Zrt. irányítását látja el vezérigazgatóként és az igazgatóság tagjaként 2014-től. 2017-2022-ig a hitelintézet Budapesti Régiójának vezetője volt.
2010-2014 között az ukrán bank – OTP bank Ukraine - JSC OTP Bank – felügyelőbizottsági tagja volt.
2014 áprilisa óta a Magyar Bankszövetség alelnöke, 2019 júliusától kilenc hónapig átmenetileg az érdekképviselet elnöki pozícióját töltötte be.
2023. január 1-jétől az OTP Bank Retail Divíziójának vezérigazgató-helyettese.

OTP törzsrészvény tulajdona 2023. december 31-én 7.199 darab volt.

Bencsik László
vezérigazgató-helyettes
Stratégiai és Pénzügyi Divízió

1996-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Gazdálkodástudományi Karán diplomázott, majd 1999-ben a franciaországi INSEAD Business School Programján szerzett Master of Business Administration (MBA) diplomát.
1996-tól 2000-ig az Andersen Consulting (Accenture) cégnél dolgozott tanácsadóként. 2000-2003-ig a McKinsey & Company Inc. tanácsadó cég projektmenedzsere volt.
2003-ban csatlakozott az OTP Bankhoz és lett a Banküzemgazdasági Igazgatóság ügyvezető igazgatója, a controlling és tervezési feladatokért felelős vezető.
2009 augusztusától az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió vezetője. 2012. március 13-tól a DSK Bank Felügyelő Bizottságának elnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2023. december 31-én 15.462 darab volt.

Csányi Péter
igazgatósági tag, vezérigazgató-helyettes
Digitális Divízió

Kiss-Haypál György
vezérigazgató-helyettes
Kockázatkezelési Divízió

Okleveles közgazdász. Diplomáját 1996-ban szerezte a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. Szakmai pályafutása kezdetén a Budapest Bank Nyrt-nél dolgozott projektfinanszírozási elemzőként, majd 2007-re a kockázatkezelési terület első számú vezetője lett. 2002 és 2006 között Írországban a GE Consumer Finance Europe vállalati hitelkockázati portfolió menedzsereként, és Ausztriában a GE Money Bank fogyasztási hitelek portfolió menedzsereként is dolgozott.
2008 és 2015 között a Budapest Bank Igazgatóságának tagja.
2015-től az OTP Bank Nyrt. Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezetőjének helyettese, majd a Divízió megbízott vezetője volt.
2017. május 3-tól a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezérigazgató-helyettese. 2024. január 1-jétől a Divízió új neve: Kockázatkezelési Divízió.

OTP törzsrészvény tulajdona 2023. december 31-én 15.160 darab volt.

Wolf László
igazgatósági tag, vezérigazgató-helyettes
Kereskedelmi Banki Divízió

FENNTARTHATÓSÁGI JELENTÉSTÉTEL MELLÉKLETE

Munkavállalói adatok

GRI 2-7 Határozatlan és határozott idejű foglalkoztatottak országonként, 2023.12.31.				
	Határozatlan idejű		Határozott idejű	
	%	fő	%	fő
Magyarország	97,9	13.533	2,1	288
Bulgária	95,8	5.033	4,2	218
Szlovénia	98,2	2.457	1,8	44
Horvátország	92,0	2.384	8,0	206
Szerbia	96,6	2.743	3,4	97
Albánia	95,7	716	4,3	32
Montenegró	85,1	468	14,9	82
Üzbegisztán	99,7	4.329	0,3	15
Oroszország	97,5	6.679	2,5	174
Ukrajna	99,2	2.258	0,8	18
Románia	95,5	1.737	4,5	81
Moldova	86,7	755	13,3	116
Málta	80,0	4	20,0	1
OTP Csoport	**96,9**	**43.096**	**3,1**	**1.372**

GRI 2-7 Teljes és részmunkaidős foglalkoztatottak országonként, 2023.12.31.				
	Teljes munkaidős		Részmunkaidős	
	%	fő	%	fő
Magyarország	91,9	12.700	8,1	1.121
Bulgária	95,2	5.000	4,8	251
Szlovénia	96,2	2.405	3,8	96
Horvátország	98,3	2.547	1,7	43
Szerbia	99,4	2.824	0,6	16
Albánia	100,0	748	0,0	0
Montenegró	99,1	545	0,9	5
Üzbegisztán	98,8	4.292	1,2	52
Oroszország	92,8	6.361	7,2	492
Ukrajna	96,9	2.206	3,1	70
Románia	95,7	1.740	4,3	78
Moldova	99,3	865	0,7	6
Málta	60,0	3	40,0	2
OTP Csoport	**95,0**	**42.236**	**5,0**	**2.232**

GRI 401-1 **Távozott és felvett munkavállalók, fő, 2023**		
	Távozottak	**Felvettek**
OTP Bank	*1.294*	*1.777*
Országonként – OTP Csoport		
Magyarország	1.886	2.552
Bulgária	896	1.058
Szlovénia	155	178
Horvátország	195	232
Szerbia	408	445
Albánia	262	239
Montenegró	44	57
Üzbegisztán	425	532
Oroszország	3.798	3.058
Ukrajna	676	444
Románia	369	329
Moldova	138	110
Málta	1	1
Nemek szerint – OTP Csoport		
Férfi	2.500	3.235
Nő	6.753	6.000
Életkor szerint – OTP Csoport		
30 év alatt	3.702	4.488
30-49 év között	4.459	4.224
50 év felett	1.092	523
Összesen – OTP Csoport	*9.253*	*9.235*

GRI 205-2 **Munkavállalók beosztás szerinti megoszlása, fő, 2023.12.31**	**OTP Bank**	**OTP Csoport**
Felső vezető	6	110
Középvezető	1.313	3.725
Beosztott	9.396	40.633

GRI 402-1 **Minimális értesítési idő** a szervezetben bekövetkező, munkavállalókat érintő jelentős változásokról		
	Minimális értesítési idő	**A minimális értesítési időt és a konzultációra, valamint a tárgyalásra vonatkozó előírásokat a kollektív szerződés meghatározza?**
OTP Bank és kollektív szerződéssel rendelkező magyarországi leányvállalatok	15 nap	igen
További magyarországi leányvállalatok	15 nap	nem
DSK Bank	45 nap	igen
SKB Bank	30 nap	igen
NKBM	nincs meghatározva	nem
OTP Horvátország	8 nap	igen
OTP Bank Szerbia	8 nap	igen
OTP Bank Albánia	30-90 nap	nem
CKB	8 nap	nem
Ipoteka Bank	60 nap	nem
OTP Bank Oroszország	60 nap	nem
OTP Bank Ukrajna	60 nap	nem
OTP Bank Románia	20 munkanap	nem
OTP Bank Moldova	5 munkanap	nem

GRI 404-2 A munkavállalók képességének fejlesztését, illetve folyamatos alkalmazásban maradását, karrierjük lezárását segítő programok 2022-ben		
	OTP Bank	OTP Csoport
Belső képzések	Van	Jellemzően van
Külső képzések vagy oktatás támogatása	Van	Jellemzően van
Tanulmányi szabadság biztosítása, a munkahely garantált fenntartásával	Van	Jellemzően van
Továbbképzés azok számára, akik a nyugdíjazás után tovább szeretnének dolgozni	Nincs	Jellemzően nincs
Végkielégítés	Van	Jellemzően nincs
Ha a szervezet ad végkielégítést, figyelembe veszi-e az alkalmazott korát	Igen	Jellemzően nem
Ha a szervezet ad végkielégítést, figyelembe veszi-e az alkalmazott szolgálati éveit	Igen	Jellemzően igen
Álláskeresési szolgáltatás az elbocsátott alkalmazottak számára	Nincs	Jellemzően nincs
Segítség a munkamentes életbe való átmenet során	Nincs	Jellemzően nincs
A foglalkoztatottak létszáma szerint súlyozott átlag. Jellemzően nincs/jellemzően nem: a csoport tagjainak kevesebb, mint 50%-ánál van. Részben van: a csoport tagjainak 51-70%-ánál van. Jellemzően van: a csoport tagjainak 71-99%-ánál van.		

GRI 207-4 Országonkénti adózás

Ország	Harmadik fél részére teljesített értékesítésből származó bevétel	Csoporton belül és országok között teljesített ügyletekből származó bevétel	Adózás előtti eredmény (+) nyereség / (-) veszteség	Tárgyi eszközök és készletek	Jövedelemadó cash flow alapon	Adózott eredmény terhére elszámolt jövedelemadó kötelezettségek (IAS12) halasztott adó nélkül	Jogszabály szerinti társasági adókulcs	Effektív adókulcs halasztott adó nélkül
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8=6/3
	milliárd Ft						%	
Albánia	38,28	1,56	14,07	13,56	2,47	2,44	15%	17,3%
Bulgária	338,17	29,29	226,89	63,97	20,09	21,52	10%	9,5%
Ciprus	0,00	0,00	3,48	0,00	0,00	0,00	12,5%	-
Horvátország	230,04	1,12	66,16	30,26	14,88	11,94	18%	18,1%
Magyarország	2.472,94	122,60	842,69	306,33	38,22	50,34	9%	6,0%
Málta	0,23	39,31	4,77	0,02	0,84	0,08	35%	1,6%
Moldova	41,60	0,26	16,67	6,39	1,92	2,05	12%	12,3%
Montenegró	44,63	2,70	25,22	7,90	2,12	3,87	9%	15,3%
Oroszország	276,41	8,85	132,51	11,38	33,07	27,29	20%	20,6%
Románia	141,79	25,58	31,13	10,45	1,78	1,01	16%	3,3%
Szerbia	207,49	5,86	63,14	37,14	8,79	9,18	15%	14,5%
Szlovénia	292,27	11,90	108,02	30,42	10,26	15,43	19%	14,3%
Ukrajna	163,59	4,62	82,18	5,88	12,36	37,36	50%*	45,5%
Üzbegisztán	109,67	0,00	-57,08	24,75	5,41	1,56	20%*	-2,7%
Összesen	**4.357,11**	**253,63**	**1.559,85**	**548,44**	**152,20**	**184,06**	**-**	**11,8%**

* Ukrajna, Üzbegisztán esetében a bankokra vonatkozó adókulcs került feltüntetésre.

Oroszország adatai a Belize-ben bejegyzett Velvin Ventures Ltd. adatait is tartalmazzák, tekintettel arra, hogy adózási szempontból Oroszországban rendelkezik illetőséggel.

- Az effektív adókulcs az eredménykimutatásban az IAS 12 rendelkezései szerint kimutatott tárgyévi tényleges jövedelemadó ráfordítás és a kapott osztalékok összegét is tartalmazó adózás előtti eredmény hányadosa. Az effektív adókulcs számításakor figyelembe vett adókötelezettség összege nem tartalmazza a halasztott adók összegét. Az effektív adókulcs az egyes országokban eltérhet a helyi adójogszabályok szerinti társasági adó mértékétől. Az eltérés jellemzően a következőkre vezethető vissza:
- Az IFRS-ek szerinti konszolidált beszámoló elkészítéséhez a helyi számviteli sztenderdek alapján készült egyedi beszámolók adatait helyenként korrigálni szükséges az IFRS-eknek való megfelelés érdekében. Az így korrigált adatokkal számított effektív adókulcs eltérhet a helyi adójogszabályok szerinti adómértéktől.
- Adóalapot nem képező bevételek (pl. osztalék) illetve adózási szempontból véglegesen nem levonható ráfordítások;
- Külföldön levont forrásadók, illetve a társasági adó mellett kivetett egyéb, jövedelemadónak minősülő adók (pl. magyar helyi iparűzési adó és innovációs járulék);
- Adóévben felhasznált veszteség.

GRI TARTALMI INDEX

A GRI tartalmi index technikai információkat tartalmaz a fenntarthatósági jelentéstételre, a GRI Standards használatára vonatkozóan, illetve azt mutatja be, hogy mely közzétételekről/ indikátorokról és hol jelent az OTP Csoport.

GRI 2-2, 2-3 **A Fenntarthatósági jelentéstétel jellemzői**	
Nyilatkozat a használatról	***Az OTP Bank Nyrt. a GRI Standards-nek megfelelően jelentett a 2023.01.01-12.31. közötti időszakról.***
Használt GRI 1	***GRI 1: Alap 2021***
Alkalmazandó GRI Szektor Standard(ok)	**-**
Lefedett entitások	*OTP Csoport: OTP Bank Nyrt. és az IFRS szerint konszolidált leányvállalatok*
Megjelenés dátuma	*2024. április 26.*
Jelentéstételi ciklus	*éves*
Elérhetőség	*csr@otpbank.hu*
Külső tanúsítás	*független (harmadik fél általi) tanúsítás, tanúsító: Ernst&Young Ltd.*
Adatok bemutatása – bontás	• *alapvetően OTP Bank és OTP Csoport;* • *országok szerinti bontás, ahol ez GRI-elvárás;* • *pénzügyi adatok – OTP Core[1] és OTP Csoport.*
Adatok bemutatása – időtáv	*törekszünk a visszamenőlegesen 5 éves időtávra*

Indikátor száma	***Indikátor leírása***	***Hol található***	***Megjegyzés / Kihagyás indoklása***
GRI 2: Általános közzétételek 2021			
A szervezet és jelentéstételi gyakorlatai			
2-1	Szervezeti részletek	235-236. o., honlap, GRI index,	Az OTP Csoport 17 országban van jelen, amelyből 12 országban van bankja (monetáris közvetítést végez) is, ezt tartjuk jelentős tevékenységnek.
2-2	A fenntarthatósági jelentéstételbe bevont entitások	235-236., 648. o., GRI index	A lefedett vállalatok köréről 100%-ban jelentünk, valamennyi lényeges témát lefedve, de nem minden vállalatnál értelmezhető minden lényeges téma és indikátor. Az ÜHG kibocsátásnál alkalmazott konszolidációs megközelítés: működési irányítás. Akvizíció esetében 2023-tól alapelv, hogy az új tagvállalatról akkor jelentünk, amely évben a vállalat az OTP Csoport tagjává vált. A ÜHG kibocsátási adatokat a teljes évre vonatkozóan jelentjük abban az esetben is, ha az akvizíció év közben valósult meg. A fenntarthatósági közzétételek nem terjednek ki a Szajki Mezőgazdasági Zrt., Szekszárdi Mezőgazdasági Zrt., ARANYMEZŐ 2001. Mezőgazdasági Termékelőállító, Kereskedelmi és Szolgáltató Kft., AGROMAG-PLUSZ Mezőgazdasági Termékelőállító, Kereskedelmi és Szolgáltató Kft., ZA Gamma HoldCo Kft., ZA Invest Gamma Kft., ZA-Invest Kappa Kft. Club Hotel Füred Szálloda Kft., DSK Trans Security EAD, OTP Factoring Bulgaria EAD társaságokra, mert ezek konszolidációja az év negyedik negyedévében kezdődött, a fenntarthatósági adatgyűjtésbe technikailag már nem lehetett bevonni őket. A fenntarthatósági közzétételek részei a konszolidáció megszűnésének idejéig, amelyek konszolidációja a negyedik negyedévben szűnt meg (DSK Tours EOOD). Az OTP Csoportba tartozó vállalatok köre a 2022-es jelentéshez képest módosult, a legnagyobb változást a szlovén NKBM és az üzbég Ipoteka Bank akvizíciója jelenti, ez a változás korlátozottá teszi a bemutatott adatok összehasonlíthatóságát a korábbi évekkel, az akvizíciókkal összefüggő lényeges változásokat a jelentés szövegében jelezzük. A további módosulások a csoport méretéhez képest nem jelentősek és nem befolyásolják az összehasonlíthatóságot.
2-3	Jelentéstételi periódus, gyakoriság, elérhetőség	648. o.	
2-4	Információk újraközlése	GRI index	Az adatgyűjtés módszertanának változása, vagy az esetlegesen feltárt korábbi helytelen információk helyesbítése esetén újraközöljük az információt, és erre az adott helyen felhívjuk a figyelmet, bemutatva az újraközlés hatását. E jelentésben nem történt új újraközlés.
2-5	Külső tanúsítás	GRI index, 648. o.	A tanúsító független az OTP Csoporttól. A tanúsítás során az ESG Bizottság alelnökével készült interjú.
Tevékenységek és dolgozók			
2-6	Tevékenységek, értéklánc és egyéb üzleti kapcsolatok	87., 151-152., 160. o., GRI index, honlap	A pénzügyi szolgáltatásnyújtás mellett az OTP Csoport több konszolidált körbe tartozó vállalata a mezőgazdasági, élelmiszeripari szektorban működik. Lényeges változás a vállalatcsoport tevékenységében, értékláncában releváns üzleti kapcsolataiban nem történt 2022-höz képest.

[1] Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység. 2023-ban tagjai: OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Zrt., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások; beletartozik az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet, az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanüzemeltető Kft., a MONICOMP Zrt., valamint az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft., OTP Mobil Szolgáltató Kft., az OTP eBIZ Kft. és az OTP Otthonmegoldások Kft.

Indikátor száma	Indikátor leírása	Hol található	Megjegyzés / Kihagyás indoklása
2-7	Alkalmazottak	87., 184-185., 646. o.	
2-8	Dolgozók, akik nem alkalmazottak	185. o.	
Irányítás			
2-9	Irányítási struktúra és összetétel	FTJ: 1.2-1.4; 90., 91. o.	
2-10	A legfelsőbb irányító testület jelölése és megválasztása	FTJ: 1.2.2, 1.4, 1.13, 188-189. o. GRI index	Az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak jelölésére vonatkozó eljárást a Társaság a Felelős Társaságirányítási Jelentésében hozza nyilvánosságra. A jelöltekre vonatkozóan a Társaság figyelembe veszi az 1/2022. (I.17.) MNB ajánlásait, illetve a 2013. évi CCXXXVII. törvényi (Hpt.) előírásokat a függetlenségre, sokszínűségre, szakmai kompetenciákra és összeférhetetlenségre vonatkozóan is. Az MNB ajánlás és az alapjául szolgáló EBA iránymutatás alapján a vezető testület összeállítása (tehát a tagok jelölése) során annak kollektív alkalmasságát is biztosítani kell, ami megköveteli, hogy minél változatosabb szakmai tudással és tapasztalattal rendelkező tagok kerüljenek a vezető testületekbe, mivel a szükséges szakmai ismeretek és tapasztalatok (pl. IT, pénzmosás megelőzés, kockázatkezelés, termékfejlesztés, compliance, HR, stb.) szerteágazó jellege miatt a vezető testületek szakmai sokszínűségének elvárása kvázi felügyeleti elvárásként is megjelenik. A kollektív értékelés során a szakmai ismeretek, kompetenciák, tapasztalatok vizsgálatát az EBA által javasolt módszertan figyelembevételével végezzük: A Társaság a nemi sokszínűség előmozdítását célzó stratégiával is rendelkezik. A részvényesek a jogszabályok által biztosított keretek között tehetnek javaslatot jelöltre. A Felügyelő Bizottság egy tagját, az 5%-nál nagyobb tulajdoni résszel bíró Groupama cégcsoport jelöli. A Felügyelő Bizottság tagjainak egyharmadát a Bank üzemi tanácsa jelöli a Társaság munkavállalói közül.
2-11	A legfelsőbb irányító testület elnöke	GRI index, FTJ: 1.2.2	A Felügyelő Bizottság elnöke független.
2-12	A legfelsőbb irányító testület szerepe a hatások kezelésének felügyeletében	90. o.	
2-13	Hatások kezelésére vonatkozó felelősség delegálása	90., 91-93., 149., 165., 171., 174., 209. o.	
2-14	A legfelsőbb irányító testület szerepe a fenntarthatósági jelentéstételben	88. o., GRI index	A fenntarthatósági közzétételt az üzleti jelentés részeként az Igazgatóság hagyja jóvá.
2-15	Összeférhetetlenség	167., 388-389., 578-580. o., GRI index, Etikai kódex, Compliance pol., FTJ: 1.2.2, 1.12.	Etikai kódex: II.II.10.; Compliance politika kivonat III.1.2 Valamennyi munkavállaló számára kötelezően megismerendő az Összeférhetetlenségi Szabályzat. Az Összeférhetetlenségi Szabályzat tartalmazza a vezető tisztségviselőkre vonatkozó összeférhetetlenségi szabályokat is, melyek között az is megjelenik, hogy az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak a tagjai kötelesek tartózkodni bármely olyan témában történő szavazás során, amelynél egy adott tagnál érdekkonfliktus merül vagy merülhet fel, illetve amelynél a tag objektivitása vagy a Bank felé fennálló kötelességeinek megfelelő teljesítésére való képessége sérülhet. Az irányítótestületek tagjai rendszeresen nyilatkoznak a kapcsolt feles érdekeltségeik kapcsán, továbbá összeférhetetlenségi nyilatkozatot is tesznek. Az érdekeltségeikről jogszabályi kötelezettségnél fogva az összeférhetetlenség elkerülése érdekében nyilvántartást vezetünk. A beszállítókkal és egyéb érintettekkel való kereszt-részvénytulajdonlást nem jelenti a Bankcsoport.
2-16	Kritikus aggodalmak kommunikációja	90-91. o.	
2-17	A legfelsőbb irányító testület kollektív tudása	90. o.	
2-18	A legfelsőbb irányító testület teljesítményének értékelése	FTJ: 1.12	
2-19	Javadalmazási irányelvek	90., 193-194. o., honlap	
2-20	Javadalmazás meghatározásának folyamata	80., 193. o., honlap1, honlap2	
2-21	Éves teljes javadalmazási arány	GRI index	Az indikátor jelenleg nem jelentett. 2022-ben megkezdtük az indikátor jelentésének előkészítését, azonban ez nem fejeződött be az év során. A megfelelő adatok csoportszintű begyűjtése és összesítése technikailag hosszabb időt vesz igénybe, emellett a Bankcsoport országaiban az általános bérszínvonal nagyon eltérő volta miatt mérlegeljük, hogy mi e leginkább releváns módja a bemutatásnak. Az indikátort legkésőbb 2025-ben mutatjuk be.
Stratégiák, irányelvek, gyakorlatok			
2-22	Nyilatkozat a fenntartható fejlődési stratégiáról	4. o.	
2-23	Irányelvek (politikák) melletti elkötelezettség	92., 167. o., honlap1, honlap2, GRI index	Etikai Kódex: Az OTP Csoport tagjainál egységes Etikai Kódex van érvényben, eltérés csak a helyi jogszabályi megfelelőség miatt történhet. A Kódex az OTP Bank, illetve a leányvállalatok honlapjain elérhető.
2-24	Irányelvek (politikák) melletti elkötelezettség beágyazása	167. o.	
2-25	Negatív hatások helyreállítási folyamatai	171-172. o., honlap	

Indikátor száma	Indikátor leírása	Hol található	Megjegyzés / Kihagyás indoklása
2-26	Tanácskérés és aggodalmak felvetésének működési elve	167. o.	
2-27	Törvényeknek és szabályozásoknak való megfelelés	170. o.	
2-28	Szervezeti tagságok	honlap	
Érintettek bevonása			
2-29	Érintettek bevonásának megközelítése	157., 100-101., o., honlap	@Érintetti kapcsolatok
2-30	Kollektív szerződések	190. o., GRI index	
GRI 3: Lényeges témák 2021			
3-1	Lényeges témák meghatározásának folyamata	88-89. o.	
3-2	Lényeges témák listája	235-236., 648. o.	
3-3	Lényeges témák kezelése	GRI index	Ha az adott téma kapcsán valamely alpont bemutatása hiányzik, az azt jelzi, hogy nincsen erre vonatkozó gyakorlat a Bankcsoportban. Általánosan alkalmazott alapelvünk, hogy az adott téma témaspecifikus indikátorait (is) használjuk a megtett intézkedések hatékonyságának értékelési módszerként, eredményként pedig használjuk az indikátor elvárt adatait. Egyéb értékelési módszerek esetében az eredmények bemutatása minden esetben egyértelműen jelzi az alkalmazott módszert.
Lényeges témák			
Pénzügyi termékek társadalmi, közvetett gazdasági hatásai (ST1)			
3-3	Lényeges témák kezelése	94., 142-143., 146. o.	
203-2	Jelentős közvetett gazdasági hatások, a hatások mértékét is beleértve	94., 142., 144-145., 146-147.o., honlap	Az OTP Csoport nem alkalmaz általános érvényű megközelítést és célokat a pénzügyi termékek társadalmi, közvetett gazdasági hatásaira vonatkozóan, ugyanakkor egyes hatások kezelése stratégiai szemlélet alapján történik. A közvetett gazdasági hatások kapcsán is érvényesül, hogy mindenkor az etikus üzleti magatartás elvei szerint járunk el.
G4 FS6	A portfólió százalékos összetétele kiemelt régiókra, méretre (pl. mikro-/kis- és közép-/nagyvállalatok) és iparágakra vonatkozóan.	87., 151-152. o., GRI index	A kockázati besorolásokra vonatkozóan (FS6 2.4) nem teljes körű a jelentéstétel.
SASB FN-CB-410a.1.	Kereskedelmi és ipari hitel kitettség, iparág szerint	151-152. o., GRI index	Az eszközállományt mutatjuk be szektorok szerint. (Részleges megfelelés.)
Adófizetés (GRI 207 2019)			
3-3	Lényeges témák kezelése	179-180. o.	
207-1	Adófizetés megközelítése	179-180. o., GRI index	A közteherviselés elvének megfelelően, tekintettel az adók és egyéb közterhek céljaira, az OTP Csoport az adókötelezettségekre vonatkozó jogszabályoknak való legmagasabb szintű megfelelésre törekszik.
207-2	Adófizetés irányítása, ellenőrzése, kockázatkezelés	179-180. o., GRI Index, honlap	A konszolidált pénzügyi kimutatások részeként közzétett adóra vonatkozó információk könyvvizsgálata megtörtént. A fenntarthatósági közzétételek részeként kerül auditálásra a 207-1, 207-2, 207-3, 207-4 indikátor közzététele.
207-3	Érintetti bevonás, adófizetéshez kötődő aggodalmak kezelése	179-180. o., honlap	
207-4	Országonkénti jelentés	184., 647. o.	
Gazdasági stabilitáshoz való hozzájárulás (ST2)			
3-3	Lényeges témák kezelése	180-182. o., honlap	
201-4	Az államtól kapott jelentős pénzügyi támogatás	181-182. o. ..	
saját indikátor	EBA stressztesztt eredménye	181. o.	
saját indikátor	CET1 ráta	181. o.	
Pénzügyi termékek környezeti hatása és ÜHG kibocsátása (ST3)			
3-3	Lényeges témák kezelése	94., 95. o. honlap	
305-3	Egyéb közvetett üvegház-hatású gáz kibocsátás (Scope 3)	150. o., GRI index	Csak a hitelezés Scope 3 kibocsátásaira értelmezzük az indikátort. A jelentéshez szükséges minőségű információ nem áll rendelkezésre, a számítás pontosságának fejlesztését követően, 2025-ben hozzuk először nyilvánosságra. A számítás pontosítása a nyilvánosan jelentett adatok körének bővülése, illetve azok minőségének fejlődésével válik lehetővé.
305-4	Üvegház-hatású gáz kibocsátás intenzitása	GRI index	Csak a hitelezés Scope 3 kibocsátásaira értelmezzük az indikátort. A jelentéshez szükséges minőségű információ nem áll rendelkezésre, a számítás pontosságának fejlesztését követően, 2025-ben hozzuk először nyilvánosságra. A számítás pontosítása a nyilvánosan jelentett adatok körének bővülése, illetve azok minőségének fejlődésével válik lehetővé.
305-5	Üvegház-hatású gáz kibocsátás csökkentése	150. o., GRI index	Csak a hitelezés Scope 3 kibocsátásaira értelmezzük az indikátort. A jelentéshez szükséges minőségű információ nem áll rendelkezésre, a dekarbonizációs stratégiával összhangban, várhatóan 2026-ban kezdjük meg a jelentéstételt.
201-2	A klímaváltozás pénzügyi következményei, egyéb kockázatai és lehetőségei	97-100., 142-143., 148-150. o.	

Indikátor száma	Indikátor leírása	Hol található	Megjegyzés / Kihagyás indoklása
SASB FN-MF-450a.3.	Az éghajlatváltozás és más környezeti kockázatok beépítése a jelzáloghitel-nyújtásba és leírásba	148-150. o.	Részlegesen jelentett.
SASB FN-CB-410a.2.	A környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) tényezők hitelelemzésbe való beépítésének megközelítése	148-150. o.	Részlegesen jelentett.
SASB FN-IB-410a.3	A környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) tényezők befektetési banki és brókertevékenységekbe való beépítésének megközelítése	GRI index	Részlegesen jelentett. A megvalósítást és a közzétételt a jogszabályi elvárások határozzák meg, mert ezek teljesítése is számos új gyakorlat bevezetését igényli. Az indikátor által elvárt szempontok (2-7. pont) gyakorlatai folyamatosan fejlődnek, de még nem kialakultak, bemutatásuk ezért néhány éven belül várható.
Zöld termékek (ST4)			
3-3	Lényeges témák kezelése	85., 95., 97., 142-143. o.	
saját indikátor	Taxonómia rendelet szerinti közzététel	100-141. o.	
saját indikátor	SFDR 8. és 9. cikke szerinti termékek aránya	142-143. o.	
Működés ÜHG kibocsátása (GRI 305 2016)			
3-3	Lényeges témák kezelése	85., 209-212. o., honlap	
302-1	A szervezeten belüli energiafogyasztás	211. o.	
305-1	Közvetlen üvegházhatású gáz-kibocsátás (Scope 1)	212. o., GRI index	Nem alkalmazunk bázisévet. Konszolidációs megközelítés: működési irányítás.
305-2	Közvetett üvegház-hatású gáz kibocsátás (Scope 2)	212. o., GRI index	Nem alkalmazunk bázisévet. Konszolidációs megközelítés: működési irányítás.
Pénzügyekhez való hozzáférés (ST5)			
3-3	Lényeges témák kezelése	153-154., 159., 161-162. o.	
saját indikátor	Bankfiókok száma országonként	72. o.	
G4 FS13	Hozzáférési pontok alacsony népességű vagy gazdaságilag hátrányos helyzetű területeken típusonként	159., 161-162. o.	
saját indikátor	Akadálymentes hozzáférés	161-163. o.	
Pénzügyi jóllét feltételei (ST6)			
3-3	Lényeges témák kezelése	153., 156. o.	
417-2	Nem megfelelőségek a termékekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos információnyújtás és jelölés kapcsán	170. o., GRI index	2023-ban nem fordult elő nem megfelelőség a termékekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos információnyújtást és címkézést érintő önként vállalt normák tekintetében.
417-3	Nem megfelelőségek a marketingkommunikáció kapcsán	170. o., GRI index	2023-ban nem fordult elő nem megfelelőség a marketingkommunikációt érintő önként vállalt normák tekintetében.
saját indikátor	Termékstruktúra átláthatóságával kapcsolatos panaszok száma	173. o.	
saját indikátor	90 napon túli késedelmes hitelek aránya a lakossági szegmensben	157. o.	
Compliance (ST7)			
3-3	Lényeges témák kezelése	164. o.	
205-1	Korrupciós kockázatok szempontjából értékelt operációk	169. o.	
205-2	A korrupcióellenességre vonatkozó szabályzattal és eljárásokkal kapcsolatos tájékoztatás és képzés	167-169.., 185., 187., 646. o., GRI index	Üzleti partnernek a beszállítókat és a megbízott ügynököket tekintjük.
205-3	Megerősített korrupciós esetek és megtett intézkedések	169. o.	
415-1	Politikai hozzájárulások	GRI index	Az OTP Csoport nem nyújt támogatást ezen szervezeteknek és személyeknek, 2023-ban sem volt ilyen támogatás.
206-1	Versenyellenes viselkedéssel, tröszt- és monopóliumellenes rendelkezések megszegésével kapcsolatos jogi eljárások száma, illetve kimenetele	170. o.	
2-27	Törvényeknek és szabályozásoknak való megfelelés	170. o.	
406-1	Diszkriminációs incidensek száma, illetve a kiküszöbölésüket célzó intézkedések	168. o.	
410-1	Biztonsági személyzet, akik képzést kaptak az emberi jogi politikákról és eljárásokról	168. o., honlap	
Felelős foglalkoztatás (GRI 401 2016, 404 2016)			
3-3	Lényeges témák kezelése	183., 185-187. o. honlap	

Indikátor száma	Indikátor leírása	Hol található	Megjegyzés / Kihagyás indoklása
2-21	Éves teljes juttatási arány	GRI index	2022-ben megkezdtük az indikátor jelentésének előkészítését, azonban ez nem fejeződött be az év során. A megfelelő adatok csoportszintű begyűjtése és összesítése technikailag hosszabb időt vesz igénybe, emellett a Bankcsoport országaiban az általános bérszínvonal nagyon eltérő volta miatt mérlegeljük, hogy mi e leginkább releváns módja a bemutatásnak. Az indikátort legkésőbb 2025-ben mutatjuk be.
401-1	Újonnan felvett, illetve távozott alkalmazottak	185-187., 646. o.	
401-3	Szülői szabadság	197. o.	
402-1	A szervezeti működésben bekövetkező jelentős változások bejelentésére vonatkozó minimális értesítési idő	190., 646. o.	
404-1	Az egy főre eső éves átlag képzési óraszám	196. o.	
404-2	A képességek fejlesztésére és az élethosszig tartó tanulásra irányuló programok, amelyek segítik a munkavállalók folyamatos alkalmazásban maradását, illetve karrierjük lezárását.	194-195., 647. o.	
404-3	Rendszeres teljesítmény- és karrierfejlesztési értékelésben részesülő alkalmazottak százalékos aránya	192-193. o.	
403-9	Munkabalesetek	199. o.	A jogszabályoknak megfelelő munkavédelmi kockázatértékelés alapján nem azonosítottunk olyan veszélyt, amely súlyos baleset kockázatát veti fel.
saját indikátor	Stresszkezelést segítő programok	197-198. o.	
saját indikátor	Munkavállalói elkötelezettség	188., 190-191. o.	
Munkavállalók esélyegyenlősége (GRI 405 2016)			
3-3	Lényeges témák kezelése	183., 188., 196. o., honlap, GRI index	
202-2	A helyiek aránya a felső vezetésben	189. o., GRI index	Az OTP Csoport nem rendelkezik átfogó politikával a helyi lakosok előnyben részesítésére a munkavállalókra és a felső vezetőkre vonatkozóan. Jelentős telephely: OTP Bank és külföldi leánybankok.
401-2	A teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállalók juttatásai, amelyek nem járnak az ideiglenes vagy részidős alkalmazásban lévőknek	193. o.	Jelentős telephely: OTP Bank és külföldi leánybankok.
405-1	Az irányító testületek és alkalmazottak sokfélesége	187-188. o., GRI index	A kisebbségi hovatartozást a jogszabályi előírások miatt nem tartjuk nyilván.
405-2	Férfiak és nők alapfizetésének és juttatásának egymáshoz viszonyított aránya	194. o.	
Pénzügyi tudatosság erősítése a sérülékeny csoportoknál (ST8)			
3-3	Lényeges témák kezelése	200. o.	
SASB FN-CB-240a.4.	Bankkal nem rendelkező, alulbankolt vagy alulkiszolgált ügyfelek pénzügyi ismereti kezdeményezésekben résztvevő száma	200-201. o.	Részlegesen jelentett
saját indikátor	Szociálisan hátrányos helyzetű gyerekeket elérő edukáció	200-204. o.	
saját indikátor	Hátrányos helyzetű térségekben lakókat elérő pénzügyi edukáció	200-204. o.	
Ügyfelek adat- és információbiztonsága (GRI 418 2016)			
3-3	Lényeges témák kezelése	164-165. o., honlap	
418-1	A vevők személyes adataival való visszaélésre, illetve az adatok elvesztésére vonatkozó indokolt panaszok száma	179. o.	
SASB FN-CF-230a.2.	Kártyával kapcsolatos csalási veszteségek (1) kártya nélküli csalásból és (2) kártya jelenlétével történő és egyéb csalásból	176. o.	Részlegesen jelentett
saját indikátor	Bankkártyás visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya	176. o.	
saját indikátor	Megelőzött bankkártyás visszaélések összege	176. o.	
Magas társadalmi kockázatú ágazatok finanszírozása (ST9)			
3-3	Lényeges témák kezelése	95-96., 148-149. o.	
saját indikátor	Kizárási és korlátozó politikák	148-149. o.	

TCFD indikátorok[2]		
Indikátor leírása	Fejezetek[3]	Megjegyzés
I. Irányítás A szervezet irányítása az éghajlattal kapcsolatos kockázatokkal és lehetőségekkel kapcsolatban		
a, Az irányítótestület felügyelete az éghajlattal kapcsolatos kockázatokban és lehetőségek kapcsán	1., 2.7	
b, A vezetőség szerepe az éghajlattal kapcsolatos kockázatok és lehetőségek felmérésében és kezelésében	1.	
II. Stratégia Éghajlattal kapcsolatos kockázatok és lehetőségek tényleges és lehetséges hatásai a szervezet üzleti tevékenységére, stratégiájára és pénzügyi tervezésére, ahol ezek az információk lényegesek		
a, A szervezet által azonosított éghajlattal kapcsolatos kockázatok és lehetőségek rövid, közép- és hosszú távon	ESG stratégiai irányok, 2.2, 2.5, 2.7	Az éghajlattal kapcsolatos lehetőségek kihasználását az ESG stratégia meghatározó eleme, a zöldfinanszírozás célozza. A bemutatott kockázatértékelési tevékenységek során figyelembe vesszük az átállási (aktuális és várható szabályozási, technológiai, piaci, reputációs) kockázatokat és a fizikai (akut és krónikus) kockázatokat is.
b, Éghajlattal kapcsolatos kockázatok és lehetőségek hatása a szervezet üzleti tevékenységére, stratégiájára és pénzügyi tervezésére	ESG stratégiai irányok, 2.2, 2.5, 2.7	
c, A szervezet stratégiájának rezilienciája, a különböző éghajlattal kapcsolatos forgatókönyvekre tekintettel, beleértve a 2°C-os vagy annál kisebb változás forgatókönyvét is	2.7	
III. Kockázatkezelés Az éghajlattal kapcsolatos kockázatok azonosításának, értékelésének és kezelésének módja		
a, A szervezet eljárásai az éghajlattal kapcsolatos kockázatok azonosítására és értékelésére	2.5, 2.7	
b, A szervezet eljárása az éghajlattal kapcsolatos kockázatok kezelésére	2.5, 2.7	
c, Az éghajlattal kapcsolatos kockázatok azonosítására, értékelésére és kezelésére szolgáló eljárások beépülésének módja a szervezet kockázatkezelésébe	2.5, 2.7	
IV. Mérőszámok és célkitűzések: A releváns éghajlattal kapcsolatos kockázatok és lehetőségek felmérésére és kezelésére használt mérőszámok és célkitűzések, ahol ezek az információk lényegesek		
a, A szervezet által az éghajlattal kapcsolatos kockázatok és lehetőségek értékelésére használt mérőszámok a stratégiájával és kockázatkezelési eljárásával összhangban	ESG stratégiai irányok, 2.2, 2.5, 2.7	A mérőszámok és célkitűzések folyamatosan bővülnek és válnak pontosabbá.
b, Scope 1, Scope 2, és adott esetben Scope 3 üvegházhatású gázok (ÜHG) kibocsátásának mennyisége és a kapcsolódó kockázatok	2.2, 2.5, 2.7	
c, Az éghajlattal kapcsolatos kockázatok és lehetőségek kezelésére használt célok a szervezetben, a célkitűzésekkel szembeni teljesítmény	ESG stratégiai irányok, 2.2, 7.	

[2] Az OTP Bank az IFRS S1 és IFRS S2 indikátorok közül a TCFD indikátorok között is szereplő indikátorokról jelent 2023-ban, ezért a TCFD jelölést használjuk.

[3] A fejezetek az OTP Csoport 2023. évi fenntarthatósági tevékenysége és Környezetvédelmi politika, környezetvédelmi intézkedések fejezetei (84-215. oldal)

UNEP FI PRINCIPLES FOR RESPONSIBLE BANKING REPORT

Principle 1: Alignment

We will align our business strategy to be consistent with and contribute to individuals' needs and society's goals, as expressed in the Sustainable Development Goals, the Paris Climate Agreement and relevant national and regional frameworks.

Business model

Describe (high-level) your bank's business model, including the main customer segments served, types of products and services provided, the main sectors and types of activities across the main geographies in which your bank operates or provides products and services. Please also quantify the information by disclosing e.g. the distribution of your bank's portfolio (%) in terms of geographies, segments (i.e. by balance sheet and/or off-balance sheet) or by disclosing the number of customers and clients served.

OTP Group is one of the fastest growing banking groups in Central and Eastern Europe, with unique knowledge of the region and a lasting commitment to it. With more than 41,000 employees in now 12 countries of the CEE and Central Asian region, the Group provides universal financial services to 17 million customers.
In Hungary, OTP Bank Plc. is one of the largest commercial bank when measured in terms of banking assets. OTP is a universal bank, providing a high level of service to the financial needs of retail, private banking, micro and small business, medium and large enterprise and municipal customers, both through our domestic subsidiaries and branches and via the continuously developing innovative digital services.
The Bank offers a comprehensive range of other financial services, including fund management, leasing, and factoring. Serving agricultural companies and small and medium-sized enterprises is a priority for OTP Group.

Besides Hungary, OTP Group currently operates in 11 countries of the region via its subsidiaries: in Albania (Banka OTP Albania SHA), in Bulgaria (DSK Bank AD), in Croatia (OTP banka dioničko društvo), in Romania (OTP Bank Romania S.A.), in Serbia (OTP banka Srbija akcionarsko društvo Novi Sad), in Slovenia (SKB Banka d.d. Ljubljana, Nova KBM d.d.), in Ukraine (Joint-Stock Company OTP Bank), in Moldova (OTP Bank S.A.), in Montenegro (Crnogorska Komercijalna Banka AD Podgorica), in Russia (Joint Stock Company "OTP Bank") and in Uzbekistan (Ipoteka Bank).

The continued development and expansion of OTP Bank have significantly contributed to the successful and efficient operation of the Banking Group, which can provide high quality services for both the retail and the institutional clients.

https://www.otpgroup.info/home

https://www.otpgroup.info/about/group-members

Strategy alignment

Does your corporate strategy identify and reflect sustainability as strategic priority/ies for your bank?

☒ Yes

☐ No

Please describe how your bank has aligned and/or is planning to align its strategy to be consistent with the Sustainable Development Goals (SDGs), the Paris Climate Agreement, and relevant national and regional frameworks.

Does your bank also reference any of the following frameworks or sustainability regulatory reporting requirements in its strategic priorities or policies to implement these?

☐ UN Guiding Principles on Business and Human Rights

☒ International Labour Organization fundamental conventions

☐ UN Global Compact

☐ UN Declaration on the Rights of Indigenous Peoples

Principle 1: Alignment
☐ Any applicable regulatory reporting requirements on environmental risk assessments, e.g. on climate risk - please specify which ones: ---------- ☐ Any applicable regulatory reporting requirements on social risk assessments, e.g. on modern slavery - please specify which ones: ---------- ☐ None of the above
OTP Group wants to play a regional leading role in financing a fair and gradual transition to a low-carbon economy and building sustainable future with its financing solutions. The Group's responsibility for sustainable development starts with its business activities; we contribute to a financial infrastructure that is key to a well-functioning society by reducing risks and help achieve a more sustainable future by creating business opportunities. In addition to economic considerations, ethical, social and environmental risks are incorporated into our business decision-making, our business development and our operations. OTP Group approaches ESG from three main perspectives: as a responsible service provider, as a responsible employer and as a responsible social player. In addition to business opportunities, the strategy includes the management of relevant risks as well as social and corporate governance objectives. OTP Group has a strong will for its activity to serve for sustainable growth and social improvement, we committed to doing it with transparency and in line with Paris Agreement. We align our sustainability strategy with the Sustainable Development Goals. In order to avoid negative environmental and social impacts and to leverage potential business benefits, OTP Group considers sustainability a high priority, which received significant external attention in. *https://www.otpgroup.info/static/sw/file/OTPGroup_ESG_approach.pdf* *https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_Csoport_hozzajarulas_SDG.pdf*

Principle 2: Impact and Target Setting

We will continuously increase our positive impacts while reducing the negative impacts on, and managing the risks to, people and environment resulting from our activities, products and services. To this end, we will set and publish targets where we can have the most significant impacts.

○ **Impact Analysis (Key Step 1)**

Show that your bank has performed an impact analysis of its portfolio/s to identify its most significant impact areas and determine priority areas for target-setting. The impact analysis shall be updated regularly[1] and fulfil the following requirements/elements (a-d)[2]:

a) ***Scope:*** What is the scope of your bank's impact analysis? Please describe which parts of the bank's core business areas, products/services across the main geographies that the bank operates in (as described under 1.1) have been considered in the impact analysis. Please also describe which areas have not yet been included, and why.

The Group has conducted an analysis to identify the positive and negative impacts of company activities and to identify the areas with the most significant impacts, also considering the context in which it operates.

We used the UNEP FI Portfolio Impact Analysis Tool to undertake an impact analysis of our portfolio. Due to the complexity of bank operations in different countries, the data collection required for the impact analysis is a major challenge. We are currently focusing on domestic market and the core business segments (retail and corporate).

In Hungary Climate change, green financing, inclusive and healthy economies, affordable housing, resource efficiency and security, water quality are identified as high impact areas. To ensure consistency of proposed targets with stakeholder expectations, the Materiality matrix has been cross referenced. Green finance was rated as the most important issue for our stakeholders, while economic prosperity, financial literacy and digitalization were ranked in the top three issues for stakeholders.

Integrated report 2023

b) ***Portfolio composition:*** Has your bank considered the composition of its portfolio (in %) in the analysis? Please provide proportional composition of your portfolio globally and per geographical scope
i) by sectors & industries[3] for business, corporate and investment banking portfolios (i.e. sector exposure or industry breakdown in %), and/or
ii) by products & services and by types of customers for consumer and retail banking portfolios.
If your bank has taken another approach to determine the bank's scale of exposure, please elaborate, to show how you have considered where the bank's core business/major activities lie in terms of industries or sectors.

OTP Group provides financial services to various sectors as described in 1. (Business model), some of which may present Environment and Social risks.

Based on the impact analysis, areas of high importance and risk in the countries of the OTP group and also relevant from the perspective of the financial sector:

- Housing problems
- Resources efficiency, security
- Inclusive&Healthy economies
- Education
- Justice&Equality
- Strong Institutions, peace&Stability

Based on the Impact Analysis, the areas of climate change and financial inclusion are among the most significant ones.

[1] That means that where the initial impact analysis has been carried out in a previous period, the information should be updated accordingly, the scope expanded as well as the quality of the impact analysis improved over time.
[2] Further guidance can be found in the Interactive Guidance on impact analysis and target setting.

[3] 'Key sectors' relative to different impact areas, i.e. those sectors whose positive and negative impacts are particularly strong, are particularly relevant here.

Principle 2: Impact and Target Setting

c) ***Context:*** What are the main challenges and priorities related to sustainable development in the main countries/regions in which your bank and/or your clients operate?[4] Please describe how these have been considered, including what stakeholders you have engaged to help inform this element of the impact analysis.

This step aims to put your bank's portfolio impacts into the context of society's needs.

We conducted an impact analysis to identify the positive and negative impacts of company activities and to identify the areas with the most significant impacts, also considering the context in which it operates. The organised and effective management of the Group's environmental impacts is one of the key issues that has emerged. Our ESG goals are identifying the risks related to climate and environmental change, evaluating their impact and gradually introducing metrics for measuring them, focusing first and foremost on identifying climate risks. In said context, OTP Bank has also launched a process of acquiring useful information for managing environmental risks and gradually integrating these factors into the Risk Management Framework.

With regard to credit exposures, our objective is to follow an integrated approach to take account of climate risks at all relevant stages of the credit process, by gradually implementing tools that make it possible to collect information and incentivise lending in sectors with significant ESG performance and support the transition of companies in said sectors towards a more sustainable business model and, ultimately, a smaller environmental footprint.

Based on these first 3 elements of an impact analysis, what positive and negative impact areas has your bank identified? Which (at least two) significant impact areas did you prioritize to pursue your target setting strategy (see 2.2)5? Please disclose.

Climate Change

Financial Health&Inclusion

d) *For these (min. two prioritized impact areas)*: ***Performance measurement***: Has your bank identified which sectors & industries as well as types of customers financed or invested in are causing the strongest actual positive or negative impacts? Please describe how you assessed the performance of these, using appropriate indicators related to significant impact areas that apply to your bank's context.
In determining priority areas for target-setting among its areas of most significant impact, you should consider the bank's current performance levels, i.e. qualitative and/or quantitative indicators and/or proxies of the social, economic and environmental impacts resulting from the bank's activities and provision of products and services. If you have identified climate and/or financial health&inclusion as your most significant impact areas, please also refer to the applicable indicators in the Annex.

If your bank has taken another approach to assess the intensity of impact resulting from the bank's activities and provision of products and services, please describe this.

The outcome of this step will then also provide the baseline (incl. indicators) you can use for setting targets in two areas of most significant impact.

In line with OTP Group's ESG strategy, we have set a preliminary target to increase our loan portfolio in green assets to HUF 1,500 billion by 2025. Based on the results of our impact analysis and in line with our strategic goals and target setting requirements, we started by determining a baseline for 2021.
OTP Group has become a signatory of Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) in June 2023. This means that in the financed emission calculation, we are not only following PCAF methodology, but we are also using its emission factor database for calculation. We have estimated financed emission for 2021 and 2022, estimation for 2023 is still in progress. However, the results have not yet been made public, the first disclosure of our estimated financed emission is planned in early 2025.

Though the coverage slightly varied between the years, we included 75-80% of our total asset into the calculations. All economic sectors are included, the remaining 20-25% is mainly composed of unsecured residential loans due to lack of methodology. In accordance with PCAF guidance, we cover 4 segments: business loans, mortgages, commercial real estate and motor vehicle loans.
In the last two years, OTP Bank has established the basis for a methodologically and data-quality-wise sound financed emission calculation of banking group portfolio: we have developed an in-house automated calculation engine to estimate financed emission, however, it is still in a pilot stage. It makes the financed emission calculation replicable, accurate and transparent. We strive to further refine the results of our financed emissions by expanding the range of data reported and improving the quality used and incorporate additional data. This not only requires collaboration between group members, but also engagement with our clients in all countries and sectors of the OTP Group.

[4] Global priorities might alternatively be considered for banks with highly diversified and international portfolios.

[5] To prioritize the areas of most significant impact, a qualitative overlay to the quantitative analysis as described in a), b) and c) will be important, e.g. through stakeholder engagement and further geographic contextualisation.

Principle 2: Impact and Target Setting
Currently, setting climate targets is in progress under a so-called 'decarbonization project'. By the end of 2024, we aim to set targets in the most carbon intensive sectors, according to the up-to-date professional standards, in the majority of countries where OTP is present. By the broad involvement of several key departments both in the headquarter and subsidiaries, we are also making significant efforts to involve all areas of bank's business and risk areas in defining and to understand what is needed to steer our portfolio to be aligned with the Paris Climate Change Agreement. For several years, OTP Group has made it a priority to contribute to the improvement of the financial literacy of the population. We believe that conscious money management and self-provisioning are essential for financial well-being. To this end, we have produced general financial education videos on a variety of topics, and several of our campaigns focus on responsible money management. As one of the top retail and commercial banks, we have the responsibility to support the development of inclusive and sustainable societies. We believe we can help more people prosper and enjoy the benefits Financially empowered people of growth by empowering them financially, giving them access to tailored financial products and services, and improving their financial resilience through education. We aim to financially empower more people in the near future. *We seek to provide tailored finance to people with less access to credit. We offer solutions to unbanked and underserved groups. We aim to foster social mobility by helping low-income and underbanked entrepreneurs set up and grow their businesses.*

Self-assessment summary:

Which of the following components of impact analysis has your bank completed, in order to identify the areas in which your bank has its most significant (potential) positive and negative impacts?[6]

Scope:	☒ Yes	☐ In progress	☐ No
Portfolio composition:	☒ Yes	☐ In progress	☐ No
Context:	☒ Yes	☐ In progress	☐ No
Performance measurement:	☐ Yes	☒ In progress	☐ No

Which most significant impact areas have you identified for your bank, as a result of the impact analysis?

Climate change mitigation, climate change adaptation, resource efficiency & circular economy, biodiversity, financial health & inclusion, human rights, gender equality, decent employment, water, pollution, other: please specify

How recent is the data used for and disclosed in the impact analysis?

☐ Up to 6 months prior to publication

☒ Up to 12 months prior to publication

☐ Up to 18 months prior to publication

☐ Longer than 18 months prior to publication

Open text field to describe potential challenges, aspects not covered by the above etc.: *(optional)*

[6] You can respond "Yes" to a question if you have completed one of the described steps, e.g. the initial impact analysis has been carried out, a pilot has been conducted.

2.2 Target Setting (Key Step 2)

Show that your bank has set and published a minimum of two targets which address at least two different areas of most significant impact that you identified in your impact analysis.

The targets7 have to be Specific, Measurable (qualitative or quantitative), Achievable, Relevant and Time-bound (SMART). Please disclose the following elements of target setting (a-d), for each target separately:

a) ***Alignment:*** which international, regional or national policy frameworks to align your bank's portfolio with[8] have you identified as relevant? Show that the selected indicators and targets are linked to and drive alignment with and greater contribution to appropriate Sustainable Development Goals, the goals of the Paris Agreement, and other relevant international, national or regional frameworks.
You can build upon the context items under 2.1.

Once setting our decarbonization targets – which is an ongoing project in 2024 – we strive to align our portfolio with climate scenarios defined in the Paris Agreement. At the same time, we want to ensure that the sector-by-sector decarbonization approaches are realistic, implementable, and supported by society, and in line with the strategic priorities we have set ourselves according to the UN Sustainable Development Goals.

Financial Literacy and Financial Health remain a main limitation of the wellbeing of many in the region. For several years, OTP Group has made it a priority to contribute to the improvement of the financial literacy of the population, in addition to providing correct information to customers and the calculators and guides available on our website.

We take responsibility for educating young people and adults with basic financial literacy and responsible decision-making skills. Our aim is to create and spread financial literacy on a broad scale, with this initiative we are contributing to the EU goal of reducing poverty by 2030 as well as to progress on the UN SDGs.

https://www.otpgroup.info/sustainability/responsible-social-actor

https://www.otpgroup.info/static/sw/file/OTPGroup_ESG_approach.pdf

b) ***Baseline:*** Have you determined a baseline for selected indicators and assessed the current level of alignment? Please disclose the indicators used as well as the year of the baseline.
You can build upon the performance measurement undertaken in 2.1 to determine the baseline for your target.

A package of indicators has been developed for climate change mitigation and financial health & inclusion to guide and support banks in their target setting and implementation journey. The overview of indicators can be found in the Annex of this template.

If your bank has prioritized climate mitigation and/or financial health & inclusion as (one of) your most significant impact areas, it is strongly recommended to report on the indicators in the Annex, using an overview table like below including the impact area, all relevant indicators and the corresponding indicator codes:

Impact area	*Indicator code*	*Response*
Climate change mitigation	*climate strategy?*	
	Paris Alignment target?	
	Climate policy?	
	Portfolio analysis?	*only for internal use*
	Financed emission?	*only for internal use*

Impact area	*Indicator code*	*Response*
Financial health & inclusion	*participants of adult training programs*	*IR page 201*
	participants of students training programs	
	…	

In case you have identified other and/or additional indicators as relevant to determine the baseline and assess the level of alignment towards impact driven targets, please disclose these.

c) ***SMART targets*** (incl. key performance indicators (KPIs)[9]): Please disclose the targets for your first and your second area of most significant impact, if already in place (as well as further impact areas, if in place). Which KPIs are you using to monitor progress towards reaching the target? Please disclose.

To align our portfolio with the Paris Agreement objectives and to reach net-zero financed emissions by 2050, we are in the process to set decarbonization targets in the most carbon intensive sectors. The first interim targets will be set for 2030 with 5 years milestones until reaching net-zero by 2050.

The OK Educational and Innovation Centre and the OTP Fáy András Foundation provide free finance and economics courses in Hungary, Romania and Moldova, helping thousands of students and adults every year to expand their knowledge.

SMART targets are being developed and will be reported in the next report.

d) ***Action plan:*** which actions including milestones have you defined to meet the set targets? Please describe.

Please also show that your bank has analysed and acknowledged significant (potential) indirect impacts of the set targets within the impact area or on other impact areas and that it has set out relevant actions to avoid, mitigate, or compensate potential negative impacts.

under development

[7] Operational targets (relating to for example water consumption in office buildings, gender equality on the bank's management board or business-trip related greenhouse gas emissions) are not in scope of the PRB.

[8] Your bank should consider the main challenges and priorities in terms of sustainable development in your main country/ies of operation for the purpose of setting targets. These can be found in National Development Plans and strategies, international goals such as the SDGs or the Paris Climate Agreement, and regional frameworks. Aligning means there should be a clear link between the bank's targets and these frameworks and priorities, therefore showing how the target supports and drives contributions to the national and global goals.

[9] Key Performance Indicators are chosen indicators by the bank for the purpose of monitoring progress towards targets.

Self-assessment summary

Which of the following components of target setting in line with the PRB requirements has your bank completed or is currently in a process of assessing for your areas of most significant impact.

	Climate Change	Financial Health&Inclusion
Alignment	☒ Yes ☐ In progress ☐ No	☒ Yes ☐ In progress ☐ No
Baseline	☐ Yes ☒ In progress ☐ No	☐ Yes ☒ In progress ☐ No
SMART targets	☐ Yes ☒ In progress ☐ No	☐ Yes ☒ In progress ☐ No
Action plan	☐ Yes ☒ In progress ☐ No	☐ Yes ☒ In progress ☐ No

2.3 Target implementation and monitoring (Key Step 2)

For each target separately:

Show that your bank has implemented the actions it had previously defined to meet the set target.

Report on your bank's progress since the last report towards achieving each of the set targets and the impact your progress resulted in, using the indicators and KPIs to monitor progress you have defined under 2.2.

Or, in case of changes to implementation plans (relevant for 2nd and subsequent reports only): describe the potential changes (changes to priority impact areas, changes to indicators, acceleration/review of targets, introduction of new milestones or revisions of action plans) and explain why those changes have become necessary.

We are currently working on the finalization of the goals and the targets will be shown in our next report.

Links and references

Principle 3: Clients and Customers

We will work responsibly with our clients and our customers to encourage sustainable practices and enable economic activities that create shared prosperity for current and future generations.

3.1 Client engagement

Does your bank have a policy or engagement process with clients and customers[1] in place to encourage sustainable practices?

☐ Yes ☐ In progress ☒ No

Does your bank have a policy for sectors in which you have identified the highest (potential) negative impacts?

☐ Yes ☐ In progress ☒ No

Describe how your bank has worked with and/or is planning to work with its clients and customers to encourage sustainable practices and enable sustainable economic activities[2]). It should include information on relevant policies, actions planned/implemented to support clients' transition, selected indicators on client engagement and, where possible, the impacts achieved.

This should be based on and in line with the impact analysis, target-setting and action plans put in place by the bank (see P2).

With its products and service provision methods, the Banking Group can contribute to the financial welfare of its clients and enable them to make the responsible financial decisions best suited to their particular life situations. The group's practices influence the extent to which responsible cash handling options are available or unavailable to customers in different financial and social circumstances. Financial products and services are often complex, and the information provided by the Banking Group is essential to understanding them.

We are committed to promoting our customers' financial welfare and we offer them products that are aligned with their real needs and possibilities. We always aim to make sure that our communication and customer service is fair, clear and straightforward. Our objectives are also presented in our Responsible Marketing Policy and Consumer Protection Compliance Program

https://www.otpgroup.info/static/sw/file/SRMP_Statement_20230630.pdf

https://www.otpgroup.info/static/sw/file/PAI_Statement_20210331__1_.pdf

https://www.otpgroup.info/static/sw/file/OTP_Partneri_EtikaiKodex_EN.pdf

@Responsible Marketing Policy

@Consumer Protection Compliance Program

3.2 Business opportunities

Describe what strategic business opportunities in relation to the increase of positive and the reduction of negative impacts your bank has identified and/or how you have worked on these in the reporting period. Provide information on existing products and services , information on sustainable products developed in terms of value (USD or local currency) and/or as a % of your portfolio, and which SDGs or impact areas you are striving to make a positive impact on (e.g. green mortgages – climate, social bonds – financial inclusion, etc.).

OTP Group aims to service all customer segments. All our products and services are designed to comply with the principles of ethical business conduct and legal requirements. Environmental considerations are becoming an increasingly important factor in economic and investment decisions, helping to achieve sustainable growth. OTP Group intensively supports the financing of renewable energy projects, including solar park, windfarm, hydropower and energy efficiency investment projects.

We strive to ensure the availability of state and international preferential funding for both our retail and corporate customers. These funds typically support important social and environmental objectives. Schemes promoting energy efficiency and the use of renewable energy sources have recently become emphatic in this area.

https://www.otpgroup.info/static/sw/file/Sustainable_Finance_Framework_ENG.pdf

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Green_loan_framework_ENG.pdf

Principle 4: Stakeholders

We will proactively and responsibly consult, engage and partner with relevant stakeholders to achieve society's goals.

4.1 Stakeholder identification and consultation

Does your bank have a process to identify and regularly consult, engage, collaborate and partner with stakeholders (or stakeholder groups[1]) you have identified as relevant in relation to the impact analysis and target setting process?

☒ Yes ☐ In progress ☐ No

Please describe which stakeholders (or groups/types of stakeholders) you have identified, consulted, engaged, collaborated or partnered with for the purpose of implementing the Principles and improving your bank's impacts. This should include a high-level overview of how your bank has identified relevant stakeholders, what issues were addressed/results achieved and how they fed into the action planning process.

***Memberships**: Within the PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financial) we participate on further developing methodologies and validating the database of emission factors for the CEE region.*

***Clients**: OTP Group regularly performs surveys among the population in our core markets. Some of these specifically address ESG factors and how important they are perceived as being by our clients. We support some regional events on specific ESG relevant topics*

***Employees**: We inform and engage with employees on ESG topics via online learning platform. We announced an Idea competition to give employees the chance to participate in and actively contribute to sustainability projects in our offices and beyond.*

***Management and supervisory board**: Our management is engaged in all ESG related strategy decisions and target achievements.*

[1] Such as regulators, investors, governments, suppliers, customers and clients, academia, civil society institutions, communities, representatives of indigenous population and non-profit organizations

Principle 5: Governance & Culture

We will implement our commitment to these Principles through effective governance and a culture of responsible banking

5.1 Governance Structure for Implementation of the Principles

Does your bank have a governance system in place that incorporates the PRB?

☒ Yes ☐ In progress ☐ No

Please describe the relevant governance structures, policies and procedures your bank has in place/is planning to put in place to manage significant positive and negative (potential) impacts and support the effective implementation of the Principles. This includes information about

- which committee has responsibility over the sustainability strategy as well as targets approval and monitoring (including information about the highest level of governance the PRB is subjected to),
- details about the chair of the committee and the process and frequency for the board having oversight of PRB implementation (including remedial action in the event of targets or milestones not being achieved or unexpected negative impacts being detected), as well as
- remuneration practices linked to sustainability targets.

The fulfilment of our PRB commitment as well as our ESG strategy lies with the

ESG Committee, consisting of Board members and senior managers. ESG Committee meetings are held four times a year.

https://www.otpgroup.info/static/sw/file/OTPGroup_ESG_approach.pdf

5.2 Promoting a culture of responsible banking:

Describe the initiatives and measures of your bank to foster a culture of responsible banking among its employees (e.g., capacity building, e-learning, sustainability trainings for client-facing roles, inclusion in remuneration structures and performance management and leadership communication, amongst others).

To create awareness for the importance of sustainability in our daily business ESG trainings and events are mandatory for all employees to provide information themselves about ESG strategy and ongoing initiatives.

The members of the Banking Group have launched numerous programmes, awareness-raising campaigns and involved employees to promote environmental awareness and the protection of natural values.

OTP Bank has launched the Green Challenge idea contest among its employees to come up with solutions that support the reduction of the bank's carbon footprint and that can be easily implemented in everyday practice. To start the competition, we launched a series of articles on six topics on the intranet. We rewarded the employees who answered the quiz questions at the end of each article the fastest.

Links and references

5.3 Policies and due diligence processes

Does your bank have policies in place that address environmental and social risks within your portfolio?[1] Please describe.

Please describe what due diligence processes your bank has installed to identify and manage environmental and social risks associated with your portfolio. This can include aspects such as identification of significant/salient risks, environmental and social risks mitigation and definition of action plans, monitoring and reporting on risks and any existing grievance mechanism, as well as the governance structures you have in place to oversee these risks.

Our ESG policies are available at otpgroup.info.

https://www.otpgroup.info/sustainability/policies

[1] Applicable examples of types of policies are: exclusion policies for certain sectors/activities; zero-deforestation policies; zero-tolerance policies; gender-related policies; social due diligence policies; stakeholder engagement policies; whistle-blower policies etc., or any applicable national guidelines related to social risks.

Self-assessment summary

Does the CEO or other C-suite officers have regular oversight over the implementation of the Principles through the bank's governance system?

☒ Yes ☐ No

Does the governance system entail structures to oversee PRB implementation (e.g. incl. impact analysis and target setting, actions to achieve these targets and processes of remedial action in the event targets/milestones are not achieved or unexpected neg. impacts are detected)?

☒ Yes ☐ No

Does your bank have measures in place to promote a culture of sustainability among employees (as described in 5.2)?

☒ Yes ☐ In progress ☐ No

Principle 6: Transparency & Accountability

We will periodically review our individual and collective implementation of these Principles and be transparent about and accountable for our positive and negative impacts and our contribution to society's goals.

6.1 Assurance

Has this publicly disclosed information on your PRB commitments been assured by an independent assurer?

☐ Yes ☐ Partially ☒ No

If applicable, please include the link or description of the assurance statement.

6.2 Reporting on other frameworks

Does your bank disclose sustainability information in any of the listed below standards and frameworks?

☒ GRI

☒ SASB

☒ CDP

☐ IFRS Sustainability Disclosure Standards (to be published)

☒ TCFD

☐ Other: ….

6.3 Outlook

What are the next steps your bank will undertake in next 12 month-reporting period (particularly on impact analysis[1], target setting[2] and governance structure for implementing the PRB)? Please describe briefly.

In the next 12 months we plan to complete the following steps:

- decarbonization strategy
- decarbonization targets for our portfolio
- Financial literacy strategy
- Financial health and inclusion indicators in target setting

Links and references

Principle 6: Transparency & Accountability

[1] For example outlining plans for increasing the scope by including areas that have not yet been covered, or planned steps in terms of portfolio composition, context and performance measurement
[2] For example outlining plans for baseline measurement, developing targets for (more) impact areas, setting interim targets, developing action plans etc.

6.4 Challenges

Here is a short section to find out about challenges your bank is possibly facing regarding the implementation of the Principles for Responsible Banking. Your feedback will be helpful to contextualise the collective progress of PRB signatory banks.

What challenges have you prioritized to address when implementing the Principles for Responsible Banking? Please choose what you consider the top three challenges your bank has prioritized to address in the last 12 months (optional question).

If desired, you can elaborate on challenges and how you are tackling these:

☐ Embedding PRB oversight into governance

☐ Gaining or maintaining momentum in the bank

☐ Getting started: where to start and what to focus on in the beginning

☐ Conducting an impact analysis

☐ Assessing negative environmental and social impacts

☒ Choosing the right performance measurement methodology/ies

☐ Setting targets

☐ Other: …

☒ Customer engagement

☐ Stakeholder engagement

☒ Data availability

☒ Data quality

☐ Access to resources

☒ Reporting

☐ Assurance

☐ Prioritizing actions internally

If desired, you can elaborate on challenges and how you are tackling these:

BIZONYOSSÁGOT NYÚJTÓ FÜGGETLEN JELENTÉS A FENNTARTHATÓSÁGI JELENTÉSTÉTELRŐL

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

BIZONYOSSÁGOT NYÚJTÓ FÜGGETLEN JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. vezetősége részére

A megbízás hatálya

Az Ernst & Young könyvvizsgáló Kft. („mi" vagy „EY") megbízást kapott az OTP Bank Nyrt-től („OTP Bank"), hogy 'korlátozott bizonyosságot nyújtó vizsgálatokat' végezzen a Bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra vonatkozó nemzetközi sztenderdek (ISAE) előírásaival összhangban (a továbbiakban: a megbízás) a 'Az OTP Csoport 2023. évi fenntarthatósági tevékenysége', a 'Fenntarthatósági jelentéstétel melléklete' és a 'GRI Tartalmi Index' („Fenntarthatósági Jelentés") tekintetében, melyet az OTP Bank a 2023. január 1-vel kezdődő és 2023. december 31-ével végződő pénzügyi évre készített („Megbízás tárgya"), a 2021-es Globális Jelentéstételi Kezdeményezés sztenderdekkel („GRI sztenderdek" vagy „Kritérium") összehangban.

Vizsgálatunk tárgya hatálya a Megbízás tárgyára vonatkozóan korlátozott bizonyosság nyújtása, az alábbiak szerint:

- Következtetés arra vonatkozóan, hogy a Megbízás tárgyában szereplő öt kiválasztott fenntarthatósági közzététel megfelel-e a Kritérium elvárásainak:
  - 2-7 Alkalmazottak
  - 2-30 Kollektív szerződések
  - 205-3 Megerősített korrupciós esetek és megtett intézkedések
  - 305-2 Közvetett üvegház-hatású gáz kibocsátás (Scope 2)
  - 418-1 A vevők személyes adataival való visszaélésre, illetve az adatok elvesztésére vonatkozó indokolt panaszok száma
- Következtetés arra vonatkozóan, hogy a Megbízás tárgya összességében véve megfelel-e a kritériumnak.

A fenti bekezdésben leírtakon kívül, melyek meghatározzák vizsgálatunk hatályát, nem végeztünk bizonyossági vizsgálatokat a Megbízás tárgyában szereplő többi információra vonatkozóan, és ennek megfelelően nem vonunk le következtetéseket ezen információkról.

Az OTP Bank felelőssége

Az OTP Bankvezetése felelős az alkalmazott kritérium kiválasztásáért, illetve a Megbízás tárgyának elkészítéséért minden lényeges szempontból a kritériumnak megfelelően. A felelősség kiterjed a belső kontrollok felállítására és fenntartására, a nyilvántartások megfelelő vezetésére és releváns becslések megtételére annak érdekében, hogy a Megbízás tárgya tekintetében jelentős hibás állítások - akár csalás, akár hiba nyomán - ne forduljanak elő.

Az EY felelőssége

A mi felelősségünk következtetést levonni a Megbízás tárgyára vonatkozóan, a rendelkezésünkre bocsátott bizonyítékok alapján.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

EY
Building a better working world

A megbízást az ISAE 3000 (átdolgozott) „Múltbeli időszakra vonatkozó pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatások" sztenderdnek, illetve a 2023. február 14-én az OTP Bank Nyrt.-vel aláírt szerződésünk feladatmeghatározásának megfelelően hajtottuk végre.

Ezek a sztenderdek megkövetelik, hogy úgy tervezzük meg és hajtsuk végre a megbízásunkat, hogy korlátozott bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a Megbízás tárgya minden lényeges szempontból a kritériumnak megfelelően került-e bemutatásra, és erről jelentést adjunk ki. A kiválasztott eljárások jellege, időzítése és mélysége a szakértő megítélésétől függenek, beleértve az - akár csalás, akár hiba miatt felmerülő - lényeges hibás állítások kockázatának értékelését.

Úgy gondoljuk, hogy a megszerzett bizonyítékok elegendőek és megfelelőek ahhoz, hogy megalapozzák korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetéseinket.

A függetlenségünk és minőségellenőrzésünk

Fenntartottuk a függetlenségünket és megerősítjük, hogy megfeleltünk a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete (IESBA) által kiadott Könyvvizsgálók Etikai Kódexében foglalt követelményeknek, és rendelkezünk a megfelelő kompetenciákkal és tapasztalattal a bizonyosságot nyújtó megbízás teljesítésére.

Alkalmazzuk a nemzetközi minőségirányítási sztenderd (ISQM) 1 „Minőségirányítás a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatát vagy átvilágítását, vagy egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló vagy kapcsolódó szolgáltatási megbízásokat végrehajtó társaságok számára" előírásait és ennek megfelelően átfogó minőségellenőrzési rendszert tartunk fenn, beleértve az etikai követelményeknek, szakmai sztenderdeknek és a vonatkozó jogi és szabályozási előírásoknak való megfelelést dokumentáló politikákat és eljárásokat.

Az elvégzett eljárások ismertetése

A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás esetén az elvégzett eljárások típusa és időzítése eltérő és a mélysége korlátozottabb, mint egy kellő bizonyosságot nyújtó megbízás esetén. Ennek eredményeként a megszerzett bizonyosság a korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízások esetén lényegesen alacsonyabb, mint egy kellő bizonyosságot nyújtó megbízás elvégzése esetén. Eljárásainkat úgy alakítottuk ki, hogy korlátozott szintű bizonyosságot szerezzünk, amely megalapozza következtetéseinket és nem biztosítanak minden bizonyítékot, ami szükséges lenne a kellő bizonyosság megszerzéséhez.

Noha a kiválasztott eljárások típusának és mélységének meghatározásához figyelembe vettük az OTP Bank vezetésének belső kontrolljainak hatékonyságát, a megbízásunknak nem volt célja a belső kontrollokról bizonyosságot nyújtani. Az eljárásaink nem tartalmaztak kontrollok tesztelését vagy az IT rendszerekben szereplő adatok számításának vagy aggregálásának ellenőrzését.

Egy korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás - elsősorban a Megbízás tárgyáért és a kapcsolódó információk kidolgozásáért felelős személyektől történő - információ kérésből, valamint elemző és egyéb átvilágítási eljárások alkalmazásából áll.

Az elvégzett eljárások

- Interjúkat folytattunk a Megbízás tárgyában az OTP Bank kulcsfontosságú munkatársaival és vezetőivel az Ingatlan Üzemeltetési Főosztály, a Humán- és Szervezetfejlesztési Igazgatóság, a Retail Ügyfél Tribe, a Digitális Infrastruktúra Szolgáltatások Igazgatósága és a Compliance Igazgatóság szervezeti egységeiből, hogy megértsük a Megbízás tárgyának gyűjtésének,

A member firm of Ernst & Young Global Limited

EY
Building a better working world

rendszerzésének és jelentésének e folyamatát a 2023. január 1. és 2023. december 31. közötti jelentéstételi periódusra.

- Interjút folytattunk a CSR csoport kulcsfontosságú munkatársaival a GRI sztenderdek jelentésírási folyamat során való alkalmazásáról.
- Interjút folytattunk az ESG Operatív Albizottság vezetőjével.
- Áttekintettük a Megbízás tárgyának narratív tartalmát és a kiválasztott közzétételek bemutatásának módját, hogy értékeljük:
  - A Megbízás tárgyában szereplő kiválasztott közzétételek az interjúkból, belső politikákból vagy az OTP Bank fenntarthatósági programjáról szóló külső vagy belső kommunikációjából származó egyéb információkkal;
  - A Megbízás tárgyában szereplő kiválasztott közzétételek megfelelnek-e a Kritérium követelményeinek.
- Áttekintettük a kiválasztott öt fenntarthatósági közzététel jelentését, melynek keretében:
  - Interjúkat készítettünk az OTP Bank vállalati szintű adatok gyűjtéséért, összegzéséért és ellenőrzéséért felelős munkavállalóival;
  - Megfigyeltük, hogy az adatok előállítása és közzététele összhangban van-e a Kritérium egyes közzétételekre vonatkozó elvárásaival.
  - Analitikus elemzéseket végeztünk mindegyik fenntarthatósági közzététel azaz a határozott vagy határozatlan idejű szerződéssel foglalkoztatottak száma és neme, teljes vagy részmunkaidős foglalkoztatás szerint; a kollektív szerződés hatálya alá tartozó munkavállalók aránya; az etikai bejelentővonalra beérkezett esetek száma; energiafogyasztási adatok és a megerősített panaszok száma vonatkozásában.

További eljárásokat is alkalmaztunk, ahogy a körülmények azokat indokolták.

Következtetés

Az elvégzett eljárások és a megszerzett bizonyítékok alapján nem azonosítottunk olyan lényeges módosítást, amit szükséges lenne elvégezni a Megbízás tárgyára vonatkozóan ahhoz, hogy összhangban legyen a Kritériummal.

Budapest, Magyarország

2023. április 16.

Domoszlai R.L.

Domoszlai Rita

Ernst and Young Kft.

1132 Budapest, Váci út 20.

Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

3

A member firm of Ernst & Young Global Limited