



OTP BANK NYRT.

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

A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVRŐL

Tartalom

2022. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA.....	5
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA	6
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA .8	
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA	9
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT CASH FLOW-KIMUTATÁSA	10
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA.....	12
1.1. Általános információk.....	12
1.2. A Számvitel alapja	13
2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA	15
2.1. Alkalmazott alapelvek.....	15
2.2. Devizanemek közötti átszámítás	15
2.3. Konszolidálási elvek	16
2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása.....	16
2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok.....	17
2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök.....	17
2.7. Fedezeti elszámolás.....	20
2.8. Nettósítás	20
2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok	20
2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	21
2.11. Hitelek, bankközi kihelyezések, repó követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés és repó követelések értékvesztése	22
2.12. Módosított eszközök	23
2.13. Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	24
2.14. Hitelezési veszteség	24
2.15. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír-kölcsönzés.....	27
2.16. Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	27
2.17. Tárgyi eszközök és immateriális javak.....	27
2.18. Készletek.....	28
2.19. Állami támogatások és állami közreműködés	28
2.20. Pénzügyi kötelezettségek	29
2.21. Lízing.....	30
2.22. Befektetési célú ingatlanok	31
2.23. Jegyzett tőke.....	31
2.24. Visszavásárolt saját részvények	31
2.25. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek.....	31
2.26. Kamatbevételek és kamatbevételekhez hasonló bevételek és kamatráfordítások.....	32
2.27. Díjak és jutalékok.....	33
2.28. Társult vállalkozásoktól származó eredmény.....	33
2.29. Társasági adó	33
2.30. Bankadó	34
2.31. Függő és jövőbeni kötelezettségek.....	34
2.32. Részvényalapú kifizetés	35

2.33.	Munkavállalói juttatások	35
2.34.	Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek	35
2.35.	Konszolidált cash flow-kimutatás	36
2.36.	Szegmensinformációk	36
2.37.	Összehasonlító adatok	36
3. SZ. JEGYZET:	JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSAKOR	37
3.1.	Hitelkockázati kitettségnek kitett pénzügyi instrumentumok értékvesztése	37
3.2.	Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése	37
3.3.	Céltartalékok	37
3.4.	Goodwill értékvesztése	37
3.5.	Üzleti modellek	38
3.6.	A pénzügyi eszköz szerződésből eredő cash flow-jellemzői	38
4. SZ. JEGYZET:	A GAZDASÁGI HELYZET ÉS A KORONAVÍRUS (COVID-19) HATÁSA A CSOPORTRA	39
5. SZ. JEGYZET:	PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A NEMZETI BANKOKKAL (millió forintban)	44
6. SZ. JEGYZET:	BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió forintban)	45
7. SZ. JEGYZET:	REPÓKÖVETELÉSEK (millió forintban)	46
8. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban)	47
9. SZ. JEGYZET:	EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)	49
10. SZ. JEGYZET:	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)	52
11. SZ. JEGYZET:	HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN (millió forintban)	54
12. SZ. JEGYZET:	BEFEKTETÉSEK TÁRSULT ÉS EGYÉB VÁLLALKOZÁSOKBAN (millió forintban)	57
13. SZ. JEGYZET:	TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban)	58
14. SZ. JEGYZET:	BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió forintban)	65
15. SZ. JEGYZET:	FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban)	66
16. SZ. JEGYZET:	EGYÉB ESZKÖZÖK (millió forintban)	67
17. SZ. JEGYZET:	NEMZETI KORMÁNYOKKAL, NEMZETI BANKOKKAL ÉS EGYÉB BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)	69
18. SZ. JEGYZET:	REPÓKÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)	70
19. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)	71
20. SZ. JEGYZET:	ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban)	72
21. SZ. JEGYZET:	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)	73
22. SZ. JEGYZET:	KERESKEDÉSI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) ..	76
23. SZ. JEGYZET:	FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)	76
24. SZ. JEGYZET:	CÉLTARTALÉKOK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)	77
25. SZ. JEGYZET:	ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban)	79
26. SZ. JEGYZET:	JEGYZETT TŐKE (millió forintban)	80
27. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban)	80
28. SZ. JEGYZET:	VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió forintban)	84
29. SZ. JEGYZET:	NEM ELLENŐRZÖTT RÉSZESEDESEK (millió forintban)	84
30. SZ. JEGYZET:	KAMATBEVÉTELEK, KAMATBEVÉTELHEZ HASONLÓ BEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)	85
31. SZ. JEGYZET:	ÉRTÉKVESZTÉS- ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS (millió forintban)	86

32. SZ. JEGYZET:	DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban).....	87
33. SZ. JEGYZET:	ÜGYLETENKÉNTI NYERESÉG ÉS VESZTESÉG (millió forintban)	90
34. SZ. JEGYZET:	EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)	92
35. SZ. JEGYZET:	TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban).....	94
36. SZ. JEGYZET:	LÍZINGEK (millió forintban)	97
37. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban).....	100
37.1.	Hitelezési kockázat.....	100
37.2.	Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése	117
37.3.	Nettó devizapozíció és devizakockázat	122
37.4.	Kamatláb kockázat-kezelés	122
37.5.	Piaci kockázat	131
37.6.	Tőke menedzsment.....	134
38. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTSOROLÁSA ÉS ÁTADÁSA (millió forintban).....	136
39. SZ. JEGYZET:	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban)	137
40. SZ. JEGYZET:	RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban)	137
41. SZ. JEGYZET:	TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban).....	145
42. SZ. JEGYZET:	FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK (millió forintban)	148
43. SZ. JEGYZET:	HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió forintban).....	151
44. SZ. JEGYZET:	ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA	151
45. SZ. JEGYZET:	EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG / NYERESÉG (EPS) (millió forintban)	152
46. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban)	154
47. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban)	156
47.1.	Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke	157
47.2.	Származékos ügyletek valós értéke	158
47.3.	Fedezeti elszámolás típusai	160
47.4.	Valósérték-meghatározás hierarchiája.....	169
48. SZ. JEGYZET:	ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban).....	175
49. SZ. JEGYZET:	MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉG (millió forintban).....	188
50. SZ. JEGYZET:	A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ESEMÉNYEK	189
51. SZ. JEGYZET:	A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK	192

OTP BANK NYRT.
2022. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2022.06.30.	2021.12.31.	2021.06.30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	5.	2.312.423	2.556.035	1.983.486
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	1.765.735	1.584.861	1.727.059
Repókövetelések	7.	32.650	61.052	107.849
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8.	462.602	341.397	234.797
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9.	2.103.518	2.224.510	2.128.320
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	4.802.056	3.891.335	3.232.248
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	11.	15.405.467	13.493.183	12.017.606
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	11.	1.177.408	1.068.111	941.322
Pénzügyi lízingkövetelés	35.	1.303.199	1.182.628	1.107.012
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	12.	78.838	67.222	40.028
Tárgyi eszközök	13.	434.972	411.136	388.331
Immateriális javak és goodwill	13.	221.776	248.631	230.446
Használatijog-eszköz	35.	55.375	50.726	42.697
Befektetési célú ingatlanok	14.	30.248	29.882	40.766
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	15.	35.218	18.757	13.034
Halasztott adóeszközök	35.	59.107	15.109	21.605
Társasági adókövetelés	35.	32.875	29.978	35.218
Egyéb eszközök	16.	508.757	276.785	253.078
Értékesítésre tartott / megszűnt eszközök	49.	-	2.046	5.821
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>30.822.224</u>	<u>27.553.384</u>	<u>24.550.723</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	17.	1.658.429	1.567.348	1.606.883
Repókötelezettségek	18.	303.435	79.047	275.942
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	19.	42.562	41.184	31.804
Ügyfelek betétei	20.	23.552.122	21.068.644	18.258.676
Kibocsátott értékpapírok	21.	405.399	436.325	497.045
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	22.	383.245	202.716	84.389
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	23.	39.328	11.228	2.193
Lízingkötelezettség	36.	61.200	53.286	44.817
Halasztott adókötelezettség	35.	26.399	24.045	22.356
Társasági adótartozások	35.	118.742	36.581	42.144
Céltartalékok	24.	140.521	119.799	117.777
Egyéb kötelezettségek	24.	620.158	598.081	597.128
Alárendelt kölcsöntőke	25.	302.379	278.334	267.378
Értékesítésre tartott / megszűnt eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	49.	-	-	5.268
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>27.653.919</u>	<u>24.516.618</u>	<u>21.853.800</u>
Jegyzett tőke	26.	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	27.	3.242.096	3.109.509	2.768.248
Visszavásárolt saját részvény	28.	-108.606	-106.941	-104.055
Összes anyavállalatot megillető tőke		<u>3.161.490</u>	<u>3.030.568</u>	<u>2.692.193</u>
Összes nem ellenőrzött részesedéseket megillető tőke	29.	<u>6.815</u>	<u>6.198</u>	<u>4.730</u>
SAJÁT TŐKE		<u>3.168.305</u>	<u>3.036.766</u>	<u>2.696.923</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>30.822.224</u>	<u>27.553.384</u>	<u>24.550.723</u>

OTP BANK NYRT.
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2022. június 30-ával zárult félév	2021. június 30-ával zárult félév	2021. december 31-ével zárult év
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉG				
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	30.	612.346	433.971	922.539
Kamatbevételhez hasonló bevételek	30.	<u>209.021</u>	<u>68.535</u>	<u>194.920</u>
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek		<u>821.367</u>	<u>502.506</u>	<u>1.117.459</u>
Kamatráfordítások		<u>-316.094</u>	<u>-89.998</u>	<u>-243.149</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		505.273	412.508	874.310
Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repókövetelésekre	31.	-88.587	-1.584	-27.721
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó eredmény	31.	14.987	-7.532	-16.289
Értékvesztés képzése egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	31.	-49.211	-5.154	-3.974
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	31.	-5.934	-1.449	-99
Értékvesztés visszairása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	31.	<u>67</u>	<u>341</u>	<u>438</u>
Kockázati költségek összesen		-128.678	-15.378	-47.645
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS UTÁN		<u>376.595</u>	<u>397.130</u>	<u>826.665</u>
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	31.	1.978	552	1.885
Módosítás miatti veszteség	4.	-13.074	-389	-13.672
Díj- és jutalékbevételek	32.	325.955	253.695	554.113
Díj- és jutalékráfordítások	32.	<u>-60.504</u>	<u>-48.113</u>	<u>-111.939</u>
Díjak és jutalékok nettó eredménye		265.451	205.582	442.174
Devizaműveletek eredménye, nettó	33.	951	-1.436	-4.075
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	33.	-7.861	1.574	5.560
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	33.	4.956	1.191	-532
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	33.	-1.070	1.639	6.798
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	8., 9.	1.257	6.528	15.648
Goodwill értékvesztése	13.	-67.715	-	-
Egyéb működési bevételek	34.	45.670	38.192	81.328
Egyéb működési ráfordítások	34.	<u>-62.928</u>	<u>-37.188</u>	<u>-85.732</u>
Nettó működési eredmény		-86.740	10.500	18.995
Személyi jellegű ráfordítások	34.	-174.752	-159.559	-340.684
Értékcsökkenés és amortizáció	13.	-50.472	-46.705	-94.996
Egyéb általános költségek	34.	<u>-262.825</u>	<u>-157.583</u>	<u>-311.932</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>-488.049</u>	<u>-363.847</u>	<u>-747.612</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>56.161</u>	<u>249.528</u>	<u>528.435</u>
Társasági adó	35.	<u>-14.495</u>	<u>-34.619</u>	<u>-72.123</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL		<u>41.666</u>	<u>214.909</u>	<u>456.312</u>

OTP BANK NYRT.
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA [folytatás]
(millió forintban)

	Jegyzet	2022. június 30-ával zárult félév	2021. június 30-ával zárult félév	2021. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ				
TEVÉKENYSÉGBŐL				
Ebből:				
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	29.	<u>-277</u>	<u>361</u>	<u>836</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		<u>41.943</u>	<u>214.548</u>	<u>455.476</u>
MEGSZÚNT TEVÉKENYSÉG				
Adózás utáni eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	49.	986	239	-
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	49.	-	-	<u>116</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS				
MEGSZÚNT TEVÉKENYSÉGBŐL				
Egy törzsrészcímre jutó nyereség (forintban)				
Folytatódó tevékenységből				
Alap	45.	156	838	1.738
Hígított	45.	156	837	1.738
Folytatódó és megszűnt / megszűnő tevékenységből				
Alap	45.	160	839	1.738
Hígított	45.	160	838	1.738

OTP BANK NYRT.
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2022. június 30-ával zárult félév	2021. június 30-ával zárult félév	2021. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		42.652	215.148	456.428
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:				
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciója	27.	-122.236	-6.289	-50.789
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciójának halasztottadó-hatása	27.	17.465	-685	3.526
Cashflow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	27.	-	-	-
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	27.	-	-	-
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek halasztottadó-hatása	27.	-	-	-
Átváltási különbözet	27.	316.500	-54.629	61.729
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:				
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valósérték-változása	27.	3.173	1.497	2.747
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok halasztottadó-hatása	27.	-855	-358	-361
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	27.	-34	122	53
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változásának halasztottadó-hatása	27.	-3	-23	-11
Részösszesen		<u>214.010</u>	<u>-60.365</u>	<u>16.894</u>
ÁTFOGÓ EREDMÉNY ÖSSZESEN		<u>256.662</u>	<u>154.783</u>	<u>473.322</u>
Ebből:				
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		1.132	292	1.041
A társaság tulajdonosaira jutó rész		<u>255.530</u>	<u>154.491</u>	<u>472.281</u>

OTP BANK NYRT.
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok ¹	Visszavásárolt saját részvények	Teljes tulajdonosi hozzájárulás	Nem ellenőrzött részesedések	Összesen
2021. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>2.629.024</u>	<u>-124.080</u>	<u>2.532.996</u>	<u>4.116</u>	<u>2.537.112</u>
Nettó eredmény		-	-	214.787	-	214.787	361	215.148
Egyéb átfogó eredmény		=	=	-60.296	=	-60.296	-69	-60.365
Teljes átfogó eredmény		<u>=</u>	<u>=</u>	<u>154.491</u>	<u>=</u>	<u>154.491</u>	<u>292</u>	<u>154.783</u>
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása		-	-	-	-	-	322	322
Részvény-alapú kifizetés	39.	-	-	1.691	-	1.691	-	1.691
Előző évek tartalékainak módosítása		-	-	458	-	458	-	458
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	30.514	30.514	-	30.514
Saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	-15.235	-	-15.235	-	-15.235
Saját részvények állományváltozása	28.	-	-	-	-10.489	-10.489	-	-10.489
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	27.	=	=	-2.233	=	-2.233	=	-2.233
2021. június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>2.768.196</u>	<u>-104.055</u>	<u>2.692.193</u>	<u>4.730</u>	<u>2.696.923</u>
	Jegyzet	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok ¹	Visszavásárolt saját részvények	Teljes tulajdonosi hozzájárulás	Nem ellenőrzött részesedések	Összesen
2022. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>3.109.457</u>	<u>-106.941</u>	<u>3.030.568</u>	<u>6.198</u>	<u>3.036.766</u>
Nettó eredmény		-	-	42.929	-	42.929	-277	42.652
Egyéb átfogó eredmény		=	=	212.601	=	212.601	1.409	214.010
Teljes átfogó eredmény		<u>=</u>	<u>=</u>	<u>255.530</u>	<u>=</u>	<u>255.530</u>	<u>1.132</u>	<u>256.662</u>
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása		-	-	-	-	-	-515	-515
Üzleti kombinációból származó csökkenés		-	-	-1.321	-	-1.321	-	-1.321
Részvényalapú kifizetés	40.	-	-	1.474	-	1.474	-	1.474
Fizetett osztalék 2019, 2020, 2021-es évekre	27.	-	-	-120.248	-	-120.248	-	-120.248
MRP miatti korrekció		-	-	4.066	-	4.066	-	4.066
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	13.259	13.259	-	13.259
Saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	-6.914	-	-6.914	-	-6.914
Saját részvények állományváltozása	28.	=	=	=	-14.924	-14.924	=	-14.924
2022. június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>3.242.044</u>	<u>-108.606</u>	<u>3.161.490</u>	<u>6.815</u>	<u>3.168.305</u>

¹ Lásd a 27. sz. jegyzetet, ahol az Eredménytartalék és egyéb tartalékok megnevezés tartalmazza a tőketartalékokat, részvényalapú kifizetés tartalékát és az opciós tartalékokat.

OTP BANK NYRT.
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT CASH FLOW-KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2022. június 30-ával zárult félév	2021. június 30-ával zárult félév	2021. december 31-ével zárult év
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG				
Adózás utáni eredmény				
(a társaság tulajdonosaira eső rész)		42.929	214.787	455.592
Nettó elhatárolt kamatok		29.687	18.140	14.854
Osztalékbevételek	27.	-1.257	-468	-15.648
Értékesítés és amortizáció	13.	53.112	49.318	100.321
Goodwill értékvesztése	13.	67.715	-	-
Értékvesztés képzése értékpapírokra	9.,10.	49.211	5.151	3.974
Értékvesztés elszámolása a hitelezési, kihelyezési és repó veszteségekre	5-7., 11.	88.587	9.157	27.721
Értékvesztés elszámolása részvényekre, részesedésekre	12.	7	414	6.640
Értékvesztés visszairása befektetési célú ingatlanokra	14.	-1	-228	-243
Értékvesztés visszairása (-) / elszámolása (+) tárgyi eszközökre és immateriális javakra	13.	-66	-	2.772
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	16.	17.063	1.133	1.986
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre	24.	7.774	8.209	10.856
Részvényalapú juttatás	40.	1.474	1.691	3.589
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásának nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+)	33.	-110.076	11.964	11.404
Nem realizált devizaárfolyam-veszteség	33.	18.625	-	22.258
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének nyeresége (-) / vesztesége (+)	13.	-914	-	129
Származékos pénzügyi instrumentumok valószínű- különbségének nem realizált vesztesége	33.	61.430	33.433	18.982
Megszűnő tevékenység nyeresége	49.	-	-	-116
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása				
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok nettó növekedése	8.	-80.960	-8.432	-126.364
Nemzeti bankoknál lévő kötelező tartalék nettó növekedése	5.	-93.321	-12.426	-96.936
Bankközi kihelyezések és repókövetelések növekedése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	6.	-112.840	-494.142	-307.731
Hitelek amortizált bekerülési értéken, értékvesztés nélkül és valós értéken nettó növekedése	11.	-2.041.367	-561.719	-2.206.183
Egyéb eszközök nettó növekedése (-) / csökkenése (+) értékvesztés nélkül	16.	-310.825	14.483	-17.930
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repókötelezettségek nettó növekedése	17., 18.	221.123	579.172	299.138
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	19.	-78	-873	1.315
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	20.	2.274.132	368.829	3.125.494
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség kamatrészére	36.	-2.270	-1.362	-935
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése	24.	415.617	65.452	186.319
Fizetett társasági adó	35.	<u>-26.703</u>	<u>-14.434</u>	<u>-47.876</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>567.808</u>	<u>287.249</u>	<u>1.473.382</u>

OTP BANK NYRT.
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT CASH FLOW-KIMUTATÁSA
(millió forintban)
[folytatás]

	Jegyzet	2022. június 30-ával zárult félév	2021. június 30-ával zárult félév	2021. december 31-ével zárult év
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG				
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok vásárlása	9.	-1.119.062	-490.480	-2.342.772
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékesítése	9.	1.103.355	488.716	2.217.702
Részesedések vásárlása	12.	-15.988	-	-32.626
Részesedések értékesítése	12.	4.781	12.001	11.207
Kapott osztalék	27.	841	468	15.648
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok vásárlása	10.	-11.524.557	-702.545	-6.249.137
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékesítése	10.	10.663.622	79.824	4.997.215
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	13.	-126.876	-146.083	-300.715
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele	13.	19.832	49.885	119.661
Befektetési célú ingatlanok vásárlása	14.	-1.239	-1.937	-134
Befektetési célú ingatlanok eladásának bevétele	14.	1.096	-	7.983
Megszűnő tevékenység miatti pénzeszközváltozás	49.	=	=	<u>116</u>
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-994.195</u>	<u>-710.151</u>	<u>-1.555.852</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG				
Értékpapír kibocsátásából származó bevétel	21.	-	26.309	76.728
Kibocsátott értékpapírok törlesztése	21.	-33.766	-	-106.350
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség tökerésére	36.	-74.047	-5.424	-14.149
Alárendelt kölcsöntőke kibocsátásából származó bevétel	25.	-	-7.326	2.676
Alárendelt kölcsöntőke törlesztése	25.	-	-	-
ICES-tulajdonosok felé teljesített kifizetések	27.	-	-2.233	71.688
Visszavásárolt saját részvények eladása	28.	13.259	15.278	293.572
Visszavásárolt saját részvények vásárlása	28.	-14.924	-10.489	-276.433
Fizetett osztalék	27.	-116.126	-9	-10
Finanszírozási tevékenységre felhasznált (-) / tevékenységből származó (+) nettó pénzforgalom		<u>-225.604</u>	<u>16.106</u>	<u>47.722</u>
ÖSSZES FELHASZNÁLT NETTÓ PÉNZFORGALOM		<u>-651.991</u>	<u>-406.796</u>	<u>-34.748</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	5.	<u>1.701.564</u>	<u>1.674.777</u>	<u>1.674.777</u>
Átértékelési különbözet		315.058	-54.455	61.533
Pénzeszközök nettó változása		-651.991	-406.796	-34.748
Megszűnő tevékenység miatti korrekció		=	=	<u>2</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	5.	<u>1.364.631</u>	<u>1.213.526</u>	<u>1.701.564</u>

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

1.1. Általános információk

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

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.

A magyar jogszabályok miatt az OTP Bank számára a könyvvizsgálói szolgáltatások kötelezőek. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk közzététele: Ernst & Young Audit Kft. (001165), 1132 Budapest, Váci út 20. A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, mint nyilvántartó bíróság által 01-09-267553 számon bejegyzett. Bejegyzett könyvvizsgáló: Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, nyilvántartási szám: 005313.

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

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

	2022.06.30.	2021.12.31.
Külföldi, belföldi magán- és intézményi befektetők tulajdonában	99%	98%
Munkavállalók tulajdonában	1%	1%
A Bank tulajdonában	=	1%
Összesen:	<u>100%</u>	<u>100%</u>

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

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport” vagy „OTP Csoport”) széles körű banki tevékenységet nyújtanak, 1.414 fiókon keresztül állnak ügyfelek rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Szerbiában, Horvátországban, Oroszországban, Romániában, Ukrajnában, Albániában, Montenegróban, Moldovában és Szlovéniában, valamint egyéb szolgáltatások nyújtásával jelen vannak Hollandiában és Máltán.

A Csoport aktív foglalkoztatottjainak létszáma, részmunkaidősökkel arányosan számolva, a tartósan távol lévőköt pedig figyelmen kívül hagyva, valamint a Csoport aktív foglalkoztatottjainak átlagos havi létszáma:

	2022.06.30.	2021.12.31.
A Csoport foglalkoztatottjainak létszáma (fő)	35.370	37.866
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	35.550	37.890

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

1.2. A Számvitel alapja

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

A Csoport számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő, külföldi leányvállalatok esetén az adott országnak megfelelő társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti.

A Bank funkcionális pénzneme a magyar forint („HUF”). A Csoport számára ez a prezentációs pénznem is. A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásainak elkészítése során felhasznált leányvállalati pénzügyi kimutatások beszámolási periódusai megegyeznek – január 1-jén kezdődnek és december 31-ig tartanak – ugyanúgy, mint a Csoport beszámolási időszaka.

A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt az Európai Unió („EU”) által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti beszámoló készítési kötelezettségnek eleget kell tennie.

Bizonyos módosítások kerültek elvégzésre a csoporttagok egyedi pénzügyi kimutatásaihoz képest annak érdekében, hogy a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásai a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (International Accounting Standards Board „IASB”) által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint legyen bemutatva, amelyek IFRS néven ismertek.

A konszolidált pénzügyi kimutatások az EU által is befogadott IFRS-ekkel összhangban készültek.

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

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

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

- **IFRS 1 „A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása”; IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok”, IAS 41 „Mezőgazdaság”** – Éves fejlesztések 2018-2020 – az EU által elfogadva 2021. június 28-án (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 3 „Üzleti kombinációk”; IAS 16 „Ingatlanok, gépek és berendezések”; IAS 37 „Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések” standardok módosításai** – Éves fejlesztések – az EU által elfogadva 2021. június 28-án (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

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

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

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

Jelen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott olyan standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai, amelyek még nem léptek hatályba:

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai és IFRS Practice Statement 2 – Számviteli politikák közzététele** – az EU által elfogadva 2022. március 2-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 8 „Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standard módosításai** – Számviteli becslések definíciója – az EU által elfogadva 2022. március 2-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **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).

A Csoport nem alkalmazza ezeket az új standardokat és a meglévő standardok módosításait a hatályos időpontok előtt. A Csoport úgy véli, hogy a jelen standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira a kezdeti alkalmazás időszakában.

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

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

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai** – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek osztályozása (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 10 „Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 „Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban),
- **IAS 12 „Nyereségadó” standard módosítása** – Egyszerű tranzakciókból származó halasztott adó eszközök és kötelezettségek (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard módosításai** – az IFRS 17 és az IFRS 9 kezdeti alkalmazása – Összehasonlító adatok (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

A konszolidált pénzügyi kimutatások összeállítása során alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

2.1. Alkalmazott alapelvek

A konszolidált pénzügyi kimutatások a bekerülési költség elvén készülnek, kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a pénzügyi kimutatásokban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva. A Csoport az eszközöket és kötelezettségeket, a bevételeket és ráfordításokat nem nettósítja egymással szemben, hacsaknem ezt megkívánja vagy megengedi egy IFRS standard.

A konszolidált pénzügyi kimutatások összeállítása során a Csoport az egyes eszközöket és kötelezettségeket, valamint a bevételeket és ráfordításokat elkülönítve mutatja be, kivéve bizonyos eseteket, amikor valamelyik standard az egyes tételek nettó módon történő bemutatását írja elő (lásd a 2.8. számú jegyzetet).

A konszolidált pénzügyi kimutatások EU által befogadott IFRS szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Csoport vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől.

A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni pénzügyi kimutatásokra.

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

A Csoporthoz tartozó valamennyi gazdálkodó pénzügyi kimutatásának elkészítésekor az adott gazdálkodó prezentációs pénznemétől eltérő pénznemben (külföldi pénznem) végrehajtott tranzakciók a tranzakció napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek elszámolásra.

A külföldi pénznemben fennálló monetáris tételek minden egyes beszámolási időszak végén átváltásra kerülnek a konszolidált pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank („MNB”) által közzétett árfolyamon, ennek hiányában a Bank által jegyzett deviza-középfolyamon.

A külföldi pénznemben fennálló, valós értéken nyilvántartott nem monetáris tételek a valós érték meghatározásának napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek átváltásra. Külföldi pénznemben kifejezett bekerülési értéken értékelt nem monetáris tételek nem kerülnek átváltásra.

Az árfolyam-különbözetek az eredményben kerülnek elszámolásra abban az időszakban, amikor felmerülnek, kivéve:

- a jövőbeni jövedelemtermelő használat érdekében folytatott eszközberuházásokra vonatkozó, devizahitelekkel kapcsolatos árfolyam-különbözetek az adott eszközök költségei között jelennek meg, amennyiben azok a devizahitelekkel kapcsolatos kamatköltség korrekciójának tekinthetők;
- egyes devizakockázatok fedezetére vonatkozó tranzakciókkal kapcsolatos árfolyam-különbözetek (lásd a 2.7. jegyzetet a fedezeti számviteli politikákra); továbbá
- olyan külföldi érdekeltségtől kapott vagy számára fizetendő monetáris tételre vonatkozó árfolyam-különbözetek, amelyekkel kapcsolatban a rendezést nem tervezik és a közeljövőben nem is valószínű (amely ezáltal egy külföldi érdekeltségbe történő nettó befektetés részeként értelmezhető), és amelyek kezdetben az egyéb átfogó eredményben kerülnek elszámolásra, majd a monetáris tételek rendezésekor átvezetésre kerülnek a saját tőkéből az eredménybe.

A konszolidált pénzügyi kimutatások céljából a Csoport külföldi érdekeltségeinek eszközei és kötelezettségei HUF-ban kerülnek kimutatásra a beszámolási időszak végén érvényes átváltási árfolyam figyelembevételével. A bevételek és ráfordítások átváltása az adott időszak átlagos átváltási árfolyamán történik, kivéve akkor, ha az adott időszakban jelentős az átváltási árfolyam fluktuációja, amely esetben az átszámítás a tranzakciók napján érvényes átváltási árfolyamokon történik. Az esetlegesen felmerülő árfolyam-különbözetek az egyéb átfogó eredményben kerülnek elszámolásra, és a saját tőkében halmozódnak (a nem ellenőrző részesedésekhez hozzárendelve, ha az megfelelő).

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás [folytatás]

Külföldi érdekeltség értékesítése (tehát vagy egy külföldi tevékenységben a Csoport által birtokolt teljes érdekeltség értékesítése, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló leányvállalat ellenőrzés elvesztését eredményező, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló közös vezetésű vállalkozás feletti közös ellenőrzés megszűnését eredményező, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló társult vállalkozás feletti jelentős befolyás megszűnését eredményező értékesítés) esetén, az adott tevékenység kapcsán a Csoport tulajdonosainak tulajdonítható összes tőkében halmozott árfolyam-különbözet átsorolásra kerül az eredménybe.

Továbbá, egy leányvállalat részleges értékesítése esetén, amely nem eredményezi a Csoport leányvállalat feletti ellenőrzésének elvesztését, az adott tevékenység kapcsán a halmozott árfolyam-különbözet Csoportnak tulajdonítható arányos része a nem ellenőrző részesedésekhez kerül újbóli hozzárendelésre és nem kerül elszámolásra az eredményben.

Külföldi érdekeltség felvásárlásából származó goodwill és az azonosított eszközökön és kötelezettségeken végrehajtott valósérték-korrekciók a külföldi érdekeltség eszközeiként és kötelezettségeiként kerülnek elszámolásra, és valamennyi beszámolási időszak végén, az aktuális záróárfolyamon kerülnek átszámításra. A felmerülő árfolyamkülönbözetek elszámolása az egyéb átfogó eredményben történik és a saját tőkében halmozódik.

2.3. Konszolidálási elvek

Az OTP Bank, mint legfőbb anyavállalat készíti a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait.

A konszolidált pénzügyi kimutatások tartalmazzák a Bank és azon leányvállalatok eszközeit, kötelezettségeit, saját tőkéjét, bevételeit, ráfordításait és cash flow-it, mely leányvállalatok felett a Bank kontrollt gyakorol.

Minden csoporton belüli tranzakció teljes egészében kiszűrésre kerül a soronkénti konszolidáció módszerével, míg a tőkemódszerrel történő konszolidáció során más szabályok érvényesülnek. Annak meghatározásához, hogy a konszolidációs folyamatokba mely entitások kerüljenek bevonásra szükséges a Csoport kontrolljának megállapítása más entitás felett.

A leányvállalat konszolidációja akkor kezdődik el, amikor a Csoport kontrollt szerez, illetve akkor szűnik meg, amikor a Csoport elveszíti a kontrollt felette. Éppen ebből kifolyólag a leányvállalat bevételeit és ráfordításait a konszolidált pénzügyi kimutatásokban attól az időponttól kell figyelembe venni, amikortól a Csoport kontrollt szerez, addig az időpontig, amíg ez a kontroll megmarad felette.

A teljeskörűen bevont fő leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 42. sz. jegyzet ismerteti.

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

A leányvállalatok elszámolása a bekerülési érték módszerével történik. A leányvállalatok megvásárlásakor keletkező goodwill a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásba bekerül, és az alábbi módon történik az elszámolása.

Az akvizíció időpontja az az időpont, amikor a felvásárló ténylegesen megszerzi a felvásárolt feletti ellenőrzést. Ezt megelőzően a befektetésekre adott előlegek az egyéb eszközök között kerülnek kimutatásra.

A goodwill-t – amely a megszerzett eszközök és átvállalt kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső részt meghaladó többlet – az immateriális javak között kell szerepeltetni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken. A Csoport, amikor goodwill értékvesztés tesztet készít, összehasonlítja a megtérülő értéket a könyv szerinti értékkel és amennyivel a megtérülő érték meghaladja a könyv szerinti értéket értékvesztést számol el. A goodwill megtérülő értéke az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték és a használati érték közül a magasabb.

Ha a Csoport már nem kontrollál egy leányvállalatot, akkor kivezeti a leányvállalat eszközeit (a goodwill-lal egyetemben) és kötelezettségeit azok könyv szerinti értékén abban az időpontban, amikor a kontroll véget ér, és a konszolidált eredménykimutatásban elszámolásra kerül az anyavállalatot megillető nyereség vagy veszteség a megszűnt tevékenység nettó eredménye soron.

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

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása [folytatás]

Legalább évente, de ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak gyakrabban is megvizsgálásra kerül az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége. A goodwill arra a pénztermelő egységre kerül allokálásra, amely esetében várható az akvizícióhoz köthető szinergia nyújtotta haszon realizálódása.

A Csoport a goodwill valós értékének meghatározására, az azonosított eszközök és kötelezettségek figyelembevételével, diszkontált cash flow-alapú modellt alkalmaz. Az értékvesztés teszthez 3 éves explicit periódusú cash flow-modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai tervei és pénzügyi adatai alapján a Csoport meghatározza a goodwill értékvesztés szükségességét.

A Csoport a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a jelenlegi gazdasági növekedést, illetve várakozásokat, valamint kapcsolódó kockázatokat, és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a jelenlegi és várható külső finanszírozási lehetőségeket.

A negatív goodwill-t, ami a megszerzett eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső résznek az akvizíció költségét meghaladó többlet, bevételként azonnal el kell számolni a konszolidált eredménykimutatásban.

2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

A Csoport amortizált bekerülési értéken értékeli azokat az értékpapírokat, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tart, és ezen értékpapírok szerződéses feltételei olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag tőkefizetésből és a fennálló tőkeösszeg utáni kamatfizetésből állnak. A Csoport kezdetben ezeket az értékpapírokat valós értéken értékeli. Ezen értékpapírok a későbbi értékelés során az effektív kamatláb („EIR”) módszer használatával meghatározott, értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken kerülnek bemutatásra. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzésekor kialakult diszkont vagy prémium amortizációja része az amortizált bekerülési értéknek és a kamatbevételek között kerül bemutatásra, így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken. Az amortizált bekerülési értéken értékelt papírok az ügylet kötési napján könyvelődnek.

A Csoport a FIFO módszert (elsőként be, elsőként ki) alkalmazza az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok jellemzően a magyar és külföldi államok által kibocsátott értékpapírokat, vállalati kötvényeket, jelzálogleveleket és diszkontált kincstárjegyeket tartalmaznak.

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. A Csoport a kereskedési célú értékpapírokat az üzleti modellnek megfelelően rövid távú árfolyamnyereség elérése céljából tartja. Ebből kifolyólag ezek realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg, amíg a kamatbevétel a kamatbevételhez hasonló bevételek között kerül bemutatásra. A kereskedési célú értékpapírok értékesítésekor a Csoport a FIFO módszer (elsőként be, elsőként ki) szerinti készletértékelést alkalmazza.

A kereskedési célú értékpapírok tőkeinstrumentumokat, befektetési jegyeket, magyar és külföldi állam által kibocsátott kötvényeket, vállalati kötvényeket, diszkont kincstárjegyeket, jelzálogleveleket, valamint egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

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

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök [folytatás]

2.6.2. Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök

A Csoport - a kezdeti megjelenítéskor - visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi eszközt vagy kötelezettséget, mely ellenkező esetben az átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt vagy amortizált bekerülési értéken értékelt lenne.

A Csoport a valós értéken értékeltként való megjelölést csakis abban az esetben alkalmazza, ha ez megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát (amelyet számviteli meg nem felelésnek is neveznek), amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik.

A valós értéken értékeltként való megjelölés kizárólag közvetlenül a Csoport menedzsmentjének döntésén alapulhat.

2.6.3. Származékos pénzügyi instrumentumok

A Csoport rendszeres üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos szerződéseket is köt, amelyeknél alacsony kezdeti befektetés szükséges a teljes szerződésbeli értékhez képest, illetve értékük a mögöttes alaptermék függvénye és a jövőben esedékesek. A derivatív pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a határidős kamatláb megállapodásokat, a kamatswap ügyleteket, a határidős deviza és devizaswap ügyleteket, valamint opciós ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Csoport egyrészt kereskedési céllal, másrészt fedezeti céllal köti, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát.

A derivatív pénzügyi instrumentumok elszámolása a kötési napon, kezdeti és későbbi értékelése valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash flow és más pénzügyi modell alapján történik. A Csoport az ún. „multi curve” árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash flow-k nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok, valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozampontok meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Csoport könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett.

A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra.

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

Deviza-adásvételi ügyletek

A deviza-adásvételi ügyletek adott összegű devizák adott árfolyamon történő azonnali (az elszámolásra a kötés napját követő két napon belül kerül sor) vagy határidős (az elszámolásra a kötés napját követő két napon túl kerül sor) adásvételét jelentik. A határidős ügyletek értéke nem tükrözi a szerződésekhez kapcsolódó tényleges piaci és hitelezési kockázatot.

A deviza-adásvételi ügyleteket a Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Csoport kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában nyújtott hitelek és betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

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

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök [folytatás]

2.6.3. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

Devizaswap- és kamatswap-ügyletek

A Csoport forint és deviza, illetve deviza és deviza cseréjére vonatkozó devizaswap-ügyleteket és kamatswap-ügyleteket („IRS”) köt. A devizaswap-ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adásvételi ügyletből áll.

Az IRS ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák az IRS ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat. Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. IRS ügyletet a Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

Tőkecserés kamatswap-ügyletek

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

Equity- és commodityswap-ügyletek

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

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

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

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

Devizaopciók

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

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

2.7. Fedezeti elszámolás

Valósérték-fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok

A valósérték-fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valósérték-korrekcióival egyetemben. A fedezeti ügyleten valós értékben bekövetkező változás közvetlenül a konszolidált 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.

A Csoport 2018-ban bevezette a fedezeti elszámolásra vonatkozó IFRS 9 szerinti előírásokat.

Cashflow-fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok

A cashflow-fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, a hatékonyságuk arányában az egyéb átfogó eredményben a tartalékok között kerül bemutatásra. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A Csoport a fedezeti kapcsolatot megszünteti, amennyiben a fedezeti instrumentum lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek. Cashflow-fedezeti ügyletek esetében – a standarddal összhangban – a Csoport a fedezeti elszámolást mindaddig alkalmazza, amíg a mögöttes eszköz nem kerül kivezetésre.

Külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei

A külföldi érdekeltségben lévő nettó befektetésre vonatkozó fedezeti ügyletek, beleértve az olyan pénzügyi tételre vonatkozó fedezeti ügyletet, amely a nettó befektetés részeként került elszámolásra, a cashflow-fedezeti ügyletekhez hasonlóan kell elszámolni.

A külföldi érdekeltség értékesítésekor az átfogó eredménykimutatásban felhalmozott nyereség vagy veszteség az eredménykimutatásba kerül átvezetésre.

2.8. Nettósítás

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

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok

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

- a beágyazott származékos termék gazdasági jellemzői és kockázatai nincsenek szoros kapcsolatban az alapszerződés gazdasági jellemzőivel és kockázataival;
- egy különálló instrumentum, ugyanolyan feltételekkel, mint a beágyazott származékos termék, önmagában is megfelelné a származékos termék fogalmának; valamint
- az alapszerződést nem valós értéken értékelik, vagy valós értéken történik az értékelés, de a valós értékben bekövetkezett változás az egyéb átfogó eredményben jelenik meg.

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

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

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

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

2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokat olyan üzleti modell alapján tartják, amely szerződéses cash flow-k beszedésével és az értékpapírok eladásával éri el a célját. Továbbá ezen értékpapírok szerződéses cash flow-i kizárólag tőke és kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. A követő értékelés során az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a kamat- és árfolyameredmény kivételével közvetlenül az egyéb átfogó eredményben jelenik meg, kivéve, ha az értékpapír egy hatékony fedezeti ügylet része.

A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciója a konszolidált eredménykimutatásban a realizálásuk időszakában jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Csoport a FIFO módszer szerinti készletértékelést alkalmazza.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése a várható veszteség modell alapján került kiszámításra. A várható veszteség elszámolása az egyéb átfogó eredménnyel szemben történik.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírcsoporthoz jegyzett ár vagy diszkontált cash flow-modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeli pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra és a nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok magyar és külföldi államkötvényeket, vállalati kötvényeket, jelzálogleveleket, kamatozó kincstárjegyeket, MNB-kötvényeket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelés opció tőkeinstrumentumokra

A Csoport úgy döntött, hogy azon tőkeinstrumentumok valósérték-változását, melyek sem nem kereskedési célúak, sem pedig IFRS 3 szerint elszámoltak, az egyéb átfogó eredményben kell megjeleníteni.

Néhány esetben a Csoport visszavonhatatlanul azt választotta a kezdeti megjelenítéskor, hogy bizonyos tőkeinstrumentumokra a követő valósérték-változásokat a konszolidált átfogó eredménnyel szemben jeleníti meg az eredménykimutatás helyett.

A valósérték-opció kizárólag közvetlenül a Csoport menedzsmentjének döntésén alapulhat.

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

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

A Csoport amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és repóköveteléseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszédése érdekében tartja, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. Ezek a hitelek a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában az „Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek” soron szerepelnek. A Csoport eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek soron jeleníti meg azokat a hiteleket, amelyek nem kereskedési céllal tartottak vagy a cash flow jellemzői alapján nem kizárólag tőke és kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetéseit eredményezik. Ezek a hitelek a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában az „Erdeménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek” soron szerepelnek.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, bankközi kihelyezések és repókövetelések a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkekövetelésen szerepelnek növelve az elhatárolt kamat mértékével.

A fentebb említett amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamatszámítás részét képezik. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek esetében a díjak felmerüléskor kerülnek elszámolásra a konszolidált eredménykimutatásban.

A hitelek és bankközi kihelyezések, a repókövetelések kivezetésre kerülnek, ha a cash flow-kra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. Amikor egy pénzügyi eszközt kivezetnek, a különbség a könyv szerinti érték és a kapott ellenérték között az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. A fentebb említett amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a kivezetésből származó nyereség vagy veszteség az „Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény” soron jelenik meg. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek esetében a kivezetésből származó nyereség vagy veszteség a „Nettó működési eredmény” soron jelenik meg.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek valósérték-változását két komponensre bontva mutatja be a Csoport a konszolidált eredménykimutatásban:

- A valósérték-változás hitelezési kockázat változásából származó részét a kockázati költségeken belül mint a hitelkockázat-változásból származó eredményt mutatja be.
- A valósérték-változás fennmaradó komponensét a nettó működési eredményen belül az „Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valósérték-korrekciója” soron mutatja be.

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

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

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

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

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

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

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

2.11. Hitelek, bankközi kihelyezések, repőkövetelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés és repőkövetelések értékvesztése [folytatás]

Amikor a pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-i módosulnak, de a módosítás nem vezet a pénzügyi eszköz kivezetéséhez, akkor a Csoport újrakalkulálja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét, úgy, hogy a várható jövőbeni cash flow-kat az eredeti effektív kamatlábbal újradiszkontálja. A különbség a könyv szerinti érték és a várható cash flow-k jelenértéke között módosítás miatti nyereség vagy veszteség soron jelenik meg az eredménykimutatásban. A kamatok és az amortizált bekerülési érték elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik.

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a konszolidált eredménykimutatásban az „Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény” soron kerül elszámolásra.

Az IFRS 9 standard részleges vagy teljes leírásra vonatkozó bekezdéseit alkalmazza a Csoport a hitelek esetében. Amennyiben a pénzügyi eszköz (hitelkövetelés) a Csoport számára várhatóan nem térül meg, akkor a pénzügyi eszköz a felmerülés időpontjában részlegesen vagy teljesen leírásra kerül.

A hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben kerül leírásra, mégpedig a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlanlansága mellett. Abban az esetben, ha a korábban részlegesen vagy teljesen leírt hitel, amely esetleg behajthatatlannak minősítve kivezetésre is került, de utólag részben vagy egészben mégis megtérül, kockázati költség visszairásként a „Hitelek bruttó értéken felüli térülése” soron kerül elszámolásra a kockázati költségen belül.

2.12. Módosított eszközök

Amennyiben valamely pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-i megváltoznak a szerződéses feltételek változásának következményeként és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Csoportnak a konszolidált eredményben módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget kell megjelenítenie. Ilyen módosítást kiváltó események lehetnek az átstrukturálás – a Csoport belső szabályzataiban meghatározott módon –, a meghosszabbítás, a változatlan futamidő melletti megújítás, a rövidebb futamidővel történő megújítás és a tőketörlesztés előírása, ha ilyen nincs vagy korábban nem volt.

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

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

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

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

2.13. Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz

Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz, amely kezdeti megjelenítéskor értékvesztett (**purchased or originated credit-impaired = POCI**). A pénzügyi eszköz akkor értékvesztett, ha egy vagy több olyan esemény merül fel, melyek jelentős torzító hatással lennének a pénzügyi eszköz becsült jövőbeni cash flow-jára.

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

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

A POCI pénzügyi eszközök esetében a következő beszámolási időszakokban, az entitás köteles bemutatni:

- a kezdeti megjelenítés óta felhalmozott változást az élettartami várható veszteségben, mint egy értékvesztést,
- az értékvesztés miatti nyereséget vagy veszteséget, mely bármilyen változás az élettartami várható veszteségben.

Értékvesztés miatti nyereség akkor keletkezik (a követelés nettó amortizált értékének egyidejű növelése mellett), ha kedvező változás miatt a megbecsült élettartami várható hitelezési veszteség a kezdeti megjelenítést követően alacsonyabbá válik, mint a kezdeti megjelenítéskor megbecsült várható hitelezési veszteség.

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

2.14. Hitelezési veszteség

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

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

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

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

Követő értékeléskor a Csoport a konszolidált eredménykimutatásban a kockázati költség részeként az „Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre” soron jeleníti meg a várható hitelezési veszteség képzésével és 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. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.14. Hitelezési veszteség [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás

A Csoport az IFRS 9 előírásai szerint az amortizált bekerülési értéken és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket, a hitelnyújtási elkötelezettségeket és pénzügyi garanciális kötelezettségeket a következő három kategóriába sorolja:

- 1. szakasz: teljesítő pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta
- 2. szakasz: teljesítő pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté
- 3. szakasz: nem teljesítő pénzügyi instrumentumok, melyek értékvesztetté váltak
- POCI: vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi instrumentumok

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

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

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

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

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

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

A default vizsgálat tárgyát azon (mérlegen belül, vagy kívül nyilvántartott) 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 késedelmé 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,

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

2.14. Hitelezési veszteség [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]

- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében monitorozva a csoport szinten meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
 - az adós pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az instrumentum-minőség romlása),
 - a pénzügyi instrumentum aktív piacán a likviditás, illetve az aktivitás jelentős csökkenése figyelhető meg,
 - az adós minősítése magas kockázatot tükröz, de a default-nál jobb besorolású,
 - lényegesen lecsökkent a fedezet értéke, amelyből az adós a hitelt törlesztené,
 - végelszámolás alatt álló ügyfelek.

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

- default (csoportszinten meghatározott definíció alapján),
- nem teljesítő forborne besorolású (csoport szinten meghatározott definíció alapján),
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében monitorozva a csoport szinten meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
 - szerződésszegés,
 - az adós súlyos pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az instrumentum-minőség romlása),
 - az adós ellen csőd-, felszámolási-, adósságrendezési eljárás indul,
 - az adós ellen kényszertörlési eljárás indul,
 - a Bank által felmondott szerződés,
 - fraud esemény bekövetkezése,
 - a pénzügyi instrumentum aktív piacának megszűnése.

A Csoport 2. szakasz kategóriába sorolja át azokat a 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. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.15. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír-kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban, és ellenértékük Egyéb kötelezettségként vagy Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban, és az értük kifizetett ellenérték Bankközi kihelyezések, követelések vagy Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat az effektív kamatszámítási módszer alapján egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt.

Az ilyen értékpapír-kölcsönzési ügylet esetén a Csoport nem jeleníti meg illetve vezeti ki az értékpapírt, mert feltételezi, hogy az átruházó fenntart minden jogot, és abból származó gazdasági előnyt az értékpapírral kapcsolatban. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettségként, illetve követelésként szerepelnek a Csoport könyveiben.

2.16. Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban

Azon vállalkozások, amelyekben a Banknak meghatározó részesedése van, tőkemódszerrel kerültek bevonásra. A konszolidálásba be nem vont leányvállalatok és azon társult vállalkozások, melyek nem az tőkemódszerrel kerültek bevonásra, valamint azon egyéb társaságok, ahol a Banknak nincsen meghatározó részesedése, az IFRS 9 szerint szerepelnek. Ha a Csoportnak egy társult vállalkozásban közvetve olyan vállalkozáson keresztül van részesedése, amely kockázati tőkealap, a Csoport döntése alapján ezeket a társult vállalkozásban lévő részesedéseket az IFRS 9-nek megfelelően az eredménnyel szemben valós értéken értékeli.

A tőkemódszer alapján a befektetések kezdeti megjelenítéskor bekerülési értéken szerepelnek, majd a könyv szerinti érték a későbbiekben módosításra kerül:

- a Csoport részesedésével a befektetést befogadó akvizíció óta keletkezett nyereségből vagy veszteségből, ami a Csoport eredménykimutatásában jelenik meg, és
- a befektetést befogadótól kapott felosztásokkal, melyek a befektetés könyv szerinti értékét csökkentik.

A Csoport a befektetést befogadó nyereségből vagy veszteségből való részesedése vagy más változás a befektetést befogadó tőkéjében Csoportra jutó része az arányos tulajdoni érdekeltsége alapján kerül meghatározásra. A Csoport a befektetést befogadó nyereségből vagy veszteségből való részesedése a Csoport által tulajdonolt tőkeérdekeltség százalékos arányának megfelelően kerül meghatározásra.

A társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések értékesítésénél jelentkező árfolyamnyereség, illetve árfolyamvesztés az egyes befektetések egyedi könyv szerinti értéke alapján kerül meghatározásra.

2.17. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és immateriális javak értékelése beszerzési értéken történik, ez kerül csökkentésre az értékcsökkenési leírással és az értékvesztéssel.

A saját előállítású immateriális javakat a Csoport az aktivált fejlesztési költségek kivételével nem aktiválja, a kapcsolódó ráfordítások a felmerülésük időszakában kerülnek elszámolásra költségként. A fejlesztési költségeket csak akkor aktiválja, ha az eszköz műszaki és kereskedelmi megvalósíthatósága egyértelműen bizonyított, a Csoportnak megvan a szándéka és képessége az immateriális eszköz befejezésére és felhasználására vagy eladására, és be tudja bizonyítani, hogy az eszköz a jövőben hogyan fog gazdasági hasznokat keletkeztetni. Az ilyen típusú eszközök amortizációja akkor kezdődik, amikor a fejlesztés befejeződött és az eszköz használhatóvá válik. A fejlesztés időtartama alatt az eszközt értékvesztés szempontjából évente tesztelik.

A Csoport a saját előállítású immateriális javak közé elsősorban saját fejlesztésű szoftvereket sorol.

A tárgyi eszközök és immateriális javak maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét a hasznos élettartamra kell felosztani és leírni.

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

2.17. Tárgyi eszközök és immateriális javak [folytatás]

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

	Éves kulcsok (százalék)	Hasznos élettartam (év)
Immateriális javak		
Szoftverek	6,3% - 50,0%	2 – 15
Vagyoni értékű jogok	16,7% - 33,3%	3 – 6
Ingtatlanok	1,0% - 50,0%	2 – 100
Gépek és irodai berendezések	3,3% - 92,0%	1,1 – 30
Járművek	3,0% - 33,3%	3 – 33

A Csoport a tárgyi eszközökre és immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést.

A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Csoport évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél. Amennyiben indokolt, meghatározásra kerül az eszköz piaci értéke, és ha szükséges, az értékvesztés a piaci értékig elszámolásra kerül.

Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Csoport annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik.

Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbséget azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

A Csoport köthet olyan szerződéseket, amelyek tárgyi eszközök, illetve immateriális javak megvásárlására vonatkoznak, és a vételár a vállalati pénznemtől eltérő devizában kerül megállapításra. A szerződések aláírásával a Csoportnak a jövőben esedékes, biztos devizás kötelezettsége keletkezik.

Az előre ismert biztos devizás kötelezettség által keletkeztetett árfolyamkockázat kivédésére olyan határidős derivatív ügylet kötésére kerülhet sor, amelynek célja egyrészt a jövőben fizetendő devizás összeg biztosítása, másrészt a szerződés teljesítési dátumáig felmerülő árfolyamkockázat eliminálása. Amennyiben az alapügylet és a fedezeti ügylet egymással hatékony fedezeti kapcsolatban áll, akkor a fedezeti ügylet realizált eredménye részét képezi a bekerülési (beszerzési) értéknek.

2.18. Készletek

A készletek a bekerülési érték és nettó realizálható érték közül az alacsonyabbikon kerülnek megjelenítésre. A készletek bekerülési értékének tartalmaznia kell valamennyi beszerzési költséget, átalakítási költséget és minden más költséget, amely annak érdekében merült fel, hogy a készletek jelenlegi helyükre és állapotukba kerüljenek. A Csoport általánosságban FIFO módszert (elsőként be, elsőként ki) használ a készletek értékeléséhez.

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

A követelés fejében átvett eszközök készletek között kerülnek megjelenítésre. A Csoport a követelés fejében átvett eszközöket értékesíti, és nem használja fel a tevékenységeiben.

2.19. Állami támogatások és állami közreműködés

A Csoport csak akkor jeleníti meg az állami támogatást, ha észszerű bizonyosság áll rendelkezésre, hogy teljesíteni fogja a hozzá kapcsolódó feltételeket, és hogy a támogatást meg fogja kapni.

A Csoport az eszközökhöz kapcsolódó támogatásokat a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában halasztott bevételként mutatja be, amelyet szisztematikusan az eszközök hasznos élettartama alatt számol el az eredményben.

A költségtételhez kapcsolódó támogatások egyéb működési bevételként kerülnek elszámolásra abban az időszakban, amikor a kapcsolódó költségeket elszámolták.

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

2.20. Pénzügyi kötelezettségek

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

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

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

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

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

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

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek vagy kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek, vagy bekerüléskor eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt származékos pénzügyi kötelezettségek esetén a Csoport bemutatja a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat.

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

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

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

2.21. Lízing

A Csoport mint lízingbeadó

A lízingszerződések pénzügyi lízingként kerülnek bemutatásra, amennyiben a lízing során lényegében az összes kockázat és a tulajdonjog a lízingbevevőhöz kerül át. Minden egyéb lízingszerződés operatív lízingként kerül bemutatásra. A lízingek minősítése a kötési napon történik, újraértékelésére csak lízingmódosítás esetén kerül sor.

Pénzügyi lízingek

A lízingbeadónak a kezdőnapon a pénzügyi lízing keretében tartott eszközöket a konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásából ki kell vezetnie és követelésként kell felvennie őket a nettó lízingbefektetéssel azonos összegben. A lízingbeadónak a nettó lízingbefektetés értékeléséhez a lízing implicit kamatlábát kell használnia. A pénzügyi lízingkövetelések kezdeti értékelése tartalmazza a közvetlen költségeket, így például a jutalékokat.

A Csoport lízingbeadóként a pénzügyi bevételt a lízing futamideje alatt jeleníti meg oly módon, hogy az a Csoport nettó lízingbefektetése tekintetében állandó időszaki megtérülési rátát eredményezzen. A Csoport az időszakhoz tartozó lízingdíjakat a bruttó lízingbefektetéssel szemben számolja el, csökkentve ezáltal mind a tőke összegét, mind pedig a meg nem szolgáltat pénzügyi bevételt.

A Csoport a nettó lízingbefektetésre az IFRS 9 standard kivezetésre és értékvesztésre vonatkozó követelményeit alkalmazza.

Operatív lízingek

A Csoport lízingbeadóként az operatív lízingből származó lízingdíjakat lineáris módszerrel vagy más szisztematikus módszerrel jeleníti meg. A lízingbevétel megszolgáltatásakor felmerült, az értékcsökkenési leírást is magukban foglaló költségeket ráfordításként jeleníti meg.

Az operatív lízingek megszerzésével kapcsolatban felmerült kezdeti közvetlen költségeket hozzáadja a mögöttes eszköz könyv szerinti értékéhez, és azokat a lízingbevétellel azonos alapon a lízing futamideje alatt ráfordításként jeleníti meg.

Az értékcsökkenthető, operatív lízing keretében tartott mögöttes eszközökre vonatkozó értékcsökkentési politika összhangban van a Csoport hasonló eszközökre alkalmazott szokásos értékcsökkentési politikájával. A Csoport az operatív lízing módosítását a módosítás hatálybalépésének napjától új lízingként számolja el, és az eredeti lízinghez kötődő előre kifizetett vagy elhatárolt lízingdíjakat az új lízing lízingdíjainak részeként veszi figyelembe.

A Csoport mint lízingbevevő

A lízingbevevő a lízing kezdőnapján egy használatijog-eszközt és egy lízingkötelezettséget jelenít meg. Kivételek a fenti szabály alól a rövid futamidejű lízingek és az olyan lízingek, amelyek esetében a mögöttes eszköz kisértékű (5.000 USD alatti), ezen lízingekhez kapcsolódó lízingdíjat ráfordításként számolja el a Csoport a lízingfutamidő alatt lineáris vagy más szisztematikus módszerrel, ha az jobban tükrözi hasznainak eloszlását.

Halasztott adó kezelése, ha a Csoport lízingbevevő: a lízing kezdetekor a lízingszükséglet és -kötelezettség megegyezik, nincs adóalap, így nincs átmeneti különbözet. Ezt követően, mivel a használatijog-eszköz értékcsökkenése kezdetben meghaladja a kötelezettség csökkenési ütemét, levonható átmeneti különbözet, nettó kötelezettség keletkezik, amire halasztott adókövetelést kell elszámolni, ha megtérül. Feltételezve, hogy a lízingkötelezettség nincs előre kifizetve, a teljes diszkontált pénzáramlásnak meg kell egyeznie az adóalapból levonható bérleti díj teljes összegével.

Használatijog-eszköz

A használatijog-eszközök a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban a többi eszköztől elkülönítve kerülnek bemutatásra. Kezdetben bekerülési értéken kerülnek értékelésre, később pedig a bekerülésiérték-modellt alkalmazza a Csoport, és értékcsökkenésüket a kezdőnaptól a használatijog-eszköz hasznos élettartamának vége és a lízingfutamidő vége közül a korábbi időpontig számolja el lineáris módszerrel. Ha a lízing keretében a mögöttes eszköz tulajdonjoga a lízingfutamidő végén a Csoportra száll, vagy ha a használatijog-eszköz bekerülési értéke azt tükrözi, hogy a Csoport le fogja hívni a vételi opciót, akkor a használatijog-eszköz értékcsökkenése a kezdőnaptól a mögöttes eszköz hasznos élettartamának végéig kerül elszámolásra.

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

2.21. Lízing [folytatás]

A Csoport mint lízingbevevő [folytatás]

Lízingkötelezettség

A lízingkötelezettség értéke a kezdőnapon a kezdőnapig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértéke a lízing belső kamatlábával, vagy ha erről nem rendelkezik a szerződés, akkor a Csoport járulékos lízingbevevői kamatlábával diszkontálva. Azok a változó lízingdíjak, amelyek nem valamely indextől vagy rátától függenek, hanem pl. árbevételről vagy használatról, költségként kerülnek elszámolásra. A Csoport mindig elkülöníti a lízingszerződések nem lízing összetevőjét és költségként számolja el azokat. A lízingdíj-fizetések a lízingkötelezettség értékelésekor az általános forgalmi adó nélkül kerülnek figyelembevételre. A le nem vonható ÁFA egyéb ráfordításként van elszámolva.

A lízingkötelezettséget a Csoport újra meghatározza a lízingkötelezettség újraértékelése vagy lízingmódosítás esetén.

2.22. Befektetési célú ingatlanok

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

A Csoport közé teszi a befektetési célú ingatlanok valós értékét a 14. sz. jegyzetben, mely főként külső szakértők által került megállapításra.

2.23. Jegyzett tőke

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

2.24. Visszavásárolt saját részvények

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank és leányvállalatai a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és a konszolidált éves pénzügyi kimutatásokban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.

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

2.25. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

A Csoport értékesítésre tartott befektetett eszközöknek (vagy megszűnő tevékenységeknek) minősít egy eszközt, ha annak könyv szerinti értéke elsődlegesen egy értékesítési ügylet, nem pedig a folyamatos használat során térül meg. A Csoport egy, a használatból átmenetileg kivont befektetett eszközt nem számol el úgy, mintha azt már kimerítette volna.

A Csoport az értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközt (vagy elidegenítési csoportot) annak könyv szerinti értéke és az értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke közül az alacsonyabbikon értékeli. Amikor az értékesítés várhatóan egy éven túl történik, a Csoport az értékesítés költségeit azok jelenértékén értékeli. Az értékesítés költségeinek jelenértékében bekövetkező bármilyen, az idő múlásával beálló növekedést az eredményben kell bemutatni. Közvetlenül az eszköz (elidegenítési csoport) értékesítésre tartottá minősítését megelőzően az eszköz könyv szerinti értékét (vagy a csoportba tartozó valamennyi eszközt és kötelezettséget) a vonatkozó IFRS-ek szerint kell értékeln.

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

2.25. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek [folytatás]

A Csoportnak nem szabad értékcsökkenést (amortizációt) elszámolnia egy befektetett eszközre, amíg az értékesítésre tartottnak minősül, vagy ameddig az egy értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozik. Az értékesítésre tartott elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségekre vonatkozó kamat- és egyéb ráfordításokat továbbra is el kell számolni.

Amennyiben a Csoport az eszközt (vagy elidegenítési csoportot) értékesítésre tartottnak minősítette, de az értékesítésre tartottra vonatkozó feltételek már nem teljesülnek, a Csoportnak az eszköz (elidegenítési csoport) értékesítésre tartottként való minősítését meg kell szüntetnie.

A Csoportnak azt a befektetett eszközt, amely már nem minősül értékesítésre tartottnak (vagy amely már nem tartozik egy értékesítésre tartott elidegenítési csoportba), az alábbiak közül az alacsonyabb összegben kell értékelnie:

- annak az értékesítésre tartottá minősítését megelőző könyv szerinti értéke, módosítva az értékcsökkenéssel, amortizációval vagy átértékelésekkel, amelyeket megjelenítettek volna, ha az eszközt (elidegenítési csoportot) nem minősítették volna értékesítésre tartottnak, és
- annak megtérülő értéke az el nem adásra vonatkozó későbbi döntés meghozatalának időpontjában.

A Csoportnak az értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközöket, valamint az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó eszközöket a többi eszköztől elkülönítetten kell a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatnia. Az értékesítésre tartott elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségeket a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában a többi kötelezettségtől elkülönítve kell bemutatni. Ezen eszközöket és kötelezettségeket nem lehet egymással szemben beszámítani, és nettó összegként bemutatni. Az értékesítésre tartottnak minősített eszközök és kötelezettségek főbb csoportjait a kiegészítő mellékletben elkülönülten közzé kell tenni.

A Csoportnak az értékesítésre tartott befektetett eszközökre (vagy elidegenítési csoportra) vonatkozó, közvetlenül az egyéb átfogó eredményben elszámolt halmozott bevételek vagy ráfordítások összegét elkülönülten kell bemutatnia. A megszűnő tevékenységből származó eredmények a konszolidált eredménykimutatásban elkülönülten a nettó eredmény megszűnő tevékenységből soron jelenik meg.

2.26. Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek és kamatráfordítások

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

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

A kamatbevételhez hasonló bevételek között kerülnek elszámolásra, nem effektív kamat módszerrel a származékos pénzügyi instrumentumok időarányos kamatbevételhez hasonló bevételei, valamint a kamat-swap ügyletek nyereségjellegű valós érték változásai.

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek kamatbevétele a szerződésben rögzített kamat alapján kerül kiszámításra és a „Kamatbevételhez hasonló bevételek” soron van kimutatva.

A hitelekhez és betétekhez kapcsolódó kamatok elhatárolása naponta történik. A kamatbevételek és kamatráfordítások között kerülnek elszámolásra bizonyos tranzakciós költségek, valamint a kamatozó instrumentumok kezdeti bekerülési értéke és effektív kamatmódszerrel meghatározott lejáratkori értéke közötti prémium-diszkont amortizáció.

A Csoport kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések és repókövetelések, egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, valamint bankközi és repókötelezettségek, ügyletek betétei, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

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

2.27. Díjak és jutalékok

Azon díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, a konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IFRS 15 Vevőkkel kötött szerződésekből származó árbevétel standardnak megfelelően kerülnek elszámolásra (részletesebben lásd a 32. számú jegyzetet). Ezek a díjak és jutalékok betétekhez, készpénz felvételekhez, értékpapír kereskedéshez, bankkártyákhoz kapcsolódnak stb.

A Csoport akkor számolja el a bevételeket, amikor az adott szolgáltatás kapcsán a teljesítési köteleit kielégítette, a szolgáltatást teljesítette, a vevő az eszköz feletti ellenőrzést megszerezte és valószínű, hogy a szolgáltatás ellenértéke be fog folyni. Azon szolgáltatások esetében, ahol a Csoport az eszköz feletti ellenőrzést folyamatosan adja át és ezáltal a teljesítési kötelemet is folyamatosan elégíti ki, a bevétel az időbeli elhatárolás elve alapján folyamatosan kerül elszámolásra.

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

2.28. Társult vállalkozásoktól származó eredmény

A társult vállalkozásoktól származó eredmény egy adott entitás eredményének bármilyen szétosztása a részvényesek felé, részvényekből vagy befektetési alapokból, amit a Csoport birtokol. A Csoport a társult vállalkozásoktól származó eredményt akkor számolja el, amikor a kifizetésre való joga létrejön.

2.29. Társasági adó

A Csoport a társasági nyereségadót tekinti IAS 12 szerinti tényleges adónak. Magyarországon a helyi iparüzési adót és az innovációs járulékot is nyereségadónak tekinti.

Az évente fizetendő társasági adó mértéke az adott ország fiskális politikája alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, amely korrigálva van a halasztott adózással.

A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időleges eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek a halasztott adóeszköz realizálásakor, illetve a halasztott adókötelezettségek teljesítésekor várhatóan érvényben lesznek.

A tényleges adókövetelés vagy tényleges adókötelezettség a társasági nyereségadóhoz és az innovációs járulékhoz kapcsolódóan külön-külön kerül bemutatásra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában.

A Csoport halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amilyen mértékben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

A Csoport a halasztott adókövetelést olyan és csak olyan mértékben jeleníti meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amely leányvállalatokba, fióktelepekbe és társult vállalkozásokba történt befektetésekből, vagy közös vállalkozásokban lévő érdekeltségekből származik, amennyiben valószínű, hogy:

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

A Csoport mérlegeli az IAS 12 szerinti adóköteles átmeneti különbözetek rendelkezésre állását és az egyéb jövőbeni adóköteles nyereségek valószínűségét annak meghatározásához, hogy lesz-e jövőbeni adóköteles nyereség.

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

2.29. Társasági adó [folytatás]

A Csoport halasztott adókötelezettséget jelenít meg minden olyan adóköteles átmeneti különbözetre, amely leányvállalatokba, fióktelepekbe és társult vállalkozásokba történt befektetésekkel, vagy közös vállalkozásokban lévő érdekeltségekkel kapcsolatosak, kivéve, 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 Csoport csak akkor számítja be halasztott adóköveteléseit és halasztott adókötelezettségeit egymással szemben, ha:

- jogszabályilag kikényszeríthető joga van ahhoz, hogy a tényleges adóköveteléseit beszámítsa a tényleges adókötelezettségeivel szemben; és
- a halasztott adókövetelések és a halasztott adókötelezettségek olyan 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.

2.30. Bankadó

A Bank és néhány leányvállalata a 2006. évi LIX. törvény alapján bankadó fizetésére kötelezett. Mivel a bankadó alapja a Bank, illetve az adott entitások egyedi pénzügyi kimutatásainak korrigált mérlegfőösszege az adóévet megelőző második adóévben, nem pedig a tárgyévi adóköteles nyereség, emiatt a bankadó inkább minősül adminisztratív ráfordításnak, semmint nyereségadónak.

2.31. Független és jövőbeni kötelezettségek

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

A független kötelezettségek esetében, a Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői, és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. A Csoport az ide tartozó független kötelezettségekre akkor képez céltartalékot az IAS 37 standarddal összhangban, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; valamint a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető. Az IFRS 9 standard hatálya alá tartozó pénzügyi garanciákra és hitelnyújtási elkötelezettségekre a várható veszteség alapú modell alapján kerül kiszámításra a céltartalék (további részletekért lásd a 2.14. sz. jegyzetet). A kezdeti megjelenítést követően az ilyen szerződést a Csoport a következők közül a magasabb értéken értékeli: az elszámolt veszteség összege vagy a kezdetben megjelenített összeg, csökkentve az IFRS 15 elveivel összhangban megjelenített jövedelem halmozott összegével.

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

2.32. Részvényalapú kifizetés

A Csoport alkalmazza az IFRS 2 Részvényalapú kifizetés standard előírásait.

A Csoport részvényben teljesített részvényalapú kifizetéseket nyújt bizonyos munkavállalói részére. Ezeknek a juttatásoknak a Csoport által becsült mennyiségét a kibocsátás napján számított valós értéken kell értékelni. A konszolidált eredménykimutatásban személyi jellegű ráfordításként kell elszámolni időarányosan az értékelt üzleti év során.

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

2.33. Munkavállalói juttatások

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

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

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

A meghatározott juttatási program a foglalkoztatás utáni olyan juttatási program, amely nem meghatározott hozzájárulási program. A Csoport nettó kötelezettségét úgy számítják ki, hogy megbecsülik a munkavállaló jövőbeni juttatásának összegét a jelenlegi és az azt megelőző időszaki szolgálataik alapján. A juttatás jövőbeli értékét jelenértékre diszkontálják.

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

2.34. Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek

A Csoport csak akkor jelenít meg egy biológiai eszközt vagy mezőgazdasági terméket IAS 41 alapján, ha múltbeli események következtében ellenőrzi az eszközt, valószínű, hogy az eszközzel összefüggésben jövőbeni gazdasági hasznok fognak befolyjni, és az eszköz valós értéke vagy bekerülési értéke megbízhatóan mérhető.

A biológiai eszközt a kezdeti megjelenítéskor és minden mérlegfordulónapon annak az eladáskor felmerülő becsült költségekkel csökkentett valós értékén értékeli a Csoport, kivéve, amikor a valós érték nem mérhető megbízhatóan. A mezőgazdasági terméket a Csoport a betakarítás időpontjában az eladáskor felmerülő becsült költségekkel csökkentett valós értékén értékeli.

A biológiai eszköznek az eladáskor felmerülő becsült költségekkel csökkentett valós értéken történő kezdeti megjelenítéskor keletkező, és a biológiai eszköz eladáskor felmerülő becsült költségekkel csökkentett valós értékének változásából származó nyereséget vagy veszteséget annak az időszaknak az eredménye tartalmazza egyéb működési bevételként, amelyben felmerül.

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

2.35. Konzolidált cash flow-kimutatás

Az üzleti tevékenységből, a kihelyezési tevékenységből és a finanszírozási tevékenységből származó pénzforgalmakat a Csoport a konzolidált cash flow-kimutatásában elsősorban bruttó alapon mutatja be. A nettó alapon történő bemutatást a Csoport a következő esetekben alkalmazza:

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

A konzolidált cash flow-kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal egyenlegét tartalmazzák, kivéve a nemzeti bankoknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét. A Csoport ezen a mérlegsoron mutatja ki a forint- és valutapénztárak egyenlegeit, a központi bankoknál és más bankoknál fennálló látra szóló betétek állományát, valamint pénzforgalmi számlák egyenlegeit.

A fedezeti ügyletek konzolidált pénzáramlásai ugyanazon a soron kerülnek bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége a működési cash flow-ban kerül bemutatásra elkülönülten.

2.36. Szegmensinformációk

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

A fentiek alapján a Csoport által azonosított szegmensek üzleti és földrajzi kombinációjú szegmensek.

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott működési szegmensei a következők: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Montenegró, Albánia, Moldova, Szlovénia, Merkantil Csoport, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

2.37. Összehasonlító adatok

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

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

Az EU által befogadott IFRS követelményeinek megfelelő pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a konszolidált pénzügyi kimutatásokban és a jegyzetekben szereplő összegeket. A becslések és a kapcsolódó feltételezések várható veszteségen és más, relevánsnak minősített tényezőkön alapulnak. A számviteli becsléseket és az ezeket megalapozó feltételezéseket folyamatosan felül kell vizsgálni. A számviteli becslések módosításait a módosítás időszakában kell elszámolni. A tényleges eredmények eltérhetnek ezen becslésektől. A becslések főbb területei a következők:

3.1. Hitelkockázati kitettségek kitétt pénzügyi instrumentumok értékvesztése

A Csoport rendszeresen felülvizsgálja a pénzügyi instrumentumok állományát értékvesztés szempontjából. A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Háromszintű modell került kialakításra az IFRS 9 előírásainak való megfelelésre. Az értékvesztés-módszerben osztályozva vannak a pénzügyi instrumentumok annak érdekében, hogy meghatározásra kerüljön a kezdeti megjelenítést követően a hitelkockázat jelentős növekedése, illetve lehetővé váljon az IFRS 9 szerint értékvesztett pénzügyi eszközök azonosítása. Azon instrumentumok esetében, amelyek értékvesztettek vagy jelentősen megnő a hitelkockázatuk, a teljes élettartamuk alatt várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra (további részletekért lásd a 37.1. jegyzetet).

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a Csoport. A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modell a legfrissebb piaci adatokra épül. A modellek a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások stb.). A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

Az IFRS 13 „Valós értéken történő értékelés” standard létrehoz egy valósérték-hierarchiát a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében. A hierarchia három szintben kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait. A valósérték-hierarchia a legnagyobb jelentőséget az azonos eszközök vagy kötelezettségek aktív piacain meglévő jegyzett (nem módosított) áraknak tulajdonítja, a legkisebbet pedig a nem megfigyelhető inputoknak. A Csoport minden beszámolási időszakban eszközönként értékeli a szintbesorolást, és szükség esetén átsorolja az instrumentumokat a beszámolási időszak eleji tények alapján. A valós értéken történő értékelés célja az, hogy megbecsüljék azt az árat, amelyen az eszköz értékesítésére vagy a kötelezettség átruházására irányuló szabályos ügylet végbe menne a piaci szereplők között, az értékelés időpontjában, a fennálló piaci feltételek mellett.

3.3. Céltartalékok

A hitelkeretek igénybe nem vett részére és a bankgaranciákra a céltartalék megképzése IFRS 9 standard előírásai szerint került elszámolásra. Ezekre az instrumentumokra a hitelkonverziós faktor alapján kerül céltartalék elszámolásra, amely a le nem hívott keret azon részét jelenti, amelyet valószínűleg le fognak hívni.

Az egyéb céltartalékok elszámolását a Csoport az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések standard alapján végzi. A Csoport számos peres ügyben érintett.

A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Csoport megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd a 24. sz. jegyzet.) Az egyéb céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, nyugdíjakra és a visszaigazolt akkreditívekre elszámolt céltartalékokat.

Céltartalékot képez a Csoport, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető.

3.4. Goodwill értékvesztése

Az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége évente, vagy – ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak – annál gyakrabban megvizsgálásra kerül az IAS 36 Eszközök értékvesztése standard alapján.

A goodwill használati értékének meghatározása diszkontált cash flow-alapú modell segítségével történik. Az értékvesztés-teszthez 3 éves explicit periódusú cash flow-modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai számai és pénzügyi adatai alapján kerül meghatározásra a goodwill értékvesztés szükségessége. A goodwill-értékvesztés számításánál figyelembe veszik a várakozások összegbeni vagy időbeni esetleges változását, a pénz időértékét az aktuális kockázatmentes kamatlábon keresztül és egyéb más tényezőket.

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

3.5. Üzleti modellek

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

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

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

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

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

3.6. A pénzügyi eszköz szerződésből eredő cash flow-jellemzői

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

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

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

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

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

4. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI HELYZET ÉS A KORONAVÍRUS (COVID-19) HATÁSA A CSOPORTRA

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

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

Az elmúlt 2 évben a COVID-19 világjárvány súlyosan érintette a világgazdaság működését. Az ellátási láncokat és a logisztikai kapcsolatokat az időszakos leállások és a társadalmi távolságtartási szabályok zavarták meg, és számos kulcsfontosságú nyersanyag ellátása jelentősen visszaesett, ami a korábbi évekhez képest volatilisabb gazdasági környezetet eredményezett. A nyersanyag- és energiaárak meredeken emelkedtek, ami magasabb inflációt és magasabb kamatszintet eredményezett azokban az országokban, ahol az OTP Csoport működik. Az orosz-ukrán fegyveres konfliktus, majd az Oroszországgal szembeni szankciók növelték az ellátási problémákat, magasabb energiaárakat és szélesebb körű inflációs nyomást eredményeztek. Több jelentős jegybank a korábban vártnál hamarabb emelt kamatot vagy tervezi a kamatemelést, a Magyar Nemzeti Bank már 2021 nyarán elkezdte a kamatemelési ciklust. Az OTP Csoport országaiban használt helyi devizák euróval vagy dollárral szembeni leértékelésének kockázata megnőtt, ami az OTP Csoport számára volatilisabb működési környezetet jelenthet.

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

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

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

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

Makrogazdasági és pénzügy helyzet

Magyarország

A COVID-válságot követő gyors helyreállítás miatt számos ágazatban alakultak ki szűk kapacitások, és ez az emelkedő nyersanyag-, majd energiaárakkal együtt jelentősen megnövelte a fejlett gazdaságokban az inflációt. Az USA-ban hasonló mértékű inflációra utoljára az 1970-es években volt példa. A gyorsan emelkedő és széles bázisúvá váló infláció miatt a nagy jegybankok közül az amerikai Fed lépett először, és kezdett kamatemelésbe. Ez jelentősen erősítette a dollárt és az amerikai 10 éves hozamok 3,5%-ig emelkedtek. 2022 első felében az USA gazdasága technikai recesszióba került – az első és második negyedévben is csökkent az előző negyedévhez képest a gazdaság teljesítménye. Az infláció Európában is gyorsan emelkedett, azonban itt sokkal inkább a drámai ütemben emelkedő gáz- és áramár jelenteti a problémát. A tartósabb inflációs folyamatokat megragadó maginflációs mutató az eurózónában jóval az USA hasonló mutatója alatt maradt. Mivel az orosz-ukrán konfliktus az európai gazdasági kilátásokat sokkal erőteljesebben rontotta, valamint a munkaerőpiac is sokkal kevésbé volt feszes, mint a tengerentúlon, ezért az EKB lassabban reagált az infláció emelkedésére. Ennek ellenére a júliusi és augusztusi kamatdöntő ülésen az európai jegybankárok is 50, illetve 75 bázispontos kamatemelésről döntöttek. Ugyanakkor azt is hangsúlyozták, hogy a rövid távon erőteljesebb lépések nem jelentik azt, hogy a kamatpálya csúcsa is magasabban lesz. Erre azért is mutatkozik jó esély, mert az üzleti bizalmi indikátorok a harmadik negyedévre már jelentősebb gazdasági lassulást valószínűsítenek az euróövezetben.

A magyar gazdasági folyamatokat 2022-ben leginkább meghatározó tényező a szomszédunkban zajló fegyveres konfliktus. Bár az év első fele még erőteljes gazdasági növekedést hozott – az első negyedévben 8,2%-kal, a másodikban pedig 6,5%-kal nőtt év/év alapon a magyar gazdaság –, ez jelentős részben az év eleji jelentős, egyszeri transzfereknek volt köszönhető. Az mostanra kijelenthető, hogy a szomszédban zajló fegyveres konfliktus közvetlen – külkereskedelmen keresztül jelentkező – hatásai viszonylag mérsékeltek. Azonban az év második felében a tartósan magas energiaárak, a romló exportkilátások, a jelentősen lelassuló reáljövedelem-bővülés és kormányzati kiigazító intézkedések miatt a gazdasági növekedés jelentősen lassulhat.

4. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI HELYZET ÉS A KORONAVÍRUS (COVID-19) HATÁSA A CSOPORTRA [folytatás]

Makrogazdasági és pénzügy helyzet [folytatás]

Magyarország [folytatás]

Az erős belső kereslet lehetővé tette a vállalkozások számára, hogy a folyamatosan érkező költségoldali sokkokat beépítsék az árakba, aminek következtében az infláció gyors ütemben emelkedett; 2022 augusztusában az infláció 15,6%-ot, a maginfláció pedig 19%-ot ért el. Azonban az elemzői felmérések azt vetítik előre, hogy az infláció még nem érte el a csúcspontját, és a rezsitámogatások csökkentését követően 20% felett tetőzhet a mutató. Az emelkedő energiaárak miatt romló külső egyensúly, az infláció emelkedése, a magyar gazdaság régiós összevetésben erős export-kitettsége Oroszország és Ukrajna irányába a forint leértékelődéséhez vezetett, aminek következtében a magyar fizetőeszköz árfolyama az euróval szemben a 2021 végi 370 körüli szintről egészen 415-ig gyengült. Ezek a folyamatok folyamatos kamatemelésre készítették a jegybankot, melynek következtében a jegybanki alapkamat 11,75%-ig emelkedett, és a várakozások szerint az alapkamat 15% környékén tetőzhet. A forint gyengülése, az infláció drasztikus emelkedése és a jelentős jegybanki kamatemelések hatására a magyar hosszú hozamok érdemben emelkedtek. A magyar 10 éves hozam a 2021 végi 4,5% körüli szintről 8-9% környékére emelkedett. Az év eleji jelentős transzferek miatt az infláció emelkedése az első félévben még csak kisebb mértékben hatott a lakossági fogyasztásra, azonban a lakosság új megtakarítási állománya – az év eleji jelentős egyszeri transzfer hatását kiszűrve – jelentősen csökkent. A fogyasztói bizalom is visszaesett, augusztusban a lakossági bizalmi indikátor a COVID-válság mélypontja alá került.

Ukrajna

Az orosz-ukrán fegyveres konfliktus február 24-én kezdődött, Kijev még ezen a napon hadiállapotot hirdetett. A statisztikai hivatal február óta nem publikál magas frekvenciás konjunktúraindikátorokat. A statisztikai hivatal becslést tett közzé az első (-15,1% év/év; -19,3% SA né/né) és a második (-37,2% év/év; -19,1% SA né/né) negyedévi GDP-re, részletes becslés nem áll rendelkezésre. Az infláció augusztusban 23,8%-ra gyorsult az előző havi 22,2%-ról. A konfliktus kezdete óta szeptember 13-ig Ukrajna 17,4 milliárd USD költségvetési támogatást kapott a nemzetközi hitelezőktől. A jegybank a konfliktus kezdetén, annak kirobbanása előtti szinten rögzítette a hivatásos árfolyamát (29,5 UAH/USD) és felfüggesztette a monetáris politikai döntéshozatalt. Július 21-én 25%-kal, 36,5686 UAH/USD-ra értékelték le a hivatást. Az alapkamatot június 2-án 10%-ról 25%-ra emelték. A hitelezési aktivitás jelentősen csökkent a konfliktus kezdete óta, különösen a második negyedévben.

Oroszország

Oroszország a vártnál jobban viselte a február 24. után bevezetett nemzetközi szankciókat, a rekordmagas gáz- és olajáraknak, valamint a hatékony gazdaságpolitikai válasznak köszönhetően. A szankciók közül rövid távon a legfájdalmasabb a jegybank és az orosz állami tartalékalap nyugati országokban tartott eszközeinek a befagyasztása volt, amely megnehezítette a pénzügyi rendszer stabilizálását, azonban az orosz jegybank kamatemeléssel és tőkekorlátozások bevezetésével végül a vártnál gyorsabban tudott úrrá lenni a helyzeten. A nyugati olajexport betiltásának hatása egyelőre mérsékelt maradt, mert egyrészt az európai tilalom 2023 elejétől élesedik teljesen, másrészt egyelőre Oroszország jelentős mértékben tudta növelni az Ázsiába irányuló olajexportját. Végezetül a technológiai és ipari exportkorlátozások hatása csak fokozatosan, az orosz készletek kimerülésével jelentkezhet majd. A gazdaság a második negyedévre recesszióba csúszott (-4,1%), leginkább a kereskedelmi és feldolgozóipari szektorok gyengültek, azonban a rubel árfolyamát, a bankrendszert és az inflációt is sikerült stabilizálni. Mindennek köszönhetően az orosz jegybanknak a kezdeti 11,5 százalékpontos vészhelyzeti kamatemelését teljesen sikerült ledolgoznia, és az alapkamat szeptemberre már a 2022. januári szint alá csökkent. A bizalmi indexek a harmadik negyedévre enyhe javulást mutatnak, azonban az EU-s olajembargó élesedésével és a nyugatról importált kulcstermékek készleteinek kimerülésével a recesszió mélyülhet.

4. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI HELYZET ÉS A KORONAVÍRUS (COVID-19) HATÁSA A CSOPORTRA [folytatás]

A csoport ukrán és orosz operációi

Ukrajna

2022. február második felében fegyveres konfliktus bontakozott ki Oroszország és Ukrajna között.

Az OTP Csoport ukrán operációja magában foglalja az ukrán bank mellett a lízing- és faktoringcéget is. Ezek ország-konzolidált összes eszközállománya 2022. június végén 1.088 milliárd forint volt (3,5% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 592 milliárd forintot tettek ki (3,3% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 134 milliárd forint volt (4,2% a konszolidált saját tőke arányában). Az ukrán bankban lévő tőkebefektetés az OTP Bank mérlegében 2022. június végén 31 milliárd forint nettó könyv szerinti értéken szerepelt; goodwill nem áll fenn az ukrán operáció irányába, az már 2014-ben teljesen leírásra került.

Az ukrán operáció felé fennálló csoportközi finanszírozás 2022. június végi összege bruttó 83 milliárd forintnak megfelelő összeg volt, míg az ukrán bank által elhelyezett betéteket is figyelembe véve az ukrán operáció 77 milliárd forintnyi nettó betételhelyező volt a Csoportnál.

Az ukrán részkonszolidált összes kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) 1.490 milliárd forint volt 2022 első félévének végén (a Csoport összes RWA 7,6%-a).

Az ukrán operáció 2022 első félévi korrigált adózott eredménye 34,3 milliárd forint veszteség volt.

Oroszország

Az OTP Csoport orosz operációjának összes eszközállománya 2022. június végén 1.380 milliárd forint volt (4,5% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 803 milliárd forintot tettek ki (4,5% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 366 milliárd forint volt (11,5% a konszolidált saját tőke arányában). Az orosz bankban lévő tőkebefektetés az OTP Bank mérlegében 2022. június végén 75 milliárd forint nettó könyv szerinti értéken szerepelt. Az orosz goodwill 2022 első negyedévében teljes mértékben leírásra került.

Az orosz operáció felé fennálló csoportközi finanszírozás 2022. június 30-i összege bruttó 85 milliárd forintnak megfelelő összeg volt (ez gyakorlatilag megegyezett a nettó összeggel, mivel orosz betételhelyezés nem történt).

Az OTP Csoport kockázattal súlyozott eszközértékéből (RWA) 1.440 milliárd forint kapcsolódott orosz leányvállalatokhoz 2022. június 30-án, ami a Csoport teljes kockázattal súlyozott eszközértékének 7,3%-a.

Az orosz operáció 2022 első félévi korrigált adózott eredménye 14,8 milliárd forint veszteség volt.

Az orosz és az ukrán leánybank esetében továbbra is a „vállalkozás folytatásának elve” érvényesül, ugyanakkor a menedzsment az orosz operáció esetében minden olyan opciót mérlegel, mely nem jár érdemi részvényesi értékrombolással, illetve a Bank részvényesi megítélése szempontjából kedvező kimenettel bír, beleértve az orosz leánybank megfelelő áron történő értékesítését is.

Abban a nem várt szélsőségesen negatív scenárióban, ha az ukrán operáció leírásra kerülne a bruttó csoportközi finanszírozással együtt, annak hatása a konszolidált CET1 rátára -1 bázispont, míg az orosz operáció esetében ugyanez -128 bázispont lenne a 2022. június végi adatok alapján.

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

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

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

Magyarország

- 2022. április 5-én az MNB az eredetileg 200 milliárd forintos Zöld Otthon Program hitelkeretét további 100 milliárd forinttal megemelte.
- A 2022. április 14-én közzétett 150/2022. (IV. 14.) Kormányrendelet alapján április 29-étől megváltozott a CSOK, a lakásafa-visszatérítési támogatás, a jelzáloghitel-elengedési támogatás és a babaváró hitel állam által fizetendő költségtérítése a bankok felé, ezek a korábbi százalékos mérték helyett abszolút összegben kerültek meghatározásra. Továbbá az április 29-től igényelt babaváró hitelek esetében a bankoknak fizetett állami kamattámogatás mértéke egy százalékponttal csökkent.

4. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI HELYZET ÉS A KORONAVÍRUS (COVID-19) HATÁSA A CSOPORTRA [folytatás]

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

Magyarország [folytatás]

- Az MNB 2022. június 30-i bejelentése szerint az anticiklikus tőkepufferráta mértékét annak hat éve történt bevezetése óta először, 2023. július 1-jétől 0,5%-ra emeli.

Kamatstop

A kormány 2021. december 22-i döntésével kamatstopot vezetett be a 2022. január 1. és június 30. közötti időszakra a referencia-kamatlábbhoz kötött kamatozású jelzáloghitel-szerződések, és február 18-i döntésével a lakáscélú pénzügyi lízingszerződések esetében is, vagyis ezen kitétségek esetében a referenciakamat mértéke nem lehet magasabb a 2021. október 27. napján érvényes, adott szerződésben meghatározott referencia-kamatlábnál. Az OTP Bank a változó kamatozású jelzáloghitelre vonatkozó, 2022 első félévében hatályos kamatstop bevezetése miatt szükséges módosítás miatti veszteséget (modification loss) a 2021-es eredménye terhére elkönyvelte. A kamatstop lakáscélú pénzügyi lízingszerződésekre való kiterjesztésének hatása nem jelentős. A Kormány a 215/2022. (VI. 17.) Kormányrendelettel félévvel meghosszabbította a kamatstop hatályát. A 2022. december 31-ig történő meghosszabbítás várható egyszeri eredményhatásaként 2022 második negyedévében elszámolt összeg -10,1 milliárd forint (adó után).

Moratórium egyszeri hatása

Magyarországon a törlesztési moratórium első fázisa 2020. március 19-től 2020. december 31-ig volt érvényben. A hiteltörlesztési moratórium 2020 végén változatlan formában került meghosszabbításra a 2021. január 1. – 2021. június 30. közötti időszakra. A 2021. június 9-én megjelent 317/2021. (VI. 9.) Kormányrendelet értelmében a fizetési moratórium 2021. szeptember 30. napjáig változatlan feltételekkel meghosszabbításra került. A 2021. szeptember 15-én megjelent 536/2021. (IX. 15.) Kormányrendelet értelmében a Kormány a hiteltörlesztési moratórium további meghosszabbításáról döntött: az általános érvényű hiteltörlesztési moratórium további egy hónappal, 2021. október 31-ig változatlan feltételekkel meghosszabbításra került. Ezt követően, a 2021 novemberétől 2022. június 30-ig terjedő időszakban csak azon részvételre jogosult adósok vehetnek részt a moratóriumban, akik erre vonatkozóan kérelmet nyújtottak be a bankjukhoz. A Kormány a 216/2022. (VI. 17.) Kormányrendelettel további félévvel, 2022. december 31-ig meghosszabbította a moratórium hatályát. A 2022. év végéig meghosszabbított moratóriumba való belépési szándékot július végéig jelezheték a jogosult ügyfelek. Magyarországon a moratóriumban résztvevő hitelek aránya 2021. október végéig csökkenő trendet mutatott, majd novembertől a változások hatására érdemben csökkent. 2021 végén az OTP Core-nál és a Merkantil Csoportnál mindösszesen 245 milliárd forintnyi lakossági és vállalati hitelállomány vett részt a moratóriumban, ami e két operáció bruttó hitelállományának 4,1%-át jelentette. 2022. június végén a moratóriumban résztvevő hitelösszeg 227 milliárd forint volt, ami az OTP Core és a Merkantil Csoport bruttó hitelállományának 3,5%-a. A fizetési moratórium időszaka alatt az OTP Bank az eredménykimutatásában a bevételek között megjeleníti az ügyfelek által meg nem fizetett elhatárolt kamatokat. Ugyanakkor a fizetési moratórium alatt meg nem fizetett kamatok későbbi, kamattal nem növelt értéken történő megfizetése a 2020., 2021. év és 2022 első féléve során összességében 43,4 milliárd forint egyszeri veszteséget okozott (adózás után). Az összeg tartalmazza a moratórium 2022 végéig történt meghosszabbításának 2022 második negyedévében elszámolt egyszeri várható hatását (-1,8 milliárd forint), ugyanakkor nem tartalmazza a mezőgazdasági vállalkozások beruházási és forgóeszköz-hiteleire 2022 szeptemberétől 2023. év végéig rendelkezésre álló fizetési moratórium egyszeri várható hatását.

4. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI HELYZET ÉS A KORONAVÍRUS (COVID-19) HATÁSA A CSOPORTRA [folytatás]

Moratóriumban érintett módosított pénzügyi eszközök a Csoportban a 2022. június 30-ával zárult félévre (millió forintban)

Törlesztési moratórium meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás 2022. július 1-ig:

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	159.408
Értékvesztés	<u>-31.726</u>
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	<u>127.682</u>
Moratórium miatti módosítás	<u>-471</u>
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>127.211</u>

Változó kamatozású hitelek átmeneti kamatrögzítése miatti szerződésmódosítás:

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	278.483
Értékvesztés	<u>-7.771</u>
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	<u>270.712</u>
Moratórium miatti módosítás	<u>-11.144</u>
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>259.568</u>

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

	2022.06.30.	2021.12.31.
Pénztárak		
forint	92.533	87.489
valuta	<u>461.623</u>	<u>409.045</u>
	<u>554.156</u>	<u>496.534</u>
Betét számlák és elszámolások a nemzeti bankokkal		
	2022.06.30.	2021.12.31.
Éven belüli		
forint	34.231	83.540
deviza	<u>1.725.769</u>	<u>1.977.069</u>
	<u>1.760.000</u>	<u>2.060.609</u>
Éven túli		
forint	-	-
deviza	=	=
	=	=
Értékvesztés betét számlákra, nemzeti bankokkal való elszámolásokra	<u>-1.733</u>	<u>-1.108</u>
Összesen	<u>2.312.423</u>	<u>2.556.035</u>
Nemzeti bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék átlagos állománya	<u>-947.792</u>	<u>-854.474</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>1.364.631</u>	<u>1.701.561</u>

A külföldi leánybankoknak a Csoporton belül az adott ország helyi specifikus jegybanki rendeleteinek meg kell felelniük. Minden ország a Csoporton belül saját szabályozással rendelkezik a kötelező tartalék kalkulációjára és a tartalék meghatározására. Ennek alapján bankoknak a kötelező tartalékszámításba beleszámító forrásának meghatározott százalékában kötelező tartalékot kell elhelyeznie a nemzeti bankoknál.

6. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió forintban)

	2022.06.30.	2021.12.31.
Éven belüli		
forint	915.999	851.053
deviza	<u>654.188</u>	<u>523.205</u>
	<u>1.570.187</u>	<u>1.374.258</u>
Éven túli		
forint	176.711	162.774
deviza	<u>24.719</u>	<u>50.823</u>
	<u>201.430</u>	<u>213.597</u>
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	<u>-5.882</u>	<u>-2.994</u>
Összesen	<u>1.765.735</u>	<u>1.584.861</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022.06.30.	2021.12.31.
Január 1-jei egyenleg	2.994	1.489
Értékvesztés képzése	7.460	25.133
Értékvesztés visszairása	-5.668	-23.613
Értékvesztés felhasználása	-72	-112
Átváltási különbözet	<u>1.168</u>	<u>97</u>
Záró egyenleg	<u>5.882</u>	<u>2.994</u>

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	2022.06.30.	2021.12.31.
Forintban denominált bankközi kihelyezések kamatozása	0,00% - 10,55%	-1,50% - 5,90%
Devizában denominált bankközi kihelyezések kamatozása	-1,80% - 17,59%	-5,00% - 29,00%

	2022.06.30.	2021.12.31.
A bankközi kihelyezések átlagos kamata (%)	7,63%	1,52%

7. SZ. JEGYZET: REPÓKÖVETELÉSEK (millió forintban)

	2022.06.30.	2021.12.31.
Éven belüli		
forint	27.687	33.710
deviza	<u>5.116</u>	<u>27.632</u>
	<u>32.803</u>	<u>61.342</u>
Éven túli		
forint	-	-
deviza	=	=
	=	=
Értékvesztés repóköveteléseken	<u>-153</u>	<u>-290</u>
Összesen	<u>32.650</u>	<u>61.052</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022.06.30.	2021.12.31.
Január 1-i egyenleg	290	292
Értékvesztés képzése	2.723	1.112
Értékvesztés visszairása	-2.852	-1.124
Értékvesztés felhasználása	-	-
Átértékelési különbözet	<u>-8</u>	<u>10</u>
Záró egyenleg	<u>153</u>	<u>290</u>

A repókövetelések kamatozásának alakulása (%):

	2022.06.30.	2021.12.31.
Forintban denominált repókövetelések kamatozása	5,00% - 7,20%	3,04% - 3,20%
Devizában denominált repókövetelések kamatozása	0,00% - 8,85%	-0,58% - 9,62%

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

	2022.06.30.	2021.12.31.
Kereskedési célú értékpapírok		
Államkötvények	89.569	97.531
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	981	1.173
Vállalati kötvények	75	740
Diszkont kincstárjegyek	3.000	923
Jelzáloglevelek	81	101
Egyéb kamatozó értékpapírok	2.934	1.347
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>856</u>	<u>1.695</u>
	<u>97.496</u>	<u>103.510</u>
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok		
Tőkeinstrumentumok, részvények és nyílt végű befektetési jegyek	43.229	44.894
Kötvények	<u>7.282</u>	<u>8.509</u>
	<u>50.511</u>	<u>53.403</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
Összesen	<u>148.007</u>	<u>156.913</u>

A kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének részletezése

	2022.06.30.	2021.12.31.
Kereskedési célú devizawap-ügyletek	80.919	38.728
Kereskedési célú kamatswap-ügyletek	103.690	59.504
Commodityswap-ügyletek	70.522	51.523
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek ¹	29.111	11.758
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	25.545	10.790
Kereskedési célú opciós ügyletek	2.379	1.285
Kereskedési célú határidős értékpapír-ügyletek	96	-
Kereskedési célú egyéb ügyletek ²	<u>2.333</u>	<u>10.896</u>
Összesen	<u>314.595</u>	<u>184.484</u>
Mindösszesen	<u>462.602</u>	<u>341.397</u>

¹ CCIRS Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap (lásd a 2.6.3. sz. jegyzetet).

² Egyéb kategória tartalmazza: equity-swapok, tőzsdei opciós és futures ügyletek.

A kereskedési célú értékpapírok portfóliójának devizanemenkénti megoszlása

	2022.06.30.	2021.12.31.
Forintban	83,55%	30,46%
Devizában	<u>16,45%</u>	<u>69,54%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

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

Az államkötvény-portfólió devizanemenkénti megoszlása

	2022.06.30.	2021.12.31.
Forintban	84,24%	28,31%
Devizában	<u>15,76%</u>	<u>71,69%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

A kereskedési célú értékpapírok kamatozásának alakulása

	2022.06.30.	2021.12.31.
Forintban denominált kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,00% - 6,80%	0,00% - 6,75%
Devizában denominált kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,00% - 7,63%	0,00% - 9,57%

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

	2022.06.30.	2021.12.31.
Éven belüli		
változó kamatozású	278	111
fix kamatozású	<u>6.980</u>	<u>44.011</u>
	<u>7.258</u>	<u>44.122</u>
Éven túli		
változó kamatozású	500	1.544
fix kamatozású	<u>87.901</u>	<u>54.976</u>
	<u>88.401</u>	<u>56.520</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>1.837</u>	<u>2.868</u>
Összesen	<u>97.496</u>	<u>103.510</u>

	2022.06.30.	2021.12.31.
Osztalékbevétel az eredménnyel szemben valós értéken értékelt részvényekből	50	3.893

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok portfóliójának devizanemenkénti megoszlása

	2022.06.30.	2021.12.31.
Forintban	54,65%	57,11%
Devizában	<u>45,35%</u>	<u>42,89%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

	2022.06.30.	2021.12.31.
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,00% - 0,00%	0,00% - 0,00%

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

	2022.06.30.	2021.12.31.
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken		
értékelt értékpapírok		
Államkötvények	1.385.875	1.765.172
Vállalati kötvények	84.911	88.519
Tőzsdén jegyzett:		
forint	888	2.896
deviza	<u>16.157</u>	<u>51.882</u>
	<u>17.045</u>	<u>54.778</u>
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	14.735	15.487
deviza	<u>53.131</u>	<u>18.254</u>
	<u>67.866</u>	<u>33.741</u>
Jelzáloglevél	56.940	63.072
Diszkont kincstárjegyek	-	96.625
Kamatozó kincstárjegyek	275.641	63.115
MNB által kibocsátott kötvények	262.285	109.774
Egyéb értékpapírok	<u>3.788</u>	<u>3.257</u>
Összesen	<u>2.069.440</u>	<u>2.189.534</u>

	2022.06.30.	2021.12.31.
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken		
értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok		
Tőzsdén jegyzett:		
forint	-	-
deviza	<u>9.080</u>	<u>8.416</u>
	<u>9.080</u>	<u>8.416</u>
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	404	403
deviza	<u>24.594</u>	<u>26.157</u>
	<u>24.998</u>	<u>26.560</u>
	<u>34.078</u>	<u>34.976</u>
Összesen	<u>2.103.518</u>	<u>2.224.510</u>

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok portfóliójának devizanemenkénti megoszlása

	2022.06.30.	2021.12.31.
Forintban	47,40%	32,74%
Devizában	<u>52,60%</u>	<u>67,26%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

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

Részletes információk az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumokról

	2022.06.30.	2021.12.31.
Banki tevékenységhez szükséges stratégiai befektetések		
Valós érték	27.918	29.320
Osztalékbevételek a fordulónapon fennálló instrumentumokból	187	438
Egyéb stratégiai befektetések		
Valós érték	6.160	5.656
Osztalékbevételek a fordulónapon fennálló instrumentumokból	15	29
Összesen		
Valós értékek összesen	<u>34.078</u>	<u>34.976</u>
Osztalékbevételek a fordulónapon fennálló instrumentumokból	<u>202</u>	<u>467</u>

A 2022. június 30-ával végződő félév során nem értékesítettek az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok közül. A 2021. december 31-ével végződő év során a Csoport 65 millió forint értékben értékesített az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumokat.

Az államkötvény-portfólió devizanemenkénti megoszlása

	2022.06.30.	2021.12.31.
Forintban	27,88%	24,29%
Devizában	<u>72,12%</u>	<u>75,71%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozásának alakulása

	2022.06.30.	2021.12.31.
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	1,25% - 7,00%	1,25% - 7,00%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,00% - 16,00%	0,00% - 17,25%
	2022.06.30.	2021.12.31.
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	2,28%	2,00%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	2,61%	2,51%

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

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

	2022.06.30.	2021.12.31.
Éven belüli		
változó kamatozású	872	1.091
fix kamatozású	<u>902.464</u>	<u>522.939</u>
	<u>903.336</u>	<u>524.030</u>
Éven túli		
változó kamatozású	50.987	51.211
fix kamatozású	<u>1.115.117</u>	<u>1.614.293</u>
	<u>1.166.104</u>	<u>1.665.504</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>34.078</u>	<u>34.976</u>
Összesen	<u>2.103.518</u>	<u>2.224.510</u>

Egyes értékpapírok fedezettek a kamatláb kockázattal szemben. Lásd a 37.4. sz. jegyzetet.

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

	2022.06.30.	2021.12.31.
Államkötvények	4.464.407	3.651.508
Vállalati kötvények	256.456	172.526
Diszkont kincstárjegyek	9.211	15.705
Jelzáloglevelek	24.560	24.356
Egyéb értékpapírok	<u>76.264</u>	<u>36.353</u>
	<u>4.830.898</u>	<u>3.900.448</u>
Értékvesztés amortizált papírokon	-28.842	-9.113
Összesen	<u>4.802.056</u>	<u>3.891.335</u>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratára az alábbiak szerint összegezhettek:

	2022.06.30.	2021.12.31.
Éven belüli		
változó kamatozású	9.025	8.101
fix kamatozású	<u>598.481</u>	<u>480.296</u>
	<u>607.506</u>	<u>488.397</u>
Éven túli		
változó kamatozású	25.745	5.122
fix kamatozású	<u>4.197.647</u>	<u>3.406.929</u>
	<u>4.223.392</u>	<u>3.412.051</u>
Összesen	<u>4.830.898</u>	<u>3.900.448</u>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok portfóliójának devizanemenkénti megoszlása

	2022.06.30.	2021.12.31.
Forintban	66,79%	75,42%
Devizában	<u>33,21%</u>	<u>24,58%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

**10. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK
(millió forintban) [folytatás]**

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozásának alakulása

	2022.06.30.	2021.12.31.
A változó kamatozású amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	1,20% - 2,08%	1,20% - 2,08%
A fix kamatozású amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,00% - 18,94%	0,00% - 9,00%

	2022.06.30.	2021.12.31.
Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	2,77%	2,46%

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

	2022.06.30.	2021.12.31.
Január 1-i egyenleg	9.113	5.657
Nyitó változás módosítás miatt	=	<u>1.281</u>
Január 1-i egyenleg módosítást követően	9.113	6.938
Értékvesztés képzése	18.974	6.634
Értékvesztés visszairása	-1.683	-3.621
Értékvesztés felhasználása	-31	-992
Átváltási különbözet	<u>2.469</u>	<u>154</u>
Záró egyenleg	<u>28.842</u>	<u>9.113</u>

**11. SZ. JEGYZET: HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN
(millió forintban)**

Hitelek amortizált bekerülési értéken

	2022.06.30.	2021.12.31.
Éven belüli forint	1.359.967	1.243.635
deviza	<u>3.532.376</u>	<u>2.901.682</u>
	<u>4.892.343</u>	<u>4.145.317</u>
Éven túli forint	2.358.710	2.359.485
deviza	<u>9.221.343</u>	<u>7.840.375</u>
	<u>11.580.053</u>	<u>10.199.860</u>
	<u>16.472.396</u>	<u>14.345.177</u>
Értékvesztés hiteleken	-1.066.929	-851.994
Összesen	<u>15.405.467</u>	<u>13.493.183</u>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása

	2022.06.30.	2021.12.31.
Forintban	22,58%	25,12%
Devizában	<u>77,42%</u>	<u>74,88%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk

	2022.06.30.	2021.12.31.
Amortizált bekerülési értéken értékelt forintHITELEK kamatozása	0,00% - 52,00% ¹	0,00% - 52,00% ¹
Amortizált bekerülési értéken értékelt devizahitelek kamatozása	-0,59% - 90,00% ²	-0,59% - 90,00% ²

¹ A legmagasabb kamatláb éven belüli forintHITELEK esetében folyószámla hitelhez, éven túli forint hitelek esetében gépjármű-hitelhez kapcsolódik.

² A legmagasabb kamatláb devizahitelek esetében POS-szolgáltatásokhoz kapcsolódik Oroszországban

**11. SZ. JEGYZET: HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN
(millió forintban) [folytatás]**

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk [folytatás]

	2022.06.30.	2021.12.31.
Amortizált bekerülési értéken értékelt forinthitelek átlagos kamata	7,41%	6,49%
Amortizált bekerülési értéken értékelt devizahitelek átlagos kamata	4,83%	4,85%

Azon hitelek értéke, amelyek a tárgyidőszakban leírásra kerültek úgy, hogy behajtási eljárás folyik velük kapcsolatban, 36.113 millió forint és 104.940 millió forint volt a 2022. június 30-ával zárult félévben, illetve a 2021. december 31-ével zárult évben.

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022.06.30.	2021.12.31.
Január 1-i egyenleg	851.994	829.543
Nyitó változás módosítás miatt	=	-1.281
Január 1-i egyenleg módosítást követően	851.994	828.262
<i>Értékvesztés képzése</i>	<i>314.597</i>	<i>546.284</i>
<i>Értékvesztés visszairása</i>	<i>-215.354</i>	<i>-464.888</i>
Értékvesztés az aktuális időszakban	99.243	81.396
Értékvesztés felhasználása	-37.374	-66.784
Részleges leírás ¹	-9.742	-17.936
Diszkontált összeg lebontása	-203	345
Átváltási különbözet	<u>163.011</u>	<u>26.711</u>
Záró egyenleg	<u>1.066.929</u>	<u>851.994</u>

¹ Lásd a 2.11. sz. jegyzetet.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés változása az alábbiakban összegezhető:

	2022.06.30.	2021.12.31.
Értékvesztés képzése kihelyezési veszteségekre és nyereség leírás és eladás miatt kihelyezésekre	1.792	1.664
Értékvesztés képzése hitelekre és hitelezési nyereség leírás és értékesítés miatt	<u>54.359</u>	<u>34.776</u>
Összesen ²	<u>56.151</u>	<u>36.440</u>

² Lásd a 31. sz. jegyzetet.

**11. SZ. JEGYZET: HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN
(millió forintban) [folytatás]**

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek

	2022.06.30.	2021.12.31.
Éven belüli		
forint	65.591	61.537
deviza	=	=
	<u>65.591</u>	<u>61.537</u>
Éven túli		
forint	1.111.515	1.006.293
deviza	<u>302</u>	<u>281</u>
	<u>1.111.817</u>	<u>1.006.574</u>
Összesen	<u>1.177.408</u>	<u>1.068.111</u>

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelállomány devizanemenkénti megoszlása

	2022.06.30.	2021.12.31.
Forintban	99,97%	99,17%
Devizában	<u>0,03%</u>	<u>0,83%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk

	2022.06.30.	2021.12.31.
Forintban denominált valós értéken értékelt hitelek kamatozása	0,01% - 12,02%	1,21% - 10,83%
Devizában denominált valós értéken értékelt hitelek kamatozása	4,00% - 4,00%	4,00% - 4,00%
	2022.06.30.	2021.12.31.
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt forinthitelek átlagos kamata (%)	4,28%	4,17%
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt devizahitelek átlagos kamata (%)	-	1,82%

12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK TÁRSULT ÉS EGYÉB VÁLLALKOZÁSOKBAN (millió forintban)

	2022.06.30.	2021.12.31.
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban		
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	61.697	42.409
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett)	<u>28.357</u>	<u>37.327</u>
	<u>90.054</u>	<u>79.736</u>
Értékvesztés részesedéseken	<u>-11.216</u>	<u>-12.514</u>
Összesen	<u>78.838</u>	<u>67.222</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022.06.30.	2021.12.31.
Január 1-i egyenleg	12.514	5.864
Értékvesztés képzése	21	7.266
Értékvesztés visszairása	-14	-626
Beolvadás miatti módosulás	-1.238	28
Értékvesztés felhasználása	-	-
Átváltási különbözet	<u>-67</u>	<u>-18</u>
Záró egyenleg	<u>11.216</u>	<u>12.514</u>

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

2022. június 30-ával zárult félév

Bruttó érték	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	408.003	105.640	304.922	243.731	41.252	67.657	30.833	1.202.038
Akvizíció	-	478	-	-	-	-	-	478
Évközi növekedés	29.591	-	51.320	14.255	1.216	24.135	6.359	126.876
Átváltási különbözet	29.370	2.724	21.623	20.826	770	479	2.144	77.936
Évközi csökkenés	-16.235	-	-4.285	-4.962	-368	-64.672	-7.632	-98.154
Záró egyenleg	<u>450.729</u>	<u>108.842</u>	<u>373.580</u>	<u>273.850</u>	<u>42.870</u>	<u>27.599</u>	<u>31.704</u>	<u>1.309.174</u>

Értécsökkenés és amortizáció	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	262.307	83.707	173.138	7.188	9.493	535.833
Évközi növekedés	23.183	4.905	12.642	1.166	2.159	44.055
Átváltási különbözet	18.257	6.708	16.255	508	779	42.507
Évközi csökkenés	-9.553	-1.007	-3.870	-200	-2.730	-17.360
Záró egyenleg	<u>294.194</u>	<u>94.313</u>	<u>198.165</u>	<u>8.662</u>	<u>9.701</u>	<u>605.035</u>

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

2022. június 30-ával zárult félév [folytatás]

Értékvesztés	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	2.705	-	3.553	43	137	6.438
Évközi képzés	-	67.715	-	-	37	67.752
Évközi felszabadítás	-	-	-	-	-103	-103
Átváltási különbözet	30	-26.849	252	2	6	-26.559
Évközi felhasználás	=	=	<u>-133</u>	=	<u>-4</u>	<u>-137</u>
Záró egyenleg	<u>2.735</u>	<u>40.866</u>	<u>3.672</u>	<u>45</u>	<u>73</u>	<u>47.391</u>

	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Nettó érték								
Január 1-i egyenleg	<u>142.991</u>	<u>105.640</u>	<u>217.662</u>	<u>70.550</u>	<u>34.064</u>	<u>67.657</u>	<u>21.203</u>	<u>659.767</u>
Záró egyenleg	<u>153.800</u>	<u>67.976</u>	<u>275.595</u>	<u>75.640</u>	<u>34.208</u>	<u>27.599</u>	<u>21.930</u>	<u>656.748</u>
Valós értékek	=	=	<u>309.546</u>	<u>73.930</u>	<u>34.195</u>	=	<u>22.000</u>	<u>439.671</u>
Teljesen leírt, de még használatban lévő eszközök bruttó értéke	<u>120.597</u>	=	<u>15.784</u>	<u>135.380</u>	<u>2.203</u>	=	<u>402</u>	<u>274.366</u>

Az átmenetileg használaton kívüli ingatlanok könyv szerinti értéke 3.292 millió forint és 3.057 millió forint volt 2022. június 30-án és 2021. december 31-én.

2022. június 30-án és 2021. december 31-én nem voltak jogcímkorlátozások, valamint kötelezettségek biztosítékeként elzálogosított ingatlanok, gépek és berendezések.

A Csoportban a tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzésére vonatkozó szerződéses elkötelezettségek összege 18.725 millió forint és 1.595 millió forint volt 2022. június 30-án és 2021. december 31-én.

Az ingatlanok tárgyidőszaki értékvesztésére az éves felülvizsgálat eredményeképpen került sor. Az összehasonlítóérték-módszerrel (piacanalógiával) végzett értékelés más hasonló ingatlanok piaci árával való közvetlen összehasonlítással történik. A tényleges piaci tranzakciókat az értékelés napját megelőző 6 hónapos időszakban vizsgálták, ahol az analóg ingatlan piaci árát piaci alkalmazkodási szakértői együtthatóval („ECMA”) korrigálták. Általában ez a tartomány -25% és +25% között van és azt tükrözi, hogy elegendő piaci információ áll-e rendelkezésre a hasonló termékekről. Ezeknél az ingatlanoknál, ahol a körülmények kivételesek voltak, az ECMA túllépte ezt a tartományt, bár az értékbecslő döntése szerint csak egyedi ingatlanokra alkalmazta, amelyek az értékeltettséghez hasonló jellemzőkkel rendelkeztek, és amelyekre nem állt rendelkezésre elegendő piaci analógia. Az árat az ingatlan területét, elhelyezkedését, méretét és szerkezetét tükröző együtthatókkal, valamint a kiválasztott piaci analógiák súlyát tükröző súlytényezővel módosítva került meghatározásra a valós érték.

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

2022. június 30-ával zárult félév [folytatás]

Az immateriális javak megbontása

Immateriális javak	Saját előállítású	Vásárolt	Összesen
Bruttó	12.332	438.397	450.729
Értékcsökkenés	-4.592	-289.602	-294.194
Értékvesztés	-	<u>-2.735</u>	<u>-2.735</u>
Nettó érték	<u>7.740</u>	<u>146.060</u>	<u>153.800</u>

A befektetés és a goodwill könyv szerinti értéke pénztermelő egységenként

Leányvállalat	A leányvállalat könyv szerinti értéke millió forintban	Goodwill millió forintban	Goodwill millió funkcionális pénznemben	Funkcionális pénznem típusa	Konzolidált tulajdoni hányad	Tulajdoni hányaddal korrigált vállalatérték millió forintban	Alkalmazott egyensúlyi növekedési ráta	Alkalmazott maradvány-időszaki diszkontráta
DSK Bank EAD (Bulgária)	280.692	44.236	28.541 77	HUF BGN	99,91%	836.227	3,00%	7,90%
OTP banka d.d. (Horvátország)	205.349	23.032	58	EUR	100,00%	361.995	2,69%	8,83%
POK-DSK Rodina a.d. (Bulgária)	1.680	11	11	HUF	99,85%	14.673	3,00%	7,90%
George Consult (Horvátország)	225	219	4	HRK	76,00%	171	2,69%	8,83%
OTP Otthonmegoldások Kft. (Magyarország)	<u>2.570</u>	<u>478</u>	478	HUF	100,00%	2.570	3,00%	15,00%
	<u>490.516</u>	<u>67.976</u>						

A Bank úgy döntött, hogy a goodwill megtérülő értékének kiszámítási alapja az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték. A valósérték-hierarchiában a goodwill a 3. szintre van sorolva. Amikor a Bank a leányvállalatok goodwill-értékvesztési tesztjét készíti, a két alkalmazott diszkontált cash flow-számításon alapuló módszer ugyanazt az eredményt mutatja, azonban eltérő közgazdasági logikát képvisel.

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

2022. június 30-ával zárult félév [folytatás]

A Bank belső szabályzatának megfelelően 2021. december 31-re vonatkozóan értékvesztésteszt készült, melyhez hároméves 2022-2024 közötti explicit periódusú cash flow-modell szolgált alapul. Az értékelés bázisát a 2022. májusi adatok képezték, míg az explicit periódus első három évére vonatkozóan középtávú (2022-2024) előrejelzések kerültek figyelembevételre. A 2022-2024 közötti számok meghatározásakor a Bank figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a következő évekre várható gazdasági növekedést és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt várható hatását, illetve az ezekből adódó növekedési pályákat, valamint az említett tényezőknek a várható jövőbeli alakulását.

Jelenérték-számítás FCF módszerrel

A jövőben várható szabad pénzáramok meghatározásához a vállalat várható adózott eredménye volt a kiindulópont. A modell eredménye az alkalmazott inputok közül a diszkontráta és növekedési ráta szintjére a leginkább érzékeny. Diszkontrátaé a Bank zérókupon hozamgörbét alkalmaz, amelyet a központi Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság számít. Ezt a zérókupon-görbét minden csoporttag országára megbecsülik pénznemenként az országok kibocsátott kötvényei alapján. Azon leányvállalatok esetében, ahol a hozamgörbék nem álltak rendelkezésre (Ukrajna), a februári adatokhoz viszonyított CDS-spread-ek változásán alapuló becslést alkalmaztak.

A kockázati prémiumhoz az Aswath Damodaran – New York STERN University által közölt országgkockázati prémium összefoglaló táblázata szolgált alapul, a Bank feltételezése szerint a kockázatmentes kamatláb implicit módon tartalmazza az országfüggő kockázatokat.

Amennyiben a leánybank rendelkezik alárendelt kölcsöntőkével, a felhasznált diszkontráta a fent bemutatott elvárt részvényesi hozam és az alárendelt kölcsöntőke kamatának súlyozott átlagaként kerül kiszámításra. A számítás végén az alárendelt kölcsöntőke értéke levonásra kerül az értékelés eredményéből.

A növekedési ráta az explicit periódusban a szabad pénzeszközök kamatával, valamint az alárendelt kölcsöntőke kamatával korrigált adózott eredmény növekedési üteme. A maradványérték időszakokra feltételezett növekedési ütemek a hosszú távú gazdasági várakozásokat tükrözik az egyes országok esetében.

A leánybankok értéke a FCF módszerrel tehát az explicit periódus diszkontált cash flow összegéből, a maradványértékek jelenértékéből és a kezdeti hatékony tőkén felüli szabad tőkéből áll.

A 2022. június 30-ai értékvesztésteszt összefoglalása

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján 2022. június 30-án 67.715 millió forint goodwill-értékvesztés került elszámolásra a JSC „OTP Bank” (Oroszország) leányvállalattal kapcsolatban.

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

2021. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	364.495	101.393	285.506	212.105	23.893	23.403	28.926	1.039.721
Akvizíció	-	-	-	-	-	-	-	-
Évközi növekedés	90.887	-	28.684	37.266	19.135	111.316	13.427	300.715
Átváltási különbözet	4.656	4.247	3.609	3.237	163	136	422	16.470
Évközi csökkenés	-52.035	-	-12.877	-8.877	-1.939	-67.198	-11.942	-154.868
Záró egyenleg	<u>408.003</u>	<u>105.640</u>	<u>304.922</u>	<u>243.731</u>	<u>41.252</u>	<u>67.657</u>	<u>30.833</u>	<u>1.202.038</u>

Értécsökkenés és amortizáció	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	224.180	77.753	155.292	6.241	10.279	473.745
Évközi növekedés	44.973	9.219	22.753	1.986	4.212	83.143
Átváltási különbözet	3.263	1.266	2.394	102	262	7.287
Évközi csökkenés	-10.109	-4.531	-7.301	-1.141	-5.260	-28.342
Záró egyenleg	<u>262.307</u>	<u>83.707</u>	<u>173.138</u>	<u>7.188</u>	<u>9.493</u>	<u>535.833</u>

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

2021. december 31-ével zárult év [folytatás]

Értékvesztés	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	2.704	-	1.122	42	338	4.206
Évközi képzés	-	-	2.967	-	9	2.976
Évközi felszabadítás	-	-	-	-	-204	-204
Átváltási különbözet	5	-	55	6	-1	65
Évközi felhasználás	-4	-	-591	-5	-5	-605
Záró egyenleg	<u>2.705</u>	≡	<u>3.553</u>	<u>43</u>	<u>137</u>	<u>6.438</u>

	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Nettó érték								
Január 1-i egyenleg	<u>137.611</u>	<u>101.393</u>	<u>206.631</u>	<u>56.771</u>	<u>17.652</u>	<u>23.403</u>	<u>18.309</u>	<u>561.770</u>
Záró egyenleg	<u>142.991</u>	<u>105.640</u>	<u>217.662</u>	<u>70.550</u>	<u>34.064</u>	<u>67.657</u>	<u>21.203</u>	<u>659.767</u>
Valós értékek	≡	≡	<u>247.754</u>	<u>70.258</u>	<u>34.063</u>	≡	<u>21.339</u>	<u>373.414</u>

Az immateriális javak megbontása

Immateriális javak	Saját előállítású	Vásárolt	Összesen
Bruttó	12.700	395.303	408.003
Értékcsökkenés	-5.017	-257.290	-262.307
Értékvesztés	-	-2.705	-2.705
Nettó érték	<u>7.683</u>	<u>135.308</u>	<u>142.991</u>

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

2021. december 31-ével zárult év [folytatás]

A befektetés és a goodwill könyv szerinti értéke pénztermelő egységenként

Leányvállalat	A leányvállalat könyv szerinti értéke millió forintban	Goodwill millió forintban	Goodwill millió funkcionális pénznemben	Funkcionális pénznem típusa	Konzolidált tulajdoni hányad	Tulajdoni hányaddal korrigált vállalatérték millió forintban	Alkalmazott egyensúlyi növekedési ráta	Alkalmazott maradvány-időszaki diszkontráta
DSK Bank EAD (Bulgária)	280.692	43.138	28.541 77	HUF BGN	99,91%	832.445	3,00%	7,90%
OTP banka d.d. (Horvátország) JSC „OTP Bank” (Oroszország)	205.349	21.421	58	EUR	100,00%	361.995	2,69%	8,83%
POK-DSK Rodina a.d. (Bulgária)	124.411	40.866	9.395	RUB	97,92%	187.552	1,89%	15,44%
George Consult (Horvátország)	1.680	11	11	HUF	99,85%	15.299	3,00%	7,90%
	<u>225</u>	<u>204</u>	4	HRK	76,00%	171	2,69%	8,83%
	<u>612.357</u>	<u>105.640</u>						

A 2021. december 31-ével végződött év értékvesztésetesztjének összefoglalása

A bemutatott módszerrel és körülmények között elvégzett értékelések eredménye alapján goodwill-értékvesztés elszámolására 2021. december 31-én nem volt szükség.

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

A befektetési célú ingatlanok bruttó értékének változása az alábbiak szerint összegezhető:

Bruttó érték	2022.06.30.	2021.12.31.
Január 1-i egyenleg	40.241	54.154
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	337	3.425
Növekedés vásárlásból	84	134
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közé	-	-66
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-345	-2.858
Kivezetés értékesítés miatt	-1.096	-14.993
Egyéb évközi csökkenés	-	-
Átváltási különbözet	<u>1.761</u>	<u>445</u>
Záró egyenleg	<u>40.982</u>	<u>40.241</u>

Az alkalmazott értékcsökkenési kulcsok a következőképpen alakultak:

	2022.06.30.	2021.12.31.
Értékcsökkenési kulcsok	1,00% - 20,00%	1,00% - 20,00%

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékcsökkenés állományváltozása az alábbi volt:

Értékcsökkenés	2022.06.30.	2021.12.31.
Január 1-i egyenleg	9.111	11.383
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	86	1.296
Évközi növekedés	481	1.113
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-	-236
Kivezetés értékesítés miatt	-820	-4.577
Átváltási különbözet	<u>593</u>	<u>132</u>
Záró egyenleg	<u>9.451</u>	<u>9.111</u>

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

Értékvesztés	2022.06.30.	2021.12.31.
Január 1-i egyenleg	1.248	4.170
Értékvesztés képzése	1	54
Értékvesztés felszabadítása	-2	-297
Értékvesztés felhasználása	-40	-2.726
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-8	-
Átváltási különbözet	<u>84</u>	<u>47</u>
Záró egyenleg	<u>1.283</u>	<u>1.248</u>

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

	2022.06.30.	2021.12.31.
Nettó érték		
Január 1-i egyenleg	<u>29.882</u>	<u>38.601</u>
Záró egyenleg	<u>30.248</u>	<u>29.882</u>
Valós érték	<u>35.618</u>	<u>34.257</u>

A Csoport a befektetési célú ingatlanokra a bekerülési érték módszert választotta, de külső szakértők által felbecsülteti és értékeli ezen ingatlanok valós értékét. A befektetési célú ingatlanokat a valósérték-hierarchia 3. szintű módszerével mutatták volna be, ha a Csoport nem a bekerülési érték módszert alkalmazza elszámolásukra.

	2022.06.30.	2021.12.31.
Bérleti díjbevétel	1.218	2.621
Bevételt termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	170	318
Bevételt nem termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	4	14

15. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban)**Valósérték-fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megbontása**

	2022.06.30.	2021.12.31.
Valósérték-fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	13.722	5.471
Valósérték-fedezeti ügyletnek minősített kamatswap-ügyletek	21.496	13.286
Összesen	<u>35.218</u>	<u>18.757</u>

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

Az egyéb eszközök várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

Egyéb pénzügyi eszközök	2022.06.30.	2021.12.31.
Kártyás forgalomból származó követelések	42.001	27.820
Aktív időbeli elhatárolások egyéb pénzügyi eszközökre	35.432	27.778
Vevőkövetelés	31.313	24.951
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	27.123	15.077
Egyéb adott előlegek	33.983	21.043
Tőzsdei változó letét	15.839	12.255
Klíring- és zsíróaktívák	104.935	2.635
Nyugdíjpénztárakkal és befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	1.000	3.250
Lízinggel kapcsolatos követelések	1.512	363
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	489	525
Egyéb pénzügyi eszközök	53.973	17.019
Értékvesztés egyéb pénzügyi eszközökön	<u>-37.362</u>	<u>-16.800</u>
Részösszesen	<u>310.238</u>	<u>135.916</u>

Egyéb nem pénzügyi eszközök	2022.06.30.	2021.12.31.
Aktív időbeli elhatárolások egyéb nem pénzügyi eszközökre	78.767	46.418
Állam megbízásából fizetett támogatás	23.169	15.800
Függő és elszámolási számlák	23.667	14.974
Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek	7.293	5.193
Egyéb nem pénzügyi eszközök	18.246	15.495
Értékvesztés nem pénzügyi eszközökre	<u>-7.064</u>	<u>-4.413</u>
Részösszesen	<u>144.078</u>	<u>93.467</u>

Egyéb eszközök (IAS 2 alapján)	2022.06.30.	2021.12.31.
Készletek	50.112	43.843
Követelés fejében átvett ingatlanok	7.127	6.354
Követelés fejében átvett egyéb nem pénzügyi eszközök	1.101	1.069
IAS 2 alapján értékelt eszközök leírása	<u>-3.899</u>	<u>-3.864</u>
Részösszesen	<u>54.441</u>	<u>47.402</u>
Mindösszesen egyéb eszközök	<u>508.757</u>	<u>276.785</u>

16. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió forintban) [folytatás]

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

	2022.06.30.	2021.12.31.
Január 1-i egyenleg	16.800	18.459
Értékvesztés képzése	18.339	8.569
Értékvesztés visszairása	-2.810	-6.903
Értékvesztés felhasználása	-968	-3.767
Átminősítés	236	-
Átváltási különbözet	<u>5.765</u>	<u>442</u>
Záró egyenleg	<u>37.362</u>	<u>16.800</u>

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

	2022.06.30.	2021.12.31.
Január 1-i egyenleg	4.413	4.699
Értékvesztés képzése	2.362	949
Értékvesztés visszairása	-905	-653
Értékvesztés felhasználása	-87	-751
Átminősítés	-236	-
Átváltási különbözet	<u>1.517</u>	<u>169</u>
Záró egyenleg	<u>7.064</u>	<u>4.413</u>

17. SZ. JEGYZET: NEMZETI KORMÁNYOKKAL, NEMZETI BANKOKKAL ÉS EGYÉB BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2022.06.30.	2021.12.31.
Éven belüli		
forint	433.258	277.397
deviza	<u>305.918</u>	<u>225.398</u>
	<u>739.176</u>	<u>502.795</u>
Éven túli		
forint	753.325	900.948
deviza	<u>165.928</u>	<u>163.605</u>
	<u>919.253</u>	<u>1.064.553</u>
Összesen	<u>1.658.429</u>	<u>1.567.348</u>

A nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

	2022.06.30.	2021.12.31.
Éven belüli		
forint	-2,40% - 7,80%	-2,04% - 4,66%
deviza	-2,30% - 17,60% ¹	-2,40% - 17,60% ¹
Éven túli		
forint	-2,40% - 3,00%	-2,40% - 4,66%
deviza	-2,40% - 9,64% ¹	-2,40% - 12,00% ¹

¹ A legmagasabb devizakamatláb EBRD-től felvett hitelhez kapcsolódik Ukrajnában.

	2022.06.30.	2021.12.31.
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni forintban lévő kötelezettségek átlagos kamata	1,60%	1,20%
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni devizában lévő kötelezettségek átlagos kamata	1,97%	1,49%

18. SZ. JEGYZET: REPÓKÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2022.06.30.	2021.12.31.
Éven belüli		
forint	92.634	49.726
deviza	<u>17.019</u>	<u>29.321</u>
	<u>109.653</u>	<u>79.047</u>
Éven túli		
forint	-	-
deviza	<u>193.782</u>	=
	<u>193.782</u>	=
Összesen	<u>303.435</u>	<u>79.047</u>

A repókötelezettségek kamatozása a következő:

	2022.06.30.	2021.12.31.
Forintban denominált repókötelezettségek kamatozása (%)	4,50% - 8,20%	0,00% - 2,80%
Devizában lévő repókötelezettségek kamatozása (%)	-0,55% - 18,75%	-0,95% - 0,00%

19. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2022.06.30.	2021.12.31.
Éven belüli forint	1.718	1.784
deviza	=	=
	<u>1.718</u>	<u>1.784</u>
Éven túli forint	40.844	39.400
deviza	=	=
	<u>40.844</u>	<u>39.400</u>
Összesen	<u>42.562</u>	<u>41.184</u>
Fennálló szerződéses összeg	<u>20.609</u>	<u>21.479</u>

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

	2022.06.30.	2021.12.31.
Forintban denominált, éven belüli, eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozása	0,54% - 2,31%	0,46% - 2,46%
Forintban denominált, éven túli, eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozása	0,01% - 3,00%	0,01% - 2,90%

A Bank könyveiben az MFB által refinanszírozott hitelköveteléseket az SPPI teszt alapján a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába kell sorolni. A Bank él az IFRS 9 standard által biztosított számviteli meg nem felelés miatti valós érték opciójával, és a kapcsolódó forrásoldali refinanszírozási hitelek az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába kerültek besorolásra.

A Csoport olyan tőkealapok felett gyakorol ellenőrzést, amelyekben nem rendelkezik 100%-os tulajdonosi jogokkal. A kapcsolódó nem ellenőrző részesedés az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségként van kezelve, mivel az IAS 32 szerint nem minősül saját tőkének.

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

	2022.06.30.	2021.12.31.
Éven belüli		
forint	8.461.500	7.829.595
deviza	<u>14.554.556</u>	<u>12.758.360</u>
	<u>23.016.056</u>	<u>20.587.955</u>
Éven túli		
forint	286.106	293.606
deviza	<u>249.960</u>	<u>187.083</u>
	<u>536.066</u>	<u>480.689</u>
Összesen	<u>23.552.122</u>	<u>21.068.644</u>

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2022.06.30.	2021.12.31.
Éven belüli		
forint	-1,71% - 8,35%	-2,48% - 7,96%
deviza	-2,32% - 45,10% ¹	-1,01% - 17,20% ¹
Éven túli		
forint	0,00% - 8,00%	0,01% - 3,00%
deviza	0,00% - 15,50%	0,00% - 8,90%

¹ A tárgyidőszakra vonatkozóan a legmagasabb devizás ügyfélbetét kamata török lírában vezetett treasury-betétekhez kapcsolódik Magyarországon, míg az előző időszakra olyan betétekhez, amelyeknél egyedileg meghatározott a kamat Ukrajnában.

	2022.06.30.	2021.12.31.
Ügyfelek forintban lévő betéteinek		
átlagos kamata	0,98%	0,18%
Ügyfelek devizában lévő betéteinek		
átlagos kamata	0,57%	0,34%

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	2022.06.30.		2021.12.31.	
Lakossági betétek	13.014.852	55,26%	11.982.784	56,88%
Vállalati betétek	9.431.729	40,05%	8.093.206	38,41%
Önkormányzati betétek	<u>1.105.541</u>	<u>4,69%</u>	<u>992.654</u>	<u>4,71%</u>
Összesen	<u>23.552.122</u>	<u>100,00%</u>	<u>21.068.644</u>	<u>100,00%</u>

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

	2022.06.30.	2021.12.31.
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli		
forint	9.774	9.332
deviza	<u>41</u>	<u>13</u>
	<u>9.815</u>	<u>9.345</u>
Éven túli		
forint	395.526	426.929
deviza	<u>58</u>	<u>51</u>
	<u>395.584</u>	<u>426.980</u>
Összesen	<u>405.399</u>	<u>436.325</u>

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	2022.06.30.	2021.12.31.
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,00% - 2,50%	0,60% - 4,26%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,74% - 5,00%	0,74% - 5,00%

	2022.06.30.	2021.12.31.
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	3,63%	2,20%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	3,01%	0,25%

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2022. június 30-án

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	Fedezett
1	OTPX2022B	2012.07.18.	2022.07.18.	158	514	indexált 1,70	fedezett
2	OTPX2022C	2012.10.29.	2022.10.28.	166	288	indexált 1,70	fedezett
3	OTPX2022D	2012.12.28.	2022.12.27.	238	283	indexált 1,70	fedezett
4	OTPX2023A	2013.03.22.	2023.03.24.	312	356	indexált 1,70	fedezett
5	OTPX2023B	2013.06.28.	2023.06.26.	198	229	indexált 0,60	fedezett
6	OTPX2024A	2014.06.18.	2024.06.21.	241	269	indexált 1,30	fedezett
7	OTPX2024B	2014.10.10.	2024.10.16.	295	326	indexált 0,70	fedezett
8	OTPX2024C	2014.12.15.	2024.12.20.	242	267	indexált 0,60	fedezett
9	OTPRF2022E	2012.10.29.	2022.10.31.	912	947	indexált 1,70	fedezett
10	OTPRF2022F	2012.12.28.	2022.12.28.	751	783	indexált 1,70	fedezett
11	OTPRF2023A	2013.03.22.	2023.03.24.	<u>954</u>	<u>995</u>	indexált 1,70	fedezett
	Részösszesen			<u>4.467</u>	<u>5.257</u>		

21. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2022. június 30-án [folytatás]

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	Fedezett
12	OJB2023_I	2018.04.05.	2023.11.24.	44.120	40.729	1,75 fix	
13	OJB2024_A	2018.09.17.	2024.05.20.	59.433	59.431	7,88 változó	
14	OJB2024_C	2020.02.24.	2024.10.24.	86.106	86.019	7,60 változó	
15	OJB2024_II	2018.10.10.	2024.10.24.	96.800	83.021	2,50 fix	
16	OJB2025_II	2020.02.03.	2025.11.26.	22.550	17.516	1,50 fix	fedezett
17	OJB2027_I	2020.07.23.	2027.10.27.	76.850	57.608	1,25 fix	
18	OJB2031_I	2021.08.18.	2031.10.22.	82.000	55.508	2,50 fix	
19	Egyéb			211	211		
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>472.537</u>	<u>405.300</u>		

2022. június 30-án a devizában kibocsátott értékpapírok a JSC „OTP Bank” (Oroszország) által 99 millió forint értékben kibocsátott adóslevelek.

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2021. december 31-én

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	Fedezett
1	OTPX2022A	2012.03.22.	2022.03.23.	175	236	indexált NaN	fedezett
2	OTPX2022B	2012.07.18.	2022.07.18.	164	549	indexált 1,70	fedezett
3	OTPX2022C	2012.10.29.	2022.10.28.	177	317	indexált 1,70	fedezett
4	OTPX2022D	2012.12.28.	2022.12.27.	238	290	indexált 1,70	fedezett
5	OTPX2023A	2013.03.22.	2023.03.24.	312	366	indexált 1,70	fedezett
6	OTPX2023B	2013.06.28.	2023.06.26.	198	272	indexált 0,60	fedezett
7	OTPX2024A	2014.06.18.	2024.06.21.	241	277	indexált 1,30	fedezett
8	OTPX2024B	2014.10.10.	2024.10.16.	295	336	indexált 0,70	fedezett
9	OTPX2024C	2014.12.15.	2024.12.20.	242	275	indexált 0,60	fedezett
10	OTPRF2022A	2012.03.22.	2022.03.23.	2.321	2.513	indexált 1,70	fedezett
11	OTPRF2022B	2012.03.22.	2022.03.23.	934	1.011	indexált 1,70	fedezett
12	OTPRF2022C	2012.06.28.	2022.06.28.	209	266	indexált 1,70	fedezett
13	OTPRF2022D	2012.06.28.	2022.06.28.	286	324	indexált 1,70	fedezett
14	OTPRF2022E	2012.10.29.	2022.10.31.	862	933	indexált 1,70	fedezett
15	OTPRF2022F	2012.12.28.	2022.12.28.	708	773	indexált 1,70	fedezett
16	OTPRF2023A	2013.03.22.	2023.03.24.	899	977	indexált 1,70	fedezett
17	OJB2023_I	2018.04.05.	2023.11.24.	44.120	42.300	1,75 fix	
18	OJB2024_A	2018.09.17.	2024.05.20.	57.067	57.010	4,26 változó	
19	OJB2024_C	2020.02.24.	2024.10.24.	80.125	79.972	3,95 változó	
20	OJB2024_II	2018.10.10.	2024.10.24.	96.800	89.138	2,50 fix	
21	OJB2025_II	2020.02.03.	2025.11.26.	22.550	20.003	1,50 fix	fedezett
22	OJB2027_I	2020.07.23.	2027.10.27.	76.850	67.257	1,25 fix	
23	OJB2031_I	2021.08.18.	2031.10.22.	82.000	70.655	2,50 fix	
33	Egyéb			211	211		
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>467.984</u>	<u>436.261</u>		

21. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

2021. december 31-én a devizában kibocsátott értékpapírok a JSC „OTP Bank” (Oroszország) által 64 millió forint értékben kibocsátott adóslevelek.

Fedezeti elszámolás

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

Ez a fedezeti kapcsolat teljesíti az alábbi fedezeti hatékonysági követelményeket:

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

A Bank által kibocsátott fix kamatozású értékpapírokból származó cash flow-k a HUF/EUR árfolyam változásának, illetve az EUR és HUF jegyzett kamatlábak változásainak vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam-kockázatot és kamatláb-kockázatot a Bank EUR és HUF IRS ügyletekkel fedezi olyan módon, hogy a fix kamatot 3 hónapos HUF BUBOR, illetve EURIBOR-hoz kötött változó kamatra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok kamat- illetve árfolyamkockázatának semlegesítését.

2022/2023. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

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

A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a magyar és a többi értéktőzsdére, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

2021/2022. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

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

A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a magyar budapesti és a többi Értéktőzsdére erre azonban kötelezettséget nem vállal.

**22. SZ. JEGYZET: KERESKEDESI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK
(millió forintban)**

A kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusok szerinti bontása

	2022.06.30.	2021.12.31.
Kereskedési célú devizaswap-ügyletek	94.418	46.380
Commodityswap-ügyletek	74.449	51.508
Kereskedési célú kamatswap-ügyletek	181.683	87.945
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	13.149	7.738
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	16.028	7.789
Kereskedési célú opciós ügyletek	2.087	479
Kereskedési célú határidős értékpapír-ügyletek	2	13
Kereskedési célú egyéb ügyletek ¹	<u>1.429</u>	<u>864</u>
Összesen	<u>383.245</u>	<u>202.716</u>

¹ Az egyéb kategória tartalmazza: deviza azonnali, equityswap-, tőzsdei opciós és futures ügyletek.

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

Valósérték- és cashflow-fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke a következő típusú szerződésekhez tartozik:

	2022.06.30.	2021.12.31.
Valósérték-fedezeti célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	17.219	5.451
Valósérték-fedezeti célú devizaswap-ügyletek	15.750	-
Valósérték-fedezeti célú kamatswap-ügyletek	<u>6.359</u>	<u>5.777</u>
Összesen	<u>39.328</u>	<u>11.228</u>

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

Az egyéb kötelezettségek várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A fent említett összes egyéb kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fognak kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, a kötelező nyugdíjtartalék, a kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

	2022.06.30.	2021.12.31.
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
Cafeteria-juttatásokkal kapcsolatos kötelezettség	109.811	114.867
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	81.758	92.612
Passzív időbeli elhatárolás egyéb pénzügyi kötelezettségeken	55.324	58.247
Kártyaforgalomból származó kötelezettségek	44.497	31.484
Szállítói tartozások	35.865	46.243
Rövid pozíció miatti kötelezettségek	26.071	16.904
Zsíróelszámolási számlák	15.320	14.830
Vevőktől kapott előlegek	17.100	11.903
Bérekből és egyéb személyi jellegű kifizetésekből származó kötelezettségek	29.264	13.092
Államtól kapott hitelek	6.062	5.851
Osztalékfizetési kötelezettség	259	135
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<u>86.651</u>	<u>79.603</u>
Részösszesen	<u>507.982</u>	<u>485.771</u>
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	2022.06.30.	2021.12.31.
Függő és elszámolási számlák	50.793	48.715
Társadalombiztosítási járulékok elszámolásából származó kötelezettségek	9.310	11.853
Passzív időbeli elhatárolások nem pénzügyi kötelezettségeken	17.932	13.029
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség	10.298	11.428
Biztosítástechnikai tartalék	3.209	3.416
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	<u>20.634</u>	<u>23.869</u>
Részösszesen	<u>112.176</u>	<u>112.310</u>
Összesen	<u>620.158</u>	<u>598.081</u>

24. SZ. JEGYZET: CÉLTARTALÉKOK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)
[folytatás]

A céltartalékok részletezése az alábbi:

	2022.06.30.	2021.12.31.
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	<u>68.005</u>	<u>51.990</u>
Céltartalék összesen IFRS 9 szerint	<u>68.005</u>	<u>51.990</u>
Függő jogi ügyek és adóügyi perek	39.936	35.354
Nyugdíj és egyéb nyugdíjazással kapcsolatos juttatási kötelezettségek	8.254	9.308
Egyéb hosszútávú munkavállalói juttatások	1.683	910
Átszervezés	1.514	1.801
Külföldi leányvállalatok CHF-hiteleinek átváltása miatti jövőbeni veszteségre képzett céltartalék	1.037	1.285
Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	<u>20.092</u>	<u>19.151</u>
Céltartalék összesen IAS 37 szerint	<u>72.516</u>	<u>67.809</u>
Összesen	<u>140.521</u>	<u>119.799</u>

Az IFRS 9 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	2022.06.30.	2021.12.31.
Január 1-i egyenleg	51.990	54.810
Céltartalék képzése	49.030	28.869
Céltartalék visszairása	-43.096	-28.770
Céltartalék felhasználása	-	-7
Átsorolás	-	-4.426
Átváltási különbözet	<u>10.081</u>	<u>1.514</u>
Záró egyenleg	<u>68.005</u>	<u>51.990</u>

Az IAS 37 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	2022.06.30.	2021.12.31.
Január 1-i egyenleg	67.809	61.657
Céltartalék képzése	12.930	37.924
Céltartalék visszairása	-11.090	-27.167
Céltartalék felhasználása	-3.636	-10.953
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi eredmény miatti változás	-	-42
Diszkontált összeg lebontása	-	7
Átsorolás	-	4.426
Átváltási különbözet	<u>6.503</u>	<u>1.957</u>
Záró egyenleg	<u>72.516</u>	<u>67.809</u>

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

	2022.06.30.	2021.12.31.
Éven belüli		
forint	-	-
deviza	<u>5.883</u>	<u>2.841</u>
	5.883	2.841
Éven túli		
forint	-	-
deviza	<u>296.496</u>	<u>275.493</u>
	296.496	275.493
Összesen	<u>302.379</u>	<u>278.334</u>

Alárendelt és járulékos kölcsöntőke fajtái:

	2022.06.30.	2021.12.31.
Kibocsátott értékpapírok	7.696	6.558
Kapott hitelek	<u>294.683</u>	<u>271.776</u>
Összesen	<u>302.379</u>	<u>278.334</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2022.06.30.	2021.12.31.
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke	-	-
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,60% - 5,00%	2,50% - 5,00%
	2022.06.30.	2021.12.31.
Alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	2,81%	2,75%

Az alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleknek és kötvényeknek főbb adatai és kondíciói a következők:

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátum	Kibocsátási érték	Kamatfizetés gyakorisága	Aktuális kamat 2022. június 30-án
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	231 millió EUR	2006. nov. 7.	Lejárat nélküli	99,375%	3 havi EURIBOR +3%, 10. év után változó (negyedéves kamatfizetés) Első 5 év során fix 2,875% (kamatfizetés éves gyakorisággal) és az 5. év után visszahívható, a 6. évet követően éves fix kamatozású a kibocsátási hozamfelár (320 bázispont) és az 5. év végén 5 éves EUR midswap ráta összege.	2,583%
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	499 millió EUR	2019. júl.15.	2029. júl.15.	99,738%	Egy összegben, a hitel szerződés lejáratokor	2,875%
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	17,0 millió USD	2018. jún. 5.	2025. jún. 30.	100,00%		5,00%

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

	2022.06.30.	2021.12.31.
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	28.000	28.000

A jegyzett tőke a Bank saját tőkéjének azon része, amely a részvények kibocsátásának ellenértékéeként kerül a vállalathoz, általában készpénz ellenében.

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

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

2021-ben a Bank nem fizetett osztalékot az MNB korábbi covid-moratóriummal kapcsolatos figyelmeztetése miatt. 2022-ben a 2019. és 2020. üzleti évekre vonatkozóan 119 milliárd forint, a 2021. üzleti évre vonatkozóan 1 milliárd forint (összesen 120 milliárd forint) osztalék került kifizetésre, amely 425,89 forint (2019. és 2020. év után) és 3,57 forint (2021. év után) osztalék kifizetését jelenti a részvénytulajdonosoknak.

Az IFRS szerinti eredménytartalékok és egyéb tartalékok állománya 2022. június 30-án és 2021. december 31-én az eredménytartalékok (773.777 millió forint és 844.343 millió forint), illetve egyéb tartalékok (2.468.319 millió forint és 2.265.166 millió forint) állományából tevődik össze. Az egyéb tartalékokat jellemzően az opciós tartalék, egyéb tartalékok, az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valósérték-korrekciója, részvényalapú kifizetések tartaléka, fedezeti ügyletek valós értéke, az ICES (ICES – Income Certificate Exchangeable for Shares) miatti többlettartalék, a leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és a konszolidáció miatti változások, valamint az átváltási különbözet alkotják.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport a nem monetáris eszközöket bekerülési értéken értékeli. A bekerülési érték és a mérlegfordulónapon aktuális devizaárfolyammal átszámított forintérték közötti különbség a saját tőkén belül átszámítási különbözetként kerül kimutatásra. Az átváltási különbözet halmozott összege 2022. június 30-án és 2021. december 31-én rendre 373.223 millió forint és 58.164 millió forint volt.

2006. október 19-én a Bank a Csoport tulajdonában szereplő 14,5 millió darab saját részvényét átváltoztatható kötvénystruktúra (ICES – Income Certificate Exchangeable for Shares) megvalósítása révén értékesítette. A tranzakció keretében 10 millió darab OTP Bank Nyrt., és további 4,5 millió darab a Csoport tulajdonában lévő OTP részvény értékesítésére került sor a Budapesti Értéktőzsdén, az ICES jegyzési időszak alatt kötött ügyletek súlyozott átlagárfolyamán, azaz 7.080 forintos árfolyamon. A részvényeket az Opus Securities S.A. (a továbbiakban: Opus) vásárolta meg, melyekre átváltoztatható kötvényeket bocsátott ki összesen 514.274.000 EUR névértéken. A kötvénykibocsátáskor a részvények az értékesítési ár felett 32% prémiummal kerültek beszámításra. Az EUR-alapú kötvények lejárat nélküliek voltak, amit a befektetők a futamidő 6. évétől a 10. évig bezárólag válthattak OTP részvényekre. Az első 10 év során a kamatozás fix 3,95%. A 11. évtől kezdődően a Kibocsátónak joga volt a kötvényeket névértéken visszaváltani. A 11. évtől kezdődően a kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb 3 havi EURIBOR +3%. A Banknak diszkrecionális joga volt arra, hogy ne teljesítsen kamatfizetéseket. A ki nem fizetett kamatok nem halmozódtak.

A fent részletezett kondíciók miatt az ICES tőkeelemként került elszámolásra, és az ICES tulajdonosai felé teljesített bármely kifizetés is tőkét csökkentő tételként került elszámolásra.

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban) [folytatás]

2021. szeptember 14-én a Bank bejelentette, hogy az ICES tranzakcióhoz kapcsolódó alárendelt swap-megállapodást 2021. október 29. napjával felmondja, és a swap-megállapodás alapján meghatározott piaci áron él az Opus könyveiben lévő körülbelül 14,5 millió darab OTP törzsrészvényre vonatkozó vételi jogával és azokat visszavásárolja. A bejelentés napján a Bank felvette a könyveibe az Opus Securities S.A.-val szembeni kötelezettséget a saját tőke csökkentésével egyidejűleg 514 millió EUR összegben.

2021. október 29-i értéknappal került sor a saját részvények visszavásárlásra 18.118 forintos részvényenkénti árfolyamon, és ezen a napon történt meg a swap-ügylet pénzügyi elszámolása is. Az alárendelt swap-megállapodás lezárásának eredményeképpen összességében 75.421 millió forinttal nőtt a Bank saját tőkéje, 35.063 millió forinttal a Csoport saját tőkéje.

A visszavásárolt saját részvények közül kb. 12 millió darab december folyamán továbbértékesítésre került az OTP Munkavállalók I. és II. KMRP (Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program) szervezetei részére.

Eredménytartalék

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

Egyéb tartalékok

Az egyéb tartalékok törvényi előírások miatt elkülönített tőkeelemeket tartalmaznak.

Opció tartalék

2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Nyrt. részvéncsere-ügyletet kötött, ahol az OTP 24 millió darab törzsrészvényét 5.010.501 darab MOL „A sorozatú” részvényre cserélte el. A részvéncsere-megállapodás végső lejáratá 2022. július 11-én van, addig viszont bármelyik fél kezdeményezheti a tranzakció készpénzes vagy fizikai kiegyenlítését.

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

Részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka

A tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka a Bank által kapott árukkal és szolgáltatásokkal összefüggésben elszámolt sajáttőke-növekedést testesíti meg, amelyet a kapott áruk és szolgáltatások valós értékén kell értékelni (lásd. 40. számú jegyzet).

Egyéb átfogó jövedelem

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

Külföldi tevékenységben lévő befektetések nettó fedezeti ügyletei

A külföldi tevékenységben lévő befektetések nettó fedezeti ügyletei tartalék a saját tőkében a DSK Bank EAD, az OTP banka d.d. és a Crnogorska komercijalna banka a.d. leányvállalatokhoz kapcsolódik.

Többlettartalék

Az ICES kötvénykibocsátás eredménye többlettartalékként, bármely kifizetés az ICES tulajdonosainak többlettartalékok csökkentő tételként jelent meg a konszolidációs könyvekben a fent részletezett ICES tranzakcióhoz kapcsolódó alárendelt swap-megállapodás felmondásáig, amikor is átvezetésre került a teljes itt megjelenített tőke az eredménytartalékok közé.

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban) [folytatás]**Leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és konszolidáció miatti változások**

A leányvállalatok sajáttőke-változása sor tartalmazza a leányvállalatok teljes konszolidációba való bevonása óta felhalmozott nyereségét vagy veszteségét. A konszolidáció miatti változások sor magába foglalja az előző évek konszolidációs kiszűréseinek eredményre gyakorolt hatását.

	2022.06.30.	2021.12.31.
Eredménytartalék	773.777	844.343
Tőketartalék	52	52
Opció tartalék	-55.468	-55.468
Egyéb tartalékok	130.787	129.208
Meghatározott munkavállalói juttatási programok aktuáriusi vesztesége	-509	-471
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	-90.733	11.690
Részvényalapú kifizetés tartaléka	47.636	46.162
Cashflow-fedezeti ügyletek valós értéke	-	-
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetések fedezeti ügyletei	-27.405	-27.405
Többlettartalék	-	-
Adózás utáni eredmény	42.929	455.592
Leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és konszolidáció miatti változások	2.047.807	1.647.642
Átváltási különbözet	<u>373.223</u>	<u>58.164</u>
Eredménytartalék és egyéb tartalékok¹	<u>3.242.096</u>	<u>3.109.509</u>

¹ További részletek a Konszolidált átfogó eredménykimutatásban és a Konszolidált saját tőke-változás kimutatásban a 8. és 9. oldalon.

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

	2022.06.30.	2021.12.31.
Január 1-jei egyenleg	-7.653	43.958
Valósérték változása	-152.611	-49.621
Valósérték változásának halasztott adóhatása	17.413	3.035
Eredménytartalékba való egyéb átsorolás	-	-5.070
Eredménytartalékba való egyéb átsorolás halasztott adóhatása	-	457
Eredménybe való átsorolás kivezetés miatt	-259	-2.547
Eredménybe való átsorolás halasztott adóhatása	52	491
Átváltási különbözet	<u>898</u>	<u>1.644</u>
Záró egyenleg	<u>-142.160</u>	<u>-7.653</u>

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

	2022.06.30.	2021.12.31.
Január 1-jei egyenleg	6.710	6.984
Értékvesztés növekedése	36.338	4.414
Értékvesztés csökkenése	-9.382	-3.453
Kivezetés, eladás miatti csökkenés	-53	-1.749
Átváltási különbözet	<u>2.863</u>	<u>514</u>
Záró egyenleg	<u>36.476</u>	<u>6.710</u>

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban) [folytatás]

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

	2022.06.30.	2021.12.31.
Január 1-jei egyenleg	12.633	10.454
Valósérték változása	2.829	2.465
Valósérték változásának halasztott adóhatása	-855	-361
Eredménytartalékba átsorolás kivezetés miatt	-	-207
Átváltási különbözet	<u>344</u>	<u>282</u>
Záró egyenleg	<u>14.951</u>	<u>12.633</u>

**Külföldi tevékenységben lévő nettó
befektetések fedezeti ügyletei**

	2022.06.30.	2021.12.31.
Január 1-jei egyenleg	-27.405	-27.405
Valósérték változása a fedezeti tételen	-	-
Valósérték változásának halasztott adóhatása	-	-
Halmazott valósérték-korrekción átsorolása eredménybe	-	-
A halmazott valósérték-korrekción eredménybe való átsorolásának halasztott adóhatása	=	=
Záró egyenleg	<u>-27.405</u>	<u>-27.405</u>

**Meghatározott munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos
aktuáriusi veszteségek**

	2022.06.30.	2021.12.31.
Január 1-jei egyenleg	-471	-513
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	-	98
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változásának halasztott adóhatása	-3	-11
Átváltási különbözet	<u>-35</u>	<u>-45</u>
Záró egyenleg	<u>-509</u>	<u>-471</u>

Átváltási különbözet

	<u>2022.06.30.</u>	<u>2021.12.31.</u>
Január 1-jei egyenleg	<u>58.164</u>	<u>-3.369</u>
Átváltási különbözet változása	<u>315.059</u>	<u>61.533</u>
Záró egyenleg	<u>373.223</u>	<u>58.164</u>

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

	2022.06.30.	2021.12.31.
Névérték	1.149	1.091
Könyv szerinti érték	108.606	106.941

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

Részvények darabszámának változása

	2022.06.30.	2021.12.31.
Részvények január 1-i darabszáma	10.906.881	23.924.900
Növekedés	1.654.293	16.251.451
Csökkenés	<u>-1.070.312</u>	<u>-29.269.470</u>
Részvények záró darabszáma	<u>11.490.862</u>	<u>10.906.881</u>

Könyv szerinti érték változása

	2022.06.30.	2021.12.31.
Január 1-i egyenleg	106.941	124.080
Növekedés	14.924	276.433
Csökkenés	<u>-13.259</u>	<u>-293.572</u>
Záró egyenleg	<u>108.606</u>	<u>106.941</u>

29. SZ. JEGYZET: NEM ELLENŐRZÖTT RÉSZESEDESEK (millió forintban)

	2022.06.30.	2021.12.31.
Január 1-i egyenleg	6.198	4.116
Üzleti kombinációból származó növekedés	-	1.041
Tárgyévi nyereségből származó nem ellenőrzött részesedések	-277	836
Megvásárolt kisebbségi érdekeltség	-515	-
Átváltási különbözet	<u>1.409</u>	<u>205</u>
Záró egyenleg	<u>6.815</u>	<u>6.198</u>

A nem ellenőrzött részesedés a teljes OTP Csoport szempontjából nem jelentős.

30. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK, KAMATBEVÉTELHEZ HASONLÓ BEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

	2022. június 30- ával zárult félév	2021. június 30- ával zárult félév
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek		
hitelekből	417.771	331.022
amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	59.388	36.366
pénzügyi lízingkövetelésből	34.100	27.809
egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	25.831	23.417
nemzeti bankoknál és más bankoknál vezetett számlákból	4.651	8.974
bankközi kihelyezésekből	63.664	4.907
pénzügyi kötelezettségekből (negatív kamatráfordítás)	5.835	1.283
repókövetelésekből	<u>1.106</u>	<u>193</u>
Részösszesen	<u>612.346</u>	<u>433.971</u>
Kamatbevételhez hasonló bevételek		
bankközi kihelyezések swapügyleteiből	161.435	39.521
kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelekből	24.390	18.375
hitelintézetekkel szembeni swapügyletekből	18.639	6.243
bérleti díjbevételekből	4.503	4.324
kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírokból	<u>54</u>	<u>72</u>
Részösszesen	<u>209.021</u>	<u>68.535</u>
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek összesen	<u>821.367</u>	<u>502.506</u>
	2022. június 30- ával zárult félév	2021. június 30- ával zárult félév
Kamatráfordítások		
nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal, más bankokkal szembeni elszámolással kapcsolatos swapügyletekre	155.683	36.984
ügyletek betéteire	75.331	20.921
ügyletek betéteivel kapcsolatos swapügyletekre	42.767	9.361
nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és más bankokkal szembeni elszámolásra	13.392	8.381
kibocsátott értékpapírokra	7.492	3.868
alárendelt és járulékos kölcsöntőkére	4.041	3.705
pénzügyi eszközökre (negatív kamatbevétel)	4.500	2.679
operatív lízingbe adott eszközök, befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	2.640	2.586
lízingekre	963	776
repókötelezettségekre	8.662	607
egyébre	<u>623</u>	<u>130</u>
Kamatráfordítások összesen	<u>316.094</u>	<u>89.998</u>

31. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKVESZTÉS- ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS (millió forintban)

	2022. június 30- ával zárult félév	2021. június 30- ával zárult félév
Értékvésztés képzése a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvésztés képzése	314.597	245.837
Értékvésztés visszaírása	-222.174	-219.111
ebből impairment gain	6.820	-
Hitelek bruttó értéken felüli térülése	-21.140	-27.651
Hitelek bruttó értéken felüli térülése	-3.960	-3.991
Értékvésztés miatti nyereség (impairment gain)	-13.298	-19.310
Akvizíció előtti hitelek értékvésztés-felszabadítása	-614	-768
Leírt, de jogilag élő hitelekre térülés	-3.268	-3.582
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó eredmény	-14.987	7.532
Értékvésztés pénzügyi lízingre	23.597	2.495
Értékvésztés visszaírása pénzügyi lízingre	-8.347	-
	<u>71.546</u>	<u>9.102</u>
Értékvésztés képzése betétszámlákra, elszámolásokra nemzeti bankokkal, a várható kihelyezési veszteségekre és repókövetelésre		
Értékvésztés képzése	10.574	8.399
Értékvésztés visszaírása	-8.520	-8.385
	<u>2.054</u>	<u>14</u>
Értékvésztés képzése az átfogó eredménnyel szemben valós értéken és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra		
Értékvésztés képzése	60.276	7.281
Értékvésztés visszaírása	-11.065	-2.127
	<u>49.211</u>	<u>5.154</u>
Értékvésztés visszaírása operatív lízingbe adott immateriális javakra, tárgyi eszközökre és befektetési célú ingatlanokra		
Értékvésztés képzése	38	40
Értékvésztés visszaírása	-105	-381
	<u>-67</u>	<u>-341</u>
Céltartalék képzése adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra		
Céltartalék képzése	49.030	42.806
Céltartalék felszabadítása	-43.096	-41.357
	<u>5.934</u>	<u>1.449</u>
Értékvésztés / céltartalék összesen	<u>128.678</u>	<u>15.378</u>

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

Díj- és jutalékbevételek	2022. június 30- ával zárult félév	2021. június 30- ával zárult félév
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek ¹	<u>18.872</u>	<u>17.723</u>
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	110.327	92.564
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	59.384	44.345
Marzseredmény	43.317	20.655
Készpénzkifizetés jutaléka	28.006	20.543
Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	16.217	14.561
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	11.394	11.249
Biztosításhoz kapcsolódó jutalékbevétel	8.549	7.619
Egyéb	<u>29.889</u>	<u>24.436</u>
Vevői szerződésekből származó díj- és jutalékbevételek	<u>307.083</u>	<u>235.972</u>
Összesen	<u>325.955</u>	<u>253.695</u>

¹ Olyan hitelezéshez kapcsolódó jutalékbevételek, melyek természetüknél fogva nem képezik az effektív kamatszámítás alapját.

Jutaléktípusok	A teljesítési kötelek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 szerint
Betéti és pénzforgalmi, valamint készpénz-kifizetés díj- és jutalékbevételei	<p>A Csoport számos számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt mind lakossági, mind vállalkozó ügyfelei részére. Ezek jellemzően magukban foglalják a különböző bankszámla-tranzakciók díjait (pl.: átutalási díj, beszédési megbízás díja, állandó jellegű megbízási díjak stb.), internetbanki szolgáltatások díjait, számlakontrollal kapcsolatos díjakat (például sms-díj), illetve egyéb bankszámlákkal kapcsolatos eseti díjakat (például: számlakivonat díja, ügyintézési díj, igazolás díja stb.).</p> <p>Azon díjak esetében, amelyeknél a Csoport folyamatos szolgáltatást nyújt az ügyfelek részére, a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A felszámított díjak jellemzően fix havi díjak, amelyek számla-csomagonként és ügyfél-kategóriánként eltérőek lehetnek.</p> <p>A tranzakció alapú díjak kapcsán a Csoport a pénzmozgással járó tranzakciók esetén a díjat a tranzakció időpontjában számolja el. A díj mértéke jellemzően a tranzakció százalékában kerül meghatározásra. Az egyéb tranzakcióalapú díjak esetében (például: sms-díj) a díj elszámolása havonta történik utólag.</p> <p>Az eseti díjak kapcsán a Csoport a díjakat alapvetően a szolgáltatás ügyfél általi igénybevételekor számolja el. A díjak a meghatározásuk szempontjából lehetnek fix összegű vagy százalékos mértékben meghatározott díjak.</p> <p>A Csoport által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.</p> <p>A tranzakcióalapú díjak vagy a tranzakció létrejöttkor, vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.</p>

32. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban) [folytatás]

Jutaléktípusok	A teljesítési kötelek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 szerint
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék-bevételek	<p>A Csoport többféle bankkártyát bocsát ügyfelei rendelkezésére, amelyekkel kapcsolatban különböző díjak kerülnek felszámításra. A díjak alapvetően a kártyák kibocsátásával összefüggésben, valamint az azokkal kapcsolatos tranzakciók alapján kerülnek felszámításra.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Minden egyéb olyan díj esetében, ahol a Csoport folyamatos szolgáltatást nyújt (pl.: kártyazárlati díj) az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A díj mértéke fix összegű. A Csoport által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra, jellemzően havonta.</p> <p>A tranzakcióalapú díjak vagy a tranzakció létrejöttkor, vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.</p>
Értékpapírkereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	<p>A Csoport értékpapírszámla-vezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére. A számlavezetéssel, valamint a számlákon végrehajtott tranzakciókkal összefüggésben díjak kerülnek felszámításra.</p> <p>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.</p> <p>Az értékpapír-számlán végrehajtott tranzakciók díjai azonnal a tranzakciót követően felszámításra kerülnek. Mértékük százalékban kerül meghatározásra, alapja a tranzakciós összeg.</p> <p>Az ügyfelek részére nyújtott komplex szolgáltatások (pl.: portfóliókezelés, letétkezelés) díjai jellemzően havonta vagy évente kerülnek felszámításra utólag. A díj fix mértékű, bizonyos esetekben sikerdíj is felszámolásra kerül.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak negyedévente vagy évente, utólag kerülnek terhelésre az ügyfélszámlákon. A díjak havonta időarányosan elszámolásra kerülnek.</p> <p>A tranzakcióalapú díjak a tranzakció létrejöttkor kerülnek elszámolásra.</p>
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó jutalékbevételek	<p>A Csoport által kezelt befektetési alapoknak nyújtott alapkezelői szolgáltatásokból, illetve pénztáraknak, biztosítóknak nyújtott portfóliókezelési tevékenységből származó bevételek. Az elszámolás a portfóliók piaci értéke és a portfóliókezelésre vonatkozó szerződésben meghatározott díjmértékek alapján történik.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta (befektetési alapok) illetve félévente (kockázati tőkealapok) kerülnek elszámolásra.</p>
Biztosítási díjbevételek	<p>Csoport többnyire biztosítási szolgáltatást nem nyújt az ügyfelei részére, azokat csak közvetíti, az ügyfeleknek felszámított és a biztosító részére továbbutalt díjbevételek és díjráfordítások nettó módon kerülnek kimutatásra a díjbevételek között. Itt kerül továbbá elszámolásra a biztosítási szolgáltatás értékesítéséért felszámított ügynöki díj is. A díj havonta utólag kerül elszámolásra százalékos mértékben.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra.</p>
Egyéb díjbevételek	<p>Itt kerülnek elszámolásra a fenti kategóriákba nem tartozó, a Csoport eredménye szempontjából nem jelentős díjbevételek (például: széfberlet, különjárás díj, fiókbérlet díja, okiratmásolás díja stb.). Az egyéb díjak lehetnek folyamatos szolgáltatásnyújtáshoz vagy eseti ügyintézéshez kapcsolódó díjak. A folyamatos díjak havonta előre (pl. széfberlet) vagy utólag kerülnek elszámolásra, jellemzően fix mértékben. Az eseti díjak a szolgáltatás teljesülését követően azonnal elszámolásra kerülnek, jellemzően szintén fix összegben.</p>	<p>A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta, az eseti szolgáltatások díjai a szolgáltatásnyújtást követően azonnal kerülnek elszámolásra.</p>

32. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban) [folytatás]

Díj- és jutalékráfordítások	2022. június 30- ával zárult félév	2021. június 30- ával zárult félév
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	21.903	16.546
Interchange fee ráfordítása	13.632	10.231
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	4.401	4.956
Betéti és pénzforgalmi jutalékráfordítások	3.934	3.486
Készpénzfelvétel tranzakciós díja	2.279	1.834
Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	2.068	1.756
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	727	658
Hitelbehajtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	388	425
Postai jutalékráfordítások	288	294
Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	112	71
Egyéb	<u>10.772</u>	<u>7.856</u>
Összesen	<u>60.504</u>	<u>48.113</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>265.451</u>	<u>205.582</u>

33. SZ. JEGYZET: ÜGYLETENKÉNTI NYERESÉG ÉS VESZTESÉG (millió forintban)

	2022. június 30- ával zárult félév	2021. december 31-ével zárult év
Nyereségek és veszteségek ügyletenként		
Nyereség ügyletek szerint	3.379	5.662
Veszteség ügyletek szerint	<u>-1.442</u>	<u>-4.808</u>
Hitelek, bankközi kihelyezések, pénzügyi lízing eladás nyeresége	<u>1.937</u>	<u>854</u>
Nyereség ügyletek szerint	41	3.552
Veszteség ügyletek szerint	-	<u>-2.521</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kivezetéséből származó nyereség	<u>41</u>	<u>1.031</u>
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény, nettó	<u>1.978</u>	<u>1.885</u>

A devizaműveletek eredménye a külföldi pénznemben fennálló eszközöknek és kötelezettségeknek a konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálási pénznemére való átváltásából származó átértékelési különbözet.

	2022. június 30- ával zárult félév	2021. december 31-ével zárult év
Nyereségek és veszteségek ügyletenként		
Nyereség ügyletek szerint	5.479	9.553
Veszteség ügyletek szerint	<u>-3.986</u>	<u>-4.537</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök árfolyamnyeresége	<u>1.493</u>	<u>5.016</u>
Nyereség ügyletek szerint	-	2.405
Veszteség ügyletek szerint	<u>-9</u>	<u>-1.889</u>
Leányvállalatokba, társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó veszteség (-) / nyereség (+)	<u>-9</u>	<u>516</u>
Nyereség ügyletek szerint	4.311	10.505
Veszteség ügyletek szerint	<u>-4.287</u>	<u>-13.092</u>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	<u>24</u>	<u>-2.587</u>
Nyereség ügyletek szerint	-	2.847
Veszteség ügyletek szerint	<u>-9.369</u>	<u>-232</u>
Egyéb értékpapírokon keletkezett árfolyamveszteség (-) / -nyereség (+)	<u>-9.369</u>	<u>2.615</u>
Értékpapírokon keletkezett eredmény, nettó	<u>-7.861</u>	<u>5.560</u>

33. SZ. JEGYZET: ÜGYLETENKÉNTI NYERESÉG ÉS VESZTESÉG (millió forintban) [folytatás]

	2022. június 30- ával zárult félév	2021. december 31-ével zárult év
Nyereségek és veszteségek ügyletenként		
Nyeresség ügyletek szerint	1.264	5.835
Veszteség ügyletek szerint	<u>-2.093</u>	<u>-1.023</u>
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú értékpapírok vesztesége (-) / nyeresége (+)	<u>-829</u>	<u>4.812</u>
Nyeresség ügyletek szerint	24.227	36.591
Veszteség ügyletek szerint	<u>-20.651</u>	<u>-44.346</u>
Erdeménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek valósérték-korrekciója (piaci tényezők változásából eredő)	<u>3.576</u>	<u>-7.755</u>
Nyeresség ügyletek szerint	2.209	2.868
Veszteség ügyletek szerint	=	<u>-457</u>
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége	<u>2.209</u>	<u>2.411</u>
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	<u>4.956</u>	<u>-532</u>

	2022. június 30- ával zárult félév	2021. december 31-ével zárult év
Nyereségek és veszteségek ügyletenként		
Nyeresség ügyletek szerint	86.995	74.582
Veszteség ügyletek szerint	<u>-80.020</u>	<u>-64.034</u>
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek nyeresége	<u>6.975</u>	<u>10.548</u>
Nyeresség ügyletek szerint	2.188	2.684
Veszteség ügyletek szerint	<u>-2.158</u>	<u>-3.005</u>
Opciós ügyletek opciós díjából nyereség (+) / veszteség (-)	<u>30</u>	<u>-321</u>
Nyeresség ügyletek szerint	74.135	94.639
Veszteség ügyletek szerint	<u>-81.245</u>	<u>-95.794</u>
Commodity-üzletek vesztesége	<u>-7.110</u>	<u>-1.155</u>
Nyeresség ügyletek szerint	750	745
Veszteség ügyletek szerint	<u>-1.715</u>	<u>-3.019</u>
Tőzsdei határidős ügyletek vesztesége	<u>-965</u>	<u>-2.274</u>
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény, nettó	<u>-1.070</u>	<u>6.798</u>

34. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

Egyéb működési bevételek	2022. június 30- ával zárult félév	2021. június 30- ával zárult félév
Mezőgazdasági tevékenységből származó bevétel	24.864	22.311
Idegenforgalmi tevékenységből származó bevétel	7.221	-
Ingatlantranzakciók nyeresége	1.592	4.611
Bérleti díjbevétel	557	1.100
Számítógép-programozás bevétele	741	843
Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek valósérték-változása	-891	-
Biztosítási tevékenységhez kapcsolódó nyereség	605	286
Véglegesen átvett pénzeszköz	78	51
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	<u>10.903</u>	<u>8.990</u>
Összesen	<u>45.670</u>	<u>38.192</u>

Egyéb működési ráfordítások	2022. június 30- ával zárult félév	2021. június 30- ával zárult félév
Mezőgazdasági tevékenységhez kapcsolódó ráfordítás	19.675	17.557
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre	2.156	7.137
Sportági szakszövetség, valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	3.678	4.902
Idegenforgalmi tevékenységhez kapcsolódó ráfordítás	6.518	-
Értékvesztés képzése és hitelezési veszteség egyéb pénzügyi eszközökre	15.617	1.510
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltásával kapcsolatos ráfordítások	402	552
Értékvesztés elszámolása részvényekre és részesedésekre ¹	7	414
Véglegesen átadott pénzeszköz	5.370	164
Értékvesztés képzése (+) / felszabadítása (-), hitelezési veszteség egyéb nem pénzügyi és IAS 2 szerint értékelt eszközökre	1.446	-264
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltása miatti veszteségre képzett céltartalék felszabadítása	-316	-377
Egyéb	8.375	5.593
Egyéb nem pénzügyi tevékenységek ráfordítása	2.425	2.768
Egyéb költség	<u>5.950</u>	<u>2.825</u>
Összesen	<u>62.928</u>	<u>37.188</u>

¹ Lásd a 12. sz. jegyzetet.

34. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban) [folytatás]

	2022. június 30- ával zárult félév	2021. június 30- ával zárult félév
Egyéb adminisztratív ráfordítások		
Személyi jellegű ráfordítások		
Béreköltség	139.158	126.775
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	21.802	21.529
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>13.792</u>	<u>11.255</u>
Összesen	<u>174.752</u>	<u>159.559</u>
Értékcsökkenés, amortizáció tárgyi eszközökre, immateriális javakra, használatijog-eszközökre²	<u>50.472</u>	<u>46.705</u>
Egyéb általános költségek		
Adók, társasági adó kivételével ³	139.589	54.338
Szolgáltatások	67.076	53.860
Szakértői díjak	9.246	9.056
Hatósági és egyéb díjak	28.428	23.107
Hirdetés	8.668	7.800
Általános költségek	7.456	7.034
Bérleti díjak	<u>2.362</u>	<u>2.388</u>
Összesen	<u>262.825</u>	<u>157.583</u>
Mindösszesen	<u>488.049</u>	<u>363.847</u>

² Lásd a 13. és 36. sz. jegyzetet.

³ A pénzügyi szervezetek különadójának Csoport által megfizetett mértéke a 2022-es év első felében 96.716 millió, míg a 2021-es évben 19.652 millió forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2022. június 30-ával végződött félévben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen a Bank 39,5 milliárd forintot, míg a 2021. december 31-ével zárult évben ugyanilyen jogcímen 68 milliárd forintot fizetett ki.

35. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban)

A Csoport jelenleg adóalapjából 9% és 35% közötti adókulccsal számított társasági adót tartozik megfizetni.

A halasztott adó számításánál Magyarországon és Montenegróban 9%-os, Bulgáriában 10%-os, Moldovában 12%-os, Szerbiában és Albániában 15%-os, Romániában 16%-os, Ukrajnában és Horvátországban 18%-os, Szlovéniában 19%-os, Oroszországban 20%-os, Hollandiában 25,5%-os, Máltán pedig 35%-os társasági adókulcs került figyelembevételre.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2022.06.30.	2021.12.31.
Tárgyévi adóráfördítés	36.295	65.692
Halasztott adóráfördítés	-21.800	6.431
Összesen	<u>14.495</u>	<u>72.123</u>

A nettó halasztott adókövetelés / -kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2022.06.30.	2021.12.31.
Január 1-i egyenleg	-8.936	-3.673
Halasztott adóráfördítés az eredménykimutatáson átvezetve	21.800	-6.431
Halasztott adókövetelések közvetlenül elszámolva a saját tőkében és az egyéb átfogó eredményben	15.336	1.294
Leányvállalat akvizíciója miatt	-	-737
Átváltási különbözet	4.508	611
Záró egyenleg	<u>32.708</u>	<u>-8.936</u>

A halasztott adóeszközök a következők szerint alakultak:

	2022.06.30.	2021.12.31.
Nyújtott hiteleken elszámolt értékvesztés miatt	10.870	8.244
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	8.540	7.688
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	11	9
Tárgyi eszközök értékcsökkentése miatti különbség	3.630	3.636
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok valós értékre korrigálása	4	256
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	7.509	992
Céltartalék egyéb pénzügyi és nem pénzügyi kötelezettségeken	1.731	1.073
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	679	999
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	10.164	202
Fel nem használt adókedvezmények	1.371	-
Egyéb pénzügyi / nem pénzügyi eszközökön elszámolt értékvesztés miatt	3.602	2.427
Negatív adóalap miatti adóelhatárolás	18.633	152
Használati jog eszközök értékcsökkenése miatti különbség	534	214
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó	85	77
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	2.618	95
Befektetési célú ingatlanok miatti különbség	4	4
Egyéb	3.768	3.980
Halasztott adóeszközök	<u>73.753</u>	<u>30.048</u>

35. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban) [folytatás]

A halasztott adókötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2022.06.30.	2021.12.31.
Tárgyi eszközök értékcsökkentése miatti különbség	-12.373	-10.245
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-6.511	-6.569
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-184	-2.781
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó	-1.286	-1.142
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok valós értékre korrigálása	-42	-
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	-928	-210
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	-638	-559
Nyújtott hiteleken elszámolt értékvesztés miatt	-3.217	-944
Bankközi kihelyezések, követelések	-1.269	-491
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-	-214
Egyéb pénzügyi / nem pénzügyi eszközökön elszámolt értékvesztés miatt	-108	-2.261
Céltartalék egyéb pénzügyi és nem pénzügyi kötelezettségeken	-295	-1.875
Befektetési célú ingatlanok miatti különbség	-357	-186
Egyéb	<u>-13.837</u>	<u>-11.507</u>
Halasztott adókötelezettségek	<u>-41.045</u>	<u>-38.984</u>
Nettó halasztott adóeszköz (+) / -kötelezettség (-)	<u>32.708</u>	<u>-8.936</u>
(ahogy a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül)		
Halasztott adóeszközök	<u>59.107</u>	<u>15.109</u>
Halasztott adókötelezettségek	<u>-26.399</u>	<u>-24.045</u>

A halasztott adóeszközök között a következő, társaságok szerinti elhatárolások szerepelnek:

Negatív adóalap miatti adóelhatárolás	2022.06.30.	2021.12.31.	Dátum, ameddig felhasználható
OTP Bank	18.278	-	2027. december 31.
Merkantil Bank Zrt.	-	40	2030. december 31.
OTP Ingatlanlízing Zrt.	129	55	2030. december 31.
Nagisz Zrt.	3	-	2023. december 31.
Nagisz Zrt.	100	-	2025. december 31.
Nagisz Zrt.	56	-	2026. december 31.
Nagisz Zrt.	67	57	2030. december 31.
	<u>18.633</u>	<u>152</u>	

35. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió forintban) [folytatás]

A társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2022.06.30.	2021.12.31.
Adózás előtti eredmény	56.161	528.435
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó	7.907	68.823
Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:		
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	-	-8
Részvényalapú kifizetés közvetlenül a saját tőkében elszámolt tranzakciós költségeinek adóhatása	133	323
Negatív adóalap miatti tartós eltérések	-1.062	-103
Saját részvény-ügylet közvetlenül a saját tőkében elszámolt tranzakciós költségeinek adóhatása	-1.925	-
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	43	-846
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-1.371	-4.036
Egyéb	<u>711</u>	<u>-11.250</u>
Társasági adó ráfordítás	<u>4.436</u>	<u>52.903</u>
Effektív adókulcs	<u>7,90%</u>	<u>10,01%</u>
Iparüzési adó és innovációs járulék	<u>10.059</u>	<u>19.220</u>
Összesen társasági adó ráfordítás	<u>14.495</u>	<u>72.123</u>
	2022.06.30.	2021.12.31.
Nettó társasági adókötelezettség (ahogy a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül)	-85.867	-6.603
Társasági adókövetelés	<u>32.875</u>	<u>29.978</u>
Társasági adótartozás	<u>-118.742</u>	<u>-36.581</u>

36. SZ. JEGYZET: LÍZINGEK (millió forintban)

A Csoport mint lízingbevevő

Használatijog-eszközök bemutatása a mögöttes eszközök kategóriái szerint 2022. június 30-án

	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
2022.06.30.			
A használatijog-eszközök értékcsökkenési leírása	8.407	169	8.576
A használatijog-eszközök értéknövekedése	7.012	83	7.095
A használatijog-eszközök könyv szerinti értéke a beszámolási időszak végén	54.924	451	55.375

Használati-jog eszközök bemutatása a mögöttes eszközök kategóriái szerint 2021. december 31-én

	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
2021.12.31.			
A használatijog-eszközök értékcsökkenési leírása	15.710	355	16.065
A használatijog-eszközök értéknövekedése	13.915	245	14.160
A használatijog-eszközök könyv szerinti értéke a beszámolási időszak végén	50.265	461	50.726

A lízingek teljes pénzkirámlása 78.542 millió forint volt a 2022. június 30-ával zárult félévben és 19.663 millió forint volt a 2021. december 31-ével zárult évben.

A Csoport elsősorban ingatlanokat bérel, használati jogainak jelentős része fiókokhoz, kisebb része irodaházakhoz és irodahelyiségekhez kapcsolódik.

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint

	2022.06.30.	2021.12.31.
Éven belüli	12.177	11.761
Éven túli	<u>49.023</u>	<u>41.525</u>
Összesen	<u>61.200</u>	<u>53.286</u>

Lízingkötelezettségek lízingdíjak szerint

	2022.06.30.	2021.12.31.
Fix lízingdíjakból adódó	40.843	36.047
Változó lízingdíjakból adódó	<u>20.357</u>	<u>17.239</u>
Összesen	<u>61.200</u>	<u>53.286</u>

2022. június 30-án 412 millió forint, 2021. december 31-én 123 millió forint volt az a lízingdíj, amit a jövőben fizetni kell olyan, még el nem kezdődött lízingek miatt, amelyek mellett a Csoport elkötelezte magát.

A lízingfutamidő meghatározásakor figyelembe nem vett meghosszabbítási opciókból, ha azok figyelembe lettek volna véve, 10.996 millió forint jövőbeni lízingdíjfizetés adódna 2022. június 30-án és 4.041 millió forint 2021. december 31-én.

A legjellemzőbb indexek ill. ráták, melyektől a változó lízingdíjak függenek: fogyasztói árindex, inflációs ráta, BUBOR, EURIBOR.

36. SZ. JEGYZET: LÍZINGEK (millió forintban) [folytatás]

A Csoport mint lízingbevevő [folytatás]

Az eredményben elszámolt összegek	2022.06.30.	2021.12.31.
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	963	1.556
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	1.698	3.885
Kisértékű eszközök lízingjeihez kötődő ráfordítások	527	694
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	-	-
A használati jog-eszközök allízingjéből származó bevétel	1	11
Visszlízingügyletekből eredő nyereség vagy veszteség	-	-

A Csoport mint lízingbeadó

A Csoport lízingbeadói tevékenysége Magyarországon, Bulgáriában, Szlovéniában, Ukrajnában és Horvátországban a legjelentősebb. A lízingtársaságok fő tevékenysége a pénzügyi lízing. A lízingtárgyak mintegy fele személygépjármű, ezen kívül jellemzően mezőgazdasági gépeket, haszongépjárműveket, hajókat, építőipari gépeket ad lízingbe a Csoport.

A mögöttes eszközökben megtartott jogokkal kapcsolatos kockázatot többek között visszavételi megállapodás megkötésével, a maradványérték jövőbeni piaci értéknél alacsonyabb szinten való megállapításával, zálogjog bejegyzésével kezeli a Csoport.

A Csoport mint lízingbeadó, pénzügyi lízing

Pénzügyilízing-követelések	2022.06.30.	2021.12.31.
1 éven belül	504.113	469.646
1-2 év között	370.912	332.360
2-3 év között	271.822	241.217
3-4 év között	184.896	159.306
4-5 év között	108.278	90.548
5 éven túl	68.063	60.000
Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen	<u>1.508.084</u>	<u>1.353.077</u>
Nem garantált maradványértékek	540	692
Bruttó lízingbefektetés	<u>1.508.624</u>	<u>1.353.769</u>
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevétel	-157.541	-141.138
A lízingkövetelések jelenértéke	<u>1.351.083</u>	<u>1.212.631</u>
Értékvesztés	-47.884	-30.003
Nettó lízingbefektetés	<u>1.303.199</u>	<u>1.182.628</u>

A pénzügyilízing-követelés bruttó értékének állományváltozása a következőképpen alakult:

	2022.06.30.	2021.12.31.
Január 1-jei nyitó egyenleg	1.212.631	1.075.742
Új szerződések miatti növekedés	524.241	656.055
Kamatbevétel miatti növekedés	40.258	64.168
Leírás miatti csökkenés	-362	-543
Eszköz visszavétele miatti csökkenés	-1.674	-3.174
Eladás miatti csökkenés	-3.476	-3.864
Korai lezárás miatti csökkenés	-83.744	-59.246
Szokásos lízingdíjfizetések miatti csökkenés	-401.498	-530.157
Átváltási különbözet	64.707	13.650
Időszak végi egyenleg	<u>1.351.083</u>	<u>1.212.631</u>

36. SZ. JEGYZET: LÍZINGEK (millió forintban) [folytatás]**A Csoport mint lízingbeadó [folytatás]****A Csoport mint lízingbeadó, pénzügyi lízing [folytatás]**

A pénzügyilízing-követelésre elszámolt értékvesztés állományváltozása a következőképpen alakult:

	2022.06.30.	2021.12.31.
Január 1-i egyenleg	30.003	24.602
Értékvesztés képzése	23.597	20.694
Értékvesztés visszairása	-8.347	-14.918
Értékvesztés felhasználása	-142	-257
Részleges leírás	-136	-
Csökkenés eladás miatt	-132	-513
Átváltási különbözet	<u>3.041</u>	<u>395</u>
Záró egyenleg	<u>47.884</u>	<u>30.003</u>

Pénzügyi lízingek eredménye	2022.06.30.	2021.12.31.
Értékesítési eredmény	-	325
A nettó lízingbefektetésből származó pénzügyi bevétel	34.100	59.084
A nettó lízingbefektetés értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő bevétel	-	-

A Csoport mint lízingbeadó, operatív lízing

Lízingdíj-követelések operatív lízingből	2022.06.30.	2021.12.31.
1 éven belül	5.366	10.383
1-2 év között	7.578	5.172
2-3 év között	4.853	3.527
3-4 év között	3.373	2.704
4-5 év között	2.397	2.019
5 éven túl	<u>1.690</u>	<u>904</u>
Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen	<u>25.257</u>	<u>24.709</u>

Operatív lízingek eredménye	2022.06.30.	2021.12.31.
Lízingbevétel	5.060	10.791
Ebből az indextől vagy rátától nem függő változó lízingdíjakhoz kötődő bevételek	-	-

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban)

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely egyik fél számára pénzügyi eszközt, a másik fél számára pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot keletkeztet.

A pénzügyi eszközök a Csoport számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Csoportot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

37.1. Hitelezési kockázat

A Csoport hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Csoport úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hiteltípusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Csoport rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat – beleértve a bankokat és brókercégeket is – allimitek bevezetésével további csökkentésre került, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitétséget korlátozzák, illetve napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módzatok – pl. határidős devizaügyletek – esetén. A Csoport napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitétséget a limitekhez viszonyítva.

A hitelezési kockázatnak való kitétséget a Csoport oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

A várható hitelezési veszteség egyedi és csoportos értékelése

Egyedi értékelés:

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

- 3. szakasz besorolású kitétségek,
- workout kezelésben lévő kitétségek,
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi instrumentumok.

Az értékvesztés kalkulációját a kockázatkezelésért felelős szakterület készíti el és hagyja jóvá. A kalkuláció, minden releváns tényező (amortizált érték, eredeti és aktuális effektív kamatláb, szerződéses és várt cash flow-k a teljes élettartam egyes periódusaira – üzleti tevékenységből és/vagy fedezetből – és további az értékelés során érvényre juttatott lényeges információk) és az ezek szerinti kritériumok (beleértve azokat a tényezőket, amik alátámasztják a 3. szakasz besorolást) szükséges, hogy egyedileg dokumentálva legyenek.

A kitétség várható hitelezési vesztesége megegyezik az egyes tételek fordulónapi amortizált bekerülési értékének (bruttó könyv szerinti érték) és a kintlévőség várható cash flow-inak az eredeti (kezdeti megjelenítéskor számított vagy változó kamatozás esetén a legutóbbi kamatváltozáskor újraszámított) effektív kamatlábbal a fordulónapra diszkontált jelenértékének különbségével. A jövőbeni várható cash flow-kat előre tekintően kell megbecsülni, és figyelembe kell venni a makroökonómiai kilátásokban bekövetkező lehetséges változások hatásait is.

A várható cash flow-k becslése során legalább két 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.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

Csoportos értékelés:

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitétségek:

- lakossági kitétségek, összegre tekintet nélkül,
- mikro- és kisvállalkozói kitétségek, összegre tekintet nélkül,
- minden más egyedileg nem jelentős összegű, nem workout kezelésben szereplő kitétségek,
- nem 3. szakasz besorolású egyedileg jelentős összegű kitétségek,
- a fent felsorolt pontokban foglalt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi instrumentumok.

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

A Bank Csoportos Értékvesztés Bizottsága bankcsoport-szinten készíti el az csoportos értékelés módszertanáról szóló irányelveket. További egyeztetés szükséges a Bizottsággal a csoporttagok által javasolt kockázati paraméterek (PD – nemteljesítési valószínűség, LGD – nemteljesítés esetén várható veszteségráta, EAD – nemteljesítéskori kitétség), valamint a csoportosítási feltételek esetében.

A paraméterek felülvizsgálatát legalább évente el kell végezni, és a Csoportos Értékvesztés Bizottságnak jóvá kell hagynia. A leányvállalatok kockázatkezelési területe felel a paraméterek becsléséért és felülvizsgálatáért, a makroökonómiai scenáriók meghatározását pedig a Bank végzi minden leányvállalatnak minden paraméterre vonatkozóan. A leányvállalatok kockázatkezelési területe és a Bank konszenzusa alapján a Csoportos Értékvesztés Bizottság dönt a kockázati paraméterek módosításáról (az értékvesztés-kalkulációnál alkalmazott paraméterekről).

Legalább évente az értékvesztés-paraméterek újratestelése is szükséges.

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

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének, valamint pénzügyi elkötelezettségek és céltartalékok megbontása értékvesztés-szakaszok szerint 2022. június 30-án:

2022.06.30.	Könyv szerinti érték / Kitettség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Halmozott értékvesztés / Céltartalék				
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Bankközi kihelyezések, követelések	1.765.735	1.771.579	-	38	-	1.771.617	5.844	-	38	-	5.882
Repőkövetelések	32.650	32.803	-	-	-	32.803	153	-	-	-	153
Jelzáloghitelek	4.237.222	3.782.143	370.418	170.426	58.650	4.381.637	10.225	20.341	87.883	25.966	144.415
Közép- és nagyvállalati hitelek	6.156.872	5.433.366	800.158	189.124	24.116	6.446.764	63.621	96.771	122.081	7.419	289.892
Fogyasztási hitelek	3.327.421	2.979.228	438.581	448.777	12.505	3.879.091	71.802	107.430	365.114	7.324	551.670
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	628.301	508.266	103.286	62.638	2.241	676.431	3.405	9.344	33.695	1.686	48.130
Autófinanszírozási hitelek	535.113	429.018	120.119	13.554	1.343	564.034	5.387	13.096	9.386	1.052	28.921
Önkormányzati hitelek	520.538	501.255	22.390	794	-	524.439	1.909	1.312	680	-	3.901
Hitelek amortizált bekerülési értéken	15.405.467	13.633.276	1.854.952	885.313	98.855	16.472.396	156.349	248.294	618.839	43.447	1.066.929
Pénzügyilizing-követelés	1.303.199	1.029.873	267.639	53.385	186	1.351.083	4.280	21.174	22.339	91	47.884
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok ¹	2.069.440	1.985.799	71.242	12.399	-	2.069.440	10.627	6.155	19.694	-	36.476
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.802.056	4.755.460	22.973	52.465	-	4.830.898	9.635	1.283	17.924	-	28.842
Pénzügyi eszközök összesen	25.378.547	23.208.790	2.216.806	1.003.600	99.041	26.528.237	186.888	276.906	678.834	43.538	1.186.166
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	4.314.361	4.165.998	177.295	15.091	191	4.358.574	30.926	10.097	3.167	23	44.213
Adott pénzügyi garanciák	931.865	903.407	41.661	6.483	8	951.559	15.691	2.112	1.884	7	19.694
Egyéb adott kötelezettségvállalások	1.276.554	1.209.166	61.051	10.435	-	1.280.652	2.408	829	861	-	4.098
Pénzügyi kötelezettségek összesen	6.522.780	6.278.572	280.007	32.008	198	6.590.785	49.025	13.038	5.912	30	68.005

¹ Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 8. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés vagy az 1. és / vagy a 2. szakaszba került besorolásra, amely az Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva. Ez az összeg a fenti tábla halmozott értékvesztésének része.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének, valamint pénzügyi elkötelezettségek és céltartalékuk megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2021. december 31-én:

2021.12.31.	Könyv szerinti érték / Kitérttség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Halmozott értékvesztés / Céltartalék				
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Bankközi kihelyezések,											
követelések	1.584.861	1.587.827	-	28	-	1.587.855	2.966	-	28	-	2.994
Repőkövetelések	61.052	61.342	-	-	-	61.342	290	-	-	-	290
Jelzáloghitelek	3.822.426	3.173.491	559.939	178.066	57.988	3.969.484	10.450	25.590	84.937	26.081	147.058
Közép- és nagyvállalati hitelek	5.294.170	4.680.180	657.586	158.773	24.117	5.520.656	51.724	69.724	98.017	7.021	226.486
Fogyasztási hitelek	2.963.112	2.585.014	422.975	356.485	12.856	3.377.330	49.104	84.158	274.098	6.858	414.218
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	500.991	412.247	76.131	54.458	2.339	545.175	4.751	9.707	28.351	1.375	44.184
Autófinanszírozási hitelek	446.341	370.790	79.965	9.675	2.452	462.882	2.988	4.978	6.508	2.067	16.541
Önkormányzati hitelek	466.143	444.944	23.890	816	-	469.650	1.372	1.475	660	-	3.507
Hitelek amortizált											
bekerülési értéken	13.493.183	11.666.666	1.820.486	758.273	99.752	14.345.177	120.389	195.632	492.571	43.402	851.994
Pénzügyilízings-követelés	1.182.628	959.361	210.955	41.944	371	1.212.631	4.432	11.140	14.243	188	30.003
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok ¹	2.189.534	2.187.835	1.699	-	-	2.189.534	6.566	144	-	-	6.710
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.891.335	3.879.749	20.699	-	-	3.900.448	7.789	1.324	-	-	9.113
Pénzügyi eszközök összesen	22.402.593	20.342.780	2.053.839	800.245	100.123	23.296.987	142.432	208.240	506.842	43.590	901.104
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	3.776.768	3.665.153	128.603	14.805	211	3.808.772	20.539	7.482	3.961	22	32.004
Adott pénzügyi garanciák	913.038	887.585	35.648	4.568	7	927.808	11.814	1.408	1.542	6	14.770
Egyéb adott kötelezettségvállalások	1.174.462	1.127.354	44.064	8.260	-	1.179.678	3.170	1.140	906	-	5.216
Pénzügyi kötelezettségek összesen	5.864.268	5.680.092	208.315	27.633	218	5.916.258	35.523	10.030	6.409	28	51.990

¹ Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 8. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés vagy az 1. és / vagy a 2. szakaszba került besorolásra, amely az Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva. Ez az összeg a fenti tábla halmozott értékvesztésének része.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.2. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2022. június 30-án:

2022.06.30.	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat- változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg
1. szakasz	142.432	75.221	-24.824	-103.702	98.622	-3.604	-59	2.802	186.888
Bankközi kihelyezések, követelések	2.966	13.549	-4.420	-	-8.322	-10	-	2.081	5.844
Repókövetelések	290	646	-	-	-565	-	-	-218	153
Hitelek amortizált bekerülési értéken	120.389	57.491	-17.832	-100.045	100.329	-3.573	-59	-351	156.349
Pénzügyilízings-követelés	4.432	1.340	-601	-3.633	2.127	-21	-	636	4.280
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	14.355	2.195	-1.971	-24	5.053	-	-	654	20.262
2. szakasz	208.240	29.209	-7.287	21.047	-6.778	2.533	-463	30.405	276.906
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Repókövetelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	195.632	17.464	-6.862	20.477	-7.328	2.673	-463	26.701	248.294
Pénzügyilízings-követelés	11.140	11.741	-425	546	-5.261	-140	-	3.573	21.174
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.468	4	-	24	5.811	-	-	131	7.438
3. szakasz	506.842	15.691	-22.263	82.655	46.745	787	-31.379	79.756	678.834
Bankközi kihelyezések, követelések	28	28	-	-	-109	-	-	91	38
Repókövetelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	492.571	14.651	-20.772	79.568	6.271	209	-30.414	76.755	618.839
Pénzügyilízings-követelés	14.243	1.012	-1.491	3.087	4.354	578	-965	1.521	22.339
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	36.229	-	-	1.389	37.618
Pénzügyi eszközök									
értékvesztése részösszesen	<u>857.514</u>	<u>120.121</u>	<u>-54.374</u>	=	<u>138.589</u>	<u>-284</u>	<u>-31.901</u>	<u>112.963</u>	<u>1.142.628</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.2. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2022. június 30-án [folytatás]:

2022.06.30.	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat- változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg
POCI	43.590	-	-2.051	-	6.939	-15	-5.066	141	43.538
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Repókövetelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	43.402	-	-1.999	-	6.915	-15	-5.066	210	43.447
Pénzügyilízings-követelés	188	-	-52	-	24	-	-	-69	91
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	=	=	=	=	=	=	=	=	=
Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen	<u>901.104</u>	<u>120.121</u>	<u>-56.425</u>	=	<u>145.528</u>	<u>-299</u>	<u>-36.967</u>	<u>113.104</u>	<u>1.186.166</u>
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 1. szakasz	35.523	13.852	-4.203	704	-3.251	-636	-	7.036	49.025
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 2. szakasz	10.030	1.369	-599	-1.448	3.539	-11	-	158	13.038
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 3. szakasz	6.409	325	-398	744	-1.462	-248	-3	545	5.912
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - poci	<u>28</u>	=	<u>-1</u>	=	=	=	=	<u>3</u>	<u>30</u>
Pénzügyi kötelezettségek céltartaléka összesen	<u>51.990</u>	<u>15.546</u>	<u>-5.201</u>	=	<u>-1.174</u>	<u>-895</u>	<u>-3</u>	<u>7.742</u>	<u>68.005</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.2. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2021. december 31-én:

2021.12.31.	Nyitó egyenleg	Módosítás	Keletkezé- tésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat- változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg
1. szakasz	123.675	-	141.894	-37.619	-103.930	25.663	-4.885	-102	-2.264	142.432
Bankközi kihelyezések, követelések	1.377	-	24.635	-4.383	-	-18.854	-	-	191	2.966
Repókövetelések	292	-	667	-	-	-669	-	-	-	290
Hitelek amortizált bekerülési értéken	106.151	-	109.970	-29.761	-91.303	33.215	-4.442	-102	-3.339	120.389
Pénzügyi lízingkövetelés	4.141	-	2.643	-255	-12.106	10.426	-443	-	26	4.432
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	11.714	-	3.979	-3.220	-521	1.545	-	-	858	14.355
2. szakasz	203.173	-	29.705	-21.813	9.826	-27.800	8.202	-498	7.445	208.240
Bankközi kihelyezések, követelések	1	-	-	-	-	-	-	-1	-	-
Repókövetelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	194.941	-1.281	26.947	-21.200	3.766	-23.004	8.550	-497	7.410	195.632
Pénzügyi lízingkövetelés	8.103	-	2.696	-613	5.539	-4.229	-348	-	-8	11.140
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	128	1.281	62	-	521	-567	-	-	43	1.468
3. szakasz	476.668	-	19.133	-44.871	94.104	21.425	8.856	-69.523	1.050	506.842
Bankközi kihelyezések, követelések	111	-	-	-	-	46	-	-240	111	28
Repókövetelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	463.570	-	17.649	-43.539	87.537	25.360	9.852	-67.453	-405	492.571
Pénzügyi lízingkövetelés	12.188	-	1.484	-1.332	6.567	-3.981	-996	-1.022	1.335	14.243
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	799	=	=	=	=	=	=	-808	9	=
Pénzügyi eszközök értékvesztése részösszesen	<u>803.516</u>	=	<u>190.732</u>	<u>-104.303</u>	=	<u>19.288</u>	<u>12.173</u>	<u>-70.123</u>	<u>6.231</u>	<u>857.514</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.2. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2021. december 31-én [folytatás]:

2021.12.31.	Nyitó egyenleg	Módosítás	Keletkezte- tésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat- változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások	Záró egyenleg
POCI	65.051	-	-	-2.929	-	-17.138	-129	-4.370	3.105	43.590
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	-2.929	-	6.004	-129	-4.370	1.424	-
Repókövetelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	64.881	-	-	-	-	-23.142	-	-	1.663	43.402
Pénzügyi lízingkövetelés	170	-	-	-	-	-	-	-	18	188
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen	<u>868.567</u>	=	<u>190.732</u>	<u>-107.232</u>	=	<u>2.150</u>	<u>12.044</u>	<u>-74.493</u>	<u>9.336</u>	<u>901.104</u>
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák -1. szakasz	37.297	-	23.514	-5.522	1.446	-20.069	-1.031	-	-112	35.523
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák -2. szakasz	11.055	-	3.804	-791	-2.173	-2.216	436	-	-85	10.030
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák -3. szakasz	6.458	-	932	-1.337	727	196	-65	-	-502	6.409
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - poci	=	=	<u>31</u>	<u>-4</u>	=	<u>3</u>	<u>-1</u>	=	<u>-1</u>	<u>28</u>
Pénzügyi kötelezettségek céltartaléka összesen	<u>54.810</u>	=	<u>28.281</u>	<u>-7.654</u>	=	<u>-22.086</u>	<u>-661</u>	=	<u>-700</u>	<u>51.990</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]****37.1.3. Hitelportfólió belső minősítés szerint**

2022.06.30. Belső kockázati kategóriák	Bruttó könyv szerinti érték				Összesen
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	9.237.709	528.488	-	3.857	9.770.054
Közepes kockázati besorolás (5-7)	5.154.907	967.394	-	46.229	6.168.530
Magas kockázati besorolás (8-9)	270.533	616.991	-	2.423	889.947
Nem teljesítő	=	<u>9.718</u>	<u>938.698</u>	<u>46.532</u>	<u>994.948</u>
Hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízing összesen	<u>14.663.149</u>	<u>2.122.591</u>	<u>938.698</u>	<u>99.041</u>	<u>17.823.479</u>

2022.06.30. Belső kockázati kategóriák	Halmozott értékvesztés				Összesen
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	61.302	50.493	-	153	111.948
Közepes kockázati besorolás (5-7)	81.753	109.076	-	12.535	203.364
Magas kockázati besorolás (8-9)	17.574	101.138	-	218	118.930
Nem teljesítő	=	<u>8.761</u>	<u>641.178</u>	<u>30.632</u>	<u>680.571</u>
Hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízing összesen	<u>160.629</u>	<u>269.468</u>	<u>641.178</u>	<u>43.538</u>	<u>1.114.813</u>

2021.12.31. Belső kockázati kategóriák	Bruttó könyv szerinti érték				Összesen
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	7.644.341	631.138	-	2.921	8.278.400
Közepes kockázati besorolás (5-7)	4.692.656	869.200	-	46.708	5.608.564
Magas kockázati besorolás (8-9)	289.030	526.928	-	2.563	818.521
Nem teljesítő	=	<u>4.175</u>	<u>800.217</u>	<u>47.931</u>	<u>852.323</u>
Hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízing összesen	<u>12.626.027</u>	<u>2.031.441</u>	<u>800.217</u>	<u>100.123</u>	<u>15.557.808</u>

2021.12.31. Belső kockázati kategóriák	Halmozott értékvesztés				Összesen
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	52.654	42.988	-	129	95.771
Közepes kockázati besorolás (5-7)	57.421	81.894	-	13.009	152.324
Magas kockázati besorolás (8-9)	14.746	78.111	-	375	93.232
Nem teljesítő	=	<u>3.779</u>	<u>506.814</u>	<u>30.077</u>	<u>540.670</u>
Hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízing összesen	<u>124.821</u>	<u>206.772</u>	<u>506.814</u>	<u>43.590</u>	<u>881.997</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.4. Hitelportfólió országonkénti megoszlása

A nem minősített és minősített, amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, pénzügyilízings-követelések, bankközi kihelyezések és repókövetelések bruttó értéke és értékvesztése országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

Ország	2022.06.30.		2021.12.31.	
	Kitettségbruttó értéke	Értékvesztés- állomány	Kitettség bruttó értéke	Értékvesztés- állomány
Magyarország	5.672.333	254.776	5.528.516	215.911
Bulgária	3.457.577	217.553	2.972.390	206.233
Horvátország	2.089.815	101.841	1.826.233	101.067
Szerbia	2.069.639	51.944	1.729.147	47.085
Románia	1.273.920	64.484	1.076.696	57.665
Szlovénia	1.179.351	16.883	981.307	16.244
Oroszország	1.322.062	243.430	812.070	137.920
Ukrajna	721.402	109.818	684.030	52.678
Montenegró	448.624	28.736	385.342	24.930
Franciaország	217.624	857	182.850	725
Albánia	269.721	10.516	233.391	10.551
Moldova	207.528	8.859	166.720	5.025
Németország	179.426	1.276	84.164	675
Belgium	47.437	213	80.434	328
Ausztria	61.131	292	40.426	201
Szlovákia	121.907	444	80.117	319
Hollandia	40.017	814	36.858	622
Svájc	71.636	2.131	80.611	1.701
Egyesült Királyság	28.958	2.326	21.209	1.763
Amerikai Egyesült Államok	47.569	184	106.347	419
Luxemburg	10.777	1.123	33.251	1.271
Lengyelország	34.570	406	19.203	239
Olaszország	10.747	289	10.558	239
Írország	10.087	185	5.375	106
Ciprus	7.279	415	8.646	562
Dánia	339	18	339	16
Cseh Köztársaság	11.090	49	899	12
Kanada	80	18	4.823	16
Ausztrália	58	3	3.164	10
Görögország	2.881	229	1.808	192
Törökország	1.655	99	1.810	95
Spanyolország	3.746	52	1.095	25
Izrael	945	13	1.174	15
Bosznia-Hercegovina	672	95	467	76
Svédország	539	75	810	63
Norvégia	64	25	334	23
Szaúd-Arábia	122	60	239	9
Egyesült Arab Emírátsok	250	26	532	30
Egyiptom	239	8	582	15
Kazahsztán	237	16	209	15
Lettország	56	32	46	26
Egyéb ¹	<u>3.789</u>	<u>235</u>	<u>2.783</u>	<u>164</u>
Összesen	<u>19.627.899</u>	<u>1.120.848</u>	<u>17.207.005</u>	<u>885.281</u>

¹ Az egyéb kategória főként az alábbiakat tartalmazza 2022. június 30-án: Japán, Macedónia, Portugália, Kína, Brazília, Litvánia, Dél-Afrikai Köztársaság, Örményország, Fehéroroszország, Tunézia, Irán, Katar, Koszovó és egyéb országok.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]****37.1.4. Hitelportfólió országonkénti megoszlása [folytatás]**

Ország	2022.06.30.	2021.12.31.
Magyarország	1.177.102	1.067.830
Horvátország	302	281
Egyéb	4	=
Valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>1.177.408</u>	<u>1.068.111</u>

37.1.5. Hitelportfólió megoszlása gazdasági tevékenység alapján

Bruttó hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízingkövetelés portfólió gazdasági tevékenység alapján	2022.06.30.	2021.12.31.
Lakossági	8.657.883	7.826.752
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	719.419	610.270
Feldolgozóipar, bányászat, kőfejtés és más iparágak	2.137.632	1.830.591
Építőipar	720.714	600.945
Nagy- és kiskereskedelem, szállítás, raktározás és vendéglátás	2.949.500	2.525.942
Információ, kommunikáció	246.661	196.045
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	364.614	273.817
Ingatlanügyletek	776.760	568.810
Szakmai, tudományos, technikai adminisztratív szolgáltatást támogató tevékenység	501.011	437.813
Közigazgatás, védelem, oktatás, humán egészségügyi és szociális ellátás	461.996	429.290
Egyéb szolgáltatások	<u>287.289</u>	<u>257.533</u>
Bruttó hitel és pénzügyi lízingkövetelés összesen	<u>17.823.479</u>	<u>15.557.808</u>

Értékvesztés hiteleken amortizált értéken és pénzügyi lízingkövetelésen gazdasági tevékenység alapján	2022.06.30.	2021.12.31.
Lakossági	753.337	599.650
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	27.916	20.118
Feldolgozóipar, bányászat, kőfejtés és más iparágak	86.038	62.951
Építőipar	24.559	22.165
Nagy- és kiskereskedelem, szállítás, raktározás és vendéglátás	138.712	105.934
Információ, kommunikáció	6.000	5.117
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	14.596	12.945
Ingatlanügyletek	28.592	21.363
Szakmai, tudományos, technikai adminisztratív szolgáltatást támogató tevékenység	15.926	13.464
Közigazgatás, védelem, oktatás, humán egészségügyi és szociális ellátás	5.267	4.828
Egyéb szolgáltatások	<u>13.870</u>	<u>13.462</u>
Értékvesztés hiteleken és pénzügyi lízingkövetelésen összesen	<u>1.114.813</u>	<u>881.997</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.6. Biztosítékok, fedezetek

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

Biztosítéktípusok	2022.06.30.	2021.12.31.
Jelzálog	15.931.558	13.367.891
Bankgarancia és készfizető kezesség	1.652.495	1.296.415
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	1.258.866	1.070.479
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	433.399	422.030
Értékpapírok	154.421	237.076
Óvadék	198.946	187.934
Egyéb	<u>1.573.026</u>	<u>2.211.671</u>
Összesen	<u>21.202.711</u>	<u>18.793.496</u>

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

Biztosítéktípusok	2022.06.30.	2021.12.31.
Jelzálog	7.525.720	6.479.871
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	941.931	832.432
Bankgarancia és készfizető kezesség	954.548	799.775
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	263.664	290.066
Értékpapírok	93.829	156.715
Óvadék	86.234	76.338
Egyéb	<u>962.293</u>	<u>1.295.740</u>
Összesen	<u>10.828.219</u>	<u>9.930.937</u>

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 1,08%-kal csökkent, míg a követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 2,24%-kal csökkent 2022. június 30-án.

A Csoport által adott biztosítékok értéke a fedezetként nyújtott pénzügyi eszközök típusai szerint:

Fedezetül szolgáló pénzügyi eszközök a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában	2022.06.30.	2021.12.31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	15.791	15.791
Bankközi kihelyezések	11.313	9.590
Repókövetelések	13.253	35.826
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	16.546
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	91.991	42.233
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.099.311	1.089.614
Pénzügyilízing-követelések	32.553	32.553
Egyéb pénzügyi eszközök	-	-
Összesen	<u>1.264.212</u>	<u>1.242.153</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.7. Átstrukturált hitelek

	2022.06.30.		2021.12.31.	
	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés
Lakossági jelzáloghitelek	97.546	-4.753	269.700	-8.779
Közép- és nagyvállalati hitelek	359.044	-59.859	276.796	-44.197
Lakossági fogyasztási hitelek	99.876	-27.108	149.469	-32.850
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	52.565	-5.098	57.403	-7.668
Önkormányzati hitelek	87	-17	75	-8
Egyéb hitelek	5.871	-1.750	27.092	-2.555
Összesen	<u>614.989</u>	<u>-98.585</u>	<u>780.535</u>	<u>-96.057</u>

A Csoport által használt átstrukturált definíció az EU 2015/227 rendeletén alapul.

Az átstrukturálás az ügyfél vagy a bank által kezdeményezett olyan szerződésmódosítás, mely aktuálisan fennálló vagy jövőbeli pénzügyi nehézségre tekintettel biztosít engedményt vagy kedvezményt az ügyfél számára.

Az átstrukturált hitelek kimutatása a teljesítő átstrukturált („performing forbore”) 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.

A magyarországi csoporttagok – kizárólag a moratóriumban való részvétel miatt – teljesítő átstrukturált hitelállománya jelentősen csökkent, mert a lakossági kitétségekre vonatkozó kötelező hathónapos próbaidő lejárt (összesen 277 milliárd forintos csökkenés). Ezt részben ellensúlyozta az ukrainai és oroszországi átstrukturált kitétségek megnövekedett volumene.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.8. Pénzügyi instrumentumok besorolása a Moody's minősítése alapján

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok

2022.06.30.	Aaa	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba2	B1	B3	n.a.	Összesen
Államkötvények	62	-	-	65	-	9.582	74.044	2.133	3.683	-	-	-	89.569
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	569	18	31	46	30	15	26	21	2	4	-	219	981
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	-	-	58	-	-	-	17	75
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	2.979	-	-	-	21	-	3.000
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81	81
Egyéb kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	1.445	-	-	-	-	1.489	2.934
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>598</u>	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	<u>258</u>	<u>856</u>
Összesen	<u>1.229</u>	<u>18</u>	<u>31</u>	<u>111</u>	<u>30</u>	<u>9.597</u>	<u>78.494</u>	<u>2.212</u>	<u>3.685</u>	<u>4</u>	<u>21</u>	<u>2.064</u>	<u>97.496</u>

2021.12.31.	Aaa	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	B1	B3	n.a.	Összesen
Államkötvények	-	-	-	16	-	18.747	26.024	11.282	10.156	31.306	-	-	-	97.531
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	569	19	49	59	35	12	24	83	-	2	6	-	315	1.173
Vállalati kötvények	-	-	-	-	485	-	-	97	-	-	-	-	158	740
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	869	-	-	-	-	54	-	923
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101	101
Egyéb kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	1.347	-	-	-	-	-	-	1.347
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>561</u>	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	<u>1.134</u>	<u>1.695</u>
Összesen	<u>1.130</u>	<u>19</u>	<u>49</u>	<u>75</u>	<u>520</u>	<u>18.759</u>	<u>28.264</u>	<u>11.462</u>	<u>10.156</u>	<u>31.308</u>	<u>6</u>	<u>54</u>	<u>1.708</u>	<u>103.510</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.8. Pénzügyi instrumentumok besorolása a Moody's minősítése alapján [folytatás]

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok

2022.06.30.	Aaa	Aa3	A1	Baa3	Ba1	n.a.	Összesen
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	-	-	8.148	35.081	43.229
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú adósságinstrumentumok	<u>1.809</u>	<u>1.540</u>	<u>6</u>	<u>1.049</u>	<u>56</u>	<u>2.822</u>	<u>7.282</u>
Összesen	<u>1.809</u>	<u>1.540</u>	<u>6</u>	<u>1.049</u>	<u>8.204</u>	<u>37.903</u>	<u>50.511</u>

2021.12.31.	Aa3	Baa3	Ba1	n.a.	Összesen
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	7.811	37.083	44.894
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú adósságinstrumentumok	<u>3.498</u>	<u>1.043</u>	<u>56</u>	<u>3.912</u>	<u>8.509</u>
Összesen	<u>3.498</u>	<u>1.043</u>	<u>7.867</u>	<u>40.995</u>	<u>53.403</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.8. Pénzügyi instrumentumok besorolása a Moody's minősítése alapján [folytatás]

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

2022.06.30.	Aaa	Aa2	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	B1	Caa2	Caa3	C	Nem besorolt	n.a.	Összesen
Államkötvények	22.552	7.284	-	18.251	24.352	86.093	145.664	459.311	127.029	164.484	153.620	71.993	211	68.753	385	35.893	-	1.385.875
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	888	-	1.660	38.433	3.648	13.038	-	-	-	-	-	27.244	84.911
Jelzáloglevelek	-	-	-	44.226	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.714	56.940
MNB-kötvények	-	-	-	-	-	-	-	262.285	-	-	-	-	-	-	-	-	-	262.285
Kamatkozó kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	275.641	-	-	-	-	-	-	-	-	-	275.641
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.788	3.788
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	4.436	-	2.017	358	-	-	-	-	29	-	-	-	-	-	-	-	27.238	34.078
Összesen	26.988	7.284	2.017	62.835	24.352	86.981	145.664	998.897	165.491	168.132	166.658	71.993	211	68.753	385	35.893	70.984	2.103.518

2021.12.31.	Aaa	Aa2	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1	B3	Caa1	n.a.	Összesen
Államkötvények	21.728	7.849	-	17.808	28.492	99.425	203.172	495.231	372.198	188.395	162.477	-	76.732	91.487	178	-	1.765.172
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	2.896	-	6.152	44.606	4.144	12.630	-	-	-	-	18.091	88.519
Jelzáloglevelek	-	-	-	47.568	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.504	63.072
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	44.924	-	51.701	-	-	-	-	-	-	96.625
MNB-kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109.774	-	-	-	-	109.774
Kamatkozó kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	63.115	-	-	-	-	-	-	-	-	63.115
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.257	3.257
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	6.112	349	-	-	-	-	305	-	-	-	-	-	-	28.210	34.976
Összesen	21.728	7.849	6.112	65.725	28.492	102.321	203.172	609.422	417.109	244.240	175.107	109.774	76.732	91.487	178	65.062	2.224.510

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.8. Pénzügyi instrumentumok besorolása a Moody's minősítése alapján [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

2022.06.30.	Aaa	Aa2	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	B1	B3	Caa3	C	Nem besorolt	n.a.	Összesen
Államkötvények	288.417	47.897	24.488	26.335	33.142	207.449	3.231.350	155.114	53.215	161.922	35.984	39	139.095	9.564	24.978	-	4.438.989
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	-	8.237	15.768	-	-	-	-	-	-	-	229.824	253.829
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.915	-	-	-	-	8.915
Jelzáloglevelek	-	-	13.236	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.289	24.525
Egyéb értékpapírok	<u>425</u>	-	<u>1.882</u>	<u>9.523</u>	<u>397</u>	<u>11.736</u>	<u>3.952</u>	<u>6.954</u>	-	<u>1.938</u>	-	-	-	-	-	<u>38.991</u>	<u>75.798</u>
Összesen	<u>288.842</u>	<u>47.897</u>	<u>39.606</u>	<u>35.858</u>	<u>33.539</u>	<u>219.185</u>	<u>3.243.539</u>	<u>177.836</u>	<u>53.215</u>	<u>163.860</u>	<u>35.984</u>	<u>8.954</u>	<u>139.095</u>	<u>9.564</u>	<u>24.978</u>	<u>280.104</u>	<u>4.802.056</u>

2021.12.31.	Aaa	Aa2	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	B1	B3	n.a.	Összesen
Államkötvények	185.261	45.392	20.043	-	31.892	172.502	2.858.111	174.929	26.544	12.617	25.587	91.423	-	3.644.301
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	-	-	32.013	-	-	-	-	138.862	170.875
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	15.696	-	15.702
Jelzáloglevelek	-	-	12.992	-	-	-	-	-	47	-	-	-	11.282	24.321
Egyéb értékpapírok	<u>298</u>	-	-	<u>8.210</u>	-	<u>7.343</u>	<u>3.682</u>	-	-	-	-	-	<u>16.603</u>	<u>36.136</u>
Összesen	<u>185.559</u>	<u>45.392</u>	<u>33.035</u>	<u>8.210</u>	<u>31.892</u>	<u>179.845</u>	<u>2.861.799</u>	<u>206.989</u>	<u>26.544</u>	<u>12.617</u>	<u>25.587</u>	<u>107.119</u>	<u>166.747</u>	<u>3.891.335</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése

A likviditási kockázat annak a kitétségnek a mérése, hogy a Csoportnak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, annak érdekében, hogy időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Csoport a likviditási pozícióját az MNB által lefektetett irányelvek szerint kezeli.

A Csoport likviditási kockázatkezelési stratégiájának alapvetése, hogy a potenciálisan felmerülő összes kockázati faktort azonosítsa, és az adott faktornak való kitétséget számszerűsítse. A likviditási kockázatkezelési folyamat során a Csoport számba veszi a bankspecifikus (betétkivonás), a nemzetgazdaság egészét érintő (forint leértékelődés, hozamemelkedés), illetve a teljes globális pénzügyi rendszer anomáliáira visszavezethető (pénz és tőkepiacok „kiszáradása”) okokból felmerülő likviditási kockázati események hatását.

A kockázatkezelési politikának megfelelően a likviditási kockázatok egységes integrált módszertan szerint több szinten, VaR alapon kerülnek mérésre és kezelésre. A stratégia alapja, hogy a Csoport rendelkezzen egy olyan jó minőségű likvid eszköz portfólióval, aminek segítségével mindenkor addicionális költségek nélkül teljesíteni tudja esedékessé váló kötelezettségeit azok felmerülésekor.

A likviditási tartalék két részből tevődik össze. Megjelenik egyfelől a leánybankok szintjén (egyedi decentralizált tartalékolás), illetve Bankcsoport-szinten is tartalékképzés történik (centralizált „liquidity pool”). Az egyedi likviditási tartalékoknak kell fedezetet nyújtania a leánybankok hazai devizájában jelentkező potenciális sokkokra (betétkivonás, tőkepiaci sokk, üzleti finanszírozási igény), míg a rugalmas hozzáférésű, anyabank által kezelt pool a Bank egyedi sokkjaira (betétkivonás, hozamsokk, árfolyamsokk), valamint az összes entitás külföldi devizában felmerülő sokkjára (devizabetéti sokk, tőkepiaci sokk) nyújt fedezetet.

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

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Csoport likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitétsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége magas szintet ér el. A 2022. június 30-ával zárult félév során a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt lényeges módszertani változás.

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

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

A következő táblázatok az eszközöket és kötelezettségeket diszkontálatlan cash flow-k szerint mutatják be lejárat csoportok szerint. A lejárat csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg a Csoport. A lejárat időszakba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembevételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2022.06.30.	3 hónapon belül	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	2.248.302	65.853	-	-	-	2.314.155
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.474.143	92.073	205.572	610	806	1.773.204
Repókövetelések	33.062	-	-	-	-	33.062
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	4.215	6.421	74.145	20.605	67	105.453
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	-	-	10.019	-	32.254	42.273
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	371.290	369.717	1.103.731	382.570	25.976	2.253.284
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	226.639	432.925	2.355.665	1.865.110	-	4.880.339
Hitelek amortizált bekerülési értéken	2.284.349	2.900.397	5.841.188	6.430.875	69.206	17.526.015
Pénzügyilízing-követelés	148.461	340.223	849.059	50.208	-	1.387.951
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	30.767	35.062	224.242	906.656	-	1.196.727
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	-	-	-	-	90.054	90.054
Egyéb pénzügyi eszközök ¹	<u>329.796</u>	<u>5.300</u>	<u>5.535</u>	<u>727</u>	<u>6.242</u>	<u>347.600</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>7.151.024</u>	<u>4.247.971</u>	<u>10.669.156</u>	<u>9.657.361</u>	<u>224.605</u>	<u>31.950.117</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	482.775	251.128	731.396	265.919	-	1.731.218
Repókötelezettségek	109.556	-	193.876	-	-	303.432
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	493	1.225	2.843	38.001	-	42.562
Ügyfelek betétei	21.948.297	1.064.209	404.172	137.380	-	23.554.058
Kibocsátott értékpapírok	6.384	3.576	310.642	159.697	-	480.299
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	4.593	8.258	31.489	20.296	-	64.636
Egyéb pénzügyi kötelezettségek ¹	482.924	31.992	8.733	4.254	3.417	531.320
Alárendelt kölcsöntőke	<u>5.883</u>	-	<u>8.670</u>	<u>289.660</u>	-	<u>304.213</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>23.040.905</u>	<u>1.360.388</u>	<u>1.691.821</u>	<u>915.207</u>	<u>3.417</u>	<u>27.011.738</u>
NETTÓ POZÍCIÓ	<u>-15.889.881</u> ²	<u>2.887.583</u>	<u>8.977.335</u>	<u>8.742.154</u>	<u>221.188</u>	<u>4.938.379</u>

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

² Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Csoportnak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamelllett a Management megítélése szerint a Csoport rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2022.06.30.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	4.678.839	1.696.379	357.681	192.445	-	6.925.344
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-4.694.196</u>	<u>-1.746.965</u>	<u>-363.742</u>	<u>-188.294</u>	=	<u>-6.993.197</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>-15.357</u>	<u>-50.586</u>	<u>-6.061</u>	<u>4.151</u>	=	<u>-67.853</u>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	291.553	144.115	912.266	15.541	-	1.363.475
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-321.001</u>	<u>-180.381</u>	<u>-906.601</u>	<u>-16.053</u>	=	<u>-1.424.036</u>
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>-29.448</u>	<u>-36.266</u>	<u>5.665</u>	<u>-512</u>	=	<u>-60.561</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	<u>-44.805</u>	<u>-86.852</u>	<u>-396</u>	<u>3.639</u>	=	<u>-128.414</u>
Hitelkeret igénybe nem vett része	4.339.474	220.920	71.339	4.104	-	4.635.837
Bankgarancia	493.220	436.671	240.434	183.570	-	1.353.895
Visszaigazolt akkreditívek	70.566	3.318	965	190	-	75.039
Factoring hitelnyújtási elkötelezettség	<u>493.756</u>	=	=	=	=	<u>493.756</u>
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>5.397.016</u>	<u>660.909</u>	<u>312.738</u>	<u>187.864</u>	=	<u>6.558.527</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2021.12.31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	2.557.092	51	-	-	-	2.557.143
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszám. értékvesztés levonása után	1.314.523	61.455	145.180	67.764	-	1.588.922
Repókövetelések	61.373	-	-	-	-	61.373
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	29.714	21.975	37.345	13.530	1.738	104.302
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	-	-	9.769	19	43.615	53.403
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	295.977	249.131	1.114.027	544.167	40.798	2.244.100
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	34.190	482.530	2.146.652	1.202.747	-	3.866.119
Hitelek amortizált bekerülési értéken	1.827.131	2.599.854	5.897.202	4.742.146	136.975	15.203.308
Pénzügyilízing-követelés	124.074	307.745	770.154	48.636	-	1.250.609
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	30.164	31.662	221.069	835.014	-	1.117.909
Részvények és részesedések	-	-	-	-	79.736	79.736
Egyéb pénzügyi eszközök ¹	<u>130.133</u>	<u>3.244</u>	<u>6.265</u>	<u>3.270</u>	<u>9.804</u>	<u>152.716</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>6.404.371</u>	<u>3.757.647</u>	<u>10.347.663</u>	<u>7.457.293</u>	<u>312.666</u>	<u>28.279.640</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	332.330	173.171	704.505	366.025	-	1.576.031
Repókötelezettségek	79.045	-	2	-	-	79.047
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	530	1.253	4.421	34.980	-	41.184
Ügyfelek betétei	19.593.347	997.565	336.246	148.580	-	21.075.738
Kibocsátott értékpapírok	6.702	2.664	303.223	159.139	-	471.728
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	3.060	9.058	27.307	15.530	-	54.955
Egyéb pénzügyi kötelezettségek ¹	465.022	26.311	10.312	674	6.235	508.554
Alárendelt kölcsöntőke	<u>2.886</u>	-	<u>7.495</u>	<u>269.698</u>	-	<u>280.079</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>20.482.922</u>	<u>1.210.022</u>	<u>1.393.511</u>	<u>994.626</u>	<u>6.235</u>	<u>24.087.316</u>
NETTÓ POZÍCIÓ	<u>-14.078.551</u> ²	<u>2.547.625</u>	<u>8.954.152</u>	<u>6.462.667</u>	<u>306.431</u>	<u>4.192.324</u>

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

² Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Csoportnak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamelllett a Management megítélése szerint a Csoport rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2021.12.31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	4.396.050	1.993.311	302.924	151.959	-	6.844.244
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-4.349.598</u>	<u>-1.991.763</u>	<u>-296.648</u>	<u>-146.398</u>	=	<u>-6.784.407</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>46.452</u>	<u>1.548</u>	<u>6.276</u>	<u>5.561</u>	=	<u>59.837</u>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	5.693	37.815	580.489	16.195	-	640.192
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-7.765</u>	<u>-47.374</u>	<u>-595.938</u>	<u>-16.417</u>	=	<u>-667.494</u>
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>-2.072</u>	<u>-9.559</u>	<u>-15.449</u>	<u>-222</u>	=	<u>-27.302</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	<u>44.380</u>	<u>-8.011</u>	<u>-9.173</u>	<u>5.339</u>	=	<u>32.535</u>
Hitelkeret igénybe nem vett része	3.749.199	234.503	74.915	6.385	-	4.065.002
Bankgarancia	532.445	347.448	307.030	106.918	-	1.293.841
Visszaigazolt akkreditívek	61.124	2.937	853	163	-	65.077
Factoring hitelnyújtási elkötelezettség	<u>464.341</u>	=	=	=	=	<u>464.341</u>
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>4.807.109</u>	<u>584.888</u>	<u>382.798</u>	<u>113.466</u>	=	<u>5.888.261</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat

2022.06.30.	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	1.299.916	8.870.751	57.514	8.780.011	19.008.192
Források	-1.568.368	-7.713.406	-127.966	-6.682.239	-16.091.979
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>198.721</u>	<u>-629.922</u>	<u>115.096</u>	<u>-443.011</u>	<u>-759.116</u>
Nettó pozíció	<u>-69.731</u>	<u>527.423</u>	<u>44.644</u>	<u>1.654.761</u>	<u>2.157.097</u>

2021.12.31.	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	1.163.960	7.661.460	88.639	7.677.060	16.591.119
Források	-1.013.972	-6.769.472	-107.902	-5.971.941	-13.863.287
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>-186.774</u>	<u>-371.225</u>	<u>32.021</u>	<u>-101.951</u>	<u>-627.929</u>
Nettó pozíció	<u>-36.786</u>	<u>520.763</u>	<u>12.758</u>	<u>1.603.168</u>	<u>2.099.903</u>

A fenti kimutatás a Csoport fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az „Egyéb” soron kerültek feltüntetésre. Az egyéb csoport legnagyobb mértékben a RON, RSD, HRK, UAH, RUB, BGN, ALL és MDL devizákat tartalmazza. A Csoport a Nemzeti Bankok által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszer alapján is ellenőrzi a devizapozícióit. A Csoport nyitott devizapozíciójának mérésére a VaR modellt is használja. A fenti táblázatban részletezett származékos pénzügyi eszközök valós értéken kerülnek bemutatásra.

37.4. Kamatláb kockázat-kezelés

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

A Csoport kamatozó eszközeinek és forrásainak többsége oly módon van kialakítva, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a hosszú lejáratú kötelezettségek éven belüli kamatváltoztatása biztosítva legyen, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen.

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

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

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

2022. június 30-án

ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	21.526	796.389	-	44.255	-	13.240	-	8.484	-	13.880	105.219	1.309.430	126.745	2.185.678	2.312.423
fix kamatozású	20.480	717.610	-	44.255	-	13.240	-	8.484	-	13.880	-	-	20.480	797.469	817.949
változó kamatozású	1.046	78.779	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.046	78.779	79.825
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105.219	1.309.430	105.219	1.309.430	1.414.649
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	893.908	529.462	7.196	64.918	-	43.201	-	1.922	158.487	9.017	32.324	25.300	1.091.915	673.820	1.765.735
fix kamatozású	327.528	459.920	2.908	7.750	-	31.623	-	1.922	-	8.297	-	-	330.436	509.512	839.948
változó kamatozású	566.380	69.542	4.288	57.168	-	11.578	-	-	158.487	720	-	-	729.155	139.008	868.163
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.324	25.300	32.324	25.300	57.624
Repókövetelések	27.646	4.992	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	27.646	5.004	32.650
fix kamatozású	27.646	4.992	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.646	4.992	32.638
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	-	12	12
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú instrumentumok	118	36	869	299	4.756	1.650	12.318	3.024	62.699	9.890	739	1.098	81.499	15.997	97.496
fix kamatozású	33	36	532	299	4.400	1.650	12.318	3.024	62.699	9.890	-	-	79.982	14.899	94.881
változó kamatozású	85	-	337	-	356	-	-	-	-	-	-	-	778	-	778
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	739	1.098	739	1.098	1.837
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.915	25.596	24.915	25.596	50.511
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.915	25.596	24.915	25.596	50.511
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.4. Kamatláb-kockázat-kezelés [folytatás]

2022. június 30-án [folytatás]

ESZKÖZÖK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	325.483	188.465	54.345	28.389	220.573	173.441	45.903	113.843	350.537	568.461	212	33.866	997.053	1.106.465	2.103.518
fix kamatozású	286.810	188.462	54.345	15.351	220.573	173.441	45.903	113.698	350.537	568.461	-	-	958.168	1.059.413	2.017.581
változó kamatozású	38.673	3	-	13.038	-	-	-	145	-	-	-	-	38.673	13.186	51.859
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	212	33.866	212	33.866	34.078
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	20.621	200.932	-	40.045	304.860	197.230	374.097	48.295	2.509.833	1.106.143	-	-	3.209.411	1.592.645	4.802.056
fix kamatozású	319	195.780	-	31.506	304.860	197.230	374.097	48.295	2.509.833	1.106.143	-	-	3.189.109	1.578.954	4.768.063
változó kamatozású	20.302	5.152	-	8.539	-	-	-	-	-	-	-	-	20.302	13.691	33.993
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált értéken, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	873.688	6.209.342	415.730	2.056.952	99.725	1.592.588	250.676	456.566	1.766.696	1.461.683	132.674	89.147	3.539.189	11.866.278	15.405.467
fix kamatozású	44.413	1.237.026	2.350	346.895	57.456	749.941	188.670	394.862	1.065.315	1.108.873	-	-	1.358.204	3.837.597	5.195.801
változó kamatozású	829.275	4.972.316	413.380	1.710.057	42.269	842.647	62.006	61.704	701.381	352.810	-	-	2.048.311	7.939.534	9.987.845
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132.674	89.147	132.674	89.147	221.821
Pénzügyilízing-követelés	92.849	329.573	20.329	146.386	8.020	190.645	24.424	93.161	223.099	158.873	-	15.840	368.721	934.478	1.303.199
fix kamatozású	5.918	142.943	487	8.986	8.020	38.301	24.424	38.678	212.324	68.008	-	-	251.173	296.916	548.089
változó kamatozású	86.931	186.630	19.842	137.400	-	152.344	-	54.483	10.775	90.865	-	-	117.548	621.722	739.270
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.840	-	15.840	15.840
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	29.696	302	16.151	-	64.411	-	28.079	-	1.038.769	-	-	-	1.177.106	302	1.177.408
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	29.696	302	16.151	-	64.411	-	28.079	-	1.038.769	-	-	-	1.177.106	302	1.177.408
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	692.920	1.292.626	846.289	1.399.256	690.547	866.711	18.180	55.963	180.182	59.329	85.826	877.617	2.513.944	4.551.502	7.065.446
fix kamatozású	586.742	1.159.275	401.009	865.449	532.578	850.400	18.180	55.963	180.182	59.329	-	-	1.718.691	2.990.416	4.709.107
változó kamatozású	106.178	133.351	445.280	533.807	157.969	16.311	-	-	-	-	-	-	709.427	683.469	1.392.896
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85.826	877.617	85.826	877.617	963.443
Egyéb pénzügyi eszközök	2.200	19.435	205	750	-	57	-	-	-	-	183	65.449	221.959	67.854	310.238
fix kamatozású	2.197	8.853	-	17	-	22	-	-	-	-	117	-	2.197	9.009	11.206
változó kamatozású	3	10.582	205	733	-	35	-	-	-	-	66	-	208	11.416	11.624
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65.449	221.959	65.449	221.959	287.408

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

2022. június 30-án [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Bankokkal, Magyar Állammal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	51.873	266.931	46.979	85.410	117.321	74.797	316.602	10.290	592.821	12.231	60.987	22.187	1.186.583	471.846	1.658.429
fix kamatozású	29.874	115.638	46.979	37.324	117.321	17.330	316.602	7.592	592.785	12.231	-	-	1.103.561	190.115	1.293.676
változó kamatozású	21.999	151.293	-	48.086	-	57.467	-	2.698	36	-	-	-	22.035	259.544	281.579
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60.987	22.187	60.987	22.187	83.174
Repőkötelezettségek	92.634	210.801	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92.634	210.801	303.435
fix kamatozású	92.634	17.018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92.634	17.018	109.652
változó kamatozású	-	193.783	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	193.783	193.783
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	17.810	-	-	-	-	-	-	-	3.700	-	21.052	-	42.562	-	42.562
fix kamatozású	38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38	-	38
változó kamatozású	17.772	-	-	-	-	-	-	-	3.700	-	-	-	21.472	-	21.472
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.052	-	21.052	-	21.052
Ügyfelek betétei	8.177.991	11.869.775	194.082	550.184	80.015	728.794	31.721	86.451	244.057	170.054	19.740	1.399.258	8.747.606	14.804.516	23.552.122
fix kamatozású	1.546.527	5.668.177	194.082	550.184	80.015	728.794	31.721	86.035	244.057	170.054	-	-	2.096.402	7.203.244	9.299.646
változó kamatozású	6.631.464	6.201.598	-	-	-	-	-	416	-	-	-	-	6.631.464	6.202.014	12.833.478
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.740	1.399.258	19.740	1.399.258	1.418.998
Kibocsátott értékpapírok	3.690	-	1.777	-	145.904	18	-	59	253.929	-	-	22	405.300	99	405.399
fix kamatozású	211	-	-	-	-	18	-	59	253.929	-	-	-	254.140	77	254.217
változó kamatozású	3.479	-	1.777	-	145.904	-	-	-	-	-	-	-	151.160	-	151.160
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22	-	22	22

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

2022. június 30-án [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Származékos pénzügyi instrumentumok	502.975	1.593.626	458.846	1.779.815	668.766	916.004	13.241	59.169	103.967	78.079	618.059	345.659	2.365.854	4.772.352	7.138.206
fix kamatozású	355.337	1.396.376	344.197	947.670	383.268	900.821	13.241	59.169	103.949	78.079	-	-	1.199.992	3.382.115	4.582.107
változó kamatozású	147.638	197.250	114.649	832.145	285.498	15.183	-	-	18	-	-	-	547.803	1.044.578	1.592.381
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	618.059	345.659	618.059	345.659	963.718
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	983	8.462	623	1.199	761	3.197	1	4.617	469	31.364	-	9.524	2.837	58.363	61.200
fix kamatozású	983	8.380	501	1.049	759	2.548	1	3.959	466	30.287	-	-	2.710	46.223	48.933
változó kamatozású	-	82	122	150	2	649	-	658	3	1.077	-	-	127	2.616	2.743
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.524	-	9.524	9.524
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	112.502	38.156	4.313	361	3	5.289	-	110	-	71	191.012	156.165	307.830	200.152	507.982
fix kamatozású	112.501	38.051	4	357	3	4.955	-	110	-	49	-	-	112.508	43.522	156.030
változó kamatozású	1	105	4.309	4	-	334	-	-	-	22	-	-	4.310	465	4.775
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	191.012	156.165	191.012	156.165	347.177
Alárendelt kölcsöntőke	-	202.703	-	91.980	-	-	-	-	-	7.696	-	-	-	302.379	302.379
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.696	-	-	-	7.696	7.696
változó kamatozású	-	202.703	-	91.980	-	-	-	-	-	-	-	-	-	294.683	294.683
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nettó pozíció	-5.979.803	-4.618.900	654.494	1.272.301	380.122	1.350.664	392.112	620.562	5.091.359	3.087.964	-463.492	667.050	74.792	2.379.641	2.454.433

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

2021. december 31-én

ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	37.712	821.501	-	28.183	-	12.391	-	6.697	-	12.423	133.248	1.503.880	170.960	2.385.075	2.556.035
fix kamatozású	36.376	661.318	-	28.183	-	12.391	-	6.697	-	12.423	-	-	36.376	721.012	757.388
változó kamatozású	1.336	160.183	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.336	160.183	161.519
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133.248	1.503.880	133.248	1.503.880	1.637.128
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	435.888	360.795	67.304	109.822	30.509	50.770	49.632	27.234	405.437	17.202	24.415	5.853	1.013.185	571.676	1.584.861
fix kamatozású	271.734	134.382	449	96.918	1.007	50.238	49.632	27.234	254.065	17.202	-	-	576.887	325.974	902.861
változó kamatozású	164.154	226.413	66.855	12.904	29.502	532	-	-	151.372	-	-	-	411.883	239.849	651.732
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.415	5.853	24.415	5.853	30.268
Repőkövetelések	33.638	21.535	-	5.828	-	-	-	-	-	-	-	51	33.638	27.414	61.052
fix kamatozású	33.638	21.535	-	5.828	-	-	-	-	-	-	-	-	33.638	27.363	61.001
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51	-	51	51
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú instrumentumok	1.237	7.034	664	26.796	2.506	16.960	360	6.634	25.036	13.415	1.770	1.098	31.573	71.937	103.510
fix kamatozású	32	7.034	487	26.796	2.233	16.960	360	6.634	25.036	13.415	-	-	28.148	70.839	98.987
változó kamatozású	1.205	-	177	-	273	-	-	-	-	-	-	-	1.655	-	1.655
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.770	1.098	1.770	1.098	2.868
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.074	25.329	28.074	25.329	53.403
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.074	25.329	28.074	25.329	53.403
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

2021. december 31-én [folytatás]

ESZKÖZÖK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	205.473	291.988	22.420	92.258	97.202	202.157	40.289	177.681	362.610	697.456	-353	35.329	727.641	1.496.869	2.224.510
fix kamatozású	157.136	291.987	6.897	92.258	88.628	202.157	40.289	177.681	395.460	684.739	-	-	688.410	1.448.822	2.137.232
változó kamatozású	48.337	1	15.523	-	8.574	-	-	-	-32.850	12.717	-	-	39.584	12.718	52.302
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-353	35.329	-353	35.329	34.976
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	117	124.634	-	24.325	365.576	28.559	264.200	56.712	2.305.098	722.114	-	-	2.934.991	956.344	3.891.335
fix kamatozású	-	117.026	-	19.513	365.576	28.559	264.200	56.712	2.305.098	722.114	-	-	2.934.874	943.924	3.878.798
változó kamatozású	117	7.608	-	4.812	-	-	-	-	-	-	-	-	117	12.420	12.537
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált értéken, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	800.665	5.419.263	534.858	1.525.057	60.259	1.431.981	264.434	410.199	1.636.001	1.180.170	121.187	109.109	3.417.404	10.075.779	13.493.183
fix kamatozású	51.410	1.029.075	2.075	260.668	16.048	683.927	187.209	374.260	942.294	835.327	-	-	1.199.036	3.183.257	4.382.293
változó kamatozású	749.255	4.390.188	532.783	1.264.389	44.211	748.054	77.225	35.939	693.707	344.843	-	-	2.097.181	6.783.413	8.880.594
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121.187	109.109	121.187	109.109	230.296
Pénzügyilízing-követelés	117.384	304.444	16.580	131.417	5.736	161.672	20.288	88.194	197.583	137.387	-	1.943	357.571	825.057	1.182.628
fix kamatozású	6.555	118.251	440	8.408	5.736	37.140	20.288	40.715	188.967	64.125	-	-	221.986	268.639	490.625
változó kamatozású	110.829	186.193	16.140	123.009	-	124.532	-	47.479	8.616	73.262	-	-	135.585	554.475	690.060
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.943	-	1.943	1.943
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	27.185	281	11.172	-	73.893	-	29.473	-	926.107	-	-	-	1.067.830	281	1.068.111
fix kamatozású	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2
változó kamatozású	27.183	281	11.172	-	73.893	-	29.473	-	926.107	-	-	-	1.067.828	281	1.068.109
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.516.897	1.249.024	395.951	937.234	680.161	863.886	10.760	57.580	221.053	17.693	181.110	672.531	3.005.932	3.797.948	6.803.880
fix kamatozású	1.409.585	1.125.415	188.029	551.410	574.143	862.177	10.760	57.521	221.053	17.681	-	-	2.403.570	2.614.204	5.017.774
változó kamatozású	107.312	123.609	207.922	385.824	106.018	1.709	-	59	-	12	-	-	421.252	511.213	932.465
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	181.110	672.531	181.110	672.531	853.641
Egyéb pénzügyi eszközök	3.395	13.864	1.261	19	-	212	-	-	-	128	49.086	67.951	53.742	82.174	135.916
fix kamatozású	3.393	4.860	1.155	13	-	12	-	-	-	103	-	-	4.548	4.988	9.536
változó kamatozású	2	9.004	106	6	-	200	-	-	-	25	-	-	108	9.235	9.343
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.086	67.951	49.086	67.951	117.037

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

2021. december 31-én [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Bankokkal, Magyar Állammal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	103.123	200.292	41.404	56.912	26.730	79.200	355.132	26.401	616.005	12.724	35.951	13.474	1.178.345	389.003	1.567.348
fix kamatozású	58.913	103.240	12.367	23.208	26.730	52.310	355.132	26.356	615.961	12.724	-	-	1.069.103	217.838	1.286.941
változó kamatozású	44.210	97.052	29.037	33.704	-	26.890	-	45	44	-	-	-	73.291	157.691	230.982
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.951	13.474	35.951	13.474	49.425
Repőkötelezettségek	49.726	29.321	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.726	29.321	79.047
fix kamatozású	49.726	29.321	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.726	29.321	79.047
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eredményel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	20.133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.051	-	41.184	-	41.184
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	20.133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.133	-	20.133
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.051	-	21.051	-	21.051
Ügyfelek betétei	7.533.566	10.675.265	198.955	456.849	94.140	735.911	31.975	75.104	248.209	120.403	16.356	881.911	8.123.201	12.945.443	21.068.644
fix kamatozású	463.512	4.039.568	198.955	456.849	92.653	735.911	31.975	74.680	248.209	120.403	-	-	1.035.304	5.427.411	6.462.715
változó kamatozású	7.070.054	6.635.697	-	-	1.487	-	-	424	-	-	-	-	7.071.541	6.636.121	13.707.662
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.356	881.911	16.356	881.911	898.267
Kibocsátott értékpapírok	864	-	8.514	-	170.732	-	-	51	256.151	-	-	13	436.261	64	436.325
fix kamatozású	211	-	-	-	-	-	-	51	256.151	-	-	-	256.362	51	256.413
változó kamatozású	653	-	8.514	-	170.732	-	-	-	-	-	-	-	179.899	-	179.899
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	-	13	13

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]

2021. december 31-én [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Származékos pénzügyi instrumentumok	941.607	1.905.033	220.057	1.084.185	709.948	870.647	12.943	54.920	96.381	77.044	453.672	388.146	2.434.608	4.379.975	6.814.583
fix kamatozású	721.374	1.714.718	151.795	579.964	526.007	868.848	12.398	54.847	96.558	77.044	-	-	1.508.132	3.295.421	4.803.553
változó kamatozású	220.233	190.315	68.262	504.221	183.941	1.799	545	73	-177	-	-	-	472.804	696.408	1.169.212
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	453.672	388.146	453.672	388.146	841.818
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	916	7.401	353	1.076	483	5.359	892	4.534	1.011	24.823	-	6.438	3.655	49.631	53.286
fix kamatozású	830	6.948	72	435	7	1.757	319	2.582	1.011	17.403	-	-	2.239	29.125	31.364
változó kamatozású	86	453	281	641	476	3.602	573	1.952	-	7.420	-	-	1.416	14.068	15.484
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.438	-	6.438	6.438
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	117.189	50.063	2.518	672	-	479	-	133	-	103	173.503	141.111	293.210	192.561	485.771
fix kamatozású	117.185	50.046	907	564	-	211	-	133	-	67	-	-	118.092	51.021	169.113
változó kamatozású	4	17	1.611	108	-	268	-	-	-	36	-	-	1.615	429	2.044
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	173.503	141.111	173.503	141.111	314.614
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	85.551	-	186.225	-	-	-	6.514	-	44	-	278.334	278.334
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.514	-	-	-	6.514	6.514
változó kamatozású	-	-	-	85.551	-	186.225	-	-	-	-	-	-	-	271.776	271.776
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44	-	44	44
Nettó pozíció	-5.587.533	-4.253.012	578.409	1.195.694	313.809	890.767	278.494	669.788	4.861.168	2.556.377	-161.996	991.937	282.351	2.051.551	2.333.902

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.5. Piaci kockázat

A Csoport piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Csoport a „kockázatosított érték” (Value-at-Risk) módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockázatosított értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditási kockázat, devizakockázat és kamatláb-kockázat elemzése a 37.2., 37.3. és 37.4. sz. jegyzetben található.)

37.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockázatosított érték („Value-at-Risk” vagy „VaR”) kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális veszteséget becsüli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett.

A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség-számításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat, valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetőek minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Csoport egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelentett VaR-t.

Az alkalmazott VaR 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 összegezhető (millió forintban):

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2022.06.30.	2021.06.30.
Devizaárfolyam	2.513	1.381
Kamatláb	969	147
Tőkeinstrumentumok	65	74
Diverzifikáció	=	=
Teljes VaR kitétség	<u>3.547</u>	<u>1.602</u>

A fenti táblázatban szerepelnek a főbb eszközosztályokban lévő pozíciók által megtestesített kockázatosított értékek. A főbb eszközosztályok értékét meghatározó folyamatok azonban nem függetlenek (pl.: ha a forint gyengül az euróval szemben, akkor emelkednek a magyar államkötvény-hozamok). A főbb eszközosztályok közötti diverzifikáció miatt a teljes VaR-kitétség elmarad az eszközosztályonként számolt VaR-kitétségek összegétől.

A VaR mérőszám a Csoport napi kitétségét fejezi ki a deviza- és kamatláb-kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyam-változások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Csoport piaci kockázatoknak való kitétségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 37.5.2. jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 37.5.3. jegyzet, a tőkeinstrumentum-érzékenységvizsgálat részleteit a 37.5.4. jegyzet tartalmazza.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.5. Piaci kockázat [folytatás]

37.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

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

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

A Bank továbbá számszerűsíti a saját tőkével szemben értékelt eszközök devizaárfolyam-kockázatát is. Ide tartoznak az egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt értékpapírok, valamint a konszolidált entitásokhoz kapcsolódó devizaárfolyam-különbözetek.

Az alábbi táblázat mutatja be a devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat eredményét. A lenti táblázat számai jelzik, hogy a megadott konfidencia-szint mellett várhatóan mekkora napi nyereség/veszteség realizálható a portfólión.

Valószínűség	Konszolidált eredményhatás		Konszolidált átfogó eredményhatás	
	Millió forintban		Millió forintban	
	2022.06.30.	2021.06.30.	2022.06.30.	2021.06.30.
1%	-3.770	-2.109	-9.848	-2.737
5%	-1.761	-1.425	-5.787	-1.669
25%	-612	-525	-2.709	-359
50%	4	-38	-79	236
25%	732	524	1.700	726
5%	1.931	1.593	5.236	1.617
1%	3.574	1.957	11.086	2.000

Megjegyzés:

(1) A historikus VaR szimuláció az árfolyamok 2021. június 30. és 2022. június 30. között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

37.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettséget 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.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.5. Piaci kockázat [folytatás]

37.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]

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

1. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 100 bázisponttal nő (valószínű scenárió)
2. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 50 bázisponttal csökken (alternatív scenárió)

A nettó kamatbevétel a 2022. július 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.032 millió forinttal csökkenne (valószínű scenárió), illetve 491 millió forinttal nőne (alternatív scenárió) a szimuláció eredménye alapján. Hasonló szimuláció a 2021. július 1-jével kezdődő egy éves időszakban 800 millió forint növekedést (valószínű scenárió), illetve 2.421 millió forint csökkenést (alternatív scenárió) mutatott.

Ezt a hatást ellensúlyozza 2022. június 30-án a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión elért -450 millió forintos (valószínű scenárió), illetve +233 millió forintos (alternatív scenárió) tőkével szemben elszámolt árfolyameredmény (ugyanaz a hatás 2021. június 30-án -2.530 millió forint a valószínű scenárió, illetve +1.309 millió forint az alternatív scenárió esetében).

Emellett megvizsgáltuk a nettó kamatbevétel és az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bázispontos párhuzamos HUF, EUR, USD hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenységét. A következő táblázat tartalmazza az eredményeket (millió forintban):

Megnevezés	2022.06.30.		2021.06.30.	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a tőkére	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a tőkére
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-	-	-914	259
Forint +0,1% párhuzamos eltolás	-310	-46	-	-
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-2.421	-	-2.104	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-	-	-474	-
USD +0,1% párhuzamos eltolás	-159	=	=	=
Összesen	<u>-2.890</u>	<u>-46</u>	<u>-3.492</u>	<u>259</u>

37.5.4. Tőkeinstrumentum-érzékenységvizsgálat

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

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

Megnevezés	2022.06.30.	2021.06.30.
VaR (99%, egy nap, millió forint)	107	74
Stresszteszt (millió forint)	-201	-186

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.6. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

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

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

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

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

Tőkemegfelelés

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

A Csoport a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az alapmutató módszert, illetve a fejlett mérési módszert (AMA) együttesen alkalmazza.

A nemzetközi összehasonlíthatóság érdekében a Csoport kiszámítja az EU által befogadott IFRS alapú szavatoló tőkéjét, valamint annak felhasználásával az IFRS alapú tőkemegfelelési mutatóit a Bázel III előírásai alapján. A Csoport tőkemegfelelési mutatója 17,9%, a szavatoló tőke összege 3.515.020 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 1.570.345 millió forint volt 2022. június 30-án. Ugyanezek a mutatók 2021. december 31-én rendre 19,1%, 3.191.765 millió forint és 1.335.305 millió forint voltak.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.6. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőkemegfelelés [folytatás]

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2022.06.30.	2021.12.31.
Alapvető tőke (Tier 1) = Elsődleges alapvető tőke (CET 1)	3.226.731	2.926.882
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok ¹	2.929.636	2.896.118
Valósérték-korrekció	-118.137	-15.715
Egyéb tőkeelemek	420.859	104.326
Nem ellenőrzött részesedések	3.305	1.996
Visszavásárolt saját részvények	-119.858	-121.941
Goodwill és egyéb immateriális javak	-153.750	-183.440
Egyéb kiigazítások	236.676	217.538
Kiegészítő alapvető tőke (AT 1)	-	-
Járulékos tőke (Tier 2)	288.289	264.883
Kölcsöntőke-elemek	287.509	264.397
Egyéb kibocsátott tőkeelem	-	-
Leányvállalatok által kibocsátott, Tier 2 tőkeként megjelenített elemek	780	486
Szavatoló tőke	3.515.020	3.191.765
Hitelkockázat tőkekövetelménye	1.419.015	1.199.423
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	23.550	13.440
Működési kockázat tőkekövetelménye	127.780	122.442
Összes tőkekövetelmény	1.570.345	1.335.305
Többlettőke	1.944.675	1.856.460
CET 1 mutató	16,40%	17,50%
Tier 1 mutató	16,40%	17,50%
Tőkemegfelelési mutató	17,90%	19,10%

¹ A tartalékokból a kifizetni tervezett osztaléktömeg levonásra került. A 2022. évi eredmény után fizetendő osztaléktömeg megállapítása a 241/2014.EU rendelet 2.cikk (7) bekezdése alapján történt.

Basel III

Az Elsődleges alapvető tőke összetevői: jegyzett tőke, tartalékok (eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok sajáttőke-változása, nettó eredmény, konszolidáció miatti változások), valósérték-korrekciók, egyéb tőkeelemek (átértékelési különbözet, részvényalapú kifizetés, cashflow-fedezeti ügyletek, nettó külföldi befektetések fedezeti ügyletei), kisebbségi részesedések, visszavásárolt saját részvények, goodwill és egyéb immateriális javak, egyéb kiigazítások (prudenciális szűrők miatti kiigazítások, halasztott adókövetelések miatti kiigazítások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások).

Járulékos tőke: kölcsöntőke-elemek (alárendelt kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke), egyéb kibocsátott tőkeelem, leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok.

A szabályozói megfelelés szempontjából az összevont alapú felügyelet szerinti konszolidált kör alapján számolt mutatók az irányadóak. Az összevont alapú felügyeleti kör alapján számolt mutatókat az OTP Csoport Nyilvánosságra Hozatali dokumentuma tartalmazza.

A Csoport teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak a 2022-es év első felében és a 2021-es évben egyaránt.

38. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTSOROLÁSA ÉS ÁTADÁSA (millió forintban)

Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivezetve

	Átadott	Kapcsolódó	Átadott	Kapcsolódó
	eszközök	kötelezettségek	eszközök	kötelezettségek
	Könyv szerinti érték		Könyv szerinti érték	
	2022.06.30.		2021.12.31.	
Pénzügyi eszközök valós értéken az átfogó eredménykimutatáson átvezetve				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<u>5.902</u>	<u>5.299</u>	<u>52.371</u>	<u>45.484</u>
Összesen	<u>5.902</u>	<u>5.299</u>	<u>52.371</u>	<u>45.484</u>
Amortizált bekerülési értéken				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	427.925	375.537	92.765	90.986
Hitelek és előlegek	<u>1.838</u>	<u>1.516</u>	<u>833</u>	<u>1.056</u>
Összesen	<u>429.763</u>	<u>377.053</u>	<u>93.598</u>	<u>92.042</u>
Összesen	<u>435.665</u>	<u>382.352</u>	<u>145.969</u>	<u>137.526</u>

A Csoport 2022. június 30-án és 2021. december 31-én mintegy 297.976 millió forint és 79.045 millió forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repó ügyletek) miatti kötelezettséggel. A visszavásárlási megállapodások keretében ideiglenesen értékesített értékpapírok továbbra is a Csoport konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában kerülnek megjelenítésre a megfelelő értékpapír-kategóriában. A kapcsolódó kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre a mérlegben a „Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repókötelezettségek” soron.

Pénzügyi eszközök átadása, kivezetése folytatódó részvétellel

Olyan pénzügyi eszközök, amelyek kivezetésre kerültek volna, de továbbra is folytatódó részvétellel bírnak, nem jelentek meg a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában sem 2022. június 30-án, sem 2021. december 31-én.

39. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban)

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

Függő kötelezettségek	2022.06.30.	2021.12.31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	4.635.837	4.065.002
Bankgarancia	1.353.895	1.293.841
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettség	493.756	464.341
Visszaigazolt akkreditívek	75.039	65.077
Egyéb	<u>32.258</u>	<u>27.997</u>
Függő kötelezettségek IFRS 9 szerint összesen	<u>6.590.785</u>	<u>5.916.258</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	89.936	75.453
Jegyzési garancia vállalása	<u>22.050</u>	=
Egyéb	<u>4.813</u>	<u>5.410</u>
Függő kötelezettségek IAS 37 szerint összesen	<u>116.799</u>	<u>80.863</u>
Összesen	6.707.584	5.997.121

Jogviták

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

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 2022. június 30-án 39.936 millió forint, 2021. december 31-én pedig 35.354 millió forint volt. (Lásd a 24. sz. jegyzetet.)

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

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

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

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

39. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban) [folytatás]

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek [folytatás]

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

Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Csoport a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a főadós nem teljesítése esetén helyette meghatározott összeghatárig, meghatározott feltételek esetén, határozott időpontig fizetést fog teljesíteni anélkül, hogy az alapjogviszonyt vizsgálná. A kezesség járulékos kötelezettségvállalás, míg a garancia esetén a Csoport által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás. A bankgaranciára leggyakrabban akkor van szükség, ha az elsődleges kötelezett képessége a szerződésből eredő kötelezettségeinek teljesítésére kérdéses, vagy ha van olyan köz- vagy magánérdek, amely védelmet igényel a megbízó nemteljesítésének következményei ellen.

A csalás törvénye (vagy annak megfelelő helyi jogszabály) vonatkozik a garanciaszerződésre, amely lejáratú idővel rendelkezik, és csak akkor érvényesíthető, ha azt írásban rögzítik, és a kezes és a főkötelezett aláírja. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanciával szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésétől automatikusan elesik.

Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkísérelni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshez is, nincs sortartási kifogás.

Származékos ügyletek

A Csoport szigorú limiteket alkalmaz a nettó nyitott származékos pozíciók – azaz a vételi és eladási ügyletek közti különbségek – vonatkozásában, mind az összeg, mind a futamidő tekintetében. Bármely esetben, a hitelezési kockázatnak kitett összeg a nyereséges instrumentumok (azaz eszközök) jelenlegi valós értékére korlátozódik, amely – a származékos ügyletek viszonylatában – a még le nem járt instrumentumok volumenét tükröző szerződéses vagy elméleti tőkeösszegnek csupán kis hányadát jelenti. A Csoport ezt a hitelezési kockázatot az ügyfelekre vonatkozó hitelezési limitek részeként kezeli, a piaci mozgásokból eredő potenciális kitétséggel együtt. Az ezen instrumentumokra vonatkozó hitelezési kockázat esetén a Csoport nem ír elő fedezetet vagy más biztosítékot, kivéve az ügyfelekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Csoport a legtöbb esetben értékpapírlétet kér.

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban)

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

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

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

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

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság (2014. év végéig a Bank Igazgatósága) által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.

A Felügyelő Bizottság a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot a teljesítményalapú javadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott döntése időpontját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján állapítja meg.

Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 6.000 forint kedvezményt tartalmazhat, és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 12.000 forint lehet.

A jelenleg futó, 2017-2019. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

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

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]

A jelenleg futó, 2020-2021. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

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

A részvényalapú kifizetések valósérték-meghatározása során figyelembe vett releváns tényezők az alábbiak:

Év	Referencia-árfolyam	Feltételezett volatilitás	Kockázatmentes hozam (forint)						
			1 év	2 év	3 év	4 év	5 év	6 év	7 év
2017	9.200	21,30%	0,10%	0,50%	0,70%	1,00%	1,30%	1,30%	1,30%
2018	10.064	26,00%	0,20%	0,60%	1,00%	1,30%	1,60%	1,90%	2,10%
2019	12.413	19,20%	0,20%	0,70%	0,90%	1,10%	1,30%	1,40%	1,60%
2020	11.553	33,60%	0,60%	0,40%	0,50%	0,60%	0,80%	0,90%	1,00%
2021	16.644	28,60%	1,00%	1,60%	1,80%	1,90%	2,00%	2,10%	2,10%
2022	8.912	42,60%	7,10%	7,90%	7,60%	7,30%	7,10%	7,00%	6,90%

Év	Feltételezett osztalékpálya (forint/részvény)							Értékelőmodell
	1 év	2 év	3 év	4 év	5 év	6 év	7 év	
2017	219	219	252	290	334	384	442	Binomiális
2018	219	219	219	219	219	219	219	Binomiális
2019	252	290	333	383	440	507	583	Binomiális
2020	219	252	290	333	383	440	507	Binomiális
2021	371	321	357	393	432	475	523	Binomiális
2022	452	497	547	601	661	728	800	Binomiális

A **2017. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2022. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2022. június 30-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	108.243	108.243	11.005	-	-
2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	11.926	11.926	10.098	-	-
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	212.282	212.282	12.096	-	-
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	26.538	26.538	11.813	-	-
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	101.571	101.565	12.084	6	-
2020-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	11.584	11.584	11.897	-	-
2021-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	109.460	106.719	16.441	-	2.741
2021-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	11.531	11.531	16.477	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	42.820	-	-	-	42.820
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	2.950	2.950	8.529	-	-

**40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió forintban) [folytatás]**

A **2018. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2022. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2022. június 30-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab- szám	Tényleges darab- szám
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	82.854	82.854	13.843	-	-
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	17.017	17.017	11.829	-	-
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	150.230	150.230	14.294	-	-
2020-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	33.024	33.024	11.897	-	-
2021-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	73.799	73.799	16.314	-	-
2021-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	14.618	14.618	16.468	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	70.040	-	-	-	70.040
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	13.858	13.858	8.529	-	-
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	45.155
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.114
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	864
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	432

A **2019. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2022. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2022. június 30-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab- szám	Tényleges darab- szám
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	91.403	91.403	12.218	-	-
2020-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	22.806	22.806	11.897	-	-
2021-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	201.273	193.743	16.531	-	7.530
2021-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	30.834	30.834	17.618	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	91.599	-	-	-	91.599
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	10.564	10.564	8.529	-	-
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	125.771
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	18.025
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	44.421
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	6.279
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	1.000
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	500

**40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió forintban) [folytatás]**

A **2020. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2022. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2022. június 30-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab- szám	Tényleges darab- szám
2021-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	41.098	14.142	17.997	-	26.956
2021-ben juttatott részvényre váltott javaldalmazás	17.881	17.881	17.498	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	78.895	-	-	-	78.895
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás	15.232	14.743	8.529	-	489
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	47.826
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás	-	-	-	-	9.292
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	51.002
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás	-	-	-	-	9.518
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	13.080
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás	-	-	-	-	3.443
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás	-	-	-	-	680
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás	-	-	-	-	680

A **2021. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2022. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2022. június 30-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab- szám	Tényleges darab- szám
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	60.018	2.787	8.502	-	57.231
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás	11.028	10.467	8.529	-	561
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	117.276
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás	-	-	-	-	10.824
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	50.829
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás	-	-	-	-	4.942
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	54.324
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás	-	-	-	-	4.942
2026-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	58.222
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás	-	-	-	-	4.942
2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	25.305
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javaldalmazás	-	-	-	-	631

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]

A 2018-2021. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2023-2028-ban megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak.

A Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára, a fentiek, valamint a 2022. év után várható tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú teljesítményjavaldalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 1.474 millió forint és 3.589 millió forint került költségként elszámolásra a 2022. június 30-ával zárult félévben és a 2021. december 31-ével zárult évben.

Meghatározott juttatási program

A meghatározott juttatási program a foglalkoztatás utáni olyan juttatási program, amely nem meghatározott hozzájárulási program. A Csoport nettó kötelezettségét úgy számítják ki, hogy megbecsülik a munkavállaló jövőbeni juttatásának összegét a jelenlegi és az azt megelőző időszaki szolgálataik alapján. A juttatás jövőbeli értékét jelenértékre diszkontálják.

A csoportnak kisméretű meghatározott juttatási programjai vannak, főleg Bulgáriában, Szerbiában, Montenegróban, Horvátországban és Szlovéniában. Ezek a programok a nyugdíjkorhatár elérése után járó nyugdíjellátásokat nyújtanak, a juttatás vagy egy meghatározott összeg, vagy a havi fizetés alapján kalkulált. Ezek a programok nem finanszírozottak, következésképpen a programhoz nem kapcsolódnak jelentős programeszközök.

A meghatározott juttatási kötelezettség változása az alábbi volt:

	2022.06.30.	2021.12.31.
Nyitóegyenleg január 1-jén	5.264	5.022
Tárgyidőszaki szolgálat költsége	34	457
Kamatköltség	-	61
Demográfiai feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek	-	-6
Pénzügyi feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek	-	-122
Fizetett juttatások	-121	-225
Múltbeli szolgálat költsége	-	-164
Egyéb növekedés	-97	252
Átváltási különbözet	388	-11
Záróegyenleg	<u>5.468</u>	<u>5.264</u>

Az eredményben elszámolt összegek	2022.06.30.	2021.12.31.
Tárgyidőszaki szolgálat költsége	34	457
Nettó kamatráfördítés	-	61
Múltbeli szolgálat költsége	-	-164
Aktuáriusi veszteség	-	-78
Egyéb költség	=	44
Összesen	<u>34</u>	<u>320</u>

**40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió forintban) [folytatás]**

Meghatározott juttatási kötelezettség jelenértékének lejárat bontása	2022.06.30.	2021.12.31.
Éven belüli	335	127
Éven túli és öt éven belüli	1.060	1.237
Öt éven túli és tíz éven belüli	2.305	2.210
Tíz éven túli	<u>1.767</u>	<u>1.688</u>
Összesen a jelenérték	<u>5.467</u>	<u>5.262</u>

Aktuáriusi feltételezések	2022.06.30.	2021.12.31.
Diszkontráta	0,35% - 4,50%	0,35% - 4,50%
Jövőbeni fizetésemelések	0,75% - 8,00%	0,75% - 8,00%

Mivel a program eszközei nem jelennek meg a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, az eszközplafon hatása, az árfolyamváltozások hatása és a program eszközeinek hozama, kivéve a kamatszámításon szereplő összegeket, szintén nem kerülnek elszámolásra, és ezért nincsenek bemutatva.

A program eszközeinek be nem mutatására vonatkozó jelenlegi információk alapján a következő éves beszámolási időszakra a programba várhatóan befizetett hozzájárulások szintén érték nélküliek.

Az OTP Csoport 2022 első félévében és 2021-ben immateriális összegű hozzájárulást fizetett a meghatározott juttatási programokba.

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

A kulcspozícióban lévő vezetők, a Bank igazgatóságának és felügyelő bizottságának tagjai, valamint a Bank és a jelentősebb leányvállalatok stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottai kompenzációja az IAS 24 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek standardban foglalt kompenzáció-kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

Kompenzációk	2022.06.30.	2021.12.31.
Rövid távú munkavállalói juttatások	4.871	8.881
Részvényalapú kifizetések	1.264	3.110
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	702	743
Végkielégítések	23	-
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	=	<u>112</u>
Összesen	<u>6.860</u>	<u>12.846</u>

A Bank és főbb leányvállalatai igazgatósági és felügyelőbizottsági tagjainak, illetve kulcspozícióban lévő alkalmazottainak részvényalapú juttatásait a 40. sz. jegyzet mutatja be.

Az alábbi táblázat tartalmazza a Csoport vezető tisztségviselői részére igazgatósági és felügyelő bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságok összegét:

	2022.06.30.	2021.12.31.
Igazgatósági tagok	1.048	3.023
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>92</u>	<u>283</u>
Összesen	<u>1.140</u>	<u>3.306</u>

41. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban) [folytatás]

Kapcsolt félre (kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekeltségeik társaságokban) jelentett tételek a pénzügyi helyzet kimutatásban, illetve mérlegen kívüli tételek:

Eszközök	2022.06.30.			Összesen	2021.12.31.			Összesen
	Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok		Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett céltartalékok levonása után	-	-	-	-	-	-	-	-
Értékpapírok	606	-	-	606	596	-	-	596
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	-	-	-	-	-	-	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken (bruttó érték)	80.360	1.024	2.952	84.336	111.529	1.828	1.798	115.155
Értékvesztés amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekre	-	-	-	-	-3.197	-669	-6	-3.872
Pénzügyilízing-követelések	-	-	-	-	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	158	-	-	158	108	-	-	108
Repókövetelések bruttó állománya	=	=	=	=	=	=	=	=
Eszközök összesen	81.124	1.024	2.952	85.100	109.036	1.159	1.792	111.987
Kötelezettségek								
Hitelintézetekkel és a nemzeti bankokkal szembeni kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelek betétei	71.969	4.293	3.491	79.753	39.872	4.280	2.732	46.884
Kibocsátott értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	-	-	-	-	-	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	-	-	-	-	-
Repókötelezettségek állománya	=	=	=	=	=	=	=	=
Források összesen	71.969	4.293	3.491	79.753	39.872	4.280	2.732	46.884

41. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban) [folytatás]

Mérlegen kívüli tételek	2022.06.30.				2021.12.31.			
	Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen	Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen
Hitelkeret igénybe nem vett része	33.407	522	4.191	38.120	30.369	1.913	1.176	33.458
Bankgaranciák	8.938	-	1.861	10.799	6.220	-	551	6.771
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	=	=	=	=	=	=	=	=
Mérlegen kívüli tételek összesen	<u>42.345</u>	<u>522</u>	<u>6.052</u>	<u>48.919</u>	<u>36.589</u>	<u>1.913</u>	<u>1.727</u>	<u>40.229</u>

Eredménykimutatás (időszakra vonatkozó forgalom)

	2022.06.30.	2021.12.31.
Kamatbevételek	98	167
Jutalék- és díjbevételek	44	61
Kamatráfordítások	-35	-13
Jutalékráfordítások	-	-22
Értékvesztés / Céltartalék visszairása (+) / képzése (-) hitelen, kihelyezésem, adott kötelezettségvállalásra és garanciára	55	-652
Dologi költségek	-528	-224
Eszközértékesítés eredménye	-	-

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a Csoport nem konszolidált leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve. A kapcsolt felekkel folytatott ügyletek a független felek közötti ügyletekben szokásos feltételekkel egyenértékű feltételek mellett történtek és ezek a feltételek bizonyíthatók

42. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK (millió forintban)

A Csoport akkor ellenőríz (kontrollál) egy gazdálkodó egységet, ha jogosult az adott gazdálkodó tevékenységeinek pozitív hozamaira, illetve viseli a negatív hozam következményeit, valamint képes is döntéseivel befolyásolni e változó hozamok mértékét.

A Csoport elsődlegesen a következő tényezőket mérlegeli, amikor meghatározza az ellenőrzés (kontroll) létezését:

- a gazdálkodó egység döntéshozatali folyamatának vizsgálata
- az Igazgatótanács, a Felügyelő Bizottság, a Közgyűlés társasági szerződésen alapuló hatalma
- elsőbbségi szavazati jogokkal rendelkező részesedések létezése.

Ha a kontroll megléte nem határozható meg egyértelműen, akkor azt feltételezi a Csoport, hogy az ellenőrzés nem létezik.

A jelentős befolyás meglétét a Csoport vélelmezi az ellenkező eset bizonyításáig akkor, ha egy gazdálkodóban a Csoport közvetlenül vagy leányvállalatokon keresztül közvetve 20%-ot meghaladó szavazati joggal rendelkezik, de nincs kontrollja az adott gazdálkodó tevékenysége felett.

Az alábbiakban részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. Teljeskörűen konszolidálásra kerültek, és – a táblázatban megjelöltek kivételével – Magyarországon bejegyzett társaságok. A Csoport jelentősnek tekinti az összes hitelintézeti leányvállalatot, illetve a mérlegfőösszeg tekintetében nagyobb leányvállalatokat. A Bank pénztermelő egységnek az egyes leányvállalatokat tekinti.

Fő leányvállalatok

Név	Tulajdon (közvetlen és közvetett)		Tevékenység
	2022.06.30.	2021.12.31.	
DSK Bank EAD (Bulgária)	99,91%	99,91%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	97,92%	97,92%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka d.d. (Horvátország)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Srbija a.d. Novi Sad (korábban: Vojvodjanska banka a.d. Novi Sad) (Szerbia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Banka OTP Albania SHA (Albánia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank S.A. (korábban: Mobiasbanca - OTP Group S.A.) (Moldova)	98,26%	98,26%	kereskedelmi banki szolgáltatások
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Financing Netherlands B.V. (Hollandia)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	lakáscélú megtakarítások és hitelek
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Bank Center No.1 Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
Inga Kettő Kft.	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	pénztárak kezelése
OTP Ingatlanlízing Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanlízing

42. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK (millió forintban) [folytatás]

Társult és közös vezetésű vállalkozások

Az összefoglaló főbb pénzügyi mutatói és nem pénzügyi információi azon vállalkozásoknak, amelyek nem jelentősek Csoportszinten, és amelyek IAS 28 szerint vagy bekerülési értéken kerültek konszolidálásra a következők:

2022. június 30-án

Társult vállalkozások listája	Könyv szerinti érték	OTP Bankot megillető tulajdoni arány	Adózás utáni eredmény	Ország / Székhely	Tevékenység
OTP Kockázati Tőkealap I.	489	44,12%	33	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
OTP-DayOne Magvető Tőkealap	683	22,00%	-267	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
D-ÉG Thermostat Épületgépészeti Áruház Kft. 'f.a.'	-	46,99%	-	Magyarország, Dunaújváros	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme
Company for Cash Services AD	392	25,00%	-140	Bulgária, Szófia	Egyéb pénzügyi közvetítés
Edrone spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	816	23,54%	-395	Lengyelország, Krakkó	Számítógépes programozás
NovaKid Inc.	1.375	4,17%	-4.197	USA, San Francisco	Gyerekeknek szóló online angol tanulási platform üzemeltető
Banzai Cloud Zrt.	494	17,42%	n.a.	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
CodeCool Kft.	1.560	20,15%	517	Magyarország, Budapest	Egyéb oktatás
Pepita.hu Zrt.	911	37,14%	-71	Magyarország, Szeghalom	Csomagküldő, internetes kiskereskedelem
Seon Holdings Ltd.	7.382	23,86%	-1.574	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
VCC Live Group Zrt.	1.124	49,56%	-167	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
Szallas.hu Zrt. ¹	9.152	51,19%	-331	Magyarország, Miskolc	Világháló-portál szolgáltatás
Cursor Insight LTD	76	6,75%	-81	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
Fabetker Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	1	20,48%	28	Magyarország, Nádudvar	Építési betontermék gyártás
OneSoil Ag.	354	3,72%	-879	Svájc, Zürich	Számítógépes programozás
Packhelp Spółka Akcyjna	1.191	1,00%	-2.100	Lengyelország, Varsó	Papír csomagolóeszköz gyártása
Phoenix Play Invest Zrt.	2.406	21,69%	-1	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
Algorithmiq Invest Zrt.	8.511	21,69%	1.230	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
NGY Propertiers Investment SRL	11.836	14,54%	1.093	Románia, Bucharest	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Deligo Vision Technologies Kft.	205	2,50%	-52	Magyarország, Budapest	Egyéb információs szolgáltatás
GRADUW Invest Zrt.	4.761	26,92%	2.357	Magyarország, Budapest	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
SEH-Partner Kft.	5.836	30,56%	-357	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
Simonyi út 20. Ingatlanhasznosító Kft.	90	47,62%	n.a.	Magyarország, Debrecen	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
flowX.ai Inc.	1.140	n.a.	-165	USA, Kalifornia	n.a.
Fintech CEE Software Invest Kft.	3	13,12%	n.a.	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
New Frontier Technology Invest SARL	3	26,42%	n.a.	Luxemburg, Luxembourg	Vagyonkezelés
Mindgram sp. z.o.o	198	2,38%	-528	Lengyelország, Varsó	Egyéb humán-egészségügyi ellátás

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

42. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALATOK (millió forintban) [folytatás]

Társult és közös vezetésű vállalkozások [folytatás]

A Csoport 2021-ben jelentős befektetéseket eszközölt társult vállalkozásokba. A csoport ellenőrzése alatt álló kockázati tőkealapok tulajdonosi részesedést szereztek a következő társaságokban: Phoenix Play Invest Zrt., Algorithmiq Invest Zrt. és NGY Propertiers Investment SRL.

2021. december 31-én

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

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

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

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Csoport hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Csoport eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból kivételre kerültek.

	2022.06.30.	2021.12.31.
A Csoport által kezelt hitelek állománya	37.296	36.517

44. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

	2022.06.30.	2021.12.31.
Az eszközök százalékos arányában		
A Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	15,73%	15,87%

Más jelentős eszköz- vagy forráskoncentráció nem állt fenn 2022. június 30-án és 2021. december 31-én. A Csoport folyamatosan jelenti az MNB-nek a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitettségeit.

A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitettségeit a Bank külön figyeli, a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol.

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

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

A hitelkockázati limitek megállapítása során a Csoport arra törekszik, hogy a limitek érvényességi időtartama alatt az ügyfél igények kielégítésére az ügyfél gazdálkodása, pénzügyi helyzete alapján szükséges és kockázat szempontjából is elfogadható mértékű mozgástér biztosított legyen, és lehetővé váljon a limit kitöltésének limitdöntésnél alacsonyabb döntési szintre történő delegálása.

Amennyiben az ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállal kitettséget más csoporttag (akár nemzetgazdaságon belül, akár azon kívül), akkor az ügyfél, illetve ügyfélcsoport bankcsoport szintűnek minősül és az ügyféllimit bankcsoport szinten kerül meghatározásra.

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

45. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESEG / NYERESÉG (EPS)
(millió forintban)

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

Adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	2022.06.30.	2021.12.31.
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	42.929	455.592
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	268.989.701	262.017.836
Egy törzsrészvényre jutó alapnyereség (forint)	<u>160</u>	<u>1.738</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	42.929	455.592
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	269.028.497	262.094.958
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	<u>160</u>	<u>1.738</u>

Adózás utáni eredmény folytatódó tevékenységből	2022.06.30.	2021.12.31.
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	41.943	455.476
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	268.989.701	262.017.836
Egy törzsrészvényre jutó alapnyereség (forint)	<u>156</u>	<u>1.738</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	41.943	455.476
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	269.028.497	262.094.958
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	<u>156</u>	<u>1.738</u>

45. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESEG / NYERESÉG (EPS)
(millió forintban) [folytatás]

	2022.06.30.	2021.12.31.
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből		
Törzsrészesvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	986	116
A törzsrészesvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	268.989.701	262.017.836
Egy törzsrészesvényre jutó alapnyereség (forint)	<u>4</u>	=
Törzsrészesvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	986	116
A törzsrészesvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	269.028.497	262.094.958
Egy törzsrészesvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	<u>4</u>	=
	2022.06.30.	2021.12.31.
Kibocsátott törzsrészesvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részesvények átlagos darabszáma	11.010.309	17.982.174
Törzsrészesvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvényre jutó eredményhez	<u>268.989.701</u>	<u>262.017.836</u>
Javadalmazási rendszer keretében kibocsátott, törzsrészesvényre váltható vezetői részesvényopciók hígító hatása ¹	38.796	77.122
Törzsrészesvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez	<u>269.028.497</u>	<u>262.094.958</u>

¹ Mind a 2022-es év első félévében, mind pedig a 2021-es évben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához és Vezetői Opciók Programhoz kapcsolódik.

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

2022.06.30.	Kamateredmény / Kamateredményhez hasonló eredmény	Nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások				
a nemzeti bankokkal	4.651	-	-391	-
Bankközi kihelyezések, a kihelyezési veszteségekre				
elszámolt értékvesztés levonása után	69.499	-	-1.792	-
Repókövetelések	1.106	-	129	-
Az eredménnyel szemben valós értéken				
értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	1.493	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken				
értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	54	-829	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós				
értéken értékelt értékpapírok	25.831	24 ¹	-31.920	-102.453
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	59.388	41	-17.291	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	417.771	13.822	-82.420	-
Pénzügyilízing-követelés	34.100	-	-15.250	-
Erdménnyel szemben kötelezően valós				
értéken értékelt hitelek	24.390	617	14.987	-
Egyéb pénzügyi eszközök	1.863 ²	-	67	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	-18.376 ²	-10.439	=	=
Összesen a pénzügyi eszközök eredményei	<u>620.277</u>	<u>4.729</u>	<u>-133.881</u>	<u>-102.453</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal				
és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	-17.892	-	-	-
Repókötelezettségek	-8.662	-	-	-
Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek				
megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-232	1.452	-	-
Ügyfelek betétei	-75.722	155.969	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-7.492	-	-	-
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	-963	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-4.041	=	=	=
Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei	<u>-115.004</u>	<u>157.421</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	<u>505.273</u>	<u>162.150</u>	<u>-133.881</u>	<u>-102.453</u>

¹ A 2022-es év első félévében 24 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

² Az egyéb pénzügyi eszközök és a származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény-soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban) [folytatás]

2021.12.31.	Kamat- eredmény / Kamat- eredményhez hasonló eredmény	Nem kamat- eredmény	Érték- vesztés	Egyéb átfogó eredmény
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	16.527	-	-952	-
Bankközi kihelyezések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	24.594	-	-1.664	-
Repókövetelések	827	-	12	-
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	5.016	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	1.749	4.812	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	49.473	-2.587 ¹	-961	-44.877
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	79.602	1.031	-3.013	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	692.432	26.354	-32.159	-
Pénzügyilízing-követelés	59.084	-	-5.776	-
Erdménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	40.131	4.459	-16.289	-
Egyéb pénzügyi eszközök	3.639 ²	-	438	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	3.321 ²	9.412	=	=
Összesen a pénzügyi eszközök eredményei	971.379	48.497	-60.364	-44.877
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	-24.249	-	-	-
Repókötelezettségek	-2.299	-	-	-
Erdménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-493	-3.916	-	-
Ügyfelek betétei	-51.052	267.033	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-9.822	-	-	-
Lízingkötelezettség	-1.556	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-7.598	=	=	=
Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei	-97.069	263.117	=	=
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	874.310	311.614	-60.364	-44.877

¹ A 2021-es évben -2.587 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

² Az egyéb pénzügyi eszközök és a származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény-soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Csoport az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Csoport különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 47.4 sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Csoport az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, repókövetelések, bankokkal szembeni kötelezettségek, repókötelezettségek, ügyfelek betétei) esetében diszkontált cash flow-módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Csoport (pl. Reuters). A Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal mérleg sor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva a valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott devizában, adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével
- a problémamentes hitelek esetében a szerződéses cash flow-k képezik az értékelési kalkuláció alapját, míg a minősített hitelek esetében az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési érték tekintendő valós értéknek
- a változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash flow-ja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéből kerül megbecslésre
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb, mint a könyv szerinti érték.

A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Csoport jövedelem-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 konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash flow-módszerrel került meghatározásra. A hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után valós értékének meghatározásakor a diszkontráta-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráta a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.

Az ilyen módon meghatározott – nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó – valós értékek leginkább a valósérték-hierarchia 3. szintjére sorolhatóak.

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

47.1. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2022.06.30.		2021.12.31.	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	2.312.423	2.312.423	2.556.035	2.556.035
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.765.735	1.691.258	1.584.861	1.566.458
Repókövetelések	32.650	32.687	61.052	61.121
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	462.602	462.602	341.397	341.397
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	97.496	97.496	103.510	103.510
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök valós értéken	314.595	314.595	184.484	184.484
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	50.511	50.511	53.403	53.403
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	-	-	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.103.518	2.103.518	2.224.510	2.224.510
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.802.056	3.983.800	3.891.335	3.645.046
Hitelek amortizált bekerülési értéken ¹	15.405.467	15.661.224	13.493.183	13.106.425
Pénzügyilízing-követelések	1.303.199	1.314.295	1.182.628	1.183.089
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.177.408	1.177.408	1.068.111	1.068.111
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	35.218	35.218	18.757	18.757
Egyéb pénzügyi eszközök	<u>310.238</u>	<u>310.238</u>	<u>135.916</u>	<u>135.916</u>
Pénzügyi eszközök összesen	<u>29.710.514</u>	<u>29.084.671</u>	<u>26.557.785</u>	<u>25.906.865</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	1.658.429	1.608.191	1.567.348	1.446.036
Repókötelezettségek	303.435	300.201	79.047	79.010
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	42.562	42.562	41.184	41.184
Ügyfelek betétei	23.552.122	23.443.506	21.068.644	21.002.125
Kibocsátott értékpapírok	405.399	300.498	436.325	400.071
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	383.245	383.245	202.716	202.716
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	39.328	39.328	11.228	11.228
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	61.200	61.193	53.286	53.447
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	507.982	507.982	485.771	485.771
Alárendelt kölcsöntőke	<u>302.379</u>	<u>279.232</u>	<u>278.334</u>	<u>284.709</u>
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>27.256.081</u>	<u>26.965.939</u>	<u>24.223.883</u>	<u>24.006.297</u>

¹ Alacsony hozamkörnyezet okozta magasabb diszkontráta miatt a valós érték a könyv szerinti értéknél magasabb lesz.

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

47.2. Származékos ügyletek valós értéke

A Csoport rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet nem tesz eleget a fedezeti előírások szabályainak, így ezek az ügyleteket kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva.

A fedezeti és fedezett instrumentumok közötti gazdasági kapcsolat meghatározásához a fedezeti hatékonyság mérése (mind a valós érték mind a cash flow fedezeti ügyletek esetében) előreutató 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 hatékonytalanság 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 Csoport kereskedési és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumainak összefoglalása az alábbi:

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

47.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	Nettósítás előtt		2022.06.30.	Nettósítás után		Nettósítás előtt		2021.12.31.	Nettósítás után	
	Eszközök	Források	Nettósítás	Eszközök	Források	Eszközök	Források	Nettósítás	Eszközök	Források
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatláb-ügyletek										
Kamatswap	136.038	-126.860	110.069	25.969	-16.791	58.512	-56.070	40.783	17.729	-15.287
Tőkecsérés kamatswap	26.585	-15.711	-	26.585	-15.711	7.316	-7.621	-	7.316	-7.621
OTC-opciók	634	-857	-	634	-857	484	-299	-	484	-299
Határidős ügyletek	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
Kamatláb-ügyletek összesen (OTC-derivatívák)	<u>163.257</u>	<u>-143.428</u>	<u>110.069</u>	<u>53.188</u>	<u>-33.359</u>	<u>66.312</u>	<u>-63.990</u>	<u>40.783</u>	<u>25.529</u>	<u>-23.207</u>
Devizaügyletek										
Devizaswapok	75.160	-93.959	-	75.160	-93.959	37.638	-42.272	-	37.638	-42.272
Határidős devizaügyletek	25.545	-13.149	-	25.545	-13.149	10.790	-7.738	-	10.790	-7.738
OTC-opciók	1.745	-1.230	-	1.745	-1.230	801	-180	-	801	-180
Deviza-spotügyletek	699	-304	=	699	-304	187	-242	=	187	-242
Devizaügyletek összesen (OTC-derivatívák)	<u>103.149</u>	<u>-108.642</u>	<u>=</u>	<u>103.149</u>	<u>-108.642</u>	<u>49.416</u>	<u>-50.432</u>	<u>=</u>	<u>49.416</u>	<u>-50.432</u>
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek										
Commodity-swapok	70.522	-74.449	-	70.522	-74.449	51.523	-51.508	-	51.523	-51.508
Equity-swapok	1.183	-381	=	1.183	-381	10.538	-357	=	10.538	-357
OTC-derivatívák összesen	<u>71.705</u>	<u>-74.830</u>	<u>=</u>	<u>71.705</u>	<u>-74.830</u>	<u>62.061</u>	<u>-51.865</u>	<u>=</u>	<u>62.061</u>	<u>-51.865</u>
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	547	-746	=	547	-746	171	-278	=	171	-278
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	<u>72.252</u>	<u>-75.576</u>	<u>=</u>	<u>72.252</u>	<u>-75.576</u>	<u>62.232</u>	<u>-52.143</u>	<u>=</u>	<u>62.232</u>	<u>-52.143</u>
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatswap	90.016	-177.187	12.295	77.721	-164.892	47.457	-78.340	5.682	41.775	-72.658
Devizaswapok	5.759	-459	-	5.759	-459	1.090	-4.108	-	1.090	-4.108
Deviza-spotügyletek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Határidős ügyletek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tőkecsérés kamatswap	2.526	-317	=	2.526	-317	4.442	-168	=	4.442	-168
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>98.301</u>	<u>-177.963</u>	<u>12.295</u>	<u>86.006</u>	<u>-165.668</u>	<u>52.989</u>	<u>-82.616</u>	<u>5.682</u>	<u>47.307</u>	<u>-76.934</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>436.959</u>	<u>-505.609</u>	<u>122.364</u>	<u>314.595</u>	<u>-383.245</u>	<u>230.949</u>	<u>-249.181</u>	<u>46.465</u>	<u>184.484</u>	<u>-202.716</u>

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

47.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	Nettósítás előtt		2022.06.30.	Nettósítás után		Nettósítás előtt		2021.12.31.	Nettósítás után	
	Eszközök	Források	Nettósítás	Eszközök	Források	Eszközök	Források	Nettósítás	Eszközök	Források
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Cashflow-fedezeti ügyletek										
Kamatswap	<u>2.102</u>	<u>-2.102</u>	<u>2.102</u>	=	=	<u>1.020</u>	<u>-1.020</u>	<u>1.020</u>	=	=
Cashflow-fedezeti ügyletek összesen	<u>2.102</u>	<u>-2.102</u>	<u>2.102</u>	=	=	<u>1.020</u>	<u>-1.020</u>	<u>1.020</u>	=	=
Valósérték-fedezeti ügyletek										
Kamatswap	45.572	-30.435	24.076	21.496	-6.359	25.417	-17.908	12.131	13.286	-5.777
Tőkecserés kamatswap	13.722	-17.219	-	13.722	-17.219	5.471	-5.451	-	5.471	-5.451
Devizaswapok	=	<u>-15.750</u>	=	=	<u>-15.750</u>	=	=	=	=	=
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen	<u>59.294</u>	<u>-63.404</u>	<u>24.076</u>	<u>35.218</u>	<u>-39.328</u>	<u>30.888</u>	<u>-23.359</u>	<u>12.131</u>	<u>18.757</u>	<u>-11.228</u>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC-derivatívák)	<u>61.396</u>	<u>-65.506</u>	<u>26.178</u>	<u>35.218</u>	<u>-39.328</u>	<u>31.908</u>	<u>-24.379</u>	<u>13.151</u>	<u>18.757</u>	<u>-11.228</u>

47.3. Fedezeti elszámolás típusai

A Csoport a kamatkockázatot központilag kezeli. A kamatkockázati kitettségek a főbb devizák esetében konszolidált szinten kerülnek menedzselésre. Habár a helyi devizanemekben megállapított kockázati kitettségek leányvállalati szinten kerülnek kezelésre, a vonatkozó döntést csoportszinten hozzák meg. A kamatkockázatot NII és EVE alatt különböző stresszteszttek és scenáriók mentén kerül szimulálásra, a létrehozott kockázati limiteket a Bank csoportszintű likviditás kezelésre és kamatkockázat kezelésre vonatkozó szabályzata határozza meg. A kamatkockázat kezelési tevékenység célja az NII stabilizálása a jóváhagyott kockázati limiteken belül.

A fedezeti kapcsolatok kockázatkezelésének célja a tisztított valós értékből (elhatárolt kamat nélküli) származó kockázatok csökkentése, a MIRS hitelekhez használt különböző devizanemekhez kapcsolódó referencia kamatlábak kamat-átározódásából (BUBOR, EURIBOR, LIBOR) származó változások kezelése.

A valósérték-fedezeti elszámolás nem hatékony része a konszolidált eredménykimutatásban a kamatbevételek / kamatráfordítások között kerül bemutatásra.

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

47.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2022. június 30-án (millió devizában)

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valósérték-fedezeti ügylet	Kamat-kockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	900	-52.499	42.950	-8.649
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	0,49%	1,65%	1,31%	
		EUR						
		Névérték	-	-	101	10	50	161
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	0,24%	0,22%	0,05%	
		USD						
		Névérték	-	-	90	29	47	166
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,60%	2,35%	4,18%	
		JPY						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	4.500
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	0,22%	-	
Valósérték-fedezeti ügylet	Deviza- és kamat-kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	2	12	12	27
		Átlagos kamatláb (%)	-1,64%	-1,68%	-1,67%	-1,69%	-1,82%	
		Átlagos árfolyam	310,41	310,29	310,26	310,01	307,81	

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

47.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2022. június 30-án (millió devizában) [folytatás]

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valósérték-fedezeti ügylet	Deviza-kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	34	163	825	-	1.022
		Átlagos árfolyam	363,88	374,49	362,99	373,72	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	200	-	3.321	-	3.521
		Átlagos árfolyam	-	66,21	-	74,26	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	-	14.266	-	14.266
		Átlagos árfolyam	-	-	-	4,17	-	
		JPY/HUF						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	4.500
		Átlagos árfolyam	-	-	-	2,79	-	
		USD/HUF						
Névérték	-	16	-6	277	-	287		
Átlagos árfolyam	-	323,77	323,77	323,77	-			
	Egyéb	IRS						
		HUF						
		Névérték	3.951	-75	3.607	778	-	8.261

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

47.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2021. december 31-én (millió devizában)

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valósérték-fedezeti ügylet	Kamat-kockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	2.000	900	-52.474	42.950	-6.624
		Átlagos kamatláb (%)	-	1,09%	0,49%	1,65%	1,31%	
		EUR						
		Névérték	-	-	1	111	50	162
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	0,23%	0,24%	0,05%	
		USD						
		Névérték	-	-	-	119	47	166
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	2,54%	4,18%	
		JPY						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	4.500
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	0,22%	-	
Valósérték-fedezeti ügylet	Deviza- és kamat-kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	2	12	12	27
		Átlagos kamatláb (%)	-1,64%	-1,68%	-1,67%	-1,69%	-1,82%	
		Átlagos árfolyam	310,41	310,29	310,26	310,01	307,81	

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

47.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2021. december 31-én (millió devizában) [folytatás]

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valósérték-fedezeti ügylet	Deviza-kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-6	35	572	-	601
		Átlagos árfolyam	363,88	354,22	356,94	355,93	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	200	2.225	-	2.425
		Átlagos árfolyam	-	-	66,21	73,08	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	-	11.200	-	11.200
		Átlagos árfolyam	-	-	-	4,15	-	
		JPY/HUF						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	4.500
		Átlagos árfolyam	-	-	-	2,79	-	
		USD/HUF						
		Névérték	-	-	-3	306	-	303
Átlagos árfolyam	-	323,77	323,77	323,77	-			
	Egyéb	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	3.345	1.823	3.093	-	8.261

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

47.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2022. június 30-án

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezeti instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2022. június 30-án					A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonyság kalkulálásához használt valósérték-változás 2022. június 30-ával zárult félévben
				Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után			
				Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		
Valósérték- fedezeti ügylet	IRS	Kamatkockázat	420.458	44.808	-30.423	24.076	20.732	-6.347	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	10.010
	CCIRS	Deviza- és kamatkockázat	7.742	-	-2.803	-	-	-2.803	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	3
	CCIRS	Devizakockázat	879.726	13.722	-14.416	-	13.722	-14.416	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-4.237
	Deviza-swap	Devizakockázat	345.966	-	-15.750	-	-	-15.750	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-
	IRS	Egyéb	4.602	764	-12	-	764	-12	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	1
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen			<u>1.658.494</u>	<u>59.294</u>	<u>-63.404</u>	<u>24.076</u>	<u>35.218</u>	<u>-39.328</u>		<u>5.777</u>

2021. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezeti instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2021. december 31-én					A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonyság kalkulálásához használt valósérték-változás 2021. december 31-ével zárult évben
				Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után			
				Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		
Valósérték- fedezeti ügylet	IRS	Kamatkockázat	409.595	23.986	-17.908	12.131	11.855	-5.777	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	6.494
	CCIRS	Deviza- és kamatkockázat	8.175	-	-2.375	-	-	-2.375	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	4
	CCIRS	Devizakockázat	566.936	5.471	-3.076	-	5.471	-3.076	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-1.687
	IRS	Egyéb	8.261	1.431	-	-	1.431	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	3
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen			<u>992.967</u>	<u>30.888</u>	<u>-23.359</u>	<u>12.131</u>	<u>18.757</u>	<u>-11.228</u>		<u>4.814</u>

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

47.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2022. június 30-án

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2022. június 30-án		A valósérték-fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében 2022. június 30-ával zárult félévben		A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Valósérték-fedezeti ügyletek						
- Hitelek	Kamatkockázat	64.945	-	-3.603	-	Hitelek
- Hitelek	Kamatkockázat	-	142.923	-	-29.227	Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek
- Államkötvények	Kamatkockázat	14.900	-	-3.819	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	128.681	-	-30.127	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	61.185	-	-8.865	-	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	6.534	-	-243	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Hitelek	Deviza- és kamatkockázat	11.691	-	568	-	Hitelek
- Hitelek	Devizakockázat	813.913	-	-	-	Hitelek
- Államkötvények	Devizakockázat	12.551	-	-	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Devizakockázat	115.111	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	=	4.468	=	-279	Kibocsátott értékpapírok
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen		<u>1.229.511</u>	<u>147.391</u>	<u>-46.089</u>	<u>-29.506</u>	

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

47.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2021. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2021. december 31-én		A valósérték-fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében 2021. december 31-ével zárult évben		A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Valósérték-fedezeti ügyletek						
- Hitelek	Kamatkockázat	57.176	-	637	-	Hitelek
- Hitelek	Kamatkockázat	-	142.649	-	-16.858	Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek
- Államkötvények	Kamatkockázat	13.921	-	-1.230	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	152.830	-	-22.457	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	-	-	-	-	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	42.008	-	318	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Hitelek	Deviza- és kamatkockázat	101.934	-	611	-1.114	Hitelek
- Hitelek	Devizakockázat	458.312	-	-	-	Hitelek
- Államkötvények	Devizakockázat	12.811	-	-	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Devizakockázat	98.668	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	=	8.261	=	-161	Kibocsátott értékpapírok
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen		<u>937.660</u>	<u>150.910</u>	<u>-22.121</u>	<u>-18.133</u>	

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

47.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

A valósérték-fedezeti ügyletek elkülönített devizafelárával kapcsolatban a konszolidált egyéb átfogó eredményben elszámolt változás:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A konszolidált egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt tételek 2022-es év első félévére	Változás a konszolidált egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt tételekben a 2022-es év első félévében	A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásának azon sora, ahol a fedezett ügylet megtalálható
	Eszközök	Kötelezettségek			
Devizakockázat	813.913	-	-34.248	-33.279	Hitelek amortizált értéken
Devizakockázat	<u>12.551</u>	=	<u>98</u>	=	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
Összesen	<u>826.464</u>	=	<u>-34.150</u>	<u>-33.279</u>	

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A konszolidált egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt tételek 2021-es évre	Változás a konszolidált egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt tételekben a 2021-es évben	A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásának azon sora, ahol a fedezett ügylet megtalálható
	Eszközök	Kötelezettségek			
Devizakockázat	458.312	-	-1.032	-1.681	Hitelek amortizált értéken
Devizakockázat	<u>12.811</u>	=	<u>64</u>	=	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
Összesen	<u>471.123</u>	=	<u>-968</u>	<u>-1.681</u>	

Csoportszinten nem volt cashflow-fedezeti ügylet sem a 2022. június 30-ával zárult félévben, sem a 2021. december 31-ével zárult évben.

Nincs bemutatási követelmény a konszolidált beszámolóban a külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei tekintetében se 2022. június 30-án, se 2021. december 31-én.

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

47.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája

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

- 1. szint: Aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
- 2. szint: Az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetőek. A nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó valós értékek a hierarchia 2. szintjéhez sorolhatók.
- 3. szint: Eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

A valósérték-meghatározás hierarchiáját a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a következő táblázat mutatja:

2022.06.30.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékelt pénzügyi eszközök	462.602	68.751	380.211	13.640
<i>Az eredménnyel szemben valós</i>				
<i>értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	97.496	39.002	58.494	-
<i>Kereskedési célú származékos</i>				
<i>pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	314.595	547	313.247	801
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken</i>				
<i>értékelt nem kereskedési célú instrumentumok</i>	50.511	29.202	8.470	12.839 ¹
<i>Eredménnyel szemben valós értéken</i>				
<i>értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</i>	-	-	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben				
valós értéken értékelt értékpapírok	2.103.518	677.101	1.336.681	89.736 ²
Eredménnyel szemben kötelezően				
valós értéken értékelt hitelek	1.177.408	-	-	1.177.408
Fedezeti célú származékos pénzügyi				
instrumentumok pozitív valós értéke	35.218	=	35.218	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>3.778.746</u>	<u>745.852</u>	<u>1.752.110</u>	<u>1.280.784</u>
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	42.562	-	-	42.562
Kereskedési célú származékos pénzügyi				
kötelezettségek negatív valós értéke	383.245	746	382.499	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi				
kötelezettségek negatív valós értéke	39.328	=	39.328	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>465.135</u>	<u>746</u>	<u>421.827</u>	<u>42.562</u>

¹ A portfólió Visa C részvényeket is tartalmaz.

² A portfólió nagy részét 68.753 millió forintnyi ukrán államkötvény teszi ki.

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

47.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

2021.12.31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékelt pénzügyi eszközök	341.397	90.877	227.153	23.367
<i>Az eredménnyel szemben valós</i>				
<i>értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>103.510</i>	<i>58.727</i>	<i>44.777</i>	<i>6</i>
<i>Kereskedési célú származékos</i>				
<i>pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	<i>184.484</i>	<i>171</i>	<i>174.143</i>	<i>10.170</i>
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken</i>				
<i>értékelt nem kereskedési célú instrumentumok</i>	<i>53.403</i>	<i>31.979</i>	<i>8.233</i>	<i>13.191¹</i>
<i>Eredménnyel szemben valós értéken</i>				
<i>értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben				
valós értéken értékelt értékpapírok	2.224.510	910.324	1.250.833	63.353 ²
Eredménnyel szemben kötelezően				
valós értéken értékelt hitelek	1.068.111	281	-	1.067.830
Fedezeti célú származékos pénzügyi				
instrumentumok pozitív valós értéke	<u>18.757</u>	=	<u>18.757</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>3.652.775</u>	<u>1.001.482</u>	<u>1.496.743</u>	<u>1.154.550</u>
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	41.184	-	-	41.184
Kereskedési célú származékos pénzügyi				
kötelezettségek negatív valós értéke	202.716	278	202.438	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi				
kötelezettségek negatív valós értéke	<u>11.228</u>	=	<u>11.228</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>255.128</u>	<u>278</u>	<u>213.666</u>	<u>41.184</u>

¹ A portfólió nagyrészt Visa C részvényeket tartalmaz.

² A portfólió nagy részét 55.476 millió forintnyi ukrán államkötvény teszi ki.

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

47.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

A 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyitó- és záróegyenleg közötti változásának levezetése az alábbi:

2022.06.30.	Nyitó egyenleg	Beszerezés (+)	Kibocsátás / Folyósítás (+)	Kiegyenlítés / Lezárás (-)	Értékesítés (-)	Valósérték- változás (+/-)	Átsorolás (+/-)	Árfolyam- különbözlet / Ártértékelés	Egyéb	Záró egyenleg
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	6	-	-	-	-	-	-	-	-6	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	10.170	-	-	-	-	-9.369	-	-	-	801
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	13.191	-	473	-	-	268	-	389	-1.482	12.839
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	63.353	98.908	-	-14.847	-113.474	377	47.059	9.638	-1.278	89.736
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	<u>1.067.830</u>	=	<u>129.820</u>	<u>-39.178</u>	=	<u>18.633¹</u>	=	=	<u>303</u>	<u>1.177.408</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.154.550</u>	<u>98.908</u>	<u>130.293</u>	<u>-54.025</u>	<u>-113.474</u>	<u>9.909</u>	<u>47.059</u>	<u>10.027</u>	<u>-2.463</u>	<u>1.280.784</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	<u>41.184</u>	=	=	<u>-867</u>	=	<u>-1.456</u>	=	=	<u>3.701</u>	<u>42.562</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>41.184</u>	=	=	<u>-867</u>	=	<u>-1.456</u>	=	=	<u>3.701</u>	<u>42.562</u>

¹ A tárgyidőszaki valósérték-változás magában foglal egy 15.061 millió forint hitelkockázati tényezők változásából és egy 3.572 millió forint piaci tényezők változásából eredő korrekciót.

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

47.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra [folytatás]

A 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyitó- és záróegyenleg közötti változásának levezetése az alábbi:

2021.12.31.	Nyitó egyenleg	Beszerezés (+)	Kibocsátás / Folyósítás (+)	Kiegyenlítés / Lezárás (-)	Értékesítés (-)	Valósérték- változás (+/-)	Átsorolás (+/-)	Árfolyam- különbség / Átértékelés	Egyéb	Záró egyenleg
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	12	-	-	-	-	-	-	-	-6	6
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	6.586	-	-	-	-	3.584	-	-	-	10.170
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	15.433	-	390	-	-4.501	640	-57	256	1.030	13.191
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	56.906	81.795	-	-5.544	-2.018	-91	-69.636	1.813	128	63.353
Erdeménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	<u>798.981</u>	=	<u>333.931</u>	<u>-41.038</u>	=	<u>-24.044¹</u>	=	=	=	<u>1.067.830</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>877.918</u>	<u>81.795</u>	<u>334.321</u>	<u>-46.582</u>	<u>-6.519</u>	<u>-19.911</u>	<u>-69.693</u>	<u>2.069</u>	<u>1.152</u>	<u>1.154.550</u>
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	<u>31.896</u>	=	=	<u>-7.223</u>	=	<u>1.454</u>	=	=	<u>15.057</u>	<u>41.184</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>31.896</u>	=	=	<u>-7.223</u>	=	<u>1.454</u>	=	=	<u>15.057</u>	<u>41.184</u>

¹ A bázisidőszaki valósérték-változás magában foglal egy 16.289 millió forint hitelkockázati tényezők változásából és egy 7.755 millió forint piaci tényezők változásából eredő korrekciót.

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

47.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

Értékelési technikák és érzékenységvizsgálat a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

A jelentős, nem megfigyelhető inputokkal rendelkező termékek (3. szint) esetében érzékenységvizsgálat kerül elvégzésre az észszerűen lehetséges alternatív értékelések skáláján. Az alkalmazott érzékenységvizsgálati módszertan figyelembe veszi a használt értékelési technikák természetét, a megfigyelhető helyettesítő és múltbeli adatok elérhetőségét és megbízhatóságát, valamint az alternatív modellek használatának hatását.

A számítás megbízható forrásadatokon vagy releváns piaci elemzéseket figyelembe vevő scenárión alapszik az alkalmazandó alternatív modellek hatásaként. Az érzékenység kiszámítása a portfólió diverzifikálásának hatása nélkül történik.

Nem megfigyelhető inputok a valós érték mérésénél

Pénzügyi instrumentum típusa	Értékelési technika	Szignifikáns, nem megfigyelhető inputok	Nem megfigyelhető inputok becslésének skálája
Visa C részvények	Szakértői megítéléssel kombinált piaci megközelítés	Likviditáshiány vagy peres ügyek esetén alkalmazott diszkont.	+/- 12%
MFB refinanszírozott hitelek	Diszkontált cash-flow modell	Nemteljesítés valószínűsége	+/-20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash-flow modell	Nemteljesítés valószínűsége	+/-20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash-flow modell	Működési költségek	+/-20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash-flow modell	Demográfia	Változás a cash-flow becslésben

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél

Bár a Csoport úgy ítéli meg, hogy a valós értékre vonatkozó becslései megfelelőek, a különböző módszerek és feltételezések alkalmazása eltérő valós értékek méréséhez vezethet. A 3. szintű pénzügyi instrumentumok valós értékének mérésére a feltételezések megváltoztatása a következő hatással jár.

2022.06.30.	Nem megfigyelhető	Valós értékek		Hatás az eredményre	
		Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Illikviditás	6.527	4.805	861	-861
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	425.425	424.380	523	-522
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	430.899	419.095	5.997	-5.806
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	727.659	730.368	-1.353	1.356
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Működési költségek	724.848	733.219	-4.164	4.208
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Demográfia	727.047	729.906	-1.964	895
MFB refinanszírozott hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	17.030	16.850	90	-90
Összesen		3.059.435	3.058.623	-10	-820

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban)
[folytatás]

47.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

2021.12.31.	Nem megfigyelhető	Valós értékek		Hatás az eredményre	
		Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények Eredménnyel szemben	Illikviditás	6.704	5.079	813	-813
kötelezően valós értéken értékelt hitelek Eredménnyel szemben	Nemteljesítés valószínűsége	406.362	405.266	549	-547
kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	412.868	399.020	7.054	-6.794
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	639.007	631.856	3.590	-3.561
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Működési költségek	647.292	623.934	11.875	-11.483
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Demográfia Nemteljesítés valószínűsége	635.484	635.387	68	-29
MFB refinanszírozott hitelek		<u>19.218</u>	<u>18.972</u>	<u>123</u>	<u>-123</u>
Összesen		<u>2.766.935</u>	<u>2.719.514</u>	<u>24.072</u>	<u>-23.350</u>

A Visa C részvények értékelésénél az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatása az értékeléshez használt diszkontráta +/-12%-os eltolásával lett kiszámítva a Menedzsment legjobb becsléseként 2022. június 30-án és 2021. december 31-én.

A Magyar Fejlesztési Bank („MFB”) refinanszírozási hitelek és támogatott személyi kölcsönök esetében a Bank a nemteljesítés valószínűségének – mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető inputnak – a +/-20%-kal történő módosításával számította ki az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatását.

A támogatott személyi kölcsönök esetében a működési költségek és a demográfiával kapcsolatos tényezők nem megfigyelhető inputként szerepelnek az alkalmazott valósérték-számítási modellben.

A Bank kiszámította az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásait a működési költségek – mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető input – +/- 20%-kal történő módosításával.

A cashflow-becslések az adósok gyermekszüléseinek jövőbeli számával kapcsolatos feltételezéseken alapulnak. A jelenlegi feltételezések szerint az adósok 15%-a öt év elteltével nem fogja teljesíteni a kormány által meghatározott támogatási feltételeket („feltételszegés”), így az adósok kötelesek lesznek visszafizetni a korábban adott megelőlegezett kamattámogatást. Továbbá ebben az esetben a támogatott hitelek piaci feltételek alapján nyújtott hitelekkel alakulnak át. A hiteleket a kormány a támogatás részeként a hitelszerződés aláírását követő második, illetve harmadik szülést követően elötörleszti. A Bank kiszámította az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések használatának kedvező és kedvezőtlen hatásait a feltételek megszegésére vonatkozó demográfiai feltételezés – mint a cashflow-becslés legjelentősebb nem megfigyelhető inputja – +/- 5%-os módosításával.

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban)

A Csoport üzleti és földrajzi szegmenseket különböztet meg. A következőkben bemutatásra kerül a Csoport üzleti és földrajzi kombinációjú szegmense szerinti jelentés.

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott szegmensei a következők:

OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Montenegró, Albánia, Moldova, Szlovénia, Merkantil Csoport, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok és Corporate Center.

Az OTP Core a Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai a Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Kft., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások). 2016 negyedik negyedétől bekerült a Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet; 2017 első negyedétől az OTP Kártyagyártó Zrt., az OTP Létesítményüzemeltető Kft., a Monicomp Zrt. és az OTP Ingatlanlízing Zrt. (mely 2019 első negyedétől kikerült); 2019 első negyedétől az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és az OTP Mobil Szolgáltató Kft.; 2020 első negyedétől az OTP eBIZ Zrt. és 2021 második negyedétől az OTP Otthonmegoldások Kft. Az előbbi cégek konszolidált beszámolója elkülönítésre kerül az OTP Csoportban és a Corporate Centerben, mely utóbbi virtuális gazdasági egység.

A Csoporton belül a Corporate Center virtuális gazdasági egységként működik, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, a Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Center mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, egyes leányvállalatok csoporton belüli hitelei, valamint az OTP EMTN programjának keretében kibocsátott alárendelt- és szenior kötvények finanszírozzák.

Ezekből a finanszírozási forrásokból kell a Corporate Centernek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitelekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Center által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők: magyarországiak: Merkantil Bank Zrt., Merkantil Ingatlan Lízing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek: bankok, lízingtársaságok és faktoringtársaságok.

A külföldi faktoringtársaságok (OTP Factoring Ukraine LLC, OTP Factoring SRL, OTP Factoring Bulgaria LLC, OTP Factoring Serbia d.o.o., és az OTP Debt Collection d.o.o. (korábban: OTP Factoring Montenegro d.o.o.)) eredményét hasonlóképpen a külföldi lízingtársaságok eredményéhez az egyes külföldi leánybankok szegmensadata tartalmazza.

Az egyéb leányvállalatok között szerepelnek többek között a következők: OTP Ingatlan Zrt., OTP Életjáradék Zrt., OTP Pénztárszolgáltató Zrt.

A bemutatásra került üzleti és földrajzi kombinációjú szegmens a Csoport olyan komponense:

- amely szegmensenként elkülöníthető és hozzárendelhető bevételekkel, ráfordításokkal, eszközökkel, kötelezettségekkel működik,
- ahol az egymás közötti tranzakciók kiszűrésre kerültek,
- ahol a Csoport legfőbb döntéshozó szerve rendszeresen felülvizsgálja a működési eredményeket,
- ahol elkülönült pénzügyi információ áll rendelkezésre.

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

Korrektív tételek bemutatása

Goodwillra / részesedésre képzett értékvesztés és adómegetkárító hatásuk:

A számviteli szabályoknak megfelelően az orosz goodwill 2022 első félévében történt teljes leírásának eredményhatása 67.714 millió forint, ami megegyezik a 9.395 millió rubel bekerülési érték bekerülési árfolyamon átszámított összegével. Az értékvesztés elszámolásakor a rubel árfolyamváltozása miatt átváltási különbözet címen a saját tőkével szemben került könyvelésre 26.848 millió forint, ennek megfelelően az orosz goodwill-leírás saját tőkére gyakorolt hatása adó előtt -40.866 millió forint volt.

2022 első félévében ezen felül leánybanki befektetések értékvesztésének elszámolására is sor került az orosz, ukrán és moldáv operációk kapcsán. Maga az értékvesztés konszolidált szinten nem érinti az eredményt, mivel az kiszűrésre kerül, ugyanakkor a társasági adóalapot csökkenti, így 2022 első félévében 11.400 millió forint pozitív adópajzs-hatás merült fel ezen értékvesztések vonatkozásában.

2021. december 31-ével az OTP Bank Romania S.A. leányvállalatra elszámolt 39.546 millió forint részesedés-értékvesztésnek köszönhetően 3.559 millió forint pozitív adóhatás keletkezett, 9.906 millió forint értékvesztés-visszaírás volt az OTP Banka Srbija a.d.-n, aminek 892 millió forint volt a negatív adóhatása, 16.628 millió forint értékvesztés-visszaírás volt a Crnogorska komercijalna banka a.d.-n, ami miatt 1.496 millió forint negatív adóhatás került elszámolásra, és 8.463 millió forint értékvesztés került könyvelésre a Monicom Kft.-vel kapcsolatban, aminek a pozitív adóhatása 763 millió forint volt.

Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után):

A 2010 óta Magyarországon fizetendő pénzügyi szervezetek különadójának adózás utáni hatása 2022 egészére vonatkozóan elérte a 20,2 milliárd forintot, a teljes összeg az első negyedévben került könyvelésre. Továbbá 2022 második negyedévében egyösszegben került elszámolásra a Kormány által 2022. június 4-én bejelentett, a 2022-es és 2023-as évekre átmeneti jelleggel kivetett extraprofit adó 2022-es évet terhelő összege, melynek adó utáni negatív eredményhatása 67,9 milliárd forint volt.

Akvizíciók hatása (társasági adó után):

A vizsgált időszakban a következő főbb tételek jelentek meg ezen a soron: a felvásárolt bankok integrációs költségei és az akvizíciókból eredő egyéb közvetlen hatások (például ügyfélbázis-amortizáció).

Moratórium egyszeri hatása:

A fizetési moratórium időszaka alatt az OTP Bank az eredménykimutatásában a bevételek között megjeleníti az ügyfelek által meg nem fizetett elhatárolt kamatokat. Ugyanakkor a fizetési moratórium alatt meg nem fizetett kamatok későbbi, kamattal nem növelt értéken történő megfizetése 2020, 2021 és 2022 első féléve során összességében 43,4 milliárd forint egyszeri veszteséget okozott (adózás után). Az összeg tartalmazza a moratórium 2022 végéig történt meghosszabbításának 2022 második negyedévében elszámolt egyszeri várható hatását (-1,8 milliárd forint), ugyanakkor nem tartalmazza a mezőgazdasági vállalkozások beruházási és forgóeszköz-hiteleire 2022 szeptemberétől 2023 év végéig rendelkezésre álló fizetési moratórium egyszeri várható hatását.

Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra képzett értékvesztés:

2022. június 30-án a magyar OTP Bank és a bolgár DSK Bank könyveiben összesen 114 milliárd forint névértékű orosz állampapír szerepelt.

Az első negyedévben a Bank nem-teljesítő (Stage 3) kategóriába sorolta ezeket a kitétségeket, és a félév során – döntően az első negyedévben – összesen 38,6 milliárd forint kockázati költséget számolt el (adózás után 35,0 milliárd forintnyi hatás). Ennek oka az volt, hogy Oroszországon kívül a szankciók és a kibocsátó fizetőképességével kapcsolatos aggodalmak miatt az említett államkötvények likviditása jelentősen korlátozott volt.

Az év első felében a valós értéken értékelt kitétségek valós értékét csökkentették az átfogó eredménykimutatásban elszámolt negatív valósérték-korrektívummal. A fenti két tényező együttes hatásaként a magyarországi OTP Bank és a bulgáriai DSK Bank által tartott ezen orosz kötvények nettó könyv szerinti értéke 41,4 milliárd forint volt.

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

Korrektív tételek bemutatása [folytatás]

A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása:

A Sberbank Magyarország végelszámolása miatt adó után 2,5 milliárd forintos összeg terhelve az eredményt, mely két tételből tevődik össze. Egyrészt a hazai csoporttagokat a második negyedévben 28,5 milliárd forint rendkívüli befizetési kötelezettség terhelve az Országos Betétbiztosítási Alapba. Ugyanakkor ezt az összeget ellensúlyozta a Sberbank eszközeinek már lezajlott értékesítéséből a jövőben várhatóan befolyó megtérülés. A rendelkezésre álló információk alapján a Bank arra számított, hogy az Országos Betétbiztosítási Alapba történő rendkívüli befizetése 100%-ban megtérül. A megtérülés megvalósulásának időbeli bizonytalansága miatt azonban ezt a követelést a várható nettó jelenértékén számoltuk el, így 9,57%-os diszkontot alkalmaztunk.

Kamatstop:

A kormány 2021. december 22-i döntésével kamatstop-ot vezetett be a 2022. január 1. és június 30. közötti időszakra a referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású jelzáloghitel-szerződések, és február 18-i döntésével a lakáscélú pénzügyi lízingszerződések esetében is.

A Kormány a 215/2022. (VI. 17.) Kormányrendelettel fél évvel meghosszabbította a kamatstop hatályát. A 2022. december 31-ig történő meghosszabbítás várható egyszeri eredményhatásaként 2022 második negyedévében elszámolt összeg -10,1 milliárd forint (adó után).

Magyarázatok az alábbi táblában szereplő szegmensekhez:

3; 4; 6: A földrajzi alapon megkülönböztetett szegmensek az adott országban működő bankokat és esetenként egyéb pénzügyi intézményeket (pl. lízing- és faktoringtársaságok), illetve egyéb cégeket tartalmaznak. A bevételek alapvetően pénzügyi szolgáltatások nyújtásából származnak, úgymint betétgyűjtés, hitelnyújtás, lízing- és treasury-tevékenység, pénzforgalmi és befektetési szolgáltatások és egyéb pénzügyi szolgáltatások.

7: A magyarországi lízingtevékenységet végző Merkantil Csoport a bevételeit alapvetően lízingszolgáltatások nyújtásából realizálja (gépjármű- és termelőeszköz-finanszírozás).

8: A Csoport országai közül a Magyarországon, Bulgáriában, Romániában és Ukrajnában működő alapkezelők bevételeit alapvetően a befektetési alapokban kezelt, valamint a vagyonkezelt állományokon elszámolt díjbevételek adják.

9: Az egyéb magyar és külföldi leányvállalatok tevékenysége szerteágazó, így bevételeik is számos forrásból származnak. A bevételek fő része az Egyéb leányvállalatok szegmensben az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. és az OTP Ingatlan Zrt. tevékenységéből, valamint az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. és a PortfoLion tőkealapok befektetéseiből származik.

10: A Corporate Centre nettó kamateredménye a szegmenshez rendelt kötelezettségeken elszámolt kamatráfordításokból, illetve eszközökön elszámolt kamatbevételekből tevődik össze.

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

2022. június 30-án

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban

	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján
	a	b	1=a+b
Adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	42.652		42.652
Adózás utáni eredmény megszűnő tevékenységből	986		986
Adózás utáni eredmény folytatódó tevékenységből	41.666		41.666
Korrekciós tételek (összesen)		-208.101	-208.101
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz-átvétel/átadás (társasági adó után)		190	190
Goodwill / részesedések értékvesztése (társasági adó után)		-56.279	-56.279
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-88.102	-88.102
Akvizíció hatása (társasági adó után)		-5.906	-5.906
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)		-1.790	-1.790
Saját részvénycsere-ügylet eredménye az OTP Core-nál		-8.526	-8.526
Orosz államkötvények értékvesztése OTP Core-nál és DSK Banknál (társasági adó után)		-35.039	-35.039
A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (társasági adó után)		-2.508	-2.508
Az egyes magyarországi lakossági hiteleket érintő kamatstop meghosszabbításának várható egyszeri hatása (társasági adó után)		-10.141	-10.141

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2022. június 30-án [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján	Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül)	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Kiszűrések és korrekciók
	a	b	1=a+b; 1=2+3+4+5	2	3	4	5
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	41.666	209.088	250.754	187.271	81.169	-19.978	2.292
Adózás előtti eredmény	56.161	237.293	293.454	213.978	94.396	-17.880	2.960
Korrigált működési eredmény	282.560	115.577	398.137	194.790	99.112	103.366	869
Korrigált összes bevétel	770.609	-15.511	755.098	374.034	199.509	187.364	-5.809
Korrigált nettó kamatbevétel	505.273	923	506.196	231.116	133.077	141.660	343
Korrigált nettó díjak, jutalékok	265.451	-83.934	181.517	99.266	53.512	30.914	-2.175
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	-115	67.500	67.385	43.652	12.920	14.790	-3.977
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-488.049	131.088	-356.961	-179.244	-100.397	-83.998	6.678
Személyi jellegű ráfordítások	-174.752	451	-174.301	-76.774	-49.629	-48.262	364
Értécsökkenés és amortizáció	-50.472	11.056	-39.416	-22.131	-9.092	-8.006	-187
Egyéb általános költségek	-262.825	119.581	-143.244	-80.339	-41.676	-27.730	6.501
Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség	1.978	1	1.979	-1.104	824	2.233	26
Módosítás miatti eredmény	-13.074	11.660	-1.414	-	4	-1.418	-
Kockázati költségek összesen	-215.303	110.055	-105.248	20.292	-5.544	-122.061	2.065
Korrigált értékvesztés-képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-128.678	53.931	-74.747	31.845	-2.056	-104.454	-82
Goodwill értékvesztés	-67.715	67.715	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-18.910	-11.591	-30.501	-11.553	-3.488	-17.607	2.147
Ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-1.464	66	-1.398	-15	-409	-974	-
Társasági adó	-14.495	-28.205	-42.700	-26.707	-13.227	-2.098	-668
Szegmenseszközök	30.822.224	-	30.822.224	20.820.759	11.275.985	6.321.503	-7.596.023
Szegmenskötelezettségek	27.653.919	-	27.653.919	17.087.674	9.837.529	5.305.583	-4.576.867

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2022. június 30-án [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül) 2=6+...+10	OTP CORE (Magyarország)	Merkantil Csoport (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre
	6	7	8	9	10	
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	187.271	168.887	5.809	2.583	7.052	2.940
Adózás előtti eredmény	213.978	192.949	6.618	2.933	8.187	3.291
Korrigált működési eredmény	194.790	174.204	5.996	2.997	8.302	3.291
Korrigált összes bevétel	374.034	331.663	11.093	4.900	22.482	3.896
Korrigált nettó kamatbevétel	231.116	215.382	9.821	9	2.008	3.896
Korrigált nettó díjak, jutalékok	99.266	85.983	409	4.839	8.035	-
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	43.652	30.298	863	52	12.439	-
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-179.244	-157.459	-5.097	-1.903	-14.180	-605
Személyi jellegű ráfordítások	-76.774	-68.526	-2.432	-1.031	-4.732	-53
Értécsökkenés és amortizáció	-22.131	-19.298	-691	-116	-2.025	-1
Egyéb általános költségek	-80.339	-69.635	-1.974	-756	-7.423	-551
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-1.104	-1.051	-53	-	-	-
Módosítás miatti eredmény	-	-	-	-	-	-
Kockázati költségek összesen	20.292	19.796	675	-64	-115	-
Korrigált értékvesztés-képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	31.845	30.907	912	-	26	-
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-11.553	-11.111	-237	-64	-141	-
Ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-15	-58	-3	14	32	-
Társasági adó	-26.707	-24.062	-809	-350	-1.135	-351
Szegmenseszközök	20.820.759	15.780.401	804.518	22.393	587.502	3.625.945
Szegmenskötelezettségek	17.087.674	13.798.874	748.548	10.545	291.903	2.237.804

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2022. június 30-án [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül) 3=11+...+14	DSK Bank AD (Bulgária) 11	OTP banka d.d. (Horvátország) 12	SKB Banka d.d. (Szlovénia) 13	OTP Bank Romania S.A. (Románia) 14
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	81.169	49.585	22.890	9.684	-990
Adózás előtti eredmény	94.396	54.966	27.909	11.958	-437
Korrigált működési eredmény	99.112	60.362	22.379	9.817	6.554
Korrigált összes bevétel	199.509	101.294	46.630	23.274	28.311
Korrigált nettó kamatbevétel	133.077	62.450	32.405	14.405	23.817
Korrigált nettó díjak, jutalékok	53.512	32.491	10.792	7.893	2.336
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	12.920	6.353	3.433	976	2.158
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-100.397	-40.932	-24.251	-13.457	-21.757
Személyi jellegű ráfordítások	-49.629	-19.020	-12.336	-7.057	-11.216
Értécsökkenés és amortizáció	-9.092	-3.730	-2.358	-771	-2.233
Egyéb általános költségek	-41.676	-18.182	-9.557	-5.629	-8.308
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	824	981	41	-	-198
Módosítás miatti eredmény	4	-	-	4	-
Kockázati költségek összesen	-5.544	-6.377	5.489	2.137	-6.793
Korrigált értékvesztés-képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-2.056	-6.791	6.730	2.289	-4.284
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-3.488	414	-1.241	-152	-2.509
Ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-409	-	67	-	-476
Társasági adó	-13.227	-5.381	-5.019	-2.274	-553
Szegmenseszközök	11.275.985	5.131.234	2.915.357	1.570.887	1.658.507
Szegmenskötelezettségek	9.837.529	4.426.706	2.541.734	1.385.247	1.483.842

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2022. június 30-án [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank	Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Banka OTP Albania SHA (Albánia)	OTP Bank S.A. (Moldova)
	4=15+...+20	15	16	17	18	19	20
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	-19.978	21.781	-34.255	-14.752	291	4.743	2.214
Adózás előtti eredmény	-17.880	25.000	-34.570	-17.215	813	5.617	2.475
Korrigált működési eredmény	103.366	23.699	36.359	26.939	5.931	4.265	6.173
Korrigált összes bevétel	187.364	45.617	51.055	59.980	12.384	7.780	10.548
Korrigált nettó kamatbevétel	141.660	33.318	40.247	45.650	9.189	6.249	7.007
Korrigált nettó díjak, jutalékok	30.914	8.080	5.314	12.317	2.954	998	1.251
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	14.790	4.219	5.494	2.013	241	533	2.290
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-83.998	-21.918	-14.696	-33.041	-6.453	-3.515	-4.375
Személyi jellegű ráfordítások	-48.262	-10.931	-9.034	-21.025	-3.179	-1.586	-2.507
Értékcsökkenés és amortizáció	-8.006	-1.564	-1.312	-3.498	-795	-301	-536
Egyéb általános költségek	-27.730	-9.423	-4.350	-8.518	-2.479	-1.628	-1.332
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	2.233	119	145	2.120	-37	-10	-104
Módosítás miatti eredmény	-1.418	-	-1.409	-	-9	-	-
Kockázati költségek összesen	-122.061	1.182	-69.665	-46.274	-5.072	1.362	-3.594
Korrigált értékvesztés-képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-104.454	1.362	-64.195	-38.049	-1.522	1.127	-3.177
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-17.607	-180	-5.470	-8.225	-3.550	235	-417
Ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-974	-1	-33	-263	-677	-	-
Társasági adó	-2.098	-3.219	315	2.463	-522	-874	-261
Szegmenseszközök	6.321.503	2.532.691	1.087.940	1.379.769	589.651	391.543	339.909
Szegmenskötelezettségek	5.305.583	2.191.375	954.035	1.013.846	501.182	353.006	292.139

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2021. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban

	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján
	a	b	1=a+b
Adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	456.428		456.428
Adózás utáni eredmény megszűnő tevékenységből	116		116
Adózás utáni eredmény folytatódó tevékenységből	456.312		456.312
Korrekciós tételek (összesen)		-40.475	-40.475
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz- átvétele /átadása (társasági adó után)		729	729
Goodwill / részesedések értékvesztése (társasági adó után)		1.909	1.909
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-18.893	-18.893
Akvízió hatása (társasági adó után)		-15.506	-15.506
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)		-15.040	-15.040
Saját részvénycsere-ügylet eredménye az OTP Core-nál (társasági adó után)		6.326	6.326

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2021. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján	Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül)	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Kiszűrések és korrekciók
	a	b	1=a+b; 1=2+3+4+5	2	3	4	5
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	456.312	44.071	500.383	240.838	131.309	124.272	3.964
Adózás előtti eredmény	528.435	62.899	591.334	284.803	152.663	148.419	5.449
Korrigált működési eredmény	597.770	61.589	659.359	299.431	178.192	183.171	-1.435
Korrigált összes bevétel	1.345.382	-33.290	1.312.092	632.013	356.257	335.934	-12.112
Korrigált nettó kamatbevétel	874.310	9.702	884.012	392.588	237.745	252.782	897
Korrigált nettó díjak, jutalékok	442.174	-116.626	325.548	177.034	90.092	63.699	-5.277
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	28.898	73.634	102.532	62.391	28.420	19.453	-7.732
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-747.612	94.879	-652.733	-332.582	-178.065	-152.763	10.677
Személyi jellegű ráfordítások	-340.684	483	-340.201	-163.957	-91.350	-85.606	712
Értécsökkenés és amortizáció	-94.996	22.180	-72.816	-42.088	-16.383	-13.966	-379
Egyéb általános költségek	-311.932	72.216	-239.716	-126.537	-70.332	-53.191	10.344
Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség	1.885	-1	1.884	-1.791	1.814	1.862	-1
Módosítás miatti eredmény	-13.672	10.131	-3.541	-3.397	-14	-130	-
Kockázati költségek összesen	-57.548	-8.820	-66.368	-9.440	-27.329	-36.484	6.885
Korrigált értékvesztés-képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (deviza átvértékelődés nélkül)	-47.645	7.809	-39.836	2.010	-23.973	-21.918	4.045
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-9.903	-16.629	-26.532	-11.450	-3.356	-14.566	2.840
Ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-9.903	437	-9.466	-6.190	-3.001	-274	-1
Társasági adó	-72.123	-18.828	-90.951	-43.965	-21.354	-24.147	-1.485
Szegmenseszközök¹	27.551.338	-	27.551.338	18.637.440	10.075.267	5.183.118	-6.344.487
Szegmenskötelezettségek	24.516.618	-	24.516.618	14.861.117	8.680.440	4.316.145	-3.341.084

¹ A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó eszközök értéke 2.046 millió forint volt.

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2021. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül) 2=6+...+10	OTP CORE (Magyarország)	Merkantil Csoport (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre
	6	7	8	9	10	
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	240.838	213.378	7.998	6.321	10.254	2.887
Adózás előtti eredmény	284.803	253.972	8.916	7.138	11.777	3.000
Korrigált működési eredmény	299.431	256.151	11.961	7.141	23.938	240
Korrigált összes bevétel	632.013	545.185	23.291	11.064	51.213	1.260
Korrigált nettó kamatbevétel	392.588	369.309	20.680	4	1.335	1.260
Korrigált nettó díjak, jutalékok	177.034	150.578	116	10.786	15.554	-
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	62.391	25.298	2.495	274	34.324	-
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-332.582	-289.034	-11.330	-3.923	-27.275	-1.020
Személyi jellegű ráfordítások	-163.957	-143.234	-4.654	-2.443	-13.531	-95
Értécsökkenés és amortizáció	-42.088	-36.926	-1.428	-231	-3.501	-2
Egyéb általános költségek	-126.537	-108.874	-5.248	-1.249	-10.243	-923
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-1.791	-1.598	-193	-	-	-
Módosítás miatti eredmény	-3.397	-3.397	-	-	-	-
Kockázati költségek összesen	-9.440	2.816	-2.852	-3	-12.161	2.760
Korrigált értékvesztés-képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (deviza átvértékelődés nélkül)	2.010	4.910	-2.900	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-11.450	-2.094	48	-3	-12.161	2.760
Ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-6.190	70	179	-14	-6.425	-
Társasági adó	-43.965	-40.594	-918	-817	-1.523	-113
Szegmenseszközök	18.637.440	14.205.354	782.222	27.753	512.742	3.109.369
Szegmenskötelezettségek	14.861.117	12.195.467	722.976	12.610	236.701	1.693.363

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2021. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül) 3=11+...+14	DSK Bank AD (Bulgária) 11	OTP banka d.d. (Horvátország) 12	SKB Banka d.d. (Szlovénia) 13	OTP Bank Romania S.A. (Románia) 14
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	131.309	76.789	33.446	16.822	4.252
Adózás előtti eredmény	152.663	85.243	41.064	20.660	5.696
Korrigált működési eredmény	178.192	106.240	43.421	19.595	8.936
Korrigált összes bevétel	356.257	178.470	88.735	42.354	46.698
Korrigált nettó kamatbevétel	237.745	112.869	60.933	27.673	36.270
Korrigált nettó díjak, jutalékok	90.092	54.508	18.183	13.258	4.143
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	28.420	11.093	9.619	1.423	6.285
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-178.065	-72.230	-45.314	-22.759	-37.762
Személyi jellegű ráfordítások	-91.350	-34.284	-23.111	-13.015	-20.940
Értécsökkenés és amortizáció	-16.383	-7.160	-4.392	-1.350	-3.481
Egyéb általános költségek	-70.332	-30.786	-17.811	-8.394	-13.341
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	1.814	1.893	1.449	-	-1.528
Módosítás miatti eredmény	-14	-	-	-14	-
Kockázati költségek összesen	-27.329	-22.890	-3.806	1.079	-1.712
Korrigált értékvesztés-képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (deviza átvértékelődés nélkül)	-23.973	-20.831	318	1.833	-5.293
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-3.356	-2.059	-4.124	-754	3.581
Ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-3.001	-2.401	-135	-	-465
Társasági adó	-21.354	-8.454	-7.618	-3.838	-1.444
Szegmenseszközök	10.075.267	4.627.132	2.576.445	1.433.206	1.438.484
Szegmenskötelezettségek	8.680.440	3.927.757	2.225.422	1.253.691	1.273.570

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2021. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank	Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Banka OTP Albania SHA (Albánia)	OTP Bank S.A. (Moldova)
	4=15+...+20	15	16	17	18	19	20
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	124.272	32.104	39.025	37.624	4.139	5.521	5.859
Adózás előtti eredmény	148.419	35.714	47.267	47.314	4.956	6.507	6.661
Korrigált működési eredmény	183.171	40.754	54.761	62.368	10.240	7.212	7.836
Korrigált összes bevétel	335.934	83.493	83.567	118.158	22.046	13.398	15.272
Korrigált nettó kamatbevétel	252.782	62.497	62.051	91.364	16.553	10.619	9.698
Korrigált nettó díjak, jutalékok	63.699	14.410	14.494	25.728	4.880	1.843	2.344
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	19.453	6.586	7.022	1.066	613	936	3.230
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-152.763	-42.739	-28.806	-55.790	-11.806	-6.186	-7.436
Személyi jellegű ráfordítások	-85.606	-22.569	-16.580	-33.773	-5.805	-2.794	-4.085
Értécsökkenés és amortizáció	-13.966	-2.820	-2.131	-6.263	-1.461	-559	-732
Egyéb általános költségek	-53.191	-17.350	-10.095	-15.754	-4.540	-2.833	-2.619
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	1.862	554	916	467	-31	-33	-11
Módosítás miatti eredmény	-130	-	-130	-	-	-	-
Kockázati költségek összesen	-36.484	-5.594	-8.280	-15.521	-5.253	-672	-1.164
Korrigált értékvesztés-képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre (deviza átvértékelődés nélkül)	-21.918	-941	-6.613	-13.542	677	-847	-652
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-14.566	-4.653	-1.667	-1.979	-5.930	175	-512
Ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-274	-245	-3	24	-51	1	-
Társasági adó	-24.147	-3.610	-8.242	-9.690	-817	-986	-802
Szegmensszközök	5.183.118	2.224.715	983.557	799.965	513.522	350.848	310.511
Szegmenskötelezettségek	4.316.145	1.918.085	823.801	559.241	431.495	315.713	267.810

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

49. SZ. JEGYZET: MEGSZÚNÓ TEVÉKENYSÉG (millió forintban)

A Csoport 2021. december 31-én IFRS 5 szerinti értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök közé sorolta az OTP Faktoring Zrt. tulajdonában lévő szerb Pevec doo Beograd társaságban lévő részesedést, mely a beszámolóban nem lett átértékelve. Az átsorolásra a már 2021-ben megkötött, a Pevec tulajdonában lévő ingatlanokra vonatkozó adásvételi szerződés miatt volt szükség. 2022 első félévében megtörtént a tulajdonátruházás és a vételár kifizetése. Az ingatlanok eladási ára 9.918.995 EUR, a fennmaradó, nem értékesített ingatlanok értékét a jelenlegi állapotukban a 2021. januári értékbecslés 300.000 EUR körüli összegben határozta meg. Ezeket a 2021. december 31-én értékesítésre tartottnak minősített eszközöket 2022. június 30-ig kivezették a konszolidált pénzügyi kimutatásokból.

	2021	2020
Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök	2.046	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	2.046

50. SZ. JEGYZET: A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ESEMÉNYEK

1) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 21. sz. jegyzetben.

2) Határozat Szlovéniában a svájci frankban fennálló kölcsönszerződésekkel kapcsolatos árfolyamkockázat megosztásáról

A szlovén parlament 2022. február 2-án elfogadott egy törvényt a svájci frankban kötött kölcsönszerződésekkel kapcsolatos devizakockázat korlátozásáról és a hitelezők és hitelfelvevők közötti megosztásáról.

A törvény a 2004. június 28. és 2010. december 31. között svájci frankban denominált valamennyi kölcsönszerződést érinti. A törvény egy árfolyamkorlátot határoz meg, amely akkor lép életbe, ha a CHF és az EUR közötti árfolyam a hitel lehívásának napján érvényeshez képest több mint 10%-kal változik. Az árfolyamkorlát érvényességi ideje alatt a törlesztőrészek és egyéb kifizetések értéke megegyezik azzal az összeggel, amelynél az árfolyamkorlátot megállapították. A törvény előírja a hitelezők számára a fennmaradó tartozás kiszámítását, új törlesztési ütemezés készítését és a kölcsönös kapcsolatok szabályozására vonatkozó szerződéstervezet elkészítését. Túlfizetés esetén a hitelező köteles megtéríteni a hitelfelvevőnek a késedelmi kamatot, amely a túlfizetés bekövetkeztétől a túlfizetés kifizetésének időpontjáig jár.

3) Vegyesvállalat Kínában

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

4) Extraprofit-adó

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

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

5) OTP–MOL-swap lejárat

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

6) A hitelmoratórium és a kamatstop meghosszabbítása

A kormány 2022. június 17-én meghosszabbította a hitelmoratórium határidejét 2022 december 31-ig. A moratóriumban érintett adósoknak 2022. július 31-ig kellett nyilatkozniuk a moratóriumban maradásról.

A kamatstop határidejét szintén meghosszabbították 2022. december 31-ig. A feltételek nem változnak, ami azt jelenti, hogy az alkalmazott referenciakamatok nem lehetnek magasabbak, mint a 2021. október 27-én érvényes referenciakamatok.

50. SZ. JEGYZET: A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]

7) Irányadó kamatlábak reformja

A Csoport aktívan részt vett az IBOR-reform végrehajtásában, a korábbi irányadó kamatlábak megfelelő alternatívákra való átállást támogató iparági erőfeszítésekben. A Csoport jelentős lépéseket tett a korábbi irányadó kamatlábak megszüntetésének előkészítésére, szorosan együttműködve az ügyfelekkel az átállás zavartalan lebonyolítása érdekében. Mivel az átállás összetett, időigényes folyamat az egész Csoport szempontjából, a Csoport menedzsmentje értékelte az IBOR reform hatásait és külön projektet alapított az átállás zökkenőmentes megvalósítása érdekében. Mivel a LIBOR öt devizáját (USD, GBP, EUR, JPY és CHF) és az EONIA-t felváltják az IBOR-kamatlábaktól eltérő természetű kockázatmentes kamatlábak (Risk Free Rates), a Csoport az új referencia-kamatlábakat folyamatosan vezette be az informatikai rendszereibe, és erről tájékoztatta az ügyfeleit is. A Csoport kiemelt feladata volt a projekt során, hogy az ügyfelei számára továbbra is biztosítsa az általuk elvárt termékeket és szolgáltatásokat, ugyanakkor támogassa őket az új, alternatív, kockázatmentes kamatlábakra való átállásban is.

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

- A LIBOR megszűnése jelentős számú ügyletet érint, amelyek kezelésére automatizált IT megoldások válhatnak szükségessé.
- Az új referenciakamatok jellegüknél fogva eltérnek a LIBOR-tól, ami nehézséget okozhat a különbségekből adódó értékkülönbségek ügyfelekkel való elszámolása során.
- Új folyamat kidolgozására volt szükség, hogy ne kerüljön sor LIBOR-t alkalmazó termékek kifejlesztésére, illetve stratégiát kellett kidolgozni az érintett termékek kivezetésére, módosítására.
- A LIBOR megszűnésekor a szerződésben szereplő referenciakamat kiesését, helyettesítését, illetve alternatív kamatreferencia használatát szabályozó klauzulák, az ún. „fallback klauzulák” szerint kell eljárni. Ezek tartalmát üzleti oldalról szükséges definiálni, ellenőrizni, azaz azt, hogy a LIBOR helyett mely referenciakamat kerül majd alkalmazásra az adott szerződés tekintetében és ez üzletileg megfelelő-e. A fallback klauzulák meghatározása során arra kellett törekedni, hogy az működő alternatívát kínáljon a LIBOR megszűnése esetére, és ne okozzon üzleti veszteséget a Csoport számára.
- A LIBOR megszűnésével kapcsolatos jogi kockázatok. Ilyen kockázat merülhet fel akkor, ha a megfelelő fallback klauzula nincs a szerződésben, vagy a szerződésre irányadó jog nem határoz meg – szerződéses kamat hiányában – törvényi kamatot. Ezekben az esetekben a szerződés megszűnhet vagy 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 Csoport forrásköltségét, ami üzleti veszteséget eredményezhet,
 - negatív ügyfélélményből fakadó üzleti veszteség,
 - operációs kockázat, amennyiben rövid idő alatt nagy mennyiségű termék egyedi kezelése szükséges.

Megszűnő kamatlábak

LIBOR USD¹ (egyhetes és kéthavi átárazódású),
FED által meghatározott referenciakamat
LIBOR GBP
LIBOR JPY
LIBOR EUR
LIBOR CHF²
EONIA

Helyettesítő referencia-kamatlábak

SOFR
SONIA
TONA
EURIBOR
SARON
€STR

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

² A CHF LIBOR esetében a Bank a vonatkozó Európa Bizottsági rendelettel összhangban hajtja végre a módosításokat ([https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=PI_COM:C\(2021\)7488&from=EN](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=PI_COM:C(2021)7488&from=EN)).

50. SZ. JEGYZET: A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]

IBOR-reformban érintett állományok 2022. június 30-án

Referenciakamat	Szerződés típusa	Állomány névértéken	Szerződéses darabszám
USD LIBOR	Hitel	173.783	2.579
USD LIBOR	Betét	23.209	33
USD LIBOR	Derivatívák	718.252	151
Egyéb LIBOR	Hitel	17.378	1.406
Egyéb LIBOR	Derivatíva	25.102	4
Egyéb LIBOR	Kötvény (eszköz)	14.401	3
Összesen		<u>972.125</u>	<u>4.176</u>

A fenti, 2022. június 30-án érvényben lévő LIBOR kitétszégű állományok az első kamatperiódus-fordulónapon kerülnek kezelésre, ezért kockázatot nem jelentenek sem a Csoport, sem az ügyfelek számára.

8) Az orosz-ukrán fegyveres konfliktussal kapcsolatos kockázatok

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

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 szállítványozási 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.

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

1) Bankvásárlás Albániában

2021. december 6-án az OTP Bank adásvételi szerződést írt alá az Alpha International Holdings Single Member S.A.-val a görög Alpha Bank S.A. albán leánybankja, az Alpha Bank SH.A. 100%-os részesedésének megvásárlásáról. 55 millió eurós vételárról állapodtak meg a felek. A tranzakció pénzügyi zárása 2022. július 18-án történt meg.

2) Bankvásárlás Szlovéniában

2021. május 31-én az OTP Bank részvény-adásvételi szerződést írt alá az Apollo Global Management leányvállalatai által menedzselte befektetési alapok 80%-os és az EBRD 20%-os tulajdonában álló Nova KBM d.d. és leányvállalatai 100%-os részesedésének megvásárlásáról. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2022. negyedik negyedévében kerülhet sor a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében.

3) Zöld kötvények kibocsátása

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

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

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

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

Magyarország

- A Magyar Nemzeti Bank 2022. július 7-én 200 bázisponttal 9,75%-ra emelte az egyhetes betéti kamatot. Július 12-én sor került az alapkamat hasonló mértékű emelésére is, szintén 9,75%-ra.
- 2022. július 13-i értéknappal 400 millió EUR össznévértékű „zöld” kötvényeket bocsátott ki az OTP Bank. A hároméves futamidejű, két év után visszahívható „Senior Preferred” kötvényekre a kibocsátó az első két évben fix 5,5% kamatot fizet, évente egyszer; a harmadik évben a negyedéves kamat a kibocsátási hozamfelár (426,5 bázispont) és a háromhavi EURIBOR ráta összegeként kerül kiszámításra.
- 2022. július 19-én az Országgyűlés elfogadta a 2023-as költségvetést, melynek főbb sarokszámai: 4,1%-os GDP-növekedés, 5,2%-os infláció, 3,5%-os deficit a GDP arányában.
- 2022. július 26-án a Magyar Nemzeti Bank 100 bázisponttal 10,75%-ra emelte az alapkamatot, majd július 28-án szintén 100 bázisponttal 10,75%-ra emelte az egyhetes betéti kamatot.
- 2022. július 29-én a Miniszterelnök bejelentette, hogy az eredetileg 2022 végével kifutó kedvezményes 5%-os újjalakás-áfat 2024. év végéig meghosszabbítja a Kormány. Továbbá a Kormány július végén bejelentette, hogy a babaváró hitel és az otthonteremtési támogatás 2023-ban is elérhető lesz.
- 2022. július 31-én a Kormány az aszály miatt bejelentette, hogy egy nagyobb intézkedéscsomag részeként hitelmoratóriumot rendel el a mezőgazdasági vállalkozások beruházási és forgóeszköz hiteleire 2022 szeptemberétől 2023. év végéig. A részvételre jogosultak dönthetnek arról, hogy élnek-e a lehetőséggel.
- A Széchenyi Kártya Go! kedvezményes vállalati hitelprogram 2022. június végén lezárult, augusztustól év végéig a Széchenyi Kártya MAX program keretein belül érhető el kedvezményes hitelek maximum 3,5%-os ügyfélkamat és az ügyfél által fizetendő fix 2%-os kezelési költség mellett (az állam ezen felül termékenként eltérő kamattámogatást nyújt és 0,5%-os mértékű kezelési költséget fizet meg a bankok felé).
- Az S&P Global Ratings 2022. augusztus 16-i közleménye alapján a hitelminősítő intézet az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. rövid és hosszú lejáratú adós 'BBB/A-2' besorolásainak kilátását stabilról negatívra rontotta.
- A Magyar Nemzeti Bank 2022. augusztus 30-án 100 bázisponttal 11,75%-ra emelte az alapkamatot, majd szeptember 1-jén szintén 100 bázisponttal 11,75%-ra emelte az egyhetes betéti kamatot.

51. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]

4) A mérleg fordulónapját követően hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb releváns szabályozási változások [folytatás]

Magyarország [folytatás]

- Az MNB emellett augusztus 30-án három, a bankközi likviditás szűkítését célzó intézkedésről határozott, melyek októbertől léptek életbe. Egyrészt a jegybank megemelte a bankrendszer számára meghatározott kötelező tartalékráta mértékét, másrészt rendszeres meghirdetés mellett jegybanki diszkontkötvény-aukciókat tart, valamint hosszú futamidejű betéti eszközt vezetett be a bankrendszeri likviditás jelenleginél hosszabb futamidőkön történő sterilizálása érdekében. Mindhárom új eszköz kamatozása a jegybanki alapkamathoz kötött.
- A Magyar Nemzeti Bank 2022. szeptember 27-én 125 bázisponttal 13%-ra emelte az alapkamatot, majd szeptember 29-én szintén 125 bázisponttal 13%-ra emelte az egyhetes betéti kamatot. A Monetáris Tanács jelezte, hogy a szeptemberi lépést követően az alapkamat-emelési ciklus leállításáról döntött, ám a szigorú monetáris kondíciók tartósan fennmaradnak. Előretekintve a likviditás szűkítése és a monetáris transzmisszió további erősítése kerül az MNB fókuszpontjába.
- 2022. október 14-én a Magyar Nemzeti Bank az egynapos fedezett hitel kamatát 25%-ra emelte, továbbá az egyhetes fedezett hiteleszközét felfüggesztette. Emellett a turbulens pénzügyi környezetben, a piaci stabilitás biztosítása érdekében célzott és átmeneti eszközök alkalmazását jelentette be:
 - Az MNB 2022. október 14-től egynapos (T/N) FX-swapeszközt, valamint egynapos (O/N) betéti gyorstendert hirdet meg napi rendszerességgel az eddigieknél magasabb kamatszinteken (a swapeszközt 17%-os, az egynapos betétet 18%-os kamattal).
 - A jegybank vállalja, hogy a következő hónapokban közvetlenül biztosítja az energiaiimport fedezése kapcsán felmerülő jelentősebb devizaliquiditási igényt.
- 2022. október 14-én jelentek meg a kamatstop kiterjesztésének részletszabályai. Egyrészt a kamatstop hatályát további félévvel, 2023. június végéig hosszabbította meg a Kormány. Másrészt a kamatstop rendelkezéseit 2022. november 1-jétől alkalmazni kell a legfeljebb öt éves kamatperiódusokban rögzített hitelkammattal nyújtott, nem kamattámogatott jelzáloghitel-szerződésekre is.

Horvátország

- 2022. július 12-én sor került Horvátország 2023-tól történő eurózóna-csatlakozásának EU általi végleges jóváhagyására.
- 2022. július 13-án a Fitch 'BBB+'-ra javította a szuverén adósbesorolást, a kilátás stabil.
- 2022. július 15-én a Moody's 'Baa2'-re javította a szuverén adósbesorolást, a kilátás stabil.

Szlovénia

- 2022. szeptember 14-i hatállyal az Európai Központi Bank 75 bázisponttal 1,25%-ra emelte az Eurózóna irányadó kamatát.

Szerbia

- 2022. július 7-én a szerb jegybank 25 bázisponttal 2,75%-ra emelte az alapkamatot.
- 2022. augusztus 11-i hatállyal a szerb jegybank 25 bázisponttal 3%-ra emelte az alapkamatot.
- 2022. szeptember 8-i hatállyal a szerb jegybank 50 bázisponttal 3,5%-ra emelte az alapkamatot.
- 2022. október 6-i hatállyal a szerb jegybank 50 bázisponttal 4%-ra emelte az alapkamatot.

Románia

- 2022. július 7-i hatállyal a román jegybank 100 bázisponttal 4,75%-ra emelte az alapkamatot.
- 2022. augusztus 8-i hatállyal a román jegybank 75 bázisponttal 5,5%-ra emelte az alapkamatot.
- 2022. október 6-i-i hatállyal a román jegybank 75 bázisponttal 6,25%-ra emelte az alapkamatot.

Oroszország

- 2022. július 22-én az orosz jegybank 150 bázisponttal 8%-ra mérsékelte az alapkamatot.
- 2022. szeptember 19-i hatállyal az orosz jegybank 50 bázisponttal 7,5%-ra mérsékelte az alapkamatot.

Ukrajna

- 2022. július 21-én az ukrán jegybank bejelentette, hogy a hrvnyia dollárral szemben meghatározott fix árfolyamát 25%-kal leértékeli (29,25-ről 36,5686-ra).
- 2022. július 29-én az S&P Global hitelminősítő intézet az ukrán szuverén hitelbesorolását 'CCC+'-ról 'CC'-re rontotta, a kilátás negatív.