



OTP BANK NYRT.

AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI
STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT
EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÉS
FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL

OTP BANK NYRT.

TARTALOMJEGYZÉK

A 2022. DECEMBER 31-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA	5
A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA	6
A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA	7
A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA	8
A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁSA	9
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA	11
1.1. Általános információk	11
1.2. Számvitel	11
1.2. Számvitel [folytatás].....	12
2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA	15
2.1. Alkalmazott alapelvek	15
2.2. Devizanemek közötti átszámítás.....	15
2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás.....	15
2.4. Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban.....	15
2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok.....	16
2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök.....	16
2.7. Fedezeti elszámolás	18
2.8. Nettósítás	18
2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum	19
2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok („FVOCI értékpapírok”).....	19
2.11. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés	20
2.12. Értékvesztés	22
2.13. Opció a valós értéken értékeltként történő megjelölésre	24
2.14. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés	25
2.15. Tárgyi eszközök és immateriális javak	25
2.16. Készletek	25
2.17. Befektetési célú ingatlanok.....	25
2.18. Pénzügyi kötelezettségek.....	26
2.19. Lízing.....	26
2.20. Jegyzett tőke	27
2.21. Visszavásárolt saját részvények.....	27
2.22. Kamatbevételek, kamatbevételekhez hasonló bevételek és kamatráfordítások	27
2.23. Díjak és jutalékok	27
2.24. Osztalékbevételek.....	27
2.25. Társasági adó	28
2.26. Banki különadó.....	28
2.27. Független és jövőbeni kötelezettségek, céltartalékok.....	29
2.28. Részvény-alapú kifizetések és munkavállalói juttatások.....	29
2.29. Egyedi cash flow kimutatás	29

2.30.	Szegmens információk.....	30
2.31.	Összehasonlító adatok	30
3. SZ. JEGYZET:	JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSOKOR	31
3.1.	Pénzügyi instrumentumok értékvesztése	31
3.2.	Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése	31
3.3.	Céltartalékok.....	31
3.4.	Üzleti modell	32
3.5.	A pénzügyi eszköz szerződésből eredő cash flow-jellemzői	32
4. SZ. JEGYZET:	MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A BANKRA.....	33
5. SZ. JEGYZET:	PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL (millió Ft-ban)	41
6. SZ. JEGYZET:	BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban)	42
7. SZ. JEGYZET:	REPÓ KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban)	43
8. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	44
9. SZ. JEGYZET:	EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban).....	45
10. SZ. JEGYZET:	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) 47	
11. SZ. JEGYZET:	HITELEK (millió Ft-ban).....	48
12. SZ. JEGYZET:	BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban).....	49
12. SZ. JEGYZET:	BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban).....	50
13. SZ. JEGYZET:	TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió Ft-ban).....	55
14. SZ. JEGYZET:	BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió Ft-ban)	56
15. SZ. JEGYZET:	FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)	56
16. SZ. JEGYZET:	EGYÉB ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)	57
17. SZ. JEGYZET:	A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban).....	58
18. SZ. JEGYZET:	REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)	58
19. SZ. JEGYZET:	ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban)	59
20. SZ. JEGYZET:	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	60
21. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTKÉNT MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban).....	64
22. SZ. JEGYZET:	KERESKEDÉSI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban) 64	
23. SZ. JEGYZET:	FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK.....	64
24. SZ. JEGYZET:	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)	65
25. SZ. JEGYZET:	ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban).....	66
26. SZ. JEGYZET:	JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban).....	66
27. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban).....	67
28. SZ. JEGYZET:	VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió Ft-ban).....	71
29. SZ. JEGYZET:	KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)	72
30. SZ. JEGYZET:	KOCKÁZATI KÖLTSÉG (millió Ft-ban)	73
31. SZ. JEGYZET:	DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban).....	74
32. SZ. JEGYZET:	NYERESÉGEK ÉS VESZTESÉGEK (millió Ft-ban)	77

33. SZ. JEGYZET:	EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban).....	78
34. SZ. JEGYZET:	NYERESÉGADÓ (millió Ft-ban)	79
35. SZ. JEGYZET:	LÍZING (millió Ft-ban)	81
36. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban).....	82
36.1	<i>Hitelezési kockázat</i>	82
36.2.	<i>Eszközök és források lejárata szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése</i>	96
36.3.	<i>Nettó devizapozíció és devizakockázat</i>	99
36.4.	<i>Kamatláb-kockázat-kezelés</i>	99
36.5.	<i>Piaci kockázat</i>	106
36.6.	<i>Tőkekemenedzsment</i>	109
37. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTADÁSA (millió Ft-ban).....	111
38. SZ. JEGYZET:	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban).....	111
38. SZ. JEGYZET:	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban) [folytatás].....	112
39. SZ. JEGYZET:	RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban).....	113
40. SZ. JEGYZET:	TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban)	119
41. SZ. JEGYZET:	HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió Ft-ban).....	120
42. SZ. JEGYZET:	ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA.....	121
43. SZ. JEGYZET:	EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS).....	122
44. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió Ft-ban).....	123
45. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)	125
46. SZ. JEGYZET:	A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK.....	140
47. SZ. JEGYZET:	A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK	143

OTP BANK NYRT.
A 2022. DECEMBER 31-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

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

Budapest, 2023. március 31.

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Wolf László
vezérigazgató-helyettes

OTP BANK NYRT.
A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

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

OTP BANK NYRT.
A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

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

OTP BANK NYRT.
A 2022. 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
2021. január 1-i egyenleg		28.000	52	1.697.081	-46.799	1.678.334
Számviteli hiba miatti módosító tétel		-	-	1.034	-	1.034
2021. január 1-i egyenleg		28.000	52	1.698.115	-46.799	1.679.368
Nettó eredmény		-	-	125.339	-	125.339
Egyéb átfogó eredmény tételek		=	=	<u>-37.404</u>	=	<u>-37.404</u>
Átfogó eredmény tételek		=	=	<u>87.935</u>	=	<u>87.935</u>
Részvény alapú kifizetés	39.	-	-	3.589	-	3.589
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-3.734	-	-3.734
ICES lezárás miatti növekedés		-	-	75.422	-	75.422
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	264.360	264.360
Visszavásárolt saját részvények növekedése	28.	-	-	-	-276.433	-276.433
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	-15.543	-	-15.543
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók		=	=	<u>59.734</u>	<u>-12.073</u>	<u>47.661</u>
2022. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>1.845.784</u>	<u>-58.872</u>	<u>1.814.964</u>
Nettó eredmény		-	-	6.632	-	6.632
Átvezetés tartalékok között		-	-	<u>2</u>	-	<u>2</u>
Egyéb átfogó eredmény tételek		=	=	<u>-58.011</u>	=	<u>-58.011</u>
Átfogó eredmény tételek		=	=	<u>-51.377</u>	=	<u>-51.377</u>
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		=	=	<u>-120.248</u>	=	<u>-120.248</u>
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók		=	=	<u>-138.858</u>	<u>56.148</u>	<u>-82.710</u>
2022. december 31-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>1.655.549</u>	<u>-2.724</u>	<u>1.680.877</u>

OTP BANK NYRT.
A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2022	2021
MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény		-7.006	141.290
Nettó elhatárolt kamatok		-11.196	-2.205
Értécsökkenés és amortizáció	13.	46.873	40.784
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	30.	63.939	38.841
Értékvesztés elszámolása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok után	9.	25.615	-551
Értékvesztés elszámolása (+) / Értékvesztés visszairása (-) a befektetésekre leányvállalatokban	12.	93.513	27.420
Értékvesztés elszámolása az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok után	10.	27.623	2.035
Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-) az egyéb eszközökre	16.	2.939	-961
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	24.	7.598	1.473
Részvényalapú kifizetés	39.	2.948	3.589
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége	45.	11.870	23.051
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-)	45.	52.840	30.962
Értékpapírok árfolyameredménye	32.	62.354	6.212
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	35.	-1.186	-214
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	32.	9.359	35.136
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	33.	-267	82
Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása			
Bankközi kihelyezések, követelések és repó követelések nettó növekedése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	6., 7.	-521.731	-879.438
Kereskedési célú értékpapírok változása	8.	-44.181	-24.178
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok változása	8.	1.925	6.687
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok változása	8.	136	-1.303
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése	11.	-817.297	-835.520
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve értékvesztés nélküli nettó növekedése	16.	-99.813	-49.201
Hitelintézetekkel, a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek és repó kötelezettségek nettó növekedése	17., 18.	910.984	224.661
Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek változása	21.	-1.625	-1.853
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	19.	971.640	1.989.941
Egyéb kötelezettségek növekedése	24.	77.424	114.259
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése	5.	-641.125	-23.270
Osztalékbevételek	12.	-194.526	-99.037
Fizetett nyereségadók (TAO, HIPA, Innovációs járulék)		<u>-19.953</u>	<u>-15.259</u>
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>9.674</u>	<u>753.433</u>

OTP BANK NYRT.
A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban) [folytatás]

	jegyzet száma	2022	2021
BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok növekedése	9.	-1.322.153	-850.030
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok csökkenése	9.	1.074.212	1.081.372
Számviteli fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek változása		13.805	1.341
Befektetések leányvállalatokban növekedése értékvesztés nélkül	12.	-117.222	-51.456
Befektetések leányvállalatokban csökkenése értékvesztés nélkül	12.	-	-
Osztalékbevételek		194.449	98.091
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése	10.	-624.476	-1.253.830
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése	10.	415.975	214.963
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	13.	-60.575	-46.081
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladása	13.	648	529
Befektetési célú ingatlanok növekedése (-) / csökkenése (+)	14.	-14	-2.484
Befektetési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-425.351</u>	<u>-807.585</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Lízing kifizetések		-6.189	-5.136
Értékpapír kibocsátásból származó pénzeszköz növekedés	20.	575.994	5.897
Kibocsátott értékpapírok törlesztése, visszavásárlása	20.	-91.635	-9.051
Alárendelt kölcsöntőke kibocsátásából származó pénzeszköz növekedés	25.	6.781	1.874
Alárendelt kölcsöntőke törlesztése, visszavásárlása	25.	-7.523	-35.518
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	27.	-	-3.735
Visszavásárolt saját részvények növekedése	28.	-16.268	-276.433
Visszavásárolt saját részvények csökkenése	28.	50.858	248.819
Fizetett osztalék	27.	-120.213	-10
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>391.805</u>	<u>-73.293</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése		-23.872	-127.445
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>375.642</u>	<u>503.087</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>351.770</u>	<u>375.642</u>
<i>Kapott kamatok</i>		<i>941.406</i>	<i>345.504</i>
<i>Fizetett kamatok</i>		<i>511.635</i>	<i>98.395</i>

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.

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

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

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

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

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása (%):

	2022	2021
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	99%	98%
Munkavállalók tulajdonában	1%	1%
OTP Bank Nyrt. tulajdonában	0%	1%
Összesen	100%	100%

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

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

A Bank foglalkoztatottjainak létszáma:

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

1.2. Számvitel

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

A Bank számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti.

A Bank alkalmazott prezentációs és funkcionális pénzneme a magyar forint („HUF”).

Az egyedi pénzügyi kimutatások az Európai Unió („EU”) által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal („IFRS”) összhangban készültek.

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

1.2. Számvitel [folytatás]

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

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

- **IFRS 1 “A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása”, IFRS 9 „Pénzügyi Instrumentumok”, IAS 41 „Mezőgazdaság” standard módosítása**- Éves fejlesztések 2018-2020 - az EU által elfogadva 2021. június 28-án (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakban).
 - **IFRS 1 A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása – Leányvállalat első alkalmazóként:** A módosítás lehetővé teszi azon leányvállalat számára, amely az IFRS 1 D16(a) bekezdésének alkalmazását választja, hogy a halmozott átváltási különbözeteket az anyavállalat konszolidált pénzügyi kimutatásaiban jelentett összegeket használva értékelje az anyavállalat IFRS-re való átállásának időpontja alapján, amennyiben nem került sor a konszolidációs folyamat és azon üzleti kombináció hatásának kiigazítására, amelyben az anyavállalat akvizálta a leányvállalatot. Ez a módosítás olyan társult vagy közös vállalkozásra is vonatkozik, amely az IFRS 1 D16(a) bekezdését választja.
 - **IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok – Díjak a pénzügyi kötelezettségek kivezetésének 10 százalékos tesztjénél:** A módosítás tisztázza azokat a díjakat, amelyeket a gazdálkodó figyelembe vesz annak megítélésakor, hogy egy új vagy módosított pénzügyi kötelezettség feltételei lényegesen eltérnek-e az eredeti pénzügyi kötelezettség feltételeitől. Ezek a díjak csak a hitelfelvevő és a hitelező között fizetett vagy kapott díjakat tartalmazzák, beleértve a hitelfelvevő vagy a hitelező által a másik nevében fizetett vagy kapott díjakat is. Az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés standardhoz nem javasoltak hasonló módosítást. Az átmeneti rendelkezésekkel összhangban a Bank a módosítást azokra a pénzügyi kötelezettségekre alkalmazza, amelyeket annak az éves beszámolási időszaknak a kezdetén vagy azt követően módosítanak vagy cserélnek, amelyben a gazdálkodó egység először alkalmazza a módosítást (a kezdeti alkalmazás időpontja). Ezeknek a módosításoknak nem volt hatása a Bank pénzügyi kimutatásaira, mivel a módosításokkal kapcsolatban nem számoltak fel vagy merültek fel díjak az időszak során.
 - **IAS 41 Mezőgazdaság - Adózás a valós értéken történő értékelés során:** A módosítás megszünteti az IAS 41 22. bekezdésében szereplő azon követelményt, hogy a gazdálkodó egységeknek az IAS 41 hatálya alá tartozó eszközök valós értékének meghatározásakor figyelmen kívül kell hagyniuk az adózási cash flow-kat. Ezeknek a módosításoknak korlátozott hatása volt a Bank pénzügyi kimutatásaira, mivel a beszámoló fordulónapján korlátozott mértékben rendelkezett az IAS 41 hatálya alá tartozó eszközökkel.
- **IFRS 3 “Üzleti kombinációk”; IAS 16 “Ingatlanok, gépek és berendezések”; IAS 37 “Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések” standardok módosításai** – Éves fejlesztések – az EU által elfogadva 2021. június 28-án (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
 - **IFRS 3 Üzleti kombinációk (Módosítások):** A standard egy hivatkozásának frissítésére került sor az IASB által 2018. év során kibocsátott a Pénzügyi kimutatások elkészítésére és bemutatására vonatkozó keretelvek vonatkozásában anélkül, hogy jelentős változtatásra került volna sor az üzleti kombinációk számviteli követelményeiben.
 - **IAS 16 Ingatlanok, gépek és berendezések (Módosítások):** A változtatás megtiltja a gazdálkodó számára, hogy levonja az ingatlan, gép és berendezés bekerülési értékéből az olyan termékek értékesítéséből származó bevételeket, amelyeket az eszköznek a menedzsment szándéka szerinti működtetéséhez szükséges helyre és állapotba hozása során állítanak elő. Ehelyett a gazdálkodó az ilyen árbevételeket és a kapcsolódó költségeket az eredményben számolja el.
 - **IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések (Módosítások):** A változtatás egyértelműsíti, hogy a gazdálkodó mely költségeket vegye figyelembe a szerződés teljesítésének költségeként annak megítélésakor, hogy a szerződés hátrányos-e. A módosítások tisztázzák, hogy az áruk vagy szolgáltatások nyújtására vonatkozó szerződéshez közvetlenül kapcsolódó költségek magukban foglalják mind a járulékos költségeket, mind a szerződéses tevékenységekhez közvetlenül kapcsolódó költségek felosztását.

A Bank úgy véli, hogy jelen standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira.

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK 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 módosításai és IFRS Practice Statement 2 – Számviteli politikák közzététele** – az EU által elfogadva 2022. március 2-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
 - A módosítások útmutatást nyújtanak a lényegesség megítélésének alkalmazásához a számviteli politika közzétételeire vonatkozóan. Az IAS 1 módosításai mindenekelőtt a „jelentős” számviteli politikák közzétételére vonatkozó követelményt váltják fel a „lényeges” számviteli politika közzétételére vonatkozó követelménnyel. Ezenkívül útmutatást és szemléltető példákat nyújt a „Practice Statement”-ben, hogy segítse a lényegesség fogalmának alkalmazását a számviteli politika közzétételeivel kapcsolatos döntések meghozatalakor.
- **IAS 8 “Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai** – Számviteli becslések definíciója – az EU által elfogadva 2022. március 2-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
 - A módosítás a számviteli becslések új definícióját vezeti be olyan monetáris összegként definiálva a pénzügyi kimutatásokban, amelyek az értékelés bizonytalanságának vannak kitéve, amennyiben nem a korábbi időszakok hibajavításából erednek. A módosítások tisztázzák továbbá, hogy mit jelentenek a számviteli becslések változásai, és hogy ezek miben különböznek a számviteli politika változásaitól és a hibák javításától..
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard módosításai** – az EU által elfogadva 2021. november 19-én (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – *Ezen Egyedi Pénzügyi Kimutatások esetében az IFRS 17 standard nem releváns.*
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard módosításai** – az IFRS 17 és az IFRS 9 kezdeti alkalmazása – Összehasonlító adatok – az EU által elfogadva 2022. szeptember 8-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) - *Ezen Egyedi Pénzügyi Kimutatások esetében az IFRS 17 standard nem releváns.*
- **IAS 12 „Nyereségadók”** – „Egyszerű tranzakciókból származó halasztott adó eszközök és kötelezettségek” – az EU által elfogadva 2022. augusztus 11-én (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
 - A módosítások szűkítik a hatókörét és további pontosítást adnak az IAS 12 szerinti kezdeti megjelenítés alóli kivételről, valamint meghatározzák, hogy a társaságoknak hogyan kell elszámolniuk az olyan egy ügyletből származó eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adót, mint például a lízingügylet és a leszerelési kötelezettség. A módosítások tisztázzák, hogy amennyiben egy kötelezettséget rendező kifizetések adóügyi szempontból levonhatók, a vonatkozó adójogszabályok figyelembevételével megítélés kérdése, hogy az ilyen levonások adóügyi szempontból a kötelezettséghez vagy a kapcsolódó eszközkomponenshez rendelhetők-e hozzá. A módosítás szerint a kezdeti megjelenítési kivételt nem lehet alkalmazni azoknál a tranzakcióknál, amelyeknél a kezdeti megjelenítéskor ugyanakkora összegben keletkezik adóköteles és levonható átmeneti különbözet. Csak akkor alkalmazható, ha a lízingből származó eszköz és kötelezettség (vagy a leszerelés miatti kötelezettség és eszközkomponens) nem ugyanakkora összegű adóköteles és levonható átmeneti különbözetet keletkeztet.

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 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai** – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek klasszifikálása (hatályba lép a 2024. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
 - A módosítások célja, hogy tisztázza az IAS 1 standardban a kötelezettségek rövid vagy hosszú lejáratúként való besorolásának alapelveit. A módosítások tisztázzák a teljesítés elhalasztására vonatkozó jog jelentését, azt a követelményt, hogy e jognak a beszámolási időszak végén fenn kell állnia, hogy a vezetés szándéka nem befolyásolja a rövid vagy hosszú lejáratú besorolást, hogy a partner olyan opciói, amelyek a gazdálkodó egység saját tőkeinstrumentumainak átruházásával történő teljesítést eredményezhetnek, nem befolyásolják a rövid vagy hosszú lejáratú besorolást. A módosítások azt is meghatározzák, hogy csak azok a kovenánsok befolyásolják a kötelezettség besorolását, amelyeknek a gazdálkodó meg kell feleljen a beszámolás időszak végén vagy azt megelőzően. További közzététel szükséges az olyan hitelszerződésekből származó hosszú lejáratú kötelezettségek esetében is, amelyekre a beszámolási időszakot követő tizenkét hónapon belül teljesítendő feltételek vonatkoznak.
- **IFRS 16 „Lízingek”** – Lízingkötelezettség egy visszlízing ügyletben – IASB által kibocsátva 2022. szeptember 22-én (hatályba lép a 2024. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
 - A módosítások célja, hogy javítsa azon követelményeket, amelyeket az IFRS 16 standardban az eladó-lízingbevevő alkalmaz a visszlízingügylet során felmerülő lízingkötelezettség értékelésére, miközben nem változtatja meg a visszlízingügyletekhez nem kapcsolódó lízingek elszámolását. Mindenekelőtt az eladó-lízingbevevő úgy határozza meg a „lízingdíjakat” vagy a „felülvizsgált lízingdíjakat”, hogy az eladó-lízingbevevő semmilyen összeget ne számoljon el az általa nyilvántartott használati jog eszközzel kapcsolatos nyereségből vagy veszteségből. E követelmények alkalmazása nem akadályozza meg az eladó-lízingbevevőt, hogy megjelenítsen bármely nyereséget vagy veszteséget az eredményben a lízing részleges vagy teljes felmondásával kapcsolatban. Az eladó-lízingbevevő a módosítást az IAS 8-nak megfelelően visszamenőlegesen alkalmazza az első alkalmazás időpontja után kötött visszlízingügyletekre, ami annak a beszámolási időszaknak a kezdete, amelyben a gazdálkodó először alkalmazta az IFRS 16 standardot.
- **IFRS 10 „Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 „Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban)
 - A módosítások orvosolják az IFRS 10 és az IAS 28 követelményei közötti elismert ellentmondást, amely a befektető és társult vagy közös vezetésű vállalkozása közötti eszközértékesítéssel vagy hozzájárulással kapcsolatban van. A módosítások fő következménye, hogy a teljes nyereséget vagy veszteséget akkor kell elszámolni, ha az ügylet üzleti tevékenységet érint (függetlenül attól, hogy leányvállalatban van-e elhelyezve vagy sem). Részleges nyereséget vagy veszteséget kell elszámolni, ha az ügylet olyan eszközöket érint, amelyek nem minősülnek üzleti tevékenységnek, még akkor is, ha ezek az eszközök egy leányvállalatnál vannak elhelyezve. 2015 decemberében az IASB határozatlan időre elhalasztotta e módosítás hatálybalépésének időpontját tőkemódszerrel kapcsolatos kutatási projekt eredményéig.

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

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

Az egyedi pénzügyi kimutatások összeállítása során a Bank az egyes eszközöket és kötelezettségeket, valamint a bevételeket és ráfordításokat elkülönítve mutatja be, kivéve bizonyos eseteket, amikor valamelyik standard az egyes tételek nettó módon történő bemutatását írja elő. (Lásd 2.8. Nettósítás)

Az egyedi pénzügyi kimutatások IFRS-ek szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Bank vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől. A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni egyedi pénzügyi kimutatásokra.

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

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

2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás

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

2.4. Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban

A befektetések leányvállalatokban soron azok a befektetések kerülnek megjelenítésre, amelyek felett a Bank – közvetlen, vagy közvetett tulajdoni részesedése alapján – ellenőrzést gyakorol. A Bank akkor gyakorol ellenőrzést egy befektetést befogadó felett, ha a befektetést befogadóban való részvételéből származóan változó hozamoknak van kitéve, illetve azokkal kapcsolatban jogokkal rendelkezik, és a befektetést befogadó felett gyakorolt hatalma útján képes befolyásolni ezeket a hozamokat.

A befektetések leányvállalatokban az eredeti bekerülési költségnek a tartós veszteségre elszámolt értékvesztéssel csökkentett értékén szerepelnek. A kezdeti megjelenítést követően a Bank a leányvállalatokban lévő befektetéseit bekerülési értéken értékeli, a devizás befektetése esetében a tranzakció napján érvényes devizaárfolyamon átszámított forintértéken.

Az értékvesztés a leányvállalatból származó várható jövőbeli gazdasági hasznok és egyéb makrogazdasági tényezők alapul vételével kerül meghatározásra.

Az OTP Bank a részesedés valós értékét diszkontált cash flow alapú modell segítségével határozza meg. Az értékvesztés teszthez 3 éves explicit periódusú cash flow modell szolgál alapul, amellyel az egyes befektetések stratégiai-pénzügyi tervei alapján határozzák meg a pénztermelő egység értékét.

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

2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat az értékpapír-befektetéseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tart, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. A Bank kezdetben ezeket az értékpapírokat valós értéken értékeli. Ezen értékpapírok a későbbi értékelés során az effektív kamatláb (EIR) módszer használatával meghatározott, értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken kerülnek bemutatásra. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzésekor kialakult prémium, illetve diszkont éves amortizációja hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok Magyar Állam által kibocsátott értékpapírokat, jelzálogleveleket tartalmaznak. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok az ügylet kötési napján kerülnek könyvelésre.

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok**

Az aktív piacon forgalmazott 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 FIFO¹ módszer szerinti készletértékelést alkalmaz. A kereskedési célú értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket, nem pénzügyi társaságok részvényeit, befektetési jegyeket és pénzügyi intézmények részvényeit tartalmaznak.

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

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

A derivatív pénzügyi instrumentumok 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.

¹ 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 ártértékelésre kerülnek a piaci devizaárfolyam változásoknak megfelelően.

Equity és commodity swap ügyletek

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

Határidős kamatláb-megállapodások („FRA”)

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

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

Deviza opciók

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

2.7. Fedezeti elszámolás

Valós érték fedezeti minősített származékos pénzügyi instrumentumok

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereséggént vagy veszteséggént kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Bank: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása.

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a Bank a fedezett tételen keletkező fedezeti nyereséggel vagy veszteséggel módosítja az instrumentum könyv szerinti értékét, és azt az eredményben számolja el. A Bank a könyv szerinti érték módosítását az eredménnyel szemben amortizálja el az effektív kamat módszerrel. Az amortizációt akkor kezdi meg a Bank amikortól a fedezett tételt már nem módosítják a fedezeti nyereséggel vagy veszteséggel. Amennyiben a fedezett tétel kivezetésre kerül a fedezett tételen korábban elszámolt összeg azonnal elszámolásra kerül az eredményben.

A valós érték fedezeti ügyletek esetében a nem hatékony rész, valamint a fedezett és a fedezeti tétel nettó átértékelése a Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye soron kerülnek elszámolásra.

Cash flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok

A cash flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, az átfogó eredménykimutatásban a tartalékok között kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereséggént vagy veszteséggént 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 megszünteti egy cash-flow fedezeti ügylet fedezeti elszámolását a cash-flow fedezeti tartalékban lévő összeget átsorolja az eredménybe, abban az esetben, ha a fedezett jövőbeli cash flow-k bekövetkezése már nem várható. Amennyiben várható a fedezett jövőbeli cash flow-k bekövetkezése úgy a cash-flow fedezeti tartalékban lévő összeg csak abban az esetben kerül átvezetésre az eredménybe amennyiben a cash-flow-k a jövőben bekövetkeznek.

2.8. Nettósítás

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

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum

Előfordulhat, hogy egy derivatíva egy olyan hibrid vagy kombinált szerződés komponense, amely a derivatíván kívül magába foglal egy alapszerződést is, amelynek hatására a kombinált instrumentum néhány cash 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 értéken értékelik, vagy valós értéken történik az értékelés, de a valós értékben bekövetkezett változás az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg.

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

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

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

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

Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapír befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. Az FVOCI értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség, a kamat és árfolyameredmény kivételével, az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó FVOCI értékpapírok valós érték korrekciója az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Bank FIFO¹ 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 értékpapírcsoporthoz tartozó jegyzett ár vagy diszkontált cash flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeni pénzáramlások jelenértékéeként 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.

¹ First In First Out

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

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és követeléseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tart, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. A Bank eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek soron jeleníti meg azokat a hiteleket, amelyek nem kereskedési céllal tartottak és a cash flow jellemzői alapján nem kizárólag tőke és kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetéseit eredményezik („FVTPL hitelek”).

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkeköveteléseként 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 „Erdeménnyel szemben valóban értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója” 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 üzleti ár különbsége elhatárolásra kerül, és csak akkor jeleníti meg a Bank az eredményben, amikor a pénzügyi instrumentum kivezetésre kerül, vagy amikor az adatok megfigyelhetővé 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 Menedzsmnt 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]

2.11. 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 visszairására kerül sor a pénzügyi kimutatásokban.

A szerződéses cash flow-k módosítása

Amennyiben valamely pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-inak nettó jelenértéke megváltozik, és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Banknak az eredményben módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget kell megjelenítenie. Ilyen módosítást kiváltó események lehetnek az átstrukturálás, – a Bank belső szabályzataiban meghatározott módon – meghosszabbítás, változatlan futamidő melletti megújítás, rövidebb futamidővel történő megújítás és tőketörlesztés előírása, ha ilyen nincs vagy korábban nem volt.

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

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

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

Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz, amely kezdeti megjelenítéskor értékvesztett. A pénzügyi eszköz akkor értékvesztett, ha egy vagy több olyan esemény merül fel, melyek jelentős torzító hatással lennének a pénzügyi eszköz becsült jövőbeni cash-flow-jára.

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

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

A POCI pénzügyi eszközök esetében a következő beszámolási időszakokban, az entitás köteles bemutatni: a kezdeti megjelenítés óta felhalmozott változást az élettartami várható veszteségben, mint egy értékvesztést, az értékvesztés miatti nyereséget vagy veszteséget, mely bármilyen változás az élettartami várható veszteségben. Értékvesztés miatti nyereség akkor keletkezik (a követelés nettó amortizált értékének egyidejű növelése mellett), ha kedvező változás miatt a megbecsült élettartami várható hitelezési veszteség a kezdeti megjelenítést követően alacsonyabbá válik, mint a kezdeti megjelenítéskor megbecsült várható hitelezési veszteség.

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

2.12. Értékvesztés

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

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

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés olyan szinten kerül meghatározásra, hogy fedezetet nyújtson az egyedileg azonosított hitelezési veszteségekre. Azon hitelek esetében, amelyekre az egyedileg azonosított hitelezési veszteség összegének megállapítása nem lehetséges objektív bizonyíték híján, csoportosan meghatározott értékvesztés kerül elszámolásra. Ezzel a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező pénzügyi eszköz portfóliók könyv szerinti értékét a Bank csökkenti a mérleg fordulónapján várhatóan megtérülő, historikus tapasztalatok alapján becsült összegre. A várható veszteség meghatározása historikus tapasztalat alapján történik. A várható veszteség arányosításra kerül azzal az átlagos időperiódussal, amely a veszteség bekövetkezésének eseménye és a veszteség realizálása között telik el. Ez a módszertan biztosítja azt, hogy a mérleg fordulónapján a portfólióban ténylegesen realizált veszteség kerüljön elszámolásra.

Követő értékeléskor a Bank az Egyedi Eredménykimutatás „Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre” soron jeleníti meg a várható hitelezési veszteség képzésével és visszairásával kapcsolatos összegeket, amelyek ahhoz szükségesek, hogy a fordulónapon az IFRS 9 szerinti hitelezési veszteség kerüljön megjelenítésre. Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszairásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban. Ha egy későbbi időszakban az értékvesztés miatti veszteség csökken, és a csökkenést objektív módon egy olyan eseményhez lehet kapcsolni, amely az értékvesztés elszámolása után következett be (mint például az adós hitelképességi besorolásának javulása), az előzőleg elszámolt értékvesztés miatti veszteséget vissza kell írni. A visszairás eredményeként az eszközök könyv szerinti értéke nem haladhatja meg azt az amortizált bekerülési értéket, amely a visszairás időpontjában lenne akkor, ha értékvesztés elszámolására korábban nem került volna sor. Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban az első értékvesztési szakaszban volt, a követő értékeléskor a második vagy a harmadik értékvesztési szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget az élettartami várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani. Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban a második vagy a harmadik értékvesztési szakaszban volt, a követő értékeléskor az első szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget a 12 havi várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani.

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

2.12. 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.

Az alábbi feltételek teljesülése esetén a pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen megnövekszik:

- fizetési késedelme meghaladja a 30 napot,
- teljesítő forborne besorolású,
- egyedi döntés alapján az ügylet devizaneme jelentős „sokkot” szenvedett a hitelfolyósítás óta,
- az ügylet-/ügyszűrés/ügyszűrés besorolása (rating) egy előre definiált értéket vesz fel vagy egy meghatározott sávba esik vagy a kezdeti megjelenítési értékhez viszonyítva előre meghatározott mértékben romlik,
- lakossági jelzáloghitel esetén a loan-to-value mutató meghalad egy előre definiált értéket,
- lakossági ügyfél másik hitelén fennálló default, amennyiben nem áll fenn cross-default
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében:
 - az adós pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
 - a pénzügyi eszköz aktív piacán a likviditás és az aktivitás jelentős csökkenése figyelhető meg.
 - az adós minősítése magas kockázatot tükröz, de a defaultnál jobb besorolású
 - lényegesen lecsökkent a fedezet értéke, amelyből az adós a hitelt törleszteni
 - 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]

2.12. Értékvesztés [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]

Nem teljesítő az a pénzügyi eszköz, amely esetében a következő események, állapotok bármelyike fennáll:

- default,
- nem teljesítő forborne besorolású,
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében:
 - szerződésszegés
 - az adós súlyos pénzügyi nehézségei (pl. tőkeemfelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
 - az adós ellen csőd-, felszámolási-, adósságrendezési eljárás indul
 - az adó ellen kényszertörlési eljárás indul
 - a Bank által felmondott szerződés
 - csalás
 - KHR-ből származó negatív információ: 90 napon túli késedelem
 - a pénzügyi eszköz aktív piacának megszűnése
 - ISDA alapú szerződésben történt default esemény
- Az élettartami várható hitelezési veszteségre vonatkozóan meg kell becsülni a pénzügyi eszköz várható élettartama során bekövetkező nemteljesítés kockázatát. A 12 hónapos várható hitelezési veszteség az élettartami várható hitelezési veszteségnek egy része, azok az élettartamig tartó cash flow hiányok, amelyek akkor jelentkeznek, ha a hitelfelvevő a beszámolási időszakot követő 12 hónapon belül nem teljesít (vagy rövidebb időszak alatt, amennyiben egy pénzügyi eszköz várható élettartama kevesebb, mint 12 hónap), amelynek értéke valószínűséggel súlyozott.

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

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

2.13. Opció a valós értéken értékeltként történő megjelölésre

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

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

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

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

2.14. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

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

2.15. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

A tárgyi eszközökre és az immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést a Bank. A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Bank évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél.

Amennyiben indokolt, meghatározásra kerül az eszköz piaci értéke, és ha szükséges, az értékvesztés a piaci értékig elszámolásra kerül. Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Bank annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik. Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbözet azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

2.16. Készletek

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

A Bank általánosságban FIFO módszert használ a készletek értékeléséhez.

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

A visszavett eszközök készletek között kerülnek megjelenítésre.

2.17. Befektetési célú ingatlanok

A Bank befektetési célú ingatlanjai olyan földterületek, épületek, épületrészek, amelyeket bérbeadási vagy tőkefelértékelődési, vagy mindkét céllal tart (vagy tulajdonosként vagy pedig pénzügyi lízing esetén lízingbevevőként), nem pedig szolgáltatások előállításával vagy nyújtásával kapcsolatos felhasználásra vagy igazgatási célokra, vagy a szokásos üzletmenet keretében történő értékesítésre. A Bank a befektetési célú ingatlanokat értékcsökkenéssel és értékvesztéssel (amennyiben van) csökkentett bekerülési értéken tartja nyilván. A befektetési célú ingatlanoknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják 1-2%-os éves kulcsok szerint.

A befektetési célú ingatlanok valós értékét külső szakértő állapítja meg. A Menedzsment véleménye szerint nincs jelentős különbség az ingatlanok könyv szerinti értéke és valós értéke között.

2.18. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek vagy valós értéken kerülnek bemutatásra az eredménykimutatáson átvezetve vagy amortizált bekerülési értéken. A valós értéken kimutatott pénzügyi kötelezettségek esetén a Bank közzéteszi a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat. Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek vagy kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek vagy bekerüléskor eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek. Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat a Bank az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben. Bizonyos esetekben a Bank a pénzügyi kötelezettségei egy részét (jellemzően kibocsátott kötvényeket vagy alárendelt kölcsöntőke kötvényeket) a lejárat előtt visszavásárolja. Ilyen esetben az instrumentumért fizetett ellenérték és a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékének a különbözete az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamattjellegű bevételek között.

2.19. Lízing

Egy szerződés lízingnek minősül vagy lízinget tartalmaz, ha egy időszak tekintetében ellenérték fejében átadja a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett.

Az eszköz használatához kapcsolódó költségek – amelyek korábban operatív bérleti díjként jelentek meg – a standard alkalmazását követően a használatijog-eszköz értékcsökkenéseként és a lízingkötelezettség kamattjellegű ráfordításaként kerülnek kimutatásra. A használatijog-eszköz értékcsökkenése lineárisan, a lízingkötelezettség pedig effektív kamatláb módszerrel kerül elszámolásra.

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 jelenértékékként kell értékelni. A lízingdíjakat az implicit kamatlábbal kell diszkontálni, amennyiben az könnyen meghatározható. Ha ez a kamatláb nehezen meghatározható, a lízingbevevőnek a járulékos lízingbevevői kamatlábat kell használnia. A Bank által alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb: ~1,62%.

A kezdőnapon a 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 lízingössztönzőkkel;
- változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek, kezdeti értékelésük alapja a kezdőnap 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 lízingössztönzőkkel;
- 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 előállítására érdekében merültek fel.

A Bank a használatijog-eszközöket elkülönítetten mutatja be a Pénzügyi helyzet kimutatásban.

2.20. Jegyzett tőke

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

2.21. Visszavásárolt saját részvények

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és az egyedi éves pénzügyi kimutatásban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.

A visszavásárolt saját részvények értékesítésének eredménye közvetlenül a tartalékokkal (saját tőke) szemben kerül elszámolásra. A saját részvények kivezetése FIFO módszerrel történik.

2.22. Kamatbevételek, kamatbevételekhez hasonló bevételek és kamatráfordítások

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

A Bank az 1-es és 2-es szakaszba sorolt kitétségek esetén az effektív kamatelszámolást a pénzügyi instrumentum bruttó könyv szerinti értéke alapján határozza meg. A 3-as szakaszba sorolt és a POCI kitétségek 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.

2.23. Díjak és jutalékok

Azon díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, az egyedi eredménykimutatásban az IFRS 15-nek megfelelően kerülnek elszámolásra. A Bank akkor számolja el a bevételeket, amikor az adott szolgáltatás kapcsán a teljesítési köteleit kielégítette, a szolgáltatást teljesítette, a vevő az eszköz feletti ellenőrzést megszerezte és valószínű, hogy a szolgáltatás ellenértéke be fog folyni. Azon szolgáltatások esetében, ahol a Bank az eszköz feletti ellenőrzést folyamatosan adja át és ezáltal a teljesítési kötelemet is folyamatosan elégíti ki, a bevétel az időbeli elhatárolás elve alapján folyamatosan kerül elszámolásra. Ezek a díjak és jutalékok jellemzően pénzforgalmi szolgáltatásokhoz, betétekhez, készpénz felvételhez, értékpapír kereskedéshez, bankkártyához, stb. kötődnek. (További részletekért lásd a 31. számú jegyzetet.)

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

2.24. Osztalékbevétel

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

2.25. Társasági adó

A Bank a társasági adót, a helyi iparüzési 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 kimutatásában. A társasági adó kapcsán jellegének megfelelően társasági adó követelés vagy adókötelezettség kerül kimutatásra a pénzügyi helyzet kimutatásában 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 különbözeteinek 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 adóköveteléseit és halasztott adókötelezettségeit egymással szemben, ha:

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

2.26. Banki különadó

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

A magyar Kormány a 2022. június 4-én kihirdetett 197/2022. (VI. 4.) Kormányrendelettel átmeneti jelleggel, a 2022-es és 2023-as évek vonatkozásában a hitelintézeteket és pénzügyi vállalkozásokat sújtó extraprofit-adó kivetéséről döntött. 2022-ben ennek alapja a helyi adókról szóló törvény szerinti, 2021-es éves beszámoló alapján meghatározott nettó árbevétel, az adó kulcsa pedig 10%.

2.27. Függő és jövőbeni kötelezettségek, céltartalékok

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

Az IAS 37 standard hatálya alá tartozó függő kötelezettségek esetében a Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg.

A Bank az ide tartozó függő kötelezettségekre akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jövőbeni kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; és a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.

Az IFRS 9 standard hatálya alá tartozó pénzügyi garanciákra és hitelnyújtási elkötelezettségekre a várható veszteség alapú modell alapján kerül kiszámításra a szükséges tartalék (további részletekért lásd a 2.12. sz. jegyzetet). A kezdeti megjelenítést követően az ilyen szerződést a Bank a következők közül a magasabb értéken értékeli: az elszámolt veszteség összege vagy a kezdetben megjelenített összeg, csökkentve az IFRS 15 elveivel összhangban megjelenített jövedelem halmozott összegével.

2.28. Részvény-alapú kifizetések és munkavállalói juttatások

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.

A Bank alkalmazza az IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. A Bank rövidtávú munkavállalói juttatásai jellemzően a bérek és jutalmak, prémiumok, fizetett szabadságok, illetve egyéb ingyenesen nyújtott szolgáltatások (egészségügyi ellátás, ingyenes üdülés, stb.). A rövidtávú munkavállalói juttatások közé azok a juttatások tartoznak, amelyeket a Bank a fordulónapot követő 12 hónap során fog várhatóan kifizetni. Ezen juttatásokat a Bank a juttatás nem diszkontált összegében számolja el ráfordításként és kötelezettséggként az egyedi pénzügyi kimutatásaiban.

A hosszútávú munkavállalói juttatások közé tartoznak a jubileumi jutalmak. A hosszútávú munkavállalói juttatásokat a Bank kötelezettséggként és ráfordításként számolja el az egyedi pénzügyi kimutatásaiban. A kötelezettség rendszeresen felülvizsgálatra kerül. A kötelezettség újraértékeléséből származó többlet vagy hiány a tárgyévi eredményben kerül elszámolásra.

2.29. Egyedi cash flow kimutatás

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

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

Az egyedi cash-flow kimutatás szempontjából a Bank készpénznek és készpénz-egyenértékeseknek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal mérleg sor egyenlegét tekintti, kivéve a Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét. A Bank ezen a mérleg soron 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. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.30. Szegmens információk

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

A fentiek alapján a Bank által azonosított szegmensek, csoport szinten üzleti és földrajzi szegmensek.

Egyedi szinten a Menedzsment nem különít el szegmenseket csak csoport szinten összhangban az IFRS 8 4. bekezdésével. A fentiek alapján a Bank által azonosított szegmensek csoport szinten üzleti és földrajzi szegmensek. A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott működési szegmensei a következők: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Montenegró, Albánia, Moldova, Szlovénia, Merkantil Csoport, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

2.31. Összehasonlító adatok

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

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

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 Menedzsmen 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 megfelelésre. 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 megállapítja 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 kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető.

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

3.4. Üzleti modell

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

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

- Üzleti modell, amelynek célja pénzügyi eszközök szerződéses cash flow-k beszedése érdekében történő tartása. Néhány értékesítés összhangban lehet ezzel a modellel, a Bank felméri az esetleges értékesítések természetét, gyakoriságát és jelentőségét. A Bank nem tekinti gyakorinak az értékesítést, ha az értékesítések között legalább 6 hónap telt el. A jelentős eladások azok, amelyek meghaladják a teljes szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tartott portfólió 2%-át. A Bank főleg hiteleket és előlegeket, valamint hosszú távú értékpapírokat és egyéb pénzügyi eszközök kezel ebben az üzleti modellben.
- Üzleti modell, amely szerződéses cash flow-k beszedésével és pénzügyi eszközök 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 jelentősnek és külső felek számára igazolhatónak kell lenniük. A Bank nem sorolja át a pénzügyi kötelezettségeit.

3.5. A pénzügyi eszköz szerződésből eredő cash flow-jellemzői

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

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

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

A 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 diszkontálatlan referencia cash flow-któl, a pénzügyi eszközt a későbbiekben az eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni.

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

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

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

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

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

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

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

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

Makrogazdasági és pénzügyi helyzet

Magyarország

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

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

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

Makrogazdasági és pénzügy helyzet [folytatás]

Magyarország [folytatás]

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

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

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

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

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

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

A vállalkozás folytatásának elve

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

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

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

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

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

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

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

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

A vállalkozás folytatásának elve [folytatás]

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

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

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

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

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

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

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

- 1) Orosz szuverén kitétségek (állampapírok) valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok az OTP Banknál (mint anyavállalatnál)
- 2) Ukrán szuverén kitétségek (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 kitétség nyomán, nem orosz és ukrán banki kitétségek)
- 6) Befektetések értékelése

	Referencia	Bruttó Érték	Értékvesztés
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1	37.103	-12.676
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1	27.415	-24.399
Befektetések leányvállalatokban	6	<u>459.960</u>	<u>-302.502</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>524.478</u>	<u>-339.577</u>

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

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

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

Referenciák

1. Orosz szuverén kitétségek (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 kitétségeket. Az orosz állam nem csak elismeri a kötelezettségét és a szükséges pénzügyi tartalékai is megvannak, hanem hajlandó is lenne fizetni, tehát a megnövekedett veszteségpotenciált nem hagyományos hiteljellegű kockázatok okozzák.

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

Ukrán állampapírok kizárólag az ukrán leányvállalat könyveiben vannak.

3. Orosz származékos ügyletek értékelése

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

4. Ukrán származékos ügyletek értékelése

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

5. Az orosz és ukrán ügyfélhitelekhez kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok (közvetlen orosz és ukrán piacnak történő kitétség nyomán, nem orosz és ukrán banki kitétségek)

A Bank 2022-ben negyedévente monitoring tevékenység keretében feltárta és elemezte a háború másodlagos és harmadlagos hatásait a vállalati szegmensben. A szankciókkal kapcsolatos – a felmérésbe beépítendő – változásokat folyamatosan nyomon követtük. A koncentrált egyedi monitoring tevékenység részeként 250 millió forint feletti kitétségre 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 ügyletek, különösen a szálloda/szálláshely tevékenységet folytató és ingatlanhasznosítás tevékenységet folytató ügyletek
- iii) önkormányzatok, önkormányzati tulajdonú ügyletek

Monitoring folyamatban azonosított és érintett ügyletek Stage2-es minősítési kategóriába kerültek, mely befolyásolja a hitelek értékvesztés szintjét és mértékét. Az érintett 92,7 Mrd forintos kitétségre év végén 4 Mrd forint értékvesztés tartozott, amelyből 3 Mrd forintot 2022 során képzett a Bank.

Azokban az esetekben, ahol a szankciókkal kapcsolatosan technikai vagy tényleges nem teljesítés merült fel a Bank az adott kitétségeket Stage3-as minősítési kategóriába sorolta. Az értékvesztés meghatározása során a Bank ebben a kategóriában a várható cash flow-k becslése során legalább két scenáriót 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 scenáriókhöz valószínűségi arányok kerülnek allokálásra, amely becslésnek tükrözni a hitelezési veszteség előfordulási valószínűségét, még akkor is, ha a legvalószínűbb eredmény az, hogy a veszteség nem következik be. Ezen kitétségekre bruttó értéke 11,3 milliárd forint, az allokált értékvesztés értéke 6,9 milliárd forint 2022. év végén.

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

A 2022. december 31-re összeállított egyedi pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitétségek 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 2022. december 31-re végződő év során:

Országoként	Értékvesztés képzés az év során
Ukrajna	73.366
Oroszország	18.576
Moldávia	3.163
Összesen	95.105

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

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

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

Magyarország

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

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

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

Magyarország [folytatás]

Kamatstop

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

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

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

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

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

Moratórium egyszeri hatása

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

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

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

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
Értékvesztés a módosítás előtt	-301
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás előtt	<u>78.952</u>
Módosítás miatti eredmény	-23.965
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>54.987</u>

A kamatstop meghosszabbításával kapcsolatos módosítás miatti eredmény (2022.06.30.)

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	66.133
Értékvesztés a módosítás előtt	-2.405
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás előtt	<u>63.728</u>
Módosítás miatti eredmény	-1.580
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>62.148</u>

Agrár törlesztési moratórium bevezetésével kapcsolatos módosítás és a meglévő törlesztési moratórium meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás (opt in) (2022.09.30.)

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	95.560
Értékvesztés a módosítás előtt	-1.562
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás előtt	<u>93.998</u>
Módosítás miatti eredmény	-19.404
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>74.594</u>

A kamatstop meghosszabbításával kapcsolatos módosítás miatti eredmény (2022. november 30.)

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	151.318
Értékvesztés a módosítás előtt	-531
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás előtt	<u>150.787</u>
Módosítás miatti eredmény	-6.094
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>144.693</u>

Változó kamatozású hitelek átmeneti fixesítésének kiterjesztése (nem kamattámogatott 5 évente átárazódó jelzáloghitelek) és a meglévő fixesítés miatti szerződésmódosítás (2022.12.31)

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	205.891
Értékvesztés a módosítás előtt	-10.058
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás előtt	<u>195.833</u>
Módosítás miatti eredmény	-6.915
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>188.918</u>

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

Moratóriumban érintett módosított pénzügyi eszközök 2021. december 31-ével zárult évre

Az általános törlesztési moratórium határidejének 2021 szeptember 30-ig történő meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	668.312
Moratórium miatti módosítás	-5.284
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	<u>663.028</u>
Értékvesztés	-55.180
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>607.848</u>

Az általános törlesztési moratórium határidejének 2021 október 31-ig történő meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	665.620
Moratórium miatti módosítás	-1.292
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	<u>664.328</u>
Értékvesztés	-58.412
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>605.916</u>

A hitelkártyák és a folyószámla-hitelek esetében a moratóriumi időszak alatt felszámított kamatokat utólag a járvány előtti 11,99%-os személyi kölcsön átlagkammattal újra kellett számolni és a különbözettel az ügyfelek felé el kellett számolni. A Bank a rendeletet szerződésmódosításként kezelte a pénzügyi kimutatásaiban.

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	57.892
Moratórium miatti módosítás	-1.983
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	<u>55.909</u>
Értékvesztés	-9.234
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>46.675</u>

2021. november 1-től az általános törlesztési moratórium megszűnt, és csak meghatározott társadalmi csoportok számára vált elérhetővé a törlesztési moratórium 2022.06.30-ig, amelyet az adósoknak külön kellett kérniük.

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	82.438
Moratórium miatti módosítás	-1.614
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	<u>80.824</u>
Értékvesztés	-23.516
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>57.308</u>

2021. december 24-én jelent meg a rendelet a lakossági hitelek átmeneti kamatfixálásáról, amely a változó kamatozású jelzáloghitelek kamatlábát a 2021. október 27-én érvényes referencia kamatokon rögzíti, előre láthatóan 2022.06.30-ig.

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	67.108
Moratórium miatti módosítás	-703
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	<u>66.405</u>
Értékvesztés	-1.625
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>64.780</u>

5. SZ. JEGYZET:**PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL (millió Ft-ban)**

	2022	2021
Pénztárok:		
forint	80.809	82.839
valuta	<u>20.506</u>	<u>21.182</u>
	<u>101.315</u>	<u>104.021</u>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	739.382	81.513
deviza	<u>252.854</u>	<u>289.596</u>
	<u>992.236</u>	<u>371.109</u>
Értékvesztés	-1.353	-185
Összesen	<u>1.092.198</u>	<u>474.945</u>
Kötelező jegybanki tartalék	740.428	99.303
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>351.770</u>	<u>375.642</u>
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke	6%	1%

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:

	2022	2021
Nyitóegyenleg	185	-
Értékvesztés képzés	5.023	185
Értékvesztés felhasználás	-3.813	-
Árfolyameredmény	<u>-42</u>	-
Záróegyenleg	<u>1.353</u>	<u>185</u>

6. SZ. JEGYZET:**BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban)**

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022	2021
Nyitóegyenleg	7.490	5.819
Értékvesztés képzés	27.571	20.524
Értékvesztés visszaírása	-17.026	-18.911
Értékvesztés felhasználás	-	-2
Árfolyameredmény	747	60
Záróegyenleg	<u>18.782</u>	<u>7.490</u>

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

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

7. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban)

	2022	2021
Éven belüli: forint	248.696	33.710
	<u>248.696</u>	<u>33.710</u>
Repó követelések összesen	<u>248.696</u>	<u>33.710</u>
Értékvesztés a várható veszteségekre	<u>-2.167</u>	<u>-72</u>
Összesen	<u>246.529</u>	<u>33.638</u>
Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:		
	2022	2021
Nyitóegyenleg	72	292
Értékvesztés képzés	4.480	449
Értékvesztés visszairása	-2.385	-669
Záróegyenleg	<u>2.167</u>	<u>72</u>
Repó követelések kamatozása (%):		
	2022	2021
forint	10,7%-18%	2%-3,2%
Átlagos kamat	7,31%	0,29%

8. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)

	2022	2021
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Államkötvények	67.521	30.827
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	274	1.134
Magyar diszkont kincstárjegyek	4.785	869
Részvények	385	599
Jelzáloglevelek	82	116
Egyéb kötvények	<u>1.748</u>	<u>2.088</u>
Összesen	<u>74.795</u>	<u>35.633</u>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben értékelt értékpapírok:</i>		
Befektetési jegyek	29.029	25.126
Részvények	<u>1.469</u>	<u>2.935</u>
Összesen	<u>30.498</u>	<u>28.061</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Devizawap ügyletek	121.854	38.811
Kamat-swap ügyletek	121.506	59.097
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	14.847	11.649
Egyéb határidős ügyletek	<u>46.512</u>	<u>73.211</u>
Összesen	<u>304.719</u>	<u>182.768</u>
Mindösszesen	<u>410.012</u>	<u>246.462</u>
A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezhették:		
	2022	2021
éven belül:		
változó kamatozású	3.041	111
fix kamatozású	10.467	4.163
	<u>13.508</u>	<u>4.274</u>
éven túl:		
változó kamatozású	9.535	1.544
fix kamatozású	51.093	28.083
	<u>60.628</u>	<u>29.627</u>
Nem kamatozó értékpapírok	659	1.732
Összesen	<u>74.795</u>	<u>35.633</u>
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban (%)	89%	81%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában (%)	<u>11%</u>	<u>19%</u>
Kereskedési célú értékpapírok összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Államkötvények állománya forintban (%)	90%	83%
Államkötvények állománya devizában (%)	<u>10%</u>	<u>17%</u>
Államkötvények összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása forintban:	1,5%-16,69%	0%-6,75%
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása devizában:	0%-7,63%	0%-5,75%
Kereskedési célú értékpapírok átlagkamata	6,44%	1,17%

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 lejáratát az alábbiak szerint összegezhetők:

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

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

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

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	2022	2021
Garantiqa	HUF	392	392
Hage / Közvil / Pénzügykut	HUF	136	136
OBS	EUR	11.915	13.222
VISA A Preferred	USD	<u>5.479</u>	<u>3.388</u>
		17.922	17.138

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

	2022	2021
éven belül:		
változó kamatozású	-	1.089
fix kamatozású	<u>261.529</u>	<u>66.970</u>
	261.529	68.059
éven túl:		
változó kamatozású	235.661	71.344
fix kamatozású	<u>282.063</u>	<u>485.398</u>
	517.724	556.742
Nem kamatozó értékpapírok	<u>17.922</u>	<u>17.138</u>
Összesen	797.175	641.939

	2022	2021
FVOCI értékpapírok állománya forintban	83%	73%
FVOCI értékpapírok állománya devizában	<u>17%</u>	<u>27%</u>
FVOCI értékpapírok összesen	100%	100%
Forintban denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	1,25%-17,36%	1,25%-11%
Devizában denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	0,74%-16%	0%-16%
FVOCI értékpapírok átlagos kamata	5,27%	2,85%

A Bank egyes fix kamatozású jelzáloglevelekre és egyéb értékpapírokra fedezeti ügyletet kötött a kamatlábkkockázattal szemben. (Lásd 45.4. számú jegyzet.)

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

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

10. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK
(millió Ft-ban)

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

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratja az alábbiak szerint összegezhethők:

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

Amortizált bekerülési értéken tartott portfólió megoszlása (%):

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022	2021
Január 1-i egyenleg	6.685	3.288
Módosítás	-	1.281
Január 1-i egyenleg módosítást követően	6.685	4.569
Értékvesztés elszámolás	31.696	4.404
Értékvesztés visszairás	-4.073	-2.370
Árfolyameredmény	1.542	82
December 31-i egyenleg	<u>35.850</u>	<u>6.685</u>

11. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban)**Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek**

	2022	2021
Éven belüli hitelek	39.694	32.091
Éven túli hitelek	<u>753.548</u>	<u>629.921</u>

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen

793.242 **662.012**

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	2022	2021
Éven belüli hitelek	2.481.249	2.125.908
Éven túli hitelek	<u>2.518.671</u>	<u>2.062.114</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>4.999.920</u>	<u>4.188.022</u>
Értékvesztés	<u>-174.880</u>	<u>-155.557</u>

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen

4.825.040 **4.032.465**

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

	2022	2021
Forint	58%	62%
Deviza	<u>42%</u>	<u>38%</u>
Összesen:	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

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

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:

	2022	2021
Január 1-i egyenleg	155.557	123.670
Módosítás	-	-1.281
Január 1-i egyenleg módosítást követően	155.557	122.389
Értékvesztés képzés	248.996	221.084
Értékvesztés visszairás	-210.342	-180.291
Értékvesztés felhasználás	-21.274	-6.951
Részleges leírás	-7.348	-1.733
Árfolyam	6.285	1.059
Záróegyenleg	<u>174.880</u>	<u>155.557</u>

A Bank visszakereseti 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)

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

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.

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022	2021
Január 1-i egyenleg	449.256	425.163
Értékvesztés elszámolás	147.712	59.132
Értékvesztés visszaírás	-54.199	-31.712
Értékvesztés felhasználás	=	<u>-3.327</u>
Záróegyenleg	<u>542.769</u>	<u>449.256</u>

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:

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

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

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

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 alábbiak¹:

2022. december 31-én

Társult vállalkozások listája	Könyv szerinti érték	OTP Bankot megillető tulajdoni arány	Adózás utáni eredmény	Ország / Székhely	Tevékenység
OTP Kockázati Tőkealap I.	520	44,12%	-52	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
OTP-DayOne Magvető Tőkealap Company for Cash Services AD	683	22,00%	13	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
Edrone spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	392	25,00%	183	Bulgária, Szófia	Egyéb pénzügyi közvetítés
NovaKid Inc.	1.723	4,07%	-5.409	Lengyelország, Krakkó	Számítógépes programozás
Banzai Cloud Zrt.	216	17,42%	267	USA, San Francisco	Gyerekeknek szóló online angol tanulási platform üzemeltető
CodeCool Kft.	1.323	20,15%	1	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
Pepita.hu Zrt.	1.323	40,00%	-157	Magyarország, Szeghalom	Egyéb oktatás
Seon Holdings Ltd.	8.689	19,26%	-3	Magyarország, Szeghalom	Csomagküldő, internetes kiskereskedelem
VCC Live Group Zrt.	1.308	24,75%	-226	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
Cursor Insight LTD	75	6,75%	n.a.	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
Fabetker Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	1	20,48%	135	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
OneSoil Ag.	362	3,72%	-514	Magyarország, Nádudvar	Építési betontermék gyártás
Packhelp Spółka Akcyjna	1.168	3,15%	-3.385	Svájc, Zürich	Számítógépes programozás
Phoenix Play Invest Zrt.	2.350	21,69%	-1	Lengyelország, Varsó	Papír csomagolóeszköz gyártása
Algorithmiq Invest Zrt.	8.195	21,69%	792	Magyarország, Budapest	Vagyongazdálkodás (holding)
NGY Propertiers Investment SRL	11.735	14,54%	-22.567	Magyarország, Budapest	Vagyongazdálkodás (holding)
Deligo Vision Technologies Kft.	205	2,50%	-15	Románia, Bucharest	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
GRADUW Invest Zrt.	4.803	3,81%	131	Magyarország, Budapest	Egyéb információs szolgáltatás
SEH-Partner Kft.	6.403	30,56%	n.a.	Magyarország, Budapest	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
Simonyi út 20. Ingatlanhasznosító Kft.	90	47,62%	-	Magyarország, Budapest	Vagyongazdálkodás (holding)
Fintech CEE Software Invest Kft.	127	20,04%	n.a.	Magyarország, Debrecen	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
New Frontier Technology Invest SARL	3.393	14,01%	n.a.	Magyarország, Budapest	Vagyongazdálkodás (holding)
Mindgram sp. z.o.o	200	2,38%	-328	n.a. Luxemburg, Luxembourg	Vagyongazdálkodás
				Lengyelország, Varsó	Egyéb humán-egészségügyi ellátás

¹ Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

**12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK
(millió Ft-ban) [folytatás]**

Társult és közös vezetőségű vállalkozások [folytatás]

2021. december 31-én

Társult vállalkozások listája	Könyv szerinti érték	OTP Bankot megillető tulajdoni arány	Adózás utáni eredmény	Ország / Székhely	Tevékenység
OTP Kockázati Tőkealap I.	526	44,12%	-52	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
OTP-DayOne Magvető Tőkealap	288	22,00%	13	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. 'f.a.'	-	46,99%	-	Magyarország, Dunaújváros	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme
Company for Cash Services AD	392	25,00%	-183	Bulgária, Szófia	M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés
Edrone spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	779	17,34%	-293	Lengyelország, Krakó	Számítógépes programozás
Graboplast Padlógyártó Zrt.	700	7,00%	n.a.	Magyarország, Győr	Műanyag építőanyag gyártása
NovaKid Inc.	2.006	4,17%	-4.621	USA, San Francisco	Gyerekeknek szóló online angol tanulási platform üzemeltető
Banzai Cloud Zrt.	374	17,42%	n.a.	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
CodeCool Korlátolt Felelősségű Társaság	1.770	20,15%	1	Magyarország, Budapest	M.n.s. egyéb oktatás
Pepita.hu Zrt.	516	34,00%	-132	Magyarország, Szeghalom	Csomagküldő, internetes kiskereskedelem
Seon Holdings Ltd.	4.756	23,86%	-4	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
Starschema Kereskedelmi és Szolg. Kft.	3.944	36,19%	n.a.	Magyarország, Budapest	Információ-technológiai szaktanácsadás
VCC Live Group Zrt.	1.672	49,56%	-203	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
Virtual Solution Kft.	-	8,33%	n.a.	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
Yieldigo s.r.o.	76	1,97%	-168	Csehország, Prága	Számítógépes programozás
Szallas.hu Zrt. ¹	8.809	51,19%	1.278	Magyarország, Miskolc	Világháló-portál szolgáltatás
Cursor Insight LTD	146	6,75%	-247	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
FABETKER Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	1	20,48%	132	Magyarország, Nádudvar	Építési betontermék gyártás
OneSoil Ag.	318	3,72%	-1.058	Svájc, Zürich	Számítógépes programozás
Packhelp Spółka Akcyjna	2.160	1,00%	-3.038	Lengyelország, Varsó	Papír csomagolóeszköz gyártása
Phoenix Play Invest Zrt.	3.081	21,69%	-1	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
Algorithmiq Invest Zrt.	8.996	21,69%	792	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
NGY Properties Investment SRL	12.331	14,54%	-22.567	Románia, Bukarest	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése

¹ A Bank nem ellenőrzi a társaságot annak ellenére, hogy a szavazati jogok több mint felével rendelkezik.

12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Befektetésekhöz kapcsolódó jelentősebb események

A román leánybank jegyzett tőkéjének összege 2.079.253.200 RON összegről 2.279.253.360 RON összegre változott.

Az OTP Bank és az Alpha Bankcsoport tagja, az Alpha International Holdings Single Member S.A. között 2021. december 6-án létrejött adásvételi szerződés alapján 2022. július 18-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként az Alpha Bank Group albán leánybankja, az Alpha Bank Albania SH.A. 100%-os részesedése az OTP Bank tulajdonába került. Az OTP Bank Albania és az Alpha Bank Albania integrációjának lezárására várhatóan 2023-ban kerülhet sor.

2022. október 25-én a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága bejegyezte az OTP Jelzálogbank Zrt.-nél történt tőkeemelést. Az OTP Jelzálogbank Zrt. jegyzett tőkéjének összege 37.000.000.000 forint összegről 57.000.000.000 forint összegre változott.

2022. december 12-én az OTP Bank adásvételi szerződést írt alá az Ipoteka Bank többségi tulajdonrésze, valamint annak tulajdonában álló leányvállalatainak megvásárlására az Üzbég Köztársaság Pénzügyminisztériumával és Beruházási és Külkereskedelmi Minisztériumával. Az OTP Bank az Üzbég Köztársaság Pénzügyminisztériuma tulajdonában lévő részvények 100%-át (közel 97%-os teljes részesedés) két lépésben vásárolja meg: a részvények 75%-át most, a fennmaradó 25%-ot pedig három évvel az első tranzakció pénzügyi zárása után. Az Ipoteka Bank Üzbegisztán ötödik legnagyobb bankja, 2022. október 1-jén mérlegfőösszege alapján piaci részesedése 8,5%, több mint 1,6 millió lakossági ügyféllel és jelentős vállalati ügyfélkörrel.

2022. december 31-én Az OTP Jelzálogbank Zrt. jegyzett tőkéjének összege 57.000.000.000 forint összegről 82.000.000.000 forint összegre változott.

Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy az OTP Bank, valamint az Apollo Global Management leányvállalatai által menedzselte befektetési alapok és az EBRD között 2021. május 31-én létrejött adásvételi szerződés alapján 2023. február 6-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása. A Nova KBM d.d. és leányvállalatának 100 százalékos részesedése – valamennyi szükséges hatósági engedély beszerzését követően – az OTP Bank tulajdonába került. A vásárlás az OTP Csoport történetének legjelentősebb akvizíciója.

A Nova KBM d.d. 2022. szeptemberi adatok alapján az összes eszközállományt tekintve 20,7%-os piaci részesedésével és 2022 végén több mint 1.500 alkalmazottjával Szlovénia második legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. A tranzakció lezárásával az OTP Csoportnak proforma alapon 30% körüli részesedése lett a szlovén bankpiacon.

A két szlovén leánybank, a 2019-ben megvásárolt SKB Bank, valamint a Nova KBM integrációja várhatóan 2024-ben zárul le. Az új bank az OTP Csoport legnagyobb külföldi leánybankja lesz.

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió Ft-ban)

2022. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Járművek	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
<u>Bruttó érték</u>							
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	<u>213.085</u>	<u>78.595</u>	<u>112.924</u>	<u>197</u>	<u>15.650</u>	<u>59.349</u>	<u>479.800</u>
<u>Értékcsökkenés</u>							
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	<u>143.605</u>	<u>30.148</u>	<u>82.577</u>	<u>77</u>	<u>=</u>	<u>19.467</u>	<u>275.874</u>
<u>Nettó érték</u>							
Január 1-i egyenleg	<u>62.161</u>	<u>46.190</u>	<u>26.065</u>	<u>137</u>	<u>9.425</u>	<u>17.231</u>	<u>161.209</u>
Záró egyenleg	<u>69.480</u>	<u>48.447</u>	<u>30.347</u>	<u>120</u>	<u>15.650</u>	<u>39.882</u>	<u>203.926</u>

2021. december 31-ével zárult évre:

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

A Bank nem rendelkezik határozatlan élettartamú immateriális javakkal.

14. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió Ft-ban)

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

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

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

<i>Bevételek és ráfordítások</i>	2021	2020
Bérleti díjbevétel	8	6
Értékcsökkenés	135	92

15. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)

Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megoszlása:

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

16. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK⁵ (millió Ft-ban)

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

Az egyéb pénzügyi eszközökből várható veszteségekre képzett értékvesztés változása:

	2022	2021
Január 1-i egyenleg	5.148	7.928
Értékvesztés képzés (+)	10.572	3.888
Értékvesztés visszairás (-)	-7.715	-5.972
Értékvesztés felhasználás (-)	-982	-707
Árfolyameredmény	3	11
Záró egyenleg	<u>7.026</u>	<u>5.148</u>

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

	2022	2021
Január 1-i egyenleg	514	482
Értékvesztés képzés (+)	255	86
Értékvesztés visszairás (-)	-106	-74
Árfolyameredmény	36	20
Záró egyenleg	<u>699</u>	<u>514</u>

⁵ 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)**

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

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

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

18. SZ. JEGYZET:**REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)**

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

A repó kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2021	2020
Éven belüli:		
forint	11,5%-15,47%	1,5%-2,8%
deviza	2,47%-5,2%	-
Éven túli:		
forint	15%	-
deviza	3,58%-3,69%	-0,35%
Átlagos kamat forint összegekre	9,31%	11,67%
Átlagos kamat deviza összegekre	0,30%	0,67%

19. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban)

	2022	2021
Éven belüli:		
forint	7.982.882	7.823.118
deviza	<u>3.112.937</u>	<u>2.079.643</u>
	<u>11.095.819</u>	<u>9.902.761</u>
Éven túli:		
forint	23.339	45.771
	<u>23.339</u>	<u>45.771</u>
Mindösszesen	<u>11.119.158</u>	<u>9.948.532</u>

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk (%):

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

Az időszakra nyilvántartott betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

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

20. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)

	2022	2021
Éven belüli		
forint	4.311	12.048
deviza	<u>6.351</u>	-
	<u>10.662</u>	<u>12.048</u>
Éven túli		
forint	<u>46.192</u>	<u>10.105</u>
deviza	<u>441.855</u>	-
	<u>488.047</u>	<u>10.105</u>
Mindösszesen	<u>498.709</u>	<u>22.153</u>
Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő (%):		
	2022	2021
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,6%-15%	0%-1,7%
Devizában kibocsátott értékpapírok	5,5%-7,35%	-
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	2,63%	4,9%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	2,95%	-

2022/2023. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

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

A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Magyar Értéktőzsdére és további értéktőzsdékre, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

2021/2022. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

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

A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Magyar Értéktőzsdére és további értéktőzsdékre, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

400 millió EUR összegű zöld kötvény kibocsátása

A Bank 400 millió EUR össznévértékű „zöld” kötvényeket bocsátott ki 2022. július 13-i értéknappal. A hároméves futamidejű, két év után visszahívható Senior Preferred kötvényekre a Bank az első két évben fix 5,5% kamatot fizet évente egyszer; a harmadik évben a negyedéves kamat a kibocsátási hozamfelár (426,5 bázispont) és a háromhavi EURIBOR ráta összegeként kerül kiszámításra. A kötvényeket a S&P Ratings Europe Limited hitelminősítő 'BBB', míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

60 millió USD összegű zöld kötvény kibocsátása

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

650 millió EUR összegű zöld kötvény kibocsátása

650 millió EUR össznévértékben kötvények kibocsátására került sor 2022. december 1-jei értéknappal. A 3,25 éves futamidejű, 2,25 év után visszaváltható Senior Preferred kötvények árazására 2022. november 23-án került sor. A kötvényeket a S&P Ratings Europe Limited hitelminősítő 'BBB', míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

20. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

650 millió USD összegű kötvény kibocsátása

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

Fedezeti elszámolás

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

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

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

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2022. december 31-re vonatkozóan (millió 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				<u>1.109</u>	<u>442.536</u>	<u>1.124</u>	<u>448.206</u>		

20. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2021. 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			<u>51.017</u>	<u>50.503</u>		
Mindösszesen kibocsátott értékpapír			<u>493.553</u>	<u>498.709</u>		

20. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2021. 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_DK_22/II	2020.05.29	2022.05.31	3.173	3.164	diszkont	
2 OTPRF2022A	2012.03.22	2022.03.23	2.321	2.513	indexált	1,70 fedezett
3 OTP_DK_25/3	2021.05.31	2025.05.31	1.216	1.138	diszkont	
4 OTPRF2022B	2012.03.22	2022.03.23	934	1.011	indexált	1,70 fedezett
5 OTP_DK_22/I	2018.12.15	2022.05.31	993	985	diszkont	
6 OTP_DK_23/II	2020.05.29	2023.05.31	997	981	diszkont	
7 OTPRF2023A	2013.03.22	2023.03.24	899	977	indexált	1,70 fedezett
8 OTPRF2022E	2012.10.29	2022.10.31	862	933	indexált	1,70 fedezett
9 OTP_DK_24/3	2021.05.31	2024.05.31	883	848	diszkont	
10 OTPRF2022F	2012.12.28	2022.12.28	708	773	indexált	1,70 fedezett
11 OTP_DK_27/II	2021.05.31	2027.05.31	795	703	diszkont	
12 OTP_DK_23/I	2018.12.15	2023.05.31	717	694	diszkont	
13 OTP_DK_26/II	2021.05.31	2026.05.31	707	644	diszkont	
14 OTP_DK_24/II	2020.05.29	2024.05.31	592	573	diszkont	
15 OTP_DK_28/I	2021.05.31	2028.05.31	669	572	diszkont	
16 OTP_DK_25/II	2020.05.29	2025.05.31	592	564	diszkont	
17 OTPX2022B	2012.07.18	2022.07.18	164	549	indexált	1,70 fedezett
18 OTP_DK_24/I	2019.05.30	2024.05.31	426	400	diszkont	
19 OTP_DK_26/I	2020.05.29	2026.05.31	392	366	diszkont	
20 OTPX2023A	2013.03.22	2023.03.24	312	366	indexált	1,70 fedezett
21 OTPX2024B	2014.10.10	2024.10.16	295	336	indexált	0,70 fedezett
22 OTP_DK_29/I	2021.05.31	2029.05.31	403	332	diszkont	
23 OTPRF2022D	2012.06.28	2022.06.28	286	324	indexált	1,70 fedezett
24 OTPX2022C	2012.10.29	2022.10.28	177	317	indexált	1,70 fedezett
25 OTPX2022D	2012.12.28	2022.12.27	238	290	indexált	1,70 fedezett
26 OTPX2024A	2014.06.18	2024.06.21	241	277	indexált	1,30 fedezett
27 OTPX2024C	2014.12.15	2024.12.20	242	275	indexált	0,60 fedezett
28 OTPX2023B	2013.06.28	2023.06.26	198	272	indexált	0,60 fedezett
29 OTPRF2022C	2012.06.28	2022.06.28	209	266	indexált	1,70 fedezett
30 OTPX2022A	2012.03.22	2022.03.23	175	236	indexált	0,00 fedezett
31 OTP_DK_25/I	2019.05.30	2025.05.31	104	94	diszkont	
32 OTP_DK_27/I	2020.05.29	2027.05.31	95	87	diszkont	
33 OTP_DK_30/I	2021.05.31	2030.05.31	104	82	diszkont	
Egyéb kötvények			<u>211</u>	<u>211</u>		
Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>21.330</u>	<u>22.153</u>		
Mindösszesen kibocsátott értékpapír			<u>21.330</u>	<u>22.153</u>		

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

	2022	2021
Éven belüli:		
forint	<u>1.716</u>	<u>1.784</u>
	<u>1.716</u>	<u>1.784</u>
Éven túli:		
forint	<u>14.860</u>	<u>18.349</u>
	<u>14.860</u>	<u>18.349</u>
Mindösszesen	<u>16.576</u>	<u>20.133</u>
Fennálló szerződéses összeg	19.853	21.479

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

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

A Bank könyveiben az MFB refinanszírozott eszközoldali hitelállományokat SPPI teszt alapján kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába kell sorolni. A Bank él az IFRS 9 standard által biztosított számviteli meg nem felelés miatti valós érték opciójával a refinanszírozott állomány besorolását illetően.

22. SZ. JEGYZET: KERESKEDÉSI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2022	2021
Kamatswap ügyletek	221.647	78.066
Devizaswap ügyletek	87.988	45.884
CCIRS és mark to market CCIRS ügyletek	15.711	7.786
Egyéb határidős ügyletek ⁶	<u>48.055</u>	<u>60.525</u>
Összesen	<u>373.401</u>	<u>192.261</u>

23. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2022	2021
Valós érték fedezeti kamat-swap ügyletek negatív valós értéke	22.551	5.747
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	5.398	5.325
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	<u>22.674</u>	<u>7.618</u>
Összesen	<u>50.623</u>	<u>18.690</u>

⁶ FX, részvény, commodity és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció

24. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK⁷ (millió Ft-ban)

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

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

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

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

	2022	2021
Nyitó egyenleg	17.768	17.490
Céltartalék képzés	49.698	47.626
Céltartalék felszabadítás	-44.157	-47.496
Devizaátértékelés	323	148
Záró egyenleg	<u>23.632</u>	<u>17.768</u>

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

	2022	2021
Nyitó egyenleg	3.759	2.416
Céltartalék képzés	8.128	14.286
Céltartalék visszairása	-933	-11.608
Céltartalék felszabadítás	-5.138	-1.335
Devizaátértékelés	<u>208</u>	-
Záró egyenleg	<u>6.024</u>	<u>3.759</u>

⁷ Egyéb kötelezettségek várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

25. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban)

	2022	2021
Éven belüli deviza	3.395	2.841
Éven túli deviza	290.791	268.935
Mindösszesen	<u>294.186</u>	<u>271.776</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

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

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

Típus	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Kibocsátási érték	Kamatozás	Aktuális kamat
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	231 millió EUR	2006. november 7.	Lejárat nélküli	99,375%	3 havi EURIBOR +3% (kamatfizetés negyedéves gyakorisággal)	4,742%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	498 millió EUR	2019. július 15.	2029. július 15.	99,738%	Első 5 év során fix 2,875% (kamatfizetés éves gyakorisággal) és az 5. év után visszahívható, a 6. évet követően éves fix kamatozású a kibocsátási hozamfelár (320 bázispont) és az 5. év végén 5 éves EUR midswap ráta összege.	2,875%

26. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban)

	2022	2021
<u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u>		
Törzsrészcvény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

A részvények fajlagos névértéke 100 forint. Az összes részvény törzsrészcvény, 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.

2021-ben a Bank nem fizetett osztalékot az MNB korábbi covid moratóriummal kapcsolatos figyelmeztetések köszönhetően. 2022. évben a Bank Menedzsmentje várhatóan a 2019. és 2020. üzleti évekre vonatkozóan 119 milliárd forint, a 2021. üzleti évre vonatkozóan 1 milliárd forint (összesen 120 milliárd forint) osztalék kifizetésére került sor, amely 425,89 forint (2019. és 2020. év után) és 3,57 forint (2021. év után) osztalék kifizetését jelentette a részvénytulajdonosoknak.

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

A Számviteli törvény 114/B§ előírása alapján a beszámoló fordulónapjára vonatkozóan, a Banknak meghatározott saját tőke megfeleltetési táblát kell összeállítania, és a kiegészítő megjegyzések részeként kell bemutatnia. A saját tőke megfeleltetési tábla tartalmazza az IFRS-ek szerinti saját tőke egyes elemeinek nyitó és záró adatait, továbbá ezekből levezetve egyes meghatározott saját tőke elemek nyitó és záró adatait. Szintén tartalmaznia kell az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalékot, amely az utolsó beszámolóval lezárt üzleti év tárgyévi adózott eredményét is magában foglaló eredménytartalék összegének az IAS 40 Befektetési célú ingatlanok című standard szerinti befektetési célú ingatlanok valós érték növekedése miatti elszámolt - halmozott - nem realizált nyereség összegével csökkentett és a kapcsolódó IAS 12 Nyereségadó 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. részvéncserére tranzakciót kötött, ahol az OTP 24 millió darab törzsrészvényét 5.010.501 darab MOL „A sorozatú” részvényre cserélte el. A részvéncserére 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 részvéncserére 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 2022. december 31-re vonatkozóan a következő:

2022. 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	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§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2022. január 1-jére vonatkozóan a következő:

2022. január 01. 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	46.162	1.855.090	-55.468	-58.872	-	-	-	1.814.964
Fel nem használt fejlesztési tartalék	-	-	-	-497	-	-	-	497	-	-
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-5.078	-	-	5.078	-	-	-
Opciós tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-58.872	-	-	-	58.872	-	-	-	-
Részvény alapú kifizetések	-	46.162	-46.162	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	-	-125.339	-	-	-	-	125.339	-
Általános tartalék	-	-	-	-117.905	-	-	-	117.905	-	-
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint	28.000	-68.126	-	1.606.271	-	-	5.078	118.402	125.339	1.814.964

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban) [folytatás]

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

	2022	2021
Eredménytartalék	1.589.640	1.606.271
Adózott eredmény	6.632	125.339
Rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	<u>1.596.272</u>	<u>1.731.610</u>

Eredménytartalék és egyéb tartalékok jogcímei

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

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

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

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

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

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

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

28. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió Ft-ban)

	2022	2021
Névérték	35	325
Könyv szerinti érték	2.724	58.872

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

Változás a darabszámban:

	2022	2021
Nyitóegyenleg	3.249.984	4.331.169
Növekedés	1.801.256	16.251.451
Csökkenés	<u>-4.698.896</u>	<u>-17.332.636</u>
Záróegyenleg	<u>352.344</u>	<u>3.249.984</u>

Változás az értékben:

	2022	2021
Nyitóegyenleg	58.872	46.799
Növekedés	16.268	276.433
Csökkenés	<u>-72.416</u>	<u>-264.360</u>
Záróegyenleg	<u>2.724</u>	<u>58.872</u>

	2022	2021
OTP csoporttagok tulajdonában lévő saját részvények névértéke	1.097	766

29. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)

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

30. SZ. JEGYZET: KOCKÁZATI KÖLTSÉG (millió Ft-ban)

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

31. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban)**Díj-, jutalékbevételek:**

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

Szerződéses egyenlegek

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

Díj-, jutalék-ráfordítások:

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

31. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban) [folytatás]

A teljesítési kötelek és a bevétel elszámolásával kapcsolatos elvek:

Jutalék kategória	A teljesítési kötelek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	<p>A Bank számos számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt mind lakossági, mind vállalkozó ügyfelei részére. Ezek jellemzően magukban foglalják a különböző bankszámla tranzakciók díjait (pl.: átutalási díj, beszedési megbízás, díja, állandó jellegű megbízási díjak, stb.), internet banki szolgáltatások díjait (pl.: OTP Direkt havidíj), számlakontrollal kapcsolatos díjakat (pl.: sms díj), illetve egyéb bankszámlákkal kapcsolatos eseti díjakat (pl.: számlakivonat díja, ügyintézési díj, igazolások díja, stb.). Azon díjak esetében, amelyeknél a Bank folyamatos szolgáltatást nyújt az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A felszámított díjak jellemzően fix havi díjak, amelyek számlacsomagonként és ügyfél kategóriánként eltérőek lehetnek.</p> <p>A tranzakció alapú díjak kapcsán a Bank a pénzmozgással járó tranzakciók esetén a díjat a tranzakció időpontjában számolja el. A díj mértéke jellemzően a tranzakció %-ban kerül meghatározásra. Az egyéb tranzakció alapú díjak esetében (pl.: sms díj), a díj elszámolása havonta történik utólag.</p> <p>Az eseti díjak kapcsán a Bank a díjakat alapvetően a szolgáltatás, ügyfél általi igénybevételekor számolja el. A díjak a meghatározásuk szempontjából lehetnek fix összegű vagy %-os mértékben meghatározott díjak.</p> <p>A Bank által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p> <p>A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttékor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.</p>
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	<p>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.</p> <p>A díjak közül az éves kártya díj előre kerül felszámításra az ügyfelek által használatában lévő kártyák után fix összegben. Az éves kártya díj mértéke függ a kártya típusától.</p> <p>A tranzakció alapú díjak esetén (pl.: készpénzfelvétel/befizetés díja, kereskedői jutalék, interchange díj, stb.) a díjak elszámolására a tranzakció meglétét követően azonnal kerül sor vagy utólag havonta. Mértéke jellemzően a tranzakció %-ban kerül meghatározásra fix minimum összeggel.</p> <p>Minden egyéb olyan díj esetében, ahol a Bank folyamatos szolgáltatást nyújt (pl.: kártya zárlati díj) az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A díj mértéke fix összegű.</p> <p>A Bank által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p> <p>A tranzakció alapú díjak vagy a tranzakció létrejöttékor vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.</p>

31. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban) [folytatás]**A teljesítési kötelek és a bevétel elszámolásával kapcsolatos elvek: [folytatás]**

Jutalék kategória	A teljesítési kötelek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 standard szerint
Értékpapír forgalmazással kapcsolatos jutalékbevételek	<p>A Bank értékpapír számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére. A számlavezetéssel, valamint a számlákon végrehajtott tranzakciókkal összefüggésben díjak kerülnek felszámításra.</p> <p>Az értékpapír számlavezetési díj jellemzően negyedévente vagy évente kerül felszámításra utólag. Mértéke %-ban kerül meghatározásra, alapja az ügyfelek által a számlán, adott időszakban kezelt, értékpapír állományok.</p> <p>Az értékpapír számlán végrehajtott tranzakciók díjai azonnal a tranzakciót követően felszámításra kerülnek. Mértékük %-ban kerül meghatározásra, alapja a tranzakciós összeg.</p> <p>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 felszámításra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak negyedévente vagy évente, utólag kerülnek terhelésre az ügyfélszámlákon. A díjak havonta időarányosan elszámolásra kerülnek.</p> <p>A tranzakció alapú díjak a tranzakció létrejöttkor kerülnek elszámolásra.</p>
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevételek	<p>A Bank számos szolgáltatást nyújt leányvállalatai részére, amelyekkel összefüggésben díj bevétele keletkeznek. Ezek a díjak jellemzően különböző garanciákhoz és kezességvállalásokhoz, hitelszámla kezeléshez, ügynöki tevékenységhez, marketing tevékenységhez kapcsolódó szolgáltatások.</p> <p>A Jelzálogbank részére nyújtott, hitelszámla kezelési díj havonta kerül elszámolásra utólag. Alapja egyrészt a kezelt hitelszámlák darabszáma (fix díj), illetve a profit split módszerrel meghatározott változó rész.</p> <p>A Bank által nyújtott kezességvállalási szolgáltatás díja havonta utólag kerül elszámolásra. Meghatározása %-os mértékben történik. Alapja a kezességvállalásban érintett állomány.</p> <p>Az ügynöki tevékenység keretében kapott díj havonta kerül elszámolásra. Mértéke %-os, alapja az adott hónap során értékesített termékek.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p> <p>A tranzakció alapú díjak a tranzakció létrejöttkor kerülnek elszámolásra.</p>
Biztosítási díjbevételek	<p>Tekintve, hogy a Bank biztosítási szolgáltatást nem nyújt az ügyfelei részére, azokat csak közvetíti, az ügyfeleknek felszámított és a biztosító részére tovább utalt díjbevételek és díjráfordítások nettó módon kerülnek kimutatásra a díjbevételek között.</p> <p>Itt kerül továbbá elszámolásra a biztosítási szolgáltatás értékesítéséért felszámított ügynöki díj is. A díj havonta utólag kerül elszámolásra %-os mértékben.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p>
Egyéb díjbevételek	<p>Itt kerülnek elszámolásra a fenti kategóriákba nem tartozó, a bank eredménye szempontjából nem jelentős díjbevételek (pl.: széf bérlet, külön eljárási díj, fiókbérlet díja, adlak szolgáltatás díja, okiratmásolás díja, stb.).</p> <p>Az egyéb díjak lehetnek folyamatos szolgáltatásnyújtáshoz vagy eseti ügyintézéshez kapcsolódó díjak. A folyamatos díjak havonta előre (pl.: széfbérlet) vagy utólag kerülnek elszámolásra, jellemzően fix mértékben. Az eseti díjak a szolgáltatási kötelek kielégítését követően azonnal elszámolásra kerülnek, jellemzően szintén fix összegben.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra.</p> <p>Az eseti szolgáltatások díjai a szolgáltatásnyújtást követően azonnal elszámolásra kerülnek.</p>

32. SZ. JEGYZET: NYERESÉGEK ÉS VESZTESÉGEK (millió Ft-ban)

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

Addicionális információ a működési eredményből származó nyereségek és veszteségekhez:

	2022	2021
Devizaműveletek eredménye		
Átértékelési eredmény bevétele	6.857	-
Átértékelési eredmény ráfordítása	-	-5.875
Marzs eredmény bevétele	8.400	3.597
Marzs eredmény ráfordítása	-14.716	-3.360
Összesen	<u>541</u>	<u>-5.638</u>

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

Addicionális információ a működési eredményből származó nyereségek és veszteségekhez: [folytatás]

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

32. SZ. JEGYZET: NYERESÉGEK ÉS VESZTESÉGEK (millió Ft-ban) [folytatás]

	2022	2021
Értékpapírok nettó árfolyameredménye		
Kereskedési célú értékpapírok kamateredménye	3.556	277
Kereskedési célú értékpapírok árfolyamnyeresége	11.599	8.018
Kereskedési célú értékpapírok árfolyamvesztesége	-7.806	-3.646
FVOCI értékpapírok árfolyamnyeresége	8	2.138
FVOCI értékpapírok árfolyamvesztesége	-7.960	-6.797
Részesedések kivezetésének nyeresége	-	1.311
Részesedések kivezetésének vesztesége	-	-1.963
Egyéb értékpapírok árfolyameredménye	<u>-10.002</u>	<u>2.766</u>
Összesen	<u>-10.605</u>	<u>2.104</u>
	2022	2021
Osztalékbevételek		
Leányvállalatok osztalékbevétele	182.153	95.042
Eredményrel szemben valós értéken értékelt értékpapírok osztalékbevétele	12.166	3.844
FVOCI tőkeinstrumentumok osztalékbevétele	207	<u>151</u>
Összesen	<u>194.526</u>	<u>99.037</u>
Nyereségek és veszteségek a működési eredményből összesen (az egyéb működési eredményből származó eredmény nélkül)	<u>175.589</u>	<u>92.445</u>

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

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

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

33. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)

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

33. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]

Nettó egyéb működési ráfordítások	2022	2021
OBA felé teljesített rendkívüli befizetés térüléséből származó bevétel	16.037	-
Véglegesen átadott pénzeszköz	-1.397	-862
Céltartalék képzés (+) / felszabadítás (-) a függő és jövőbeni kötelezettségekre	-2.057	-1.343
Értékvesztés elszámolása (-)/ visszairása (+) az egyéb eszközökre	-2.939	961
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	-16.344	-10.960
OBA felé teljesített rendkívüli befizetés térüléséből származó bevétel	16.037	-
Értékvesztés visszairása /elszámolása befektetésekre leányvállalatokban	-93.513	-27.420
Egyéb	<u>-15.692</u>	<u>-2.012</u>
Összesen	<u>-131.942</u>	<u>-41.636</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások:	2022	2021
Személyi jellegű ráfordítások:		
Béreköltség	110.646	105.176
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	16.460	16.709
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>27.197</u>	<u>14.241</u>
Összesen	<u>154.303</u>	<u>136.126</u>
Értékcsökkenés	<u>46.738</u>	<u>40.692</u>
Egyéb általános költségek:		
Adók, társasági adó kivételével ⁸	167.834	81.171
Szolgáltatások	74.383	57.290
Hatósági és egyéb díjak	21.674	17.362
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	7.477	7.439
Szakértői díjak	9.320	6.714
Hirdetés	<u>10.301</u>	<u>8.635</u>
Összesen	<u>290.989</u>	<u>178.611</u>
Mindösszesen	<u>492.030</u>	<u>355.429</u>

34. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓ (millió Ft-ban)

A Bankot jelenleg 9%-os társasági adó, 2% helyi iparüzési adó és 0.3% innovációs hozzájárulás terheli.

Az elszámolt nyereségadó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2022	2021
Nyereségadó ráfordítás	18.026	14.528
Halasztott adó bevétel (-)/ ráfordítás (+)	<u>-31.664</u>	<u>1.423</u>
	<u>-13.638</u>	<u>15.951</u>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

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

⁸ A pénzügyi szervezetek különadójának Bank által megfizetett mértéke 2022-ben 78,9 milliárd forint és 2021-ben 13,1 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2022. december 31-ével zárult évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen 89 milliárd forint került megfizetésre.

34. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓ (millió Ft-ban) [folytatás]

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2022	2021
Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék halasztott adója	323	282
Jubileumi jutalmakra és végkielégítésre képzett céltartalék halasztott adója	900	644
Tárgyévi negatív adóalap miatti halasztott adó	19.424	-
Fel nem használt adókedvezmények miatti halasztott adó	12.103	-
Kereskedési célú és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	4.230	-
Halasztott adó eszközök	<u>36.980</u>	<u>926</u>
Kereskedési célú és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-	-1.312
Tárgyi eszközök	-1.193	-1.076
Fejlesztési tartalék	-45	-45
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-1.238</u>	<u>-2.433</u>
Nettó halasztott adó eszközök (+)/ kötelezettségek (-)	<u>35.742</u>	<u>-1.507</u>
	2022	2021
Adózás előtti eredmény	-7.006	141.290
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (9%)	-	12.717
<u>Az effektív adókulcs egyeztetése:</u>		
Részvény-alapú kifizetés	265	323
FVTPL értékpapírok pozitív valós érték korrekciója	43	90
Osztalékbevétel miatti adóalap korrekció	-17.298	-8.787
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-	-3.461
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	-182	-847
Negatív adóalap miatti tartós eltérések	-1.234	-
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	-12.102	-
Egyéb	77	1.618
Nyereségadó	<u>-30.431</u>	<u>1.653</u>
Effektív adókulcs	434,4%	1,2%
	2022	2021
Tényleges nyereségadó követelés	1.569	-
Tényleges nyereségadó kötelezettség	<u>-3.199</u>	<u>-4.776</u>
Nettó tényleges nyereségadó kötelezettség	<u>-1.630</u>	<u>-4.776</u>

35. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió Ft-ban)**A Bank, mint lízingbe vevő:**

Az eredményben elszámolt összegek	2022	2021
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	1.186	214
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	1.945	2.143
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	1.386	1.271
Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:		
	2022	2021
Éven belül:	5.944	4.868
Éven túl:	<u>35.520</u>	<u>13.064</u>
	<u>41.464</u>	<u>17.932</u>

A használati jog eszközök könyv szerinti értékének mozgása kategóriánként:

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

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 kitétséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok - pl. határidős devizaügyletek - esetén. A Bank napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitétséget a limitekhez viszonyítva.

A hitelezési kockázatnak való kitétséget 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 kitétségek:

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

Az értékvesztés kalkulációját a kockázatkezelésért felelős szakterület készíti el és hagyja jóvá. A kalkulációt, minden releváns tényezőt (amortizált érték, eredeti és aktuális effektív kamatláb, szerződéses és várt cash-flow 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 kitétség 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 scenáriót kell alapul venni. Legalább egy forgatókönyvnek annak előrejelzésére kell irányulnia, hogy lesz-e jelentős különbség a realizált valamint a szerződéses cash flow-k között. Az egyes scenáriókhöz 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 kitétségek:

- lakossági kitétségek összegtől függetlenül
- mikro- és kisvállalkozói kitétségek összegtől függetlenül
- minden más egyedileg nem jelentős összegű, nem workout kezelésben szereplő kitétségek
- nem 3. szakaszba besorolt egyedileg jelentős összegű kitétségek
- 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 kitétség) 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 scenáriók 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 előrettekintően kell végrehajtani figyelembe véve a jövőbeni gazdasági kilátásokról szóló előrejelzéseket. Ehhez akár 3-5 különböző makroökonómiai scenárió 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 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	-
<i>Fogyasztási hitelek</i>	<i>556.062</i>	<i>507.517</i>	<i>65.853</i>	<i>52.913</i>	<i>2</i>	<i>626.285</i>	<i>15.229</i>	<i>17.670</i>	<i>37.323</i>	<i>1</i>	<i>70.223</i>	-
<i>Jelzáloghitelek</i>	<i>62.587</i>	<i>45.912</i>	<i>8.895</i>	<i>7.039</i>	<i>2.279</i>	<i>64.125</i>	<i>57</i>	<i>179</i>	<i>1.116</i>	<i>186</i>	<i>1.538</i>	-
<i>Önkormányzati hitelek</i>	<i>81.083</i>	<i>81.856</i>	<i>286</i>	-	-	<i>82.142</i>	<i>1.010</i>	<i>49</i>	-	-	<i>1.059</i>	-
<i>Vállalati hitelek</i>	<i>4.125.308</i>	<i>3.541.098</i>	<i>589.153</i>	<i>86.401</i>	<i>10.716</i>	<i>4.227.368</i>	<i>22.068</i>	<i>39.153</i>	<i>39.334</i>	<i>1.505</i>	<i>102.060</i>	<i>25.879</i>
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.825.040	4.176.383	664.187	146.353	12.997	4.999.920	38.364	57.051	77.773	1.692	174.880	25.879
FVOCI értékpapírok	797.175	769.760	-	27.415	-	797.175	4.762	-	24.399	-	29.161	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.282.373	3.273.240	6.713	38.270	-	3.318.223	21.746	300	13.804	-	35.850	-
Egyéb pénzügyi eszközök	<u>255.125</u>	<u>252.201</u>	<u>5.330</u>	<u>4.600</u>	<u>20</u>	<u>262.151</u>	<u>1.947</u>	<u>2.944</u>	<u>2.121</u>	<u>14</u>	<u>7.026</u>	=
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen	<u>13.398.269</u>	<u>12.689.378</u>	<u>717.782</u>	<u>218.150</u>	<u>13.017</u>	<u>13.638.327</u>	<u>85.504</u>	<u>62.400</u>	<u>119.609</u>	<u>1.706</u>	<u>269.219</u>	<u>25.879</u>
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	<u>12.285</u>	<u>12.128</u>	<u>247</u>	=	=	<u>12.375</u>	<u>85</u>	<u>5</u>	=	=	<u>90</u>	=
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen	<u>4.088.148</u>	<u>3.933.817</u>	<u>141.464</u>	<u>36.499</u>	=	<u>4.111.780</u>	<u>16.642</u>	<u>4.473</u>	<u>2.517</u>	=	<u>23.632</u>	=

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 2021. 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	474.945	475.130	-	-	-	475.130	185	-	-	-	185	-
Bankközi kihelyezések, követelések	2.567.212	2.573.226	-	1.476	-	2.574.702	6.014	-	1.476	-	7.490	-
Repó követelések	33.638	33.710	-	-	-	33.710	72	-	-	-	72	-
<i>Fogyasztási hitelek</i>	598.699	488.639	139.193	33.687	3	661.522	11.168	27.597	24.056	2	62.823	-
<i>Jelzáloghitelek</i>	81.471	33.254	39.220	8.377	2.724	83.575	25	309	1.503	267	2.104	-
<i>Önkormányzati hitelek</i>	71.328	70.311	1.346	-	-	71.657	223	106	-	-	329	-
<i>Vállalati hitelek</i>	3.280.967	2.909.439	384.223	66.915	10.691	3.371.268	17.945	39.260	31.528	1.568	90.301	21.838
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.032.465	3.501.643	563.982	108.979	13.418	4.188.022	29.361	67.272	57.087	1.837	155.557	21.838
FVOCI értékpapírok	641.939	641.939	-	-	-	641.939	1.174	-	-	-	1.174	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.071.038	3.064.500	13.223	-	-	3.077.723	5.882	803	-	-	6.685	-
Egyéb pénzügyi eszközök	<u>153.748</u>	<u>119.174</u>	<u>38.964</u>	<u>735</u>	<u>23</u>	<u>158.896</u>	<u>1.696</u>	<u>2.840</u>	<u>598</u>	<u>14</u>	<u>5.148</u>	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen	<u>10.974.985</u>	<u>10.409.322</u>	<u>616.169</u>	<u>111.190</u>	<u>13.441</u>	<u>11.150.122</u>	<u>44.384</u>	<u>70.915</u>	<u>59.161</u>	<u>1.851</u>	<u>176.311</u>	<u>21.838</u>
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1.665.288	1.615.196	56.838	4.996	-	1.677.030	5.620	3.968	2.154	-	11.742	-
Pénzügyi garanciák	1.500.977	1.491.470	14.883	244	-	1.506.597	4.820	749	51	-	5.620	-
Factoring hitelnyújtási elkötelezettségek	423.267	412.692	5.847	5.133	-	423.672	228	32	145	-	405	-
Akkreditív	<u>30.380</u>	<u>30.381</u>	=	=	=	<u>30.381</u>	<u>1</u>	=	=	=	<u>1</u>	=
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen	<u>3.619.912</u>	<u>3.549.739</u>	<u>77.568</u>	<u>10.373</u>	<u>=</u>	<u>3.637.680</u>	<u>10.669</u>	<u>4.749</u>	<u>2.350</u>	<u>=</u>	<u>17.768</u>	<u>=</u>

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 halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Értékvesztés állomány 2021. január 1-jén	22.506	65.016	33.226	1.641	122.389
Transzfer az 1. szakaszba	12.289	-11.919	-370	-	-
Transzfer a 2. szakaszba	-1.867	3.241	-1.374	-	-
Transzfer a 3. szakaszba	-369	-5.636	6.005	-	-
Értékvesztés nettó változása	-10.705	18.125	20.779	221	28.420
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	15.197	6.326	4.292	1	25.816
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-7.638	-7.540	-5.323	-16	-20.517
Unwinding kamatelszámolás	-	-	947	9	956
Leírások	-52	-341	-1.095	-19	-1.507
Értékvesztés állomány 2021. december 31-én	<u>29.361</u>	<u>67.272</u>	<u>57.087</u>	<u>1.837</u>	<u>155.557</u>
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	<u>-70</u>	<u>-354</u>	<u>-7.211</u>	<u>-40</u>	<u>-7.675</u>
Értékvesztés állomány 2022. december 31-én	<u>38.364</u>	<u>57.051</u>	<u>77.773</u>	<u>1.692</u>	<u>174.880</u>

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 értékel és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékel pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]

Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2021. január 1-jén	10.717	5.820	953	17.490
Transzfer az 1. szakaszba	2.910	-2.840	-70	-
Transzfer a 2. szakaszba	-200	322	-122	-
Transzfer a 3. szakaszba	-21	-109	130	-
Értékvesztés nettó változása	-4.628	1.371	1.500	-1.757
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	3.215	904	98	4.217
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-1.324</u>	<u>-719</u>	<u>-139</u>	<u>-2.182</u>
Értékvesztés állomány 2021. december 31-én	<u>10.669</u>	<u>4.749</u>	<u>2.350</u>	<u>17.768</u>
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)	<u>-1.740</u>	<u>-387</u>	<u>-842</u>	<u>-2.969</u>
Értékvesztés állomány 2022. december 31-én	<u>16.642</u>	<u>4.473</u>	<u>2.517</u>	<u>23.632</u>

Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal

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

Bankközi kihelyezések, követelések

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

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 halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]

Repó követelések

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

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

FVOCI értékpapírok

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.2. Hitelportfólió belső minősítés szerint**

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

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

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

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.3. Hitelportfólió országokénti megoszlása**

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

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

36.1.4. Hitelportfólió megoszlása gazdasági tevékenység alapján

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.5. Biztosítékok, fedezetek**

A Bank kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke **(teljes értéken)** biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult:

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

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

A Bank kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke **(a követelés erejéig)** biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult:

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

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

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

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

2022. december 31.	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	<u>97.117</u>	<u>-40.839</u>	<u>56.278</u>	<u>93.399</u>
Összesen	<u>159.350</u>	<u>-79.465</u>	<u>79.885</u>	<u>134.225</u>

2021. december 31.	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Fedezet értéke
Fogyasztási hitelek	33.690	-24.058	9.632	387
Jelzáloghitel	11.101	-1.770	9.331	39.263
Vállalati hitel	<u>77.606</u>	<u>-33.096</u>	<u>44.510</u>	<u>56.960</u>
Összesen	<u>122.397</u>	<u>-58.924</u>	<u>63.473</u>	<u>96.610</u>

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.6. Átstrukturált hitelek**

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

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 státuszról történő kikerüléshez szükséges minimálisan egy éves gyógyulási időszak feltételeit.

A magyarországi csoporttagok – kizárólag a moratóriumban való részvétel miatt – teljesítő átstrukturált hitelállománya jelentősen csökkent, mert a lakossági kitettségekre vonatkozó kötelező hathónapos próbaidő lejárt.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.7. Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása¹****Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2022. december 31-én**

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

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

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

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

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

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

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.7. Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása²****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:	<u>43.141</u>	<u>1.691</u>	<u>3.820</u>	<u>5.971</u>	<u>3.941</u>	<u>621.384</u>	<u>41.970</u>	<u>47.842</u>	<u>27.415</u>	<u>797.175</u>

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

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

Amortizált bekerülési értéken értékelte 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:	<u>16.178</u>	<u>35.698</u>	<u>403</u>	<u>281.824</u>	<u>=</u>	<u>162.016</u>	<u>56.565</u>	<u>2.378.536</u>	<u>62.270</u>	<u>264.456</u>	<u>24.427</u>	<u>3.282.373</u>

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

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

¹ A Moody's minősítése szerinti adatok² A Moody's minősítése szerinti adatok

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

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

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

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 kitétségnek 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 kitétséget 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 tartalék 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 kitétsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége minden korábbi szintet meghalad. 2022. december 31-ével zárult évben a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

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

A lejárat elemzésben bemutatott szerződés szerinti összegek a szerződés szerinti olyan diszkontálatlan cash flowk mint: bruttó pénzügyi lízing kötelek (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]**

2022. december 31-én	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	lejárat nélkül	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.093.551	-	-	-	-	1.093.551
Bankközi kihelyezések, követelések	993.586	198.808	1.090.007	636.267	-	2.918.668
Repó követelések	248.696	-	-	-	-	248.696
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.380	11.013	58.638	9.357	20.787	104.175
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	118.490	157.390	398.959	223.210	122.241	1.020.290
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	32.817	318.757	1.874.608	1.139.867	-	3.366.049
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.413.038	1.040.150	1.436.743	975.208	-	4.865.139
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	18.927	20.768	140.776	667.279	-	847.750
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	4.207	4.207
Egyéb pénzügyi eszközök	260.924	1.228	-	-	-	<u>262.152</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>4.184.409</u>	<u>1.748.114</u>	<u>4.999.731</u>	<u>3.651.188</u>	<u>1.743.952</u>	<u>16.327.394</u>
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	-	<u>41.464</u>
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	258.771	17.377	1.706	-	-	<u>277.854</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>12.150.445</u>	<u>385.219</u>	<u>1.456.943</u>	<u>440.070</u>	<u>=</u>	<u>14.432.677</u>
NETTÓ POZÍCIÓ11	<u>-7.966.036</u>	<u>1.362.895</u>	<u>3.542.788</u>	<u>3.211.118</u>	<u>1.743.952</u>	<u>1.894.717</u>
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	8.478.109	1.788.941	511.637	179.092	-	10.957.779
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	<u>-8.693.889</u>	<u>-1.814.992</u>	<u>-524.167</u>	<u>-176.944</u>	<u>=</u>	<u>-11.209.992</u>
Kereskedési célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>-215.780</u>	<u>-26.051</u>	<u>-12.530</u>	<u>2.148</u>	<u>=</u>	<u>-252.213</u>
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	316.440	186.838	784.159	15.859	-	1.303.296
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	<u>-297.714</u>	<u>-217.102</u>	<u>-2.031.727</u>	<u>-13.425</u>	<u>=</u>	<u>-2.559.968</u>
Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>18.726</u>	<u>-30.264</u>	<u>-1.247.568</u>	<u>2.434</u>	<u>=</u>	<u>-1.256.672</u>
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	<u>-197.054</u>	<u>-56.315</u>	<u>-1.260.098</u>	<u>4.582</u>	<u>=</u>	<u>-1.508.885</u>
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	-	<u>1.873.823</u>
Jövőbeni kötelezettségvállalások	<u>2.322.284</u>	<u>216.572</u>	<u>405.546</u>	<u>1.167.378</u>	<u>=</u>	<u>4.111.780</u>

¹¹ 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), mindamelllett 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]**

2021. december 31-én	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	lejárat nélkül	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	475.130	-	-	-	-	475.130
Bankközi kihelyezések, követelések	1.176.184	585.499	609.182	204.493	-	2.575.358
Repó követelések	33.710	-	-	-	-	33.710
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	908	3.709	19.804	10.259	29.794	64.474
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	16.329	58.446	358.805	199.854	17.138	650.572
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.327.629	873.169	1.377.885	726.016	-	4.304.699
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	16.516	15.575	121.104	553.569	-	706.764
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	28.514	308.921	1.792.058	938.902	-	3.068.395
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	1.573.008	1.573.008
Egyéb pénzügyi eszközök	157.669	1.227	-	-	-	158.896
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	3.232.589	1.846.546	4.278.838	2.633.093	1.619.940	13.611.006
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	297.779	138.418	506.233	108.773	-	1.051.203
Ügyfelek betétei	9.844.911	57.851	33.112	12.658	-	9.948.532
Repó kötelezettségek	49.726	-	36.854	-	-	86.580
Kibocsátott értékpapírok	5.258	6.812	8.812	2.065	-	22.947
Alárendelt kölcsöntőke	2.841	-	-	269.698	-	272.539
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	531	1.253	4.422	13.927	-	20.133
Lízingkötelezettségek	1.078	3.791	9.356	3.707	-	17.932
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	193.315	5.337	876	-	-	199.528
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	10.395.439	213.462	599.665	410.828	-	11.619.394
NETTÓ POZÍCIÓ12	-7.162.850	1.633.084	3.679.173	2.222.265	1.619.940	1.991.612
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	4.573.312	1.957.498	339.869	135.728	-	7.006.407
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-4.581.312	-1.951.622	-328.607	-132.345	-	-6.993.886
Kereskedési célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>-8.000</u>	<u>5.876</u>	<u>11.262</u>	<u>3.383</u>	=	<u>12.521</u>
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	5.693	37.436	580.280	16.195	-	639.604
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-7.658	-46.925	-595.692	-16.417	-	-666.692
Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>-1.965</u>	<u>-9.489</u>	<u>-15.412</u>	<u>-222</u>	=	<u>-27.088</u>
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	-9.965	-3.613	-4.150	3.161	=	-14.567
Fel nem használt hitelkeretek	1.677.030	-	-	-	-	1.677.030
Visszaigazolt akkreditívek	30.381	-	-	-	-	30.381
Factoring keret	423.673	-	-	-	-	423.673
Nyújtott bankgaranciák és kezességek	133.460	189.747	247.886	936.824	-	1.507.917
Jövőbeni kötelezettségvállalások	2.264.544	189.747	247.886	936.824	=	3.639.001

¹² 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), mindamelllett 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****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	<u>154.902</u>	<u>615.822</u>	<u>56.690</u>	<u>-285.615</u>	<u>541.799</u>
Nettó pozíció	<u>-2.287</u>	<u>304.937</u>	<u>81</u>	<u>1.866</u>	<u>304.597</u>

2021. december 31-én

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

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 limitrendszer 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. Kamatláb kockázat-kezelés

A kamatláb kockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. Egy pénzügyi instrumentum kamatának rögzítésére vonatkozó időtartam következképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitétt a kamatláb kockázatnak.

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 fentiekén túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Banknak a kamatlábkülönbségek és a kamatláb kockázat kezelésére.

A következő táblázat az eszközök és források kamatainak újraárazási periódusait mutatja. A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a következő újraárazási periódus szerint, a fix kamatozású eszközök és források a lejáratú periódus szerint kerülnek bemutatásra.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

2022. december 31-én ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	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. Kamatláb-kockázat-kezelés [folytatás]**

2022. december 31-én 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		Összesen
	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. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

2022. december 31-én 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		Összesen
	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 értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	16.576	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.576	-	16.576
fix kamatozású	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	26
változó kamatozású	16.550	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.550	-	16.550
Repó kötelezettségek	119.520	188.121	85.356	15.369	-	-	-	-	-	-	-	-	204.876	203.490	408.366
fix kamatozású	29.144	4	85.356	15.369	-	-	-	-	-	-	-	-	114.500	15.373	129.873
változó kamatozású	90.376	188.117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90.376	188.117	278.493
Ügyfelek betétei	7.563.627	2.887.850	302.491	190.393	127.940	23.147	-	-	16	-	12.147	11.547	8.006.221	3.112.937	11.119.158
fix kamatozású	1.008.247	552.561	302.491	190.393	127.940	23.147	-	-	16	-	-	-	1.438.694	766.101	2.204.795
változó kamatozású	6.555.380	2.335.289	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.555.380	2.335.289	8.890.669
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.147	11.547	12.147	11.547	23.694
Kibocsátott értékpapírok	1.878	-	1.215	-	1.702	-	1.854	-	43.854	448.206	-	-	50.503	448.206	498.709
fix kamatozású	211	-	-	-	1.702	-	1.854	-	43.854	448.206	-	-	47.621	448.206	495.827
változó kamatozású	1.667	-	1.215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.882	-	2.882
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	93.110	-	201.076	-	-	-	-	-	-	-	294.186	294.186
változó kamatozású	-	-	-	93.110	-	201.076	-	-	-	-	-	-	-	294.186	294.186
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]

36.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

2021. december 31-én ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	31.228	289.008	-	-	-	-	-	-	-	-	133.053	21.655	164.281	310.663	474.944
fix kamatozású	31.228	289.008	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.228	289.008	320.236
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133.053	21.655	133.053	21.655	154.708
Bankközi kihelyezések	1.353.059	127.852	148.091	165.940	31.821	79.243	76.105	29.677	499.636	27.178	24.416	4.194	2.133.128	434.084	2.567.212
fix kamatozású	774.315	34.420	449	156.755	2.446	79.243	76.105	29.677	499.636	27.178	-	-	1.352.951	327.273	1.680.224
változó kamatozású	578.744	93.432	147.642	9.185	29.375	-	-	-	-	-	-	-	755.761	102.617	858.378
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.416	4.194	24.416	4.194	28.610
Repó követelések	33.638	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.638	-	33.638
fix kamatozású	33.638	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.638	-	33.638
Kereskedési célú értékpapírok	1.237	-	664	-	2.481	1.242	360	3.508	22.931	1.478	1.200	532	28.873	6.760	35.633
fix kamatozású	32	-	487	-	2.208	1.242	360	3.508	22.931	1.478	-	-	26.018	6.228	32.246
változó kamatozású	1.205	-	177	-	273	-	-	-	-	-	-	-	1.655	-	1.655
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.200	532	1.200	532	1.732
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.807	9.254	18.807	9.254	28.061
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.807	9.254	18.807	9.254	28.061
FVTOCI értékpapírok	50.774	-	22.420	-	65.666	432	40.185	39.228	289.634	116.463	528	16.609	469.207	172.732	641.939
fix kamatozású	2.437	-	6.897	-	57.092	432	40.185	39.228	289.634	116.463	-	-	396.245	156.123	552.368
változó kamatozású	48.337	-	15.523	-	8.574	-	-	-	-	-	-	-	72.434	-	72.434
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	528	16.609	528	16.609	17.137

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]**

2021. december 31-én 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		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Amortizált bekerülési értékén értékelt hitelek	639.477	339.611	424.299	1.161.425	53.018	126.963	185.264	10.912	829.049	89.993	121.277	51.177	2.252.384	1.780.081	4.032.465
fix kamatozású	295	286	894	9.746	13.723	57.602	183.818	10.912	819.629	89.993	-	-	1.018.359	168.539	1.186.898
változó kamatozású	639.182	339.325	423.405	1.151.679	39.295	69.361	1.446	-	9.420	-	-	-	1.112.748	1.560.365	2.673.113
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121.277	51.177	121.277	51.177	172.454
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	19.371	-	136	-	829	-	755	-	640.921	-	-	-	662.012	-	662.012
változó kamatozású	19.371	-	136	-	829	-	755	-	640.921	-	-	-	662.012	-	662.012
Amortizált bekerülési értékén értékelt értékpapírok	-	7.609	-	4.811	304.051	1.069	215.615	343	2.044.502	493.038	-	-	2.564.168	506.870	3.071.038
fix kamatozású	-	-	-	-	304.051	1.069	215.615	343	2.044.502	493.038	-	-	2.564.168	494.450	3.058.618
változó kamatozású	-	7.609	-	4.811	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.420	12.420
Egyéb pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133.896	19.852	133.896	19.852	153.748
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133.896	19.852	133.896	19.852	153.748
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.507.306	1.256.601	395.623	936.093	675.976	863.692	10.760	57.437	183.617	54.913	181.095	675.035	2.954.377	3.843.771	6.798.148
fix kamatozású	1.400.852	1.133.429	188.144	551.308	570.718	861.983	10.760	57.378	183.617	54.913	-	-	2.354.091	2.659.011	5.013.102
változó kamatozású	106.454	123.172	207.479	384.785	105.258	1.709	-	59	-	-	-	-	419.191	509.725	928.916
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	181.095	675.035	181.095	675.035	856.130

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

2021. december 31-én	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
KÖTELEZETTSÉGEK															
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	151.809	95.432	12.344	10.405	52.872	577	224.479	1.140	471.620	-	29.684	841	942.808	108.395	1.051.203
fix kamatozású	106.028	22.624	12.344	10.405	52.872	577	224.479	1.140	471.620	-	-	-	867.343	34.746	902.089
változó kamatozású	45.781	72.808	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.781	72.808	118.589
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.684	841	29.684	841	30.525
Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	20.133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.133	-	20.133
változó kamatozású	20.133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.133	-	20.133
Repó kötelezettségek	49.726	36.854	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.726	36.854	86.580
fix kamatozású	49.726	36.854	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.726	36.854	86.580
Ügyfelek betétei	7.628.098	2.039.650	197.780	18.468	30.063	11.066	-	-	-	-	12.948	10.459	7.868.889	2.079.643	9.948.532
fix kamatozású	496.069	131.836	197.780	18.468	30.063	11.066	-	-	-	-	-	-	723.912	161.370	885.282
változó kamatozású	7.132.029	1.907.814	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.132.029	1.907.814	9.039.843
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.948	10.459	12.948	10.459	23.407
Kibocsátott értékpapírok	865	-	8.514	-	4.696	-	1.676	-	6.402	-	-	-	22.153	-	22.153
fix kamatozású	212	-	-	-	4.147	-	1.676	-	6.402	-	-	-	12.437	-	12.437
változó kamatozású	653	-	8.514	-	549	-	-	-	-	-	-	-	9.716	-	9.716
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	85.551	-	186.225	-	-	-	-	-	-	-	271.776	271.776
változó kamatozású	-	-	-	85.551	-	186.225	-	-	-	-	-	-	-	271.776	271.776
Lízingkötelezettségek	192	380	236	522	1.004	2.535	1.362	1.321	4.838	5.542	-	-	7.632	10.300	17.932
fix kamatozású	108	25	72	34	538	123	717	144	2.118	485	-	-	3.553	811	4.364
változó kamatozású	84	355	164	488	466	2.412	645	1.177	2.720	5.057	-	-	4.079	9.489	13.568
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	156.012	38.499	156.012	38.499	194.511
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	156.012	38.499	156.012	38.499	194.511
Származékos pénzügyi instrumentumok	840.797	2.004.808	220.053	1.083.211	709.776	870.457	12.937	54.862	96.350	73.700	411.167	430.486	2.291.080	4.517.524	6.808.604
fix kamatozású	728.548	1.814.645	151.791	579.843	525.835	868.689	12.360	54.789	96.350	73.700	-	-	1.514.884	3.391.666	4.906.550
változó kamatozású	112.249	190.163	68.262	503.368	183.941	1.768	577	73	-	-	-	-	365.029	695.372	1.060.401
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	411.167	430.486	411.167	430.486	841.653
Nettó pozíció	-5.055.530	-2.156.443	552.306	1.070.112	335.431	1.781	288.590	83.782	3.931.080	703.821	4.461	318.023	56.338	21.076	77.414

36. 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 kockázatotott 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 kockázatotott értéket, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditási kockázat, devizakockázat és kamatláb-kockázat elemzése a 36.2, 36.3. és 36.4. számú jegyzetben található.)

36.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockázatotott 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, valószínűségi számításra alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A 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 kitétség meghatározására – a fent említett két módszeren túlmenően – havi rendszerességgel Monte Carlo szimuláció is alkalmazásra kerül.

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezzhető:

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2022 Millió Ft-ban	2021 Millió Ft-ban
Devizaárfolyam	6.820	1.560
Kamatláb	327	135
Tőkeinstrumentumok	42	20
Diverzifikáció	=	=
Teljes VaR kitétség	<u>7.189</u>	<u>1.715</u>

A fenti táblázatban szerepelnek a főbb eszközosztályokban lévő pozíciók által megtestesített kockázatotott 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 kitétség elmarad az eszközosztályonként számolt VaR kitétségek összegétől.

A VaR mérőszám a Bank napi kitétségét fejezi ki a deviza és kamatláb-kockázatra, 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 kitétségének 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

A Bank megváltoztatta a devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat során használt módszertanát és 2021. március 31-től historikus VaR modellt alkalmaz. A korábbi, Monte Carlo szimuláció a Csoport érzékenységét mutatta be az EUR árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. Az érzékenységvizsgálat magában foglalta a fennálló devizás monetáris tételeket, mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A felsővezetés határozatával összhangban azonban a korábbi -310 millió EUR stratégiai nyitott pozíció teljesen lezárásra került 2021. március 31-el.

A stratégiai pozíció zárása óta a Csoport historikus VaR számítását alkalmaz 1 napos tartási periódussal. Az érzékenységvizsgálat során a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatánál (ICAAP) is használt nettó nyitott deviza pozíció került felhasználásra. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségi számításra alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat.

A Bank továbbá számszerűsíti a saját tőkével szemben értékelt eszközök devizaárfolyam kockázatát is. Ide tartoznak az OCI-val 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	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2022	2021
	Milliárd forintban	Milliárd forintban
1%	-4.582	-178
5%	-2.470	-119
25%	-786	-39
50%	14	2
25%	999	49
5%	2.700	126
1%	4.233	187

Megjegyzések:

(1) A historikus VaR szimuláció az árfolyamok 2021. 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, változatlanlanságot 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 és az alapkamat a következő év során 100 bp-tal nő (valószínű scenárió)
2. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 50 bp-tal csökken (alternatív scenárió)

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

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

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

36.5.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok áraira való érzékenységet. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségi számításra alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. 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 scenárió azt mutatja be, hogy mi lenne az eredménye, ha a portfólió elemei egyszerre veszítenek értékükből az elmúlt egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

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

36. 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 2022. év és 2021. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.6. Tőkemenedzsment [folytatás]****Tőke megfelelés [folytatás]¹³**

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

	2022	20201
	Basel III	Basel III
Alapvető tőke (Tier 1)	1.632.037	1.747.480
<i>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</i>	1.632.037	1.747.480
Járulékos tőke (Tier 2)	286.181	264.396
Szavatoló tőke	<u>1.918.218</u>	<u>2.011.876</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	742.536	603.253
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	26.530	7.519
Működési kockázat tőkekövetelménye	31.440	31.629
Összes tőkekövetelmény	<u>800.506</u>	<u>642.401</u>
Többlet tőke	<u>1.117.712</u>	<u>1.369.475</u>
CET 1 mutató	16,31%	21,76%
Tőke megfelelési mutató	<u>19,17%</u>	<u>25,05%</u>

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.

¹³ 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

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

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

38. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió 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

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

Jogviták

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

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében.

38. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 1.917 és 259 millió forint volt 2022. december 31-én illetve 2021. 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 kezességnek, illetve garanciának lejárat 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 kezeshoz 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: RÉSZZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban)

A CRD III. irányelvek és a Hpt. módosítása alapján a Bank Közgyűlése által határozatban elfogadott Banksoportri Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség.

A Banksoportri 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 Banksoportrtag leányvállalatok érintett vezetői részére az OTP Bank biztosítja.

A Banksoportri 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 Bizottság¹ 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 minként 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, 2016-2021. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás			Részvényre váltott javadalmazás			Kedvezményes áron történő részvényvásárlás			Részvényre váltott javadalmazás								
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	átváltási ára	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	átváltási ára	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	átváltási ára	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	átváltási ára						
	(Ft/db)																	
	2017. év után						2018. év után						2019. év után					
2018	8.064	3.000	10.064	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
2019	8.064	3.500	10.064	10.413	4.000	12.413	-	-	-	-	-	-						
2020	8.064	4.000	10.064	10.413	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	-	-	-						
2021	8.064	4.000	10.064	10.413	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	-	-	-						
2022	8.064	4.000	10.064	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	-	-	-						
2023	-	-	-	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	-	-	-						
2024	-	-	-	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	-	-	-						
2025	-	-	-	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	-	-	-						
2026	-	-	-	-	-	-	9.553	4.000	11.553	-	-	-						

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás			Részvényre váltott javadalmazás			Kedvezményes áron történő részvényvásárlás			Részvényre váltott javadalmazás		
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	átváltási ára	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	átváltási ára	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	átváltási ára	Vételár	Maximális jövedelem tartalom	átváltási ára
	(Ft/db)											
	2020. év után						2021. év után					
2021	12.644	9.000	16.644	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022	12.644	8.000	16.644	5.912	6.000	8.912	-	-	-	-	-	-
2023	13.644	8.000	16.644	6.912	7.000	8.912	-	-	-	-	-	-
2024	13.644	8.000	16.644	6.912	8.000	8.912	-	-	-	-	-	-
2025	13.644	8.000	16.644	6.912	9.000	8.912	-	-	-	-	-	-
2026	13.644	8.000	16.644	6.912	10.000	8.912	-	-	-	-	-	-
2027	13.644	8.000	16.644	6.912	10.000	8.912	-	-	-	-	-	-
2028	-	-	-	6.912	10.000	8.912	-	-	-	-	-	-

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%

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

A 2017. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2022. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2022. december 31- ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2018-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	108.243	108.243	11.005	-	-
2018-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	11.926	11.926	10.098	-	-
2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	212.282	212.282	12.096	-	-
2019-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	26.538	26.538	11.813	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	101.571	101.565	12.084	6	-
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	11.584	11.584	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	109.460	109.460	16.441	-	-
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	11.531	11.531	16.477	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	42.820	-	-	-	42.820
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	2.950	2.950	8.529	-	-

39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió Ft-ban) [folytatás]

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

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2022. 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	-	-	-	-	99.341
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	17.042
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	45.155
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.114
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	864
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	432

A 2019. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2022. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2022. 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	-	-	1.335	106.425
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	10.564	10.564	8.529	-	-
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	125.771
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	18.025
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	44.421
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	6.279
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	1.000
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	500

39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió Ft-ban) [folytatás]

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

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2022. 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	-	-	1.288	82.400
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	15.232	14.743	8.529	-	489
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	47.826
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	9.292
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	51.002
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	9.518
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	13.080
2054-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.443
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	680
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	680

A 2021. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2022. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2022. 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	10.708	8.537	-	320
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	117.276
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	10.824
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	50.829
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	54.324
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2026-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	58.222
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	25.305
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	631

**39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió Ft-ban) [folytatás]**

A 2018-2021. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2023-2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak.

A Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára, a fentiek, valamint a 2022. év után várható tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú teljesítményjavaldalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 2.948 millió forint került költségként elszámolásra 2022. 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

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

Eredménykimutatás

	2022	2021
Kamatbevételek	181.369	39.193
Kamatráfordítás	-93.185	-11.186
Kockázati költség	70.147	-1.925
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-49.745	914
Díj és jutalék bevétel	18.742	28.951
Díj és jutalék ráfordítás	-3.038	-1.971
Dologi költségek	-9.761	-8.465

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:

	2022	2021
Rövidtávú munkavállalói juttatások	2.986	2.957
Részvény-alapú kifizetések	2.225	2.740
Hosszú távú munkavállalói juttatások	<u>239</u>	<u>246</u>
Összesen:	<u>5.450</u>	<u>5.943</u>

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

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

Az alábbi táblázat tartalmazza a vezető tisztségviselők részére, az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságot:

	2022	2021
Igazgatósági tagok	1.180	1.489
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>198</u>	<u>173</u>
Összesen	<u>1.378</u>	<u>1.662</u>

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:

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

42. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

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

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

A Bank folyamatosan jelenti a Felügyeletnek a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitétségeit. A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitétségeit 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 kitétségét 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 kitétségekből, a hitelkockázat-mérséklés alkalmazásából származó kockázati koncentráció kezelésére belső eljárásrenddel rendelkezik (limitkezelési eljárásrend). A Bank limitkezelési eljárásrendje tartalmazza a kockázati kitétségek 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 ügyfél igények 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 kitétséget 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 lejárata megelőzően, de legalább évente egyszer – az adóminősítés felülvizsgálatához kapcsolódóan, a limitszámításhoz szükséges információk rendelkezésre állását követően el kell végezni.

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

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

A Bank egy törzsrészvényére jutó nyereség a törzsrészvényeseknek az adott időszakra felosztható Nettó eredmény és a belőle közzétett elsőbbségi osztalék levonása után a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra. A hígító hatású törzsrészvényre váltható opciók ténylegesen törzsrészvényre átváltottként vannak figyelembe véve.

	2022	2021
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható eredmény (millió forint)	6.632	125.339
Törzsrészvények átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	278.795.018	275.523.535
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>24</u>	<u>455</u>
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható eredmény (millió forint)	6.632	125.339
Törzsrészvények módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	278.797.915	275.538.262
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)	<u>24</u>	<u>455</u>
	2022	2021
Kibocsátott törzsrészvények átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-1.204.992	-4.476.475
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez	278.795.018	275.523.535
Vezetői Opció Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása ¹⁵	2.896	14.727
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	278.797.914	275.538.262

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

¹⁵ 2022-ben és 2021-ben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió Ft-ban)

2022. december 31-ével zárult év	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	50.964	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	203.618	-	11.754	-
Repó követelések	10.234	-	2.095	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	297.460	11.643	33.838	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	<u>92.948</u>	<u>-54.402</u>	<u>27.623</u>	=
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>655.224</u>	<u>-42.759</u>	<u>75.310</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	3.556	6.480	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	39.988	-7.952 ¹⁶	25.615	-53.068
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	35.927	-20.188	-11.872	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>79.471</u>	<u>-21.660</u>	<u>13.743</u>	<u>-53.068</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-19.806	-	-	-
Repó kötelezettségek	-65.575	-	-	-
Ügyfelek betétei	-184.713	213.359	-	-
Lízingkötelezettség kamatráfordítása	-1.186	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-7.442	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-8.646</u>	=	=	=
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-287.368</u>	<u>213.359</u>	=	=
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-562	1.932	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok¹⁷	<u>-146.192</u>	<u>9.917</u>	=	=
Mindösszesen	<u>300.573</u>	<u>160.789</u>	<u>89.053</u>	<u>-53.068</u>

¹⁶ 2022. december 31-én zárult évben 7.952 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

¹⁷ A származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió Ft-ban) [folytatás]

2021. december 31-ével zárult év	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	14.124	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	31.981	-	1.797	-
Repó követelések	315	-	-220	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	167.882	13.591	37.264	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	<u>61.085</u>	<u>-1.552</u>	<u>2.035</u>	=
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>275.387</u>	<u>12.039</u>	<u>40.876</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	277	6.657	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	21.456	-4.659 ¹⁸	-551	-35.756
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	<u>26.045</u>	<u>-8.671</u>	<u>16.255</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>47.778</u>	<u>-6.673</u>	<u>15.704</u>	<u>-35.756</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-11.177	-	-	-
Repó kötelezettségek	-2.860	-	-	-
Ügyfelek betétei	-10.162	170.598	-	-
Lízingkötelezettség kamatráfordítása	-214	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-1.166	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-7.890</u>	=	=	=
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-33.469</u>	<u>170.598</u>	=	=
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-493	3.916	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok¹⁹	<u>-36.295</u>	<u>3.436</u>	=	=
Mindösszesen	<u>252.908</u>	<u>183.316</u>	<u>56.580</u>	<u>-35.756</u>

¹⁸ 2021. december 31-én zárult évben 4.659 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

¹⁹ A származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

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-szempontrú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékkel 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 diszkontrátá-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontrátá a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.

Az ilyen módon meghatározott – nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó – valós értékek a valós értékek-hierarchia harmadik szintjére sorolhatók.

Módosított hozamgörbe alkalmazása

A 2022. december 31-ével végződő év során a magyar állampapír hozampontjaiból származtatott hozamgörbék („ÁKK görbe”) torzzá váltak bizonyos piaci eseményeknek köszönhetően, amely szerint a likviditás valójában csak a hozamgörbe bizonyos szakaszaira koncentrált. Így az érintett valós érték kalkulációknál módosított hozamgörbék használataára került sor, amelyek nem megfigyelhetők a piacon. Ez a módosított hozamgörbe az eredeti ÁKK görbe releváns hozampontjain alapul. A Menedzsment megítélése szerint a módosított hozamgörbével számított valós érték megbízhatóan reprezentálja a piaci szereplők várakozásait a jelenlegi piaci helyzetben.

A módosított hozamgörbe felhasználásra került a támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek valós értékének kiszámításánál, amely a „Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek” soron jelenik meg.

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2022. december 31.		2021. december 31.	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.092.198	1.092.198	474.945	474.945
Bankközi kihelyezések, követelések	2.899.829	2.871.307	2.567.212	2.548.809
Repó követelések	246.529	248.513	33.638	33.707
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.282.373	2.654.685	3.071.038	2.877.380
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.825.040	4.480.127	4.032.465	3.576.519
Egyéb pénzügyi eszközök	<u>255.125</u>	<u>255.125</u>	<u>153.747</u>	<u>153.747</u>
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>12.601.094</u>	<u>11.601.955</u>	<u>10.333.045</u>	<u>9.665.107</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	410.012	410.012	246.462	246.462
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	74.795	74.795	35.633	35.633
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója</i>	304.719	304.719	182.768	182.768
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	30.498	30.498	28.061	28.061
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok	17.922	17.922	17.138	17.138
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	779.253	779.253	624.801	624.801
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	793.242	793.242	662.012	662.012
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	<u>47.220</u>	<u>47.220</u>	<u>17.727</u>	<u>17.727</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>2.047.649</u>	<u>2.047.649</u>	<u>1.568.140</u>	<u>1.568.140</u>
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>14.648.743</u>	<u>13.649.604</u>	<u>11.901.185</u>	<u>11.233.247</u>

A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.736.128	1.559.492	1.051.203	958.463
Repó kötelezettségek	408.366	415.703	86.580	86.543
Ügyfelek betétei	11.119.158	11.122.775	9.948.532	9.946.444
Lízingkötelezettségek	41.464	41.477	17.932	17.928
Kibocsátott értékpapírok	498.709	493.440	22.153	21.006
Alárendelt kölcsöntőke	294.186	261.113	271.776	278.151
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<u>282.103</u>	<u>282.103</u>	<u>194.511</u>	<u>194.511</u>
Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>14.380.114</u>	<u>14.176.104</u>	<u>11.592.687</u>	<u>11.503.046</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	16.576	16.576	20.133	20.133
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	373.401	373.401	192.261	192.261
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	<u>50.623</u>	<u>50.623</u>	<u>18.690</u>	<u>18.690</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>440.600</u>	<u>440.600</u>	<u>231.084</u>	<u>231.084</u>
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>14.820.714</u>	<u>14.616.704</u>	<u>11.823.771</u>	<u>11.734.130</u>

b) Származékos ügyletek valós értéke

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

A fedezeti és fedezett instrumentumok közötti gazdasági kapcsolat meghatározásához a fedezeti hatékonyság mérése (mind a valós érték mind a cash flow fedezeti ügyletek esetében) előremutató szcenárió-elemzéssel történik; a fedezett kockázatok releváns kockázati tényezőinek különböző ráta szerinti szcenárióival. A fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása kerül összehasonlításra különböző szcenáriókban. A gazdasági kapcsolat abban az esetben indokolt, amennyiben a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása ellentétes irányú és abszolút értékben hasonló összegű. A fedezeti arány a fedezett tétel szerződése összege és a fedezeti instrumentum névértéke alapján kerül meghatározásra. A fedezeti hatékonyság forrásai nem fedezett kockázati komponensek (pl. a keresztfolyamok változása kamatkockázat fedezése esetén), valós érték fedezeti ügylet esetén enyhe különbségek a lejárat dátumokban és a kamatfizetési dátumokban, és deviza fedezeti ügyletek esetében a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum könyv szerinti értéke közötti különbség (pl. kamatláb-kockázati komponensek által eredményezett változás a fedezeti instrumentum valós értékében).

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

A Bank a következő kereskedési célú és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokkal rendelkezik¹:

	2022. december 31.					2021. december 31.				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok										
Kamatláb ügyletek										
Kamatswap ügyletek	162.519	-170.144	155.468	7.051	-14.676	54.251	-53.720	40.783	13.468	-12.937
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	11.332	-12.139	-	11.332	-12.139	7.207	-7.618	-	7.207	-7.618
OTC opciók	1.000	-1.000	-	1.000	-1.000	479	-479	-	479	-479
FRA	<u>505</u>	<u>-3</u>	<u>505</u>	<u>-</u>	<u>502</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	<u>175.356</u>	<u>-183.286</u>	<u>155.973</u>	<u>19.383</u>	<u>-27.313</u>	<u>61.937</u>	<u>-61.817</u>	<u>40.783</u>	<u>21.154</u>	<u>-21.034</u>
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	2.702	-	-	2.702	-	1.276	-	-	1.276	-
Devizaügyletek										
Devizaswap ügyletek	109.167	-76.037	-	109.167	-76.037	36.896	-40.639	-	36.896	-40.639
Határidős devizaügyletek	9.909	-11.936	-	9.909	-11.936	8.854	-6.819	-	8.854	-6.819
OTC opciók	1.048	-822	-	1.048	-822	804	-180	-	804	-180
Deviza adásvételi ügyletek	162	-162	-	<u>162</u>	<u>-162</u>	<u>175</u>	<u>-246</u>	<u>-</u>	175	-246
Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)	<u>120.286</u>	<u>-88.957</u>	<u>-</u>	<u>120.286</u>	<u>-88.957</u>	<u>46.729</u>	<u>-47.884</u>	<u>-</u>	<u>46.729</u>	<u>-47.884</u>
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	22.214	-	-	22.214	-	3.447	-1.480	-	3.447	-1.480

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

	2022. december 31.						2021. 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	34.058	-32.048	-	34.058	-32.048	52.197	-52.166	-	52.197	-52.166
Equity swapok	54	-702	=	54	-702	10.538	-357	=	10.538	-357
OTC derivatívák összesen	34.112	-32.750	=	34.112	-32.750	62.735	-52.523	=	62.735	-52.523
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	214	-1.887	-	214	-1.887	164	-278	-	164	-278
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	34.326	-34.637	=	34.326	-34.637	62.899	-52.801	=	62.899	-52.801
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatswap ügyletek	133.399	-225.915	18.944	114.455	-206.971	51.311	-70.811	5.682	45.629	-65.129
Devizaswap ügyletek	12.687	-11.908	-	12.687	-11.908	1.915	-5.245	-	1.915	-5.245
Deviza adásvételi ügyletek	-	-43	-	-	-43	-	-	-	-	-
Határidős ügyletek	67	-	-	67	-	-	-	-	-	-
Tőkecserés kamatswap ügyletek	3.515	-3.572	-	3.515	-3.572	4.442	-168	-	4.442	-168
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	149.668	-241.438	18.944	130.724	-222.494	57.668	-76.224	5.682	51.986	-70.542
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	78.916	-1.879	-	78.916	-1.879	35.226	-497	-	35.226	-497
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	479.636	-548.318	174.917	304.719	-373.401	229.233	-238.726	46.465	182.768	-192.261
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Cash flow fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	-	-25.325	2.651	-2.651	-22.674	-	-8.638	1.020	-1.020	-7.618
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	=	-25.325	2.651	-2.651	-22.674	=	-8.638	1.020	-1.020	-7.618
Valós érték fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	58.381	-37.290	30.938	27.443	-6.352	25.407	-17.878	12.131	13.276	-5.747
Tőkecserés kamatswap ügyletek	20.732	-5.398	-	20.732	-5.398	5.471	-5.325	-	5.471	-5.325
Devizaswap ügyletek	1.696	-16.199	-	1.696	-16.199	-	-	-	-	-
Valós érték fedezeti ügyletek összesen	80.809	-58.887	30.938	49.871	-27.949	30.878	-23.203	12.131	18.747	-11.072
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	=	-5.485	=	=	-5.485	=	-2.249	=	=	-2.249
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	80.809	-84.212	33.589	47.220	-50.623	30.878	-31.841	13.151	17.727	-18.690

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 scenáriók 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 kamatátározódásából (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 - 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										
Cash flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS								
		HUF								
Névérték	-	1.323	198	778	-	5.585				
Névérték	-	794	3.203	-	28.027	32.024				
Átlagos árfolyam	-	1,13	1,93	-	2,46					

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 - 2021. december 31. (adatok millió devizában)

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	2.000	900	-52.474	42.950	-6.624
		Átlagos kamatláb (%)	-	1,09%	0,49%	1,65%	1,31%	
		EUR						
		Névérték	-	-	1	111	50	162
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	0,23%	0,24%	0,05%	
		USD						
		Névérték	-	-	-	119	47	166
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	2,54%	4,18%	
		JPY						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	4.500
Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	0,22%	-			
Valós érték fedezeti ügylet	FX & kamatkockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	2	12	12	27
		Átlagos kamatláb (%)	-	-1,68%	-1,67%	-1,69%	-1,82%	
		Átlagos árfolyam	-	310,29	310,26	310,01	307,81	
		Cross currency interest rate swap						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-6	35	572	-	601
		Átlagos árfolyam	-	354,22	356,94	355,93	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	200	2.225	-	2.425
		Átlagos árfolyam	-	-	66,21	73,08	-	
RUB/HUF								
Névérték	-	-	-	11.200	-	11.200		
Átlagos árfolyam	-	-	-	4,15	-			
JPY/HUF								
Névérték	-	-	-	4.500	-	4.500		
Átlagos árfolyam	-	-	-	2,79	-			
USD/HUF								
Névérték	-	-	-3	306	-	303		
Átlagos árfolyam	-	-	323,77	323,77	-			
Valós érték fedezeti ügylet	Egyéb	IRS						
		HUF						
Cash flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
Névérték	-	3.345	1.823	3.093	-	8.261		
Névérték	-	-	-	7.819	28.027	35.846		
Átlagos árfolyam	-	-	-	1,80	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 2022. december 31-én					A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonyság 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		-
	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	<i>Kamatkockázat</i>	64.596	-	-5.033	-	Hitelek
- Hitelek	<i>Kamatkockázat</i>	-	143.208	-	-34.149	Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	14.814	-	-4.601	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	151.501	-	-45.319	-	FVOCI értékpapírok
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	-	-	-	-	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Egyéb kötvények	<i>Kamatkockázat</i>	44.508	-	-638	-	FVOCI értékpapírok
- Egyéb kötvények	<i>Kamatkockázat</i>	-	25.563	-	448	Kibocsátott értékpapírok
- Hitelek	<i>FX & kamatkockázat</i>	9.099	-	503	-	Hitelek
- Hitelek	<i>FX kockázat</i>	716.841	-	-	-	Hitelek
- Államkötvények	<i>FX kockázat</i>	12.797	-	-	-	FVOCI értékpapírok
- Államkötvények	<i>FX kockázat</i>	113.806	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Egyéb értékpapírok	<i>Egyéb kockázat</i>	-	2.299	-	-218	Kibocsátott értékpapírok
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		1.127.962	171.070	-55.089	-33.919	

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 2021. december 31-én					A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonyság kalkulálásához használt valós érték változás 2021. december 31-én
				Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után			
				Eszközök	Kötelezettségek			Eszközök	Kötelezettségek	
Valós érték fedezeti ügyletek										
	IRS	Kamatkockázat FX & kamatkockázat	409.595	23.976	-17.878	12.131	11.845	-5.747	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	6.494
	CCIRS	FX kockázat	8.175	-	-2.249	-	-	-2.249	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	4
	CCIRS	FX kockázat	566.936	5.471	-3.076	-	5.471	-3.076	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-1.687
	IRS	Egyéb	8.261	1.431	-	-	1.431	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	3
Cash flow fedezeti ügyletek										
	IRS	Kamatkockázat	35.846	-	-8.638	1.020	-1.020	-7.618	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-101
2021. december 31.	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található					
			Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek				
Valós érték fedezeti ügyletek										
- Hitelek	<i>Kamatkockázat</i>	57.176	-	637	-	Hitelek				
- Hitelek	<i>Kamatkockázat</i>	-	142.649	-	-16.858	Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek				
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	13.921	-	-1.230	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok				
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	152.830	-	-22.457	-	FVOCI értékpapírok				
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	-	-	-	-	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
- Egyéb kötvények	<i>Kamatkockázat</i>	42.008	-	318	-	FVOCI értékpapírok				
- Hitelek	<i>FX & kamatkockázat</i>	10.595	-	611	-	Hitelek				
- Hitelek	<i>FX kockázat</i>	458.312	-	-	-	Hitelek				
- Államkötvények	<i>FX kockázat</i>	12.811	-	-	-	FVOCI értékpapírok				
- Államkötvények	<i>FX kockázat</i>	98.668	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok				
- Egyéb értékpapírok	<i>Egyéb kockázat</i>	=	8.261	=	-161	Kibocsátott értékpapírok				
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		846.321	150.910	-22.121	-17.019					

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 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		
<i>Kamatkockázat</i>	32.024	-	9.210	ABÉ-n értékelt hitelek

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

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

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

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

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

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

A fedezeti instrumentumok valós érték változása a cash flow fedezeti ügyletek esetében

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 kihelyezésekből

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

2021. december 31.

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

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

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

c) Fedezeti elszámolás [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. A nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó valós értékek a valós érték-hierarchia második szintjére sorolhatók
- 3. szint: eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

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

2022. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	793.242	-	-	793.242
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	410.012	41.534	359.104	9.374
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	74.795	20.197	54.598	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	304.719	213	304.506	-
<i>ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok</i>	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	<u>2.047.649</u>	<u>254.212</u>	<u>963.406</u>	<u>830.031</u>
Erdeménnyel 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	<u>465.196</u>	<u>26.482</u>	<u>421.488</u>	<u>17.226</u>

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

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

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 scenárión alapszik az alkalmazandó alternatív modellek hatásaként. Az érzékenységek a portfólió 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%

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél

Ugyan a Bank úgy ítéli meg, hogy a valós érték becslései megfelelőek, a különböző módszerek és feltételezések alkalmazása különböző valós értékek méréséhez vezethetnek. A 3. szintű pénzügyi instrumentumok valós értékeinek mérésére a feltételezések megváltoztatásai a következő hatással lehetnek.

2022. december 31.	Nem megfigyelhető input	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
			Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Illikviditás Bedőlés	1.469	1.707	1.231	238	-238
MFB refinanszírozott hitelek	valószínűsége	15.483	15.602	15.364	119	-119
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Bedőlés valószínűsége	772.094	773.281	770.911	1.187	-1.183
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Működési költségek	772.094	777.898	769.012	5.804	-3.082
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Demográfia	772.094	774.528	769.544	2.434	-2.550
FVOCI hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Bedőlés valószínűsége	27.415	34.586	20.244	7.171	-7.171
2021. december 31.	Nem megfigyelhető input	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
Visa C részvények	Illikviditás Bedőlés	2.934	3.339	2.529	405	-405
MFB refinanszírozott hitelek	valószínűsége	19.095	19.218	18.972	123	-123
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Bedőlés valószínűsége	635.416	639.006	631.855	3.590	-3.561
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Működési költségek	635.416	647.291	623.933	11.875	-11.483
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Demográfia	635.416	635.484	635.387	68	-29

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 2022. december 31-ével és 2021. december 31-ével.

Az MFB refinanszírozott hitelek és a támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a Bank az 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 scenárióval számol a korábban alkalmazotthoz képest. Ezek a scenáriók szintúgy a fentebb említett eseményeken (a szerződést követő első, második és harmadik gyermek születése és a feltételek megszegése) valamint a válási eseményen alapulnak. A modell nyilvános statisztikai információt használ fel ezen jövőbeni lehetséges események kimenetelének becslésére.

Az 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 2022. december 31-ével és 2021. 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 2022. december 31-ével zárult évben

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

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

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

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

1. Tőkeemelés az OTP Bank Romania-ban

A fenti esemény részletesen a 12. jegyzetben kerül kifejtésre.

2. Vegyesvállalat Kínában

Az OTP Bank Nyrt. 15% tulajdoni részesedés szerzése mellett fogyasztási hitelezési vegyesvállalat Kínai Népköztársaságban történő zöldmezős alapításáról szóló tranzakciós megállapodásokat írt alá partnereivel 2022. június 2-án.

3. Extraprofit-adó

A magyar Kormány a 2022. június 4-én kihirdetett 197/2022. (VI. 4.) Kormányrendelettel átmeneti jelleggel, a 2022-es és 2023-as évek vonatkozásában a hitelintézeteket és pénzügyi vállalkozásokat sújtó extraprofit-adó kivetéséről döntött.

2022-ben ennek alapja a helyi adókról szóló törvény szerinti, 2021-es éves beszámoló alapján meghatározott nettó árbevétel, az adó kulcsa pedig 10%. Ennek megfelelően az OTP magyarországi csoporttagjait 2022-ben 74,5 milliárd forintnyi befizetési kötelezettség terheli. Ez a tétel 2022 második negyedéve során egyösszegben került könyvelésre, és az egyéb adminisztratív ráfordítások között van megjelenítve.

4. OTP-MOL swap lejárat

A 2009. április 16-án a MOL Nyrt.-vel megkötött, 24.000.000 db OTP törzsrészvényre és 5.010.501 db (2017. szeptember 28-tól 40.084.008 db) MOL „A” sorozatú törzsrészvényre vonatkozó részvényswap-megállapodás módosított lejárat 2027. július 11., mely időpontig bármelyik fél kezdeményezheti az ügylet pénzbeli vagy fizikai elszámolását.

5. A hitelmoratórium és a kamatstop meghosszabbítása

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

6. Irányadó kamatlábak reformja

Az IBOR-reform végrehajtása kapcsán a Bank számtalan kockázatot azonosított a projekt és az átállás kezdetén, 2021. elején, amelyek közül a legjelentősebbek az alábbiak voltak:

- A LIBOR megszűnése jelentős számú ügyletet érint, amelyek kezelésére automatizált IT megoldások válhatnak szükségessé.
- Az új referenciakamatok jellegüknél fogva eltérnek a LIBOR-tól, ami nehézséget okozhat a különbségekből adódó értékkülönbözetek ügyfelekkel való elszámolása során.
- Új folyamat kidolgozására volt szükség, hogy ne kerüljön sor LIBOR-t alkalmazó termékek kifejlesztésére, illetve stratégiát kellett kidolgozni az érintett termékek kivezetésére, módosítására.
- A LIBOR megszűnésekor a szerződésben szereplő referenciakamat kiesését, helyettesítését, illetve alternatív kamatreferencia használatát szabályozó klauzulák, az ún. „fallback klauzulák” szerint kell eljárni. Ezek tartalmát üzleti oldalról szükséges definiálni, ellenőrizni, azaz azt, hogy a LIBOR helyett mely referenciakamat kerül majd alkalmazásra az adott szerződés tekintetében és ez üzletileg megfelelő-e. A fallback klauzulák meghatározása során arra kellett törekedni, hogy az működő alternatívát kínáljon a LIBOR megszűnése esetére, és ne okozzon üzleti veszteséget a Bank számára.
- A LIBOR megszűnésével kapcsolatos jogi kockázatok. Ilyen kockázat merülhet fel akkor, ha a megfelelő fallback klauzula nincs a szerződésben, vagy a szerződésre irányadó jog nem határoz meg – szerződéses kamat hiányában – törvényi kamatot. Ezekben az esetekben a szerződés megszűnhet vagy lehetetlenülés, vagy valamelyik fél felmondása miatt.
- A szerződéses kamatok hiánya miatt esetlegesen elszámolási viták alakulhatnak ki, adott esetben kártérítési vagy peres vonzata is lehet.

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

6. Irányadó kamatlábak reformja [folytatás]

- 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 ²² (egyhetes és kéthavi átárazódású), FED által meghatározott referenciakamat	SOFR
LIBOR GBP	SONIA
LIBOR JPY	TONA
LIBOR EUR	EURIBOR
LIBOR CHF ²³	SARON
EONIA	€STR

IBOR-reformban érintett állományok 2022. december 31-én

Referenciakamat	Szerződés típusa	Állomány névértéken	Szerződéses darabszám
USD LIBOR	Hitel	19.823	8
USD LIBOR	Betét	18.811	19
USD LIBOR	Derivatívák	451.042	113
Egyéb LIBOR	Derivatíva	25.593	4
Egyéb LIBOR	Kötvény (eszköz)	<u>5.319</u>	<u>1</u>
Összesen		520.588	145

A fenti, 2022. december 31-én érvényben lévő LIBOR kitétségű állományok az első kamatperiódus-fordulónapon kerülnek kezelésre, ezért kockázatot nem jelentenek sem a Bank, sem az ügyfelek számára.

7. 400 millió EUR összegű zöld kötvény kibocsátása

A fenti esemény részletesen a 20. jegyzetben kerül kifejtésre.

8. Banktranzakció pénzügyi zárása Albániában

A fenti esemény részletesen a 12. jegyzetben kerül kifejtésre.

9. 60 millió USD összegű zöld kötvény kibocsátása

A fenti esemény részletesen a 20. jegyzetben kerül kifejtésre.

10. Tőkeemelés az OTP Jelzálogbank Zrt.-nél

A fenti esemény részletesen a 12. jegyzetben kerül kifejtésre.

11. 650 millió EUR összegű zöld kötvény kibocsátása

A fenti esemény részletesen a 20. jegyzetben kerül kifejtésre.

12. Bankvásárlás - Uzbek Ipoteka Banka

A fenti esemény részletesen a 12. jegyzetben kerül kifejtésre.

²² Az alábbi USD LIBOR kamatlábak 2023. június 30. után szűnnek meg: overnight, valamint 1, 3, 6 and 12 havi átárazódású kamatlábak. Az érintett szerződések folyamatosan kerülnek módosításra az egyes szerződések lejáratakor.

²³ A CHF LIBOR esetében a Bank a vonatkozó Európa Bizottsági rendelettel összhangban hajtja végre a módosításokat ([https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=PL_COM:C\(2021\)7488&from=EN](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=PL_COM:C(2021)7488&from=EN)).

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

1. Az orosz-ukrán fegyveres konfliktussal kapcsolatos kockázatok

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

A fegyveres konfliktus és a nemzetközi szankciók világszerte lényegesen befolyásolják az üzleti és gazdasági tevékenységet. Számos olyan, az orosz-ukrán fegyveres konfliktussal és a nemzetközi szankciókkal, valamint azoknak a világ gazdaságra gyakorolt hatásával kapcsolatos tényező áll fenn, amely lényegesen hátrányos hatással lehet egyebek mellett a pénzügyi intézmények (ideértve az OTP Csoportot is) eredményességére, tőkehelyzetére és likviditására.

A fegyveres konfliktus és a nemzetközi szankciók jelentős gazdasági károkat okoznak az érintettek számára, emellett pedig zavarokat okoznak a világ gazdasági folyamataiban, amelyek pontos következményei – többek között az energiahordozók és a gabonafélék piacára, a globális szállítmányozási útvonalakra, a nemzetközi kereskedelemre és turizmusra gyakorolt hatásai – egyelőre nehezen becsülhetők meg.

Jelenleg nem ismert, hogy a fentiekkel kapcsolatos helyzet a továbbiakban miként fog alakulni, és ennek megfelelően az OTP Csoport szoros figyelemmel kíséri a helyzet alakulását. Ennek ellenére az OTP Csoport üzleti tevékenység folytatásával kapcsolatos képességét hátrányosan befolyásolhatják az OTP Csoport infrastruktúráját, üzleti folyamatait és technológiai szolgáltatásait érintően bekövetkező fennakadások. Ez az ügyfelek számára is jelentős hátránnyal járhat, az OTP Csoport ügyfelei által elszenvedett károk megtérítésével kapcsolatos költségek felmerülését eredményezheti, valamint az OTP Csoport jó hírnevének sérelmét okozhatja.

A fentiek mellett az OTP Csoport az üzleti és kockázatkezelési tevékenységének az elősegítése érdekében – ideértve az üzleti döntések és stratégiák információk útján történő alátámasztását, a kockázatok mérését és csökkentését, a kitétségek 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.

47. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

A mérleg fordulónapját követően hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb releváns szabályozási változások

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

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

Magyarország

- 2023. január 4-én az OTP Bank bejelentette, hogy a Magyar Nemzeti Bank az OTP Bankcsoport számára konszolidált szinten az alábbi többlettőke-követelmények tartását írta elő 2023. január 1. napjától a következő felülvizsgálatig:
 - elsődleges alapvető tőke (CET1) esetén 1,13 százalékpont, ami alapján a kötelezően tartandó CET1 minimum 5,63% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
 - alapvető tőke (Tier 1) esetén 1,50 százalékpont, ami alapján a kötelezően tartandó Tier 1 minimum 7,50% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
 - a teljes tőkemegfelelési mutató (TSCR) esetén 2,00 százalékpont, ami alapján a kötelezően tartandó tőkemegfelelési minimum 10,00% (szabályozói tőkepufferek nélkül).
- 2023. január 23-án a Gazdaságfejlesztési Minisztérium bejelentette, hogy az Eximbank lebonyolításában februártól elindul a Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram 700 milliárd forintos keretösszeggel. A programban valamennyi célra felhasználható forint- és euróalapú hitelek érhetők el, a hitel méretétől függően kereskedelmi bankokon, vagy közvetlenül az Eximbankon keresztül, de minden hitelfelvétel mögött az Eximbank által biztosított forrás áll. A hitelek kamata a futamidő végéig fix, forint hitel esetén jellemzően legfeljebb 6%, euró hitel esetében jellemzően legfeljebb 3,5%.
- 2023. január 24-én a Magyar Nemzeti Bank kamatdöntő ülésén nem változtatott az irányadó kamatokon. A jegybank január 25-én meghirdette a hosszú futamidejű betéti eszközt, míg február 1-jétől heti rendszerességgel tart diszkontkötvény-aukciókat. A Monetáris Tanács döntött arról is, hogy a következő hónapokban is biztosítja az energiaszámlához köthető, a piaci egyensúly eléréséhez szükséges devizalikviditási igényt. Az MNB alelnöke bejelentette, hogy áprilistól az MNB 5%-ról 10%-ra emeli a kötelező tartalékrátát.
- 2023. január 27-én az S&P Global Ratings hitelminősítő a korábbi „BBB/A-2” kategóriából „BBB-/A-3” kategóriába minősítette le Magyarország hosszú és rövid lejáratú külföldi és hazai devizában fennálló adósságára vonatkozó besorolását. A hosszú lejáratú minősítésekre vonatkozó kilátás stabil.
- Az S&P Global Ratings 2023. január 30-i közleménye alapján a hitelminősítő intézet az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú és rövid lejáratú adósságminősítéseit, valamint a hosszú és rövid lejáratú szanalási partnerkockázati minősítéseit „BBB-/A-3” szintre rontotta „BBB/A-2” szintről, valamint az OTP Bank Nyrt. elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett (senior preferred) adósságminősítése is egy kategóriával, „BBB-” szintre romlott. A kilátás a hosszú lejáratú adósságminősítések esetében stabil.
- 2023. február 6-án megtörtént a szlovén Nova KBM megvásárlására irányuló tranzakció pénzügyi zárása. Ezzel a Nova KBM és leányvállalatának 100 százalékos részesedése – valamennyi szükséges hatósági engedély beszerzését követően – az OTP Bank tulajdonába került.
- A Moody's Investors Service hitelminősítő intézet 2023. február 6-i sajtóközleménye értelmében lezárta a 2021 júliusában indított felülvizsgálatát. Az OTP Bank Nyrt. lejáratú alarendelt deviza adósságminősítése „Ba1”-ről „Ba2”-re módosult. A hitelminősítő az OTP Bank Nyrt. többi minősítését megerősítette. A kilátás stabil.
- Ezzel egy időben a Moody's Investors Service az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú lejáratú kibocsátói minősítését „Baa2”-ről „Baa3”-ra rontotta, miközben megerősítette az OTP Jelzálogbank Zrt. többi minősítését. A kilátás stabil.
- Az OTP Bank 2023. február 15-i értéken 650 millió USD össznévértékben bocsátott ki kötvényeket. A 10,25 éves futamidejű, a kezdeti 5,25 éves időszak elteltekor bekövetkező Visszaváltási Napot (ún. Reset Date) megelőző 3 hónapban névértéken visszaváltható Tier 2 kötvények árazására 2023. február 8-án került sor.