



OTP BANK NYRT.

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

A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVRŐL

OTP BANK NYRT.

TARTALOMJEGYZÉK

A 2023. JÚNIUS 30-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA	5
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA	6
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA	7
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA	8
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT 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	14
2.1. Alkalmazott alapelvek.....	14
2.2. Devizanemek közötti átszámítás	14
2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás	14
2.4. Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban.....	14
2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	15
2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök.....	15
2.7. Fedezeti elszámolás.....	17
2.8. Nettósítás.....	17
2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum	18
2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok („FVOCI értékpapírok”)	18
2.11. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés.....	19
2.12. Értékvesztés	21
2.13. Opció a valós értéken értékeltként történő megjelölésre	23
2.14. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés	24
2.15. Tárgyi eszközök és immateriális javak	24
2.16. Készletek	24
2.17. Befektetési célú ingatlanok	24
2.18. Pénzügyi kötelezettségek	25
2.19. Lízing	25
2.20. Jegyzett tőke.....	26
2.21. Visszavásárolt saját részvények.....	26
2.22. Kamatbevételek, kamatbevételekhez hasonló bevételek és kamatráfordítások.....	26
2.23. Díjak és jutalékok.....	26
2.24. Osztalékbevételek	26
2.25. Nyereségadó.....	27
2.26. Banki különadó	27
2.27. Független és jövőbeni kötelezettségek, céltartalékok.....	28

2.28.	Részvény-alapú kifizetések és munkavállalói juttatások.....	28
2.29.	Egyedi cash flow kimutatás	28
2.30.	Szegmens információk.....	29
2.31.	Összehasonlító adatok.....	29
3. SZ. JEGYZET:	JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSÁKOR.....	30
3.1.	Pénzügyi instrumentumok értékvesztése	30
3.2.	Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése	30
3.3.	Céltartalékok	30
3.4.	Üzleti modell.....	31
3.5.	A pénzügyi eszköz szerződésből eredő cash flow-jellemzői.....	31
4. SZ. JEGYZET:	MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A BANKRA.....	32
5. SZ. JEGYZET:	PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL (millió Ft-ban)	39
6. SZ. JEGYZET:	BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban).....	40
7. SZ. JEGYZET:	REPÓ KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban)	41
8. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	42
9. SZ. JEGYZET:	EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban).....	43
10. SZ. JEGYZET:	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) 45	45
11. SZ. JEGYZET:	HITELEK (millió Ft-ban)	46
12. SZ. JEGYZET:	BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban)	47
12. SZ. JEGYZET:	BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban)	48
13. SZ. JEGYZET:	TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió Ft-ban).....	53
14. SZ. JEGYZET:	BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió Ft-ban).....	54
15. SZ. JEGYZET:	FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	54
16. SZ. JEGYZET:	EGYÉB ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	55
17. SZ. JEGYZET:	A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban).....	56
18. SZ. JEGYZET:	REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban).....	56
19. SZ. JEGYZET:	ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban).....	57
20. SZ. JEGYZET:	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	58
21. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTKÉNT MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban).....	62
22. SZ. JEGYZET:	KERESKEDÉSI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban) 62	62
23. SZ. JEGYZET:	FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK.....	62
24. SZ. JEGYZET:	CÉLTARTALÉKOK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)	63
25. SZ. JEGYZET:	ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban).....	64
26. SZ. JEGYZET:	JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban).....	64
27. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban).....	65
28. SZ. JEGYZET:	VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió Ft-ban).....	69
29. SZ. JEGYZET:	KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban).....	70
30. SZ. JEGYZET:	KOCKÁZATI KÖLTSÉG (millió Ft-ban)	71

31. SZ. JEGYZET:	DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban)	72
32. SZ. JEGYZET:	NYERESÉGEK ÉS VESZTESÉGEK ÜGYLETENKÉNT (millió Ft-ban)	75
33. SZ. JEGYZET:	EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban).....	77
34. SZ. JEGYZET:	NYERESÉGADÓ (millió Ft-ban)	78
35. SZ. JEGYZET:	LÍZING (millió Ft-ban).....	80
36. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban).....	81
36.1	<i>Hitelezési kockázat</i>	81
36.2.	<i>Eszközök és források lejárata szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése</i>	95
36.3.	<i>Nettó devizapozíció és devizakockázat</i>	98
36.4.	<i>Kamatláb kockázat-kezelés</i>	98
36.5.	<i>Piaci kockázat</i>	105
36.6.	<i>Tőkekemenedzsment</i>	108
37. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTADÁSA (millió Ft-ban).....	110
38. SZ. JEGYZET:	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban).....	110
38. SZ. JEGYZET:	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban) [folytatás].....	111
39. SZ. JEGYZET:	RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft- ban).....	112
40. SZ. JEGYZET:	TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban).....	118
41. SZ. JEGYZET:	HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió Ft-ban).....	119
42. SZ. JEGYZET:	ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA.....	120
43. SZ. JEGYZET:	EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS).....	121
44. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió Ft-ban).....	122
45. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban).....	124
46. SZ. JEGYZET:	A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK.....	139
47. SZ. JEGYZET:	A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK.....	142

OTP BANK NYRT.
A 2023. JÚNIUS 30-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2023. június 30.	2022. december 31.	2022. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	5.	2.316.708	1.092.198	445.285
Bankközi kihelyezések, követelések	6.	2.478.055	2.899.829	3.148.794
Repókövetelések	7.	234.291	246.529	27.646
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8.	480.694	410.012	463.282
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9.	564.606	797.175	740.995
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	3.097.503	3.282.373	3.695.491
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	11.	4.684.575	4.825.040	4.441.803
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	11.	849.682	793.242	752.196
Befektetések leányvállalatokban	12.	2.007.901	1.596.717	1.473.089
Tárgyi eszközök	13.	94.806	94.564	83.065
Immateriális javak	13.	72.369	69.480	60.815
Használati jog eszközök	35.	40.112	39.882	36.976
Befektetési célú ingatlanok	14.	4.266	4.207	4.262
Halasztott adó eszközök	34.	24.450	35.742	21.578
Tényleges nyereségadó követelések	34.	1.042	1.569	448
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	15.	34.320	47.220	34.269
Egyéb eszközök	16.	<u>365.595</u>	<u>329.752</u>	<u>331.418</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>17.350.975</u>	<u>16.565.531</u>	<u>15.761.412</u>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	17.	1.642.660	1.736.128	1.495.427
Repókötelezettségek	18.	1.431.820	408.366	460.281
Ügyfelek betétei	19.	10.268.351	11.119.158	10.959.373
Lízingkötelezettségek	35.	40.553	41.464	38.586
Kibocsátott értékpapírok	20.	810.136	498.709	16.394
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	21.	20.037	16.576	17.810
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	22.	259.305	373.401	375.606
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	23.	35.427	50.623	61.677
Tényleges nyereségadó kötelezettségek	34.	3.570	3.199	2.003
Céltartalékok	24.	38.171	29.656	22.128
Egyéb kötelezettségek	24.	356.724	313.188	305.693
Alárendelt kölcsöntőke	25.	<u>513.079</u>	<u>294.186</u>	<u>294.683</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>15.419.833</u>	<u>14.884.654</u>	<u>14.049.661</u>
Jegyzett tőke	26.	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	27.	1.909.431	1.655.601	1.687.499
Visszavásárolt saját részvény	28.	<u>-6.289</u>	<u>-2.724</u>	<u>-3.748</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.931.142</u>	<u>1.680.877</u>	<u>1.711.751</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>17.350.975</u>	<u>16.565.531</u>	<u>15.761.412</u>

OTP BANK NYRT.
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2023. június 30-ával zárult félév	2022. június 30-ával zárult félév	2022. december 31- ével zárult év
Kamatbevétel:				
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	29.	607.079	265.113	721.679
Kamatbevételhez hasonló bevételek	29.	<u>401.949</u>	<u>127.901</u>	<u>377.231</u>
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek		<u>1.009.028</u>	<u>393.014</u>	<u>1.098.910</u>
Kamatráfordítások:				
Összes kamatráfordítás	29.	<u>-798.221</u>	<u>-254.475</u>	<u>-802.020</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		<u>210.807</u>	<u>138.539</u>	<u>296.890</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6., 7., 11., 30.	-12.338	-17.990	-47.687
Értékvesztés visszairás (-) / képzés (+) az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	9., 10., 30.	6.275	-39.767	-53.238
Céltartalék képzés adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	24., 30.	-10.258	1.803	-5.541
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó valós érték változása	45.4.	-1.622	14.377	11.872
Kockázati költség összesen		<u>-17.943</u>	<u>-41.577</u>	<u>-94.594</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN		<u>192.864</u>	<u>96.962</u>	<u>202.296</u>
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉNEK EREDMÉNYE		<u>-7.654</u>	<u>-7.680</u>	<u>-56.195</u>
MÓDOSÍTÁS MIATTI EREDMÉNY	4.	<u>-6.952</u>	<u>-2.705</u>	<u>-14.856</u>
Díj-, jutalékbevételek	31.	190.237	166.243	362.444
Díj-, jutalékráfordítások	31.	<u>-35.181</u>	<u>-27.648</u>	<u>-66.087</u>
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE		<u>155.056</u>	<u>138.595</u>	<u>296.357</u>
Devizaműveletek vesztesége (-) / nyeresége (+)	32.	-9.434	6.969	541
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / árfolyamvesztésége (-)	32.	18.823	-8.379	-10.605
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója	32.	44.980	3.530	-18.790
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	32.	10.993	-5.620	9.917
Osztalékbevételek	32.	202.745	182.276	194.526
Egyéb működési bevételek	33.	19.839	7.676	13.775
Egyéb működési ráfordítások	33.	<u>-7.947</u>	<u>-143.279</u>	<u>-131.942</u>
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		<u>279.999</u>	<u>43.173</u>	<u>57.422</u>
Személyi jellegű ráfordítások	33.	-91.725	-64.803	-154.303
Értécsökkenés	33.	-24.500	-22.085	-46.738
Egyéb általános költségek	33.	<u>-159.810</u>	<u>-175.034</u>	<u>-290.989</u>
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK		<u>-276.035</u>	<u>-261.922</u>	<u>-492.030</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>337.278</u>	<u>6.423</u>	<u>-7.006</u>
Társasági adó	34.	<u>-24.563</u>	<u>11.252</u>	<u>13.638</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		<u>312.715</u>	<u>17.675</u>	<u>6.632</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap	43.	1.119	232	24
Hígitott	43.	1.119	232	24

OTP BANK NYRT.
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT EGYEDI ÁTFOGÓ
EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	2023. június 30-ával zárult félév	2022. június 30-ával zárult félév	2022. december 31- ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		<u>312.715</u>	<u>17.675</u>	<u>6.632</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:				
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója		17.156	-69.588	-55.804
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása	34.	-1.541	6.422	5.186
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény		3.337	31.878	-4.887
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása	34.	-300	-2.869	440
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye		<u>3.411</u>	<u>-3.965</u>	<u>-5.641</u>
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:				
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok realizált eredménye		-	2.675	2.675
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója		1.248	-411	61
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása	34.	<u>-141</u>	<u>12</u>	<u>-41</u>
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó		<u>23.170</u>	<u>-35.846</u>	<u>-58.011</u>
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY		<u>335.885</u>	<u>-18.171</u>	<u>-51.379</u>

OTP BANK NYRT.
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS
KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2022. január 1-i egyenleg		28.000	52	1.845.784	-58.872	1.814.964
Nettó eredmény		-	-	17.675	-	17.675
Átvezetés tartalékok között		-	-	2	-	2
Egyéb átfogó eredmény tételek		-	-	-35.846	-	-35.846
Átfogó eredmény tételek		-	-	-18.169	-	-18.169
Részvény alapú kifizetés	39.	-	-	1.474	-	1.474
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	70.048	70.048
Visszavásárolt saját részvények növekedése	28.	-	-	-	-14.924	-14.924
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	-21.394	-	-21.394
2021. évi osztalék		-	-	-120.248	-	-120.248
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók		-	-	-140.168	55.124	-85.044
2022. június 30-i egyenleg		28.000	52	1.687.447	-3.748	1.711.751
2023. január 1-i egyenleg		28.000	52	1.655.549	-2.724	1.680.877
Nettó eredmény		-	-	312.715	-	312.715
Egyéb átfogó eredmény tételek		-	-	23.170	-	23.170
Átfogó eredmény tételek		-	-	335.885	-	335.885
Részvény alapú kifizetés	39.	-	-	1.394	-	1.394
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	33.315	33.315
Visszavásárolt saját részvények növekedése	28.	-	-	-	-36.880	-36.880
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	551	-	551
2022. évi osztalék		-	-	-84.000	-	-84.000
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók		-	-	-82.055	-3.565	-85.620
2023. június 30-i egyenleg		28.000	52	1.909.379	-6.289	1.931.142

OTP BANK NYRT.
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2023. június 30-ával zárult félév	2022. június 30-ával zárult félév	2022. december 31- ével zárult év
MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG				
Adózás előtti eredmény		<u>337.278</u>	<u>6.423</u>	<u>-7.006</u>
Nettó elhatárolt kamatok		-23.132	-6.038	-11.196
Értécsökkenés és amortizáció	13.	24.568	22.152	46.873
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	30.	18.990	17.990	63.939
Értékvesztés elszámolása (+) / Értékvesztés visszairása (-) az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok után	9.	-1.832	22.887	25.615
Értékvesztés visszairása (-) / Értékvesztés elszámolása (+) a befektetésekre leányvállalatokban	12.	-5.875	126.110	93.513
Értékvesztés visszairása (-) / Értékvesztés elszámolása (+) az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok után	10.	-4.443	16.880	27.623
Értékvesztés elszámolása az egyéb eszközökre	16.	894	2.015	2.939
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	24.	9.317	53	7.598
Részvényalapú kifizetés	39.	1.394	1.474	2.948
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	45.	-47.262	-14.262	11.870
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+)	45.	-69.861	18.825	52.840
Értékpapírok árfolyameredménye	32.	7.029	8.167	62.354
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	35.	794	-393	-1.186
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	32.	-21.153	29.673	9.359
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	33.	-1.214	-90	-267
Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása				
Bankközi kihelyezések, követelések és repó követelések nettó csökkenése (+) / növekedése (-) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	6., 7.	451.251	-543.917	-521.731
Kereskedési célú értékpapírok változása	8.	-87.163	-52.694	-44.181
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok változása	8.	-1.141	397	1.925
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok változása	8.	-90.386	6.624	136
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése	11.	-74.929	-330.921	-817.297
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve értékvesztés nélküli nettó növekedése	16.	-40.633	-98.593	-99.813
Hitelintézetekkel, a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek és repó kötelezettségek nettó növekedése	17., 18.	1.027.154	724.577	910.984
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek változása	21.	-632	-870	-1.625
Ügyfelek betéteinek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	19.	-605.953	810.292	971.640
Egyéb kötelezettségek csökkenése (-) / növekedése (+)	24.	-6.575	66.008	77.424
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése	5.	-503.448	-13.746	-641.125
Osztalékbevitel	12.	-202.745	-182.276	-194.526
Fizetett nyereségadók (TAO, HIPA, Innovációs járulék)		<u>-11.056</u>	<u>-11.115</u>	<u>-19.953</u>
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>79.236</u>	<u>625.632</u>	<u>9.674</u>

OTP BANK NYRT.
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban) [folytatás]

	jegyzet száma	2023. június 30-ával zárult félév	2022. június 30-ával zárult félév	2022. december 31- ével zárult év
BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG				
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok növekedése	9.	-148.547	-669.410	-1.322.153
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok csökkenése	9.	401.292	511.509	1.074.212
Számviteli fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek változása		6.142	18.093	13.805
Befektetések leányvállalatokban növekedése értékvesztés nélkül	12.	-414.252	-26.191	-117.222
Osztalékbevételek		202.747	172.755	194.449
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése	10.	-69.486	-570.188	-624.476
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése	10.	181.258	6.038	415.975
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	13.	-24.304	-19.308	-60.575
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladása	13.	1.886	361	648
Befektetési célú ingatlanok növekedése	14.	-127	-1	-14
Befektetési tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom		<u>136.609</u>	<u>-576.342</u>	<u>-425.351</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG				
Lízing kifizetések		-4.939	-2.833	-6.189
Értékpapír kibocsátásból származó pénzeszköz növekedés	20.	440.729	2.729	575.994
Kibocsátott értékpapírok törlesztése, visszavásárlása	20.	-96.439	-8.488	-91.635
Alárendelt kölcsöntőke kibocsátásából származó pénzeszköz növekedés	25.	286.541	3.717	6.781
Alárendelt kölcsöntőke törlesztése, visszavásárlása	25.	-33.693	-1.359	-7.523
Visszavásárolt saját részvények növekedése	28.	-17.771	-14.924	-16.268
Visszavásárolt saját részvények csökkenése	28.	14.757	48.654	50.858
Fizetett osztalék	27.	-83.968	-120.192	-120.213
Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom		<u>505.217</u>	<u>-92.696</u>	<u>391.805</u>
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)		<u>721.062</u>	<u>-43.406</u>	<u>-23.872</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>351.770</u>	<u>375.642</u>	<u>375.642</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>1.072.832</u>	<u>332.236</u>	<u>351.770</u>
<i>Kapott kamatok</i>		891.794	323.788	941.406
<i>Fizetett kamatok</i>		604.848	130.913	511.635

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

1.1. Általános információk

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

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

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

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

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

A hatályos törvényi rendelkezések szerint a Bank könyvvizsgálatra kötelezett. A választott könyvvizsgáló adatai: Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. (001165) 1132 Budapest, Váci út 20. Bejegyezte a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság a 01-09-267553 regisztrációs számon. Kamarai tag könyvvizsgáló Kónya Zsolt, regisztrációs száma: 007383.

A Bank közgyűlése által elfogadott 2023. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 458 ezer EUR + ÁFA. Minden egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért, az adótanácsadói szolgáltatásokért és az egyéb nem könyvvizsgálati szolgáltatásokért az üzleti évben felszámított díjakat a Bank a konszolidált pénzügyi kimutatásaiban teszi közzé.

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása (%):

	2023. június 30.	2022. december 31.
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	99%	99%
Munkavállalók tulajdonában	1%	1%
Összesen	100%	100%

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

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

A bank foglalkoztatottainak száma:

	2023. június 30.	2022. december 31.
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	11.011	10.516
Átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	10.539	10.252

1.2. Számvitel

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

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

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

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

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

1.2. Számvitel [folytatás]

1.2.1. Az IFRS standardok 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:

- **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 „Nyereségadó” – „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.

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

Nem voltak olyan új vagy módosított standardok és értelmezések, amelyeket az IASB kibocsátott és az EU befogadott, de még nem hatályosak.

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 időszakra vonatkozik, 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 tőke módszerrel 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 tőke módszerrel 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 kifizetési. A Bank kezdetben ezeket az értékpapírokat valós érteken 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 érteken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az aktív piacon forgalmazott értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós érteken. A kereskedési célú értékpapírok valós érteken 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 devizawap 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 érteken, majd a későbbi értékelés is valós érteken 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 érteken 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 felruhazza 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, megfelelné 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 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 beszédése 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 valósan értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós érték-korrektúrája” 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-különbség kerül megjelenítésre.

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

Amikor a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely nem megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár 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 Menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

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

Ha a pénzügyi eszköz hitelezési kockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta, akkor 12 havi várható veszteséget, máskülönben (jelentős hitelezési kockázat növekedése esetén) élettartami várható veszteséget szükséges számítani. A várható hitelezési veszteség a szerződéses cash-flow-k, amiket a Bank a szerződés alapján kifizetni tartozik és azon cash-flow-k különbségének a jelenértéke, amit a Bank várhatóan kapni fog.

Amikor egy pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-i módosításra kerülnek, és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Bank újraszámítja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét a várható jövőbeni cash flow-k, az instrumentum eredeti effektív kamatlábbal történő diszkontálásával. Az instrumentum könyv szerinti értéke és várható cash flow-k jelenértéke közötti különbség módosítás miatti nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredménykimutatásban. A kamatok és az amortizációs költség elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik.

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

2.11. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámlolt 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 elszámlásra.

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 kamatlábal 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 kamatlábal diszkontálja (hitelkorrigált effektív kamatláb POCI pénzügyi eszközökre). A módosított pénzügyi eszköz könyv szerinti értékét módosító bármilyen felmerült költség, jutalék a módosított pénzügyi eszköz hátralévő időszaka alatt amortizálásra kerül.

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.

2.12. 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 kitétségeket alacsony hitelkockázatúnak tekinti.

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

- fizetési késedelme meghaladja a 30 napot,
- teljesítő forborne besorolása,
- egyedi döntés alapján az ügylet devizaneme jelentős „sokkot” szenvedett a hitelfolyósítás óta,
- az ügylet-/ügyszűrésminősítési 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 besorolása
 - 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

2.12. 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:
 - szerződészegés
 - az adós súlyos pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
 - az adós ellen csőd-, felszámolási-, adósságrendezési eljárás indul
 - az adó ellen kényszertörletési 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 kulcspozícióiban lévő vezetői.

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

2.14. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a pénzügyi helyzet kimutatásában, 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 kimutatásában, 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 kamatjellegű bevételek között.

2.19. Lízing

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

Az eszköz használatához kapcsolódó költségek – amelyek korábban operatív bérleti díjként jelentek meg – a standard alkalmazását követően a használatijog-eszköz értékcsökkenéseként és a lízingkötelezettség kamatjellegű 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 jelenértékéenként kell értékelni. A lízingdíjakat az implicit kamatlábbal kell diszkontálni, amennyiben az könnyen meghatározható. Ha ez a kamatláb nehezen meghatározható, a lízingbevevőnek a járulékos lízingbevevői kamatlábat kell használnia.

A kezdőnapon a lízingkötelezettségben figyelembe vett lízingdíjak a mögöttes eszköz lízingfutamidő alatti használati jogáért járó, a kezdőnapig ki nem fizetett következő összegekből állnak:

- fix díjak csökkentve az esedékes 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 a költségek készletek előállítására érdekében merültek fel.

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

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/valatakereskedési 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. Nyereségadó

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 különbözetek rendelkezésre állását és az egyéb jövőbeni adóköteles nyereségek valószínűségét annak meghatározásához, hogy lesz-e jövőbeni adóköteles nyereség.

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

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

A Bank csak akkor számítja be halasztott adókövetéseit és halasztott adókötelezettségeit egymással szemben, ha:

- jogszabályilag kikényszeríthető joga van ahhoz, hogy a tényleges adókövetéseit beszámítsa a tényleges adókötelezettségeivel szemben; és
- a halasztott adókövetések 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 adókövetéseiket 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 kivételéről döntött. 2022-ben ennek alapja a helyi adókról szóló törvény szerinti, 2021-es éves beszámoló alapján meghatározott nettó árbevétel, az adó kulcsa pedig 10%.

2.27. Függő és jövőbeni kötelezettségek, céltartalékok

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

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

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

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

2.28. 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 soron egyenlegét tekinti, 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 elkülönítlen.

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 2022. 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 Menedzment 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 igazolhatóknak kell lenniük. A Bank nem sorolja át a pénzügyi kötelezettségeit.

3.5. A pénzügyi eszköz szerződésből eredő cash flow-jellemzői

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

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

Azok a szerződési feltételek azonban, amelyek a szerződéses cash flow-kba az alapvető kölcsönmegállapodáshoz nem kapcsolódó kockázatoknak vagy volatilitásnak való 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

Makrogazdasági és pénzügyi helyzet Magyarországon

2022 második felében előbb az USA-ban, majd később az Eurózónában is megtörtént az inflációs fordulat, és a mutató csökkenni kezdett. A jegybankok ennek ellenére 2023 első felében is folytatták a kamatemelési ciklust, hogy a megindult dezinfláció széles bázisúvá váljon, ami biztosítja majd a jövőben az infláció visszatérését az inflációs célra. Az év közepére a FED és az EKB 5,25-5,5, illetve 3,75%-ra emelte az irányadó kamatszintet, és a várható kamatsúcs ezeknél a szinteknél nagy valószínűséggel 25, maximum 50 bázisponttal lesz majd magasabb. Azonban a vezető jegybanki döntéshozók közül egyre többen nyilatkoznak úgy, hogy érdemes lenne megvárni az eddigi kamatemelések hatását, vagyis a jegybankok az eddigi kamatemelési ciklus után hamarosan „wait and see” üzemmódra válhatnak.

Növekedés terén mindkét nagy gazdaság a korábbi várakozásoknál jobban teljesített, és mind az USA, mind az Eurózána elkerülte az év első felében a recessziót. Ugyanakkor a hitelkereslet csökkenése, a gyengélkedő ingatlanpiac és a lelassuló kínai növekedés miatt nem várható a növekedés élénkülése az év második felében.

A magyar gazdaság 2022 második felében recesszióba került, köszönhetően a megugró infláció reáljövedelmet csökkentő hatásának, illetve a korábbi gazdaságpolitikai stimulációk kifulladásának. A magyar gazdaság 2023 első felében sem tudott kikerülni a recesszióból, mind az első, mind a második negyedévben csökkent negyedév/negyedév alapon a gazdasági teljesítmény. Emiatt egyre valószínűbb, hogy 2023 egészében is csökkenhet a GDP; a második félévben várt fordulat erősségétől függően 0,5-1% között lehet majd a gazdasági teljesítmény visszaesése. Mivel a reálberek növekedése az év közepére rövid bázison – hó/hó alapon – már pozitívba fordult, így várható, hogy a gyengélkedő lakossági fogyasztás erőre kap majd a második félévben. Ezt azonban beárnyékolhatja a beruházások várható további csökkenése, illetve a gyengülő európai konjunktúra is.

Miután az infláció az év elején 25% felett tetőzött, a második negyedév elejétől kezdve megindult a dezinfláció. Ebben jelentős szerepe volt a stabilizálódó árfolyamnak, a jelentősen csökkenő energia- és mezőgazdasági termékáraknak, valamint a visszaeső lakossági fogyasztásnak. A beinduló dezinfláció következtében az év utolsó negyedére egyszámjegű tartományba érhet az infláció, az év egészében pedig 17,5% körül alakulhat.

A folyó fizetési mérleg deficitje a GDP 3,5%-ára esett a tavalyi 8% feletti értékekről az első negyedévben, a másodikban pedig már 1,5%-os többletet mutatott, köszönhetően a normalizálódó energiaáraknak, a növekvő exportnak és a csökkenő belső kereslet miatt enyhülő importigénynek. Az első féléves adatok alapján a folyó fizetési mérleg hiánya 2023-ban 1% körülire mérséklődhet a GDP arányában.

A jelentősen javuló külső egyensúlyi pozíció csökkentette a forint árfolyamára nehezedő nyomást, ami így, a beinduló dezinflációval kiegészülve, lehetővé tette a jegybank számára a kamatsökkentési ciklus megindítását. Arra számítunk, hogy a májusban megindított kamatsökkentés az eddigi 100 bázispontos lépésekkel kitarthat majd az év végéig, így 2023 végére 10%-ra csökkenhet az irányadó kamatszintje.

A csökkenő reáljövedelmek és a magas kamatok jelentősen lelassították a hitelpiac növekedését. A legerősebb lassulás a lakáshitelek piacán volt látható, ahol 2023 első felében – a Zöld Otthon Program hitelkeret-kimerülését követően – a szerződéses összeg a 2022 első felében látottak körülbelül a harmadára esett vissza. Ugyanakkor az igazán erőteljes csökkenés már 2022 második felében megtörtént, 2023 első felében az új szerződéses összeg, ugyan az említett alacsony szinten, de stabilizálódást mutatott.

A 2022 második felében nagyon alacsony szintre eső nettó új megtakarítás flow 2023-ban javulni kezdett, ahogy a fogyasztás elkezdett alkalmazkodni a visszaeső reálberekhez. A magas kamatkörnyezet, valamint a július 1-től a megtakarításokra kivetett szociális hozzájárulás miatt folytatódott a megtakarítási formák közötti reallokáció; a látraszóló betétállomány csökkent, míg a befektetési jegyek és állampapírok állománya növekedett.

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

Az alábbiakban bemutatjuk a 2023 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.

Extraprofit-adó

- A 2023. április 24-én megjelent 144/2023. Korm. rendelet módosította az extraprofit-adó korábban lefektetett számítási módját 2023 második félévére vonatkozóan.
- Az új szabályok értelmében a 2023-as évet terhelő extraprofit-adó bruttó összege az OTP Csoport esetében 41 milliárd forintra módosult.

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

Makrogazdasági és pénzügyi helyzet Magyarországon [folytatás]

Extraprofit-adó [folytatás]

- A 2023. május 31-én megjelent 206/2023. Korm. rendelet tartalmazza a hitelintézetek által 2024-ben fizetendő extraprofit-adó részletszabályait. Az adó alapja a 2022-es adózás előtti eredmény, néhány tétellel korigálva. Az adó mértéke az adóalap 20 milliárd forintot meg nem haladó része után 13%, az e feletti összegre 30%. A rendelet szerint, ha az adóalany tulajdonában lévő forintban denominált magyar államkötvények átlagállománya növekszik a rendeletben meghatározott időszakban, az csökkenti a különadó-fizetési kötelezettséget. A csökkentés összege az állampapír-állomány növekményének 10%-a, de legfeljebb a csökkentés figyelembe vétele nélkül számított különadó-fizetési kötelezettség 50%-a.

A 2024-es évet terhelő extraprofit-adó bruttó összege az OTP magyarországi csoporttagjai esetében 13 milliárd forint, mely az állampapír-állomány megfelelő növekménye esetén 6,5 milliárd forintra csökkenhet. Az éven belüli elszámolást illetően, 2024 első negyedévében várhatóan egyösszegben elszámolásra kerül a bruttó 13 milliárd forintos éves különadó-kötelezettség, míg a csökkentés a feltétel teljesítésének függvényében a negyedik negyedévi eredményben fog jelentkezni.

Kamatstop

A 175/2023. (V. 12.) Korm. rendelet további félévvel, 2023. december 31-ig meghosszabbította a kamatstop hatályát az érintett változó és fix kamatozású lakossági jelzáloghitelek, valamint a változó kamatozású mikro- és kisvállalati hitel- és lízingszerződések esetében.

Megtakarítások, állampapírpiac

- A 205/2023. (V. 31.) Korm. rendelet értelmében 2023. július 1-jétől (a fennálló 15%-os kamatadó mellett) átmeneti jelleggel 13%-os szociális hozzájárulási adót kötelesek fizetni a természetes személyek bizonyos megtakarításaikon elért SZJA-köteles kamatjövedelmük után. Az adó a 2023. július 1-je után lekötött bankbetéteken és a július 1-jétől megszerzett bizonyos értékpapírokon elért kamat után fizetendő, az ingatlanalapok kivételével.
- A 208/2023. (V. 31.) Korm. rendelet értelmében 2023. július 1-jétől a kötvény-, részvény- és vegyes alapok portfóliójában az értékpapírok súlyának el kell érnie a 60%-ot, továbbá 2023. augusztus 1-jétől ezen értékpapíralapok eszközeinek legfeljebb 5%-a fektethető be forintban denominált állampapírtól eltérő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírba.
- A 209/2023. (V. 31.) Korm. rendelet szerint hitelintézeteknek 2023. október 1. és 2023. december 31. között egy alkalommal figyelemfelhívó értesítést kell küldeniük bankszámlaszereződéssel rendelkező lakossági ügyfeleik számára, melyben be kell mutatniuk, hogy a meghatározott referencia-időszakban mennyivel nagyobb hozamot érhetett el, aki 100.000, 500.000 és 1.000.000 forintért a magyar állam által kibocsátott, magánszemélyek által is megvásárolható állampapírba fektetett be bankbetét helyett.

Családtámogatások

- Babaváró hitel: a 303/2023. (VII. 11.) Korm. rendelet értelmében 2024. január 1-jétől a maximális hitelösszeg 10-ről 11 millió forintra nő, és azok vehetik fel, akiknél a feleség még nem töltötte be a 30. életévét. Hatályát veszti az a rendelkezés, hogy a babaváró hitelszerződés 2024. dec. 31-ig köthető meg, tehát ezt követően is igénybevehető a babaváró kölcsön. A 2024. január 1-jét követően kötött kölcsönszerződések esetében az eddigi ötéves kamatperiódusok helyett az első két évben egy-egy évesek, majd utána háromévesek lesznek a kamatperiódusok.
- CSOK, falusi CSOK: 2024 január 1-jétől emelkednek a falusi CSOK támogatási összegek, viszont az 5.000 fő feletti településeken és városokban 2024 január 1-jétől a CSOK már nem vehető igénybe.

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

Makrogazdasági és pénzügyi helyzet Magyarországon [folytatás]

Tőkeszabályozás

2022. június 22-én az MNB bejelentette, hogy az anticiklikus tőkepufferráta 2023. július 1-jétől tervezett 0,5%-os mértéken történő aktiválását egy évvel későbbre, 2024. július 1-jére halasztja, valamint preventív céllal újra aktiválja a kereskedelmiingatlan-hitelekhez (kiemelten a nem teljesítő hitelekhez) kapcsolódó kockázatokat célzó rendszerkockázati tőkepuffert.

Kötelező tartalék

A 6/2023. (III. 8.) MNB rendelet és a 11/2023. (III. 31.) MNB rendelet értelmében 2023. április 1-től 10%-ra nőtt a kötelező tartalék elvárt minimum mértéke. Emellett a Magyar Nemzeti Bank sávós kamatozást vezetett be: a minimum tartalékösszeg 25%-ára nem fizet kamatot, az efeletti tartalékösszegre pedig az alapkamatot fizeti, melynek értelmében a kötelező tartalékokra fizetett effektív kamat 9,75%-ra csökkent a korábbi 13%-ról.

A 25/2023. (VI. 14.) MNB rendelet 2023. július 1-jei hatállyal módosította a kötelező tartalékolás szabályait: többek között, a tartalékkötelezettség teljesítésébe 2023. július 1-jétől beleszámít a hitelintézet legalább 14 napos eredeti futamidejű jegybanki betétje, legfeljebb a minimálisan tartandó kötelező tartalék 15%-áig. Emellett 2023. júliusától kezdődően visszavonásig (tervezetten 2023 végéig) a kötelező tartalék alapját az MNB fixen, a 2023. március 31. napjára vonatkozó statisztikai mérleg állományi adatok alapján állapítja meg.

A 2023. június 30-ra 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 -14 bázispont, míg az orosz operáció esetében -46 bázispont lenne a 2023. június végi adatok alapján.

Az OTP Csoport ukrán operációja magában foglalja az ukrán bank mellett a lízing- és faktoringcéget is. Ezek ország-konzolidált összes eszközállománya 2023. június végén 974 milliárd forint volt (2,6% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 317 milliárd forintot tettek ki (1,5% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 143 milliárd forint volt (4,0% a konszolidált saját tőke arányában).

Az ukrán operáció felé fennálló csoportközi finanszírozás 2023. június végi összege bruttó 79 milliárd forintnak megfelelő összeg volt, míg az ukrán bank által elhelyezett betéteket is figyelembe véve az ukrán operáció 64 milliárd forintnyi nettó betételhelyező volt a Csoportnál.

Az ukrán operáció 2023. első félévi korrigált adózott eredménye 30,4 milliárd forint volt, szemben a 2022 egészében elszenvedett 15,9 milliárd forint veszteséggel.

Az OTP Csoport orosz operációjának összes eszközállománya 2023. június végén 1.128 milliárd forint volt (3,1% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 493 milliárd forintot tettek ki (2,4% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 278 milliárd forint volt (7,7% a konszolidált saját tőke arányában).

Az orosz operáció 2022 negyedik negyedévében visszafizette a lejáró csoportközi hiteleit, ezzel a csoportközi finanszírozás nullára csökkent. A 2023. június végén fennálló alárendelt kölcsöntőke-kitétség 9 milliárd forintnak megfelelő összegű volt.

2023 első félévében az orosz operáció korrigált adózott eredménye 51,3 milliárd forint volt a 2022-ben elért 42,5 milliárd forint után.

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.

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

A 2023. június 30-ra összeállított egyedi pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitettségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek [folytatás]

A vállalkozás folytatásának elve [folytatás]

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

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

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

- 1) Orosz szuverén kitettségek (állampapírok) valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok az OTP Banknál (mint anyavállalatnál)
- 2) Ukrán szuverén kitettségek (állampapírok) valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok az OTP Banknál (mint anyavállalatnál)
- 3) Az orosz rubelben denominált származékos ügyletek értékelése
- 4) Az ukrán hrivnyában denominált származékos ügyletek értékelése
- 5) Az orosz és ukrán ügyfélhitelekhez kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok (közvetlen orosz és ukrán piacnak történő kitettség nyomán, nem orosz és ukrán banki kitettségek)
- 6) Befektetések értékelése

	Referencia	Bruttó Érték	Értékvesztés
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1	33.684	-11.508
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1	25.636	-22.523
Egyéb pénzügyi eszközök		4.497	-1.536
Befektetések leányvállalatokban	6	<u>459.960</u>	<u>-299.339</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>523.777</u>	<u>-334.906</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 2023. június 30-ra 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 helyi partnerekkel az orosz piacon kötött határidős ügyletek esetében a helyi piacon elérhető és megfigyelhető hozamgörbék felhasználásával történik az értékelés. Azokban az esetekben, amelyekben valamelyik partner nem orosz, a nemzetközi piacon elérhető és megfigyelhető hozamgörbék felhasználásával történik az értékelés.

4. Ukrán származékos ügyletek értékelése

Az ukrán bank Treasury-forgalma alacsony, a származékos ügyletek jelentős része a bank kockázatkezeléséhez kapcsolódó, anyavállalattal kötött tranzakció. A valós értékelés során az aktuális piaci referenciaértékek alapján (az Ukrán Nemzeti Bank által publikált) megfigyelt hozamgörbékkel kerül diszkontálásra a várható cash flow.

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

A Bank negyedévente monitoring tevékenység keretében feltárta és elemezte a háború másodlagos és harmadlagos hatásait a vállalati szegmensben. A szankciókkal kapcsolatos – a felmérésbe beépítendő – változásokat folyamatosan nyomon követtük. A koncentrált egyedi monitoring tevékenység részeként 250 millió forint feletti 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 kitétséghez 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 2023. június 30-ra 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 2023. június 30-ra végződő félév során:

Országoként	Értékvesztés visszírás a félév során
Ukrajna	-
Oroszország	-
Moldávia	-3.163
Összesen	-3.163

Módosított pénzügyi eszközök a Bankban a 2023. június 30-ával zárult félévre (millió forintban)

Változó kamatozású hitelek átmeneti fixesítésének meghosszabbítása 2023. december 31-ig

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	179.970
Moratórium miatti módosítás	<u>-6.952</u>
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	<u>173.018</u>
Értékvesztés	<u>-9.376</u>
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>163.642</u>

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

Módosított pénzügyi eszközök a Bankban a 2022. december 31-ével zárult évre (millió forintban)

Törlesztési moratórium meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás (22.06.30-22.07.31., opt in)

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	79.253
Moratórium miatti módosítás	-301
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	<u>78.952</u>
Értékvesztés	-23.965
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
Moratórium miatti módosítás	-2.405
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	<u>63.728</u>
Értékvesztés	-1.580
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
Moratórium miatti módosítás	-1.562
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	<u>93.998</u>
Értékvesztés	-19.404
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
Moratórium miatti módosítás	-531
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	<u>150.787</u>
Értékvesztés	-6.094
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
Moratórium miatti módosítás	-10.058
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	<u>195.833</u>
Értékvesztés	-6.915
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>188.918</u>

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Pénztárak:		
forint	74.938	80.809
valuta	<u>22.928</u>	<u>20.506</u>
	<u>97.866</u>	<u>101.315</u>
Betétszámlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	1.984.567	739.382
deviza	<u>234.833</u>	<u>252.854</u>
	<u>2.219.400</u>	<u>992.236</u>
Pénztárak, Betétszámlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal összesen	<u>2.317.266</u>	<u>1.093.551</u>
Értékvesztés	-558	-1.353
Összesen	<u>2.316.708</u>	<u>1.092.198</u>
Kötelező jegybanki tartalék	1.243.876	740.428
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>1.072.832</u>	<u>351.770</u>
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke	11%	6%

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

- a) betétek és felvett hitelek,
- b) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,
- c) repó ügyletek.

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2023. június 30.	2022. december 31.
Nyitóegyenleg	1.353	185
Értékvesztés képzés	2.505	5.023
Értékvesztés visszairása	-3.141	-3.813
Árfolyameredmény	<u>-159</u>	<u>-42</u>
Záróegyenleg	<u>558</u>	<u>1.353</u>

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Éven belüli:		
forint	540.168	825.820
deviza	<u>224.159</u>	<u>366.574</u>
	<u>764.327</u>	<u>1.192.394</u>
Éven túli:		
forint	1.126.773	1.215.114
deviza	<u>601.937</u>	<u>511.103</u>
	<u>1.728.710</u>	<u>1.726.217</u>
Kihelyezések összesen	<u>2.493.037</u>	<u>2.918.611</u>
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	<u>-14.982</u>	<u>-18.782</u>
Összesen	<u>2.478.055</u>	<u>2.899.829</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2023. június 30.	2022. december 31.
Nyitóegyenleg	18.782	7.490
Értékvesztés képzés	4.823	27.571
Értékvesztés visszairása	-8.053	-17.026
Árfolyameredmény	<u>-570</u>	<u>747</u>
Záróegyenleg	<u>14.982</u>	<u>18.782</u>

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

	2023. június 30.	2022. december 31.
forint	0%-25%	0%-25,7%
deviza	0%-11,9%	0%-13,29%
Átlagos kamat	7,99%	7,51%

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Éven belüli: forint	<u>236.116</u> 236.116	<u>248.696</u> 248.696
Repó követelések összesen	<u>236.116</u>	<u>248.696</u>
Értékvesztés a várható veszteségekre	-1.825	-2.167
Összesen	<u>234.291</u>	<u>246.529</u>
Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:		
	2023. június 30.	2022. december 31.
Nyitóegyenleg	2.167	72
Értékvesztés képzés	8.688	4.480
Értékvesztés visszairása	-9.030	-2.385
Záróegyenleg	<u>1.825</u>	<u>2.167</u>
Repó követelések kamatozása (%):		
	2023. június 30.	2022. december 31.
forint	11,5%-16%	10,7%-18%
Átlagos kamat	15,56%	7,31%

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Államkötvények	29.210	67.521
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	329	274
Magyar diszkont kincstárjegyek	337	4.785
Részvények	438	385
Jelzáloglevelek	100	82
Egyéb kötvények	<u>135.445</u>	<u>1.748</u>
Összesen	<u>165.859</u>	<u>74.795</u>
Befektetési jegyek	30.067	29.029
Kötvények	59	-
Részvények	<u>1.469</u>	<u>1.469</u>
Összesen	<u>31.595</u>	<u>30.498</u>
Devizaswap ügyletek	132.853	121.854
Kamat-swap ügyletek	81.840	121.506
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	22.615	14.847
Egyéb határidős ügyletek	<u>45.932</u>	<u>46.512</u>
Összesen	<u>283.240</u>	<u>304.719</u>
Ell:		
Mindösszesen	<u>480.694</u>	<u>410.012</u>
A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratja az alábbiak szerint összegeezhetők:		
	2023. június 30.	2022. december 31.
éven belül:		
változó kamatozású	141	3.041
fix kamatozású	<u>143.079</u>	<u>10.467</u>
	<u>143.220</u>	<u>13.508</u>
éven túl:		
változó kamatozású	930	9.535
fix kamatozású	<u>20.942</u>	<u>51.093</u>
	<u>21.872</u>	<u>60.628</u>
Nem kamatozó értékpapírok	767	659
Összesen	<u>165.859</u>	<u>74.795</u>
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban (%)	91%	89%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában (%)	<u>9%</u>	<u>11%</u>
Kereskedési célú értékpapírok összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Államkötvények állománya forintban (%)	58%	90%
Államkötvények állománya devizában (%)	<u>42%</u>	<u>10%</u>
Államkötvények összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása forintban:	1%-16,25%	1,5%-16,69%
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása devizában:	0%-7,63%	0%-7,63%
Kereskedési célú értékpapírok átlagkamata	2,96%	6,44%

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

A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezhették:

	2023. június 30.	2022. december 31.
Nem kamatozó értékpapírok	<u>31.595</u>	<u>30.498</u>
Összesen	<u>31.595</u>	<u>30.498</u>
A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya forintban (%)	72%	69%
A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya devizában (%)	<u>28%</u>	<u>31%</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)

	2023. június 30.	2022. december 31.
Államkötvények	187.441	177.393
Jelzáloglevelek	298.261	356.540
Kamatozó kincstárjegy	39.803	182.726
Egyéb értékpapírok	19.931	62.594
<i>Tőzsdén jegyzett</i>	<u>6.729</u>	<u>7.290</u>
<i>deviza</i>	6.729	7.290
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>13.202</u>	<u>55.304</u>
<i>forint</i>	13.202	14.304
<i>deviza</i>	-	41.000
	<u>545.436</u>	<u>779.253</u>
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok		
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>19.170</u>	<u>17.922</u>
forint	528	528
deviza	<u>18.642</u>	<u>17.394</u>
	<u>19.170</u>	<u>17.922</u>
Összesen	<u>564.606</u>	<u>797.175</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	2023. június 30.	2022. december 31.
Garantiqa	HUF	392	392
Hage / Közvil / Pénzügykut	HUF	136	136
OBS	EUR	12.934	11.915
VISA A Preferred	USD	5.708	5.479
		19.170	17.922

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
éven belül:		
változó kamatozású	20.697	-
fix kamatozású	<u>89.883</u>	<u>261.529</u>
	<u>110.580</u>	<u>261.529</u>
éven túl:		
változó kamatozású	141.759	235.661
fix kamatozású	<u>293.097</u>	<u>282.063</u>
	<u>434.856</u>	<u>517.724</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>19.170</u>	<u>17.922</u>
Összesen	<u>564.606</u>	<u>797.175</u>

	2023. június 30.	2022. december 31.
FVOCI értékpapírok állománya forintban	85%	83%
FVOCI értékpapírok állománya devizában	<u>15%</u>	<u>17%</u>
FVOCI értékpapírok összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Forintban denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	1,25%-17,9%	1,25%-17,36%
Devizában denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	0,74%-16%	0,74%-16%
FVOCI értékpapírok átlagos kamata	9,42%	2,85%

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
A saját tőkében elszámolt valós érték korrekció összegéből az eredménybe átvezetett nettó eredmény összege	14.454	-22.816
Fedezett értékpapírok valós értéke:		
Államkötvények	127.869	118.979
Egyéb értékpapírok	<u>3.384</u>	<u>43.870</u>
Összesen	<u>131.253</u>	<u>162.849</u>

2023. június 30-ával zárult I. félév és 2022. 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)

	2023. június 30.	2022. december 31.
Államkötvények	2.801.354	2.979.400
Egyéb kötvények	301.460	314.237
Jelzáloglevél	<u>24.725</u>	<u>24.586</u>
Összesen	<u>3.127.539</u>	<u>3.318.223</u>
Értékvesztés	-30.036	-35.850
Mindösszesen	<u>3.097.503</u>	<u>3.282.373</u>

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
éven belül:		
fix kamatozású	<u>300.197</u>	<u>321.879</u>
	<u>300.197</u>	<u>321.879</u>
éven túl:		
változó kamatozású	4.712	24.601
fix kamatozású	<u>2.822.630</u>	<u>2.971.743</u>
	<u>2.827.342</u>	<u>2.996.344</u>
Összesen	<u>3.127.539</u>	<u>3.318.223</u>

Amortizált bekerülési értéken tartott portfólió megoszlása (%):

	2023. június 30.	2022. december 31.
forint (%)	76%	72%
deviza (%)	<u>24%</u>	<u>28%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	1%-9,99%	0,1%-17,74%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagkamata - HUF	2,86%	2,93%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2023. június 30.	2022. december 31.
Január 1-i egyenleg	35.850	6.685
Értékvesztés elszámolás	1.353	31.696
Értékvesztés visszaírás	-5.796	-4.073
Árfolyameredmény	<u>-1.371</u>	<u>1.542</u>
Záró egyenleg	<u>30.036</u>	<u>35.850</u>

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Éven belüli hitelek	40.670	39.694
Éven túli hitelek	<u>809.012</u>	<u>753.548</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>849.682</u>	<u>793.242</u>

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	2023. június 30.	2022. december 31.
Éven belüli hitelek	2.241.460	2.481.249
Éven túli hitelek	<u>2.615.531</u>	<u>2.518.671</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>4.856.991</u>	<u>4.999.920</u>
Értékvesztés	-172.416	-174.880
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>4.684.575</u>	<u>4.825.040</u>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

	2023. június 30.	2022. december 31.
Forint	59%	58%
Deviza	<u>41%</u>	<u>42%</u>
Összesen:	<u>100%</u>	<u>100%</u>

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Forinthitelek	3,1%-22,03%	2,89%-18,26%
Átlagkamatok		
Forinthitelek	5,87%	4,56%

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Forinthitelek	0%-45,38%	0%-43,7%
Devizahitelek	0%-21,17%	-0,1%-20,1%
Forinthitelek átlagos kamata	9,81%	9,77%
Devizahitelek átlagos kamata	4,81%	2,74%

11. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban) [folytatás]

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

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Január 1-i egyenleg	174.880	155.557
Értékvesztés képzés	137.332	252.002
Értékvesztés visszairás	-115.270	-210.342
Értékvesztés felhasználás	-16.936	-21.274
Részleges leírás	-3.087	-7.348
Árfolyam	<u>-4.503</u>	<u>6.285</u>
Záróegyenleg	<u>172.416</u>	<u>174.880</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)

	2023. június 30.	2022. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	2.515.321	2.116.059
Egyéb	<u>29.474</u>	<u>23.427</u>
Összesen	<u>2.544.795</u>	<u>2.139.486</u>
Értékvesztés	-536.894	-542.769
Mindösszesen	<u>2.007.901</u>	<u>1.596.717</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.

	2023. június 30.		2022. december 31.	
	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100%	311.390	100%	311.390
OTP Luxembourg S.à r.l. (Luxemburg)	100%	295.645	100%	-
DSK Bank EAD (Bulgária)	100%	280.722	100%	280.722
OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad (Szerbia)	100%	262.759	100%	262.759
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100%	198.418	100%	205.349
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100%	167.764	100%	167.764
OTP Jelzálogbank Zrt.	100%	199.294	100%	199.294
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	100%	107.689	98%	107.689
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)	74%	104.781	100%	-
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	98%	74.337	100%	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
Balanz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap	100%	60.629	100%	60.630
Bank Center No. 1. Kft.	100%	26.063	100%	26.063
OTP Faktoring Zrt.	100%	25.411	100%	25.411
Egyéb		205.954		200.186
Összesen		<u>2.515.321</u>		<u>2.116.059</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2023. június 30.	2022. december 31.
Január 1-i egyenleg	542.769	449.256
Értékvesztés elszámolás	104	147.712
Értékvesztés visszairás	<u>-5.979</u>	<u>-54.199</u>
Záróegyenleg	<u>536.894</u>	<u>542.769</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:

	2023. június 30.	2022. december 31.
OTP Bank JSC (Ukrajna)	280.763	280.763
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	77.962	77.962
OTP Jelzálogbank Zrt.	84.707	84.707
OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad (Szerbia)	23.452	23.452
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	2.775	2.775
LLC Alliance Reserve (Oroszország)	15.801	15.801
OTP Életjáradék Zrt.	10.969	10.969
Air-Invest Kft.	10.965	10.965
MONICOMP Zrt.	8.632	8.632
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	4.495	4.495
Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap	2.522	5.110
OTP Ingatlan Zrt.	5.557	5.557
R.E. Four d.o.o. (Szerbia)	3.763	3.763
Összesen	<u>532.363</u>	<u>534.951</u>

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
OTP Faktoring Zrt.	70.000	45.000
DSK Bank EAD (Bulgária)	48.658	74.314
OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad (Szerbia)	30.873	-
OTP banka dioničko društvo (Horvátország)	28.574	14.637
Merkantil Bank Zrt.	3.800	8.000
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	3.000	7.800
OTP Jelzálogbank Zrt.	-	18.000
OTP Holding Malta Ltd. (Málta)	-	4.803
Egyéb	17.610	9.600
Összesen	<u>202.515</u>	<u>182.154</u>
Kereskedési célú részvényekből	19	12.166
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt tőkeinstrumentumokból	<u>211</u>	<u>207</u>
Mindösszesen	<u>202.745</u>	<u>194.527</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 alábbiak 2023. június 30-án:

Társult vállalkozások listája	Könyv szerinti érték	OTP Bankot megillető tulajdoni arány	Adózás utáni eredmény	Ország / Székhely	Tevékenység
Edrone spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	803	23,54%	352	Lengyelország, Krakkó	Számítógépes programozás
NovaKid Inc.	1.745	4,07%	-7	USA, San Francisco	Gyerekeknek szóló online angol tanulási platform üzemeltető
Banzai Cloud Zrt.	222	17,42%	267	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
CodeCool Kft.	1.231	7,26%	391	Magyarország, Budapest	Egyéb oktatás
Pepita.hu Zrt.	1.323	40,00%	-97	Magyarország, Szeghalom	Csomagküldő, internetes kiskereskedelem
Seon Holdings Ltd	8.496	19,26%	2.194	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
VCC Live Group Zrt.	1.559	24,72%	-233	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
Cursor Insight Ltd	72	6,75%	9	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
OneSoil Ag.	338	3,72%	1.123	Svájc, Zürich	Számítógépes programozás
Packhelp Spółka Akcyjna	932	3,14%	-4.427	Lengyelország, Varsó	Papír csomagolóeszköz gyártása
Phoenix Play Invest Zrt.	3.364	21,68%	209	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
Algorithmiq Invest Zrt.	7.992	21,68%	2.583	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
Deligo Vision Technologies Kft.	205	2,50%	-41	Magyarország, Budapest	Egyéb információs szolgáltatás
Shopper Park Plus Zrt. ¹	4.454	3,81%	2.753	Magyarország, Budapest	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
SEH-Partner Kft.	5.836	30,56%	-418	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
New Frontier Technology Invest SARL	3.812	14,00%	411	Luxemburg, Luxembourg	Vagyonkezelés
Mindgram sp. z.o.o	195	2,38%	-281	Lengyelország, Varsó	Egyéb humán-egészségügyi ellátás
Tiney Limited	-	0,00%	-267	Nagy Britannia, London	Gyermekek napközbeni ellátása
Renewabl Ltd.	100	5,01%	-	Nagy Britannia, London	Egyéb információ-technológiai szolgáltatás
Giganci Programowania sp. z.o.o.	478	5,03%	-	Lengyelország, Varsó	Egyéb oktatás
FlowX.Ai., Inc	2.226	9,50%	1.505	USA, Camano Park	Számítógépes programozás
Deskbird AG	-	0,00%	-1.113	Svájc, St. Gallen	Számítógépes programozás
Részösszesen (Alapokon keresztüli befektetések)	45.383		4.913		
OTP Kockázati Tőkealap I.	955	44,12%	103	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
OTP-DayOne Magvető Tőkealap	313	22,00%	1.639	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. 'f.a.'	-	46,99%	n.a.	Dunaújváros	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme
Company for Cash Services AD	392	25,00%	1.201	Bulgária, Szófia	Egyéb pénzügyi közvetítés
Fabetker Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	1	20,48%	119	Magyarország, Nádudvar	Építési betontermék gyártás
NGY Propertiers Investment SRL	11.735	14,54%	1.199	Románia, Bukarest	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Simonyi út 20. Ingatlanhasznosító Kft.	90	47,62%	-3	Magyarország, Debrecen	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Fintech CEE Software Invest Kft.	135	20,04%	3	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
Bankart Procesiranje Placilnih Instrumentov d.o.o.	7.642	43,06%	-1.733	Szlovénia, Ljubljana	Adatfeldolgozás, web-hoztíng szolgáltatás
Mortgage refinancing Company of Uzbekistan	955	20,00%	-733	Üzbegisztán, Tashkent	Jelzáloghitel refinanszírozás
Részösszesen	22.218		1.795		
Összesen	67.601		6.708		

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

Társult és közös vezetésű vállalkozások [folytatás]

A Bank közvetett tulajdonában álló cégeinek egyedi főbb adatai az alábbiak 2022. december 31-én:

Társult vállalkozások listája	Könyv szerinti érték	OTP Bankot megillető tulajdoni arány	Adózás utáni eredmény	Ország / Székhely	Tevékenység
Edrone spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	822	23,54%	-516	Lengyelország, Krakkó	Számítógépes programozás
NovaKid Inc.	1.723	4,07%	-5.409	USA, San Francisco	Gyerekeknek szóló online angol tanulási platform üzemeltető
Banzai Cloud Zrt.	216	17,42%	267	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
CodeCool Kft.	1.323	20,15%	1	Magyarország, Budapest	Egyéb oktatás
Pepita.hu Zrt.	1.323	40,00%	-157	Magyarország, Szeghalom	Csomagküldő, internetes kiskereskedelem
Seon Holdings Ltd	8.689	19,26%	-3	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
VCC Live Group Zrt.	1.308	24,75%	-226	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
Cursor Insight Ltd	75	6,75%	n.a.	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
OneSoil Ag.	362	3,72%	-514	Svájc, Zürich	Számítógépes programozás
Packhelp Spółka Akcyjna	1.168	3,15%	-3.385	Lengyelország, Varsó	Papír csomagolóeszköz gyártása
Phoenix Play Invest Zrt.	2.350	21,69%	-1	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
Algorithmiq Invest Zrt.	8.195	21,69%	792	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
Deligo Vision Technologies Kft.	205	2,50%	-15	Magyarország, Budapest	Egyéb információs szolgáltatás
GRADUW Invest Zrt.	4.803	3,81%	131	Magyarország, Budapest	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
SEH-Partner Kft.	6.403	30,56%	n.a.	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
New Frontier Technology Invest SARL	3.393	14,01%	n.a.	Luxemburg, Luxembourg	Vagyonkezelés
Mindgram sp. z.o.o	200	2,38%	-328	Lengyelország, Varsó	Egyéb humán-egészségügyi ellátás
Részösszesen (Alapokon keresztül befektetések)	<u>42.558</u>		<u>-9.363</u>		
OTP Kockázati Tőkealap I.	520	44,12%	-52	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
OTP-DayOne Magvető Tőkealap	683	22,00%	13	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. 'f.a.'	-	46,99%	-	Magyarország, Dunaújváros	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme
Company for Cash Services AD	392	25,00%	183	Bulgária, Szófia	Egyéb pénzügyi közvetítés
Fabetker Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	1	20,48%	135	Magyarország, Nádudvar	Építési betontermék gyártás
NGY Propertiers Investment SRL	11.735	14,54%	-22.567	Románia, Bukarest	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Simonyi út 20. Ingatlanhasznosító Kft.	90	47,62%	-	Magyarország, Debrecen	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Fintech CEE Software Invest Kft.	127	20,04%	n.a.	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
Részösszesen	<u>13.548</u>		<u>-22.288</u>		
Összesen	<u>56.106</u>		<u>-31.651</u>		

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

Befektetésekhöz kapcsolódó jelentősebb események

A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága bejegyezte az OTP Jelzálogbank Zrt.-nél történt tőkeemelést. Az OTP Jelzálogbank Zrt. jegyzett tőkéjének összege 37.000.000.000 forint összegről 57.000.000.000 forint összegre változott.

A Bank adásvételi szerződést írt alá az Ipoteka Bank többségi tulajdonrésze, valamint annak tulajdonában álló leányvállalatainak megvásárlására az Üzbég Köztársaság Pénzügyminisztériumával és Beruházási és Külkereskedelmi Minisztériumával. Az OTP Bank az Üzbég Köztársaság Pénzügyminisztériuma tulajdonában lévő részvények 100%-át (közel 97%-os teljes részesedés) két lépésben vásárolja meg: a részvények 75%-át most, a fennmaradó 25%-ot pedig három évvel az első tranzakció pénzügyi zárása után.

Az OTP Bank, valamint az Üzbég Gazdasági és Pénzügyminisztérium között 2022. december 12-én létrejött adásvételi szerződés alapján 2023. június 13-án megtörtént a tranzakció első lépésének pénzügyi zárása. Ezzel az OTP Bank tulajdonába került az Ipoteka Bank részvényeinek 73,71%-a, valamint az OTP Bank közvetett tulajdonába kerültek az Ipoteka Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatai. A vásárlással az OTP Csoport belépett a közép-ázsiai régióba, és első külföldi szereplőként vesz részt az üzbég bankszektor privatizációjában. Az Ipoteka Bank a 2023. májusi adatok alapján az összes eszközállományt tekintve 7,6%-os piaci részesedésével és csaknem 1,5 millió fős lakossági ügyfélkörével Üzbegisztán ötödik legnagyobb bankja. Az Ipoteka Bank a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív, az elmúlt három évben a hitelállomány évente átlagosan 20%-kal, a betétállomány 24%-kal bővült. A tranzakció második lépéseként az Üzbég Gazdasági és Pénzügyminisztérium tulajdonában maradt részvények megvásárlására három év múlva kerül sor.

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

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

A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága bejegyezte az OTP Ingatlan Zrt.-nél történt tőkeemelést. Az OTP Ingatlan Zrt. jegyzett tőkéjének összege 1.000.000.000 forint összegről 1.050.000.000 forint összegre változott.

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió Ft-ban)**2023. június 30-ával zárult időszakra:**

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Járművek	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
Bruttó érték							
Január 1-i egyenleg	213.085	78.595	112.924	197	15.650	59.349	479.800
Évközi növekedés	14.808	5.474	6.572	57	9.496	5.255	41.662
Évközi csökkenés	-748	-1.768	-7.262	-1	-12.142	-620	-22.541
Záró egyenleg	<u>227.145</u>	<u>82.301</u>	<u>112.234</u>	<u>253</u>	<u>13.004</u>	<u>63.984</u>	<u>498.921</u>
Értécsökkenés							
Január 1-i egyenleg	143.605	30.148	82.577	77	-	19.467	275.874
Évközi növekedés	11.903	1.958	6.189	17	-	4.433	24.500
Évközi csökkenés	-732	-865	-7.114	-1	-	-28	-8.740
Záró egyenleg	<u>154.776</u>	<u>31.241</u>	<u>81.652</u>	<u>93</u>	<u>=</u>	<u>23.872</u>	<u>291.634</u>
Nettó érték							
Január 1-i egyenleg	69.480	48.447	30.347	120	15.650	39.882	203.926
Záró egyenleg	<u>72.369</u>	<u>51.060</u>	<u>30.582</u>	<u>160</u>	<u>13.004</u>	<u>40.112</u>	<u>207.287</u>

2022. december 31-ével zárult időszakra:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
Bruttó érték							
Január 1-i egyenleg	188.853	74.506	103.469	199	9.425	31.118	407.570
Évközi növekedés	59.839	5.979	15.804	12	28.117	29.156	138.907
Évközi csökkenés	-35.607	-1.890	-6.349	-14	-21.892	-925	-66.677
Záró egyenleg	<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>
Értécsökkenés							
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>
Nettó érték							
Nyitóegyenleg	62.161	46.190	26.065	137	9.425	17.231	161.209
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>

A Bank nem rendelkezik határozatlan élettartamú immateriális javakkal.

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

2023. június 30-án zárult félévre és 2022. december 31-ével zárult évre:

	2023. június 30.	2022. december 31.
Ingatlanok		
Bruttó érték		
Nyitó egyenleg	5.027	5.013
Évközi növekedés, amelyek eszközként elszámolt későbbi ráfordításokból származnak	<u>131</u>	<u>14</u>
Záró egyenleg	<u>5.158</u>	<u>5.027</u>
Értékcsökkenés		
Nyitó egyenleg	820	685
Évközi növekedés	<u>72</u>	<u>135</u>
Záró egyenleg	<u>892</u>	<u>820</u>
Nettó érték		
Nyitó egyenleg	4.207	4.328
Záró egyenleg	<u>4.266</u>	<u>4.207</u>

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Bevételek és ráfordítások		
Bérleti díjbevétel	4	8
Értékcsökkenés	68	135

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

Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megoszlása:

	2023. június 30.	2022. december 31.
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek	22.121	29.139
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek	14.000	20.732
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek	<u>-1.801</u>	<u>-2.651</u>
Összesen	<u>34.320</u>	<u>47.220</u>

16. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK³ (millió Ft-ban)

	2023. június 30.	2022. december 31.
Egyéb pénzügyi eszközök		
MRP-vel szembeni követelés	149.423	119.123
Aktív időbeli elhatárolás	15.394	15.674
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	37.754	34.828
Tőzsdei változó letét	32.589	30.939
Vevőkövetelés	7.002	11.053
Kártyaforgalomból származó követelések	25.068	34.783
Szállítóval szembeni követelések	7.530	6.621
Egyéb	<u>8.455</u>	<u>9.130</u>
	<u>283.215</u>	<u>262.151</u>
Értékvesztés	<u>-7.122</u>	<u>-7.026</u>
Egyéb pénzügyi eszközök összesen	<u>276.093</u>	<u>255.125</u>
Egyéb nem pénzügyi eszközök		
Aktív időbeli elhatárolás	46.890	44.106
Állam megbízásából fizetett támogatások	28.099	19.076
Egyéb	<u>15.203</u>	<u>12.144</u>
	<u>90.192</u>	<u>75.326</u>
Értékvesztés	<u>-690</u>	<u>-699</u>
Egyéb nem pénzügyi eszközök összesen	<u>89.502</u>	<u>74.627</u>
Egyéb eszközök összesen	<u>365.595</u>	<u>329.752</u>

Az egyéb pénzügyi eszközökből várható veszteségekre képzett értékvesztés változása:

	2023. június 30.	2022. december 31.
Január 1-i egyenleg	7.026	5.148
Értékvesztés képzés (+)	3.140	10.572
Értékvesztés visszairás (-)	-2.304	-7.715
Értékvesztés felhasználás (-)	-577	-982
Árfolyameredmény	<u>-163</u>	<u>3</u>
Záró egyenleg	<u>7.122</u>	<u>7.026</u>

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Január 1-i egyenleg	699	514
Értékvesztés képzés (+)	172	255
Értékvesztés visszairás (-)	-157	-106
Árfolyameredmény	<u>-24</u>	<u>36</u>
Záró egyenleg	<u>690</u>	<u>699</u>

³ Egyéb eszközök várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

17. SZ. JEGYZET:**A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)**

	2023. június 30.	2022. december 31.
Éven belüli:		
forint	383.081	554.794
deviza	<u>405.369</u>	<u>448.935</u>
	<u>788.450</u>	<u>1.003.729</u>
Éven túli:		
forint	402.191	392.947
deviza	<u>452.019</u>	<u>339.452</u>
	<u>854.210</u>	<u>732.399</u>
Összesen:	<u>1.642.660</u>	<u>1.736.128</u>
Mindösszesen	<u>1.642.660</u>	<u>1.736.128</u>

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Éven belüli:		
forint	-2,4%-20%	-2,4%-18%
deviza	-2,31%-6,12%	-2,31% - 5,9%
Éven túli:		
forint	-1,7%-9,23%	-2,4% - 9,23%
deviza	-2,31%-7,18%	-2,4% - 6,84%

Átlagos kamat forint összegekre	6,43%	3,24%
Átlagos kamat deviza összegekre	3,14%	1,55%

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Éven belüli:		
forint	880.041	122.676
deviza	<u>4.859</u>	<u>15.561</u>
	<u>884.900</u>	<u>138.237</u>
Éven túli:		
forint	332.116	82.200
deviza	<u>214.804</u>	<u>187.929</u>
	<u>546.920</u>	<u>270.129</u>
Összesen:	<u>1.431.820</u>	<u>408.366</u>
Mindösszesen	<u>1.431.820</u>	<u>408.366</u>

A repó kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2023. június 30.	2022. december 31.
Éven belüli:		
forint	12,4%-16,94%	11,5%-15,47%
deviza	0%-5,18%	2,47%-5,2%
Éven túli:		
forint	-	15%
deviza	3,8%-5,92%	3,58%-3,69%
Átlagos kamat forint összegekre	16,60%	9,31%
Átlagos kamat deviza összegekre	4,48%	0,30%

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Éven belüli:		
forint	7.289.064	7.982.882
deviza	<u>2.955.646</u>	<u>3.112.937</u>
	10.244.710	11.095.819
Éven túli:		
forint	<u>23.641</u>	<u>23.339</u>
	23.641	23.339
Mindösszesen	<u>10.268.351</u>	<u>11.119.158</u>
Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk (%):		
	2023. június 30.	2022. december 31.
Éven belüli:		
forint	0%-28,35%	0%-17,95%
deviza	-0,39%-43%	-0,4%-45,1%
Éven túli:		
forint	0%-0,4%	0%-13%
deviza	0%	
Forintbetétek átlagos kamata	4,10%	2,32%
Devizabetétek átlagos kamata	1,16%	0,12%

Az időszakra nyilvántartott betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2023. június 30.		2022. december 31.	
Retail betétek	4.455.795	43%	4.756.881	43%
Lakossági betétek	4.455.795	43%	4.756.881	43%
Corporate betétek	5.812.556	57%	6.362.277	57%
Vállalati betétek	4.880.707	48%	5.570.866	50%
Önkormányzati betétek	<u>931.849</u>	<u>9%</u>	<u>791.411</u>	<u>7%</u>
Összesen	<u>10.268.351</u>	<u>100%</u>	<u>11.119.158</u>	<u>100%</u>

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Éven belüli		
forint	136.228	4.311
deviza	<u>15.705</u>	<u>6.351</u>
	<u>151.933</u>	<u>10.662</u>
Éven túli		
forint	41.684	46.192
deviza	<u>616.519</u>	<u>441.855</u>
	<u>658.203</u>	<u>488.047</u>
Mindösszesen	<u>810.136</u>	<u>498.709</u>

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő (%):

	2023. június 30.	2022. december 31.
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,6%-15%	0,6%-15%
Devizában kibocsátott értékpapírok	5,5%-7,5%	5,5%-7,35%
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	11,47%	2,63%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	6,83%	2,95%

2022/2023. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

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

2023/2024. évi 800 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2023. április 18-án a Bank 800 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a kibocsátási programhoz készült alaptájékoztatót, illetve a hirdetmény közzétételét 2023. augusztus 7-én jóváhagyta. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.

650 millió USD kötvénykibocsátás

Az OTP Bank Nyrt. 2023. február 15-i értéknappal 650 millió USD össznévértékben kötvényeket bocsátott ki. A kötvények futamideje 10,25 év, a kezdeti 5,25 éves időszak elteltekor a kötvények visszaválthatóak. A kötvényeket a Moody's Investor Services Cyprus Ltd. hitelminősítő 'Ba2', az S&P Ratings Europe Limited hitelminősítő 'BB', míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

500 millió USD kötvénykibocsátás

500 millió USD össznévértékű, XS2626773381 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2023. május 25-ei értéknappal. A kötvényeket a Moody's Investor Services Cyprus Ltd. hitelminősítő 'Baa3', az S&P Ratings Europe Limited hitelminősítő 'BBB-', míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

110 millió EUR kötvénykibocsátás

110 millió EUR össznévértékű, XS2642536671 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2023. június 27-i értéknappal. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

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

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 2023. június 30-ra vonatkozóan (millió Ft-ban):

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Amortizált bekerülési érték millió devizában	Amortizált bekerülési érték millió forintban	Kamatozás módja (tényleges %)		
1	XS2560693181	2022.12.01	2026.03.04	EUR	649	240.749	660	244.898	fix	7,35
2	XS2626773381	2023.05.17	2027.05.25	USD	500	171.200	500	171.229	fix	7,50
3	XS2499691330	2022.07.13	2025.07.13	EUR	398	147.710	417	154.654	fix	5,50
4	XS2642536671	2023.06.27	2026.06.27	EUR	110	40.824	109	40.630	fix	7,50
5	XS2536446649	2022.09.29	2026.09.29	USD	60	20.544	61	20.814	fix	7,25
Összesen devizában kibocsátott értékpapír						621.027		632.224		

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

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

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

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2023. június 30-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	2022.11.11	2025.11.18	25.562	27.958	fix	15,00
2	OTP_HUF_24/1	2023.02.17	2024.02.17	26.698	27.802	fix	11,00
3	OTP_HUF_24/2	2023.03.10	2024.03.10	23.521	24.343	fix	11,00
4	OTP_HUF_24/3	2023.03.31	2024.03.31	17.435	17.934	fix	11,00
5	OTP_HUF_24/6	2023.06.02	2024.06.02	17.136	17.301	fix	11,00
6	OTP_HUF_24/4	2023.04.21	2024.04.21	15.125	15.462	fix	11,00
7	OTP_HUF_24/5	2023.05.12	2024.05.12	14.218	14.445	fix	11,00
8	OTP_HUF_24/7	2023.06.23	2024.06.23	11.484	11.520	fix	10,50
9	OTP_HUF_26/1	2022.12.21	2026.01.05	10.230	10.882	fix	12,00
10	OTP_HUF_25/2	2023.06.30	2025.06.30	5.116	5.123	fix	12,00
11	OTP_HUF_24/8	2023.06.30	2024.06.30	3.761	3.765	fix	10,50
12	OTPX2024B	2014.10.10	2024.10.16	295	441	indexált	0,70 fedezett
13	OTPX2024A	2014.06.18	2024.06.21	241	363	indexált	1,30 fedezett
14	OTPX2024C	2014.12.15	2024.12.20	242	362	indexált	0,60 fedezett
	Egyéb kötvények			<u>211</u>	<u>211</u>		
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>171.275</u>	<u>177.912</u>		
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír			<u>792.302</u>	<u>810.136</u>		

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

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2022. december 31-ra vonatkozóan (millió Ft-ban):

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

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Éven belüli:		
forint	1.804	1.716
	<u>1.804</u>	<u>1.716</u>
Éven túli:		
forint	18.233	14.860
	<u>18.233</u>	<u>14.860</u>
Mindösszesen	<u>20.037</u>	<u>16.576</u>
<i>Fennálló szerződéses összeg</i>	<i>18.586</i>	<i>19.853</i>

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Éven belüli:		
forint	4,02%-9,02%	2,19%-3,96%
Éven túli:		
forint	3,88%	0,01%-4,63%
Átlagos kamat forint összegekre	3,65%	3,06%

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

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

Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2023. június 30.	2022. december 31.
Kamatswap ügyletek	133.724	221.647
Devizaszwap ügyletek	73.691	87.988
CCIRS és mark to market CCIRS ügyletek	9.161	15.711
Egyéb határidős ügyletek	42.729	48.055
Összesen	<u>259.305</u>	<u>373.401</u>

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

Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2023. június 30.	2022. december 31.
Valós érték fedezeti kamat-swap ügyletek negatív valós értéke	14.720	22.551
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	6.343	5.398
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	14.364	22.674
Összesen	<u>35.427</u>	<u>50.623</u>

24. SZ. JEGYZET: CÉLTARTALÉKOK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK⁴ (millió Ft-ban)

	2023. június 30.	2022. december 31.
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	116.987	108.284
Passzív időbeli elhatárolás	28.082	21.183
Vevői-szállítói kötelezettségek	10.618	27.127
Short pozíció miatti kötelezettségek	33.516	24.596
Ügyfelek kártvás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	36.277	52.274
Egyéb	<u>53.876</u>	<u>25.007</u>
Egyéb pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>279.356</u>	<u>258.471</u>
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek		
Függő és elszámolási számla	26.649	32.338
Adókkal kapcsolatos kötelezettségek	40.029	12.371
Társadalombiztosítás	6.456	5.275
Passzív időbeli elhatárolás	2.896	2.829
Egyéb	<u>1.338</u>	<u>1.904</u>
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>77.368</u>	<u>54.717</u>
Egyéb kötelezettségek összesen	<u>356.724</u>	<u>313.188</u>

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségek céltartalékai	33.289	23.632
Céltartalékok IFRS 9 szerint összesen	<u>33.289</u>	<u>23.632</u>
Peres ügyekre képzett céltartalék	1.884	1.917
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék	600	1.527
Egyéb céltartalék	<u>2.398</u>	<u>2.580</u>
Céltartalékok IAS 37 szerint összesen	<u>4.882</u>	<u>6.024</u>
Összesen	<u>38.171</u>	<u>29.656</u>

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Nyitó egyenleg	23.632	17.768
Céltartalék képzés	38.921	49.698
Céltartalék felszabadítás	-20.424	-28.772
Céltartalék felhasználás	-8.239	-15.385
Devizaátértékelés	<u>-601</u>	<u>323</u>
Záró egyenleg	<u>33.289</u>	<u>23.632</u>

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Nyitó egyenleg	6.024	3.759
Céltartalék képzés	6.780	8.128
Céltartalék visszairása	-6.194	-933
Céltartalék felhasználás	-1.527	-5.138
Devizaátértékelés	<u>-201</u>	<u>208</u>
Záró egyenleg	<u>4.882</u>	<u>6.024</u>

⁴ Egyéb kötelezettségek várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Éven belüli		
forint	1.870	-
deviza	<u>13.591</u>	<u>3.395</u>
	<u>15.461</u>	<u>3.395</u>
Éven túli		
forint	10.866	-
deviza	<u>486.752</u>	<u>290.791</u>
	<u>497.618</u>	<u>290.791</u>
Mindösszesen	<u>513.079</u>	<u>294.186</u>

	2023. június 30.	2022. december 31.
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,9%-8,8%	2,9%-4,7%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	5,81%	3,05%

A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők 2023. június 30-ára 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) 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.	6,312%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	499 millió EUR	2019. július 15.	2029. július 15.	99,738%	Fix 8,75%	2,875%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	650 millió USD	2023. február 15.	20233. május 15.	99,417%	Fix 8,75%	8,750%

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett: Törzsrészcsevény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

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

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

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 84.000 millió forint osztalék került kifizetésre a 2022. évi eredményből, amely részvényenként 300 forintos osztalék kifizetését jelentette 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 eredménytartalékokat, 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. részvéncsere tranzakciót kötött, ahol az OTP 24 millió darab törzsrészvényét 5.010.501 darab MOL „A sorozatú” részvényre cserélte el. A részvéncsere megállapodás végső lejáratát 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 részvéncsere ügylet megkötésének időpontjában meghatározott opciós jogot testesíti meg, amely a saját tőkét csökkentő tételként kerül elszámolásra az ügylet megkötésekor.

Értékelési tartalék

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

Általános tartalék

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

Lekötött tartalék

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

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

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2023. június 30-ra vonatkozóan a következő:

2023. június 30. 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	50.504	1.914.343	-55.468	-6.289	-	-	-	1.931.142
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	32.439	-	-	-32.439	-	-	-
Opciós tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-6.289	-	-	-	6.289	-	-	-	-
Részvény alapú kifizetések	-	50.504	-50.504	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	-	-312.715	-	-	-	-	312.715	-
Általános tartalék és lekötött tartalék	=	=	=	<u>-149.839</u>	=	=	=	<u>149.839</u>	=	=
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint	<u>28.000</u>	<u>-11.201</u>	=	<u>1.484.228</u>	=	=	<u>-32.439</u>	<u>149.839</u>	<u>312.715</u>	<u>1.931.142</u>

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

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2023. január 1-jére vonatkozóan a következő:

2023. január 1. Nyitó egyenleg	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek IFRS szerint	28.000	52	49.110	1.661.907	-55.468	-2.724	-	-	-	1.680.877
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	52.933	-	-	-52.933	-	-	-
Opciós tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-2.724	-	-	-	2.724	-	-	-	-
Részvény alapú kifizetések	-	49.110	-49.110	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	-	-6.632	-	-	-	-	6.632	-
Általános tartalék	=	=	=	-118.568	=	=	=	118.568	=	=
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint	<u>28.000</u>	<u>-9.030</u>	=	<u>1.589.640</u>	=	=	<u>-52.933</u>	<u>118.568</u>	<u>6.632</u>	<u>1.680.877</u>

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

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Eredménytartalék	1.484.228	1.580.770
Adózott eredmény	<u>312.715</u>	<u>6.632</u>
Rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	<u>1.796.943</u>	<u>1.587.402</u>

Eredménytartalék és egyéb tartalékok jogcímei

	2023. június 30.	2022. december 31.
Eredménytartalék	1.475.358	1.580.770
Tőketartalék	52	52
Opció tartalék	-55.468	-55.468
Egyéb tartalékok	158.709	127.438
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	-26.641	-43.723
Részvény-alapú kifizetés tartaléka	50.504	49.110
Cash -Flow fedezeti ügyletek valós értéke	-5.798	-9.210
Nettó eredmény	<u>312.715</u>	<u>6.632</u>
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	<u>1.909.431</u>	<u>1.655.601</u>

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Január 1-jei egyenleg	-82.906	145
Valós érték korrekció változása	24.331	-88.350
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	-1.841	<u>5.299</u>
Záró egyenleg	<u>-60.416</u>	<u>-82.906</u>

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Január 1-jei egyenleg	29.161	1.174
Értékvesztés növekedése	1.959	33.946
Értékvesztés csökkenése	-3.791	-8.331
Fx hatás	-2.008	<u>2.372</u>
Záró egyenleg	<u>25.321</u>	<u>29.161</u>

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Január 1-jei egyenleg	10.022	7.327
Valós érték korrekció változása	1.249	3.631
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	-141	-936
Eredménytartalékba átsorolás	-2.676	-
Záró egyenleg	<u>8.454</u>	<u>10.022</u>

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Névérték	58	35
Könyv szerinti érték	6.289	2.724

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

Változás a darabszámban:

	2023. június 30.	2022. december 31.
Nyitóegyenleg	352.344	3.249.984
Növekedés	3.730.751	1.801.256
Csökkenés	<u>-3.499.287</u>	<u>-4.698.896</u>
Záróegyenleg	<u>583.808</u>	<u>352.344</u>

Változás az értékben:	2023. június 30.	2022. december 31.
Nyitóegyenleg	2.724	58.872
Növekedés	36.880	16.268
Csökkenés	<u>-33.315</u>	<u>-72.416</u>
Záróegyenleg	<u>6.289</u>	<u>2.724</u>

	2023. június 30.	2022. december 31.
OTP csoporttagok tulajdonában lévő saját részvények	1.258	1.097

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

	2023. június 30- ával zárult félév	2022. június 30-ával zárult félév	2022. december 31- ével zárult év
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel			
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	219.615	118.302	297.727
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	32.004	12.335	39.988
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	44.824	44.459	92.948
Bankközi kihelyezésekből	106.409	80.559	204.479
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	204	5.516	20.098
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	182.061	3.189	56.204
Kamatbevételek repó ügyletekből	<u>21.962</u>	<u>753</u>	<u>10.235</u>
Összesen	<u>607.079</u>	<u>265.113</u>	<u>721.679</u>
Kamatbevételhez hasonló bevételek			
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	23.956	15.853	35.927
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	302.595	94.677	273.322
Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelek	65.610	15.520	60.744
Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	9.784	1.847	7.230
Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból	<u>4</u>	<u>4</u>	<u>8</u>
Összesen	<u>401.949</u>	<u>127.901</u>	<u>377.231</u>
Kamatbevételek összesen	<u>1.009.028</u>	<u>393.014</u>	<u>1.098.910</u>
Kamatráfordítások			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	319.880	154.898	408.865
Ügyfelek betéteire	324.116	77.772	301.657
Lízingkötelezettségek	841	393	1.186
Kibocsátott értékpapírokra	23.311	298	7.742
Alárendelt kölcsöntőkére	13.428	3.888	8.646
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	68	67	135
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	4.040	1.912	6.369
Kamatráfordítás repó ügyletekre	112.537	15.058	66.049
Swap ügyletek eredménye akvizíciós ügyletekből	-	189	1.371
Összesen	<u>798.221</u>	<u>254.475</u>	<u>802.020</u>

30. SZ. JEGYZET:	KOCKÁZATI KÖLTSÉG (millió Ft-ban)		
	2023. június 30-ával zárult félév	2022. június 30-ával zárult félév	2022. december 31-ével zárult év
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre			
Értékvesztés képzés	132.820	105.371	245.183
Értékvesztés visszairás	<u>-116.275</u>	<u>-94.090</u>	<u>-211.345</u>
	<u>16.545</u>	<u>11.281</u>	<u>33.838</u>
Értékvesztés képzés látra szóló betétek és bankközi kihelyezések várható veszteségeire			
Értékvesztés képzés	7.328	13.806	32.592
Értékvesztés visszairás	<u>-11.193</u>	<u>-7.066</u>	<u>-20.838</u>
	<u>-3.865</u>	<u>6.740</u>	<u>11.754</u>
Értékvesztés képzés repó követelésekre			
Értékvesztés képzés	8.688	534	4.480
Értékvesztés visszairás	<u>-9.030</u>	<u>-565</u>	<u>-2.385</u>
	<u>-342</u>	<u>-31</u>	<u>2.095</u>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok értékvesztése			
Értékvesztés képzés	1.959	28.450	33.946
Értékvesztés visszairás	<u>-3.791</u>	<u>-5.563</u>	<u>-8.331</u>
	<u>-1.832</u>	<u>22.887</u>	<u>25.615</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztése			
Értékvesztés képzés	1.353	17.966	31.695
Értékvesztés visszairás	<u>-5.796</u>	<u>-1.086</u>	<u>-4.072</u>
	<u>-4.443</u>	<u>16.880</u>	<u>27.623</u>
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége			
Képzés	38.921	20.446	49.698
Visszairás	<u>-28.663</u>	<u>-22.249</u>	<u>-44.157</u>
	<u>10.258</u>	<u>-1.803</u>	<u>5.541</u>
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó valós érték változása			
	<u>1.622</u>	<u>-14.377</u>	<u>-11.872</u>
Kockázati költség összesen	<u>17.943</u>	<u>41.577</u>	<u>94.594</u>

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

	2023. június 30- ával zárult félév	2022. június 30- ával zárult félév
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	6.104	6.071
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	78.182	68.800
Kártyával kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	63.292	54.642
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	15.897	13.746
Marzseredmény	10.964	10.879
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevétel	4.003	4.130
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	6.494	5.162
Egyéb	<u>5.301</u>	<u>2.813</u>
Vevői szerződésekből származó díjbevételek	<u>184.133</u>	<u>160.172</u>
Összesen	<u>190.237</u>	<u>166.243</u>

Szerződéses egyenlegek

	2023. június 30- ával zárult félév	2022. június 30- ával zárult félév
Az Egyéb eszközök között kimutatott követelések	15.394	11.270
Értékvesztés	-580	-436

Díj-, jutalék-ráfordítások:

	2023. június 30- ával zárult félév	2022. június 30- ával zárult félév
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj, jutalék-ráfordítások	28.232	21.364
Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások	354	350
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalék-ráfordítások	2.906	2.639
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	702	279
Betét és pénzforgalmi jutalék-ráfordítások	1.284	1.158
Értékpapír letétkezelés díjráfordítása	1.079	1.056
Postai jutalék-ráfordítások	113	114
Pénzpiaci műveletek jutalék-ráfordításai	115	65
Egyéb	<u>396</u>	<u>623</u>
Összesen	<u>35.181</u>	<u>27.648</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>155.056</u>	<u>138.595</u>

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 ÜGYLETENKÉNT (millió Ft-ban)

	2023. június 30- ával zárult félév	2022. június 30- ával zárult félév
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök kivezetésének eredménye		
Hitelek kivezetésének nyeresége	1.727	106
Hitelek kivezetésének vesztesége	-1.427	-826
Értékpapírok vesztesége	-7.760	-6.745
Egyéb	-194	-215
	<u>-7.654</u>	<u>-7.680</u>

Addicionális információ a működési eredményből származó nyereségek és veszteségekhez:

	2023. június 30- ával zárult félév	2022. június 30- ával zárult félév
Devizaműveletek eredménye		
Átértékelési eredmény bevétele	-	9.151
Átértékelési eredmény ráfordítása	-6.448	-
Marzs eredmény bevétele	4.717	2.836
Marzs eredmény ráfordítása	-7.703	-5.018
Összesen	<u>-9.434</u>	<u>6.969</u>

	2023. június 30- ával zárult félév	2022. június 30- ával zárult félév
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény		
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek bevétele	34.542	31.956
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek ráfordítása	-27.400	-36.571
Opciós ügyletek díjbevétele	2.681	2.143
Opciós ügyletek díjrátfordítása	-3.108	-2.148
Commodity ügyletek bevétele	62.874	72.638
Commodity ügyletek ráfordítása	-59.764	-72.711
Tőzsdei határidős ügyletek árfolyamnyeresége	85	595
Tőzsdei határidős ügyletek árfolyamvesztesége	-113	-306
Kereskedési célú deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek CVA ráfordítása	1.177	-1.285
Kereskedési célú commodity ügyletek CVA ráfordítása	19	69
Összesen	<u>10.993</u>	<u>-5.620</u>

	2023. június 30- ával zárult félév	2022. június 30- ával zárult félév
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója		
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok eredménye	1.690	620
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek bevétele	50.279	10.887
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek ráfordítása	-2.897	-9.430
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek bevétele	286	1.690
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek ráfordítása	-4.378	-237
Összesen	<u>44.980</u>	<u>3.530</u>

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

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

	2023. június 30- ával zárult félév	2022. június 30- ával zárult félév
Értékpapírok nettó árfolyameredménye		
Kereskedési célú értékpapírok kamateredménye	3.858	1.206
Kereskedési célú értékpapírok árfolyamnyeresége	8.826	3.842
Kereskedési célú értékpapírok árfolyamvesztése	-3.013	-2.636
FVOCI értékpapírok árfolyamnyeresége	732	-
FVOCI értékpapírok árfolyamvesztése	-	-1.423
Részesedések kivezetésének nyeresége	1.322	-
Részesedések kivezetésének vesztesége	-	-
Egyéb értékpapírok árfolyameredménye	<u>7.098</u>	<u>-9.368</u>
Összesen	<u>18.823</u>	<u>-8.379</u>
Osztalékbevételek		
Leányvállalatok osztalékbevétele	202.515	182.084
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok osztalékbevétele	19	26
FVOCI tőkeinstrumentumok osztalékbevétele	<u>211</u>	<u>166</u>
Összesen	<u>202.745</u>	<u>182.276</u>
	-	-
Nyereségek és veszteségek a működési eredményből összesen (az egyéb működési eredményből származó eredmény nélkül)	<u>268.107</u>	<u>178.776</u>

2023. június 30-ával zárult félévre 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	-3.029	4.636	1.607

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

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

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

	2023. június 30- ával zárult félév	2022. június 30- ával zárult félév
Egyéb működési bevételek		
OBA felé előző években teljesített rendkívüli befizetés visszatérítése	10.738	-
OMRP-től kapott egyéb bevétel	3.380	4.240
Közvetített és egyéb szolgáltatások bevétele	1.173	1.010
Gépek bérleti díja	597	578
Banksoporttagok részére végzett IT szolgáltatás bevétele	496	346
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kivezetésének eredménye	298	375
Véglegesen átvett pénzeszköz	74	76
Tárgyi eszköz értékesítésének nyeresége	1.214	90
Leírt követelésekre befolyt bevételek	130	109
Ingatlantranzakciók nyeresége	54	120
Egyéb	<u>1.685</u>	<u>732</u>
Összesen	<u>19.839</u>	<u>7.676</u>
	2023. június 30- ával zárult félév	2022. június 30- ával zárult félév
Egyéb működési ráfordítások		
Értékvesztés visszairása /elszámolása befektetésekre leányvállalatokban	5.875	-126.110
Céltartalék képzés (+) / felszabadítás (-) a függő és jövőbeni kötelezettségekre	954	-1.855
Véglegesen átadott pénzeszköz	-196	-5.212
Értékvesztés elszámolása (-)/ visszairása (+) az egyéb eszközökre	-894	-2.014
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	-11.604	-3.653
Egyéb	<u>-2.082</u>	<u>-4.435</u>
Összesen	<u>-7.947</u>	<u>-143.279</u>
	2023. június 30- ával zárult félév	2022. június 30- ával zárult félév
Egyéb adminisztratív ráfordítások:		
Személyi jellegű ráfordítások:		
Béreköltség	67.526	50.227
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	9.428	7.022
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>14.771</u>	<u>7.554</u>
Összesen	<u>91.725</u>	<u>64.803</u>
Értékcsökkenés	<u>24.500</u>	<u>22.085</u>
Egyéb általános költségek:		
Adók, társasági adó kivételével	90.836	118.646
Szolgáltatások	41.582	34.619
Hatósági és egyéb díjak	14.409	10.534
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	3.841	3.661
Szakértői díjak	4.974	3.425
Hirdetés	<u>4.168</u>	<u>4.149</u>
Összesen	<u>159.810</u>	<u>175.034</u>
Mindösszesen	<u>276.035</u>	<u>261.922</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:

	2023. június 30.	2022. december 31.
Nyereségadó ráfordítás	15.253	18.026
Halasztott adó bevétel (-)/ ráfordítás (+)	<u>9.310</u>	<u>-31.664</u>
	<u>24.563</u>	<u>-13.638</u>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2023. június 30.	2022. december 31.
Január 1-i egyenleg	35.742	-1.507
Halasztott adó bevétel (+)/ ráfordítás (-)	-9.310	31.664
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciójának és az ICES egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt értékének adóhatása	<u>-1.982</u>	<u>5.585</u>
Záró egyenleg	<u>24.450</u>	<u>35.742</u>

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2023. június 30.	2022. december 31.
Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék halasztott adója	323	323
Jubileumi jutalmakra és végkielégítésre képzett céltartalék halasztott adója	1.093	900
Tárgyévi negatív adóalap miatti halasztott adó	14.180	19.424
Fel nem használt adókedvezmények miatti halasztott adó	7.777	12.103
Kereskedési célú és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	<u>2.206</u>	<u>4.230</u>
Halasztott adó eszközök	<u>25.579</u>	<u>36.980</u>
Tárgyi eszközök	-1.129	-1.193
Fejlesztési tartalék	-	-45
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-1.129</u>	<u>-1.238</u>
Nettó halasztott adó eszközök (+)/ kötelezettségek (-)	<u>24.450</u>	<u>35.742</u>

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Adózás előtti eredmény	337.278	-7.006
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (9%)	30.355	-
Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:		
Részvény-alapú kifizetés	125	265
FVTPL értékpapírok pozitív valós érték korrekciója	41	43
Osztalékbevételek miatti adóalap korrekció	-17.893	-17.298
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-4.071	-
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	-194	-182
Negatív adóalap miatti tartós eltérések	5.243	-1.234
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	4.329	-12.102
Egyéb	<u>-3.576</u>	<u>77</u>
Nyereségadó	<u>14.359</u>	<u>-30.431</u>
Effektív adókulcs	4,3%	434,4%
	2023. június 30.	2022. december 31.
Tényleges nyereségadó követelés	1.042	1.569
Tényleges nyereségadó kötelezettség	<u>-3.570</u>	<u>-3.199</u>
Nettó tényleges nyereségadó kötelezettség (-) / nyereségadó követelés (+) (ahogy az egyedi pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül)	<u>-2.528</u>	<u>-1.630</u>

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Az eredményben elszámolt összegek		
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	841	1.186
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	1.217	1.945
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	694	1.386

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

	2023. június 30.	2022. december 31.
Éven belül:	5.934	5.944
Éven túl:	<u>34.619</u>	<u>35.520</u>
	<u>40.553</u>	<u>41.464</u>

A használati jog eszközök könyv szerinti értékének mozgása kategóriánként:

	Ingatlanok használati joga	Gépek, berendezések használati joga	Összesen
Bruttó könyv szerinti érték			
2022. január 1-i egyenleg	31.081	37	31.118
Új szerződések miatti növekedés	27.206	1.950	29.156
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-3.731	-	-3.731
Újraértékelés és módosítás miatti változás	<u>2.806</u>	-	<u>2.806</u>
2022. december 31-i egyenleg	<u>57.362</u>	<u>1.987</u>	<u>59.349</u>
Új szerződések miatti növekedés	963	-	963
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-10	-218	-228
Újraértékelés és módosítás miatti változás	<u>2.359</u>	<u>1.541</u>	<u>3.900</u>
2023. december 31-i egyenleg	<u>60.674</u>	<u>3.310</u>	<u>63.984</u>
Értécsökkenés			
2022. január 1-i egyenleg	13.869	18	13.887
Értécsökkenés	7.315	69	7.384
Lejárt szerződések miatti kivezetés	<u>-1.804</u>	-	<u>-1.804</u>
2022. december 31-i egyenleg	<u>19.380</u>	<u>87</u>	<u>19.467</u>
Értécsökkenés	4.054	379	4.433
Lejárt szerződések miatti kivezetés	<u>-9</u>	<u>-19</u>	<u>-28</u>
2023. december 31-i egyenleg	<u>23.425</u>	<u>447</u>	<u>23.872</u>
Nettó könyv szerinti érték			
Nyitó egyenleg	<u>37.982</u>	<u>1.900</u>	<u>39.882</u>
Záró egyenleg	<u>37.249</u>	<u>2.863</u>	<u>40.112</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-flowk a teljes élettartam egyes periódusaira – üzleti tevékenységből és/ vagy fedezetből – és további az értékelés során érvényre juttatott lényeges információ) és a kritériumokat ezek szerint (beleértve azokat a tényezőket, amelyek alátámasztják a 3. szakaszba besorolást) kell dokumentálni egyedileg.

A 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 kitettségek:

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

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

A Csoportos Értékvesztés Bizottság bankcsoport szinten határozza meg az együttes alapú értékelés irányelveit. További egyeztetés szükséges a bizottsággal a csoporttagok által javasolt kockázati paraméterek (PD: nemteljesítési valószínűség, LGD: nemteljesítéskor várható veszteségráta, EAD: nemteljesítéskori kitettség) valamint a csoportosítási feltételek esetében.

A paraméterek felülvizsgálatát legalább évente el kell végezni és a Csoportos Értékvesztés Bizottságnak jóvá kell hagynia. A Local Risk Menedzsment felel a paraméterek becsléséért és a makroökonómiai 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 előtekintően kell végrehajtani figyelembe véve a jövőbeni gazdasági kilátásokról szóló előrejelzéseket. Ehhez akár 3-5 különböző makroökonómiai scenáriót is figyelembe kell venni és integrálni a PD, LGD és EAD kockázati paraméterek számítása során.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]**

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2023. június 30-án:

	Könyv szerinti érték/ Kitettség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Értékvesztés / Céltartalék					Leírás
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a												
Magyar Nemzeti Bankkal	2.316.708	2.315.380	1.886	-	-	2.317.266	549	9	-	-	558	-
Bankközi kihelyezések, követelések	2.478.055	2.482.324	9.311	1.402	-	2.493.037	12.334	1.246	1.402	-	14.982	-
Repó követelések	234.291	236.116	-	-	-	236.116	1.825	-	-	-	1.825	-
<i>Fogyasztási hitelek</i>	<i>561.636</i>	<i>513.808</i>	<i>92.919</i>	<i>21.957</i>	<i>2</i>	<i>628.686</i>	<i>24.493</i>	<i>26.711</i>	<i>15.845</i>	<i>1</i>	<i>67.050</i>	-
<i>Jelzáloghitelek</i>	<i>57.725</i>	<i>42.966</i>	<i>8.929</i>	<i>5.035</i>	<i>2.105</i>	<i>59.035</i>	<i>61</i>	<i>243</i>	<i>827</i>	<i>179</i>	<i>1.310</i>	-
<i>Önkormányzati hitelek</i>	<i>83.554</i>	<i>84.206</i>	<i>518</i>	-	-	<i>84.724</i>	<i>1.028</i>	<i>142</i>	-	-	<i>1.170</i>	-
<i>Vállalati hitelek</i>	<i>3.981.660</i>	<i>3.239.798</i>	<i>756.554</i>	<i>78.705</i>	<i>9.489</i>	<i>4.084.546</i>	<i>20.791</i>	<i>48.281</i>	<i>32.595</i>	<i>1.219</i>	<i>102.886</i>	<i>23.993</i>
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.684.575	3.880.778	858.920	105.697	11.596	4.856.991	46.373	75.377	49.267	1.399	172.416	23.993
FVOCI értékpapírok	564.606	538.970	-	25.636	-	564.606	2.798	-	22.523	-	25.321	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.097.503	3.086.796	5.960	34.783	-	3.127.539	17.168	278	12.590	-	30.036	-
Egyéb pénzügyi eszközök	<u>276.093</u>	<u>123.645</u>	<u>153.934</u>	<u>5.619</u>	<u>17</u>	<u>283.215</u>	<u>1.892</u>	<u>2.713</u>	<u>2.505</u>	<u>12</u>	<u>7.122</u>	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen	<u>13.651.831</u>	<u>12.664.009</u>	<u>1.030.011</u>	<u>173.137</u>	<u>11.613</u>	<u>13.878.770</u>	<u>82.939</u>	<u>79.623</u>	<u>88.287</u>	<u>1.411</u>	<u>252.260</u>	<u>23.993</u>
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1.946.574	1.770.271	191.596	4.067	-	1.965.934	8.712	8.812	1.836	-	19.360	-
Pénzügyi garanciák	1.809.673	1.769.750	46.841	6.168	-	1.822.759	9.026	2.038	2.022	-	13.086	-
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettségek	398.778	381.631	13.016	4.967	-	399.614	547	93	196	-	836	-
Akkreditív	<u>765</u>	<u>772</u>	=	=	=	<u>772</u>	<u>7</u>	=	=	=	<u>7</u>	=
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen	<u>4.155.790</u>	<u>3.922.424</u>	<u>251.453</u>	<u>15.202</u>	=	<u>4.189.079</u>	<u>18.292</u>	<u>10.943</u>	<u>4.054</u>	=	<u>33.289</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 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	-	
Factoring 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 halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Értékvesztés állomány 2022. január 1-jén	29.361	67.272	57.087	1.837	155.557
Transzfer az 1. szakaszba	13.705	-12.361	-1.344	-	-
Transzfer a 2. szakaszba	-2.058	6.779	-4.721	-	-
Transzfer a 3. szakaszba	-738	-6.414	7.152	-	-
Értékvesztés nettó változása	-14.906	5.886	23.898	-69	14.809
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	22.665	7.284	6.955	14	36.918
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-9.595	-11.041	-8.942	-90	-29.668
Unwinding kamatszámolás	-	-	4.899	40	4.939
Leírások	-70	-354	-7.211	-40	-7.675
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>
Transzfer az 1. szakaszba	18.241	-5.416	-12.825	-	-
Transzfer a 2. szakaszba	-3.492	10.284	-6.792	-	-
Transzfer a 3. szakaszba	-319	-3.580	3.899	-	-
Értékvesztés nettó változása	-13.444	19.188	2.610	-274	8.080
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	18.047	2.386	3.133	8	23.574
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-11.012	-4.243	-18.466	-27	-33.748
Unwinding kamatszámolás	-	-	3.068	19	3.087
Leírások	-12	-293	-3.133	-19	-3.457
Értékvesztés állomány 2023. június 30-án	<u>46.373</u>	<u>75.377</u>	<u>49.267</u>	<u>1.399</u>	<u>172.416</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 2022. január 1-jén	10.669	4.749	2.350	17.768
Transzfer az 1. szakaszba	2.095	-1.929	-166	-
Transzfer a 2. szakaszba	-442	542	-100	-
Transzfer a 3. szakaszba	-21	-124	145	-
Értékvesztés nettó változása	2.148	1.020	1.052	4.220
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	3.933	602	78	4.613
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-1.740	-387	-842	-2.969
Értékvesztés állomány 2022. december 31-én	16.642	4.473	2.517	23.632
Transzfer az 1. szakaszba	1.863	-1.358	-505	-
Transzfer a 2. szakaszba	-514	724	-210	-
Transzfer a 3. szakaszba	-21	-227	248	-
Értékvesztés nettó változása	-759	7.502	2.866	9.609
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	3.194	241	194	3.629
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.113	-412	-1.056	-3.581
Értékvesztés állomány 2023. június 30-án	18.292	10.943	4.054	33.289

Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal

	1. szakasz	2. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2022. január 1-jén	185	-	185
Értékvesztés nettó változása	104	621	725
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	291	251	542
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-99	-	-99
Értékvesztés állomány 2022. december 31-én	481	872	1.353
Transzfer a 2. szakaszba	-9	9	-
Értékvesztés nettó változása	280	-872	-592
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	87	-	87
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-290	-	-290
Értékvesztés állomány 2023. június 30-án	549	9	558

Bankközi kihelyezések, követelések

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2022. január 1-jén	6.014	-	1.476	7.490
Transzfer a 2. szakaszba	-71	71	-	-
Értékvesztés nettó változása	1.261	1.149	36	2.446
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	14.166	13	-	14.179
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-5.333	-	-	-5.333
Értékvesztés állomány 2022. december 31-én	16.037	1.233	1.512	18.782
Értékvesztés nettó változása	-2.349	1	-110	-2.458
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.967	1.244	-	4.211
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-4.321	-1.232	-	-5.553
Értékvesztés állomány 2023. június 30-án	12.334	1.246	1.402	14.982

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]

Repó követelések

	1. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2022. január 1-jén	72	72
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	4.480	4.480
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-2.385</u>	<u>-2.385</u>
Értékvesztés állomány 2022. december 31-én	<u>2.167</u>	<u>2.167</u>
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.825	1.825
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-2.167</u>	<u>-2.167</u>
Értékvesztés állomány 2023. június 30-án	<u>1.825</u>	<u>1.825</u>

Amortizált bekerülési értéken értékel értékpapírok

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2022. január 1-jén	5.882	803	-	6.685
Transzfer a 3. szakaszba	-48	-	48	-
Értékvesztés nettó változása	13.564	-18	13.756	27.302
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.972	7	-	2.979
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-624</u>	<u>-492</u>	<u>-</u>	<u>-1.116</u>
Értékvesztés állomány 2022. december 31-én	<u>21.746</u>	<u>300</u>	<u>13.804</u>	<u>35.850</u>
Értékvesztés nettó változása	-3.706	-22	-1.214	-4.942
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	169	-	-	169
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-1.041</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-1.041</u>
Értékvesztés állomány 2023. június 30-án	<u>17.168</u>	<u>278</u>	<u>12.590</u>	<u>30.036</u>

FVOCI értékpapírok

	1. szakasz	3. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2022. január 1-jén	1.174	-	1.174
Transzfer a 3. szakaszba	-49	49	-
Értékvesztés nettó változása	1.741	24.350	26.091
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.144	-	2.144
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-248</u>	<u>-</u>	<u>-248</u>
Értékvesztés állomány 2022. december 31-én	<u>4.762</u>	<u>24.399</u>	<u>29.161</u>
Értékvesztés nettó változása	-591	-1.876	-2.467
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	29	-	29
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-1.402</u>	<u>-</u>	<u>-1.402</u>
Értékvesztés állomány 2023. június 30-án	<u>2.798</u>	<u>22.523</u>	<u>25.321</u>

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

	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték				
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	1.639.906	198.353	-	280	1.838.539
Közepes kockázati besorolás (5-7)	2.173.708	539.388	-	9.311	2.722.407
Magas kockázati besorolás (8-9)	70.453	118.201	-	235	188.889
Nem teljesítő	=	=	<u>105.386</u>	<u>1.770</u>	<u>107.156</u>
Összesen	<u>3.884.067</u>	<u>855.942</u>	<u>105.386</u>	<u>11.596</u>	<u>4.856.991</u>

	Értékvesztés / Céltartalék				
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	8.084	16.847	-	6	24.937
Közepes kockázati besorolás (5-7)	32.464	39.553	-	838	72.855
Magas kockázati besorolás (8-9)	6.049	18.801	-	9	24.859
Nem teljesítő	=	=	<u>49.219</u>	<u>546</u>	<u>49.765</u>
Összesen	<u>46.597</u>	<u>75.201</u>	<u>49.219</u>	<u>1.399</u>	<u>172.416</u>

	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	=	=	<u>146.353</u>	<u>1.811</u>	<u>148.164</u>
Összesen	<u>4.176.386</u>	<u>664.184</u>	<u>146.353</u>	<u>12.997</u>	<u>4.999.920</u>

	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	=	=	<u>77.773</u>	<u>556</u>	<u>78.329</u>
Összesen	<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]****36.1.3. Hitelportfólió országokénti megoszlása**

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

Ország	2023. június 30.		2022. december 31.	
	Bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések	Értékvesztés	Bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések	Értékvesztés
Magyarország	5.213.551	-151.518	5.651.445	-147.446
Málta	696.017	-3.437	772.898	-3.857
Bulgária	285.321	-8.203	272.449	-10.736
Szlovénia	248.294	-1.596	101.842	-261
Szerbia	218.964	-5.499	251.812	-6.204
Franciaország	180.402	-602	255.918	-969
Románia	157.741	-3.760	197.255	-3.741
Horvátország	155.152	-542	149.993	-1.424
Szlovákia	109.967	-376	120.897	-532
Ukrajna	81.102	-2.374	86.329	-2.393
Egyéb	<u>239.633</u>	<u>-11.316</u>	<u>306.389</u>	<u>-18.266</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések összesen	<u>7.586.144</u>	<u>-189.223</u>	<u>8.167.227</u>	<u>-195.829</u>
Hungary	849.659	-	793.228	-
Egyéb	<u>23</u>	<u>-</u>	<u>14</u>	<u>-</u>
Valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>849.682</u>	<u>-</u>	<u>793.242</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>8.435.826</u>	<u>-189.223</u>	<u>8.960.469</u>	<u>-195.829</u>

36.1.4. Hitelportfólió megoszlása gazdasági tevékenység alapján

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek gazdasági tevékenység alapján	2023. június 30.		2022. december 31.	
	Bruttó érték	Értékvesztés	Bruttó érték	Értékvesztés
Lakossági	651.669	67.721	645.496	71.024
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	222.776	7.100	211.875	6.025
Feldolgozóipar, bányászat, kőfejtés és más iparágak	571.024	18.128	587.190	18.211
Építőipar	256.228	9.969	231.015	5.580
Nagy- és kiskereskedelem, szállítás, raktározás és vendéglátás	789.508	26.038	833.618	18.674
Információ, kommunikáció	25.847	1.278	25.404	1.027
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	1.268.315	9.053	1.183.848	14.903
Ingatlanügyletek	509.043	23.663	471.772	10.995
Szakmai, tudományos, technikai adminisztratív szolgáltatást támogató tevékenység	236.831	4.457	231.335	3.864
Közigazgatás, védelem, oktatás, humán egészségügyi és szociális ellátás	102.138	1.474	99.593	1.592
Egyéb szolgáltatások	<u>223.612</u>	<u>3.535</u>	<u>478.774</u>	<u>22.985</u>
Összesen	<u>4.856.991</u>	<u>172.416</u>	<u>4.999.920</u>	<u>174.880</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.

	2023. június 30.	2022. december 31.
Biztosíték típus		
Jelzálog	1.971.829	1.859.713
Garanciák és készfizető kezességek	2.046.595	2.082.418
Óvadék	192.192	174.247
<i>ebből: pénzfedezet</i>	<i>112.959</i>	<i>95.836</i>
<i>értékpapír</i>	<i>79.233</i>	<i>78.411</i>
Egyéb	<u>192</u>	<u>254</u>
Összesen	<u>4.210.808</u>	<u>4.116.632</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.

	2023. június 30.	2022. december 31.
Biztosíték típus		
Jelzálog	943.604	921.064
Garanciák és készfizető kezességek	1.583.789	1.597.363
Óvadék	44.310	44.644
<i>ebből: pénzfedezet</i>	<i>15.651</i>	<i>14.661</i>
<i>értékpapír</i>	<i>28.659</i>	<i>29.983</i>
Egyéb	<u>129</u>	<u>216</u>
Összesen	<u>2.571.832</u>	<u>2.563.287</u>

A hitelportfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 32.37%-ról 34.99%-ra növekedett 2023. június 30.-ra, míg a teljes értéken vett fedezettségi szintje 51.99%-ról 57.29%-ra csökkent.

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

	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Fedezet értéke
2023. június 30.				
Fogyasztási hitelek	21.959	-15.846	6.113	206
Jelzáloghitel	7.140	-1.006	6.134	36.146
Vállalati hitel	<u>88.194</u>	<u>-33.814</u>	<u>54.380</u>	<u>90.060</u>
Összesen	<u>117.293</u>	<u>-50.666</u>	<u>66.627</u>	<u>126.412</u>
2022. december 31.				
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>

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

	2023. június 30.		2022. december 31.	
	Bruttó portfólió	Értékvesztés	Bruttó portfólió	Értékvesztés
Fogyasztási hitel	10.679	-5.892	22.947	-6.279
Jelzáloghitel	7.953	-612	6.342	-114
Közép- és nagyvállalati hitelek	164.838	-21.094	181.496	-21.820
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	37.022	-3.127	40.422	-2.951
Önkormányzati	<u>226</u>	<u>-87</u>	=	=
Összesen	<u>220.719</u>	<u>-30.813</u>	<u>251.208</u>	<u>-31.165</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 kitétség teljesítő átstrukturált, amennyiben az átstrukturálás időpontjában nem állnak fenn a nemteljesítő státusz feltételei, vagy teljesítette a nemteljesítő átstrukturált státuszból történő kikerüléshez szükséges minimálisan egy éves gyógyulási időszak feltételeit.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.7. Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása¹****Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2023. június 30-án**

	A2	A3	Aa2	Aa3	Aaa	B1	Ba1	Ba2	Ba3	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	Összesen
Államkötvények	147	363	449	-	7	447	-	2.392	-	-	28.190	1.510	-	33.505
Egyéb kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	778	119	130.253	131.150
Befektetési jegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	329	329
Kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	337	-	-	337
Részvények	54	31	-	65	-	-	22	-	4	15	25	10	212	438
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	87	100
Összesen:	201	394	449	65	7	447	22	2.392	4	15	29.330	1.652	130.881	165.859

Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2022. december 31-én

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

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2023. június 30-án

	N/A	Összesen
Befektetési jegyek	30.067	30.067
Részvények	1.528	1.528
Összesen:	31.595	31.595

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

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

¹ A Moody's minősítése szerinti adatok

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.7. Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása¹****FVOCI értékpapírok megoszlása 2023. június 30-án**

	A1	Ba1	Ba2	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	WR	Összesen
Államkötvények	653	-	5.730	3.803	149.089	2.530	-	25.636	187.441
Jelzáloglevelek	47.416	-	-	-	-	236.999	13.846	-	298.261
Egyéb kötvények	-	3.545	-	-	-	-	16.386	-	19.931
Kincstárjegyek	-	-	-	-	39.803	-	-	-	39.803
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	=	=	=	=	=	=	19.170	=	19.170
Összesen:	<u>48.069</u>	<u>3.545</u>	<u>5.730</u>	<u>3.803</u>	<u>188.892</u>	<u>239.529</u>	<u>49.402</u>	<u>25.636</u>	<u>564.606</u>

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>

Amortizált bekerülési értéken értékelte értékpapírok megoszlása 2023. június 30-án

	A1	A2	A3	Aaa	Ba1	Ba2	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	WR	Összesen
Államkötvények	1.184	31.670	-	256.917	-	18.983	49.177	2.355.975	38.173	-	22.176	2.774.255
Egyéb vállalati kötvények	1.781	8.495	7.889	-	-	1.822	10.998	3.682	27.712	236.228	-	298.607
Jelzáloglevelek	13.224	-	-	-	-	-	-	-	-	11.417	-	24.641
Összesen:	<u>16.189</u>	<u>40.165</u>	<u>7.889</u>	<u>256.917</u>	<u>=</u>	<u>20.805</u>	<u>60.175</u>	<u>2.359.657</u>	<u>65.885</u>	<u>247.645</u>	<u>22.176</u>	<u>3.097.503</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>

¹ 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	2023. június 30.		2022. december 31.	
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés
Magyarország	2.386.574	-16.028	2.412.543	-19.158
Amerikai Egyesült Államok	367.101	-857	418.900	-1.234
Luxembourg	250.971	-4.248	223.256	-4.804
Spanyolország	52.245	-223	56.375	-365
Oroszország	24.804	-8.474	27.064	-9.246
Portugália	15.790	-74	16.979	-101
Szerbia	-	-	140.116	-867
Egyéb	<u>30.054</u>	<u>-132</u>	<u>22.990</u>	<u>-75</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	<u>3.127.539</u>	<u>-30.036</u>	<u>3.318.223</u>	<u>-35.850</u>
Magyarország	477.707	-	664.813	-
Luxembourg	23.711	-	62.549	-
Egyéb	44.018	=	51.891	=
FVOCI értékpapírok összesen	<u>545.436</u>	=	<u>779.253</u>	=
Amerikai Egyesült Államok	5.708	-	5.479	-
Ausztria	12.934	-	11.914	-
Egyéb	<u>528</u>	=	<u>529</u>	=
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok összesen	<u>19.170</u>	=	<u>17.922</u>	=
Magyarország	150.803	-	67.448	-
Szerbia	2.369	-	3.668	-
Egyéb	<u>12.687</u>	=	<u>3.679</u>	=
Kereskedési célú értékpapírok összesen	<u>165.859</u>	=	<u>74.795</u>	=
Magyarország	22.784	-	21.124	-
Luxembourg	-	-	6.885	-
Amerikai Egyesült Államok	8.811	-	1.469	-
Portugália	=	=	<u>1.020</u>	=
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	<u>31.595</u>	=	<u>30.498</u>	=
Értékpapírok összesen	<u>3.889.599</u>	<u>-30.036</u>	<u>4.220.691</u>	<u>-35.850</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. 2023. június 30-ával zárult félévben 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 hitelnújtási elkötelezettségek.

Ezek a diszkontálatlan cash flow-k eltérnek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő összegtől, mivel az abban a kimutatásban szereplő összeg diszkontált cash flow-kon alapul. Ha a fizetendő összeg nincsen rögzítve, akkor a közzétett összeget a beszámolási időszak végén fennálló feltételek alkalmazásával állapítják meg. Ha a fizetendő összeg, például, egy index változásainak megfelelően változik, a közzétett összeg az indexnek a beszámolási időszak végén fennálló értékén alapulhat.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.2. Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]**

2023. június 30-án	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	lejárat nélkül	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.317.265	-	-	-	-	2.317.265
Bankközi kihelyezések, követelések	564.253	200.083	1.109.688	619.144	-	2.493.168
Repó követelések	236.116	-	-	-	-	236.116
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	133.899	10.407	17.535	5.734	20.459	188.034
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	42.344	82.265	296.842	208.480	114.013	743.944
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	36.304	292.359	1.789.996	1.055.037	-	3.173.696
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.165.207	1.101.870	1.716.637	1.002.736	-	4.986.450
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	19.264	21.406	139.584	678.078	-	858.332
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	4.266	4.266
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	2.007.901	2.007.901
Egyéb pénzügyi eszközök	281.987	1.228	-	-	-	283.215
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	4.796.639	1.709.618	5.070.282	3.569.209	2.146.639	17.292.387
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	656.743	131.680	713.309	104.147	-	1.605.879
Ügyfelek betétei	10.082.919	161.791	13.531	10.110	-	10.268.351
Repó kötelezettségek	870.444	-	561.376	-	-	1.431.820
Kibocsátott értékpapírok	22.314	129.618	662.473	-	-	814.405
Alárendelt kölcsöntőke	13.591	1.870	8.956	498.757	-	523.174
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	705	1.101	5.460	11.958	-	19.224
Lízingkötelezettségek	1.561	4.372	22.131	12.489	-	40.553
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	275.319	18.523	2.002	-	-	295.844
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	11.923.596	448.955	1.989.238	637.461	-	14.999.250
NETTÓ POZÍCIÓ	-7.126.957	1.260.663	3.081.044	2.931.748	2.146.639	2.293.137
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	9.087.693	1.437.498	555.817	173.622	-	11.254.630
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-9.049.423	-1.453.322	-553.464	-170.910	-	-11.227.119
Kereskedési célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	38.270	-15.824	2.353	2.712	-	27.511
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	28.012	314.337	885.686	13.686	-	1.241.721
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-21.251	-341.756	-857.218	-10.500	-	-1.230.725
Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	6.761	-27.419	28.468	3.186	-	10.996
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	45.031	-43.243	30.821	5.898	-	38.507
Fel nem használt hitelkeretek	1.965.934	-	-	-	-	1.965.934
Visszaigazolt akkreditívek	772	-	-	-	-	772
Faktoring keret	399.614	-	-	-	-	399.614
Nyújtott bankgaranciák és kezességek	75.926	212.281	261.198	1.273.354	-	1.822.759
Jövőbeni kötelezettségvállalások	2.442.246	212.281	261.198	1.273.354	-	4.189.079

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]**

2022. december 31-én	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	lejárat nélkül	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.093.551	-	-	-	-	1.093.551
Bankközi kihelyezések, követelések	993.586	198.808	1.090.007	636.267	-	2.918.668
Repó követelések	248.696	-	-	-	-	248.696
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.380	11.013	58.638	9.357	20.787	104.175
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	118.490	157.390	398.959	223.210	122.241	1.020.290
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	32.817	318.757	1.874.608	1.139.867	-	3.366.049
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.413.038	1.040.150	1.436.743	975.208	-	4.865.139
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	18.927	20.768	140.776	667.279	-	847.750
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	4.207	4.207
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	1.596.717	1.596.717
Egyéb pénzügyi eszközök	260.924	1.228	-	-	-	262.152
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	4.184.409	1.748.114	4.999.731	3.651.188	1.743.952	16.327.394
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	839.590	164.140	654.843	111.406	-	1.769.979
Ügyfelek betétei	10.903.401	192.419	12.091	11.272	-	11.119.183
Repó kötelezettségek	134.894	3.343	270.129	-	-	408.366
Kibocsátott értékpapírok	8.762	1.912	486.782	3.326	-	500.782
Alárendelt kölcsöntőke	3.395	-	-	291.801	-	295.196
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	583	1.133	5.535	12.602	-	19.853
Lízingkötelezettségek	1.049	4.895	25.857	9.663	-	41.464
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	258.771	17.377	1.706	-	-	277.854
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	12.150.445	385.219	1.456.943	440.070	-	14.432.677
NETTÓ POZÍCIÓ	-7.966.036	1.362.895	3.542.788	3.211.118	1.743.952	1.894.717
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	8.478.109	1.788.941	511.637	179.092	-	10.957.779
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-8.693.889	-1.814.992	-524.167	-176.944	-	-11.209.992
Kereskedési célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	-215.780	-26.051	-12.530	2.148	-	-252.213
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	316.440	186.838	784.159	15.859	-	1.303.296
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-297.714	-217.102	-2.031.727	-13.425	-	-2.559.968
Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	18.726	-30.264	-1.247.568	2.434	-	-1.256.672
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	-197.054	-56.315	-1.260.098	4.582	-	-1.508.885
Fel nem használt hitelkeretek	1.852.164	-	-	-	-	1.852.164
Visszaigazolt akkreditívek	12.376	-	-	-	-	12.376
Faktoring keret	373.417	-	-	-	-	373.417
Nyújtott bankgaranciák és kezességek	84.327	216.572	405.546	1.167.378	-	1.873.823
Jövőbeni kötelezettségvállalások	2.322.284	216.572	405.546	1.167.378	-	4.111.780

Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Banknak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamellett a Management megítélése szerint a Bank rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat****2023. június 30-án**

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	551.100	3.402.285	9.056	280.576	4.243.017
Források	-1.129.137	-3.984.616	-59.902	-83.083	-5.256.738
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>557.905</u>	<u>261.588</u>	<u>50.807</u>	<u>-193.472</u>	<u>676.828</u>
Nettó pozíció	<u>-20.132</u>	<u>-320.743</u>	<u>-39</u>	<u>4.021</u>	<u>-336.893</u>

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>

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 limitrendszerre 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 kitett 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. Kamatlábtkockázat-kezelés [folytatás]

2023. június 30-án 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	1.876.128	233.821	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183.362	23.397	2.059.490	257.218	2.316.708
fix kamatozású	775.514	233.821	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	775.514	233.821	1.009.335
változó kamatozású	1.100.614	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.100.614	-	1.100.614
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183.362	23.397	183.362	23.397	206.759
Bankközi kihelyezések	358.981	112.637	106.613	488.921	111.941	139.542	130.817	3.681	908.034	67.583	41.661	7.644	1.658.047	820.008	2.478.055	
fix kamatozású	13.586	24.202	210	32.747	97.868	50.677	130.817	3.681	908.034	67.583	-	-	1.150.515	178.890	1.329.405	
változó kamatozású	345.395	88.435	106.403	456.174	14.073	88.865	-	-	-	-	-	-	465.871	633.474	1.099.345	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.661	7.644	41.661	7.644	49.305	
Repó követelések	204.821	-	29.470	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	234.291	-	234.291
fix kamatozású	132.924	-	29.470	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	162.394	-	162.394
változó kamatozású	71.897	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71.897	-	71.897
Kereskedési célú értékpapírok	129.918	2.715	450	102	4.773	6.193	5.802	392	9.647	5.100	217	550	150.807	15.052	165.859	
fix kamatozású	129.871	2.715	108	102	4.091	6.193	5.802	392	9.647	5.100	-	-	149.519	14.502	164.021	
változó kamatozású	47	-	342	-	682	-	-	-	-	-	-	-	1.071	-	1.071	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	217	550	217	550	767	
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.784	8.811	22.784	8.811	31.595	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.784	8.811	22.784	8.811	31.595	
FVTOCI értékpapírok	161.777	-	-	-	87.033	3.530	11.134	-	217.763	64.199	528	18.642	478.235	86.371	564.606	
fix kamatozású	-	-	-	-	86.353	3.530	11.134	-	217.763	64.199	-	-	315.250	67.729	382.979	
változó kamatozású	161.777	-	-	-	680	-	-	-	-	-	-	-	162.457	-	162.457	
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	528	18.642	528	18.642	19.170	

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

36.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

2023. június 30-án 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	766.319	510.213	314.286	1.462.567	153.668	111.611	209.049	17.025	871.797	126.362	111.770	29.908	2.426.889	2.257.686	4.684.575
fix kamatozású	19.821	3.260	21.079	350	142.352	9.914	208.101	17.025	865.733	126.362	-	-	1.257.086	156.911	1.413.997
változó kamatozású	746.498	506.953	293.207	1.462.217	11.316	101.697	948	-	6.064	-	-	-	1.058.033	2.070.867	3.128.900
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111.770	29.908	111.770	29.908	141.678
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken															
értékelt hitelek	21.376	-	95	-	181.552	-	219.226	-	427.434	-	-	-	849.683	-	849.683
változó kamatozású	21.376	-	95	-	181.552	-	219.226	-	427.434	-	-	-	849.683	-	849.683
Amortizált bekerülési értéken															
értékelt értékpapírok	-	-	-	4.491	296.147	2.162	353.583	1.822	1.713.333	725.964	-	-	2.363.063	734.439	3.097.502
fix kamatozású	-	-	-	-	296.147	2.162	353.583	1.822	1.713.333	725.964	-	-	2.363.063	729.948	3.093.011
változó kamatozású	-	-	-	4.491	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.491	4.491
Egyéb pénzügyi eszközök															
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	213.507	62.586	213.507	62.586	276.093
Származékos pénzügyi instrumentumok															
fix kamatozású	1.936.819	1.263.012	944.659	1.479.198	533.578	844.250	73.690	13.763	195.316	153.946	200.310	584.989	3.884.372	4.339.158	8.223.530
változó kamatozású	1.822.811	1.204.089	536.426	1.011.147	339.706	597.659	73.690	13.300	195.316	151.594	-	-	2.967.949	2.977.789	5.945.738
nem kamatozó	114.008	58.923	408.233	468.051	193.872	246.591	-	463	-	2.352	-	-	716.113	776.380	1.492.493
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200.310	584.989	200.310	584.989	785.299

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

36.4. Kamatláb-kockázat-kezelés [folytatás]

2023. június 30-án 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	206.945	386.332	18.481	102.711	96.041	8.238	192.841	298.700	243.766	58.901	27.198	2.506	785.272	857.388	1.642.660
fix kamatozású	158.950	118.829	18.481	349	96.041	8.238	192.841	298.700	243.766	58.901	-	-	710.079	485.017	1.195.096
változó kamatozású	47.995	267.503	-	102.362	-	-	-	-	-	-	-	-	47.995	369.865	417.860
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.198	2.506	27.198	2.506	29.704
Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	20.011	-	-	-	-	-	-	-	27	-	-	-	20.037	-	20.037
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	27	-	-	-	27	-	27
változó kamatozású	20.011	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.011	-	20.011
Repó kötelezettségek	865.921	171.462	-	4.524	346.236	-	-	19.279	-	24.399	-	-	1.212.157	219.664	1.431.821
fix kamatozású	794.969	-	-	4.524	346.236	-	-	19.279	-	24.399	-	-	1.141.205	48.202	1.189.407
változó kamatozású	70.952	171.462	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70.952	171.462	242.414
Ügyfelek betétei	7.016.518	2.869.159	213.128	45.655	68.783	29.654	-	-	11	-	14.265	11.178	7.312.705	2.955.646	10.268.351
fix kamatozású	1.234.747	901.521	213.128	45.655	68.783	29.654	-	-	11	-	-	-	1.516.669	976.830	2.493.499
változó kamatozású	5.781.771	1.967.638	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.781.771	1.967.638	7.749.409
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.265	11.178	14.265	11.178	25.443
Kibocsátott értékpapírok	1.377	-	-	-	-	-	137.694	-	38.841	632.224	-	-	177.912	632.224	810.136
fix kamatozású	211	-	-	-	-	-	137.694	-	38.841	632.224	-	-	176.746	632.224	808.970
változó kamatozású	1.166	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.166	-	1.166
Alárendelt kölcsöntőke	-	189.287	-	86.573	1.870	-	1.846	-	9.021	224.483	-	-	12.737	500.343	513.080
fix kamatozású	-	-	-	-	1.870	-	1.846	-	9.021	224.483	-	-	12.737	224.483	237.220
változó kamatozású	-	189.287	-	86.573	-	-	-	-	-	-	-	-	-	275.860	275.860
Lízingkötelezettségek	300	257	424	579	2.134	2.239	2.870	2.841	16.532	12.376	-	-	22.260	18.292	40.552
fix kamatozású	248	68	336	138	1.794	633	2.468	871	15.751	1.148	-	-	20.597	2.858	23.455
változó kamatozású	52	189	88	441	340	1.606	402	1.970	781	11.228	-	-	1.663	15.434	17.097
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.039	207.317	72.039	207.317
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.039	207.317	72.039	207.317
Származékos pénzügyi instrumentumok	2.901.334	301.794	568.192	1.806.460	603.231	896.867	45.892	20.809	163.226	110.951	264.830	517.116	4.546.705	3.653.997	8.200.702
fix kamatozású	2.835.215	173.356	444.020	1.077.893	325.114	584.697	45.875	20.346	163.226	110.951	-	-	3.813.450	1.967.243	5.780.693
változó kamatozású	66.119	128.438	124.172	728.567	278.117	312.170	17	463	-	-	-	-	468.425	1.169.638	1.638.063
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	264.830	517.116	264.830	517.116	781.946
Nettó pozíció	-5.556.267	-1.795.893	595.348	1.388.777	250.397	170.290	622.158	-304.946	3.871.900	79.820	395.807	-1.590	179.344	-463.542	-284.198

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

36.4. Kamatlábkkockázat-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. Kamatlábckockázat-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															
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	177.539
Kötelezően eredménnyel szemben való															
értéken															
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 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
Eredményel 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
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Repó kötelezettségek	119.520	188.121	85.356	15.369	-	-	-	-	-	-	-	-	204.876	203.490	408.366
fix kamatozású	29.144	4	85.356	15.369	-	-	-	-	-	-	-	-	114.500	15.373	129.873
változó kamatozású	90.376	188.117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90.376	188.117	278.493
Ügyfelek betétei	7.563.627	2.887.850	302.491	190.393	127.940	23.147	-	-	16	-	12.147	11.547	8.006.221	3.112.937	11.119.158
fix kamatozású	1.008.247	552.561	302.491	190.393	127.940	23.147	-	-	16	-	-	-	1.438.694	766.101	2.204.795
változó kamatozású	6.555.380	2.335.289	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.555.380	2.335.289	8.890.669
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.147	11.547	12.147	11.547	23.694
Kibocsátott értékpapírok	1.878	-	1.215	-	1.702	-	1.854	-	43.854	448.206	-	-	50.503	448.206	498.709
fix kamatozású	211	-	-	-	1.702	-	1.854	-	43.854	448.206	-	-	47.621	448.206	495.827
változó kamatozású	1.667	-	1.215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.882	-	2.882
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	93.110	-	201.076	-	-	-	-	-	-	-	294.186	294.186
változó kamatozású	-	-	-	93.110	-	201.076	-	-	-	-	-	-	-	294.186	294.186
Lízingkötelezettségek	282	431	430	815	1.990	2.781	5.436	4.966	15.365	8.968	-	-	23.503	17.961	41.464
fix kamatozású	229	41	326	83	1.567	379	4.688	1.004	14.798	267	-	-	21.608	1.774	23.382
változó kamatozású	53	390	104	732	423	2.402	748	3.962	567	8.701	-	-	1.895	16.187	18.082
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	220.129	38.344	220.129	38.344	258.473
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	220.129	38.344	220.129	38.344	258.473
Származékos pénzügyi instrumentumok	3.097.710	1.854.159	478.930	1.819.835	574.661	554.788	22.780	36.706	118.071	114.115	245.955	555.251	4.538.107	4.934.854	9.472.961
fix kamatozású	3.012.679	1.709.457	331.253	972.597	216.895	532.485	22.758	36.706	118.071	114.115	-	-	3.701.656	3.365.360	7.067.016
változó kamatozású	85.031	144.702	147.677	847.238	357.766	22.303	22	-	-	-	-	-	590.496	1.014.243	1.604.739
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	245.955	555.251	245.955	555.251	801.206
Nettó pozíció	-6.283.398	-1.459.119	497.139	1.198.676	139.162	237.427	664.092	-307.130	4.309.079	481.906	222.490	151.332	-451.436	303.092	-148.343

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

36.5. Piaci kockázat

A Bank piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Bank a 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, valószínűség-számításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen 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	2023H1 Millió Ft-ban	Átlagos VaR 2022 Millió Ft-ban
Devizaárfolyam	7.041	6.820
Kamatláb	641	327
Tőkeinstrumentumok	14	42
Teljes VaR kitétség	<u>7.696</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

Az alábbi táblázat mutatja be a devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat eredményét. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségszámításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. Az így jelentett értéket a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni.

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2023H1	2022
	Milliárd forintban	Milliárd forintban
1%	-9.867	-4.582
5%	-5.421	-2.470
25%	-1.674	-786
50%	491	14
25%	1.886	999
5%	5.671	2.700
1%	7.961	4.233

Megjegyzések:

(1) A historikus VaR szimuláció az árfolyamok 2023. június 30. 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 a következő év során fokozatosan 700 bp-tal csökken (valószínű scenárió)
2. a BUBOR a következő év során fokozatosan 100 bp-tal nő (alternatív scenárió)

A nettó kamatbevétel a 2023. július 1-jével kezdődő egy éves időszakban 32.584 millió forinttal növekedne a scenárió 1 szerint (6.304 millió forinttal nőne 2022. december 31-én), míg az scenárió 2 szerint pedig 6.262 millió forinttal csökkenne (3.058 millió forinttal csökkenne 2022. december 31-én) a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást tovább erősíti a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión elért +2.277 millió forintos (scenárió 1), illetve -295 millió forintos (scenárió 2) árfolyameredmény 2023. június 30-án, mely a tőkével szemben van elszámolva (ugyanaz a hatás 2022. december 31-én -350 millió forint a scenárió 1, illetve +181 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	2023H1		2022H1	
	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	1.045	46	216	46
Forint +0,1% párhuzamos eltolás	-1.045	-46	-221	-46
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	369	-	-474	-
EUR 0,1% párhuzamos eltolás	-1.303	-	460	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	634	-	610	-
USD 0,1% párhuzamos eltolás	-641	-	-711	-
Összesen	<u>-941</u>	=	<u>-120</u>	=

36.5.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok árára való érzékenységet. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, 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 év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

Megnevezés	2023H1	2022
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	12	15
Stressz teszt (millió Ft)	-14	-26

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

36.6. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

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

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

A Bank tőkemenedzsment tevékenységének alapja rövidtávon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti és stratégiai tervezési folyamat, amelynek során a Bank várható tőkehelyzetének mérése és előrejelzése történik.

A Bank alapvetően jövedelmezőségének fejlesztésével és fenntartásával biztosítja a tervezett kockázatvállalásnak és a szabályozói elvárásoknak megfelelő tőkeszintet. Amennyiben a Bank tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel biztosítja a Bank a prudens működést. További alkalmazott tőkemenedzsment eszközök a Banknál az osztalékpolitika, valamint a saját részvények állományával való gazdálkodás.

Tőkemegfelelés

A tőkemegfelelési direktíva (CRDIV/CRR) globális irányelveket fogalmaz meg a bankok szabályozására vonatkozóan (Bázel III megállapodás) az EU jogi keretrendszerében. Az irányelvek 2014. január 1-jétől váltak hatályossá. A hitelintézetekre vonatkozóan sor került a prudenciális szabályok szigorítására, a megfelelő tőketartalék és likviditási szint biztosítása érdekében. A keretrendszer hatására az EU-ban a hitelintézetek még stabilabbá válnak, és javul a tevékenységükhöz kapcsolódó megfelelő kockázatkezelési képességük valamint a működés során felmerülő esetleges veszteségek fedezettsége.

A Bank 2023. I. félév és 2022. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Bank tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai az EU által befogadott IFRS-ekkel összhangban van, és a Basel III alapján készültek 2022. év és 2023. I. félév 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]⁷**

A tőke megfelelési mutató 2023. június 30-ra és 2022. december 31-re vonatkozóan a következő:

	2023. június 30. Basel III	2022. december 31. Basel III
Alapvető tőke (Tier 1)	1.834.527	1.632.037
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	1.834.527	1.632.037
Járulékos tőke (Tier 2)	496.033	286.181
Szavatoló tőke	<u>2.330.560</u>	<u>1.918.218</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	693.639	742.536
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	25.377	26.530
Működési kockázat tőkekövetelménye	30.276	31.440
Összes tőkekövetelmény	<u>749.292</u>	<u>800.506</u>
Többlet tőke	<u>1.581.268</u>	<u>1.117.712</u>
CET 1 mutató	19,59%	16,31%
Tőke megfelelési mutató	<u>24,88%</u>	<u>19,17%</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.

⁷ A tartalékokból a kifizetett ill. kifizetni tervezett osztaléktömeg levonásra került.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTADÁSA (millió Ft-ban)

Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivezetve

	2023. június 30.		2022. december 31.	
	Átadott eszközök Könyv szerinti érték	Kapcsolódó kötelezettségek	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<u>126.876</u>	<u>131.663</u>	<u>95.493</u>	<u>95.900</u>
Összesen	<u>126.876</u>	<u>131.663</u>	<u>95.493</u>	<u>95.900</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<u>1.307.400</u>	<u>1.300.157</u>	<u>381.356</u>	<u>312.466</u>
Összesen	<u>1.307.400</u>	<u>1.300.157</u>	<u>381.356</u>	<u>312.466</u>
Mindösszesen:	<u>1.434.276</u>	<u>1.431.820</u>	<u>476.849</u>	<u>408.366</u>

A Bank 2023. június 30-án és 2022. december 31-én mintegy 1.432 és 408 milliárd forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repó ügyletek) miatti kötelezettséggel. A visszavásárlási megállapodások keretében ideiglenesen értékesített értékpapírok továbbra is a Bank mérlegében kerülnek kimutatásra a megfelelő értékpapír kategóriában. A kapcsolódó kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre a mérlegben a Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek soron. A repó ügyletek keretében a Bank kizárólag magyar és külföldi államkötvényeket adott át.

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

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

Függő kötelezettségek

	2023. június 30.	2022. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.965.934	1.852.164
Bankgarancia és kezesség	1.822.759	1.873.824
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>1.046.929</i>	<i>955.480</i>
Faktoring keret	399.614	373.417
Visszaigazolt akkreditívek	<u>772</u>	<u>12.376</u>
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	<u>4.189.079</u>	<u>4.111.781</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	3.802	3.678
Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség	19.076	28.614
Egyéb	<u>13</u>	<u>7</u>
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	<u>22.891</u>	<u>32.299</u>
Összesen	<u>4.211.970</u>	<u>4.144.080</u>

Jogviták

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

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

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 1.884 és 1.917 millió forint volt 2023. június 30-án illetve 2022. december 31-én. (Lásd 24. sz. jegyzet)

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Bank az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek - amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Bank helytálljon abban az esetben, ha az ügyfél nem tudja teljesíteni harmadik fél felé fennálló kötelezettségeit - a kölcsönökkel azonos hitelezési kockázatot jelentenek.

Az okmányos és kereskedelmi akkreditívek - amelyek keretében a Bank egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Banktól - biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint egy közvetlen hitelfelvétel.

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Bank kötelezettséget vállal hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Bank potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor, a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

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

Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Bank a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a főadós nem teljesítése esetén helyette meghatározott összeghatárig, meghatározott feltételek esetén, határozott időpontig fizetést fog teljesíteni anélkül, hogy az alapjogviszonyt vizsgálná. A kezesség járulékos kötelezettségvállalás, míg a garancia esetén a Bank önmaga által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás.

Bármely írásban vállalt kezességnek, illetve garanciának lejáratí 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 megkísérlni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshez is, nincs sortartási kifogás.

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 Bankcsoporti Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi körben főszabály szerint a teljesítményértékelésen alapuló teljesítményjavadalmazás egységesen készpénzbónusz és részvény formájában történik 50-50%-os arányban, a juttatásnak az OTP Bank törzsrészvényeiből kell állnia, továbbá a teljesítményjavadalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni.

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Bankcsoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére az OTP Bank biztosítja.

A Bankcsoport Javadalmazási Politikájának implementációs folyamatának keretében vált nyilvánvalóvá, hogy egyes külföldi leányvállalatok esetében – az Európai Unió vonatkozó irányelveivel összeegyeztethetetlen – nemzeti jogszabályi környezet okán nincs lehetőség az eredetileg meghatározott részvényalapú juttatás biztosítására, ezért az érintett országokban a részvényjuttatás semlegesítésére került sor, illetve 2017-től virtuális részvényjuttatásra – részvényárfolyamhoz kötött készpénzkifizetésre – kerül sor. 2021. évtől (a 2021. év utáni kifizetések esetében) a külföldi leányvállalatok esetében egységesen virtuális részvényjuttatásra kerül majd sor.

A teljesítményjavadalmazás részvény alapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő 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, 2018-2022. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás			Részvényre váltott javadalmazás			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)																	
	2018. év után						2019. év után						2020. év után					
2019	10.413	4.000	12.413	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
2020	10.413	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	-	-	-	-	-	-						
2021	10.413	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	12.644	9.000	16.644	12.644	9.000	16.644						
2022	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	12.644	8.000	16.644	12.644	8.000	16.644						
2023	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644	13.644	8.000	16.644						
2024	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644	13.644	8.000	16.644						
2025	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644	13.644	8.000	16.644						
2026	-	-	-	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644	13.644	8.000	16.644						
2027	-	-	-	-	-	-	13.644	8.000	16.644	13.644	8.000	16.644						

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)											
	2021. év után						2022. év után					
2022	5.912	6.000	8.912	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2023	6.912	7.000	8.912	7.773	6.000	10.773	7.773	6.000	10.773	7.773	6.000	10.773
2024	6.912	8.000	8.912	8.773	7.000	10.773	8.773	7.000	10.773	8.773	7.000	10.773
2025	6.912	9.000	8.912	8.773	8.000	10.773	8.773	8.000	10.773	8.773	8.000	10.773
2026	6.912	10.000	8.912	8.773	9.000	10.773	8.773	9.000	10.773	8.773	9.000	10.773
2027	6.912	10.000	8.912	8.773	10.000	10.773	8.773	10.000	10.773	8.773	10.000	10.773
2028	6.912	10.000	8.912	8.773	10.000	10.773	8.773	10.000	10.773	8.773	10.000	10.773
2029	-	-	-	8.773	10.000	10.773	8.773	10.000	10.773	8.773	10.000	10.773

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

A részvény-alapú kifizetések valós érték meghatározása során figyelembe vett releváns tényezők az alábbiak:

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

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 2018. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2023. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2023. június 30-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	82.854	82.854	13.843	-	-
2019-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	17.017	17.017	11.829	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	150.230	150.230	14.294	-	-
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	33.024	33.024	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	73.799	73.799	16.314	-	-
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	14.618	14.618	16.468	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	86.456	-	-	-	86.456
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	13.858	13.858	8.529	-	-
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	45.155	-	-	-	45.155
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	3.217	3.217	11.820	-	-
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	864
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	432

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

A 2019. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2023. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2023. június 30-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	3.481	11366	1.344	102.935
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	10.564	10.564	8.529	-	-
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	108.978	511	12.070	-	108.467
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	13.427	13.170	11.674	-	257
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	44.421
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	6.279
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	1.000
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	500

A 2020. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2023. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2023. június 30-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	47.275	-	-	-	47.275
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	8.562	8.378	11.659	-	184
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	51.002
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	9.518
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	13.080
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.443
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	680
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	680

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

A 2021. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2023. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2023. június 30-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	10.012	12.020	-	107.264
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	10.824	10.264	11.534	-	560
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	50.771
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	54.262
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2026-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	58.155
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	25.305
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	631

A 2022. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2023. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2023. június 30-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2023-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	57.412	8.421	11.991	-	48.991
2023-ban elszámolt részvényre váltott javadalmazás	8.726	8.211	11.532	-	515
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	103.450
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	8.494
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	42.814
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.993
2026-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	43.714
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.993
2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	44.701
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.993
2028-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	19.756
2028-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	-

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

A 2019-2022. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2024-2028-ban megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak.

A Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára, a fentiek, valamint a 2023. év után várható tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú teljesítményjavaldalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 1.394 millió forint került költségként elszámolásra 2023. június 30-án.

40. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban)

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

Pénzügyi helyzet kimutatás

	2023. június 30.		2022. december 31.	
	Leányvállalatok és egyéb vállalatok	Egyéb kapcsoló felek	Leányvállalatok és egyéb vállalatok	Egyéb kapcsoló felek
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	29.931	-	83.713	-
Bankközi kihelyezések, követelések	1.955.335	-	2.019.597	-
Repó követelések	198.642	-	205.520	-
Kereskedési célú értékpapírok	14	-	11	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt derivatív pénzügyi eszközök	75.378	-	55.989	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	240.318	-	302.121	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	610	-	601
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	959.281	75.686	997.027	65.767
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	-	44	-	44
Használati jog eszköz	20.521	-	21.615	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	1.496	-	1.625	-
Egyéb eszközök	<u>160.622</u>	<u>2.498</u>	<u>136.361</u>	<u>375</u>
Eszözök összesen	<u>3.641.538</u>	<u>78.838</u>	<u>3.823.579</u>	<u>66.787</u>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-801.587	-	-863.748	-
Repó kötelezettség	-866.865	-	-191.102	-
Ügyfelek betétei	-291.189	-78.357	-271.214	-58.217
Lízingkötelezettségek	-21.234	-	-22.129	-
Kibocsátott értékpapírok	-	-	-12.232	-
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	-31.787	-	-40.225	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-
Egyéb kötelezettségek	<u>-19.459</u>	<u>-2.396</u>	<u>-14.836</u>	<u>-491</u>
Kötelezettségek összesen	<u>-2.032.121</u>	<u>-80.753</u>	<u>-1.415.486</u>	<u>-58.708</u>

Mérlegen kívüli tételek

	2023. június 30.		2022. december 31.	
Garancia	-1.193.094	-11.491	-1.208.669	-7.824
Hitelkeret	-69.415	-40.178	-72.161	-43.324
Factoring keret	<u>-1.006</u>	<u>-9.986</u>	<u>-1.085</u>	<u>-8.763</u>
Mérlegen kívüli tételek összesen	<u>-1.263.515</u>	<u>-61.655</u>	<u>-1.281.915</u>	<u>-59.911</u>

Eredménykimutatás

	2023. június 30-ával zárult félév	2022. december 31-ével zárult év
Kamatbevételek	-214.794	181.369
Kamatráfordítás	156.161	-93.185
Kockázati költség	-3.288	70.147
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-1.624	-49.745
Díj és jutalék bevétel	-14.490	18.742
Díj és jutalék ráfordítás	1.823	-3.038
Dologi költségek	5.842	-9.761

40. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]**Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók**

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

	2023. június	2022. december
	30.	31.
Rövidtávú munkavállalói juttatások	1.673	2.986
Részvény-alapú kifizetések	1.066	2.225
Hosszú távú munkavállalói juttatások	125	239
Összesen:	<u>2.864</u>	<u>5.450</u>

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

	2023. június	2022. december
	30.	31.
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	75.686	65.767
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	61.655	59.911

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

	2023. június	2022. december
	30.	31.
Igazgatósági tagok	1.236	1.180
Felügyelő Bizottsági tagok	106	198
Összesen	<u>1.342</u>	<u>1.378</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:

	2023. június	2022. december
	30.	31.
A Bank eszközállományhoz viszonyítva		
Bank által kezelt hitelek állománya	26.859	27.914

42. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

	2023. június 30.	2022. december 31.
A Bank eszközállományhoz viszonyítva		
Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok aránya	28,52%	23,58%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	1,86%	2,30%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek aránya	4,69%	5,26%

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2023. június 30-án és 2022. 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 ügyféligények kielégítésére az ügyfél gazdálkodása, pénzügyi helyzete alapján szükséges és kockázatilag is elfogadható mértékű mozgástér biztosított legyen, és lehetővé váljon a limit kitöltésének limitdöntésnél alacsonyabb döntési szintre történő delegálása.

Amennyiben az ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállal 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 lejáratát 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 813 milliárd és 871 milliárd forint volt 2023. június 30-án és 2022. december 31-én a biztosíték és egyéb hitelminőség javítási lehetőségek hatása előtt.

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

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható eredmény (millió forint)	312.715	6.632
Törzsrészvények átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	279.471.114	278.795.018
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>1.119</u>	<u>24</u>
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható eredmény (millió forint)	312.715	125.339
Törzsrészvények módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	279.473.638	278.797.915
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)	<u>1.119</u>	<u>450</u>
	2023. június 30.	2022. december 31.
Kibocsátott törzsrészvények átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-528.896	-1.204.992
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez	<u>279.471.114</u>	<u>278.795.018</u>
Vezetői Opciós Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása	2.524	2.896
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	<u>279.473.638</u>	<u>278.797.914</u>

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

2023. június 30-ával zárult félév	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	178.012	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	106.409	-	-3.865	-
Repó követelések	21.962	-	-342	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	219.624	6.337	16.545	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	44.824	-7.760	-4.443	=
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>570.831</u>	<u>-1.423</u>	<u>7.895</u>	<u>=</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	3.858	7.504	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	32.004	732	-1.832	18.404
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	23.956	48.546	1.622	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>59.818</u>	<u>56.782</u>	<u>-210</u>	<u>18.404</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-44.614	-	-	-
Repó kötelezettségek	-112.537	-	-	-
Ügyfelek betétei	-177.770	111.958	-	-
Lízingkötelezettség kamatráfordítása	-841	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-21.342	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-13.428	=	=	=
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-370.532</u>	<u>111.958</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	<u>-669</u>	<u>-4.093</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>-44.719</u>	<u>10.993</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
Mindösszesen	<u>214.729</u>	<u>174.217</u>	<u>7.685</u>	<u>18.404</u>

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

2022. december 31-ével zárult év	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	50.964	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	203.618	-	11.754	-
Repó követelések	10.234	-	2.095	-
Hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	297.460	11.643	33.838	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	<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	25.615	-53.068
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	<u>35.927</u>	<u>-20.188</u>	<u>-11.872</u>	=
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, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	-19.806	-	-	-
Repó kötelezettségek	-65.575	-	-	-
Ügyfelek betétei	-184.713	213.359	-	-
Lízingkötelezettség kamatráfordítása	-1.186	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-7.442	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<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	<u>-562</u>	<u>1.932</u>	=	=
Származékos pénzügyi instrumentumok	<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>

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-szemponturnál megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékke alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségcsoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a 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 használatára került sor, amelyek nem megfigyelhetők a piacon. Ez a módosított hozamgörbe az eredeti ÁKK görbe releváns hozampontjain alapul. A Menedzsment megítélése szerint a módosított hozamgörbével számított valós érték megbízhatóan reprezentálja a piaci szereplők várakozásait a jelenlegi piaci helyzetben.

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

2023. június 30-ával zárult I. félévre a támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek valós értékének kiszámításánál az ÁKK görbe került felhasználásra.

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

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2023. június 30.		2022. december 31.	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.316.708	2.316.708	1.092.198	1.092.198
Bankközi kihelyezések, követelések	2.478.055	2.574.710	2.899.829	2.871.307
Repó követelések	234.291	235.887	246.529	248.513
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.097.503	2.677.085	3.282.373	2.654.685
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.684.575	4.702.881	4.825.040	4.856.352
Egyéb pénzügyi eszközök	276.093	276.093	255.125	255.125
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	13.087.225	12.783.364	12.601.094	11.978.180
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	480.694	480.694	410.012	410.012
Kereskedési célú értékpapírok	165.859	165.859	74.795	74.795
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	283.240	283.240	304.719	304.719
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	31.595	31.595	30.498	30.498
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok	19.170	19.170	17.922	17.922
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	545.436	545.436	779.253	779.253
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	849.682	849.682	793.242	793.242
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	34.320	34.320	47.220	47.220
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	1.929.302	1.929.302	2.047.649	2.047.649
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	15.016.527	14.712.666	14.648.743	14.025.829
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.642.660	1.530.146	1.736.128	1.559.492
Repó kötelezettségek	1.431.820	1.482.747	408.366	415.703
Ügyfelek betétei	10.268.351	10.273.777	11.119.158	11.122.775
Lízingkötelezettségek	40.553	40.574	41.464	41.477
Kibocsátott értékpapírok	810.136	827.365	498.709	493.440
Alárendelt kölcsöntőke	513.079	484.915	294.186	261.113
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	279.356	279.356	282.103	282.103
Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	14.985.955	14.918.880	14.380.114	14.176.104
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	20.037	20.037	16.576	16.576
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	259.305	259.305	373.401	373.401
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	35.427	35.427	50.623	50.623
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	314.769	314.769	440.600	440.600
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	15.300.724	15.233.649	14.820.714	14.616.704

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

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:

	2023. június 30.					2022. december 31.				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok										
Kamatláb ügyletek										
Kamatswap ügyletek	148.029	-133.136	129.086	18.943	-4.050	162.519	-170.144	155.468	7.051	-14.676
Tőkecserés kamatswap ügyletek	7.876	-6.668	-	7.876	-6.668	11.332	-12.139	-	11.332	-12.139
OTC opciók	1.204	-1.204	-	1.204	-1.204	1.000	-1.000	-	1.000	-1.000
FRA	96	-27	96	-	69	505	-3	505	-	502
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	157.205	-141.035	129.182	28.023	-11.853	175.356	-183.286	155.973	19.383	-27.313
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	<i>1.706</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1.706</i>	<i>-</i>	<i>2.702</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>2.702</i>	<i>-</i>
Devizaügyletek										
Devizaswap ügyletek	86.488	-56.854	-	86.488	-56.854	109.167	-76.037	-	109.167	-76.037
Határidős devizaügyletek	11.816	-19.008	-	11.816	-19.008	9.909	-11.936	-	9.909	-11.936
OTC opciók	1.566	-1.022	-	1.566	-1.022	1.048	-822	-	1.048	-822
Deviza adásvételi ügyletek	314	-267	-	314	-267	162	-162	-	162	-162
Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)	100.184	-77.151	-	100.184	-77.151	120.286	-88.957	-	120.286	-88.957
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>22.214</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>22.214</i>	<i>-</i>

¹ Bizonyos derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó módon kerülnek bemutatásra a Pénzügyi Helyzet kimutatásban az IAS 32 előírásaival összhangban. A Bank él annak lehetőségével, hogy nettó módon számoljon el azoknál az instrumentumoknál, amelyek egyazon elszámolóházzal szemben kerültek elszámolásra.

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

b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]¹

	2023. június 30.			2022. december 31.						
	Nettósítás előtt Eszközök	Kötelezettségek	Nettósítás	Nettósítás után Eszközök	Kötelezettségek	Nettósítás előtt Eszközök	Kötelezettségek	Nettósítás	Nettósítás után Eszközök	Kötelezettségek
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek										
Commodity Swapok	23.217	-19.194	-	23.217	-19.194	34.058	-32.048	-	34.058	-32.048
Equity swapok	6.740	-291	-	6.740	-291	54	-702	-	54	-702
OTC derivatívák összesen	29.957	-19.485	-	29.957	-19.485	34.112	-32.750	-	34.112	-32.750
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	317	-1.812	-	317	-1.812	214	-1.887	-	214	-1.887
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	30.274	-21.297	-	30.274	-21.297	34.326	-34.637	-	34.326	-34.637
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatswap ügyletek	78.422	-145.199	15.525	62.897	-129.674	133.399	-225.915	18.944	114.455	-206.971
Devizawap ügyletek	46.365	-16.837	-	46.365	-16.837	12.687	-11.908	-	12.687	-11.908
Deviza adásvételi ügyletek	-	-	-	-	-	-	-43	-	-	-43
Határidős ügyletek	758	-	-	758	-	67	-	-	67	-
Tőkecserés kamatswap ügyletek	14.739	-2.493	-	14.739	-2.493	3.515	-3.572	-	3.515	-3.572
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	140.284	-164.529	15.525	124.759	-149.004	149.668	-241.438	18.944	130.724	-222.494
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	<i>52.431</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>52.431</i>	<i>-</i>	<i>78.916</i>	<i>-1.879</i>	<i>-</i>	<i>78.916</i>	<i>-1.879</i>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	427.947	-404.012	144.707	283.240	-259.305	479.636	-548.318	174.917	304.719	-373.401
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Cash flow fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	1	-16.166	1.802	-1.801	-14.364	-	-25.325	2.651	-2.651	-22.674
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	1	-16.166	1.802	-1.801	-14.364	-	-25.325	2.651	-2.651	-22.674
Valós érték fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	44.384	-40.392	25.672	18.712	-14.720	58.381	-37.290	30.938	27.443	-6.352
Tőkecserés kamatswap ügyletek	14.000	-6.343	-	14.000	-6.343	20.732	-5.398	-	20.732	-5.398
Devizawap ügyletek	3.409	-	-	3.409	-	1.696	-16.199	-	1.696	-16.199
Valós érték fedezeti ügyletek összesen	61.793	-46.735	25.672	36.121	-21.063	80.809	-58.887	30.938	49.871	-27.949
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	<i>-</i>	<i>-1.477</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-1.477</i>	<i>-</i>	<i>-5.485</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-5.485</i>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	61.794	-62.901	27.474	34.320	-35.427	80.809	-84.212	33.589	47.220	-50.623

¹ Bizonyos derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó módon kerülnek bemutatásra a Pénzügyi Helyzet kimutatásban az IAS 32 előírásaival összhangban. A Bank él annak lehetőségével, hogy nettó módon számoljon el azoknál az instrumentumoknál, amelyek egyazon elszámolóházzal szemben kerültek elszámolásra.

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

c) Fedezeti elszámolás

Az OTP Csoport a kamatkockázatot központilag kezeli. A kamatkockázati kitétségek a főbb devizák esetében konszolidált szinten kerülnek menedzselésre. Habár a helyi devizanemekben megállapított kockázati kitétségek 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 - 2023. június 30. (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	-	-	51	75.049	30.300	105.400
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	1,57%	15,48%	1,40%	
		EUR						
		Névérték	-	-	-	10	50	60
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	0,22%	0,05%	
		USD						
		Névérték	-	-	-	-1.106	47	-1.059
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	3,65%	4,18%	
		JPY						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	4.500
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	0,22%	-	
Valós érték fedezeti ügylet	FX & kamatkockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	2	9	10	22
		Átlagos kamatláb (%)	-	-1,68%	-1,68%	-1,72%	-1,82%	
		Átlagos árfolyam	-	310,17	310,14	309,55	307,71	
Valós érték fedezeti ügylet	FX kockázat	Cross currency interest rate swap						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	15	464	1.101	-	1.580
		Átlagos árfolyam	-	375,46	359,65	383,26	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	-	3.121	-	3.121
		Átlagos árfolyam	-	-	-	75,08	-	
		JPY/HUF						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	4.500
		Átlagos árfolyam	-	-	-	2,79	-	
		USD/HUF						
		Névérték	-	-13	151	151	-	289
		Átlagos árfolyam	-	323,77	323,77	323,77	-	
Valós érték fedezeti ügylet	Egyéb	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	241	537	-	778
Cash flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	1.508	756	18.002	10.025	30.291
		Átlagos kamatláb (%)	-	2,13	1,73	2,19	2,95	

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%	
Valós érték fedezeti ügylet	FX & kamatkockázat	JPY						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	4.500
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	0,22%	-	
		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	
		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	-	2.299
		HUF						
		Névérték	-	794	3.203	-	28.027	32.024
		Átlagos kamatláb (%)	-	1,13	1,93	-	2,46	

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

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2023. június 30-án				A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonyság kalkulálásához használt valós érték változás 2023. június 30-án	
				Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után			
				Eszközök	Kötelezettségek			Eszközök	Kötelezettségek	
Valós érték fedezeti ügyletek										
	IRS	Kamatkockázat & FX	912.489	44.349	-40.392	25.672	18.677	-14.720	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	8.295
	CCIRS	kamatkockázat	6.860	-	-1.477	-	-	-1.477	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	3
	CCIRS	FX kockázat	932.158	14.000	-4.866	-	14.000	-4.866	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-1.273
	Fxswap	FX kockázat	17.814	3.409	-	-	3.409	-		-
	IRS	Egyéb	778	35	-	-	35	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	1
Cash flow fedezeti ügyletek										
	IRS	Kamatkockázat	81.493	-	-16.165	1.801	-1.801	-14.364	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-73
2023. június 30.										
	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található				
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek					
Valós érték fedezeti ügyletek										
- Hitelek	Kamatkockázat	27.905	-	-4.372	-	-	Hitelek			
- Hitelek	Kamatkockázat	-	143.491	-	-	-22.238	Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek			
- Államkötvények	Kamatkockázat	164.148	-	-176	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok			
- Államkötvények	Kamatkockázat	148.392	-	-31.176	-	-	FVOCI értékpapírok			
- Államkötvények	Kamatkockázat	-	-	-	-	-	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök			
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	3.711	-	-327	-	-	FVOCI értékpapírok			
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	211.132	-	-	3.516	Kibocsátott értékpapírok			
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	-	-	-	3.798	Alárendelt kölcsöntőke			
- Hitelek	FX & kamatkockázat	13.404	-	102	-	-	Hitelek			
- Hitelek	FX kockázat	819.473	-	-	-	-	Hitelek			
- Államkötvények	FX kockázat	10.653	-	-	-	-	FVOCI értékpapírok			
- Államkötvények	FX kockázat	103.724	-	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok			
- Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	-	-2.688	-	-	-99	Kibocsátott értékpapírok			
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		1.291.410	351.935	-35.949	-	-15.023				

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			Nettósítás után		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonysághoz használt valós érték változás 2022. december 31-én
				Nettósítás előtt	Nettósítás	Nettósítás után	Eszközök	Kötelezettségek		
Valós érték fedezeti ügyletek				Eszközök					Kötelezettségek	
	IRS	Kamatkockázat & FX	444.627	58.260	-37.258	30.938	27.322	-6.320	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	12.873
	CCIRS	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									Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-101
	IRS	Kamatkockázat	92.203	-	-25.325	2.651	-2.651	-22.674		

2022. december 31.	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Valós érték fedezeti ügyletek						
- Hitelek	Kamatkockázat	64.596	-	-5.033	-	Hitelek
- Hitelek	Kamatkockázat	-	143.208	-	-34.149	Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek
- Államkötvények	Kamatkockázat	14.814	-	-4.601	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	151.501	-	-45.319	-	FVOCI értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	-	-	-	-	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	44.508	-	-638	-	FVOCI értékpapírok
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	25.563	-	448	Kibocsátott értékpapírok
- Hitelek	FX & kamatkockázat	9.099	-	503	-	Hitelek
- Hitelek	FX kockázat	716.841	-	-	-	Hitelek
- Államkötvények	Kamatkockázat	12.797	-	-	-	FVOCI értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	113.806	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	=	2.299	=	-218	Kibocsátott értékpapírok
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		1.127.962	171.070	-55.088	-33.919	

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

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

A cash flow fedezeti ügyletekkel kapcsolatos változás az OCI-ban 2023. június 30-ával 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>	30.291	-	5.798	ABÉ-n értékelt hitelek

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

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

A valós érték fedezeti ügyletek elkülönített devizafelárával kapcsolatban az OCI-ban elszámolt változás 2023. június 30-ával végződő I. félévre:

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	819.473	-	582	945	ABÉ-n értékelt hitelek
FX kockázat	<u>10.653</u>	-	<u>-32</u>	-	FVOCI értékpapírok
	830.126	-	550	945	

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	<u>12.797</u>	-	<u>-52</u>	-	FVOCI értékpapírok
	729.638	-	-415	605	

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

2023. június 30.

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva	Fedezeti hatékonyság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonyságát tartalmazza
IRS	Kamatkockázat	-3.412	-73	Kamatbevétel kihelyezésekből

2022. december 31.

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva	Fedezeti hatékonyság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonyságát 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.

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:

2023. június 30.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	849.682	-	-	849.682
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	480.694	42.459	422.976	15.259
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>165.859</i>	<i>19.358</i>	<i>146.501</i>	<i>-</i>
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	<i>283.240</i>	<i>317</i>	<i>276.475</i>	<i>6.448</i>
<i>ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok</i>	<i>31.595</i>	<i>22.784</i>	<i>-</i>	<i>8.811</i>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok	19.170	17.813	-	1.357
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	545.436	164.638	355.162	25.636
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>34.320</u>	=	<u>34.320</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.929.302</u>	<u>224.910</u>	<u>812.458</u>	<u>891.934</u>
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	20.037	-	-	20.037
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	259.305	1.812	257.493	-
Short Pozíció	33.516	33.516	-	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>35.427</u>	=	<u>35.427</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>348.285</u>	<u>35.328</u>	<u>292.920</u>	<u>20.037</u>

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

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

2022. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	793.242	-	-	793.242
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	410.012	41.534	359.104	9.374
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>74.795</i>	<i>20.197</i>	<i>54.598</i>	<i>-</i>
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	<i>304.719</i>	<i>213</i>	<i>304.506</i>	<i>-</i>
<i>ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok</i>	<i>30.498</i>	<i>21.124</i>	<i>-</i>	<i>9.374</i>
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	<u>47.220</u>	=	<u>47.220</u>	=
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	<u>50.623</u>	=	<u>50.623</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>465.196</u>	<u>26.482</u>	<u>421.488</u>	<u>17.226</u>

A befektetési célú ingatlanok valós értéke a 14. számú jegyzetben kerül megjelenítésre, ami a 3. szintre került besorolásra.

A befektetések leányvállalatokban valós értéke a 12. számú jegyzetben kerül megjelenítésre, ami a 3. szintre került besorolásra.

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.

2023. június 30.	Nem megfigyelhető input	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
			Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Illikviditás	1.528	1.776	1.280	248	-248
MFB refinanszírozott hitelek	Bedőlés valószínűsége	18.589	19.008	18.170	419	-419
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Bedőlés valószínűsége	826.199	827.695	824.709	1.496	-1.490
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Működési költségek	826.199	834.086	823.965	7.887	-2.234
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Demográfia	826.199	827.602	824.880	1.403	-1.319
Orosz kötvények	Hitelkockázat	25.636	32.016	19.256	6.380	-6.380
2022. december 31.	Nem megfigyelhető input	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
Visa C részvények	Illikviditás	1.469	1.707	1.231	238	-238
MFB refinanszírozott hitelek	Bedőlés valószínűsége	15.483	15.602	15.364	119	-119
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Bedőlés valószínűsége	772.094	773.281	770.911	1.187	-1.183
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Működési költségek	772.094	777.898	769.012	5.804	-3.082
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Demográfia	772.094	774.528	769.544	2.434	-2.550
Orosz kötvények	Hitelkockázat	27.415	34.586	20.244	7.171	-7.171

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

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél [folytatás]

Az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a Visa C részvények esetében a diszkont ráta +/-12%-os eltolásával került kalkulálásra a menedzsment legjobb becsléseként 2023. június 30-ával és 2022. december 31-ével.

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

A támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a bedőlési valószínűségeken túl a működési költségek és a demográfiai tényezők minősülnek nem megfigyelhető inputoknak a valós érték kalkuláció 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 alkalmazottnál 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 2023. június 30-ával és 2022. december 31-ével.

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

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél [folytatás]

A 3. szintű instrumentumok változásai 2023. június 30-ával zárult félévben

	Nyitó egyenleg	Transzfer a 3. szintre	Hitelkockázatból származó FVA változás	Piaci tényezők változásából származó FVA változás	Vásárlás/ Folyósítás	Teljesítés/ Eladás	Záró egyenleg
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	793.242	-	-1.622	47.481	38.445	-27.864	849.682
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	9.374	-	-	-563	-	-	8.811
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	-650	-	-	7.098	-	-	6.448
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	27.415	-	-810	-969	-	-	25.636
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	<u>-16.576</u>	=	=	<u>-4.093</u>	=	<u>632</u>	<u>-20.037</u>
Összesen	<u>812.805</u>	=	<u>-2.432</u>	<u>48.954</u>	<u>38.445</u>	<u>-27.232</u>	<u>870.540</u>

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

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

46. SZ. JEGYZET: A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

1. Kötvénykibocsátási program

A fenti esemény részletesen a 20. jegyzetben kerül kifejtésre.

2. Többségi részesedés vásárlása az üzveg Ipoteka Bankban

A fenti esemény részletesen a 12. jegyzetben kerül kifejtésre.

3. Nova KBM pénzügyi zárásának befejezése

A fenti esemény részletesen a 12. jegyzetben kerül kifejtésre.

4. Tőkeemelés az OTP Jelzálogbank Zrt.-nél

A fenti esemény részletesen a 12. jegyzetben kerül kifejtésre.

5. Tőkeemelés az OTP Ingatlan Zrt.-nél

A fenti esemény részletesen a 12. jegyzetben kerül kifejtésre.

6. Jelentős szabályozási változások Magyarországon

A kamatstop határidejének meghosszabbítása, az extraprofit-adó számítási módszertanának módosítása, a megtakarítási és állampapírpiac, a családtámogatási konstrukciók, a tőkeszabályozás és a kötelező tartalékképzés változása a 4. sz. jegyzetben kerül részletesen kifejtésre.

7. Irányadó kamatlábak reformja

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

- A LIBOR megszűnése jelentős számú ügyletet érint, amelyek kezelésére automatizált IT megoldások válhatnak szükségessé.
- Az új referenciakamatok jellegükénél 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 lehetetlenül, 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 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV 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 ¹¹ (egyhetes és kéthavi átárazódású), FED által meghatározott referenciakamat	SOFR
LIBOR GBP	SONIA
LIBOR JPY	TONA
LIBOR EUR	EURIBOR
LIBOR CHF ¹²	SARON
EONIA	€STR

IBOR-reformban érintett állományok 2023. június 30-án

Referenciakamat	Szerződés típusa	Állomány névértéken	Szerződéses darabszám
USD LIBOR	Hitel	17.017	17
USD LIBOR	Betét	473	5
USD LIBOR	Derivatívák	362.821	105
Egyéb LIBOR	Derivatíva	21.306	4
Egyéb LIBOR	Kötvény (eszköz)	4.719	1
Összesen		406.336	132

A fenti, 2023. június 30-án érvényben lévő LIBOR kitettséggű állományok az első kamatperiódus-fordulónapon kerülnek kezelésre, ezért kockázatot nem jelentenek sem a Bank, sem az ügyfelek számára.

¹¹ 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.

¹² A CHF LIBOR esetében a Bank a vonatkozó Európa Bizottsági rendelettel összhangban hajtja végre a módosításokat ([https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=PI_COM:C\(2021\)7488&from=EN](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=PI_COM:C(2021)7488&from=EN)).

46. SZ. JEGYZET: A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV 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 világgazdaságra gyakorolt hatásával kapcsolatos tényező áll fenn, amely lényegesen hátrányos hatással lehet egyebek mellett a pénzügyi intézmények (ideértve az OTP Csoportot is) eredményességére, tőkehelyzetére és likviditására.

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

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

A fentiek mellett az OTP Csoport az üzleti és kockázatkezelési tevékenységének az elősegítése érdekében – ideértve az üzleti döntések és stratégiák információk útján történő alátámasztását, a kockázatok mérését és csökkentését, a kitétségek értékelését, a stressztesztetek lefolytatását és a tőkemegfelelést érintő vizsgálatokat – széles körben alkalmaz modelleken alapuló számításokat. Mivel előfeltételezéseken és input információkon alapulnak, a modellek természetüknél fogva nem képezik le tökéletesen és teljesen a valóságot, és ennek megfelelően az adott esetben később tévesnek bizonyuló feltételezéseken alapuló modellekből levonható következtetések pontatlanok lehetnek. A fenti hiányosságokat súlyosbíthatják a korábban nem tapasztalt helyzetek (mint például az orosz-ukrán fegyveres konfliktus és a nemzetközi szankciók) bekövetkezése, tekintettel arra, hogy ilyen esetekben múltbeli referencia információ nem áll rendelkezésre.

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

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. A mérleg fordulónapját követő jelentős események a 2023. augusztus 29-ig tartó időszakot fedik le.

Magyarország

- 2023. július 7-én az S&P megerősítette a magyar állam „BBB-” hitelbesorolását, a kilátás továbbra is Stabil.
- 2023. július 7-én a Bank ESG kockázati besorolása a Sustainalytics által 2,8 egységgel javult, ezzel az aktuális érték 14,6, ami alacsony kockázattal konzisztens.
- 2023. július 25-én a Magyar Nemzeti Bank bejelentette, hogy 100 bázisponttal 17,5%-ra csökkenti az egynapos fedezett hitel kamatlábát, illetve 100 bázisponttal 15%-ra csökkenti az egynapos betéti kamatát.
- Az Európai Bankhatóság és az Európai Központi Bank 2021 után idén ismételten lebonyolította az európai bankok egységes stressztesztjét, amelyen a 2021-ben vizsgált 50 résztvevő helyett idén 70 bank vett részt. A vizsgálatban a magyarországi székhelyű bankok közül csak az OTP Csoport vett részt. A stresszteszt azon célból készült, hogy felmérje a bankok tőkehelyzetének stressztűrő képességét egy jelentős makrogazdasági visszaesést feltételezve. Az Európai Bankhatóság 2023. július 28-án publikált eredményei alapján elmondható, hogy az OTP Bankcsoport a fontosabb mutatókat vizsgálva minden esetben a legjobb 25%-ban végzett.
- 2023. augusztus 16-án a KSH közzétette első becslését a második negyedéves GDP-növekedésre, eszerint az éves visszaesés 2,3%-os volt, míg az első negyedévhez képest 0,3%-kal zsugorodott a gazdaság.
- 2023. augusztus 18-án a Gazdaságfejlesztési Minisztérium közleményében jelezte, hogy a lakossági és vállalati kamatstopok kivezetésére abban az esetben adódik lehetőség, ha a jegybanki irányadó kamat egy számjegyre csökken.
- 2023. augusztus 29-én a Magyar Nemzeti Bank bejelentette, hogy 100 bázisponttal 16,5%-ra csökkenti az egynapos fedezett hitel kamatlábát, illetve 100 bázisponttal 14%-ra csökkenti az egynapos betéti kamatát.