



## **OTP BANK NYRT.**

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

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL

# OTP BANK NYRT.

## TARTALOMJEGYZÉK

A 2023. DECEMBER 31-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA .....	5
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA .....	6
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA .....	7
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA .....	8
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁSA .....	9
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA .....	11
1.1. Általános információk .....	11
1.2. Számvitel .....	11
2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA .....	15
2.1. Alkalmazott alapelvek .....	15
2.2. Devizanemek közötti átszámítás .....	15
2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás .....	15
2.4. Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban .....	15
2.5. Üzleti modell és a pénzügyi eszközök szerződésből eredő cash flow jellemzői .....	16
2.6. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok .....	17
2.7. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök .....	17
2.8. Fedezeti elszámolás .....	19
2.9. Nettósítás .....	19
2.10. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum .....	20
2.11. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok („FVOCI értékpapírok”) .....	20
2.12. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés .....	21
2.13. Értékvesztés .....	23
2.14. Opció a valós értéken értékeltként történő megjelölésre .....	26
2.15. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés .....	27
2.16. Tárgyi eszközök és immateriális javak .....	27
2.17. Készletek .....	27
2.18. Befektetési célú ingatlanok .....	27
2.19. Pénzügyi kötelezettségek .....	28
2.20. Lízing .....	28
2.21. Jegyzett tőke .....	29
2.22. Visszavásárolt saját részvények .....	29
2.23. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek .....	30
2.24. Kamatbevételek, kamatbevételekhez hasonló bevételek és kamatráfordítások .....	30
2.25. Díjak és jutalékok .....	31
2.26. Osztalékbevételek .....	32
2.27. Nyereségadó .....	33
2.28. Banki különadó .....	33
2.29. Függő és jövőbeni kötelezettségek, céltartalékok .....	34
2.30. Részvény-alapú kifizetések .....	34

2.31.	Munkavállalói juttatások .....	34
2.32.	Egyedi cash flow kimutatás .....	35
2.33.	Szegmens információk.....	35
2.34.	Összehasonlító adatok .....	35
3. SZ. JEGYZET:	JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSOKOR .....	36
3.1.	Pénzügyi instrumentumok értékvesztése .....	36
3.2.	Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése .....	36
3.3.	Céltartalékok.....	36
4. SZ. JEGYZET:	MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A BANKRA .....	37
5. SZ. JEGYZET:	PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL (millió Ft-ban) .....	44
6. SZ. JEGYZET:	BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban) .....	45
7. SZ. JEGYZET:	REPÓ KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban) .....	46
8. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	47
9. SZ. JEGYZET:	EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban).....	48
10. SZ. JEGYZET:	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) .....	50
11. SZ. JEGYZET:	HITELEK (millió Ft-ban).....	51
12. SZ. JEGYZET:	BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban).....	52
12. SZ. JEGYZET:	BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban).....	53
13. SZ. JEGYZET:	TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió Ft-ban) .....	58
14. SZ. JEGYZET:	BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió Ft-ban) .....	59
15. SZ. JEGYZET:	FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban) .....	59
16. SZ. JEGYZET:	EGYÉB ESZKÖZÖK (millió Ft-ban) .....	60
17. SZ. JEGYZET:	A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban).....	61
18. SZ. JEGYZET:	REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban) .....	61
19. SZ. JEGYZET:	ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban) .....	62
20. SZ. JEGYZET:	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) .....	63
21. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTKÉNT MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban).....	67
22. SZ. JEGYZET:	KERESKEDÉSI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban) .....	67
23. SZ. JEGYZET:	FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK.....	67
24. SZ. JEGYZET:	CÉLTARTALÉKOK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban).....	68
25. SZ. JEGYZET:	ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban).....	69
26. SZ. JEGYZET:	JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban).....	71
27. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban).....	71
28. SZ. JEGYZET:	VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió Ft-ban).....	74
29. SZ. JEGYZET:	KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban) .....	75
30. SZ. JEGYZET:	KOCKÁZATI KÖLTSÉG (millió Ft-ban) .....	76
31. SZ. JEGYZET:	DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban).....	77
32. SZ. JEGYZET:	NYERESÉGEK ÉS VESZTESÉGEK ÜGYLETENKÉNT (millió Ft-ban).....	78

33. SZ. JEGYZET:	EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban).....	80
34. SZ. JEGYZET:	NYERESÉGADÓ (millió Ft-ban) .....	81
35. SZ. JEGYZET:	LÍZING (millió Ft-ban) .....	84
36. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban).....	85
36.1	<i>Hitelezési kockázat</i> .....	85
36.2.	<i>Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése</i> .....	104
36.3.	<i>Nettó devizapozíció és devizakockázat</i> .....	107
36.4.	<i>Kamatláb kockázat-kezelés</i> .....	107
36.5.	<i>Piaci kockázat</i> .....	114
36.6.	<i>Tőkekemenedzsment</i> .....	117
37. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTADÁSA (millió Ft-ban).....	119
38. SZ. JEGYZET:	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban).....	119
39. SZ. JEGYZET:	RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKA VÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban).....	121
40. SZ. JEGYZET:	TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) .....	127
41. SZ. JEGYZET:	HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió Ft-ban).....	128
42. SZ. JEGYZET:	ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA.....	129
43. SZ. JEGYZET:	EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS).....	130
44. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió Ft-ban).....	131
45. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) .....	133
46. SZ. JEGYZET:	ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT BEFEKTETETT ESZKÖZÖK .....	151
47. SZ. JEGYZET:	A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK.....	151
48. SZ. JEGYZET:	A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK .....	154

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2023. DECEMBER 31-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

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

Budapest, 2024. március 20.

Dr. Csányi Sándor  
elnök-vezérigazgató

Wolf László  
vezérigazgató-helyettes

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

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

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

	Jegyzet száma	2023. december 31- ével zárult év	2022. december 31- ével zárult év
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>		<b><u>654.988</u></b>	<b><u>6.632</u></b>
<b>A jövőben az eredményben realizálódó tételek:</b>			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója		37.917	-55.804
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása	34.	-3.503	5.186
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény		3.752	-4.887
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása	34.	-338	440
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye		<u>5.700</u>	<u>-5.641</u>
<b>A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:</b>			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok realizált eredménye		-	2.675
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója		3.308	61
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása	34.	<u>-374</u>	<u>-41</u>
<b>Egyéb átfogó eredménykimutató, nettó</b>		<b><u>46.462</u></b>	<b><u>-58.011</u></b>
<b>TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>		<b><u>701.450</u></b>	<b><u>-51.379</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
<b>2022. január 1-i egyenleg</b>		<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>1.845.784</b>	<b>-58.872</b>	<b>1.814.964</b>
Nettó eredmény		-	-	6.632	-	6.632
Átvezetés tartalékok között		-	-	2	-	2
Egyéb átfogó eredmény tételek		=	=	<u>-58.011</u>	=	<u>-58.011</u>
<b>Átfogó eredmény tételek</b>		=	=	<b><u>-51.377</u></b>	=	<b><u>-51.377</u></b>
Részvény alapú kifizetés	39.	-	-	2.948	-	2.948
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	72.416	72.416
Visszavásárolt saját részvények növekedése	28.	-	-	-	-16.268	-16.268
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	-21.558	-	-21.558
2021. évi osztalék		=	=	<u>-120.248</u>	=	<u>-120.248</u>
<b>Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók</b>		=	=	<b><u>-138.858</u></b>	<b><u>56.148</u></b>	<b><u>-82.710</u></b>
<b>2022. december 31-i egyenleg</b>		<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>1.655.549</u></b>	<b><u>-2.724</u></b>	<b><u>1.680.877</u></b>
<b>2023. január 1-i egyenleg</b>		<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>1.655.549</b>	<b>-2.724</b>	<b>1.680.877</b>
Nettó eredmény		-	-	654.988	-	654.988
Egyéb átfogó eredmény tételek		=	=	<u>46.462</u>	=	<u>46.462</u>
<b>Átfogó eredmény tételek</b>		=	=	<b><u>701.450</u></b>	=	<b><u>701.450</u></b>
Részvény alapú kifizetés	39.	-	-	3.292	-	3.292
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	36.388	36.388
Visszavásárolt saját részvények növekedése	28.	-	-	-	-39.818	-39.818
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	416	-	416
2022. évi osztalék		=	=	<u>-84.000</u>	=	<u>-84.000</u>
<b>Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók</b>		=	=	<b><u>-80.292</u></b>	<b><u>-3.430</u></b>	<b><u>-83.722</u></b>
<b>2023. december 31-i egyenleg</b>		<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>2.276.707</u></b>	<b><u>-6.154</u></b>	<b><u>2.298.605</u></b>



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2023. december 31- ével zárult év	2022. december 31- ével zárult év
<b>MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG</b>			
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b><u>725.281</u></b>	<b><u>-7.006</u></b>
Nettó elhatárolt kamatok		3.136	-11.196
Értékcsökkenés és amortizáció	13.	50.834	46.873
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	30.	357	63.939
Értékvesztés visszairása (-) / Értékvesztés elszámolása (+) az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok után	9.	-3.303	25.615
Értékvesztés visszairása (-) / Értékvesztés elszámolása (+) a befektetésekre leányvállalatokban	12.	-87.609	93.513
Értékvesztés visszairása (-) / Értékvesztés elszámolása (+) az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok után	10.	-8.576	27.623
Értékvesztés elszámolása az egyéb eszközökre	16.	3.575	2.939
Céltartalék felszabadtás (-) / képzés (+) függő és jövőbeni kötelezettségekre	24.	-6.663	7.598
Részvényalapú kifizetés	39.	3.292	2.948
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	45.	-95.953	11.870
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+)	45.	-76.357	52.840
Értékpapírok árfolyameredménye	32.	18.890	62.354
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	35.	-2.081	-1.186
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	32.	-20.842	9.359
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	33.	-1.225	-267
<b>Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</b>			
Bankközi kihelyezések, követelések és repó követelések nettó csökkenése (+) / növekedése (-) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	6., 7.	291.024	-521.731
Kereskedési célú értékpapírok változása	8.	52.640	-44.181
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok változása	8.	-2.200	1.925
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok változása	8.	-32.338	136
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése	11.	-35.369	-817.297
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve értékvesztés nélküli nettó növekedése	16.	-22.571	-99.813
Hitelintézetekkel, a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek és repó kötelezettségek nettó növekedése	17., 18.	105.778	910.984
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek változása	21.	-1.332	-1.625
Ügyfelek betéteinek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	19.	-237.889	971.640
Egyéb kötelezettségek csökkenése (-) / növekedése (+)	24.	-73.221	77.424
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése	5.	-402.879	-641.125
Osztalékbevételek	12.	-275.705	-194.526
Fizetett nyereségadók (TAO, HIPA, Innovációs járulék)		<u>-19.213</u>	<u>-19.953</u>
<b>Működési tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom</b>		<b><u>-150.519</u></b>	<b><u>9.674</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban) [folytatás]**

	jegyzet száma	2023. december 31- ével zárult év	2022. december 31- ével zárult év
<b>BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG</b>			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok növekedése	9.	-342.984	-1.322.153
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok csökkenése	9.	628.817	1.074.212
Számviteli fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek változása		1.580	13.805
Befektetések leányvállalatokban növekedése értékvesztés nélkül	12.	-445.637	-117.222
Osztalékbevételek		254.694	194.449
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése	10.	-81.661	-624.476
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése	10.	588.288	415.975
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	13.	-86.251	-60.575
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladása	13.	1.903	648
Befektetési célú ingatlanok növekedése	14.	-134	-14
<b>Befektetési tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom</b>		<b><u>518.615</u></b>	<b><u>-425.351</u></b>
<b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG</b>			
Lízing kifizetések		-5.341	-6.189
Értékpapír kibocsátásból származó pénzeszköz növekedés	20.	829.166	575.994
Kibocsátott értékpapírok törlesztése, visszavásárlása	20.	-140.736	-91.635
Alárendelt kölcsöntőke kibocsátásából származó pénzeszköz növekedés	25.	293.590	6.781
Alárendelt kölcsöntőke törlesztése, visszavásárlása	25.	-44.611	-7.523
Visszavásárolt saját részvények növekedése	28.	-39.818	-16.268
Visszavásárolt saját részvények csökkenése	28.	36.804	50.858
Fizetett osztalék	27.	-83.995	-120.213
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>845.059</u></b>	<b><u>391.805</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó növekedése</b>		<b>1.213.155</b>	<b>-23.872</b>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>351.770</u>	<u>375.642</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>		<b><u>1.564.925</u></b>	<b><u>351.770</u></b>
<i>Kapott kamatok</i>		<i>1.848.542</i>	<i>941.406</i>
<i>Fizetett kamatok</i>		<i>1.320.920</i>	<i>511.635</i>

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

### **1.1. Általános információk**

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása (%):**

	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	99%	99%
Munkavállalók tulajdonában	1%	1%
<b>OTP Bank Nyrt. tulajdonában</b>	<b>=</b>	<b>=</b>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

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

A Bank teljes körű kereskedelmi banki szolgáltatást nyújt országos hálózatával, amelynek 342 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

#### **A bank foglalkoztatottainak száma:**

	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	10.715	10.516
Átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	10.591	10.252

### **1.2. Számvitel**

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

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

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

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

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

### **1.2. Számvitel [folytatás]**

#### **1.2.1. Az IFRS standardok 2023. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra**

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

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai és 2. IFRS Gyakorlati állásfoglalás – Számviteli politikák közzététele – az EU által elfogadva 2022. március 2-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)**
  - A módosítások útmutatást adnak a számviteli politika közzétételeihez kapcsolódó lényegességi megítélések alkalmazásáról. Az IAS 1 módosításai a „jelentős” (significant) számviteli politikák közzétételére vonatkozó követelményt a „lényeges” (material) számviteli politikák közzétételére vonatkozó követelménnyel helyettesítik. Az IFRS Gyakorlati állásfoglalás útmutatással és szemléltető példákkal is kiegészül, hogy segítse a lényegesség fogalmának alkalmazását a számviteli politika közzétételeivel kapcsolatos döntések meghozatalakor.
- **IAS 8 “Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai – Számviteli becslések meghatározása – az EU által elfogadva 2022. március 2-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)**
  - A módosítások egy új fogalmat vezetnek be a számviteli becslésekre, amelyeket a pénzügyi kimutatásokban szereplő olyan monetáris összegekként határoznak meg, amelyek az értékelés bizonytalanságának vannak kitéve, ha nem a korábbi időszaki hiba javításából származnak. A módosítások azt is tisztázzák, hogy mit jelentenek a számviteli becslések változásai, és hogy ezek miben különböznek a számviteli politikai változásaitól és a hibák javításától.
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard módosításai – az EU által elfogadva 2021. november 19-én (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).** Az IFRS 17 egy biztosítási szerződésekre vonatkozó átfogó, új számviteli szabvány, amely kiterjed a megjelenítésre és értékelésre, bemutatásra és a közzétételre. IFRS 17-et kell alkalmazni minden kibocsátott biztosítási szerződéstípusra, bizonyos garanciákra, valamint a diszkrecionális nyereségrészesedéssel bíró pénzügyi instrumentumokra – *Ezen Egyedi Pénzügyi Kimutatások esetében az IFRS 17 standard nem releváns.*
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard módosításai – az IFRS 17 és az IFRS 9 kezdeti alkalmazása – Összehasonlító adatok – az EU által elfogadva 2022. szeptember 8-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).** Az IFRS 17 egy biztosítási szerződésekre vonatkozó átfogó, új számviteli szabvány, amely kiterjed a megjelenítésre és értékelésre, bemutatásra és a közzétételre. IFRS 17-et kell alkalmazni minden kibocsátott biztosítási szerződéstípusra, bizonyos garanciákra, valamint a diszkrecionális nyereségrészesedéssel bíró pénzügyi instrumentumokra - *Ezen Egyedi Pénzügyi Kimutatások esetében az IFRS 17 standard nem releváns.*
- **IAS 12 „Nyereségadó” standard módosításai – „Egyetlen tranzakció kapcsán keletkező halasztott adó követelés és kötelezettség kezelése” – az EU által elfogadva 2022. augusztus 11-én (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)**
  - A módosítások szűkítik az IAS 12 szerinti kezdeti megjelenítésre vonatkozó kivétel hatályát, és meghatározzák, hogy a társaságoknak hogyan kell elszámolniuk az egyetlen tranzakcióból származó eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adót, mint például a lízingek és a leszerelési kötelezettségek. A módosítások tisztázzák, hogy amennyiben a kötelezettséget rendező kifizetések adózási szempontból levonhatók, a vonatkozó adójogszabályok figyelembevételével megítélés kérdése, hogy az ilyen levonások adózási szempontból a kötelezettséghez vagy a kapcsolódó eszközkomponenshez rendelhetők-e hozzá. A módosítások értelmében a kezdeti megjelenítésre vonatkozó kivétel nem vonatkozik azokra az ügyletekre, amelyek a kezdeti megjelenítéskor azonos adóköteles és levonható átmeneti különbözeteket eredményeznek. Csak akkor alkalmazandó, ha a lízingkövetelés és lízingkötelezettség (vagy leszerelési kötelezettség és leszerelési eszköz komponens) megjelenítéséből olyan adóköteles és levonható átmeneti különbözetek keletkeznek, amelyek nem egyenlőek.

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

### **1.2.1. Az IFRS standardok 2023. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra [folytatás]**

- **IAS 12 „Jövedelemadók” standard módosításai** – Nemzetközi adóreform – Második pillér modellszabályok – A módosítások a kibocsátást követően azonnal hatályba lépnek, de bizonyos közzétételi követelmények később lépnek hatályba. A Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) 2021 decemberében tette közzé a második pillér modellszabályait, amelyek biztosítják, hogy a nagy multinacionális vállalatokra legalább 15%-os adókulcs vonatkozzon. 2023. május 23-án a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) kiadta a Nemzetközi adóreform – Második pillér mintaszabályok – IAS 12 standard módosításait.
  - A módosítások kötelező átmeneti kivételt vezetnek be a második pillér modellszabályainak joghatósági alkalmazásából adódó halasztott adók elszámolása alól, és közzétételi követelményeket támasztanak az érintett jogalanyok számára a második pillér nyereségadóval szembeni potenciális kitétségére vonatkozóan. A módosítások megkövetelik azokban az időszakokban, amikor a második pillér jogszabályait (lényegében) törvénybe iktatták, de még nem hatályosak, olyan ismert vagy észszerűen becsülhető információk közzétételét, amelyek segítenek a pénzügyi kimutatások felhasználóinak megérteni a gazdálkodó egység második pillér jövedelemadóból eredő kitétségét. E követelmények teljesítése érdekében a gazdálkodó egységnek kvalitatív és kvantitatív információkat kell közzé tennie a második pillér szerinti jövedelemadónak való kitétségéről a beszámolási időszak végén. A második pillérhez kapcsolódó jövedelemadó ráfordítás közzététel és a jogszabály hatálybalépése előtti időszakokra vonatkozó közzététel a 2023. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves beszámolási időszakokra vonatkozóan kötelező, de nem kötelező a 2023. december 31-én vagy azt megelőzően végződő évközi időszakokra vonatkozóan.

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

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

- **IAS 1 „A pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai** – A kötelezettségek rövid- vagy hosszú lejáratúként való besorolása – A módosításokat a 2024. január 1-jén vagy azt követően kezdődő üzleti évtől kell alkalmazni, a korai alkalmazás megengedett, illetve az IAS 8 standarddal összhangban visszamenőlegesen szükséges alkalmazni.
  - A módosítások célja az IAS 1 standardban szereplő, a kötelezettségek rövid vagy hosszú lejáratúként való besorolási alapelveinek tisztázása. A módosítások tisztázzák a teljesítés elhalasztására vonatkozó jog jelentését, azt a követelményt, hogy ennek a jognak a beszámolási időszak végén fenn kell állnia, hogy a vezetés szándéka nem befolyásolja a rövid vagy hosszú lejáratú besorolást, hogy a partner olyan opciói, amelyek a gazdálkodó egység saját tőkeinstrumentumainak átruházásával történő teljesítést eredményezhetnek, nem befolyásolják a rövid vagy hosszú lejáratú besorolást. A módosítások azt is meghatározzák, hogy csak azok a kovenánsok befolyásolják a kötelezettség besorolását, amelyeknek a gazdálkodó egységnek a beszámolási fordulónapon vagy azt megelőzően meg kell felelnie. További közzétételek szükségesek az olyan hitelszerződésekből eredő hosszú lejáratú kötelezettségek esetében is, amelyek a beszámolási időszakot követő tizenkét hónapon belül teljesítendő kovenánsnak vannak alárendelve.
- **IFRS 16 „Lízingek” standard módosításai** – Lízingkötelezettség a Visszlízing ügyletekben – A módosításokat a 2024. január 1-jén vagy azt követően induló üzleti évtől kell alkalmazni, a módosítás korai alkalmazása megengedett.
  - A módosítások célja, hogy fejlessze azokat a követelményeket, amelyeket az eladó-lízingbevevő alkalmaz a lízingkötelezettség értékelésekor egy visszlízing ügylet során az IFRS 16 szerint, ugyanakkor nem változtatja meg a visszlízing ügyletekhez nem kapcsolódó lízingek elszámolását. Az eladó-lízingbevevő úgy határozza meg a „lízingdíjakat” vagy a „felülvizsgált lízingdíjakat”, hogy az eladó-lízingbevevő ne számolja el a nyereség vagy veszteség azon részét, amely az általa megtartott használati joghoz kapcsolódik. Ezeknek a követelményeknek az alkalmazása nem akadályozza meg az eladó-lízingbevevőt abban, hogy a lízingszerződés részleges vagy teljes megszűnésével kapcsolatos nyereséget vagy veszteséget az eredményben számolja el. Az eladó-lízingbevevő az IAS 8 standarddal összhangban visszamenőlegesen alkalmazza a módosítást a kezdeti alkalmazás időpontja után kötött visszlízing ügyletekre, ami annak a beszámolási időszakra vonatkozik, amelyben a gazdálkodó egység először alkalmazta az IFRS 16 standardot.

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

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

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

- **IAS 7 „Cash-flow kimutatás” és IFRS 7 „Pénzügyi instrumentumok közzététele” standardok módosításai** – Szállítói finanszírozási megállapodások – A módosításokat a 2024. január 1-jén vagy azt követően induló üzleti évtől kell alkalmazni, a módosítás korai alkalmazása megengedett.
  - A módosítások kiegészítik az IFRS-ben már szereplő követelményeket, és előírják a gazdálkodó egységnek a szállítói finanszírozási megállapodások feltételeinek közzétételét. Ezen túlmenően, a gazdálkodó egységeknek a beszámolási időszak elején és végén közzé kell tenniük a szállítói finanszírozási megállapodás pénzügyi kötelezettségeinek könyv szerinti értékét és azokat a sorokat, amelyeken ezek a kötelezettségek bemutatásra kerülnek, valamint azon pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értékét és sorait, amelyekre vonatkozóan a finanszírozók már kiegyenlítették a megfelelő szállítói tartozásokat. A gazdálkodó egységeknek szintén közzé kell tenniük a szállítói finanszírozási megállapodások pénzügyi kötelezettségei könyv szerinti értékében bekövetkezett nem pénzbeli változás típusát és hatását is, amelyek megakadályozzák a pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értékének összehasonlíthatóságát. A módosítások továbbá előírják, hogy a gazdálkodó egység a beszámolási időszak elején és végén közzétegye a finanszírozókkal szemben fennálló pénzügyi kötelezettségek és az e megállapodások részét nem képező hasonló szállítói kötelezettségek fizetési határidejét. A módosításokat az EU még nem fogadta be.
- **IAS 21 „Átváltási árfolyamok változásainak hatása” standard módosításai** – Az átválthatóság hiánya – A módosítások a 2025. január 1-jén vagy azt követően kezdődő üzleti évtől lépnek hatályba, a korai alkalmazás megengedett.
  - A módosítások meghatározzák, hogy a gazdálkodó egységnek hogyan kell értékelnie, hogy egy valuta átváltható-e, és hogyan kell meghatározni az azonnali átváltási árfolyamot az átválthatóság hiánya esetén. Egy pénznem akkor tekinthető átválthatónak egy másik pénznemre, ha a gazdálkodó egység képes a másik pénznemhez olyan időkereten belül hozzájutni, amely lehetővé teszi a szokásos adminisztratív késedelmet olyan piaci vagy átváltási mechanizmuson keresztül, amelyben egy csereügylet érvényesíthető jogokat és kötelezettségeket hoz létre. Ha egy pénznem nem váltható át másik pénznemre, a gazdálkodó egységnek meg kell becsülnie az értékelés időpontjában érvényes azonnali árfolyamot. A gazdálkodó egység célja az azonnali átváltási árfolyam becslése során, hogy tükrözze azt az árfolyamot, amelyen az értékelés időpontjában szabályos csereügylet zajlana a piaci szereplők között az uralkodó gazdasági feltételek mellett. A módosítások megjegyzik, hogy a gazdálkodó egység alkalmazhat megfigyelhető árfolyamot korrekció („adjustment”) nélkül, vagy más becslési technikát. A módosításokat az EU még nem fogadta be.
- **IFRS 10 „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 az IFRS 10 és az IAS 28 előírásai közötti, a befektető és annak társult vagy közös vállalkozása közötti eszközértékesítéssel vagy átadással kapcsolatos ismert ellentmondást kezelik. A módosítások fő következménye, hogy a teljes nyereséget vagy veszteséget el kell számolni, ha egy ügylet egy üzleti tevékenységet érint (függetlenül attól, hogy az egy leányvállalatban van-e vagy sem). Részleges nyereség vagy veszteség kerül elszámolásra, ha egy ügylet olyan eszközöket érint, amelyek nem képeznek üzleti tevékenységet, még akkor is, ha ezek az eszközök egy leányvállalatban vannak. 2015. decemberében az IASB határozatlan időre elhalasztotta e módosítás hatálybalépésének időpontját a tőke módszerrel kapcsolatos kutatási projekt eredményéig. A módosításokat az EU még nem fogadta be.

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

## **2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA**

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

### **2.1. Alkalmazott alapelvek**

Ezen pénzügyi kimutatások a vállalkozás folytatásának elvén, továbbá a bekerülési költség elvén készültek, az utóbbi esetben kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a beszámolóban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

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

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

### **2.2. Devizanemek közötti átszámítás**

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

### **2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás**

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

### **2.4. Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban**

A befektetések 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. Üzleti modell és a pénzügyi eszközök szerződésből eredő cash flow jellemzői**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



**2.6. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok**

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

**2.7. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök****2.7.1. Kereskedési célú értékpapírok**

Az aktív piacon forgalmazott értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. A Bank ezeket az értékpapírokat elsősorban olyan üzleti modell keretében tartja, amely célja rövid távú árfolyamnyereség elérése, ebből kifolyólag ezen pénzügyi instrumentumok realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok értékesítésekor a Bank FIFO<sup>1</sup> módszer szerinti készletértékelést alkalmaz. A kereskedési célú értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket, nem pénzügyi társaságok részvényeit, befektetési jegyeket és pénzügyi intézmények részvényeit tartalmaznak.

**2.7.2. Származékos pénzügyi instrumentumok**

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

A derivatív pénzügyi instrumentumok az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken, majd a későbbi értékelés is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash flow és más pénzügyi modell alapján kerül meghatározásra. A Bank az ún. „multi curve” árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash flowk nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozampontok meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Bank könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett. A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettséggként kerül kimutatásra.

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

***Deviza adásvételi ügyletek***

A deviza adásvételi ügyletek adott összegű devizák adott árfolyamon történő azonnali (az elszámolásra a kötés napját követő két napon belül kerül sor) vagy határidős (az elszámolásra a kötés napját követő két napon túl kerül sor) adásvételét jelentik. A határidős ügyletek értéke nem tükrözi a szerződésekhöz 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.

<sup>1</sup> 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.

**2.8. Fedezeti elszámolás**

**Valós érték fedezeti minősített származékos pénzügyi instrumentumok**

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

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

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

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

**Cash flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok**

A cash flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, az átfogó eredménykimutatásban a tartalékok között kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereségként vagy veszteségként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A Bank a fedezeti elszámolást megszünteti, amennyiben a fedezeti instrumentum lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek. Cash flow ügyletek esetében – a standarddal összhangban – a fedezeti elszámolás mindaddig megmarad, amíg a mögöttes fedezet nem kerül kivezetésre vagy megszüntetésre.

Amikor a Bank 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.

**2.9. Nettósítás**

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

**2.10. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum**

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

- a beágyazott származékos termék gazdasági jellemzői és kockázatai nincsenek szoros kapcsolatban az alapszerződés gazdasági jellemzőivel és kockázataival;
- egy különálló instrumentum, ugyanolyan feltételekkel, mint a beágyazott származékos termék, megfelelne a származékos termék fogalmának; valamint
- az alapszerződést nem valós 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.

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

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

**Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok**

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapír befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. Az FVOCI értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség, a kamat és árfolyameredmény kivételével, az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó FVOCI értékpapírok valós érték korrekciója az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Bank FIFO<sup>2</sup> 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 értékpapírcsoponton 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 jelenértékékként 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.

<sup>2</sup> First In First Out

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

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és követeléseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k 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 értékcorrekciója” soron mutatja be.

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

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

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

A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében azonban a kezdeti valós érték alacsonyabb, mint a tranzakciós ár.

A hitelekre és bankközi kihelyezésekre elszámolt értékvesztés a Menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

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

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

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

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

### **2.12. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre 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 visszaírására kerül sor a pénzügyi kimutatásokban.

#### **A szerződéses cash flow-k módosítása**

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

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

Lehetséges szerződéses módosítások között, a Csoport megfontolja a kivezetés és újra megjelenítés lehetőségét a következő esetekben:

- több adósság egy adóssággá történő összevonása vagy egy adósság több részre való osztása,
- pénznemváltozás,
- partner változása,
- módosítás utáni sikertelen SPPI teszt
- kamatlábváltozás (fixről változóra vagy változóról fixre),

amennyiben az új feltételek szerinti cash flow-k diszkontált jelenértéke – mely az eredeti effektív kamatlábbal diszkontált – legalább 10%-kal különbözik a hátralévő cash flow-k diszkontált jelenértékétől.

Kivezetés és újra megjelenítés esetében a kivezetett eszköz el nem amortizált jutalék a Kamatbevételekhez hasonló bevételek között kerül megjelenítésre. Az újonnan megjelenített pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéskor valós értéken értékelt és 1-es szakaszba kerül elhelyezésre, amennyiben a kivezetett pénzügyi eszköz a portfólió 1-es vagy 2-es szakaszában volt. Az újonnan megjelenített pénzügyi eszköz vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz lesz („POCI”), amennyiben a kivezetett pénzügyi eszköz a portfólió 3-as szakaszában vagy POCI volt.

A módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget minden egyes szerződéses módosításnál szükséges újra számítani, kivéve a kivezetés és újra megjelenítés esetét. Módosítás esetén a Bank újra számítja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét. Mindehhez pedig az szükséges, hogy az új szerződéses cash-flow-kat a pénzügyi eszköz eredeti effektív 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.

### **2.13. Értékvesztés**

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

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

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

A default akkor állapítható meg, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- objektív kritérium, azaz az ügyfél hitelkötelezettsége több mint 90 egymást követő napon keresztül a lényegességi küszöböt meghaladó mértékben késedelmes (90+ default DPD), vagy a kötelezett több mint 90 egymást követő napon keresztül a lényegességi küszöböt meghaladó összeggel túllépte a folyószámlahitel limitjét (90+ default DPD), vagy
- valószínűségi kritérium, amely annak valószínűségét jelenti, hogy az adós nem lesz képes teljes mértékben fizetni a hitelkötelezettségeit (UTP= Unlikely to Pay). A valószínűségi kritérium bekövetkezését az alábbi feltételek jelzik: egyedi hitelkockázati kiigazítás, hitelkötelezettség jelentős veszteséggel történő értékesítése, nehéz helyzetben lévő szerkezetátalakítás, szerződés felmondása a Bank kezdeményezésére, csőd, felszámolás, személyi csőd, kényszertörlesztés státusz.

A fent leírt feltételeknek kötelezően default státuszt kell eredményezniük. Ezen túlmenően az egyedi szakértői alapú értékelés során az ügyfél default státuszát akkor kell megállapítani, ha a konkrét esetben a default szubjektív alapon igazolható. A default státuszt meg kell szüntetni, ha az elmúlt 3 hónapban nem áll fenn más default kritérium, és a default státuszt eredményező feltétel (akár valószínűségi kritérium, akár objektív kritérium) legalább 3 hónapja megszűnt.

### **2.13. Értékvesztés [folytatás]**

A várható veszteség kiszámításának előtekintőnek kell lennie. A rendelkezésre álló előtekintő információkat a paraméterbecslésbe különböző forgatókönyvek alkalmazásával kell beépíteni, beleértve a jövőbeli gazdasági feltételekre vonatkozó előrejelzéseket is. A valószínűséggel súlyozott előtekintő forgatókönyvek meghatározása a Bank makromodelljén alapul. Általában két válságforgatókönyv (4-5) és három nem válságforgatókönyv (1-3) létezik, de a Banknál legalább két forgatókönyv alapján kell kiszámítani az értékvesztést. A makro kondicionálást a Vasicek-modell végzi, amely megragadja a pontszerű (point-in-time = PIT) és a cikluson átvívelő (through-the-cycle = TTC) PD (probability of default = nemteljesítési valószínűség) közötti kapcsolatot.

A Vasicek-féle PD-transzformáció a kategóriák PIT PD-jének becslésére is használható. A szükséges paraméterek (például a korrelációs együttható és a makroállapot-paraméter) a Bank makromodelljéből származtathatók.

A csoportos céltartalékképzési módszertanban a hitelkockázat és a hitelkockázat változása a portfólió kockázati jellemzőinek megértésével megfelelően megragadható. A portfóliószegmentálásnál a szegmensek meghatározása a céltartalék-számítás kulcsfontosságú eleme, és a portfólió átfogó ismeretét igényli. A szegmentáció várhatóan hónapról hónapra stabil marad. A szegmentálást minden egyes paraméterre külön-külön kell elvégezni, mivel minden esetben más-más tényezőknek lehet jelentősége.

A csoportos módszertannal értékelt kitétségek egyéves és élettartamra vonatkozó nemteljesítési valószínűségének (PD) becslése tranzíciós mátrixok segítségével történik. Az eszközöket a főbb hitelkockázati jellemzők és a szerződéses kötelezettségek teljesítésére való képességük alapján hasonló hitelkockázatot képviselő csoportokba kell sorolni. A csoportosintézi értékelési eljárás kötelező változói a fizetési késedelem, az ügylet/ügyfél minősítése, az átstrukturált jelző, a nemteljesítési státusz és a terméktípus. További szegmentálás célszerű abban az esetben, ha a nemteljesítés valószínűségében jelentős különbségek figyelhetők meg. A tranzíciós mátrixokat minden portfóliószegmensre külön-külön kell meghatározni. A csoportmodell a PD paraméterben kezeli a (default-ból való) gyógyulási rátát, ezért a számított valószínűségeket ezzel a rátával csökkenteni kell.

A Bank két különböző módszert alkalmaz az LGD (loss given default = veszteség bedőlés esetén) paraméterek kiszámítására: Lakossági jelzáloghitelek és nem lakossági portfóliók (KKV és nagykereskedelem), amelyek jelentős mértékben jelzáloggal biztosítottak: módosított LGD módszertan, amely az eszközminőségi felülvizsgálaton (AQR) alapul - a behajtás elsődleges forrása maga a fedezet, de a készpénzbehajtást is figyelembe veszik. A számítás minden egyes kitétségre külön-külön történik a becsült paraméterek alapján (fő paraméterek: FSR - végrehajtás sikerességének aránya, SR - értékesítés aránya, TTS - értékesítésig eltelt idő, C - költségek, REC - készpénzes behajtás) és a biztosítékok (pl. ingatlan, garancia, kezesség, óvadék) tényleges értéke.

Fogyasztói hitelek és autófinanszírozás esetében: a korábbi behajtások alapján becsült, behajtáson alapuló LGD-módszertan. Az LGD-számítás nem azonosítható automatikusan a múltbeli tényleges adatokkal. Mindig elemezni kell az LGD-t befolyásoló tényezők elmozdulásának irányát és mértékét, figyelembe véve a makrogazdasági hatásokat is, azok várható alakulása mellett. Az LGD - a PD-hez hasonlóan - az üzleti ciklusoktól sem független, jellemzően a gazdasági visszaeséssel párhuzamosan növekszik.

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

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

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



### **2.13. Értékvesztés [folytatás]**

#### **Minősítési kategóriákba történő besorolás**

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

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

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

- az egyszerűsített megközelítés alá vont állományra az elmúlt 3 év alapján átlag számítódik,
- az elmúlt három évben leírt egyszerűsített megközelítés alá vont állomány meghatározásra kerül,
- a leírt állomány elosztásra kerül az átlagállománnyal, ez lesz a hitelezési veszteség rátája,
- a múltbeli veszteségek a jelenlegi körülményekre vonatkozó információk és a jövőbeli gazdasági feltételekre vonatkozó észszerű előrejelzések figyelembevételével kiigazításra kerülnek,
- a hitelezési veszteség rátával megszorozva az év végi állományt előáll az aktuális hitelezési veszteség,
- évente újra számításra kerül a hitelezési veszteség ráta.

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

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

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

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

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

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

- fizetési késedelme meghaladja a 30 napot,
- teljesítő forborne besorolása,
- egyedi döntés alapján az ügylet devizaneme jelentős „sokkot” szenvedett a hitelfolyósítás óta,
- az ügylet-/ügyfélminősítési besorolása (rating) egy előre definiált értéket vesz fel vagy egy meghatározott sávba esik vagy a kezdeti megjelenítési értékhez viszonyítva előre meghatározott mértékben romlik,
- lakossági jelzáloghitel esetén a loan-to-value mutató meghalad egy előre definiált értéket,
- lakossági ügyfél másik hitelén fennálló default, amennyiben nem áll fenn cross-default
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében monitorozva meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
  - az adós pénzügyi nehézségei (pl. tőkefelelés, 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 törlesztené
  - a saját tőke 50%-nál nagyobb mértékű csökkenése veszteségek miatt
  - végelszámolás alatt álló ügyfelek
  - KHR-ből származó negatív információ: 30 napon túli késedelem

### **2.13. Értékvesztés [folytatás]**

#### **Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]**

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

- default (Csoportszinten meghatározott definíció alapján),
- nem teljesítő forborne besorolású (Csoportszinten meghatározott definíció alapján),
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében monitorozva a Csoportszinten meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
  - szerződészegés,
  - az adós súlyos pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
  - az adós ellen csőd-, felszámolási-, adósságrendezési eljárás indul,
  - az adó ellen kényszertörlesztési eljárás indul,
  - a Bank által felmondott szerződés,
  - csalás,
  - KHR-ből származó negatív információ: 90 napon túli késedelem,
  - a pénzügyi eszköz aktív piacának megszűnése,
  - ISDA alapú szerződésben történt default esemény

A Bank 2. szakasz kategóriába sorolja át azokat a kitétségeket, amelyek nem minősülnek többé értékvesztettnek.

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

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

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

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

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

### **2.14. Opció a valós értéken értékeltként történő megjelölésre**

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

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

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

**2.15. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés**

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és ellenértékük kötelezettséggé kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az érték kifizetett ellenérték követelésként kerül elszámolásra. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt. Értékpapír kölcsönügyletek esetében a Bank pénzügyi helyzet kimutatásában nem jelennek meg az érintett értékpapírok, mivel az instrumentumok tulajdonjogához kapcsolódó jogok és kockázatok az átadónál maradnak.

**2.16. Tárgyi eszközök és immateriális javak**

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értékén 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:

	<b>Értékcsökkenési kulcs</b>	<b>Hasznos élettartam (év)</b>
Immateriális javak		
Szoftverek	20%-33%	3-5
Vagyoni értékű jogok	17%-50%	2-6
Ingatlanok	1%-7%	15-100
Irodai berendezések, járművek	7%-50%	2-15

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

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

**2.17. Készletek**

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

A Bank általánosságban FIFO módszert használ a készletek értékeléséhez.

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

A visszavett eszközök készletek között kerülnek megjelenítésre.

**2.18. Befektetési célú ingatlanok**

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

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

### **2.19. Pénzügyi kötelezettségek**

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

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

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

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

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

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

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek vagy kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek, vagy bekerüléskor eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt származékos pénzügyi kötelezettségek esetén a Bank bemutatja a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat.

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

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

### **2.20. Lízing**

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

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

**2.20. Lízing [folytatás]**

**Lízingkötelezettségek megjelenítése**

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenítésre kerülnek azon lízingkötelezettségek, amelyek az IAS 17 rendelkezései alapján operatív lízingként minősített szerződésekhez kapcsolódnak. A lízingkötelezettséget a kezdőnapon az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékékként kell értékelni. A lízingdíjakat az implicit kamatlábbal kell diszkontálni, amennyiben az könnyen meghatározható. Ha ez a kamatláb nehezen meghatározható, a lízingbevevőnek a járulékos lízingbevevői kamatlábat kell használnia.

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

- fix díjak csökkentve az esedékes lízingösztönzőkkel;
- változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek, kezdeti értékelésük alapja a 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 lízingösztönzőkkel;
- kezdeti közvetlen költségek; és
- becsült költségek a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával és a helyszín helyreállításával vagy a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban, kivéve, ha e költségek készletek előállítására érdekében merültek fel.

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

**2.21. Jegyzett tőke**

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

**2.22. Visszavásárolt saját részvények**

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

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

**2.23. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek**

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

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

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

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

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

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

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

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

A Bank az értékesítésre tartott befektetett eszközökre (vagy elidegenítési csoportra) vonatkozó, közvetlenül az egyéb átfogó eredményben elszámolt halmozott bevételek vagy ráfordítások összegét elkülönülten mutatja be.

**2.24. Kamatbevételek, kamatbevételekhez hasonló bevételek és kamatráfordítások**

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

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

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.

**2.25. Díjak és jutalékok**

Azon díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, az eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IFRS 15 Vevőkkel kötött szerződésekből származó árbevétel standardnak megfelelően kerülnek elszámolásra (részletesebben lásd a 31. számú jegyzetet). Ezek a díjak és jutalékok betétekhez, készpénz felvételekhez, értékpapír kereskedéshez, bankkártyákhoz kapcsolódnak stb.

A Bank az ügyfeleinek nyújtott pénzügyi szolgáltatások széles skálájából származó díj- és jutalékbevételekre tesz szert. A díj- és jutalékbevételek olyan összegben kerülnek elszámolásra, amely tükrözi azt az ellenértéket, amelyre a Bank a szolgáltatásnyújtásért cserébe várhatóan jogosult lesz. A teljesítési kötelezettségek, valamint azok teljesítésének időzítése a szerződés kezdetekor kerül azonosításra és meghatározásra. Amikor a Bank szolgáltatást nyújt ügyfeleinek, az ellenértéket kiszámlázza, és általában azonnal esedékes, mivel a Bank jellemzően ellenőrzi a szolgáltatásokat, mielőtt azokat átadja az ügyfélnek.

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

A folyamatosan teljesítendő kötelek közé tartoznak a vagyonkezelési, betétkezelési és számlavezetési szolgáltatások, stb. Ezekben az esetekben a Bank a szolgáltatás feletti ellenőrzést folyamatosan adja át az ügyfelek részére, ezáltal a teljesítési kötelemet is folyamatosan elégíti ki, illetve a bevétel is folyamatosan kerül elszámolásra az eredménykimutatásban.

**A Bank azon szolgáltatásokból származó díj- és jutalékbevételei, amelyek esetében a teljesítési kötelek idővel kerülnek kielégítésre:**

**Betéti és számlavezetési díjak, valamint készpénzfelvétellel kapcsolatos díj- és jutalékbevételek**

A Bank számos számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt mind lakossági, mind vállalkozó ügyfelei részére. Ezek jellemzően magukban foglalják a különböző bankszámla-tranzakciók díjait (pl.: átutalási díj, beszédési megbízás díja, állandó jellegű megbízási díjak stb.), internet banki szolgáltatások díjait, számlakontrollal kapcsolatos díjakat (például sms-díj), illetve egyéb bankszámlákkal kapcsolatos eseti díjakat (például: számlakivonat díja, ügyintézési díj, igazolás díja stb.). Azon díjak esetében, amelyeknél a Bank folyamatos szolgáltatást nyújt az ügyfelek részére, a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A felszámított díjak jellemzően fix havi díjak, amelyek számla-csomagonként és ügyfél-kategóriánként eltérőek lehetnek. A tranzakció alapú díjak kapcsán a Bank a pénzmozgással járó tranzakciók esetén a díjat a tranzakció időpontjában számolja el. A díj mértéke jellemzően a tranzakció százalékában kerül meghatározásra. Az egyéb tranzakcióalapú díjak esetében (például: sms-díj) a díj elszámolása havonta történik utólag. Az eseti díjak kapcsán a Bank a díjakat alapvetően a szolgáltatás ügyfél általi igénybevételekor számolja el. A díjak a meghatározásuk szempontjából lehetnek fix összegű vagy százalékos mértékben meghatározott díjak. A díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.

A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta. A tranzakcióalapú díjak vagy a tranzakció létrejöttékor, vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.

**Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek**

A Bank többféle bankkártyát bocsát ügyfelei rendelkezésére, amelyekkel kapcsolatban különböző díjak kerülnek felszámításra. A díjak alapvetően a kártyák kibocsátásával összefüggésben, valamint az azokkal kapcsolatos tranzakciók alapján kerülnek felszámításra. A díjak közül az éves kártyadíj előre kerül felszámításra az ügyfelek használatában lévő kártyák után fix összegben. Az éves kártyadíj mértéke függ a kártya típusától. A tranzakcióalapú díjak esetén (pl.: készpénzfelvétel vagy -befizetés díja, kereskedői jutalék, interchange díj stb.) a díjak elszámolására vagy a tranzakciót követően azonnal, vagy utólag havonta kerül sor. Mértéke jellemzően a tranzakció százalékában kerül meghatározásra fix minimum összeggel. Minden egyéb olyan díj esetében, ahol a Bank folyamatos szolgáltatást nyújt (pl.: kártyázárlati díj) az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A díj mértéke fix összegű. A Bank által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.

A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra, jellemzően havonta. A tranzakcióalapú díjak vagy a tranzakció létrejöttékor, vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.

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

### **2.25. Díjak és jutalékok [folytatás]**

#### **Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek**

A Bank értékpapírszámla-vezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére. A számlavezetéssel, valamint a számlákon végrehajtott tranzakciókkal összefüggésben díjak kerülnek felszámításra. Az értékpapírszámla-vezetési díj jellemzően negyedévente vagy évente kerül felszámításra utólag. Mértéke százalékban kerül meghatározásra, alapja az ügyfelek által a számlán adott időszakban kezelt értékpapír-állományok. Az értékpapír-számlán végrehajtott tranzakciók díjai azonnal a tranzakciót követően felszámításra kerülnek. Mértékük százalékban kerül meghatározásra, alapja a tranzakciós összeg. Az ügyfelek részére nyújtott komplex szolgáltatások (pl.: portfóliókezelés, letétkezelés) díjai jellemzően havonta vagy évente kerülnek felszámításra utólag. A díj fix mértékű, bizonyos esetekben sikerdíj is felszámításra kerül.

A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak negyedévente vagy évente, utólag kerülnek terhelésre az ügyfélszámlákon. A díjak havonta időarányosan elszámolásra kerülnek. A tranzakcióalapú díjak a tranzakció létrejöttekor kerülnek elszámolásra.

#### **Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó jutalékbevételek**

A Bank által kezelt befektetési alapoknak nyújtott alapkezelői szolgáltatásokból, illetve pénztáraknak, biztosítóknak nyújtott portfóliókezelési tevékenységből származó bevételek. Az elszámolás a portfóliók piaci értéke és a portfóliókezelésre vonatkozó szerződésben meghatározott díjmértékek alapján történik.

A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta (befektetési alapok) illetve félévente (kockázati tőkealapok) kerülnek elszámolásra.

#### **Biztosítási díjbevételek**

A Bank többnyire biztosítási szolgáltatást nem nyújt az ügyfelei részére, azokat csak közvetíti, az ügyfeleknek felszámított és a biztosító részére továbbutalt díjbevételek és díjráfordítások nettó módon kerülnek kimutatásra a díjbevételek között. Itt kerül továbbá elszámolásra a biztosítási szolgáltatás értékesítéséért felszámított ügynöki díj is. A díj havonta utólag kerül elszámolásra százalékos mértékben.

A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra.

#### **Egyéb díjbevételek**

Itt kerülnek elszámolásra a fenti kategóriákba nem tartozó, a Bank eredménye szempontjából nem jelentős díjbevételek (például: széfbérlet, különjárásdíj, fiókbérlet díja, okiratmásolás díja stb.). Az egyéb díjak lehetnek folyamatos szolgáltatásnyújtáshoz vagy eseti ügyintézéshez kapcsolódó díjak. A folyamatos díjak havonta előre (pl. széfbérlet) vagy utólag kerülnek elszámolásra, jellemzően fix mértékben. Az eseti díjak a szolgáltatás teljesülését követően azonnal elszámolásra kerülnek, jellemzően szintén fix összegben.

A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta, az eseti szolgáltatások díjai a szolgáltatásnyújtást követően azonnal kerülnek elszámolásra.

### **2.26. Osztalékbevétel**

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



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

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

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

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

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

**2.28. Banki különadó**

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

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

**2.29. Függő és jövőbeni kötelezettségek, céltartalékok**

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

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

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

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

**2.30. Részvény-alapú kifizetések**

A Bank alkalmazza az IFRS 2 Részvény-alapú kifizetések standard előírásait.

A Bank részvényben teljesített részvény alapú juttatásokat nyújt bizonyos munkavállalói részére. Ezeknek a juttatásoknak a Bank által becsült mennyiségét a kibocsátás napján számított valós értéken kell értékelni és az eredménykimutatásban személyi jellegű ráfordításként kerül elszámolásra, időarányosan az értékelt üzleti év során.

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

**2.31. Munkavállalói juttatások**

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

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

A hosszú távú munkavállalói juttatás leginkább a jubileumi jutalom.

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

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

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

### **2.32. Egyedi cash flow kimutatás**

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

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

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

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

### **2.33. Szegmens információk**

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

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

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

### **2.34. Összehasonlító adatok**

Ezek az egyedi pénzügyi kimutatások minden tekintetben ugyanazokkal a számviteli politikákkal összhangban készülnek, mint az Európai Unió által is befogadott IFRS-ek szerint elkészített egyedi pénzügyi kimutatások a 2022. december 31-én véget ért évről.

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

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

##### **Makrogazdasági és pénzügyi helyzet Magyarországon**

A Covid-válságot követő gyors helyreállást, valamint az orosz-ukrán háború kitörését követően elszabaduló infláció 2023-ban már csökkenésnek indult a fejlett gazdaságokban, de az év végéig még agresszív kamatemelésekre kényszerültek a fejlett világ jegybankjai, és csak az év végéhez közeledve állt meg a kamatemelési ciklus és kezdődött a diskurzus a jövőbeli kamatsökkentés lehetséges időpontjáról. A munkaerőpiac eközben is feszes maradt, alacsony munkanélküliségi rátával és erős bérdinamikával. A fejlett piacokon a hosszú hozamok az őszi folyamán több évtizedes csúcsokra emelkedtek, de 2023 végére már elindult egy erős korrekció.

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

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

A hazai gazdaság a régió többi országánál hosszabb és mélyebb recesszióba süllyedt 2023-ban (GDP év/év, %: Q1: -0,9; Q2: -2,4; Q3: -0,4; Q4 (előzetes): 0,0). A harmadik negyedévben azonban véget ért a recesszió, negyedéves összevetésben már elindult a növekedés, amiben a 2022-ben példátlanul gyenge mezőgazdaság miatti bázishatás is nagy szerepet játszott. Összességében elmondható, hogy a hazai gazdaság alapfolyamatait tekintve 2022 negyedik negyedévében és 2023 első negyedévében esett nagyot az aktivitás, azóta pedig stagnál, illetve minimálisan emelkedik. A növekedés szerkezete kedvezőtlen, hiszen a belső felhasználás jelentős esését a nettó export növekedése mérsékli, ami viszont nem az export erős bővülésének, hanem a gyenge belső kereslet miatt visszaeső importnak köszönhető.

Az infláció a régiós átlagnál 10 százalékponttal magasabban, 25,7%-on tetőzött, innen indult tavasszal a defláció. A 2023 közepétől felgyorsuló deflációnak köszönhetően decemberre 5,5%-ra mérséklődött az áremelkedés üteme év/év, 2023-ban az éves átlagos infláció 17,6% volt. Az év közepétől a reálbérek hó/hó alapon ismét emelkedésnek indultak, ami azonban csak nagyon mérsékelttel jelentkezett a fogyasztási kiadások alakulásában.

A 2022-es 8% feletti folyó fizetési mérleg hiányt követően tavaly a külső egyensúly többletbe fordult a gázárak összeomlásának és a hazai kereslet csökkenése miatti importesés következtében. Az adósságráták 2020 és 2023 közötti gyors emelkedése megállt.

Az eredeti, 3,9%-os GDP-arányos költségvetési hiánycél tarthatatlannak bizonyult, így azt októberben 5,2%-ra emelték, ám az MVM osztalékának befizetésével és a rezsivédelmi alap megtakarításával együtt is meghaladhatta tavaly a GDP 6%-át az eredményszemléletű költségvetési hiány.

Az MNB az év végéig több lépésben 725 bázisponttal, 10,75%-ra csökkentette a 2022 őszén 18%-ra emelt effektív kamatot, melynek szerepét szeptember óta tölti be újra az alapkamat, amikor a korábban használt egynapos betét kivezetésre került. Az EUR/HUF kereszt az év eleji 400 körüli szintről nyáron 370 alá is becsúszott, de az év végére a 380-as szint körül stabilizálódott.

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

2022 őszétől Nyugat-Európához hasonlóan a KKE-régióban és Magyarországon is befagyott a hitelpiac. 2023. év végén láthatunk némi élénkületet, különösen a lakossági hitelezésben, azon belül is elsősorban a babaváró és lakáshitelek esetében, de az év végén a személyi hitelek iránti kereslet is megugrott. 2023 egészében a lakáshitelek állománya 1,3%-kal (2022: 7,6%), a személyi hiteleké 6,9%-kal nőtt (2022: 9,3%), a vállalati hiteleké pedig az árfolyamhatás kiszűrése után 6%-kal bővült (2022: 15,5%).

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

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

###### **Extraprofit-adó**

- A 2023. április 24-én megjelent 144/2023. Korm. rendelet módosította az extraprofit-adó korábban lefektetett számítási módját 2023 második félévére vonatkozóan.  
Az új szabályok értelmében a 2023-as évet terhelő extraprofit-adó bruttó összege az OTP Csoport esetében 41 milliárd forintra módosult.
- A 2023. május 31-én megjelent 206/2023. Korm. rendelet tartalmazza a hitelintézetek által 2024-ben fizetendő extraprofit-adó részletszabályait. Az adó alapja a 2022-es adózás előtti eredmény, néhány tétellel korrigálva. Az adó mértéke az adóalap 20 milliárd forintot meg nem haladó része után 13%, az e feletti összegekre 30%. A rendelet szerint, ha az adóalany tulajdonában lévő forintban denominált magyar államkötvények átlagállománya növekszik a rendeletben meghatározott időszakban, az csökkenti a különadó-fizetési kötelezettséget. A csökkentés összege az állampapír-állomány növekményének 10%-a, de legfeljebb a csökkentés figyelembe vétele nélkül számított különadó-fizetési kötelezettség 50%-a.  
A 2024-as évet terhelő extraprofit-adó bruttó összege az OTP magyarországi csoporttagjai esetében 13 milliárd forint, mely az állampapír-állomány megfelelő növekménye esetén 6,5 milliárd forintra csökkenhet. Az éven belüli elszámolást illetően, 2024 januárjában egyösszegben elszámolásra került a bruttó 13 milliárd forintos éves különadó-kötelezettség, míg a csökkentő tétel időarányos része havi szinten, az év során egyenletesen kerül elszámolásra.

###### **Kamatstop**

- A 175/2023. (V. 12.) Korm. rendelet további félévvel, 2023. december 31-ig meghosszabbította a kamatstop hatályát az érintett változó és fix kamatozású lakossági jelzáloghitelek, valamint a változó kamatozású mikro- és kisvállalati hitel- és lízingszerződések esetében.
- A 522/2023. (XI. 30.) Kormányrendelet értelmében:
  - Az egyes lakossági jelzáloghitelek fennálló állományára vonatkozó kamatstop 6 hónappal, 2024. június 30-ig meghosszabbításra került.
  - Az egyes mikro- és kisvállalati hitelek fennálló állományára vonatkozó kamatstop 2024. április 1-jéig került meghosszabbításra.
  - Továbbá módosításra került a 471/2022. (XI. 21.) Kormányrendelet, ezzel 3 hónappal, 2024. április 1-jéig meghosszabbításra került az a rendelkezés, mely szerint a forintban elhelyezett látra szóló és legfeljebb egyéves futamidejű betéti kamat nem haladhatja meg a legutoljára forgalomba hozott 3 hónapos DKJ aukciós átlaghozamát. További módosítás, hogy ezen kamatkorlátozás hatálya 2023. december 1-jétől kiterjesztésre került a Ptk. szerinti vállalkozói ügyfelekre. A rendelkezéseket a 2023. december 1-je után kötött betétszerződésekre, valamint a 2023. december 1-jén fennálló látra szóló betétszerződésekre is alkalmazni kell.

###### **Önkéntes kamatplafon**

2023. október elején a Gazdaságfejlesztési Minisztérium indítványozta, hogy a bankok önkéntes alapon alkalmazzanak kamatplafont az újonnan szerződött, forint alapú vállalkozói forgóeszközhiteltek és a lakossági lakáscélú hitelek esetében. Az OTP Bank csatlakozott a kezdeményezéshez.

A Kormány az újonnan szerződött lakáshitelek esetében alkalmazott kamatplafont 2023 októberétől 8,5%-ban, a vállalkozói forgóeszközhiteltek esetében 12%-ban határozta meg. Utóbbi november 2-tól 11,5%-ra mérséklődött. A Kormány 2024 januárjától a lakáshitel-kamatplafont 7,3%-ra, a vállalatit 9,9%-ra csökkentette. Emellett a Kormány és a Bankszövetség abban állapodott meg, hogy az egyes fennálló vállalati állományokra vonatkozó kamatstop 2024. április 1-jei kivezetésével párhuzamosan a banki önkéntes kamatplafon intézménye is megszűnik, azaz a jövőben a kamatokat a piaci verseny fogja meghatározni.

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

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

##### **Megtakarítások, állampapírpiac**

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

##### **Családtámogatások**

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

##### **Kötelező tartalék**

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

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

##### **Tőkeszabályozás**

- 2023. június 22-én az MNB bejelentette, hogy az anticiklikus tőkepufferráta 2023. július 1-jétől tervezett 0,5%-os mértéken történő aktiválását egy évvel későbbre, 2024. július 1-jére halasztja, valamint preventív céllal újra aktiválja a kereskedelmiingatlan-hitelekhez (kiemelten a nem teljesítő hitelekhez) kapcsolódó kockázatokat célzó rendszerkockázati tőkepuffert.
- MREL minimum elvárás: 2024. január 1-jétől az OTP Bankra vonatkozó konszolidált MREL-követelmény mértéke 18,94%, míg a kombinált pufferkövetelménnyel együtt a minimum elvárás 23,95% a szanalás alá vonható csoport teljes kockázati kitettségértékének (RWA) %-ában.
- Pillar 2 tőkekövetelmény: 2024. január 1-jétől az MNB konszolidált szinten az alábbi többlettőkekövetelmények tartását írta elő az OTP Bankra:
  - elsődleges alapvető tőke (CET1) esetén 0,9 százalékpont, ami alapján a kötelezően tartandó CET1 minimum 5,4% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
  - alapvető tőke (TIER 1) esetén 1,2 százalékpont, ami alapján a kötelezően tartandó TIER 1 minimum 7,2% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
  - a teljes tőkemegfelelési mutató esetén 1,6 százalékpont, ami alapján a kötelezően tartandó tőkemegfelelési minimum 9,6% (szabályozói tőkepufferek nélkül).

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

**A 2023. december 31-re összeállított egyedi pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitétségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek**

##### **A vállalkozás folytatásának elve**

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

2022 februárjában fegyveres konfliktus bontakozott ki Oroszország és Ukrajna között.

Az OTP Csoport ukrainai operációja magában foglalja az ukrán bank mellett a lízing- és faktoringcégeket is. Ezek ország-konzolidált összes eszközállománya 2023 végén 1.037 milliárd forint volt (2,6% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 309 milliárd forintot tettek ki (1,4% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 157 milliárd forint volt (3,8% a konszolidált saját tőke arányában).

Az ukrán operáció felé fennálló csoportközi finanszírozás 2023. végi összege bruttó 83 milliárd forintnak megfelelő összeg volt, míg az ukrán bank által elhelyezett betéteket is figyelembe véve az ukrán operáció 22 milliárd forintnyi nettó betételhelyező volt a Csoportnál.

Az ukrán operáció 2023-as korrigált adózott eredménye 45,2 milliárd forint volt, szemben a 2022 egészében elszenvedett 15,9 milliárd forint veszteséggel.

Az OTP Csoport orosz operációjának összes eszközállománya 2023 végén 1.471 milliárd forint volt (3,7% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 588 milliárd forintot tettek ki (2,7% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 275 milliárd forint volt (6,7% a konszolidált saját tőke arányában).

Az orosz operáció 2022 negyedik negyedévében visszafizette a lejáró csoportközi hiteleit, ezzel a csoportközi finanszírozás nullára csökkent, és csoportközi finanszírozást 2023-ban sem kapott az orosz bank. A 2023 végén fennálló csoportközi alárendelt kölcsöntőke-kitevtség 9 milliárd forintnak megfelelő összegű volt.

2023-ban az orosz operáció korrigált adózott eredménye 95,7 milliárd forint volt a 2022-ben elért 42,5 milliárd forint után.

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

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

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

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

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

	<b>Referencia</b>	<b>Bruttó Érték</b>	<b>Értékvesztés</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1	33.681	-11.507
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1	30.873	-22.920
Egyéb pénzügyi eszközök		6.721	-2.570
Befektetések leányvállalatokban	6	<u>462.646</u>	<u>-299.339</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>533.921</u></b>	<b><u>-336.336</u></b>



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

**A 2023. december 31-re összeállított egyedi pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán 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 veszteséspotenciált 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 2022. év végén 4 Mrd forint értékvesztés tartozott, amelyből 3 Mrd forintot 2022 során képzett a Bank. 2023. december 31-én az érintett 72 Mrd forintos kitétséghez 2,7 Mrd forint értékvesztés tartozott.

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.

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

A 2023. december 31-re összeállított egyedi pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán 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. december 31-re végződő év során:

<b>Országoként</b>	<b>Értékvesztés visszírás az év során</b>
Ukrajna	-
Oroszország	-
Moldávia	-3.163
<b>Összesen</b>	<b>-3.163</b>

**Módosított pénzügyi eszközök a Bankban a 2023. december 31-ével zárult évre (millió forintban)**

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

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

*Változó kamatozású hitelek átmeneti fixesítésének meghosszabbítása 2024. június 30-ig (Kis és középállalkozások esetén 2024. április 1-ig)*

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	124.456
Moratórium miatti módosítás	<u>s-2.065</u>
<b>Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után</b>	<b><u>122.391</u></b>
Értékvesztés	<u>-7.938</u>
<b>Amortizált bekerülési érték a módosítás után</b>	<b><u>114.453</u></b>

**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
<b>Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után</b>	<b><u>78.952</u></b>
Értékvesztés	-23.965
<b>Amortizált bekerülési érték a módosítás után</b>	<b><u>54.987</u></b>

*A kamatstop meghosszabbításával kapcsolatos módosítás miatti eredmény (2022.06.30.)*

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	66.133
Moratórium miatti módosítás	-2.405
<b>Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után</b>	<b><u>63.728</u></b>
Értékvesztés	-1.580
<b>Amortizált bekerülési érték a módosítás után</b>	<b><u>62.148</u></b>

*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
<b>Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után</b>	<b><u>93.998</u></b>
Értékvesztés	-19.404
<b>Amortizált bekerülési érték a módosítás után</b>	<b><u>74.594</u></b>

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

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	151.318
Moratórium miatti módosítás	-531
<b>Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után</b>	<b><u>150.787</u></b>
Értékvesztés	-6.094
<b>Amortizált bekerülési érték a módosítás után</b>	<b><u>144.693</u></b>

*Változó kamatozású hitelek átmeneti fixítésének kiterjesztése (nem kamattámogatott 5 évente átárazódó jelzáloghitelek) és a meglévő fixítés miatti szerződésmódosítás (2022.12.31)*

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	205.891
Moratórium miatti módosítás	-10.058
<b>Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után</b>	<b><u>195.833</u></b>
Értékvesztés	-6.915
<b>Amortizált bekerülési érték a módosítás után</b>	<b><u>188.918</u></b>

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
Pénztárak:		
forint	86.317	80.809
valuta	<u>15.412</u>	<u>20.506</u>
	<b><u>101.729</u></b>	<b><u>101.315</u></b>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	2.272.840	739.382
deviza	<u>334.058</u>	<u>252.854</u>
	<b><u>2.606.898</u></b>	<b><u>992.236</u></b>
<b>Pénztárak, Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal összesen</b>	<b><u>2.708.627</u></b>	<b><u>1.093.551</u></b>
<b>Értékvesztés</b>	<b>-395</b>	<b>-1.353</b>
<b>Összesen</b>	<b><u>2.708.232</u></b>	<b><u>1.092.198</u></b>
Kötelező jegybanki tartalék	1.143.307	740.428
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>1.564.925</u></b>	<b><u>351.770</u></b>
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke	10%	6%

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

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2023. december 31.	2022. december 31.
<b>Nyitóegyenleg</b>	<b>1.353</b>	<b>185</b>
Értékvesztés képzés	3.588	5.023
Értékvesztés visszairása	-4.399	-3.813
Árfolyameredmény	<u>-147</u>	<u>-42</u>
<b>Záróegyenleg</b>	<b><u>395</u></b>	<b><u>1.353</u></b>

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
Éven belüli:		
forint	563.752	825.820
deviza	<u>134.346</u>	<u>366.574</u>
	<b><u>698.098</u></b>	<b><u>1.192.394</u></b>
Éven túli:		
forint	1.196.419	1.215.114
deviza	<u>814.791</u>	<u>511.103</u>
	<b><u>2.011.210</u></b>	<b><u>1.726.217</u></b>
<b>Kihelyezések összesen</b>	<b><u>2.709.308</u></b>	<b><u>2.918.611</u></b>
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	-6.875	-18.782
<b>Összesen</b>	<b><u>2.702.433</u></b>	<b><u>2.899.829</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2023. december 31.	2022. december 31.
<b>Nyitóegyenleg</b>	<b>18.782</b>	<b>7.490</b>
Értékvesztés képzés	8.178	27.571
Értékvesztés visszaírása	-19.727	-17.026
Árfolyameredmény	<u>-358</u>	<u>747</u>
<b>Záróegyenleg</b>	<b><u>6.875</u></b>	<b><u>18.782</u></b>

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

	2023. december 31.	2022. december 31.
forint	0%-25%	0%-25,7%
deviza	0%-11,6%	0%-13,29%
Átlagos kamat	7,55%	7,51%

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
Éven belüli: forint	<u>202.025</u>	<u>248.696</u>
	<b>202.025</b>	<b>248.696</b>
<b>Repó követelések összesen</b>	<b><u>202.025</u></b>	<b><u>248.696</u></b>
Értékvesztés a várható veszteségekre	-367	-2.167
<b>Összesen</b>	<b><u>201.658</u></b>	<b><u>246.529</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2023. december 31.	2022. december 31.
<b>Nyitóegyenleg</b>	<b>2.167</b>	<b>72</b>
Értékvesztés képzés	11.755	4.480
Értékvesztés visszairása	-13.555	-2.385
<b>Záróegyenleg</b>	<b><u>367</u></b>	<b><u>2.167</u></b>

Repó követelések kamatozása (%):

	2023. december 31.	2022. december 31.
forint	7,49%-11,4%	10,7%-18%
Repó követelések átlagkamata forintban	13,85%	7,31%
Repó követelések átlagkamata devizában	3,86%	0,00%

A repó követelések mögöttes fedezeteként szolgáló értékpapírok:

**2023. december 31-én**

Típus	Deviza	Névérték	Valós érték
Államkötvények	HUF	233.408	219.270
Magyar diszkont kincstárjegyek	HUF	<u>1.439</u>	<u>1.384</u>
<b>Total</b>		<b><u>234.847</u></b>	<b><u>220.654</u></b>

**2023. december 31-én**

Típus	Deviza	Névérték	Valós érték
Államkötvények	HUF	321.794	259.268
Magyar diszkont kincstárjegyek	HUF	<u>3.949</u>	<u>3.784</u>
<b>Total</b>		<b><u>325.743</u></b>	<b><u>263.052</u></b>

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Államkötvények	22.352	67.521
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	320	274
Magyar diszkont kincstárjegyek	71	4.785
Részvények	513	385
Jelzáloglevelek	111	82
Egyéb kötvények	4.437	1.748
<b>Összesen</b>	<b><u>27.804</u></b>	<b><u>74.795</u></b>
Befektetési jegyek	31.124	29.029
Kötvények	-	-
Részvények	1.808	1.469
<b>Összesen</b>	<b><u>32.932</u></b>	<b><u>30.498</u></b>
Devizaswap ügyletek	66.324	121.854
Kamat-swap ügyletek	65.434	121.506
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	23.221	14.847
Egyéb határidős ügyletek	41.820	46.512
<b>Összesen</b>	<b><u>196.799</u></b>	<b><u>304.719</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>257.535</u></b>	<b><u>410.012</u></b>

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
éven belül:		
változó kamatozású	103	3.041
fix kamatozású	12.881	10.467
	<b><u>12.984</u></b>	<b><u>13.508</u></b>
éven túl:		
változó kamatozású	975	9.535
fix kamatozású	13.012	51.093
	<b><u>13.987</u></b>	<b><u>60.628</u></b>
Nem kamatozó értékpapírok	833	659
<b>Összesen</b>	<b><u>27.804</u></b>	<b><u>74.795</u></b>
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban (%)	28%	89%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában (%)	72%	11%
<b>Kereskedési célú értékpapírok összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>
Államkötvények állománya forintban (%)	18%	90%
Államkötvények állománya devizában (%)	82%	10%
<b>Államkötvények összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása forintban:	1,9%-16,25%	1,5%-16,69%
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása devizában:	0%-7,63%	0%-7,63%
Kereskedési célú értékpapírok átlagkamata	11,58%	6,44%

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

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

	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>32.932</u>	<u>30.498</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>32.932</u></b>	<b><u>30.498</u></b>
A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya forintban (%)	73%	69%
A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya devizában (%)	<u>27%</u>	<u>31%</u>
<b>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

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

	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
Államkötvények	189.385	177.393
Jelzáloglevelek	300.569	356.540
Kamatozó kincstárjegy	236	182.726
Egyéb értékpapírok	48.160	62.594
<i>Tőzsdén jegyzett</i>	<u>11.622</u>	<u>7.290</u>
<i>deviza</i>	11.622	7.290
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>36.538</u>	<u>55.304</u>
<i>forint</i>	12.115	14.304
<i>deviza</i>	24.423	41.000
	<b><u>538.350</u></b>	<b><u>779.253</u></b>
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok		
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>21.177</u>	<u>17.922</u>
forint	528	528
deviza	20.649	17.394
	<b><u>21.177</u></b>	<b><u>17.922</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>559.527</u></b>	<b><u>797.175</u></b>



**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:

<b>Intstrumentum neve</b>	<b>Deviza</b>	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
Garantíqa	HUF	392	392
Hage / Közvil / Pénzügykut	HUF	136	136
OBS	EUR	14.318	11.915
VISA A Preferred	USD	<u>6.331</u>	<u>5.479</u>
		<b><u>21.177</u></b>	<b><u>17.922</u></b>

Az FVOCI értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratára az alábbiak szerint összegezhettek:

	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
éven belül:		
változó kamatozású	30.130	-
fix kamatozású	<u>13.235</u>	<u>261.529</u>
	<b><u>43.365</u></b>	<b><u>261.529</u></b>
éven túl:		
változó kamatozású	120.268	235.661
fix kamatozású	<u>374.717</u>	<u>282.063</u>
	<b><u>494.985</u></b>	<b><u>517.724</u></b>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>21.177</u>	<u>17.922</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>559.527</u></b>	<b><u>797.175</u></b>

	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
FVOCI értékpapírok állománya forintban	71%	83%
FVOCI értékpapírok állománya devizában	<u>29%</u>	<u>17%</u>
<b>FVOCI értékpapírok összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>
Forintban denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	1,25%-13,8%	1,25%-17,36%
Devizában denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	0,74%-16%	0,74%-16%
FVOCI értékpapírok átlagos kamata	8,16%	5,78%

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

	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
A saját tőkében elszámolt valós érték korrekció összegéből az eredménybe átvett nettó eredmény összege	25.363	-22.816
Fedezett értékpapírok valós értéke:		
Államkötvények	118.405	118.979
Egyéb értékpapírok	<u>3.625</u>	<u>43.870</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>122.030</u></b>	<b><u>162.849</u></b>

2023. december 31-ével zárult év során nem történt értékesítés a nem kereskedési céllal tartott, az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékeltnek megjelölt tőkeinstrumentumokból. A 2022. december 31-ével zárult év során mintegy EUR 12,8 millió valós értéken számított értékben került sor ilyen tőkeinstrumentumok értékesítésére.

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
Államkötvények	2.396.803	2.979.400
Egyéb kötvények	315.532	314.237
Jelzáloglevél	<u>24.738</u>	<u>24.586</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2.737.073</u></b>	<b><u>3.318.223</u></b>
Értékvesztés	-26.225	-35.850
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>2.710.848</u></b>	<b><u>3.282.373</u></b>

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
éven belül:		
fix kamatozású	<u>63.775</u>	<u>321.879</u>
	<b><u>63.775</u></b>	<b><u>321.879</u></b>
éven túl:		
változó kamatozású	4.845	24.601
fix kamatozású	<u>2.668.453</u>	<u>2.971.743</u>
	<b><u>2.673.298</u></b>	<b><u>2.996.344</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>2.737.073</u></b>	<b><u>3.318.223</u></b>

Amortizált bekerülési értéken tartott portfólió megoszlása (%):

	2023. december 31.	2022. december 31.
forint (%)	72%	72%
deviza (%)	<u>28%</u>	<u>28%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,1%-13,2%	0,1%-17,4%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagkamata - HUF	3,95%	2,93%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2023. december 31.	2022. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>35.850</b>	<b>6.685</b>
Értékvesztés elszámolás	2.287	31.696
Értékvesztés visszaírás	-10.863	-4.073
Árfolyameredmény	-1.049	1.542
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>26.225</u></b>	<b><u>35.850</u></b>

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

	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
Éven belüli hitelek	46.131	39.694
Éven túli hitelek	<u>888.717</u>	<u>753.548</u>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b><u>934.848</u></b>	<b><u>793.242</u></b>

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

**Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek**

	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
Éven belüli hitelek	2.245.979	2.481.249
Éven túli hitelek	<u>2.582.795</u>	<u>2.518.671</u>
<b>Bruttó hitelek összesen</b>	<b><u>4.828.774</u></b>	<b><u>4.999.920</u></b>
Értékvesztés	-147.415	-174.880
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b><u>4.681.359</u></b>	<b><u>4.825.040</u></b>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
Forint	61%	58%
Deviza	<u>39%</u>	<u>42%</u>
<b>Összesen:</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

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

	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
Forinthitelek	3,1%-21,08%	2,89%-18,26%
Átlagkamatok		
Forinthitelek	5,96%	4,77%

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

	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
Forinthitelek	0%-43,11%	0%-43,7%
Devizahitelek	0%-21,21%	-0,1%-20,1%
Forinthitelek átlagos kamata	11,32%	9,77%
Devizahitelek átlagos kamata	5,42%	2,74%

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

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

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

	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>174.880</b>	<b>155.557</b>
Értékvesztés képzés	257.173	252.002
Értékvesztés visszairás	-241.580	-210.342
Értékvesztés felhasználás	-35.043	-21.274
Részleges leírás	-5.263	-7.348
Árfolyameredmény	<u>-2.752</u>	<u>6.285</u>
<b>Záróegyenleg</b>	<b><u>147.415</u></b>	<b><u>174.880</u></b>

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)**

	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
<b>Befektetések leányvállalatokban</b>		
Meghatározó érdekeltség	2.390.718	2.116.059
Egyéb	<u>29.349</u>	<u>23.427</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2.420.067</u></b>	<b><u>2.139.486</u></b>
Értékvesztés	-418.115	-542.769
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>2.001.952</u></b>	<b><u>1.596.717</u></b>

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

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

**Jelentős leányvállalatok**

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

	2023		2022	
	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100%	311.390	100%	311.390
OTP Luxembourg S.à r.l. (Luxemburg)	100%	301.470	100%	-
DSK Bank EAD (Bulgária)	100%	280.722	100%	280.722
OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad (Szerbia)	100%	262.759	100%	262.759
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100%	204.243	100%	205.349
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100%	-	100%	167.764
OTP Jelzálogbank Zrt.	100%	199.294	100%	199.294
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	100%	107.689	100%	107.689
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)	80%	110.015	100%	-
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	98%	74.337	98%	74.337
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100%	72.784	100%	72.784
OOO AlyansReserv (Oroszország)	100%	50.074	100%	50.074
Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	100%	49.248	100%	39.248
OTP Holding Malta Ltd.	100%	32.359	100%	32.359
Balanz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap	100%	60.629	100%	60.630
Bank Center No. 1. Kft.	100%	43.955	100%	26.063
OTP Faktoring Zrt.	100%	25.411	100%	25.411
Egyéb		204.339		200.186
<b>Összesen</b>		<b><u>2.390.718</u></b>		<b><u>2.116.059</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2023. december 31.	2022. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>542.769</b>	<b>449.256</b>
Értékvesztés elszámolás	348	147.712
Értékvesztés visszaírás	-87.345	-54.199
Értékvesztés felhasználás	<u>-37.657</u>	-
<b>Záróegyenleg</b>	<b><u>418.115</u></b>	<b><u>542.769</u></b>

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:**

	<b>2023. december</b>	<b>2022. december</b>
	<b>31.</b>	<b>31.</b>
OTP Bank JSC (Ukrajna)	280.763	280.763
OTP Jelzálogbank Zrt.	84.707	84.707
LLC Alliance Reserve (Oroszország)	15.801	15.801
Air-Invest Kft.	10.965	10.965
MONICOMP Zrt.	8.632	8.632
OTP Ingatlan Zrt.	4.395	5.557
R.E. Four d.o.o. (Szerbia)	3.763	3.763
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	2.775	2.775
OTP Életjáradék Zrt.	2.281	10.969
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	-	77.962
OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad (Szerbia)	-	23.452
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	-	4.495
Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap	-	5.110
<b>Összesen</b>	<b><u>414.082</u></b>	<b><u>534.951</u></b>

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

	<b>2023. december</b>	<b>2022. december</b>
	<b>31.</b>	<b>31.</b>
OTP Faktoring Zrt.	70.000	45.000
DSK Bank EAD (Bulgária)	48.658	74.314
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	33.961	-
OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad (Szerbia)	30.873	-
OTP banka dioničko društvo (Horvátország)	28.574	14.637
OTP Luxembourg S.à r.l. (Luxemburg)	21.131	-
OTP Bank S.A. (Moldova)	5.513	-
Merkantil Bank Zrt.	3.800	8.000
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	3.511	-
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	3.000	7.800
OTP Jelzálogbank Zrt.	-	18.000
<u>Egyéb</u>	<u>12.201</u>	<u>14.403</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>261.222</u></b>	<b><u>182.154</u></b>
Kereskedési célú részvényekből	14.229	12.166
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt tőkeinstrumentumokból	254	207
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>275.705</u></b>	<b><u>194.527</u></b>

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

**Társult és közös vezetésű vállalkozások**

A Bank közvetett tulajdonában álló cégeinek egyedi főbb adatai az alábbiak 2023. december 31-én:

Társult vállalkozások listája	Könyv szerinti érték	OTP Bankot megillető tulajdoni arány	Adózás utáni eredmény	Ország / Székhely	Tevékenység
Edrone spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	848	23,54%	-342	Lengyelország, Krakó	Számítógépes programozás
NovaKid Inc.	2.009	4,07%	-231	USA, San Francisco	Gyerekeknek szóló online angol tanulási platform üzemeltető
Banzai Cloud Zrt.	4	17,42%	267	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
CodeCool Kft.	1.310	7,26%	-731	Magyarország, Budapest	Egyéb oktatás
Pepita.hu Zrt.	2.679	38,75%	-580	Magyarország, Szeghalom	Csomagküldő, internetes kiskereskedelem
Seon Holdings Ltd	8.070	19,26%	-1.210	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
VCC Live Group Zrt.	1.632	24,72%	-220	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
Cursor Insight Ltd	73	6,75%	-51	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
OneSoil Ag.	6	3,72%	-819	Svájc, Zürich	Számítógépes programozás
Packhelp Spółka Akcyjna	899	3,14%	-2.725	Lengyelország, Varsó	Papír csomagolóeszköz gyártása
Phoenix Play Invest Zrt.	6.368	21,68%	151	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
Algorithmiq Invest Zrt.	5.185	21,68%	-8.907	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
Deligo Vision Technologies Kft.	302	8,70%	-215	Magyarország, Budapest	Egyéb információs szolgáltatás
Shopper Park Plus Zrt. <sup>1</sup>	5.237	2,80%	3.175	Magyarország, Budapest	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
New Frontier Technology Invest SARL	3.624	14,00%	103	Luxemburg, Luxembourg	Vagyonkezelés
Mindgram sp. z.o.o	206	2,38%	-1.083	Lengyelország, Varsó	Egyéb humán-egészségügyi ellátás
Tiney Limited	-	0,00%	-1.086	Nagy Britannia, London	Gyermekek napközbeni ellátása
Renewabl Ltd.	102	5,01%	-269	Nagy Britannia, London	Egyéb információ-technológiai szolgáltatás
Giganci Programowania sp. z.o.o.	514	5,03%	-149	Lengyelország, Varsó	Egyéb oktatás
FlowX.Ai., Inc	2.252	9,50%	-1.786	USA, Camano Park	Számítógépes programozás
Commsignia Inc.	1.763	3,17%	-1.438	USA / Santa Clara	Számítógép, periféria, szoftver kiskereskedelme
Deskbird AG	1.079	8,46%	-1.944	Svájc, St. Gallen	Számítógépes programozás
<b>Részösszesen (Alapokon keresztül befektetések)</b>	<b>44.162</b>		<b>-20.090</b>		
OTP Kockázati Tőkealap I.	611	44,12%	158	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
OTP-DayOne Magvető Tőkealap	280	22,00%	308	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. 'f.a.'	-	46,99%	n.a.	Magyarország, Dunaujváros	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme
Company for Cash Services AD	392	25,00%	337	Bulgária, Szófia	Egyéb pénzügyi közvetítés
Fabetker Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	3	20,00%	119	Magyarország, Nádudvar	Építési betontermék gyártás
NGY Propertiers Investment SRL	11.637	14,54%	6.903	Románia, Bukarest	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Fintech CEE Software Invest Kft.	408	20,04%	-7	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
Bankart Procesiranje Placilnih Instrumentov d.o.o.	7.219	43,06%	-1.733	Szlovénia, Ljubljana	Adatfeldolgozás, web-hozsztíng szolgáltatás
Mortgage refinancing Company of Uzbekistan	1.030	20,00%	-615	Üzbegisztán, Tashkent	Jelzáloghitel refinanszírozás
Dél-borsodi Gazdák Kft.	4	40,92%	-4	Magyarország, Mezőkeresztes	Gabona, dohány, vetőmag, takarmány nagykereskedelme
"EGERTEJ" Tejipari Kft.	8	28,12%	78	Magyarország, Eger	Tejtermék gyártása
Orbánhegyi Szőlőbirtok Bt.	-	25,00%	28	Magyarország, Budapest	Szőlőtermesztés
<b>Részösszesen</b>	<b>21.592</b>		<b>5.572</b>		
<b>Összesen</b>	<b>65.754</b>		<b>-14.518</b>		

<sup>1</sup> Korábbi neve: GRADUW Invest Zrt.

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

**Társult és közös vezetőségű vállalkozások [folytatás]**

A Bank közvetett tulajdonában álló cégeknek 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
<b>Részösszesen (Alapokon keresztül befektetések)</b>	<b>42.558</b>		<b>-9.363</b>		
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)
<b>Részösszesen</b>	<b>13.548</b>		<b>-22.288</b>		
<b>Összesen</b>	<b>56.106</b>		<b>-31.651</b>		



**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.

A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága bejegyezte a Merkantil Bank Zrt.-nél történt tőkeemelést 2024. január 4-én. A Merkantil Bank Zrt. jegyzett tőkéjének összege 2.000.000.000 forint összegről 3.000.000.000 forint összegre változott.

A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága bejegyezte a Monicomp Zrt.-nél történt tőkeemelést 2024. január 8-án. A Monicomp Zrt. jegyzett tőkéjének összege 203.000.000 forint összegről 226.500.000 forint összegre változott.

Az üzbég Cégbíróság bejegyezte a JSCMB 'IPOTEKA BANK' leánybanknál történt tőkeemelést 2024. február 2-án. A JSCMB 'IPOTEKA BANK' jegyzett tőkéjének összege 2.989.584.338.941 UZS összegről 3.834.217.638.941 UZS összegre változott. Az OTP Bank Nyrt. tulajdoni részesedése a tőkeemelés után 79,58%-ra nőtt.

**13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió Ft-ban)****2023. december 31-ével zárult időszakra:**

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Járművek	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
<b>Bruttó érték</b>							
Január 1-i egyenleg	213.085	78.595	112.924	197	15.650	59.349	479.800
Évközi növekedés	55.533	10.550	15.662	200	30.718	68.060	180.723
Évközi csökkenés	-6.764	-3.227	-12.772	-59	-26.739	-40.755	-90.316
Záró egyenleg	<u>261.854</u>	<u>85.918</u>	<u>115.814</u>	<u>338</u>	<u>19.629</u>	<u>86.654</u>	<u>570.207</u>
<b>Értécsökkenés</b>							
Január 1-i egyenleg	143.605	30.148	82.577	77	-	19.467	275.874
Évközi növekedés	25.902	3.900	12.290	39	-	8.927	50.814
Évközi csökkenés	-5.768	-2.070	-12.548	-20	-	-7.962	-28.124
Záró egyenleg	<u>163.739</u>	<u>31.978</u>	<u>82.319</u>	<u>96</u>	=	<u>20.432</u>	<u>298.564</u>
<b>Nettó érték</b>							
Január 1-i egyenleg	69.480	48.447	30.347	120	15.650	39.882	203.926
Záró egyenleg	<u>98.115</u>	<u>53.940</u>	<u>33.495</u>	<u>242</u>	<u>19.629</u>	<u>66.222</u>	<u>271.643</u>

**2022. december 31-ével zárult időszakra:**

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
<b>Bruttó érték</b>							
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>
<b>Értécsökkenés</b>							
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>19.467</u>	<u>275.874</u>
<b>Nettó érték</b>							
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. december 31-én zárult évre és 2022. december 31-ével zárult évre:

	2023. december 31.	2022. december 31.
<b>Ingatlanok</b>		
<b>Bruttó érték</b>		
Nyitó egyenleg	5.027	5.013
Évközi növekedés, amelyek eszközként elszámolt későbbi ráfordításokból származnak	<u>138</u>	<u>14</u>
Záró egyenleg	<u>5.165</u>	<u>5.027</u>
<b>Értékcsökkenés</b>		
Nyitó egyenleg	820	685
Évközi növekedés	<u>142</u>	<u>135</u>
Záró egyenleg	<u>962</u>	<u>820</u>
<b>Nettó érték</b>		
Nyitó egyenleg	4.207	4.328
Záró egyenleg	<u>4.203</u>	<u>4.207</u>

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
<b>Bevételek és ráfordítások</b>		
Bérleti díjbevétel	9	8
Értékcsökkenés	138	135

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

Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megoszlása:

	2023. december 31.	2022. december 31.
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek	12.521	29.139
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek	10.173	20.732
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek	<u>-1.066</u>	<u>-2.651</u>
<b>Összesen</b>	<u>21.628</u>	<u>47.220</u>

**16. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK<sup>3</sup> (millió Ft-ban)**

	2023. december 31.	2022. december 31.
<b>Egyéb pénzügyi eszközök</b>		
MRP-vel szembeni követelés	133.347	119.123
Aktív időbeli elhatárolás	23.785	15.674
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	29.597	34.828
Tőzsdei változó letét	19.630	30.939
Vevőkövetelés	13.960	11.053
Kártyaforgalomból származó követelések	51.938	34.783
Szállítóval szembeni követelések	9.367	6.621
Egyéb	<u>25.089</u>	<u>9.130</u>
	<b><u>306.713</u></b>	<b><u>262.151</u></b>
Értékvesztés	-7.875	-7.026
<b>Egyéb pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>298.838</u></b>	<b><u>255.125</u></b>
<b>Egyéb nem pénzügyi eszközök</b>		
Ráfordítások aktív időbeli elhatárolás	42.574	44.106
Állam megbízásából fizetett támogatások	15.996	19.076
Egyéb	<u>9.160</u>	<u>12.144</u>
	<b><u>67.730</u></b>	<b><u>75.326</u></b>
Értékvesztés	-607	-699
<b>Egyéb nem pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>67.123</u></b>	<b><u>74.627</u></b>
<b>Egyéb eszközök összesen</b>	<b><u>365.961</u></b>	<b><u>329.752</u></b>

Az egyéb pénzügyi eszközökből várható veszteségekre képzett értékvesztés változása:

	2023. december 31.	2022. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>7.026</b>	<b>5.148</b>
Értékvesztés képzés (+)	6.686	10.572
Értékvesztés visszairás (-)	-4.479	-7.715
Értékvesztés felhasználás (-)	-1.227	-982
Árfolyameredmény	<u>-131</u>	<u>3</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>7.875</u></b>	<b><u>7.026</u></b>

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>699</b>	<b>514</b>
Értékvesztés képzés (+)	266	255
Értékvesztés visszairás (-)	-336	-106
Árfolyameredmény	<u>-22</u>	<u>36</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>607</u></b>	<b><u>699</u></b>

<sup>3</sup> Egyéb eszközök várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
<b>Éven belüli:</b>		
forint	328.641	554.794
deviza	<u>337.184</u>	<u>448.935</u>
	<b><u>665.825</u></b>	<b><u>1.003.729</u></b>
<b>Éven túli:</b>		
forint	615.167	392.947
deviza	<u>480.587</u>	<u>339.452</u>
	<b><u>1.095.754</u></b>	<b><u>732.399</u></b>
<b>Összesen:</b>	<b><u>1.761.579</u></b>	<b><u>1.736.128</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>1.761.579</u></b>	<b><u>1.736.128</u></b>

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
<b>Éven belüli:</b>		
forint	-2,4%-8,75%	-2,4%-18%
deviza	-2,31%-4,2%	-2,31% - 5,9%
<b>Éven túli:</b>		
forint	-1,7%-11,4%	-2,4% - 9,23%
deviza	-2,02%-7,18%	-2,4% - 6,84%
Átlagos kamat forint összegekre	6,02%	3,24%
Átlagos kamat deviza összegekre	3,55%	1,55%

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
<b>Éven belüli:</b>		
forint	100.296	122.676
deviza	<u>101.862</u>	<u>15.561</u>
	<b><u>202.158</u></b>	<b><u>138.237</u></b>
<b>Éven túli:</b>		
forint	190.255	82.200
deviza	<u>51.281</u>	<u>187.929</u>
	<b><u>241.536</u></b>	<b><u>270.129</u></b>
<b>Összesen:</b>	<b><u>443.694</u></b>	<b><u>408.366</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>443.694</u></b>	<b><u>408.366</u></b>

A repó kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2023. december 31.	2022. december 31.
<b>Éven belüli:</b>		
forint	9,25%-10,63%	11,5%-15,47%
deviza	1,67%	2,47%-5,2%
<b>Éven túli:</b>		
forint	9,25%-10,63%	15%
deviza	1,67%-5,92%	3,58%-3,69%
Átlagos kamat forint összegekre	15,22%	9,31%
Átlagos kamat deviza összegekre	4,51%	0,30%

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

	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
Éven belüli:		
forint	7.747.906	7.982.882
deviza	<u>2.962.206</u>	<u>3.112.937</u>
	<b><u>10.710.112</u></b>	<b><u>11.095.819</u></b>
Éven túli:		
forint	<u>24.213</u>	<u>23.339</u>
	<b><u>24.213</u></b>	<b><u>23.339</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>10.734.325</u></b>	<b><u>11.119.158</u></b>
Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk (%):		
	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
Éven belüli:		
forint	0%-15,4%	0%-17,95%
deviza	-0,36%-11,77%	-0,4%-45,1%
Éven túli:		
forint	0%-10,75%	0%-13%
deviza	0%-9,73%	-
Forintbetétek átlagos kamata	3,75%	2,32%
Devizabetétek átlagos kamata	1,36%	0,12%

Az időszakra nyilvántartott betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	<b>2023. december 31.</b>		<b>2022. december 31.</b>	
<b>Retail betétek</b>	<b>4.422.120</b>	<b>41%</b>	<b>4.756.881</b>	<b>43%</b>
Lakossági betétek	4.422.120	41%	4.756.881	43%
<b>Corporate betétek</b>	<b>6.312.205</b>	<b>59%</b>	<b>6.362.277</b>	<b>57%</b>
Vállalati betétek	5.402.710	51%	5.570.866	50%
Önkormányzati betétek	<u>909.495</u>	<u>8%</u>	<u>791.411</u>	<u>7%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>10.734.325</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>11.119.158</u></b>	<b><u>100%</u></b>

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
Éven belüli		
forint	161.217	4.311
deviza	<u>26.670</u>	<u>6.351</u>
	<b><u>187.887</u></b>	<b><u>10.662</u></b>
Éven túli		
forint	43.025	46.192
deviza	<u>932.197</u>	<u>441.855</u>
	<b><u>975.222</u></b>	<b><u>488.047</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>1.163.109</u></b>	<b><u>498.709</u></b>

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő (%):

	2023. december 31.	2022. december 31.
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,6%-15%	0,6%-15%
Devizában kibocsátott értékpapírok	5,5%-8,1%	5,5%-7,35%
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	11,42%	2,63%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	6,88%	2,95%

**2022/2023. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram**

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

**2023/2024. évi 800 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram**

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

**650 millió USD kötvénykibocsátás**

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

**500 millió USD kötvénykibocsátás**

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

**110 millió EUR kötvénykibocsátás**

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

**650 millió EUR kötvénykibocsátás**

650 millió EUR össznévértékű, XS2698603326 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki a Bank 2023. október 5-ei értéknappal. A kötvényeket a Moody's Investor Services Cyprus Ltd. hitelminősítő 'Baa3', míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

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

### **170 millió RON kötvénykibocsátás**

170 millió RON össznévértékű, XS2703264635 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki a Bank 2023. október 13-i értéknappal. A kötvényeket a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourggi Értéktőzsdére.

### **75 millió EUR kötvénykibocsátás**

75 millió EUR össznévértékű, XS2737630314 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki a Bank 2023. december 22-i értéknappal. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourggi Értéktőzsdére.

### **Fedezeti elszámolás**

A strukturált kibocsátott értékpapírok egy részét a Bank kamatswap ügyletekkel („IRS”) fedezi, melynek során egy fix és egy változó kamat, valamint a strukturált kamat cseréjére kerül sor a felek között egy olyan névleges összegre vonatkozóan, amely egyenlő a fedezett értékpapír névértékével. Ezek valós érték fedezeti kapcsolatok, melyek a fedezett kötvény strukturált kamataiból adódó kamatkockázatot hivatottak fedezni. Az OTP Bank nem szándékozik viselni a kötvényekbe ágyazott struktúra kockázatát, ezért 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. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):**

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Amortizált bekerülési érték millió devizában	Amortizált bekerülési érték millió forintban	Kamatozás módja (tényleges %)	
1	XS2560693181	2022.12.01	2026.03.04	EUR	649	248.497	689	263.732	fix	7,35
2	XS2698603326	2023.10.05	2027.10.05	EUR	650	248.725	674	258.006	fix	6,13
3	XS2626773381	2023.05.25	2027.05.25	USD	500	173.152	499	173.011	fix	7,50
4	XS2499691330	2022.07.13	2025.07.13	EUR	400	153.111	410	157.095	fix	5,50
5	XS2642536671	2023.06.27	2026.06.27	EUR	110	42.106	114	43.745	fix	7,50
6	XS2737630314	2023.12.22	2026.06.22	EUR	75	28.709	75	28.778	fix	6,10
7	XS2536446649	2022.09.29	2026.09.29	USD	60	20.786	61	21.180	fix	7,25
8	XS2703264635	2023.10.13	2026.10.13	RON	170	13.082	173	13.320	változó	8,10
	<b>Összesen devizában kibocsátott értékpapír</b>					<b>928.168</b>		<b>958.867</b>		

### **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
	<b>Összesen devizában kibocsátott értékpapír</b>					<b>442.536</b>		<b>448.206</b>		



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

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2023. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett	
1	OTP_HUF_2024/1	2023.02.17	2024.02.17	26.079	28.593	fix	11,00	
2	OTP_HUF_2025/1	2022.11.18	2025.11.18	25.563	27.042	fix	15,00	fedezett
3	OTP_HUF_2024/2	2023.03.10	2024.03.10	22.977	25.048	fix	11,00	
4	OTP_HUF_2024/3	2023.03.31	2024.03.31	17.015	18.441	fix	11,00	
5	OTP_HUF_2024/6	2023.06.02	2024.06.02	16.722	17.806	fix	11,00	
6	OTP_HUF_2024/4	2023.04.21	2024.04.21	14.698	15.837	fix	11,00	
7	OTP_HUF_2024/5	2023.05.12	2024.05.12	13.946	14.937	fix	11,00	
8	OTP_HUF_2024/7	2023.06.23	2024.06.23	11.232	11.859	fix	10,50	
9	OTP_HUF_2026/1	2022.12.22	2026.01.05	10.228	11.856	fix	12,00	fedezett
10	OTP_HUF_2025/2	2023.06.30	2025.06.30	5.116	5.431	fix	12,00	
11	OTP_HUF_2024/9	2023.07.28	2024.07.28	4.173	4.364	fix	10,50	
12	OTP_HUF_2024/8	2023.06.30	2024.06.30	3.730	3.931	fix	10,50	
13	OTP_HUF_2024/13	2023.10.20	2024.10.20	3.494	3.557	fix	8,75	
14	OTP_HUF_2024/14	2023.11.17	2024.11.17	3.509	3.547	fix	8,50	
15	OTP_HUF_2024/15	2023.12.20	2024.12.20	2.994	3.004	fix	8,00	
16	OTP_HUF_2024/12	2023.09.25	2024.09.25	2.777	2.845	fix	9,00	
17	OTP_HUF_2024/11	2023.09.01	2024.09.01	2.655	2.743	fix	9,75	
18	OTP_HUF_2024/10	2023.08.07	2024.08.07	1.431	1.490	fix	10,00	
19	OTP_HUF_2026/2	2023.12.15	2026.12.15	647	649	fix	7,40	
20	OTPX2024B	2014.10.10	2024.10.16	295	339	indexált	0,70	fedezett
21	OTPX2024A	2014.06.18	2024.06.21	241	283	indexált	1,30	fedezett
22	OTPX2024C	2014.12.15	2024.12.20	242	275	indexált	0,60	fedezett
23	OTP_TBSZ_HUF_2028/1	2023.10.13	2028.12.15	155	159	fix	12,00	
	Egyéb kötvények			<u>206</u>	<u>206</u>			
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<b><u>190.125</u></b>	<b><u>204.242</u></b>			
	<b>Mindösszesen kibocsátott értékpapír</b>			<b><u>1.118.293</u></b>	<b><u>1.163.109</u></b>			

**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			<b><u>51.017</u></b>	<b><u>50.503</u></b>		
	<b>Mindösszesen kibocsátott értékpapír</b>			<b><u>493.553</u></b>	<b><u>498.709</u></b>		

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
<b>Éven belüli:</b>		
forint	1.816	1.716
	<b><u>1.816</u></b>	<b><u>1.716</u></b>
<b>Éven túli:</b>		
forint	17.970	14.860
	<b><u>17.970</u></b>	<b><u>14.860</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>19.786</u></b>	<b><u>16.576</u></b>
<i>Fennálló szerződéses összeg</i>	17.747	19.853

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
<b>Éven belüli:</b>		
forint	4,97%-9,97%	2,19%-3,96%
<b>Éven túli:</b>		
forint	4,83%	0,01%-4,63%
Átlagos kamat forint összegekre	7,88%	3,06%

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

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

Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2023. december 31.	2022. december 31.
Kamatswap ügyletek	72.200	221.647
Devizaswap ügyletek	53.102	87.988
CCIRS és mark to market CCIRS ügyletek	9.161	15.711
Egyéb határidős ügyletek	49.102	48.055
<b>Összesen</b>	<b><u>183.565</u></b>	<b><u>373.401</u></b>

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

Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2023. december 31.	2022. december 31.
Valós érték fedezeti kamat-swap ügyletek negatív valós értéke	7.875	22.551
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	10.679	5.398
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	8.869	22.674
<b>Összesen</b>	<b><u>27.423</u></b>	<b><u>50.623</u></b>

**24. SZ. JEGYZET: CÉLTARTALÉKOK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK<sup>4</sup> (millió Ft-ban)**

	2023. december 31.	2022. december 31.
<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</b>		
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	50.321	108.284
Passzív időbeli elhatárolás	27.673	21.183
Vevői-szállítói kötelezettségek	33.508	27.127
Short pozíció miatti kötelezettségek	19.107	24.596
Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	84.184	52.274
Egyéb	<u>28.526</u>	<u>25.007</u>
<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>243.319</u></b>	<b><u>258.471</u></b>
<b>Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek</b>		
Függő és elszámolási számla	25.321	32.338
Adókkal kapcsolatos kötelezettségek	13.770	12.371
Társadalombiztosítás	8.475	5.275
Passzív időbeli elhatárolás	2.940	2.829
Egyéb	<u>1.574</u>	<u>1.904</u>
<b>Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>52.080</u></b>	<b><u>54.717</u></b>
<b>Egyéb kötelezettségek összesen</b>	<b><u>295.399</u></b>	<b><u>313.188</u></b>

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
Hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségek céltartalékai	16.092	23.632
<b>Céltartalékok IFRS 9 szerint összesen</b>	<b><u>16.092</u></b>	<b><u>23.632</u></b>
Peres ügyekre képzett céltartalék	1.931	1.917
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék	2.000	1.527
Egyéb céltartalék	<u>2.474</u>	<u>2.580</u>
<b>Céltartalékok IAS 37 szerint összesen</b>	<b><u>6.405</u></b>	<b><u>6.024</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>22.497</u></b>	<b><u>29.656</u></b>

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>23.632</b>	<b>17.768</b>
Céltartalék képzés	62.662	49.698
Céltartalék felszabadítás	-50.882	-28.772
Céltartalék felhasználás	-18.952	-15.385
Devizaátértékelés	<u>-368</u>	<u>323</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>16.092</u></b>	<b><u>23.632</u></b>

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>6.024</b>	<b>3.759</b>
Céltartalék képzés	11.563	8.128
Céltartalék visszairása	-8.633	-933
Céltartalék felhasználás	-2.420	-5.138
Devizaátértékelés	<u>-129</u>	<u>208</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>6.405</u></b>	<b><u>6.024</u></b>

<sup>4</sup> Egyéb kötelezettségek várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

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

	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
<b>Éven belüli</b>		
forint	1.886	-
deviza	<u>6.174</u>	<u>3.395</u>
	<b><u>8.060</u></b>	<b><u>3.395</u></b>
<b>Éven túli</b>		
forint	11.133	-
deviza	<u>501.103</u>	<u>290.791</u>
	<b><u>512.236</u></b>	<b><u>290.791</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>520.296</u></b>	<b><u>294.186</u></b>
	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke kamatozása	2,9%-8,8%	2,9%-4,7%
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	5,51%	-
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	6,04%	3,06%

**25. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban) [folytatás]**

Subordinated loans and bonds are detailed as follows as at 31 December 2023:

Kötvény típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Kibocsátási árfolyam	Devizanem	Névérték (millió deviza)	Névérték (mrd Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió deviza)	Amortizált bekerülési érték (mrd Ft)	Kamatozás	Aktuális kamatláb
Alárendelt kölcsöntőke	XS0274147296	2006.11.07	Lejárat nélküli	99.38%	EUR	231	88.409	234	89.381	3 havi EURIBOR + 3%, változó (negyedéves kamatfizetés)	6.966%
Alárendelt kölcsöntőke	XS2022388586	2019.07.15	2029.07.15	99.74%	EUR	497	190.399	501	191.894	Fix 2.875% (éves kamatfizetés)	2.875%
Alárendelt kölcsöntőke	XS2586007036	2023.02.15	2033.05.15	99.42%	USD	650	225.104	653	226.001	Fix 8.75% (éves kamatfizetés)	8.750%
Diszkont kötvény	HU0000358924	2019.05.30	2024.05.31	87.85%	HUF	426	426	421	421	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000359724	2020.05.29	2024.05.31	94.79%	HUF	592	592	589	589	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360508	2021.05.31	2024.05.31	95.12%	HUF	883	883	876	876	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000358932	2019.05.30	2025.05.31	83.86%	HUF	104	104	100	100	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000359732	2020.05.29	2025.05.31	92.99%	HUF	592	592	580	580	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360516	2021.05.31	2025.05.31	92.54%	HUF	1.216	1.216	1.183	1.180	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000359740	2020.05.29	2026.05.31	91.10%	HUF	392	392	378	378	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360524	2021.05.31	2026.05.31	90.02%	HUF	707	707	672	672	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361597	2022.03.31	2026.05.31	76.86%	HUF	783	783	672	672	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000359757	2020.05.29	2027.05.31	89.05%	HUF	95	95	90	90	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360532	2021.05.31	2027.05.31	87.27%	HUF	795	795	735	735	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361605	2022.03.31	2027.05.31	72.13%	HUF	1.092	1.092	879	879	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360540	2021.05.31	2028.05.31	84.31%	HUF	669	669	601	601	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361613	2022.03.31	2028.05.31	67.89%	HUF	554	554	420	420	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362553	2023.06.01	2028.05.31	66.68%	HUF	1.959	1.959	1.369	1.369	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360557	2021.05.31	2029.05.31	81.23%	HUF	403	403	350	350	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361621	2022.03.31	2029.05.31	64.03%	HUF	554	554	396	396	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362561	2023.06.01	2029.05.31	63.21%	HUF	684	684	452	452	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360565	2021.05.31	2030.05.31	78.09%	HUF	104	104	87	87	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361639	2022.03.31	2030.05.31	60.38%	HUF	554	554	373	373	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362579	2023.06.01	2030.05.31	60.08%	HUF	719	719	451	451	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361647	2022.03.31	2031.05.31	56.88%	HUF	384	384	243	243	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362587	2023.06.01	2031.05.31	56.64%	HUF	762	762	450	450	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361654	2022.03.31	2032.05.31	53.52%	HUF	105	105	62	62	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362595	2023.06.01	2032.05.31	52.82%	HUF	817	817	450	450	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362603	2023.06.01	2033.05.31	49.02%	HUF	282	282	144	144	N.a.	
<b>Összesen:</b>							<b>520.139</b>		<b>520.296</b>		

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

	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett: Törzsrészcvény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

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

## **27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban)**

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

A 2023. évben 84.000 millió forint osztalék került kifizetésre a 2022. évi eredményből, amely részvényenként 300 forintos osztalék kifizetését jelentette. A 2024. évben a Management várhatóan 150.000 millió forint osztalék kifizetését javasolja a Közgyűlésnek, ami részvényenként 535,71 forintot jelent a részvénytulajdonosoknak.

A Számviteli törvény 114/B§ előírása alapján a beszámoló fordulónapjára vonatkozóan, a Banknak meghatározott saját tőke megfeleltetési táblát kell összeállítania, és a kiegészítő megjegyzések részeként kell bemutatnia. A saját tőke megfeleltetési tábla tartalmazza az IFRS-ek szerinti saját tőke egyes elemeinek nyitó és záró adatait, továbbá ezekből levezetve egyes meghatározott saját tőke elemek nyitó és záró adatait. Szintén tartalmaznia kell az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalékokat, amely az utolsó beszámolóval lezárt üzleti év tárgyevi 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. részvénycsere tranzakciót kötött, ahol az OTP 24 millió darab törzsrészcvényét 5.010.501 darab MOL „A sorozatú” részvényre cserélte el. A részvénycsere megállapodás végső lejáratára 2027. július 11-én van, addig viszont bármelyik fél kezdeményezheti a tranzakció készpénzes vagy fizikai kiegyenlítését.

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

### **Értékelési tartalék**

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

### **Általános tartalék**

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

### **Lekötött tartalék**

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

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

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2023. december 31-re vonatkozóan a következő:

2023. december 31. Záró egyenleg	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke összesen
<b>Saját tőke elemek IFRS szerint</b>	<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>52.402</b>	<b>2.279.773</b>	<b>-55.468</b>	<b>-6.154</b>	-	-	-	<b>2.298.605</b>
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	9.148	-	-	-9.148	-	-	-
Opciós tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-6.154	-	-	-	6.154	-	-	-	-
Részvény alapú kifizetések	-	52.402	-52.402	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	-	-654.988	-	-	-	-	654.988	-
Általános tartalék és lekötött tartalék	=	=	=	<u>-192.937</u>	=	=	=	<u>192.937</u>	=	-
<b>Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>-9.168</u></b>	=	<b><u>1.440.996</u></b>	=	=	<b><u>-9.148</u></b>	<b><u>192.937</u></b>	<b><u>654.988</u></b>	<b><u>2.298.605</u></b>

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
<b>Saját tőke elemek IFRS szerint</b>	<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>49.110</b>	<b>1.661.907</b>	<b>-55.468</b>	<b>-2.724</b>	-	-	-	<b>1.680.877</b>
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	=	=	=	<u>-118.568</u>	=	=	=	<u>118.568</u>	=	=
<b>Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>-9.030</u></b>	=	<b><u>1.589.640</u></b>	=	=	<b><u>-52.933</u></b>	<b><u>118.568</u></b>	<b><u>6.632</u></b>	<b><u>1.680.877</u></b>



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

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
Eredménytartalék	1.440.996	1.580.770
Adózott eredmény	<u>654.988</u>	<u>6.632</u>
<b>Rendelkezésre álló szabad eredménytartalék</b>	<b><u>2.095.984</u></b>	<b><u>1.587.402</u></b>

**Eredménytartalék és egyéb tartalékok jogcímei**

	2023. december 31.	2022. december 31.
Eredménytartalék	1.440.996	1.580.770
Tőketartalék	52	52
Opció tartalék	-55.468	-55.468
Egyéb tartalékok	192.937	127.438
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	-5.639	-43.723
Részvény-alapú kifizetés tartaléka	52.402	49.110
Cash -Flow fedezeti ügyletek valós értéke	-3.509	-9.210
Nettó eredmény	<u>654.988</u>	<u>6.632</u>
<b>Eredménytartalék és egyéb tartalékok</b>	<b><u>2.276.759</u></b>	<b><u>1.655.601</u></b>

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>-82.906</b>	<b>145</b>
Valós érték korrekció változása	46.485	-88.350
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	<u>-3.841</u>	<u>5.299</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>-40.262</u></b>	<b><u>-82.906</u></b>

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>29.161</b>	<b>1.174</b>
Értékvesztés növekedése	3.401	33.946
Értékvesztés csökkenése	-6.704	-8.331
Fx hatás	<u>-1.513</u>	<u>2.372</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>24.345</u></b>	<b><u>29.161</u></b>

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>10.022</b>	<b>7.327</b>
Valós érték korrekció változása	3.307	3.631
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	-374	-936
Eredménytartalékba átsorolás	<u>-2.677</u>	-
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>10.278</u></b>	<b><u>10.022</u></b>

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

	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
Névérték	57	35
Könyv szerinti érték	6.154	2.724

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

**Változás a darabszámban:**

	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
<b>Nyitóegyenleg</b>	<b>352.344</b>	<b>3.249.984</b>
Növekedés	3.948.338	1.801.256
Csökkenés	<u>-3.729.436</u>	<u>-4.698.896</u>
<b>Záróegyenleg</b>	<b><u>571.246</u></b>	<b><u>352.344</u></b>

	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
<b>Változás az értékben:</b>		
<b>Nyitóegyenleg</b>	<b>2.724</b>	<b>58.872</b>
Növekedés	39.818	16.268
Csökkenés	<u>-36.388</u>	<u>-72.416</u>
<b>Záróegyenleg</b>	<b><u>6.154</u></b>	<b><u>2.724</u></b>

	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
OTP csoporttagok tulajdonában lévő saját részvények	1.210	1.097

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

	<b>2023. december 31-ével zárult év</b>	<b>2022. december 31-ével zárult év</b>
<b>Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel</b>		
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	457.472	297.727
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	50.838	39.988
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	129.054	92.948
Bankközi kihelyezésekből	206.280	204.479
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	398	20.098
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	345.696	56.204
Kamatbevételek repó ügyletekből	<u>37.435</u>	<u>10.235</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.227.173</u></b>	<b><u>721.679</u></b>
<b>Kamatbevételhez hasonló bevételek</b>		
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	51.132	35.927
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	600.959	273.322
Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelekből	125.151	60.744
Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	18.655	7.230
Bérelti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból	<u>9</u>	<u>8</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>795.906</u></b>	<b><u>377.231</u></b>
<b>Kamatbevételek összesen</b>	<b><u>2.023.079</u></b>	<b><u>1.098.910</u></b>
<b>Kamatráfordítások</b>		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	641.908	408.865
Ügyfelek betéteire	608.340	301.657
Lízingkötelezettségek	2.314	1.186
Kibocsátott értékpapírokra	64.774	7.742
Alárendelt kölcsöntőkére	29.893	8.646
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	138	135
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	6.857	6.369
Kamatráfordítás repó ügyletekre	202.137	66.049
Swap ügyletek eredménye akvizíciós ügyletekből	=	<u>1.371</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.556.361</u></b>	<b><u>802.020</u></b>

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

	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
<b>Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre</b>		
Értékvesztés képzés	249.194	245.183
Értékvesztés visszairás	<u>-243.652</u>	<u>-211.345</u>
	<b><u>5.542</u></b>	<b><u>33.838</u></b>
<b>Értékvesztés képzés látra szóló betétek és bankközi kihelyezések várható veszteségeire</b>		
Értékvesztés képzés	11.767	32.592
Értékvesztés visszairás	<u>-24.125</u>	<u>-20.838</u>
	<b><u>-12.358</u></b>	<b><u>11.754</u></b>
<b>Értékvesztés képzés repó követelésekre</b>		
Értékvesztés képzés	11.755	4.480
Értékvesztés visszairás	<u>-13.555</u>	<u>-2.385</u>
	<b><u>-1.800</u></b>	<b><u>2.095</u></b>
<b>Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok értékvesztése</b>		
Értékvesztés képzés	3.401	33.946
Értékvesztés visszairás	<u>-6.704</u>	<u>-8.331</u>
	<b><u>-3.303</u></b>	<b><u>25.615</u></b>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztése</b>		
Értékvesztés képzés	2.287	31.695
Értékvesztés visszairás	<u>-10.863</u>	<u>-4.072</u>
	<b><u>-8.576</u></b>	<b><u>27.623</u></b>
<b>Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége</b>		
Képzés	62.662	49.698
Visszairás	<u>-69.834</u>	<u>-44.157</u>
	<b><u>-7.172</u></b>	<b><u>5.541</u></b>
<b>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó valós érték változása</b>	<b><u>980</u></b>	<b><u>-11.872</u></b>
<b>Kockázati költség összesen</b>	<b><u>-26.687</u></b>	<b><u>94.594</u></b>

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

	<b>2023. december 31-ével zárult év</b>	<b>2022. december 31-ével zárult év</b>
<b>Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek</b>	<b>12.040</b>	<b>12.711</b>
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	162.872	146.817
Kártyával kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	137.162	122.138
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	33.899	27.867
Marzszeredmény	21.828	26.032
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevétel	8.379	8.819
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	13.558	10.981
Egyéb	<u>13.147</u>	<u>7.079</u>
<b>Vevői szerződésekből származó díjbevételek</b>	<b><u>390.845</u></b>	<b><u>349.733</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>402.885</u></b>	<b><u>362.444</u></b>

**Szerződéses egyenlegek**

	<b>2023. december 31-ével zárult év</b>	<b>2022. december 31-ével zárult év</b>
Az Egyéb eszközök között kimutatott követelések	24.012	15.674
Értékvesztés	-616	-512

**Díj-, jutalék-ráfordítások:**

	<b>2023. december 31-ével zárult év</b>	<b>2022. december 31-ével zárult év</b>
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj, jutalék-ráfordítások	63.941	53.179
Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások	715	783
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalék-ráfordítások	5.320	5.267
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	2.497	789
Betét és pénzforgalmi jutalék-ráfordítások	2.850	2.417
Értékpapír letétkezelés díjráfordítása	2.324	2.096
Postai jutalék-ráfordítások	223	223
Pénzpiaci műveletek jutalék-ráfordításai	205	166
Egyéb	<u>680</u>	<u>1.167</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>78.755</u></b>	<b><u>66.087</u></b>
<b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>	<b><u>324.130</u></b>	<b><u>296.357</u></b>

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

	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök kivezetésének eredménye</b>		
Hitelek kivezetésének nyeresége	2.760	485
Hitelek kivezetésének vesztesége	-2.716	-1.881
Értékpapírok nyeresége	152	-
Értékpapírok vesztesége	-19.552	-54.402
Egyéb	<u>-351</u>	<u>-397</u>
	<b><u>-19.707</u></b>	<b><u>-56.195</u></b>

**Addicionális információ a működési eredményből származó nyereségek és veszteségekhez:**

	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
<b>Devizaműveletek eredménye</b>		
Átértékelési eredmény bevétele	-	6.857
Átértékelési eredmény ráfordítása	-6.116	-
Marzs eredmény bevétele	8.157	8.400
Marzs eredmény ráfordítása	-14.310	-14.716
<b>Összesen</b>	<b><u>-12.269</u></b>	<b><u>541</u></b>

	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
<b>Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény</b>		
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek bevétele	59.675	76.709
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek ráfordítása	-52.428	-67.882
Opciós ügyletek díjbevétele	6.569	4.111
Opciós ügyletek díjráfordítása	-6.554	-5.073
Commodity ügyletek bevétele	87.062	134.949
Commodity ügyletek ráfordítása	-83.504	-132.288
Tőzsdei határidős ügyletek árfolyamnyeresége	212	687
Tőzsdei határidős ügyletek árfolyamvesztesége	-230	-402
Kereskedési célú deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek CVA ráfordítása	2.232	-1.059
Kereskedési célú commodity ügyletek CVA ráfordítása	<u>21</u>	<u>165</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>13.055</u></b>	<b><u>9.917</u></b>

	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós érték-korrektúrája</b>		
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok eredménye	2.570	2.688
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek bevétele	100.436	21.205
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek ráfordítása	-7.196	-44.614
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek bevétele	766	4.509
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek ráfordítása	<u>-5.308</u>	<u>-2.578</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>91.268</u></b>	<b><u>-18.790</u></b>

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

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

	<b>2023. december 31-ével zárult év</b>	<b>2022. december 31-ével zárult év</b>
<b>Értékpapírok nettó árfolyameredménye</b>		
Kereskedési célú értékpapírok kamateredménye	1.168	3.556
Kereskedési célú értékpapírok árfolyamnyeresége	14.529	11.599
Kereskedési célú értékpapírok árfolyamvesztése	-6.588	-7.806
FVOCI értékpapírok árfolyamnyeresége	999	8
FVOCI értékpapírok árfolyamvesztése	-489	-7.960
Részesedések kivezetésének nyeresége	1.322	-
Részesedések kivezetésének vesztesége	-	-
Egyéb értékpapírok árfolyameredménye	<u>-3.868</u>	<u>-10.002</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>7.073</u></b>	<b><u>-10.605</u></b>
<b>Osztalékbevételek</b>		
Leányvállalatok osztalékbevétele	261.222	182.153
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok osztalékbevétele	14.229	12.166
FVOCI tőkeinstrumentumok osztalékbevétele	254	207
<b>Összesen</b>	<b><u>275.705</u></b>	<b><u>194.526</u></b>
<b>Nyereségek és veszteségek a működési eredményből összesen (az egyéb működési eredményből származó eredmény nélkül)</b>	<b><u>374.832</u></b>	<b><u>175.589</u></b>

2023. december 31-ével zárult évre vonatkozóan a fedezett tételen és a fedezeti ügyleten a fedezett kockázathoz kapcsolódó nyereségek és veszteségek valamint a fedezet nem hatékony részéből származó eredmény az amortizált bekerülési értéken értékelt tételek valós érték fedezeti ügyleteivel kapcsolatban a következők:

	<b>Fedezett tételek</b>	<b>Fedezeti instrumentumok</b>	<b>Fedezet nem hatékony része</b>
Valós érték fedezeti ügyletek	-15.433	2.855	-12.578

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

	<b>Fedezett tételek</b>	<b>Fedezeti instrumentumok</b>	<b>Fedezet nem hatékony része</b>
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. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
<b>Egyéb működési bevételek</b>		
OBA felé előző években teljesített rendkívüli befizetés visszatérítése	10.738	-
OMRP-től kapott egyéb bevétel	4.739	4.429
Közvetített és egyéb szolgáltatások bevétele	2.547	2.716
Gépek bérleti díja	1.223	1.186
Banksoporttagok részére végzett IT szolgáltatás bevétele	1.155	1.021
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kivezetésének eredménye	716	985
Véglegesen átvett pénzeszköz	423	443
Tárgyi eszköz értékesítésének nyeresége	1.225	267
Leírt követelésekre befolyt bevételek	257	249
Ingatlantranzakciók nyeresége	113	237
Egyéb	<u>3.048</u>	<u>2.242</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>26.184</u></b>	<b><u>13.775</u></b>
	<b>2023. december 31-ével zárult év</b>	<b>2022. december 31-ével zárult év</b>
<b>Egyéb működési ráfordítások</b>		
Értékvesztés visszairása (+) / elszámolása (-) befektetésekre leányvállalatokban	87.609	-93.513
Céltartalék képzés (+) / felszabadítás (-) a függő és jövőbeni kötelezettségekre	-471	-2.057
Véglegesen átadott pénzeszköz	-1.056	-1.397
Értékvesztés elszámolása az egyéb eszközökre	-3.576	-2.939
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	-11.893	-16.344
Egyéb	<u>-7.023</u>	<u>-15.692</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>63.590</u></b>	<b><u>-131.942</u></b>
	<b>2023. december 31-ével zárult év</b>	<b>2022. december 31-ével zárult év</b>
<b>Egyéb adminisztratív ráfordítások:</b>		
<b>Személyi jellegű ráfordítások:</b>		
Béreköltség	141.650	110.646
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	20.172	16.460
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>33.582</u>	<u>27.197</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>195.404</u></b>	<b><u>154.303</u></b>
<b>Értékcsökkenés</b>	<b><u>50.814</u></b>	<b><u>46.738</u></b>
<b>Egyéb általános költségek:</b>		
Adók, társasági adó kivételével	139.629	167.834
Szolgáltatások	86.272	74.383
Hatósági és egyéb díjak	25.384	21.674
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	7.813	7.477
Szakértői díjak	11.382	9.320
Hirdetés	<u>11.438</u>	<u>10.301</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>281.918</u></b>	<b><u>290.989</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>528.136</u></b>	<b><u>492.030</u></b>



**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 levezetési az alábbiak szerint alakult:

	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
Nyereségadó ráfordítás	39.174	18.026
Halasztott adó bevétel (-)/ ráfordítás (+)	<u>31.119</u>	<u>-31.664</u>
	<b><u>70.293</u></b>	<b><u>-13.638</u></b>

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>35.742</b>	<b>-1.507</b>
Eredményben elszámolt halasztott adó ráfordítás (-) / bevétel (+)	-31.119	31.664
Egyéb átfogó eredménnyel szemben elszámolt halasztott adó ráfordítás (-) / bevétel (+)	<u>-4.215</u>	<u>5.585</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>408</u></b>	<b><u>35.742</u></b>

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
Ki nem vett szabadságok miatt felvett kötelezettségek után elszámolt halasztott adó	399	323
Jubileumi jutalmakra és végkielégítésre képzett céltartalék halasztott adója	1.325	900
Tárgyévi negatív adóalap miatti halasztott adó	-	19.424
Fel nem használt adókedvezmények miatti halasztott adó	-	12.103
Kereskedési célú és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-	<u>4.230</u>
<b>Halasztott adó eszközök</b>	<b><u>1.724</u></b>	<b><u>36.980</u></b>
Kereskedési célú és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-55	-
Tárgyi eszközök	-1.261	-1.193
Fejlesztési tartalék	-	<u>-45</u>
<b>Halasztott adó kötelezettségek</b>	<b><u>-1.316</u></b>	<b><u>-1.238</u></b>
<b>Nettó halasztott adó eszközök</b>	<b><u>408</u></b>	<b><u>35.742</u></b>

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
Adózás előtti eredmény	725.281	-7.006
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (9%)	65.275	-
<b>Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:</b>		
Részvény-alapú kifizetés	296	265
FVTPL értékpapírok pozitív valós érték korrekciója	69	43
Osztalékbevétel miatti adóalap korrekció	-24.449	-17.298
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	777	-
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	23	-182
Negatív adóalap felhasználása	1.068	-
Negatív adóalap miatti tartós eltérések	-	-1.234
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	-	-12.102
Külföldön megfizetett adó	7.196	-
Helyi adók miatti eltérések	21.545	16.793
Egyéb	-1.507	77
<b>Nyereségadó</b>	<b><u>70.293</u></b>	<b><u>-13.638</u></b>
Effektív adókulcs	9,7%	194,7%
	2023. december 31.	2022. december 31.
Tényleges nyereségadó követelés	-	1.569
Tényleges nyereségadó kötelezettség	-14.393	-3.199
<b>Nettó tényleges nyereségadó kötelezettség (ahogy az egyedi pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül)</b>	<b><u>-14.393</u></b>	<b><u>-1.630</u></b>

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

### **Globális minimum adó**

A globális minimumadó szabályai bevezetésre illetve lényegileg bevezetésre kerültek egyes joghatóságokban, amelyekben a Csoport jelen van, így különösen az Európai Unió tagállamaiban. A csoport a szabályozás hatálya alá esik. A 15%-s tényleges adómértéket előíró szabályozás a Csoport 2024. január 1-jén kezdődő éve vonatkozásában lép hatályba. A globális minimumadó szabályozást a magyar jogba a globális minimum-adószintet biztosító kiegészítő adókról és ezzel összefüggésben egyes adótörvények módosításáról szóló 2023. évi LXXXIV. törvény ültette át.

Számviteli szempontból nem egyértelmű, hogy a globális minimumadó szabályok keletkeztetnek-e további átmeneti különbségeket, továbbá az sem egyértelmű, hogy a halasztott adó tételeket szükséges-e átértékelni a globális minimumadó szabályai következtében illetve hogy milyen adókulcs alkalmazandó a globális minimumadó szabályai tekintetében. Ezen bizonytalanságokra tekintettel módosult az IAS 12 – ‘Nyereségadók’ standard és bevezetésre került egy kötelező átmeneti kivétel az IAS 12 előírásai alól. A kivétel értelmében a gazdálkodónak nem szükséges megjelenítenie halasztott adó tételeket a globális minimumadó kapcsán vagy információt közzé tennie a globális minimumadóhoz kapcsolódó halasztott adó eszközökre és kötelezettségekre vonatkozóan. A Csoport alkalmazza a kötelező átmeneti kivételt a 2023. december 31-én zárult évre vonatkozóan. A Bank elemzést végzett arra vonatkozóan, hogy a globális minimumadó szabályozás milyen pénzügyi hatásokkal járhat.

A Bank az elemzést a rendelkezésére álló, az OTP Csoport pénzügyi eredményére vonatkozó legfrissebb adatok, információk figyelembevételével végezte. Az elemzés alapján a Csoport arra a megállapításra jutott, hogy a Bulgáriában, Magyarországon, Moldovában és Szerbiában működő csoporttagok eredménye potenciálisan a globális minimumadó szabályozásban előírt ún. kiegészítő adó fizetési kötelezettség alá eshet. A kiegészítő adó fizetési kötelezettség abból adódhat, hogy ezen országokban a globális minimumadó szabályozás alapján számított tényleges adómérték 15% alatti lehet a jelenleg rendelkezésre álló információk alapján. Ezen országokban a globális minimumadó szabályozás alapján számított tényleges adómérték túlnyomórészt az egyes országokban alkalmazott társasági adó kulcs alacsony voltának tulajdonítható. Magyarország tekintetében az alábbi okok miatt a globális minimumadó szabályozás alapján számított tényleges adómérték előrejelzése összetett feladat. Magyarországon a globális minimumadó szabályozás alapján számított tényleges adómértéket leginkább befolyásoló adónemek a társasági adó, a helyi iparüzési adó és az innovációs járulék. A helyi iparüzési adó és az innovációs járulék (amelynek összesített nominális adókulcsa 2,3%) alap jelentősen magasabb, mint a társasági adó (nominális adókulcs 9%) adóalapja, abból adódóan, hogy a helyi iparüzési adó és innovációs járulék adóalapjának megállapítása során csökkentő tételként figyelembe vehető ráfordítások köre (és ebből adódóan összege) szűkebb mint a társasági adóban figyelembe vehető tételek. Az iparüzési adó, innovációs járulék és a társasági adó alapjának éven belüli aránya évről változhat, növelve a globális minimumadó szabályozás alapján számított tényleges adómérték előrejelzésének összetettségét. A Bank várakozásai szerint Magyarország tekintetében a globális minimumadó szabályozás alapján számított tényleges adómérték a jövőben 15% körül fog alakulni, azzal, hogy egyes években 15% alatt is lehet.

Amennyiben a globális minimumadó szabályozás már a 2023. december 31-én zárult évben hatályos lett volna, a becsült kiegészítő adó fizetési kötelezettség Bulgária vonatkozásában 11.100 millió forint, Magyarország vonatkozásában 2.000 millió forint, Moldova vonatkozásában 450 millió forint és Szerbia vonatkozásában 300 millió forint lett volna. Magyarország tekintetében a globális minimumadó szerinti tényleges adómérték és a kiegészítő adó megállapítása során kiszűrésre került az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet által a Szervezet tulajdonában lévő OTP Bank Nyrt. részvények valós értékének változásából eredő nyereség.

A globális minimumadó szabályozás jelenlegi státusza alapján, amennyiben kiegészítő adó merülne fel a fent említett országokban (Bulgária, Magyarország, Moldova, Szerbia), az OTP Bank Nyrt. mint végső anyavállalat lenne a kiegészítő adó fizetésére kötelezett Moldova és Szerbia vonatkozásában. A Bulgária vonatkozásában esetlegesen felmerülő kiegészítő adó megfizetésére a bolgár leányvállalatok lennének kötelezettek. A globális minimumadóra vonatkozó magyar szabályozás választási lehetőséget ad arra vonatkozóan, hogy a magyarországi csoporttagok vonatkozásában esetlegesen felmerülő kiegészítő adó megfizetésére a magyarországi csoporttagok (a jogszabályban meghatározott arányban) vagy a végső anyavállalat, azaz az OTP Bank Nyrt. legyen kötelezett. Ez a választás évenként megváltoztatható. Az OTP Csoport azt tervezi, hogy az OTP Bank Nyrt-t jelöli ki az esetlegesen felmerülő kiegészítő adó megfizetésére kötelezettnek.

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

	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
<b>Az eredményben elszámolt összegek</b>		
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	2.314	1.186
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	2.065	1.945
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	1.662	1.386

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
Éven belül:	7.595	5.944
Éven túl:	<u>60.687</u>	<u>35.520</u>
	<b><u>68.282</u></b>	<b><u>41.464</u></b>

A használati jog eszközök könyv szerinti értékének mozgása kategóriánként:

	<b>Ingatlanok használati joga</b>	<b>Gépek, berendezések használati joga</b>	<b>Összesen</b>
<b>Bruttó könyv szerinti érték</b>			
<b>2022. január 1-i egyenleg</b>	<b>31.081</b>	<b>37</b>	<b>31.118</b>
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>
<b>2022. december 31-i egyenleg</b>	<b><u>57.362</u></b>	<b><u>1.987</u></b>	<b><u>59.349</u></b>
Új szerződések miatti növekedés	26.426	3.012	29.438
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-7.957	-218	-8.175
Újraértékelés és módosítás miatti változás	<u>4.293</u>	<u>1.749</u>	<u>6.042</u>
<b>2023. december 31-i egyenleg</b>	<b><u>80.124</u></b>	<b><u>6.530</u></b>	<b><u>86.654</u></b>
<b>Értékcsökkenés</b>			
<b>2022. január 1-i egyenleg</b>	<b>13.869</b>	<b>18</b>	<b>13.887</b>
Értékcsökkenés	7.315	69	7.384
Lejárt szerződések miatti kivezetés	<u>-1.804</u>	-	<u>-1.804</u>
<b>2022. december 31-i egyenleg</b>	<b><u>19.380</u></b>	<b><u>87</u></b>	<b><u>19.467</u></b>
Értékcsökkenés	7.991	936	8.927
Lejárt szerződések miatti kivezetés	<u>-7.943</u>	<u>-19</u>	<u>-7.962</u>
<b>2023. december 31-i egyenleg</b>	<b><u>19.428</u></b>	<b><u>1.004</u></b>	<b><u>20.432</u></b>
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>			
<b>Nyitó egyenleg</b>	<b><u>37.982</u></b>	<b><u>1.900</u></b>	<b><u>39.882</u></b>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>60.696</u></b>	<b><u>5.526</u></b>	<b><u>66.222</u></b>

## **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 kitétségek:

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

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

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

A paraméterek felülvizsgálatát legalább évente el kell végezni és a Csoportos Értékvesztés Bizottságnak jóvá kell hagynia. A Local Risk Menedzsment felel a paraméterek becsléséért és a makroökonómiai scenáriók felülvizsgálatáért, amelyet az OTP Bank végez minden leányvállalatnak minden paraméterre vonatkozóan. A Csoportos Értékvesztés Bizottság dönt a kockázati paraméterek módosításáról (az értékvesztés kalkulációnál alkalmazott paraméterekről).

Legalább évente újra kell tesztelni a kockázati paramétereket.

A várható veszteség kiszámítását előrettekintően kell végrehajtani figyelembe véve a jövőbeni gazdasági kilátásokról szóló előrejelzéseket. Ehhez akár 3-5 különböző makroökonómiai 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. 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	
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal</b>	2.708.232	2.701.675	6.952	-	-	2.708.627	267	128	-	-	395	-
<b>Bankközi kihelyezések, követelések</b>	2.702.433	2.697.572	9.421	2.315	-	2.709.308	3.465	1.095	2.315	-	6.875	-
<b>Repó követelések</b>	201.658	202.025	-	-	-	202.025	367	-	-	-	367	-
<i>Fogyasztási hitelek</i>	572.912	488.231	128.101	19.811	1	636.144	15.471	33.192	14.568	1	63.232	-
<i>Jelzáloghitelek</i>	53.996	41.172	7.232	4.823	1.988	55.215	38	189	813	179	1.219	-
<i>Önkormányzati hitelek</i>	102.003	103.152	320	-	-	103.472	1.417	52	-	-	1.469	-
<i>Vállalati hitelek</i>	3.952.448	3.213.155	746.233	65.434	9.121	4.033.943	16.783	36.390	27.544	778	81.495	22.637
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek</b>	4.681.359	3.845.710	881.886	90.068	11.110	4.828.774	33.709	69.823	42.925	958	147.415	22.637
<b>FVOCI adósságinstrumentumok</b>	538.350	507.477	-	30.873	-	538.350	1.425	-	22.920	-	24.345	-
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok</b>	2.710.848	2.696.310	5.961	34.802	-	2.737.073	13.350	273	12.602	-	26.225	-
<b>Egyéb pénzügyi eszközök</b>	115.499	114.982	792	7.560	15	123.349	1.442	3.039	3.357	12	7.850	-
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen</b>	<b>13.658.379</b>	<b>12.765.751</b>	<b>905.012</b>	<b>165.618</b>	<b>11.125</b>	<b>13.847.506</b>	<b>54.025</b>	<b>74.358</b>	<b>84.119</b>	<b>970</b>	<b>213.472</b>	<b>22.637</b>
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1.976.476	1.854.533	130.879	2.127	-	1.987.539	6.153	4.206	704	-	11.063	-
Pénzügyi garanciák	1.995.500	1.946.951	46.977	5.819	-	1.999.747	2.020	412	1.815	-	4.247	-
Factoring hitelnyújtási elkötelezettségek	365.440	348.659	12.386	5.136	-	366.181	482	53	206	-	741	-
Akkreditív	8.586	8.626	=	=	=	8.626	40	=	=	=	40	=
<b>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen</b>	<b>4.346.002</b>	<b>4.158.769</b>	<b>190.242</b>	<b>13.082</b>	<b>=</b>	<b>4.362.093</b>	<b>8.695</b>	<b>4.671</b>	<b>2.725</b>	<b>=</b>	<b>16.091</b>	<b>=</b>

**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/ Kitejttség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Értékvesztés / Céltartalék					Leírás
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal</b>	1.092.198	1.062.246	31.305	-	-	1.093.551	481	872	-	-	1.353	-
<b>Bankközi kihelyezések, követelések</b>	2.899.829	2.906.852	10.247	1.512	-	2.918.611	16.037	1.233	1.512	-	18.782	-
<b>Repó követelések</b>	246.529	248.696	-	-	-	248.696	2.167	-	-	-	2.167	-
<i>Fogyasztási hitelek</i>	556.062	507.517	65.853	52.913	2	626.285	15.229	17.670	37.323	1	70.223	-
<i>Jelzáloghitelek</i>	62.587	45.912	8.895	7.039	2.279	64.125	57	179	1.116	186	1.538	-
<i>Önkormányzati hitelek</i>	81.083	81.856	286	-	-	82.142	1.010	49	-	-	1.059	-
<i>Vállalati hitelek</i>	4.125.308	3.541.098	589.153	86.401	10.716	4.227.368	22.068	39.153	39.334	1.505	102.060	25.879
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek</b>	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
<b>FVOCI adósságinstrumentumok</b>	779.253	751.838	-	27.415	-	779.253	4.762	-	24.399	-	29.161	-
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok</b>	3.282.373	3.273.240	6.713	38.270	-	3.318.223	21.746	300	13.804	-	35.850	-
<b>Egyéb pénzügyi eszközök</b>	<u>86.438</u>	<u>85.277</u>	<u>486</u>	<u>4.561</u>	<u>18</u>	<u>90.342</u>	<u>1.435</u>	<u>369</u>	<u>2.088</u>	<u>12</u>	<u>3.904</u>	-
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen</b>	<b><u>13.211.660</u></b>	<b><u>12.504.532</u></b>	<b><u>712.938</u></b>	<b><u>218.111</u></b>	<b><u>13.015</u></b>	<b><u>13.448.596</u></b>	<b><u>84.992</u></b>	<b><u>59.825</u></b>	<b><u>119.576</u></b>	<b><u>1.704</u></b>	<b><u>266.097</u></b>	<b><u>25.879</u></b>
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1.840.521	1.745.003	101.644	5.517	-	1.852.164	6.694	3.581	1.368	-	11.643	-
Pénzügyi garanciák	1.863.476	1.848.783	24.868	173	-	1.873.824	9.502	800	46	-	10.348	-
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettségek	371.866	327.903	14.705	30.809	-	373.417	361	87	1.103	-	1.551	-
Akkreditív	<u>12.285</u>	<u>12.128</u>	<u>247</u>	-	-	<u>12.375</u>	<u>85</u>	<u>5</u>	-	-	<u>90</u>	-
<b>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen</b>	<b><u>4.088.148</u></b>	<b><u>3.933.817</u></b>	<b><u>141.464</u></b>	<b><u>36.499</u></b>	<b><u>≐</u></b>	<b><u>4.111.780</u></b>	<b><u>16.642</u></b>	<b><u>4.473</u></b>	<b><u>2.517</u></b>	<b><u>≐</u></b>	<b><u>23.632</u></b>	<b><u>≐</u></b>



**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]****36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.2. Egyszerűsített módszertan alapján értékelt pénzügyi instrumentumok késedelmes napok száma szerinti besorolása****2023.12.31.**

	Késedelem nélküli	< 30 nap	31 - 60 nap	61 - 90 nap	> 91 nap	Záró egyenleg
Várható hitelezési veszteség ráta	<b>0,72%</b>	<b>0,69%</b>	<b>5,17%</b>	<b>9,39%</b>	<b>21,06%</b>	<b>2,02%</b>
Bruttó érték	161.963	8.459	968	309	11.307	183.006
Értékvesztés	<u>1.173</u>	<u>58</u>	<u>50</u>	<u>29</u>	<u>2.381</u>	<u>3.691</u>
Nettó könyv szerinti érték	<b><u>163.136</u></b>	<b><u>8.517</u></b>	<b><u>1.018</u></b>	<b><u>338</u></b>	<b><u>13.688</u></b>	<b><u>186.697</u></b>

**2022.12.31.**

	Késedelem nélküli	< 30 nap	31 - 60 nap	61 - 90 nap	> 91 nap	Záró egyenleg
Várható hitelezési veszteség ráta	<b>0,27%</b>	<b>0,77%</b>	<b>2,09%</b>	<b>5,75%</b>	<b>26,11%</b>	<b>1,82%</b>
Bruttó érték	144.046	15.620	1.912	487	9.744	171.809
Értékvesztés	<u>389</u>	<u>121</u>	<u>40</u>	<u>28</u>	<u>2.544</u>	<u>3.122</u>
Nettó könyv szerinti érték	<b><u>144.435</u></b>	<b><u>15.741</u></b>	<b><u>1.952</u></b>	<b><u>515</u></b>	<b><u>12.288</u></b>	<b><u>174.931</u></b>

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

**36.1.3. Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó értékének és halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]**

**Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek bruttó értékének mozgása**

	<b>1. szakasz</b>	<b>2. szakasz</b>	<b>3. szakasz</b>	<b>POCI</b>	<b>Összesen</b>
<b>Bruttó érték 2022. január 1-én</b>	3.501.643	563.982	108.979	13.418	4.188.022
Transzfer az 1. szakaszba	128.623	-125.232	-3.391	-	-
Transzfer a 2. szakaszba	-195.786	205.613	-9.827	-	-
Transzfer a 3. szakaszba	-34.487	-41.649	76.136	-	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.684.856	249.182	44.325	291	2.978.654
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-1.899.139	-184.121	-60.292	-672	-2.144.224
Leírások	-70	-354	-7.211	-40	-7.675
Módosítás miatti veszteség	<u>-9.257</u>	<u>-3.234</u>	<u>-2.366</u>	-	<u>-14.857</u>
<b>Bruttó érték 2022. december 31-én</b>	<b><u>4.176.383</u></b>	<b><u>664.187</u></b>	<b><u>146.353</u></b>	<b><u>12.997</u></b>	<b><u>4.999.920</u></b>
Transzfer az 1. szakaszba	125.054	-105.061	-19.993	-	-
Transzfer a 2. szakaszba	-448.120	461.067	-12.947	-	-
Transzfer a 3. szakaszba	-24.935	-29.379	54.314	-	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.227.406	200.034	28.678	1.163	2.457.281
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.203.558	-306.780	-100.045	-2.970	-2.613.353
Leírások	-61	-578	-5.338	-80	-6.057
Módosítás miatti veszteség	<u>-6.459</u>	<u>-1.604</u>	<u>-954</u>	-	<u>-9.017</u>
<b>Bruttó érték 2023. december 31-én</b>	<b><u>3.845.710</u></b>	<b><u>881.886</u></b>	<b><u>90.068</u></b>	<b><u>11.110</u></b>	<b><u>4.828.774</u></b>

**Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztés mozgása**

	<b>1. szakasz</b>	<b>2. szakasz</b>	<b>3. szakasz</b>	<b>POCI</b>	<b>Összesen</b>
<b>Értékvesztés állomány 2022. január 1-jén</b>	<b>29.361</b>	<b>67.272</b>	<b>57.087</b>	<b>1.837</b>	<b>155.557</b>
Transzfer az 1. szakaszba	13.705	-12.361	-1.344	-	-
Transzfer a 2. szakaszba	-2.058	6.779	-4.721	-	-
Transzfer a 3. szakaszba	-738	-6.414	7.152	-	-
Értékvesztés nettó változása	-14.906	5.886	23.898	-69	14.809
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	22.665	7.284	6.955	14	36.918
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-9.595	-11.041	-8.942	-90	-29.668
Unwinding kamatelszámolás	-	-	4.899	40	4.939
Leírások	<u>-70</u>	<u>-354</u>	<u>-7.211</u>	<u>-40</u>	<u>-7.675</u>
<b>Értékvesztés állomány 2022. december 31-én</b>	<b><u>38.364</u></b>	<b><u>57.051</u></b>	<b><u>77.773</u></b>	<b><u>1.692</u></b>	<b><u>174.880</u></b>
Transzfer az 1. szakaszba	21.673	-9.755	-11.918	-	-
Transzfer a 2. szakaszba	-5.037	12.425	-7.388	-	-
Transzfer a 3. szakaszba	-497	-3.906	4.403	-	-
Értékvesztés nettó változása	-21.553	13.435	1.920	-701	-6.899
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	14.620	8.468	4.717	14	27.819
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-13.800	-7.317	-26.425	-47	-47.589
Unwinding kamatelszámolás	-	-	5.181	80	5.261
Leírások	<u>-61</u>	<u>-578</u>	<u>-5.338</u>	<u>-80</u>	<u>-6.057</u>
<b>Értékvesztés állomány 2023. december 31-én</b>	<b><u>33.709</u></b>	<b><u>69.823</u></b>	<b><u>42.925</u></b>	<b><u>958</u></b>	<b><u>147.415</u></b>

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

**36.1.3. Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó értékének és halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]**

**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák bruttó érték mozgása**

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI
<b>Bruttó érték 2022. január 1-jén</b>	<b>3.549.739</b>	<b>77.568</b>	<b>10.373</b>	<b>3.637.680</b>
Transzfer az 1. szakaszba	27.955	-27.324	-631	-
Transzfer a 2. szakaszba	-114.601	114.978	-377	-
Transzfer a 3. szakaszba	-17.137	-1.704	18.841	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.344.993	55.461	15.484	1.415.938
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-857.132</u>	<u>-77.515</u>	<u>-7.191</u>	<u>-941.838</u>
<b>Bruttó érték 2022. december 31-én</b>	<b><u>3.933.817</u></b>	<b><u>141.464</u></b>	<b><u>36.499</u></b>	<b><u>4.111.780</u></b>
Transzfer az 1. szakaszba	60.083	-58.857	-1.225	-
Transzfer a 2. szakaszba	-158.404	159.071	-667	-
Transzfer a 3. szakaszba	-9.460	-2.028	11.488	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.195.949	64.939	1.451	1.262.339
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-863.217</u>	<u>-114.347</u>	<u>-34.464</u>	<u>-1.012.027</u>
<b>Bruttó érték 2023. december 31-én</b>	<b><u>4.158.768</u></b>	<b><u>190.242</u></b>	<b><u>13.082</u></b>	<b><u>4.362.092</u></b>

**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák értékvesztés mozgása**

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
<b>Értékvesztés állomány 2022. január 1-jén</b>	<b>10.669</b>	<b>4.749</b>	<b>2.350</b>	<b>17.768</b>
Transzfer az 1. szakaszba	2.095	-1.929	-166	-
Transzfer a 2. szakaszba	-442	542	-100	-
Transzfer a 3. szakaszba	-21	-124	145	-
Értékvesztés nettó változása	2.148	1.020	1.052	4.220
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	3.933	602	78	4.613
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-1.740</u>	<u>-387</u>	<u>-842</u>	<u>-2.969</u>
<b>Értékvesztés állomány 2022. december 31-én</b>	<b><u>16.642</u></b>	<b><u>4.473</u></b>	<b><u>2.517</u></b>	<b><u>23.632</u></b>
Transzfer az 1. szakaszba	2.410	-1.888	-522	-
Transzfer a 2. szakaszba	-787	1.022	-235	-
Transzfer a 3. szakaszba	-26	-242	268	-
Értékvesztés nettó változása	-10.128	1.584	1.669	-6.875
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.985	514	212	3.711
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	<u>-2.406</u>	<u>-792</u>	<u>-1.178</u>	<u>-4.376</u>
<b>Értékvesztés állomány 2023. december 31-én</b>	<b><u>8.690</u></b>	<b><u>4.671</u></b>	<b><u>2.731</u></b>	<b><u>16.092</u></b>

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

**36.1.3. Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó értékének és halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]**

**Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal bruttó érték mozgása**

	1. szakasz	2. szakasz	Összesen
<b>Bruttó érték 2022. január 1-jén</b>	<b>475.130</b>	-	<b>475.130</b>
Transzfer a 2. szakaszba	-13	13	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.881.995	31.292	2.913.287
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.294.866	-	2.294.866
<b>Bruttó érték 2022. december 31-én</b>	<b>1.062.246</b>	<b>31.305</b>	<b>1.093.551</b>
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	14.858.652	137	14.858.788
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-13.219.223	-24.490	-13.243.712
<b>Bruttó érték 2023. december 31-én</b>	<b><u>2.701.675</u></b>	<b><u>6.952</u></b>	<b><u>2.708.627</u></b>

**Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal értékvesztés mozgása**

	1. szakasz	2. szakasz	Összesen
<b>Értékvesztés állomány 2022. január 1-jén</b>	<b>185</b>	-	<b>185</b>
Értékvesztés nettó változása	104	621	725
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	291	251	542
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-99	-	-99
<b>Értékvesztés állomány 2022. december 31-én</b>	<b><u>481</u></b>	<b><u>872</u></b>	<b><u>1.353</u></b>
Transzfer a 2. szakaszba	-	-	-
Értékvesztés nettó változása	46	-744	-698
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	30	-	30
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-290	-	-290
<b>Értékvesztés állomány 2023. december 31-én</b>	<b><u>267</u></b>	<b><u>128</u></b>	<b><u>395</u></b>

**Bankközi kihelyezések, követelések bruttó érték mozgása**

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
<b>Bruttó érték 2022. január 1-jén</b>	<b>2.573.226</b>	-	<b>1.476</b>	<b>2.574.702</b>
Transzfer a 2. szakaszba	-8.855	8.855	-	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.894.611	2.006	36	2.896.653
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.552.130	-614	-	-2.552.744
<b>Bruttó érték 2022. december 31-én</b>	<b><u>2.906.852</u></b>	<b><u>10.247</u></b>	<b><u>1.512</u></b>	<b><u>2.918.611</u></b>
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.441.924	9.986	887	1.452.797
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-1.651.204	-10.813	-84	-1.662.100
<b>Bruttó érték 2023. december 31-én</b>	<b><u>2.697.572</u></b>	<b><u>9.421</u></b>	<b><u>2.315</u></b>	<b><u>2.709.308</u></b>

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

**36.1.3. Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó értékének és halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]**

**Bankközi kihelyezések, követelések értékvesztés mozgása**

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
<b>Értékvesztés állomány 2022. január 1-jén</b>	<b>6.014</b>	-	<b>1.476</b>	<b>7.490</b>
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
<b>Értékvesztés állomány 2022. december 31-én</b>	<b>16.037</b>	<b>1.233</b>	<b>1.512</b>	<b>18.782</b>
Értékvesztés nettó változása	-9.159	3	-84	-9.240
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.418	1.091	887	3.396
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-4.831	-1.232	=	-6.063
<b>Értékvesztés állomány 2023. december 31-én</b>	<b>3.465</b>	<b>1.095</b>	<b>2.315</b>	<b>6.875</b>

**Repó követelések bruttó rték mozgása**

	1. szakasz	Összesen
<b>Bruttó érték 2022. január 1-jén</b>	<b>33.710</b>	<b>33.710</b>
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	769.374	769.374
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-554.388	-554.388
<b>Bruttó érték 2022. december 31-én</b>	<b>248.696</b>	<b>248.696</b>
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.808.640	1.808.640
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-1.855.311	-1.855.311
<b>Bruttó érték 2023. december 31-én</b>	<b>202.025</b>	<b>202.025</b>

**Repó követelések értékvesztés mozgása**

	1. szakasz	Összesen
<b>Értékvesztés állomány 2022. január 1-jén</b>	<b>72</b>	<b>72</b>
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	4.480	4.480
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.385	-2.385
<b>Értékvesztés állomány 2022. december 31-én</b>	<b>2.167</b>	<b>2.167</b>
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	367	367
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.167	-2.167
<b>Értékvesztés állomány 2023. december 31-én</b>	<b>367</b>	<b>367</b>

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

**36.1.3. Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]**

**Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok bruttó érték mozgása**

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
<b>Bruttó érték 2022. január 1-jén</b>	<b>3,064,500</b>	<b>13,223</b>	-	<b>3,077,723</b>
Transzfer a 3. szakaszba	-34,057	-	34,057	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	717,463	1,591	4,213	723,267
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-474,666	-8,101	-	-482,767
<b>Bruttó érték 2022. december 31-én</b>	<b>3,273,240</b>	<b>6,713</b>	<b>38,270</b>	<b>3,318,223</b>
Transzfer az 1. szakaszba	1,403	-1,403	-	-
Transzfer a 2. szakaszba	(1,203)	1,203	-	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	199,101	3	-	199,104
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-776,230	-554	-3,468	-780,253
<b>Bruttó érték 2023. december 31-én</b>	<b>2,696,311</b>	<b>5,961</b>	<b>34,802</b>	<b>2,737,074</b>

**Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztés mozgása**

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
<b>Értékvesztés állomány 2022. január 1-jén</b>	<b>5.882</b>	<b>803</b>	-	<b>6.685</b>
Transzfer a 3. szakaszba	-48	-	48	-
Értékvesztés nettó változása	13.564	-18	13.756	27.302
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.972	7	-	2.979
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-624	-492	-	-1.116
<b>Értékvesztés állomány 2022. december 31-én</b>	<b>21.746</b>	<b>300</b>	<b>13.804</b>	<b>35.850</b>
Értékvesztés nettó változása	-5.424	-27	-1.202	-6.653
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	163	-	-	163
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-3.135	-	-	-3.135
<b>Értékvesztés állomány 2023. december 31-én</b>	<b>13.350</b>	<b>273</b>	<b>12.602</b>	<b>26.225</b>

**FVOCI adósságinstrumentumok bruttó érték mozgása**

	1. szakasz	3. szakasz	Összesen
<b>Bruttó érték 2022. január 1-jén</b>	<b>624,801</b>	-	<b>624,801</b>
Transzfer a 3. szakaszba	-27,415	27,415	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	423,279	-	423,279
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-268,827	-	-268,827
<b>Bruttó érték 2022. december 31-én</b>	<b>751,838</b>	<b>27,415</b>	<b>779,253</b>
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	164,182	3,480	167,662
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-408,543	-21	-408,564
<b>Bruttó érték 2023. december 31-én</b>	<b>507,477</b>	<b>30,873</b>	<b>538,350</b>

**FVOCI adósságinstrumentumok értékvesztés mozgása**

	1. szakasz	3. szakasz	Összesen
<b>Értékvesztés állomány 2022. január 1-jén</b>	<b>1.174</b>	-	<b>1.174</b>
Transzfer a 3. szakaszba	-49	49	-
Értékvesztés nettó változása	1.741	24.350	26.091
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.144	-	2.144
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-248	-	-248
<b>Értékvesztés állomány 2022. december 31-én</b>	<b>4.762</b>	<b>24.399</b>	<b>29.161</b>
Értékvesztés nettó változása	-1.741	-1.479	-3.220
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	172	-	172
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-1.768	-	-1.768
<b>Értékvesztés állomány 2023. december 31-én</b>	<b>1.425</b>	<b>22.920</b>	<b>24.345</b>

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]****36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.4. Hitelportfólió belső minősítés szerint****2023. december 31.**

	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték				
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	1.748.019	155.527	-	275	<b>1.903.821</b>
Közepes kockázati besorolás (5-7)	2.030.681	572.339	-	9.136	<b>2.612.156</b>
Magas kockázati besorolás (8-9)	67.010	154.020	-	195	<b>221.225</b>
Nem teljesítő	-	-	<u>90.068</u>	<u>1.504</u>	<b>91.572</b>
<b>Összesen</b>	<b><u>3.845.710</u></b>	<b><u>881.886</u></b>	<b><u>90.068</u></b>	<b><u>11.110</u></b>	<b><u>4.828.774</u></b>

	Értékvesztés / Céltartalék				
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	9.485	8.791	-	3	<b>18.279</b>
Közepes kockázati besorolás (5-7)	19.488	39.153	-	462	<b>59.103</b>
Magas kockázati besorolás (8-9)	4.736	21.879	-	6	<b>26.621</b>
Nem teljesítő	-	-	<u>42.925</u>	<u>487</u>	<b>43.412</b>
<b>Összesen</b>	<b><u>33.709</u></b>	<b><u>69.823</u></b>	<b><u>42.925</u></b>	<b><u>958</u></b>	<b><u>147.415</u></b>

**2022. december 31.**

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

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

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]****36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.5. Hitelportfólió országokénti megoszlása**

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

Ország	2023. december 31.		2022. december 31.	
	Bruttó hitelek. bankközi kihelyezések és repó követelések	Értékvesztés	Bruttó hitelek. bankközi kihelyezések és repó követelések	Értékvesztés
Magyarország	5.406.144	-126.770	5.651.445	-147.446
Málta	647.521	-1.220	772.898	-3.857
Bulgária	351.368	-3.123	272.449	-10.736
Szlovénia	245.018	-1.520	101.842	-261
Szerbia	243.010	-3.697	251.812	-6.204
Horvátország	195.198	-433	149.993	-1.424
Románia	149.356	-3.206	197.255	-3.741
Franciaország	123.582	-84	255.918	-969
Ukrajna	83.328	-1.579	86.329	-2.393
Belgium	55.535	-154	38.227	-107
Egyéb	<u>240.047</u>	<u>-12.871</u>	<u>389.059</u>	<u>-18.691</u>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések összesen</b>	<b><u>7.740.107</u></b>	<b><u>-154.657</u></b>	<b><u>8.167.227</u></b>	<b><u>-195.829</u></b>
Hungary	934.824	-	793.228	-
Egyéb	<u>24</u>	-	<u>14</u>	-
<b>Valós értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b><u>934.848</u></b>	<b>=</b>	<b><u>793.242</u></b>	<b>=</b>
<b>Összesen</b>	<b><u>8.674.955</u></b>	<b><u>-154.657</u></b>	<b><u>8.960.469</u></b>	<b><u>-195.829</u></b>

**36.1.6. Hitelportfólió megoszlása gazdasági tevékenység alapján**

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek gazdasági tevékenység alapján	2023. december 31.		2022. december 31.	
	Bruttó érték	Értékvesztés	Bruttó érték	Értékvesztés
Lakossági	758.426	66.372	645.496	71.024
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	215.325	5.649	211.875	6.025
Feldolgozóipar, bányászat, kőfejtés és más iparágak	492.620	14.746	587.190	18.211
Építőipar	202.542	8.896	231.015	5.580
Nagy- és kiskereskedelem, szállítás, raktározás és vendéglátás	733.631	17.259	833.618	18.674
Információ, kommunikáció	24.086	618	25.404	1.027
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	1.215.215	7.965	1.183.848	14.903
Ingatlanügyletek	503.510	17.113	471.772	10.995
Szakmai, tudományos, technikai adminisztratív szolgáltatást támogató tevékenység	242.818	4.106	231.335	3.864
Közigazgatás, védelem, oktatás, humán egészségügyi és szociális ellátás	119.196	1.704	99.593	1.592
Egyéb szolgáltatások	<u>321.405</u>	<u>2.987</u>	<u>478.774</u>	<u>22.985</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>4.828.774</u></b>	<b><u>147.415</u></b>	<b><u>4.999.920</u></b>	<b><u>174.880</u></b>



**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]****36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.7. Biztosítékok. fedezetek**

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

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

	<b>2023. december</b>	<b>2022. december</b>
	<b>31.</b>	<b>31.</b>
<b>Biztosíték típus</b>		
Jelzálog	1.977.401	1.859.713
Garanciák és készfizető kezességek	1.961.382	2.082.418
Óvadék	214.085	174.247
<i>ebből: pénzfedezet</i>	<i>94.486</i>	<i>95.836</i>
<i>értékpapír</i>	<i>119.599</i>	<i>78.411</i>
Egyéb	<u>147</u>	<u>254</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>4.153.015</u></b>	<b><u>4.116.632</u></b>

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.

	<b>2023. december</b>	<b>2022. december</b>
	<b>31.</b>	<b>31.</b>
<b>Biztosíték típus</b>		
Jelzálog	1.523.976	1.445.244
Garanciák és készfizető kezességek	1.662.645	1.755.474
Óvadék	145.591	133.000
<i>ebből: pénzfedezet</i>	<i>89.211</i>	<i>84.225</i>
<i>értékpapír</i>	<i>56.380</i>	<i>48.775</i>
Egyéb	<u>90</u>	<u>254</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>3.332.302</u></b>	<b><u>3.333.972</u></b>

A hitelportfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 42.1%-ról 44.21%-ra növekedett 2023. december 31.-ra, míg a teljes értéken vett fedezettségi szintje 51.99%-ról 55.09%-ra csökkent.

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

	<b>Bruttó könyv</b>	<b>Értékvesztés</b>	<b>Könyv szerinti</b>	<b>Fedezet</b>
	<b>szerinti érték</b>		<b>érték</b>	<b>értéke</b>
<b>2023. december 31.</b>				
Fogyasztási hitelek	19.812	-14.569	5.243	644
Jelzáloghitel	6.811	-992	5.819	33.515
Vállalati hitel	<u>74.555</u>	<u>-28.322</u>	<u>46.233</u>	<u>82.595</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>101.178</u></b>	<b><u>-43.883</u></b>	<b><u>57.295</u></b>	<b><u>116.754</u></b>
<b>2022. december 31.</b>				
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>
<b>Összesen</b>	<b><u>159.350</u></b>	<b><u>-79.465</u></b>	<b><u>79.885</u></b>	<b><u>134.225</u></b>

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]****36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.7. Biztosítékok, fedezetek [folytatás]****Maximális hitelkockázati kitétség 2023. december 31-én**

	Maximum hitelkockázati kitétség	Kézpénz	Értékpapírok	Garanciák és kezeségek	Fedezetek valós értéke			Nettósítás	Többletfedezet	Fedezetek összesen	Nettó kitétség	Fedezettség	Várható hitelezési veszteség
					Ingatlan és egyéb jelzálogok	Egyéb							
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.708.627	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.708.627	0%	395
Bankközi kihelyezések, követelések	2.709.308	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.709.308	0%	6.875
Repó követelések	202.025	-	220.654	-	-	-	-	-21.868	198.786	-	3.239	98%	367
<i>Fogyasztási hitelek</i>	636.144	1.621	204	1.941	16.620	-	-	-7.128	13.258	-	622.886	2%	63.232
<i>Jelzáloghitelek</i>	55.215	-	-	2.515	386.730	-	-	-334.122	55.123	-	92	100%	1.219
<i>Önkormányzati hitelek</i>	103.472	1	-	9.191	11.913	-	-	-5.990	15.115	-	88.357	15%	1.469
<i>Vállalati hitelek</i>	6.387.663	42.390	255.404	903.666	2.599.109	242	-	-1.704.294	2.096.517	-	4.291.146	33%	93.299
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	7.182.494	44.012	255.608	917.313	3.014.372	242	-	-2.051.534	2.180.013	-	5.002.481	30%	159.219
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.737.073	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.737.073	0%	26.225
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>15.539.527</b>	<b>44.012</b>	<b>476.262</b>	<b>917.313</b>	<b>3.014.372</b>	<b>242</b>	<b>-</b>	<b>-2.073.402</b>	<b>2.378.799</b>	<b>-</b>	<b>13.160.728</b>	<b>15%</b>	<b>193.081</b>
Derivatív pénzügyi eszközök	218.427	76.853	-	-	-	-	60.721	-	137.574	-	80.853	63%	-
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	27.804	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.804	0%	-
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	32.932	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.932	0%	-
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	934.848	-	-	865.054	-	-	-	-44.555	820.499	-	114.349	88%	-
<b>Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>1.214.011</b>	<b>76.853</b>	<b>-</b>	<b>865.054</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>60.721</b>	<b>-44.555</b>	<b>958.073</b>	<b>-</b>	<b>255.938</b>	<b>79%</b>	<b>-</b>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok	538.350	-	-	-	-	-	-	-	-	-	538.350	0%	24.345
<b>Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok összesen</b>	<b>538.350</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>538.350</b>	<b>0%</b>	<b>24.345</b>
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>17.291.888</b>	<b>120.865</b>	<b>476.262</b>	<b>1.782.367</b>	<b>3.014.372</b>	<b>242</b>	<b>60.721</b>	<b>-2.117.957</b>	<b>3.336.872</b>	<b>-</b>	<b>13.955.016</b>	<b>19%</b>	<b>217.426</b>
Pénzügyi garanciák	1.999.747	47.241	1.801	19.442	157.085	-	-	-44.554	181.015	-	1.818.732	9%	4.247
Akkreditívek	8.626	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.626	0%	40
<b>Mérlegen kívüli tételek összesen</b>	<b>2.008.373</b>	<b>47.241</b>	<b>1.801</b>	<b>19.442</b>	<b>157.085</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-44.554</b>	<b>181.015</b>	<b>-</b>	<b>1.827.358</b>	<b>9%</b>	<b>4.287</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b>19.300.261</b>	<b>168.106</b>	<b>478.063</b>	<b>1.801.809</b>	<b>3.171.457</b>	<b>242</b>	<b>60.721</b>	<b>-2.162.511</b>	<b>3.517.887</b>	<b>-</b>	<b>15.782.374</b>	<b>18%</b>	<b>221.713</b>

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

**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]**

**36.1.7. Biztosítékok, fedezetek [folytatás]**

**Maximális hitelkockázati kitétség 2022. december 31-én**

	Maximum hitelkockázati kitétség	Készpénz	Értékpapírok	Garanciák és kezességek	Fedezetek valós értéke			Nettósítás	Többletfedezet	Fedezetek összesen	Nettó kitétség	Fedezettség	Várható hitelezési veszteség
					Ingatlan és egyéb jelzálogok	Egyéb							
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.093.551	-	-	-	-	-	-	-	-	1.093.551	0%	1.353	
Bankközi kihelyezések, követelések	2.918.611	-	-	-	-	-	-	-	-	2.918.611	0%	18.782	
Repó követelések	248.696	-	263.052	-	-	-	-	-22.355	240.697	7.999	97%	2.167	
<i>Fogyasztási hitelek</i>	626.285	3.256	3.521	4.639	17.514	-	-	-20.839	8.091	618.194	1%	70.223	
<i>Jelzáloghitelek</i>	64.125	-	-	2.788	378.794	-	-	-317.578	64.004	121	100%	1.538	
<i>Önkormányzati hitelek</i>	82.142	1	-	11.234	9.813	-	-	-4.713	16.335	65.807	20%	1.059	
<i>Vállalati hitelek</i>	6.452.949	32.658	224.172	1.047.739	2.415.367	13	-	-1.649.512	2.070.437	4.382.512	32%	115.254	
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	7.225.501	35.915	227.693	1.066.400	2.821.488	13	-	-1.992.642	2.158.867	5.066.634	30%	188.074	
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.318.223	-	-	-	-	-	-	-	-	3.318.223	0%	35.850	
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>14.804.582</b>	<b>35.915</b>	<b>490.745</b>	<b>1.066.400</b>	<b>2.821.488</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>-2.014.997</b>	<b>2.399.564</b>	<b>12.405.018</b>	<b>16%</b>	<b>246.226</b>	
Derivatív pénzügyi eszközök	351.939	90.551	-	-	-	-	103.014	-	193.565	158.374	55%	-	
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	74.795	-	-	-	-	-	-	-	-	74.795	0%	-	
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	30.498	-	-	-	-	-	-	-	-	30.498	0%	-	
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	793.242	-	-	814.544	-	-	-	-80.161	734.383	58.859	93%	-	
<b>Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>1.250.474</b>	<b>90.551</b>	<b>-</b>	<b>814.544</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>103.014</b>	<b>-80.161</b>	<b>927.948</b>	<b>322.526</b>	<b>74%</b>	<b>-</b>	
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok	779.253	-	-	-	-	-	-	-	-	779.253	0%	29.161	
<b>Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok összesen</b>	<b>779.253</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>779.253</b>	<b>0%</b>	<b>29.161</b>	
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>16.834.309</b>	<b>126.466</b>	<b>490.745</b>	<b>1.880.944</b>	<b>2.821.488</b>	<b>13</b>	<b>103.014</b>	<b>-2.095.158</b>	<b>3.327.512</b>	<b>13.506.797</b>	<b>20%</b>	<b>275.387</b>	
Pénzügyi garanciák	1.873.824	47.628	1.392	19.595	50.382	-	-	-63.330	55.667	1.818.157	3%	10.348	
Akkreditívek	12.375	-	-	-	-	-	-	-	-	12.375	0%	90	
<b>Mérlegen kívüli tételek összesen</b>	<b>1.886.199</b>	<b>47.628</b>	<b>1.392</b>	<b>19.595</b>	<b>50.382</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-63.330</b>	<b>55.667</b>	<b>1.830.532</b>	<b>3%</b>	<b>10.438</b>	
<b>Mindösszesen</b>	<b>18.720.508</b>	<b>174.094</b>	<b>492.137</b>	<b>1.900.539</b>	<b>2.871.870</b>	<b>13</b>	<b>103.014</b>	<b>-2.158.488</b>	<b>3.383.179</b>	<b>15.337.329</b>	<b>18%</b>	<b>285.825</b>	

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]****36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.7. Biztosítékok. fedezetek [folytatás]****Biztosítékok érvényesítéséből származó bevétel**

	<b>2023. december</b>	<b>2022. Deecember</b>
<b>Fedezet típusa</b>	<b>31.</b>	<b>31.</b>
Ingatlan	178	203
Garancia	25.509	30.863
Ingó fedezet	-	140
Egyéb	<u>80</u>	<u>236</u>
<b>Biztosítékok érvényesítéséből származó bevétel</b>	<b><u>25.767</u></b>	<b><u>31.442</u></b>

**36.1.8. Átstrukturált hitelek**

	<b>2023. december 31.</b>		<b>2022. december 31.</b>	
	<b>Bruttó portfólió</b>	<b>Értékvesztés</b>	<b>Bruttó portfólió</b>	<b>Értékvesztés</b>
Fogyasztási hitel	12.757	-7.064	22.947	-6.279
Jelzáloghitel	1.829	-65	6.342	-114
Közép- és nagyvállalati hitelek	103.897	-5.312	181.496	-21.820
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	21.555	-1.508	40.422	-2.951
Önkormányzati	<u>75</u>	<u>-1</u>	-	-
<b>Összesen</b>	<b><u>140.114</u></b>	<b><u>-13.949</u></b>	<b><u>251.208</u></b>	<b><u>-31.165</u></b>

**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 státuszról történő kikerüléshez szükséges minimálisan egy éves gyógyulási időszak feltételeit.

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]****36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.9. Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása<sup>1</sup>****Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2023. december 31-én**

	A2	A3	Aa2	Aa3	Aaa	B1	Ba1	Ba2	Ba3	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	Összesen
Államkötvények	532	-	23	-	27	625	-	540	-	-	19.695	910	-	22.352
Egyéb kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.212	40	2.185	4.437
Befektetési jegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	320	320
Kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71	-	-	71
Részvények	56	33	23	52	-	-	39	-	4	17	20	2	267	513
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16	95	111
<b>Összesen:</b>	<b>588</b>	<b>33</b>	<b>46</b>	<b>52</b>	<b>27</b>	<b>625</b>	<b>39</b>	<b>540</b>	<b>4</b>	<b>17</b>	<b>21.998</b>	<b>968</b>	<b>2.867</b>	<b>27.804</b>

**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
<b>Összesen:</b>	<b>42</b>	<b>244</b>	<b>29</b>	<b>1</b>	<b>20</b>	<b>346</b>	<b>39</b>	<b>3.671</b>	<b>4</b>	<b>15</b>	<b>69.394</b>	<b>479</b>	<b>511</b>	<b>74.795</b>

**Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2023. december 31-én**

	N/A	Összesen
Befektetési jegyek	31.124	31.124
Részvények	1.808	1.808
<b>Összesen:</b>	<b>32.932</b>	<b>32.932</b>

**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
<b>Összesen:</b>	<b>30.498</b>	<b>30.498</b>

<sup>1</sup> A Moody's minősítése szerinti adatok

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]****36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.9. Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása<sup>1</sup>****FVOCI értékpapírok megoszlása 2023. december 31-én**

	A1	Ba1	Ba2	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	WR	Összesen
Államkötvények	660	-	6.259	4.082	144.857	2.654	-	30.873	189.385
Jelzáloglevelek	59.793	-	-	-	-	231.895	8.881	-	300.569
Egyéb kötvények	-	3.840	24.424	-	-	-	19.896	-	48.160
Kincstárjegyek	-	-	-	-	235	-	1	-	236
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	=	=	=	=	=	=	21.177	=	21.177
<b>Összesen:</b>	<b><u>60.453</u></b>	<b><u>3.840</u></b>	<b><u>30.683</u></b>	<b><u>4.082</u></b>	<b><u>145.092</u></b>	<b><u>234.549</u></b>	<b><u>49.955</u></b>	<b><u>30.873</u></b>	<b><u>559.527</u></b>

**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
<b>Összesen:</b>	<b><u>43.141</u></b>	<b><u>1.691</u></b>	<b><u>3.820</u></b>	<b><u>5.971</u></b>	<b><u>3.941</u></b>	<b><u>621.384</u></b>	<b><u>41.970</u></b>	<b><u>47.842</u></b>	<b><u>27.415</u></b>	<b><u>797.175</u></b>

**Amortizált bekerülési értéken értékelte értékpapírok megoszlása 2023. december 31-én**

	A1	A2	A3	Aaa	Ba1	Ba2	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	WR	Összesen
Államkötvények	1.196	33.032	36.307	260.116	-	19.695	50.205	1.911.133	39.052	1	22.175	2.372.912
Egyéb vállalati kötvények	1.847	8.983	8.039	-	1.912	-	11.444	3.822	28.324	248.857	-	313.228
Jelzáloglevelek	13.020	-	-	-	-	-	-	-	-	11.688	-	24.708
<b>Összesen:</b>	<b><u>16.063</u></b>	<b><u>42.015</u></b>	<b><u>44.346</u></b>	<b><u>260.116</u></b>	<b><u>1.912</u></b>	<b><u>19.695</u></b>	<b><u>61.649</u></b>	<b><u>1.914.955</u></b>	<b><u>67.376</u></b>	<b><u>260.546</u></b>	<b><u>22.175</u></b>	<b><u>2.710.848</u></b>

**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
<b>Összesen:</b>	<b><u>16.178</u></b>	<b><u>35.698</u></b>	<b><u>403</u></b>	<b><u>281.824</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>162.016</u></b>	<b><u>56.565</u></b>	<b><u>2.378.536</u></b>	<b><u>62.270</u></b>	<b><u>264.456</u></b>	<b><u>24.427</u></b>	<b><u>3.282.373</u></b>

<sup>1</sup> A Moody's minősítése szerinti adatok

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]****36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.10. Az értékpapírok (kereskedési célú, kötelezően valós értéken értékelt, FVOCI és amortizált bekerülési értéken értékelt) ország szerinti megbontása az alábbi:**

Ország	2023. december 31.		2022. december 31.	
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés
Magyarország	1.975.451	-12.904	2.412.543	-19.158
Amerikai Egyesült Államok	370.997	-672	418.900	-1.234
Luxembourg	265.082	-3.968	223.256	-4.804
Spanyolország	53.209	-82	56.375	-365
Oroszország	24.978	-8.533	27.064	-9.246
Portugália	16.284	-21	16.979	-101
Szerbia	-	-	140.116	-867
Egyéb	<u>31.072</u>	<u>-45</u>	<u>22.990</u>	<u>-75</u>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen</b>	<b><u>2.737.073</u></b>	<b><u>-26.225</u></b>	<b><u>3.318.223</u></b>	<b><u>-35.850</u></b>
Magyarország	395.183	-	664.813	-
Luxembourg	93.077	-	62.549	-
Egyéb	<u>50.090</u>	=	<u>51.891</u>	=
<b>FVOCI adósságinstrumentumok összesen</b>	<b><u>538.350</u></b>	<b>=</b>	<b><u>779.253</u></b>	<b>=</b>
Amerikai Egyesült Államok	6.332	-	5.479	-
Ausztria	14.317	-	11.914	-
Egyéb	<u>528</u>	=	<u>529</u>	=
<b>Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok összesen</b>	<b><u>21.177</u></b>	<b>=</b>	<b><u>17.922</u></b>	<b>=</b>
Luxembourg	10.167	-	1.248	-
Amerikai Egyesült Államok	7.633	-	1.894	-
Magyarország	8.849	-	67.448	-
Szerbia	147	-	3.668	-
Egyéb	<u>1.008</u>	=	<u>537</u>	=
<b>Kereskedési célú értékpapírok összesen</b>	<b><u>27.804</u></b>	<b>=</b>	<b><u>74.795</u></b>	<b>=</b>
Magyarország	23.916	-	21.124	-
Luxembourg	6.058	-	6.885	-
Amerikai Egyesült Államok	1.808	-	1.469	-
Portugália	<u>1.150</u>	=	<u>1.020</u>	=
<b>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</b>	<b><u>32.932</u></b>	<b>=</b>	<b><u>30.498</u></b>	<b>=</b>
<b>Értékpapírok összesen</b>	<b><u>3.357.336</u></b>	<b><u>-26.225</u></b>	<b><u>4.220.691</u></b>	<b><u>-35.850</u></b>

## **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. december 31-ével zárult évben a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

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

A lejárat elemzésben bemutatott szerződés szerinti összegek a szerződés szerinti olyan diszkontálatlan cash flowk mint: bruttó pénzügyi lízing kötelek (a pénzügyi költségek levonása előtt); a pénzügyi eszközök pénzeszközért történő megvásárlására irányuló határidős (forward) megállapodásokban meghatározott árak; azon változót fizet/fixet kap kamatswap ügyletek nettó összegei, amelyeknél nettó cash flow-k cseréjére kerül sor; szerződés szerinti származékos pénzügyi instrumentumban kicserélendő összegek, ahol bruttó cash flow-k cseréjére kerül sor; a bruttó hitelnyújtási elkötelezettségek.

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



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

2023. december 31-én	3 hónapon belül	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	lejárat nélkül	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.708.628	-	-	-	-	2.708.628
Bankközi kihelyezések, követelések	577.692	120.424	1.294.775	716.538	-	2.709.429
Repó követelések	202.024	-	-	-	-	202.024
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	12.055	1.142	10.053	3.754	19.341	46.345
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	5.891	43.109	310.370	231.586	111.159	702.115
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	31.807	61.118	1.730.399	974.048	-	2.797.372
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.187.849	1.084.559	1.632.019	1.049.524	-	4.953.951
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	22.541	23.591	144.052	706.726	-	896.910
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	4.203	4.203
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	2.001.951	2.001.951
Egyéb pénzügyi eszközök	304.197	2.517	-	-	-	306.714
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>5.052.684</b>	<b>1.336.460</b>	<b>5.121.668</b>	<b>3.682.176</b>	<b>2.136.654</b>	<b>17.329.642</b>
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	517.908	147.923	846.764	283.882	-	1.796.477
Ügyfelek betétei	10.578.617	131.343	15.091	9.274	-	10.734.325
Repó kötelezettségek	196.811	5.347	241.536	-	-	443.694
Kibocsátott értékpapírok	105.747	82.140	969.875	-	-	1.157.762
Alárendelt kölcsöntőke	6.174	1.901	8.956	509.277	-	526.308
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	740	1.077	5.387	11.318	-	18.522
Lízingkötelezettségek	1.794	5.716	41.884	18.888	-	68.282
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	239.293	22.807	1.578	-	-	263.678
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>11.647.084</b>	<b>398.254</b>	<b>2.131.071</b>	<b>832.639</b>	<b>-</b>	<b>15.009.048</b>
<b>NETTÓ POZÍCIÓ</b>	<b>-6.594.400</b>	<b>938.206</b>	<b>2.990.597</b>	<b>2.849.537</b>	<b>2.136.654</b>	<b>2.320.594</b>
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	8.329.035	1.398.729	972.506	250.098	-	10.950.368
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-8.172.061	-1.388.901	-1.008.090	-247.029	-	-10.816.081
<b>Kereskedési célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója</b>	<b>156.974</b>	<b>9.828</b>	<b>-35.584</b>	<b>3.069</b>	<b>=</b>	<b>134.287</b>
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	86.989	283.374	759.903	211.105	-	1.341.371
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-84.445	-297.109	-1.810.394	-204.953	-	-2.396.901
<b>Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója</b>	<b>2.544</b>	<b>-13.735</b>	<b>-1.050.491</b>	<b>6.152</b>	<b>=</b>	<b>-1.055.530</b>
<b>Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen</b>	<b>159.518</b>	<b>-3.907</b>	<b>-1.086.075</b>	<b>9.221</b>	<b>=</b>	<b>-921.243</b>
Fel nem használt hitelkeretek	1.987.539	-	-	-	-	1.987.539
Visszaigazolt akkreditívek	8.626	-	-	-	-	8.626
Faktoring keret	366.181	-	-	-	-	366.181
Nyújtott bankgaranciák és kezességek	268.861	210.113	265.867	1.254.906	-	1.999.747
<b>Jövőbeni kötelezettségvállalások</b>	<b>2.631.207</b>	<b>210.113</b>	<b>265.867</b>	<b>1.254.906</b>	<b>=</b>	<b>4.362.093</b>

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

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

2022. december 31-én	3 hónapon belül	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
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>4.184.409</b>	<b>1.748.114</b>	<b>4.999.731</b>	<b>3.651.188</b>	<b>1.743.952</b>	<b>16.327.394</b>
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
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b>12.150.445</b>	<b>385.219</b>	<b>1.456.943</b>	<b>440.070</b>	-	<b>14.432.677</b>
<b>NETTÓ POZÍCIÓ</b>	<b>-7.966.036</b>	<b>1.362.895</b>	<b>3.542.788</b>	<b>3.211.118</b>	<b>1.743.952</b>	<b>1.894.717</b>
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
<b>Kereskedési célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója</b>	<b>-215.780</b>	<b>-26.051</b>	<b>-12.530</b>	<b>2.148</b>	-	<b>-252.213</b>
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
<b>Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója</b>	<b>18.726</b>	<b>-30.264</b>	<b>-1.247.568</b>	<b>2.434</b>	-	<b>-1.256.672</b>
<b>Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen</b>	<b>-197.054</b>	<b>-56.315</b>	<b>-1.260.098</b>	<b>4.582</b>	-	<b>-1.508.885</b>
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
<b>Jövőbeni kötelezettségvállalások</b>	<b>2.322.284</b>	<b>216.572</b>	<b>405.546</b>	<b>1.167.378</b>	-	<b>4.111.780</b>

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

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]****36.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat****2023. december 31-én**

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	648.226	3.613.710	7.769	232.728	4.502.433
Források	-956.648	-4.373.571	-62.142	-92.143	-5.484.504
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>299.135</u>	<u>433.387</u>	<u>54.576</u>	<u>-137.542</u>	<u>649.556</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>-9.287</u></b>	<b><u>-326.474</u></b>	<b><u>203</u></b>	<b><u>3.043</u></b>	<b><u>-332.515</u></b>

**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>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>-2.287</u></b>	<b><u>304.937</u></b>	<b><u>81</u></b>	<b><u>1.866</u></b>	<b><u>304.597</u></b>

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 limitrendszerére 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. Kamatlábckockázat-kezelés**

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

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 kamatlábckockázat kezelésére.

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

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

**36.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]**

2023. december 31. 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	
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal</b>	<b>2.180.950</b>	<b>332.909</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>178.193</b>	<b>16.180</b>	<b>2.359.143</b>	<b>349.089</b>	<b>2.708.232</b>
fix kamatozású	13.951	332.909	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.951	332.909	346.860
változó kamatozású	2.166.999	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.166.999	-	2.166.999
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	178.193	16.180	178.193	16.180	194.373
<b>Bankközi kihelyezések</b>	<b>338.152</b>	<b>78.034</b>	<b>123.031</b>	<b>624.268</b>	<b>43.151</b>	<b>143.091</b>	<b>147.777</b>	<b>9.564</b>	<b>1.036.999</b>	<b>73.162</b>	<b>68.897</b>	<b>16.306</b>	<b>1.758.007</b>	<b>944.425</b>	<b>2.702.432</b>
fix kamatozású	11.436	4.556	63.267	1.928	29.036	15.785	147.777	9.564	1.036.999	73.162	-	-	1.288.515	104.995	1.393.510
változó kamatozású	326.716	73.478	59.764	622.340	14.115	127.306	-	-	-	-	-	-	400.595	823.124	1.223.719
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68.897	16.306	68.897	16.306	85.203
<b>Repó követelések</b>	<b>201.658</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>201.658</b>
fix kamatozású	129.541	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	129.541
változó kamatozású	72.117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.117
<b>Kereskedési célú értékpapírok</b>	<b>225</b>	<b>5.515</b>	<b>625</b>	<b>6.253</b>	<b>1.240</b>	<b>95</b>	<b>2.293</b>	<b>844</b>	<b>3.112</b>	<b>6.769</b>	<b>217</b>	<b>616</b>	<b>7.712</b>	<b>20.092</b>	<b>27.804</b>
fix kamatozású	-	5.515	71	6.253	948	95	2.287	844	3.112	6.769	-	-	6.418	19.476	25.894
változó kamatozású	225	-	554	-	292	-	6	-	-	-	-	-	1.077	-	1.077
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	217	616	217	616	833
<b>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23.917</b>	<b>9.015</b>	<b>23.917</b>	<b>9.015</b>	<b>32.932</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.917	9.015	23.917	9.015	32.932
<b>FVTOCI értékpapírok</b>	<b>150.415</b>	<b>-</b>	<b>46</b>	<b>351</b>	<b>9.781</b>	<b>3.040</b>	<b>78.451</b>	<b>16.710</b>	<b>156.490</b>	<b>123.066</b>	<b>528</b>	<b>20.649</b>	<b>395.711</b>	<b>163.816</b>	<b>559.527</b>
fix kamatozású	19	-	44	351	9.781	3.040	78.451	16.710	156.490	123.066	-	-	244.785	143.167	387.952
változó kamatozású	150.396	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150.398	-	150.398
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	528	20.649	528	20.649	21.177

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

**36.4. Kamatlábkkockázat-kezelés [folytatás]**

2023. december 31. 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	
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt</b>															
hitelek	768.234	493.557	327.609	1.390.931	71.453	110.398	216.734	23.518	988.290	132.552	116.716	41.367	2.489.036	2.192.323	4.681.359
fix kamatozású	26.634	1.520	14.684	304	62.798	4.198	215.943	23.518	981.880	132.552	-	-	1.301.939	162.092	1.464.031
változó kamatozású	741.600	492.037	312.925	1.390.627	8.655	106.200	791	-	6.410	-	-	-	1.070.381	1.988.864	3.059.245
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	116.716	41.367	116.716	41.367	158.083
<b>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt</b>															
hitelek	21.569	-	19	-	181.484	-	221.779	-	509.997	-	-	-	934.848	-	934.848
változó kamatozású	21.569	-	19	-	181.484	-	221.779	-	509.997	-	-	-	934.848	-	934.848
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok</b>															
értékpapírok	517	2.137	-	4.623	60.738	-	415.720	31.462	1.478.085	717.567	-	-	1.955.060	755.789	2.710.849
fix kamatozású	517	2.137	-	-	60.738	-	415.720	31.462	1.478.085	717.567	-	-	1.955.060	751.166	2.706.226
változó kamatozású	-	-	-	4.623	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.623	4.623
<b>Egyéb pénzügyi eszközök</b>															
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	233.545	64.940	233.545	64.940	298.485
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>															
instrumentumok	751.222	2.070.427	961.287	1.413.811	481.235	724.587	54.251	107.615	297.986	230.493	581.836	165.708	3.127.817	4.712.641	7.840.458
fix kamatozású	643.342	2.008.291	364.434	1.025.182	321.153	444.680	54.251	107.375	297.986	228.099	-	-	1.681.166	3.813.627	5.494.793
változó kamatozású	107.880	62.136	596.853	388.629	160.082	279.907	-	240	-	2.394	-	-	864.815	733.306	1.598.121
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	581.836	165.708	581.836	165.708	747.544

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

**36.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]**

2023. december 31. 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	
<b>A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek</b>	<b>211.121</b>	<b>241.637</b>	<b>15.233</b>	<b>125.710</b>	<b>30.529</b>	<b>78.404</b>	<b>223.700</b>	<b>301.093</b>	<b>431.599</b>	<b>60.060</b>	<b>31.626</b>	<b>10.867</b>	<b>943.808</b>	<b>817.771</b>	<b>1.761.579</b>
fix kamatozású	170.042	11.432	15.232	268	30.481	78.399	223.700	301.093	431.599	60.060	-	-	871.054	451.252	1.322.306
változó kamatozású	41.079	230.205	1	125.442	48	5	-	-	-	-	-	-	41.128	355.652	396.780
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.626	10.867	31.626	10.867	42.493
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>19.761</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>25</b>	-	-	-	<b>19.786</b>	-	<b>19.786</b>
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	25	-	-	-	25	-	25
változó kamatozású	19.761	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.761	-	19.761
<b>Repó kötelezettségek</b>	<b>95.146</b>	<b>101.665</b>	-	-	-	-	<b>195.405</b>	<b>19.825</b>	-	<b>31.653</b>	-	-	<b>290.551</b>	<b>153.143</b>	<b>443.694</b>
fix kamatozású	24.572	101.665	-	-	-	-	195.405	19.825	-	31.653	-	-	219.977	153.143	373.120
változó kamatozású	70.574	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70.574	-	70.574
<b>Ügyfelek betétei</b>	<b>7.520.231</b>	<b>2.875.160</b>	<b>156.216</b>	<b>34.561</b>	<b>75.793</b>	<b>37.149</b>	-	-	<b>7</b>	-	<b>19.872</b>	<b>15.336</b>	<b>7.772.119</b>	<b>2.962.206</b>	<b>10.734.325</b>
fix kamatozású	1.068.482	935.571	156.216	34.561	75.793	37.149	-	-	7	-	-	-	1.300.498	1.007.281	2.307.779
változó kamatozású	6.451.749	1.939.589	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.451.749	1.939.589	8.391.338
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.872	15.336	19.872	15.336	35.208
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	<b>545</b>	-	<b>72.641</b>	-	<b>85.919</b>	<b>13.320</b>	<b>32.473</b>	<b>157.095</b>	<b>12.664</b>	<b>788.452</b>	-	-	<b>204.242</b>	<b>958.867</b>	<b>1.163.109</b>
fix kamatozású	206	-	72.083	-	85.919	-	32.473	157.095	12.664	788.452	-	-	203.345	945.547	1.148.892
változó kamatozású	339	-	558	-	-	13.320	-	-	-	-	-	-	897	13.320	14.217
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>	-	-	-	<b>89.381</b>	<b>1.886</b>	<b>191.894</b>	<b>1.863</b>	-	<b>9.270</b>	<b>226.002</b>	-	-	<b>13.019</b>	<b>507.277</b>	<b>520.296</b>
fix kamatozású	-	-	-	-	1.886	-	1.863	-	9.270	226.002	-	-	13.019	226.002	239.021
változó kamatozású	-	-	-	89.381	-	191.894	-	-	-	-	-	-	-	281.275	281.275
<b>Lízingkötelezettségek</b>	<b>240</b>	<b>275</b>	<b>545</b>	<b>704</b>	<b>2.477</b>	<b>3.484</b>	<b>6.579</b>	<b>8.424</b>	<b>21.198</b>	<b>24.356</b>	-	-	<b>31.039</b>	<b>37.243</b>	<b>68.282</b>
fix kamatozású	186	108	378	219	1.725	1.001	4.695	2.410	12.574	863	-	-	19.558	4.601	24.159
változó kamatozású	54	167	167	485	752	2.483	1.884	6.014	8.624	23.493	-	-	11.481	32.642	44.123
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>71.790</b>	<b>170.431</b>	<b>71.790</b>	<b>170.431</b>	<b>242.221</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71.790	170.431	71.790	170.431	242.221
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>1.858.423</b>	<b>981.110</b>	<b>524.302</b>	<b>1.863.222</b>	<b>442.891</b>	<b>872.793</b>	<b>59.172</b>	<b>111.527</b>	<b>197.826</b>	<b>167.354</b>	<b>491.972</b>	<b>262.427</b>	<b>3.574.586</b>	<b>4.258.433</b>	<b>7.833.019</b>
fix kamatozású	1.809.109	846.948	373.167	1.019.044	226.755	499.824	59.172	111.527	197.826	167.354	-	-	2.666.029	2.644.697	5.310.726
változó kamatozású	49.314	134.162	151.135	844.178	216.136	372.969	-	-	-	-	-	-	416.585	1.351.309	1.767.894
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	491.972	262.427	491.972	262.427	754.399
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>-5.292.525</u></b>	<b><u>-1.217.268</u></b>	<b><u>643.680</u></b>	<b><u>1.326.659</u></b>	<b><u>209.587</u></b>	<b><u>-215.833</u></b>	<b><u>617.813</u></b>	<b><u>-408.251</u></b>	<b><u>3.798.370</u></b>	<b><u>-14.268</u></b>	<b><u>588.589</u></b>	<b><u>-124.280</u></b>	<b><u>565.514</u></b>	<b><u>-653.241</u></b>	<b><u>-87.727</u></b>

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

**36.4. Kamatlábckockázat-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	
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar</b>															
<b>Nemzeti Bankkal</b>	<b>637.040</b>	<b>251.192</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>183.139</b>	<b>20.827</b>	<b>820.179</b>	<b>272.019</b>	<b>1.092.198</b>
fix kamatozású	637.040	251.192	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	637.040	251.192	888.232
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183.139	20.827	183.139	20.827	203.966
<b>Bankközi kihelyezések</b>	<b>665.056</b>	<b>153.142</b>	<b>130.299</b>	<b>461.042</b>	<b>74.287</b>	<b>208.087</b>	<b>98.606</b>	-	<b>1.012.903</b>	<b>36.780</b>	<b>48.754</b>	<b>10.873</b>	<b>2.029.905</b>	<b>869.924</b>	<b>2.899.829</b>
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
<b>Repó követelések</b>	<b>246.529</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>246.529</b>	-	<b>246.529</b>
fix kamatozású	155.711	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	155.711	-	155.711
változó kamatozású	90.818	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90.818	-	90.818
<b>Kereskedési célú</b>															
<b>értékpapírok</b>	<b>16</b>	<b>1.203</b>	<b>5.199</b>	<b>229</b>	<b>12.146</b>	<b>4.250</b>	<b>21.882</b>	<b>1.049</b>	<b>26.857</b>	<b>1.305</b>	<b>123</b>	<b>536</b>	<b>66.223</b>	<b>8.572</b>	<b>74.795</b>
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
<b>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken</b>															
<b>értékelt értékpapírok</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>21.124</b>	<b>9.374</b>	<b>21.124</b>	<b>9.374</b>	<b>30.498</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.124	9.374	21.124	9.374	30.498
<b>FVTOCI értékpapírok</b>	<b>281.342</b>	-	<b>62.611</b>	-	<b>112.239</b>	<b>41.000</b>	<b>13.691</b>	<b>3.850</b>	<b>194.931</b>	<b>69.589</b>	<b>528</b>	<b>17.394</b>	<b>665.342</b>	<b>131.833</b>	<b>797.175</b>
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. Kamatlábkkockázat-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	
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt</b>															
<b>hitelek</b>	<b>766.348</b>	<b>661.415</b>	<b>298.189</b>	<b>1.468.489</b>	<b>126.438</b>	<b>89.257</b>	<b>142.052</b>	<b>7.052</b>	<b>958.858</b>	<b>129.401</b>	<b>133.290</b>	<b>44.249</b>	<b>2.425.175</b>	<b>2.399.863</b>	<b>4.825.038</b>
fix kamatozású	12.400	2.313	10.673	2.338	114.941	8.718	141.272	7.052	951.725	129.401	-	-	1.231.011	149.822	1.380.833
változó kamatozású	753.948	659.102	287.516	1.466.151	11.497	80.539	780	-	7.133	-	-	-	1.060.874	2.205.792	3.266.666
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133.290	44.249	133.290	44.249	177.539
<b>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt</b>															
<b>hitelek</b>	<b>18.432</b>	-	<b>110</b>	-	<b>515</b>	-	<b>181.763</b>	-	<b>592.422</b>	-	-	-	<b>793.242</b>	-	<b>793.242</b>
változó kamatozású	18.432	-	110	-	515	-	181.763	-	592.422	-	-	-	793.242	-	793.242
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok</b>	<b>19.142</b>	-	-	<b>5.072</b>	<b>179.968</b>	<b>139.632</b>	<b>271.024</b>	<b>2.422</b>	<b>1.914.570</b>	<b>750.543</b>	-	-	<b>2.384.704</b>	<b>897.669</b>	<b>3.282.373</b>
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
<b>Egyéb pénzügyi eszközök</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>200.781</b>	<b>54.344</b>	<b>200.781</b>	<b>54.344</b>	<b>255.125</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200.781	54.344	200.781	54.344	255.125
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>2.112.146</b>	<b>2.789.859</b>	<b>906.446</b>	<b>1.424.063</b>	<b>469.337</b>	<b>545.207</b>	<b>36.682</b>	<b>35.935</b>	<b>183.664</b>	<b>98.147</b>	<b>194.741</b>	<b>604.648</b>	<b>3.903.016</b>	<b>5.497.859</b>	<b>9.400.875</b>
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	
<b>A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek</b>	<b>229.856</b>	<b>385.369</b>	<b>37.293</b>	<b>40.697</b>	<b>129.475</b>	<b>8.214</b>	<b>71.538</b>	<b>315.766</b>	<b>397.820</b>	<b>32.570</b>	<b>81.759</b>	<b>5.771</b>	<b>947.741</b>	<b>788.387</b>	<b>1.736.128</b>
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
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>16.576</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>16.576</b>	-	<b>16.576</b>
fix kamatozású	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	26
változó kamatozású	16.550	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.550	-	16.550
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Repó kötelezettségek</b>	<b>119.520</b>	<b>188.121</b>	<b>85.356</b>	<b>15.369</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>204.876</b>	<b>203.490</b>	<b>408.366</b>
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
<b>Ügyfelek betétei</b>	<b>7.563.627</b>	<b>2.887.850</b>	<b>302.491</b>	<b>190.393</b>	<b>127.940</b>	<b>23.147</b>	-	-	<b>16</b>	-	<b>12.147</b>	<b>11.547</b>	<b>8.006.221</b>	<b>3.112.937</b>	<b>11.119.158</b>
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
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	<b>1.878</b>	-	<b>1.215</b>	-	<b>1.702</b>	-	<b>1.854</b>	-	<b>43.854</b>	<b>448.206</b>	-	-	<b>50.503</b>	<b>448.206</b>	<b>498.709</b>
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
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>	-	-	-	<b>93.110</b>	-	<b>201.076</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>294.186</b>
változó kamatozású	-	-	-	93.110	-	201.076	-	-	-	-	-	-	-	-	294.186
<b>Lízingkötelezettségek</b>	<b>282</b>	<b>431</b>	<b>430</b>	<b>815</b>	<b>1.990</b>	<b>2.781</b>	<b>5.436</b>	<b>4.966</b>	<b>15.365</b>	<b>8.968</b>	-	-	<b>23.503</b>	<b>17.961</b>	<b>41.464</b>
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
<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>220.129</b>	<b>38.344</b>	<b>220.129</b>	<b>38.344</b>	<b>258.473</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	220.129	38.344	220.129	38.344	258.473
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>3.097.710</b>	<b>1.854.159</b>	<b>478.930</b>	<b>1.819.835</b>	<b>574.661</b>	<b>554.788</b>	<b>22.780</b>	<b>36.706</b>	<b>118.071</b>	<b>114.115</b>	<b>245.955</b>	<b>555.251</b>	<b>4.538.107</b>	<b>4.934.854</b>	<b>9.472.961</b>
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
<b>Nettó pozíció</b>	<b>-6.283.398</b>	<b>-1.459.119</b>	<b>497.139</b>	<b>1.198.676</b>	<b>139.162</b>	<b>237.427</b>	<b>664.092</b>	<b>-307.130</b>	<b>4.309.079</b>	<b>481.906</b>	<b>222.490</b>	<b>151.332</b>	<b>-451.436</b>	<b>303.092</b>	<b>-148.343</b>

## **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:

<b>Historikus VaR (99%. egy nap) kockázati típusonként</b>	<b>Átlagos VaR</b>	
	<b>2023 Millió Ft-ban</b>	<b>2022 Millió Ft-ban</b>
Devizaárfolyam	11.181	6.820
Kamatláb	489	327
Tőkeinstrumentumok	<u>18</u>	<u>42</u>
<b>Teljes VaR kitétség</b>	<b><u>11.688</u></b>	<b><u>7.189</u></b>

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, 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.

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2023	2022
	Milliárd forintban	Milliárd forintban
1%	-8.943	-4.582
5%	-4.784	-2.470
25%	-1.332	-786
50%	360	14
25%	1.790	999
5%	4.527	2.700
1%	6.321	4.233

Megjegyzések:

(1) A historikus VaR szimuláció az árfolyamok 2023. december 31. és 2022. december 31. között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

#### **36.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat**

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan betétek esetében, amelyek kamatlába 0.3%-nál alacsonyabb magasabb hozamkörnyezet esetén is, 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 500 bp-tal csökken (valószínű scenárió)
2. a BUBOR a következő év során fokozatosan 100 bp-tal nő (alternatív scenárió)

A nettó kamatbevétel a 2024. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban -6.355 millió forinttal (valószínű scenárió), illetve +999 millió forinttal (alternatív scenárió) változna a szimuláció eredménye alapján. Ugyanez a szimuláció 6.304 millió forint (valószínű scenárió) és 3.058 millió forint (alternatív scenario) változást eredményezett a nettó kamatbevételben a 2023. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban. Emellett a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión +429 millió forint (valószínű scenárió), illetve -104 millió forint (alternatív scenárió) árfolyameredmény keletkezne, mely a tőkével szemben van elszámolva. 2022. december 31-ére vonatkozóan a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión -350 millió forint (valószínű scenárió) és +181 millió forint (alternatív scenárió) árfolyameredmény keletkezett volna.

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

Megnevezés	2023		2022	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (FVOCI állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (FVOCI állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0.1% párhuzamos eltolás	-426	14	1.105	36
Forint +0.1% párhuzamos eltolás	425	-14	-1.105	-36
EUR -0.1% párhuzamos eltolás	1.065	-	-383	-
EUR +0.1% párhuzamos eltolás	-1.564	-	1.121	-
USD -0.1% párhuzamos eltolás	500	-	935	-
USD +0.1% párhuzamos eltolás	<u>-517</u>	=	<u>-1.106</u>	=
<b>Összesen</b>	<b><u>-941</u></b>	<b>=</b>	<b><u>-120</u></b>	<b>=</b>

#### **36.5.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat**

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

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

Megnevezés	2023H1	2022
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	10	15
Stressz teszt (millió Ft)	-103	-26

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

### **36.6. Tőkemenedzsment**

#### **Tőkemenedzsment**

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

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

A Bank tökemegfeleléssel kapcsolatos számításai az EU által befogadott IFRS-ekkel összhangban van, és a Basel III alapján készültek a 2022. és 2023. év végére vonatkozóan. A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert alkalmazza, míg a működési kockázat esetében a Fejlett Mérési Módszer (AMA) kerül alkalmazásra.

**36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]****36.6. Tőkemenedzsment [folytatás]****Tőke megfelelés [folytatás]<sup>7</sup>**

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

	<b>2023. december 31. Basel III</b>	<b>2022. december 31. Basel III</b>
Alapvető tőke (Tier 1)	2.186.422	1.632.037
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	2.186.422	1.632.037
Járulékos tőke (Tier 2)	500.555	286.181
<b>Szavatoló tőke</b>	<b><u>2.686.977</u></b>	<b><u>1.918.218</u></b>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	719.575	742.536
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	27.799	26.530
Működési kockázat tőkekövetelménye	30.324	31.440
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b><u>777.698</u></b>	<b><u>800.506</u></b>
<b>Többlet tőke</b>	<b><u>1.909.279</u></b>	<b><u>1.117.712</u></b>
CET 1 mutató	22,49%	16,31%
<b>Tőke megfelelési mutató</b>	<b><u>27,64%</u></b>	<b><u>19,17%</u></b>

**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.

<sup>7</sup> A tartalékokból a kifizetett ill. kifizetni tervezett osztaléktömeg levonásra került.

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

Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivezetve

	2023. december 31.		2022. december 31.	
	Átadott eszközök Könyv szerinti érték	Kapcsolódó kötelezettségek	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Hitelviszonyt értékpapírok		megtestesítő		
	<u>77.030</u>	<u>75.812</u>	<u>95.493</u>	<u>95.900</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>77.030</u></b>	<b><u>75.812</u></b>	<b><u>95.493</u></b>	<b><u>95.900</u></b>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok</b>				
Hitelviszonyt értékpapírok		megtestesítő		
	<u>408.632</u>	<u>367.883</u>	<u>381.356</u>	<u>312.466</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>408.632</u></b>	<b><u>367.883</u></b>	<b><u>381.356</u></b>	<b><u>312.466</u></b>
<b>Mindösszesen:</b>	<b><u>485.662</u></b>	<b><u>443.695</u></b>	<b><u>476.849</u></b>	<b><u>408.366</u></b>

A Bank 2023. december 31-én és 2022. december 31-én mintegy 444 és 408 milliárd forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repó ügyletek) miatti kötelezettséggel. A visszavásárlási megállapodások keretében ideiglenesen értékesített értékpapírok továbbra is a Bank mérlegében kerülnek kimutatásra a megfelelő értékpapír kategóriában. A kapcsolódó kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre a mérlegben a Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek soron. A repó ügyletek keretében a Bank kizárólag magyar és külföldi államkötvényeket adott át.

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

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

**Függő kötelezettségek**

	2023. december 31.	2022. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.987.539	1.852.164
Bankgarancia és kezesség	1.999.747	1.873.824
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>1.177.213</i>	<i>955.480</i>
Faktoring keret	366.181	373.417
Visszaigazolt akkreditívek	<u>8.626</u>	<u>12.376</u>
<b>Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint</b>	<b><u>4.362.093</u></b>	<b><u>4.111.781</u></b>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	4.586	3.678
Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség	20.803	28.614
Egyéb	<u>19</u>	<u>7</u>
<b>Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint</b>	<b><u>25.408</u></b>	<b><u>32.299</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>4.387.501</u></b>	<b><u>4.144.080</u></b>

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

### **Jogviták**

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

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 1.931 és 1.917 millió forint volt 2023. december 31-én illetve 2022. december 31-én. (Lásd 24. sz. jegyzet)

### **Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek**

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

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

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

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

### **Bankgarancia és kezesség**

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

Bármely írásban vállalt kezességnek, illetve garanciának lejárat határideje van. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanssal szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésétől automatikusan elesik.

Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles 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 Bizottság<sup>1</sup> 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.

---

<sup>1</sup> 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	8.000	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%
2023	10.773	33.3%	13.2%	9.2%	8.2%	7.7%	7.3%	7.1%	6.9%

Év	Feltételezett Osztalékpálya (Ft/Részvény)							Értékelő Modell
	1Y	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	
2017	219	219	252	290	334	384	442	Binomiális
2018	219	219	219	219	219	219	219	Binomiális
2019	252	290	333	383	440	507	583	Binomiális
2020	219	252	290	333	383	440	507	Binomiális
2021	371	321	357	393	432	475	523	Binomiális
2022	452	497	547	601	661	728	800	Binomiális
2023	300	330	363	399	439	483	531	Binomiális

**A 2018. év utáni. Felügyelő Bizottság által elfogadott. 2023. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:**

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2023. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	82.854	82.854	13.843	-	-
2019-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	17.017	17.017	11.829	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	150.230	150.230	14.294	-	-
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	33.024	33.024	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	73.799	73.799	16.314	-	-
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	14.618	14.618	16.468	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	86.456	77.425	14.605	9.031	-
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	13.858	13.858	8.529	-	-
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	45.155	45.155	14.736	-	-
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	3.217	3.217	11.820	-	-
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	864
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	432

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

**A 2019. év utáni. Felügyelő Bizottság által elfogadott. 2023. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:**

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2023. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	91.403	91.403	12.218	-	-
2020-ban elszámolt részvényre váltott javadalmazás	22.806	22.806	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	201.273	201.273	16.298	-	-
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	30.834	30.834	17.618	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	107.760	101897	13771	1.344	4.519
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	10.564	10.564	8.529	-	-
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	117.437	114.063	13.893	-	3.374
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	13.427	13.427	11.674	-	-
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	44.421
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	6.279
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	1.000
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	500

**A 2020. év utáni. Felügyelő Bizottság által elfogadott. 2023. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:**

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2023. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	41.098	14.142	17.997	26.956	-
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	17.881	17.881	17.498	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	83.688	3.536	14.193	1.288	78.864
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	15.232	15.111	8.529	121	-
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	47.275	-	-	-	47.275
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	8.562	8.562	11.659	-	-
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	51.002
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	9.518
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	13.080
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.443
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	680
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	680

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

A 2021. év utáni. Felügyelő Bizottság által elfogadott. 2023. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2023. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	60.018	59.776	10.122	242	-
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	11.028	11.028	8.691	-	-
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	117.276	117.276	13.672	-	-
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	10.824	10.824	11.534	-	-
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	50.771
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	54.262
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2026-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	58.155
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	25.305
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	631

A 2022. év utáni. Felügyelő Bizottság által elfogadott. 2023. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2023. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2023-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	57.412	57.364	13.484	-	48
2023-ban elszámolt részvényre váltott javadalmazás	8.726	8.590	11.629	-	136
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	103.450
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	8.494
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	42.814
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.993
2026-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	43.714
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.993
2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	44.701
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.993
2028-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	19.756
2028-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	-

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

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

A Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára, a fentiek, valamint a 2023. év után várható tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú teljesítményjavaldalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 3.292 millió forint került költségként elszámolásra 2023. december 31-én.

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

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

**Pénzügyi helyzet kimutatás**

	<b>2023. december 31.</b>		<b>2022. december 31.</b>	
	<b>Leányvállalatok és egyéb vállalatok</b>	<b>Egyéb kapcsolt felek</b>	<b>Leányvállalatok és egyéb vállalatok</b>	<b>Egyéb kapcsolt felek</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	11.568	-	83.713	-
Bankközi kihelyezések, követelések	2.202.179	-	2.019.597	-
Repó követelések	183.394	-	205.520	-
Kereskedési célú értékpapírok	16	-	11	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt derivatív pénzügyi eszközök	43.808	-	55.989	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	273.400	-	302.121	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	609	-	601
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	979.319	56.353	997.027	65.767
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	-	42	-	44
Használati jog eszköz	25.972	-	21.615	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	1.345	-	1.625	-
Egyéb eszközök	<u>173.687</u>	<u>280</u>	<u>136.361</u>	<u>375</u>
<b>Eszözök összesen</b>	<b><u>3.894.688</u></b>	<b><u>57.284</u></b>	<b><u>3.823.579</u></b>	<b><u>66.787</u></b>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-998.512	-	-863.748	-
Repó kötelezettség	-317.457	-	-191.102	-
Ügyfelek betétei	-300.557	-78.840	-271.214	-58.217
Lízingkötelezettségek	-26.948	-	-22.129	-
Kibocsátott értékpapírok	-11.133	-	-11.093	-
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	-24.137	-	-40.225	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	-898	-	-	-
Egyéb kötelezettségek	<u>-14.681</u>	<u>-</u>	<u>-14.836</u>	<u>-491</u>
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b><u>-1.694.323</u></b>	<b><u>-78.840</u></b>	<b><u>-1.414.347</u></b>	<b><u>-58.708</u></b>
<b>Mérlegen kívüli tételek</b>				
Garancia	-1.324.353	-10.209	-1.208.669	-7.824
Hitelkeret	-59.569	-49.294	-72.161	-43.324
Factoring keret	<u>-1.094</u>	<u>-2.977</u>	<u>-1.085</u>	<u>-8.763</u>
<b>Mérlegen kívüli tételek összesen</b>	<b><u>-1.385.016</u></b>	<b><u>-62.480</u></b>	<b><u>-1.281.915</u></b>	<b><u>-59.911</u></b>

**Eredménykimutatás**

	<b>2023. december 31-ével zárult év</b>	<b>2022. december 31-ével zárult év</b>
Kamatbevételek	419.368	181.369
Kamatráfordítás	-291.054	-93.185
Kockázati költség	20.067	70.147
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	968	-49.745
Díj és jutalék bevétel	35.577	18.742
Díj és jutalék ráfordítás	-3.599	-3.038
Dologi költségek	-11.778	-9.761

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

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
Rövidtávú munkavállalói juttatások	3.379	2.986
Részvény-alapú kifizetések	1.732	2.225
Hosszú távú munkavállalói juttatások	320	239
<b>Összesen:</b>	<b><u>5.431</u></b>	<b><u>5.450</u></b>

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	56.353	65.767
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	62.480	59.911

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
Igazgatósági tagok	1.283	1.180
Felügyelő Bizottsági tagok	225	198
<b>Összesen</b>	<b><u>1.508</u></b>	<b><u>1.378</u></b>

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

**41. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió Ft-ban)**

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
<b>A Bank eszközállományhoz viszonyítva</b>		
Bank által kezelt hitelek állománya	26.851	27.914



## **42. SZ. JEGYZET:      ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA**

	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
<b>A Bank eszközállományhoz viszonyítva</b>		
Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok aránya	27.39%	23.58%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	1.54%	2.30%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek aránya	5.29%	5.26%

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2023. december 31-én és 2022. december 31-én.

A Bank folyamatosan jelenti a Felügyeletnek a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitétségeit. A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitétségeit a Bank külön figyeli, a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol.

A Bank partnerkockázat kezelésért felelős területe folyamatosan elemzi a legnagyobb partnereket, a Bank és a Bankcsoport kitétségét partnerenként külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét.

A Bank az ügyféllel, az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával, a partnerrel, az ugyanazon gazdasági ágazatbeli, régióbeli vagy ugyanazon tevékenységet folytató partnerekkel, ügyfelekkel szembeni kitétségekből, a hitelkockázat-mérséklés alkalmazásából származó kockázati koncentráció kezelésére belső eljárásrenddel rendelkezik (limitkezelési eljárásrend). A Bank limitkezelési eljárásrendje tartalmazza a kockázati kitétségek korlátok közötti tartása érdekében működtetett limitrendszerre vonatkozó részletes szabályokat, amelyeket a Bank üzleti (hitelezési) jellegű kockázatvállalásai során kell alkalmazni mind a retail, mind a corporate szegmensbe tartozó ügyfelek esetében.

A hitelkockázati limitek megállapítása során a Bank arra törekszik, hogy a limitek érvényességi időtartama alatt az ügyfél igények kielégítésére az ügyfél gazdálkodása, pénzügyi helyzete alapján szükséges és kockázatilag is elfogadható mértékű mozgástér biztosított legyen, és lehetővé váljon a limit kitérésének 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 929 milliárd és 871 milliárd forint volt 2023. december 31-én és 2022. december 31-én a biztosíték és egyéb hitelminőség javítási lehetőségek hatása előtt.

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

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

	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható eredmény (millió forint)	654.988	6.632
Törzsrészvények átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	279.485.921	278.795.018
<b>Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)</b>	<b><u>2.344</u></b>	<b><u>24</u></b>
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható eredmény (millió forint)	654.988	6.632
Törzsrészvények módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	279.490.541	278.797.915
<b>Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)</b>	<b><u>2.344</u></b>	<b><u>24</u></b>
	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
Kibocsátott törzsrészvények átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-514.089	-1.204.992
<b>Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez</b>	<b><u>279.485.921</u></b>	<b><u>278.795.018</u></b>
Vezetői Opció Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása	4.620	2.896
<b>Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez</b>	<b><u>279.490.541</u></b>	<b><u>278.797.914</u></b>

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

2023. december 31-ével zárult év	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	338.840	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	206.280	-	-12.358	-
Repó követelések	37.435	-	-1.800	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	457.471	12.668	5.542	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	<u>129.054</u>	<u>-19.400</u>	<u>-8.576</u>	=
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>1.169.080</u></b>	<b><u>-6.732</u></b>	<b><u>-17.192</u></b>	<b>=</b>
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.168	10.511	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok	50.838	510	-3.303	37.917
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok	-	254	-	3.308
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	<u>51.132</u>	<u>95.711</u>	<u>980</u>	=
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>103.138</u></b>	<b><u>106.986</u></b>	<b><u>-2.323</u></b>	<b><u>41.225</u></b>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-94.942	-	-	-
Repó kötelezettségek	-202.137	-	-	-
Ügyfelek betétei	-336.118	233.243	-	-
Lízingkötelezettség kamatráfordítása	-2.314	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-58.495	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-29.893</u>	=	=	=
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>-723.899</u></b>	<b><u>233.243</u></b>	=	=
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b><u>-1.433</u></b>	<b><u>-4.542</u></b>	=	=
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b><u>-78.871</u></b>	<b><u>13.055</u></b>	=	=
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>468.015</u></b>	<b><u>342.010</u></b>	<b><u>-19.515</u></b>	<b><u>41.225</u></b>

**Kereskedési és fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek tárgyidőszaki változásának bemutatása az eredménykimutatásban eredménykategóriák alapján**

	Kereskedési célú	Fedezeti célú
<b>Január 1-i nyitó egyenleg</b>	<b>-68,682</b>	<b>-3,403</b>
<b>Tárgyidőszaki változás eredményen keresztül</b>		
Kamatbevétel / Kamatráfordítás	88,973	-1,161
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	4,524	-27,167
Átváltási különbözet	-4,263	15,273
Realizált eredmény lezárt, lejárt ügyleteken	-7,318	10,663
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>13,234</u></b>	<b><u>-5,795</u></b>

**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
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>				
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>	=
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>655.224</u></b>	<b><u>-42.759</u></b>	<b><u>75.310</u></b>	<b>=</b>
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	3.556	6.480	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok	39.988	-7.952	25.615	-55.804
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok	-	207	-	2.736
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	<u>35.927</u>	<u>-20.188</u>	<u>-11.872</u>	=
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>79.471</u></b>	<b><u>-21.453</u></b>	<b><u>13.743</u></b>	<b><u>-53.068</u></b>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>				
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>	=	=	=
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>-287.368</u></b>	<b><u>213.359</u></b>	=	=
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>	=	=
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>300.573</u></b>	<b><u>160.996</u></b>	<b><u>89.053</u></b>	<b><u>-53.068</u></b>

**Kereskedési és fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek tárgyidőszaki változásának bemutatása az eredménykimutatásban eredménykategóriák alapján**

	Kereskedési célú	Fedezeti célú
<b>Január 1-i nyitó egyenleg</b>	<b>-9,493</b>	<b>-963</b>
<b>Tárgyidőszaki változás eredményen keresztül</b>		
Kamatbevétel / Kamatráfordítás	-73,781	492
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	-80,525	62,140
Átváltási különbözet	103,665	-59,604
Realizált eredmény lezárt, lejárt ügyleteken	-8,548	-5,468
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>-68,682</u></b>	<b><u>-3,403</u></b>

## **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-szemponitú 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 diszkontráta-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráta a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.

A pénzügyi instrumentumok valós értékének hierarchiája az alábbi módon került meghatározásra:

- 1. szint: aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
- 2. szint: az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetők.
- 3. szint: eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

### **Módosított hozamgörbe alkalmazása**

A 2022. és 2023. december 31-ével végződő év során a magyar állampapír hozampontjaiból származtatott hozamgörbék („ÁKK görbe”) torzzá váltak bizonyos piaci eseményeknek köszönhetően, amely szerint a likviditás valójában csak a hozamgörbe bizonyos szakaszaira koncentrált. Így az érintett valós érték kalkulációknál módosított hozamgörbék használatára került sor, amelyek nem megfigyelhetőek a piacon. Ez a módosított hozamgörbe az eredeti ÁKK görbe releváns hozampontjain alapul. A Menedzsment megítélése szerint a módosított hozamgörbével számított valós érték megbízhatóan reprezentálja a piaci szereplők várakozásait a jelenlegi piaci helyzetben.

A 2023. december 31-ével és 2022. december 31-ével végződő években az „Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek” soron szereplő támogatott személyi kölcsönök esetében a valós érték kiszámításához módosított hozamgörbe került alkalmazásra.

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

**a) Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke**

	Könyv szerinti érték	2023. december 31.			Könyv szerinti érték	2022. december 31.				
		Valós érték	1. szint	2. szint		3. szint	Valós érték	1. szint	2. szint	3. szint
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.708.232	2.708.232	2.708.232	-	-	1.092.198	1.092.198	1.092.198	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	2.702.433	2.933.781	1.509.113	1.424.668	-	2.899.829	2.871.307	1.300.188	1.571.119	-
Repó követelések	201.658	201.742	-	201.742	-	246.529	248.513	-	248.513	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.710.848	2.494.227	2.236.994	238.837	18.396	3.282.373	2.654.685	2.301.512	337.789	15.384
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.681.359	4.824.169	-	-	4.824.169	4.825.040	4.856.352	-	-	4.856.352
Egyéb pénzügyi eszközök	298.838	298.838	-	-	298.838	255.125	255.125	-	-	255.125
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>13.303.368</b>	<b>13.460.989</b>	<b>6.454.339</b>	<b>1.865.247</b>	<b>5.141.403</b>	<b>12.601.094</b>	<b>11.978.180</b>	<b>4.693.898</b>	<b>2.157.421</b>	<b>5.126.861</b>
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.761.579	1.709.710	609.288	1.100.422	-	1.736.128	1.559.492	389.779	1.169.713	-
Repó kötelezettségek	443.694	457.508	-	457.508	-	408.366	415.703	-	415.703	-
Ügyfelek betétei	10.734.325	10.741.597	-	10.741.597	-	11.119.158	11.122.775	-	11.122.775	-
Lízingkötelezettségek	68.282	68.328	-	-	68.328	41.464	41.477	-	-	41.477
Kibocsátott értékpapírok	1.163.109	1.201.901	1.201.901	-	-	498.709	493.440	493.440	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	520.296	421.030	421.030	-	-	294.186	261.113	261.113	-	-
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	243.319	243.319	-	-	243.319	282.103	282.103	-	-	282.103
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>14.934.604</b>	<b>14.843.393</b>	<b>2.232.219</b>	<b>12.299.527</b>	<b>311.647</b>	<b>14.380.114</b>	<b>14.176.104</b>	<b>1.144.332</b>	<b>12.708.191</b>	<b>323.580</b>

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

**b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]**

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

A fedezeti és fedezett instrumentumok közötti gazdasági kapcsolat meghatározásához a fedezeti hatékonyság mérése (mind a valós érték mind a cash flow fedezeti ügyletek esetében) előremutató 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).

A Bank a következő kereskedési célú és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokkal rendelkezik<sup>1</sup>:

	2023. december 31.					2022. december 31.				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek
<b>Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok</b>										
Kamatláb ügyletek										
Kamatswap ügyletek	130.230	-113.742	110.939	19.291	-2.803	162.519	-170.144	155.468	7.051	-14.676
Tőkecserés kamatswap ügyletek	8.644	-6.532	-	8.644	-6.532	11.332	-12.139	-	11.332	-12.139
OTC opciók	818	-818	-	818	-818	1.000	-1.000	-	1.000	-1.000
FRA	-	-214	-	-	-214	505	-3	505	-	502
<b>Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)</b>	<b>139.692</b>	<b>-121.306</b>	<b>110.939</b>	<b>28.753</b>	<b>-10.367</b>	<b>175.356</b>	<b>-183.286</b>	<b>155.973</b>	<b>19.383</b>	<b>-27.313</b>
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	<i>1.132</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1.132</i>	<i>-</i>	<i>2.702</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>2.702</i>	<i>-</i>
<b>Devizaügyletek</b>										
Devizaswap ügyletek	54.528	-32.818	-	54.528	-32.818	109.167	-76.037	-	109.167	-76.037
Határidős devizaügyletek	6.551	-10.129	-	6.551	-10.129	9.909	-11.936	-	9.909	-11.936
OTC opciók	1.016	-871	-	1.016	-871	1.048	-822	-	1.048	-822
Deviza adásvételi ügyletek	347	-303	-	347	-303	162	-162	-	162	-162
<b>Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)</b>	<b>62.442</b>	<b>-44.121</b>	<b>-</b>	<b>62.442</b>	<b>-44.121</b>	<b>120.286</b>	<b>-88.957</b>	<b>-</b>	<b>120.286</b>	<b>-88.957</b>
<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>

<sup>1</sup> 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]<sup>1</sup>**

	2023. december 31.					2022. december 31.				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek
<b>Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek</b>										
Commodity Swapok	32.402	-32.490	-	32.402	-32.490	34.058	-32.048	-	34.058	-32.048
Equity swapok	126	-3.826	=	126	-3.826	54	-702	=	54	-702
<b>OTC derivatívák összesen</b>	<b>32.528</b>	<b>-36.316</b>	=	<b>32.528</b>	<b>-36.316</b>	<b>34.112</b>	<b>-32.750</b>	=	<b>34.112</b>	<b>-32.750</b>
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	433	-451	-	433	-451	214	-1.887	-	214	-1.887
<b>Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen</b>	<b>32.961</b>	<b>-36.767</b>	=	<b>32.961</b>	<b>-36.767</b>	<b>34.326</b>	<b>-34.637</b>	=	<b>34.326</b>	<b>-34.637</b>
<b>Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok</b>										
Kamatswap ügyletek	68.380	-91.634	22.237	46.143	-69.397	133.399	-225.915	18.944	114.455	-206.971
Devizawap ügyletek	11.796	-20.284	-	11.796	-20.284	12.687	-11.908	-	12.687	-11.908
Deviza adásvételi ügyletek	-	-	-	-	-	-	-43	-	-	-43
Határidős ügyletek	127	-	-	127	-	67	-	-	67	-
Tőkecserés kamatswap ügyletek	14.577	-2.629	=	14.577	-2.629	3.515	-3.572	=	3.515	-3.572
<b>Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b>94.880</b>	<b>-114.547</b>	<b>22.237</b>	<b>72.643</b>	<b>-92.310</b>	<b>149.668</b>	<b>-241.438</b>	<b>18.944</b>	<b>130.724</b>	<b>-222.494</b>
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	33.042	-	-	33.042	-	78.916	-1.879	-	78.916	-1.879
<b>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b>329.975</b>	<b>-316.741</b>	<b>133.176</b>	<b>196.799</b>	<b>-183.565</b>	<b>479.636</b>	<b>-548.318</b>	<b>174.917</b>	<b>304.719</b>	<b>-373.401</b>
<b>Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok</b>										
<b>Cash flow fedezeti ügyletek</b>										
Kamatswap ügyletek	-	-9.935	1.066	-1.066	-8.869	-	-25.325	2.651	-2.651	-22.674
<b>Cash flow fedezeti ügyletek összesen</b>	=	<b>-9.935</b>	<b>1.066</b>	<b>-1.066</b>	<b>-8.869</b>	=	<b>-25.325</b>	<b>2.651</b>	<b>-2.651</b>	<b>-22.674</b>
<b>Valós érték fedezeti ügyletek</b>										
Kamatswap ügyletek	37.651	-33.054	25.130	12.521	-7.924	58.381	-37.290	30.938	27.443	-6.352
Tőkecserés kamatswap ügyletek	10.173	-10.679	-	10.173	-10.679	20.732	-5.398	-	20.732	-5.398
Devizawap ügyletek	=	=	=	=	=	1.696	-16.199	=	1.696	-16.199
<b>Valós érték fedezeti ügyletek összesen</b>	<b>47.824</b>	<b>-43.733</b>	<b>25.130</b>	<b>22.694</b>	<b>-18.603</b>	<b>80.809</b>	<b>-58.887</b>	<b>30.938</b>	<b>49.871</b>	<b>-27.949</b>
Kamatswap ügyletek	168	-119	168	-	49	-	-	-	-	-
<b>Egyéb valós érték fedezeti ügyletek összesen</b>	<b>168</b>	<b>-119</b>	<b>168</b>	=	<b>49</b>	=	=	=	=	=
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	=	<i>-1.418</i>	=	=	<i>-1.418</i>	=	<i>-5.485</i>	=	=	<i>-5.485</i>
<b>Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)</b>	<b>47.992</b>	<b>-53.787</b>	<b>26.364</b>	<b>21.628</b>	<b>-27.423</b>	<b>80.809</b>	<b>-84.212</b>	<b>33.589</b>	<b>47.220</b>	<b>-50.623</b>

<sup>1</sup> 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]<sup>1</sup>**

**Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi eszközök 2023. december 31-én:**

	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó eszközök	Összes eszköz	Maximális kockázati kitérttség
	Nettósítás előtti bruttó eszközök	Nettósítás bruttó kötelezettsége kkel	Nettó eszközök a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi kötelezettségek	Kapott fedezetek	Eszközök a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt eszközök	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	324.446	-158.844	165.602	-60.721	-76.853	28.028	52.825	218.427	80.853

**Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi kötelezettségek 2023. december 31-én:**

	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó kötelezettségek	Összes kötelezettség	Maximális kockázati kitérttség
	Nettósítás előtti bruttó kötelezettségek	Nettósítás bruttó eszközökkel	Nettó kötelezettségek a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi eszközök	Adott fedezetek	Kötelezettségek a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt kötelezettségek	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	347.414	-158.844	188.570	-60.721	-103.563	24.286	22.418	210.988	46.704

<sup>1</sup> 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]<sup>1</sup>**

**Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi eszközök 2022. december 31-én:**

2022.12.31.	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó eszközök	Összes eszköz	Maximális kockázati kitettség
	Nettósítás előtti bruttó eszközök	Nettósítás bruttó kötelezettségeivel	Nettó eszközök a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi kötelezettségek	Kapott fedezetek	Eszközök a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt eszközök	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	441.412	-208.505	232.907	-90.551	-103.014	39.342	119.032	351.939	158.374

**Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi kötelezettségek 2022. december 31-én:**

2022.12.31.	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó kötelezettségek	Összes kötelezettség	Maximális kockázati kitettség
	Nettósítás előtti bruttó kötelezettségek	Nettósítás bruttó eszközökkel	Nettó kötelezettségek a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi eszközök	Adott fedezetek	Kötelezettségek a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt kötelezettségek	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	580.572	-208.505	372.067	-90.551	-240.661	40.855	51.957	424.024	92.812

<sup>1</sup> 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. 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	<b>IRS</b>						
		<b>HUF</b>						
		Névérték	-	-	-24.975	102.049	28.300	<b>105.374</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	15.66%	15.25%	1.38%	
		<b>EUR</b>						
		Névérték	-	-	-	-590	-	<b>-590</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	3.92%	-	
		<b>USD</b>						
		Névérték	-	-	-	-1.106	47	<b>-1.059</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	3.65%	4.18%	
		<b>JPY</b>						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	<b>4.500</b>
Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	0.22%	-			
Valós érték fedezeti ügylet	FX & kamatkockázat	<b>CCIRS</b>						
		<b>EUR/HUF</b>						
		Névérték	-	1	2	8	10	<b>21</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	-1.69%	-1.68%	-1.73%	-1.82%	
		Átlagos árfolyam	-	310.02	310.10	309.36	307.71	
		<b>Cross currency interest rate swap</b>						
		<b>EUR/HUF</b>						
		Névérték	-	175	250	1.167	-	<b>1.592</b>
		Átlagos árfolyam	-	356.12	359.11	383.36	-	
		<b>RON/HUF</b>						
		Névérték	-	-	575	1.250	-	<b>1.825</b>
		Átlagos árfolyam	-	-	73.75	74.94	-	
<b>JPY/HUF</b>								
Névérték	-	-	-	4.500	-	<b>4.500</b>		
Átlagos árfolyam	-	-	-	2.43	-			
<b>USD/HUF</b>								
Névérték	-	-	143	-	-	<b>143</b>		
Átlagos árfolyam	-	357.16	357.16	-	-			
Valós érték fedezeti ügylet	Egyéb	<b>IRS</b>						
		<b>HUF</b>						
Névérték	-	-	778	-	-	<b>778</b>		
Cash flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	<b>IRS</b>						
		<b>HUF</b>						
		Névérték	-	-	-	28.027	-	<b>28.027</b>
Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	2.46	-			
Egyéb valós érték fedezeti ügylet	Kamatkockázat	<b>Interest rate swap</b>						
		<b>EUR</b>						
		Notional	-	-	(60)	(240)	(120)	<b>(420)</b>
Average Interest Rate	-	-	3.54	2.61	2.42			

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

**c) Fedezeti elszámolás [folytatás]**

**Jövőbeni cash flowk összegei, ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok - 2022. december 31. (adatok millió devizában)**

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	-	-64.875	30.300	<b>-34.575</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	7.15%	1.40%	
		EUR						
		Névérték	-	-	101	10	50	<b>161</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	0.24%	0.22%	0.05%	
		USD						
		Névérték	-	90	-	29	47	<b>166</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	2.60%	-	2.35%	4.18%	
Valós érték fedezeti ügylet	FX & kamatkockázat	JPY						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	<b>4.500</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	0.22%	-	
		CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	2	10	11	<b>24</b>
		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	-	<b>993</b>		
Átlagos árfolyam	363.88	407.57	362.11	373.88	-			
RON/HUF								
Névérték	-	-	400	3.121	-	<b>3.521</b>		
Átlagos árfolyam	-	-	72.92	75.08	-			
JPY/HUF								
Névérték	-	-	-	4.500	-	<b>4.500</b>		
Átlagos árfolyam	-	-	-	2.79	-			
USD/HUF								
Névérték	-	-7	144	146	-	<b>283</b>		
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	-	<b>2.299</b>
Cash flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	794	3.203	-	28.027	<b>32.024</b>
Átlagos kamatláb (%)	-	1.13	1.93	-	2.46			

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

**c) Fedezeti elszámolás [folytatás]**

	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2023. december 31-én			Nettósítás		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonysághoz használt valós érték változás 2023. december 31-én
				Nettósítás előtt	Nettósítás után					
				Eszközök	Kötelezettségek	Nettósítás	Eszközök	Kötelezettségek		
<b>Valós érték fedezeti ügyletek</b>										
	IRS	Kamatkockázat FX &	1.167.195	37.543	-33.055	25.130	12.413	-7.925	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	648
	CCIRS	kamatkockázat	6.394	-	-1.418	-	-	-1.418	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-893
	CCIRS	FX kockázat	997.565	10.173	-9.260	-	10.173	-9.260	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	6.699
	IRS	Egyéb	778	108	-	-	108	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	1
<b>Cash flow fedezeti ügyletek</b>										
	IRS	Kamatkockázat	66.899	-	-9.935	1.066	-1.066	-8.869	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-84
<b>Egyéb valós érték fedezeti ügylet</b>										
	IRS	Kamatkockázat	160.768	168	-119	168	-	49	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	32
<b>2023. december 31.</b>										
	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					
<b>Valós érték fedezeti ügyletek</b>										
- Hitelek	Kamatkockázat	26.839	-	-3.178	-	Hitelek				
- Hitelek	Kamatkockázat	-	143.857	-	-11.249	Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek				
- Államkötvények	Kamatkockázat	164.229	-	7.808	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok				
- Államkötvények	Kamatkockázat	148.843	-	20.391	-	FVOCI értékpapírok				
- Államkötvények	Kamatkockázat	-	-	-	-	Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	3.828	-	203	-	FVOCI értékpapírok				
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	457.027	-	6.539	Kibocsátott értékpapírok				
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	219.989	-	-157	Alárendelt kölcsöntőke				
- Hitelek	FX & kamatkockázat	3.266	-	-96	-	Hitelek				
- Hitelek	FX kockázat	949.447	-	-	-	Hitelek				
- Államkötvények	FX kockázat	10.986	-	-	-	FVOCI értékpapírok				
- Államkötvények	FX kockázat	49.378	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok				
- Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	-	897	-	-39	Kibocsátott értékpapírok				
- Ügyfelek betétei	Kamatkockázat	-	157.543	-	84	Ügyfelek betétei				
<b>Valós érték fedezeti ügyletek összesen</b>		<b>1.356.816</b>	<b>979.313</b>	<b>25.128</b>	<b>-4.822</b>					

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

**c) Fedezeti elszámolás [folytatás]**

	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2022. december 31-én					A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonysághoz használt valós érték változás 2022. december 31-én
				Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után			
				Eszközök	Kötelezettségek			Eszközök	Kötelezettségek	
<b>Valós érték fedezeti ügyletek</b>										
	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	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-
	IRS	Egyéb	2.299	121	-32	-	121	-32	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	1
<b>Cash flow fedezeti ügyletek</b>										
	IRS	Kamatkockázat	92.203	-	-25.325	2.651	-2.651	-22.674	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-101
<b>2022. december 31.</b>										
	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					
<b>Valós érték fedezeti ügyletek</b>										
- Hitelek	Kamatkockázat	64.596	-	-5.033	-	-	-	-	Hitelek	
- Hitelek	Kamatkockázat	-	143.208	-	-	-34.149	-	-	Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	
- Államkötvények	Kamatkockázat	14.814	-	-4.601	-	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	
- Államkötvények	Kamatkockázat	151.501	-	-45.319	-	-	-	-	FVOCI értékpapírok	
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	44.508	-	-638	-	-	-	-	FVOCI értékpapírok	
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	25.563	-	-	448	-	-	Kibocsátott értékpapírok	
- Hitelek	FX & kamatkockázat	9.099	-	503	-	-	-	-	Hitelek	
- Hitelek	FX kockázat	716.841	-	-	-	-	-	-	Hitelek	
- Államkötvények	Kamatkockázat	12.797	-	-	-	-	-	-	FVOCI értékpapírok	
- Államkötvények	Kamatkockázat	113.806	-	-	-	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	
- Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	-	2.299	-	-	-218	-	-	Kibocsátott értékpapírok	
<b>Valós érték fedezeti ügyletek összesen</b>		<b>1.127.962</b>	<b>171.070</b>	<b>-55.088</b>	<b>-</b>	<b>-33.919</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		

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

**c) Fedezeti elszámolás [folytatás]**

A cash flow fedezeti ügyletekkel kapcsolatos változás az OCI-ban 2023. december 31-ével végződő évre:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében
	Eszközök	Kötelezettségek		
<i>Kamatkockázat</i>	28.027	-	3.509	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

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

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

A valós érték fedezeti ügyletek elkülönített devizafelárával kapcsolatban az OCI-ban elszámolt változás 2023. december 31-ével végződő évre:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		Az OCI-ban elszámolt tételek	Változás az OCI-ban elszámolt tételekben	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében
	Eszközök	Kötelezettségek			
FX kockázat	949.447	-	167	530	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek
FX kockázat	10.986	=	-69	=	FVOCI értékpapírok
	<b>960.433</b>	-	<b>98</b>	<b>530</b>	

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

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

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

**2023. december 31.**

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva	Fedezeti hatékonyság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonyságot tartalmazza
IRS	Kamatkockázat	-5.701	-85	Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből

**2022. december 31.**

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

A 2023. évben nem került sor átsorolásra az egyéb átfogó eredménytartalékból az eredménybe. A 2022. december 31-ével végződő évre 227 millió forint összegben került sor átsorolásra az egyéb átfogó eredménytartalékból az eredménybe a fedezeti kapcsolat megszűnésének köszönhetően.



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

**d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint**

A pénzügyi instrumentumok valós értékének hierarchiája az alábbi módon került meghatározásra:

- 1. szint: aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
- 2. szint: az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetők.
- 3. szint: eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

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

<b>2023. december 31.</b>	<b>Összesen</b>	<b>1. szint</b>	<b>2. szint</b>	<b>3. szint</b>
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	934.848	-	-	934.848
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	257.535	44.106	204.414	9.015
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	27.804	19.756	8.048	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	196.799	433	196.366	-
<i>ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok</i>	32.932	23.917	-	9.015
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok	21.177	21.177	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	538.350	229.331	278.146	30.873
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>21.628</u>	-	<u>21.628</u>	-
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>1.773.538</u></b>	<b><u>294.614</u></b>	<b><u>504.188</u></b>	<b><u>974.736</u></b>
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	19.786	-	-	19.786
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	183.565	451	179.414	3.700
Short Pozíció	19.107	19.107	-	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>27.423</u>	-	<u>27.423</u>	-
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>249.881</u></b>	<b><u>19.558</u></b>	<b><u>206.837</u></b>	<b><u>23.486</u></b>

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

**d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]**

<b>2022. december 31.</b>	<b>Összesen</b>	<b>1. szint</b>	<b>2. szint</b>	<b>3. szint</b>
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	793.242	-	-	793.242
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	410.012	41.534	359.104	9.374
<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>	=
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>2.047.649</u></b>	<b><u>254.212</u></b>	<b><u>963.406</u></b>	<b><u>830.031</u></b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	16.576	-	-	16.576
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	373.401	1.886	370.865	650
Short Pozíció	24.596	24.596	-	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>50.623</u>	=	<u>50.623</u>	=
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>465.196</u></b>	<b><u>26.482</u></b>	<b><u>421.488</u></b>	<b><u>17.226</u></b>

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%

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

**d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]**

**A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél**

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

<b>2023. december 31.</b>		<b>Nem megfigyelhető input</b>	<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>Valós értékek</b>		<b>Hatás az eredményre</b>	
<b>Pénzügyi instrumentum besorolása</b>				<b>Kedvező</b>	<b>Kedvezőtlen</b>	<b>Kedvező</b>	<b>Kedvezőtlen</b>
Visa C részvények	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Illikviditás	1.808	2.024	1.590	217	-217
MFB refinanszírozott hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Bedőlés valószínűsége	19.154	19.499	18.809	345	-345
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Bedőlés valószínűsége	911.190	913.292	909.097	2.102	-2.093
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	911.190	916.712	905.728	5.522	-5.462
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	911.190	911.939	910.577	749	-613
Orosz kötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Hitelkockázat	30.873	40.248	21.498	9.375	-9.375
<b>2022. december 31.</b>							
<b>Pénzügyi instrumentum besorolása</b>		<b>Nem megfigyelhető input</b>	<b>Könyv szerinti érték</b>	<b>Valós értékek</b>		<b>Hatás az eredményre</b>	
				<b>Kedvező</b>	<b>Kedvezőtlen</b>	<b>Kedvező</b>	<b>Kedvezőtlen</b>
Visa C részvények	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Illikviditás	1.469	1.707	1.231	238	-238
MFB refinanszírozott hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Bedőlés valószínűsége	15.483	15.602	15.364	119	-119
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Bedőlés valószínűsége	772.094	773.281	770.911	1.187	-1.183
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	772.094	777.898	769.012	5.804	-3.082
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	772.094	774.528	769.544	2.434	-2.550
Orosz kötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Hitelkockázat	27.415	34.586	20.244	7.171	-7.171

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

**d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]**

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

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

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

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

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

A támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a pénzárambecslések az adósok jövőbeli gyerekvállalásain alapulnak mind a tárgyidőszakban mind az összehasonlító időszakban. Az összehasonlító időszakban használt feltételezés szerint az adósok 15%-a nem fogja teljesíteni a kormányzati támogatások feltételeit az 5. évet követően („feltételek megszegése”). Így az érintett adósoknak vissza kell fizetni a korábban megelőlegezetten kapott kamattámogatást. Továbbá ebben az esetben a támogatott konstrukció átalakításra kerül piaci feltételű hitellé. A szerződéskötést követően a második és harmadik gyermek születésekor a hitelek előtörlesztésre kerülnek a kormányzati támogatás részeként. Az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a feltételek megszegésére vonatkozó demográfiai feltételezés, mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető inputok, +/-5%-os módosításával kerültek kalkulálásra.

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

Az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai az FVOCI hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a default ráta +/-15% eltolásával került kalkulálásra a menedzsment legjobb becsléseként 2023. december 31-ével és 2022. december 31-ével.

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

**d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]**

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

**A 3. szintű instrumentumok változásai 2023. december 31-ével zárult évben**

	Nyitó egyenleg	Transzfer a 3. szintre	Hitelkockázatból származó FVA változás	Piaci tényezők változásából származó FVA változás	Vásárlás/ Folyósítás	Teljesítés/ Eladás	Záró egyenleg
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	793.242	-	-980	93.257	103.725	-54.396	934.848
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	9.374	-	-	-359	-	-	9.015
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	-650	-	-	-3.050	-	-	-3.700
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	27.415	-	1.423	2.035	-	-	30.873
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	<u>-16.576</u>	=	=	<u>-4.542</u>	=	<u>1.332</u>	<u>-19.786</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>812.805</u></b>	<b>=</b>	<b><u>443</u></b>	<b><u>87.341</u></b>	<b><u>103.725</u></b>	<b><u>-53.064</u></b>	<b><u>951.250</u></b>

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

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

## **46. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT BEFEKTETETT ESZKÖZÖK**

A Bank részvény-adásvételi szerződést kötött az OTP Bank Romania S.A.-ben közvetlenül és közvetve birtokolt 100%-os részesedésének a Banca Transilvania S.A. részére történő értékesítésére. Az OTP Csoport a többi romániai leányvállalatában, az OTP Leasing Romania IFN S.A.-ban és az OTP Asset Management S.A.I.-ben lévő 100%-os részesedését is értékesíti a Banca Transilvania S.A. részére a tranzakció keretében.

A teljes eladási ár 347,5 millió euró, amelyből 335 millió euró az OTP Bank Romania S.A.-ra jutó vételár rész. Tekintettel az eladási árra a Bank mintegy 41 milliárd forint összegben számolt el értékvesztés visszairást az egyedi eredménykimutatásban az OTP Bank Romania S.A.-ban lévő részesedéssel összefüggésben, majd ezt követően az átsorolásra került az értékesítésre tartott befektetett eszközök közé az egyedi pénzügyi helyzet kimutatásban.

A tranzakció pénzügyi lezárása 2024-ben várható a szükséges hatósági jóváhagyások függvényében.

## **47. SZ. JEGYZET: A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

### **1. Kötvénykibocsátási program**

A fenti esemény részletesen a 20. jegyzetben kerül kifejtésre.

### **2. Többségi részesedés vásárlása az üzég 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 állampapírpiacon, a családtámogatási konstrukciók, a tőkeszabályozás és a kötelező tartalékképzés változása a 4. sz. jegyzetben kerül részletesen kifejtésre.

### **7. Irányadó kamatlábak reformja**

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

- A LIBOR megszűnése jelentős számú ügyletet érint, amelyek kezelésére automatizált IT megoldások válhatnak szükségessé.
- Az új referenciakamatok jellegüknél fogva eltérnek a LIBOR-tól, ami nehézséget okozhat a különbségekből adódó értékkülönbsétek ügyfelekkel való elszámolása során.
- Új folyamat kidolgozására volt szükség, hogy ne kerüljön sor LIBOR-t alkalmazó termékek kifejlesztésére, illetve stratégiát kellett kidolgozni az érintett termékek kivezetésére, módosítására.
- A LIBOR megszűnésekor a szerződésben szereplő referenciakamat kiesését, helyettesítését, illetve alternatív kamatreferencia használatát szabályozó klauzulák, az ún. „fallback klauzulák” szerint kell eljárni. Ezek tartalmát üzleti oldalról szükséges definiálni, ellenőrizni, azaz azt, hogy a LIBOR helyett mely referenciakamat kerül majd alkalmazásra az adott szerződés tekintetében és ez üzletileg megfelelő-e. A fallback klauzulák meghatározása során arra kellett törekedni, hogy az működő alternatívát kínáljon a LIBOR megszűnése esetére, és ne okozzon üzleti veszteséget a Bank számára.

**47. SZ. JEGYZET: A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK [olytatás]**

**7. Irányadó kamatlábak reformja [folytatás]**

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

- A LIBOR megszűnésével kapcsolatos jogi kockázatok. Ilyen kockázat merülhet fel akkor, ha a megfelelő fallback klauzula nincs a szerződésben, vagy a szerződésre irányadó jog nem határoz meg – szerződéses kamat hiányában – törvényi kamatot. Ezekben az esetekben a szerződés megszűnhet vagy lehetetlenül, vagy valamelyik fél felmondása miatt.
- A szerződéses kamatok hiánya miatt esetlegesen elszámolási viták alakulhatnak ki, adott esetben kártérítési vagy peres vonzata is lehet.
- LIBOR megszűnésének üzleti kockázatai. Ezek közül a legjelentősebbek:
  - a szerződésre vonatkozó jog határozhatja meg az alkalmazandó kamatot, amely azonban nem minden esetben tükrözi a Bank forrásköltségét, ami üzleti veszteséget eredményezhet.
  - negatív ügyfélmélnyéből fakadó üzleti veszteség.
  - operációs kockázat, amennyiben rövid idő alatt nagy mennyiségű termék egyedi kezelése szükséges.

**Megszűnő kamatlábak**

LIBOR USD<sup>13</sup> (egyhetes és kéthavi átárazódású).  
FED által meghatározott referenciakamat  
LIBOR GBP  
LIBOR JPY  
LIBOR EUR  
LIBOR CHF<sup>14</sup>  
EONIA

**Helyettesítő referencia-kamatlábak**

SOFR  
SONIA  
TONA  
EURIBOR  
SARON  
€STR

**IBOR-reformban érintett állományok 2023. december 31-én**

Referenciakamat	Szerződés típusa	Állomány névértéken	Szerződéses darabszám
USD LIBOR	Hitel	14.592	255
Egyéb LIBOR	Kötvény (eszköz)	<u>4.853</u>	<u>1</u>
<b>Összesen</b>		<b>19.445</b>	<b>256</b>

A fenti, 2023. december 31-én érvényben lévő LIBOR kitétségű állományok az első kamatperiódus-fordulónapon kerülnek kezelésre, ezért kockázatot nem jelentenek sem a Bank, sem az ügyfelek számára.

<sup>13</sup> Az alábbi USD LIBOR kamatlábak 2023. december 31. után szűnnek meg: overnight, valamint 1, 3, 6 and 12 havi átárazódású kamatlábak. Az érintett szerződések folyamatosan kerülnek módosításra az egyes szerződések lejáratakor.

<sup>14</sup> A CHF LIBOR esetében a Bank a vonatkozó Európa Bizottsági rendelettel összhangban hajtja végre a módosításokat ([https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=PL\\_COM:C\(2021\)7488&from=EN](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=PL_COM:C(2021)7488&from=EN)).



### **8. Az orosz-ukrán fegyveres konfliktussal kapcsolatos kockázatok**

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

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

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

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

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

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

## **48. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK**

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

A mérleg fordulónapját követő jelentős események a 2024. február 20-ig tartó időszakot fedik le.

#### **Magyarország**

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