



OTP BANK NYRT.

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

A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVRŐL

Tartalom

2023. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA	5
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA	6
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA	8
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKEVÁLTOZÁS KIMUTATÁSA	9
A 2023. 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	16
2.1. Alkalmazott alapelvek	16
2.2. Devizanemek közötti átszámítás	16
2.3. Konszolidálási elvek	17
2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása	17
2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	18
2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	19
2.7. Fedezeti elszámolás	21
2.8. Nettósítás	21
2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok	22
2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	22
2.11. Hitelek, bankközi kihelyezések, repókövetelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés és repókövetelések értékvesztése	23
2.12. Módosított eszközök	24
2.13. Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz	25
2.14. Hitelezési veszteség	25
2.15. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír-kölcsönzés	28
2.16. Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	28
2.17. Tárgyi eszközök és immateriális javak	28
2.18. Készletek	29
2.19. Állami támogatások és állami közreműködés	29
2.20. Pénzügyi kötelezettségek	30
2.21. Lízing	31
2.22. Befektetési célú ingatlanok	32
2.23. Jegyzett tőke	32
2.24. Visszavásárolt saját részvények	32
2.25. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	33
2.26. Kamatbevételek és kamatbevételekhez hasonló bevételek és kamatráfordítások	33
2.27. Díjak és jutalékok	34
2.28. Társult vállalkozásoktól származó eredmény	34
2.29. Nyereségadó	34

2.30.	Bankadó	35
2.31.	Függő és jövőbeni kötelezettségek.....	35
2.32.	Részvényalapú kifizetés.....	36
2.33.	Munkavállalói juttatások.....	36
2.34.	Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek.....	36
2.35.	Konszolidált cash flow-kimutatás.....	37
2.36.	Szegmensinformációk	37
2.37.	Összehasonlító adatok.....	37
3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSOKOR		
3.1.	Hitelkockázati kitettségnek kitett pénzügyi instrumentumok értékvesztése	38
3.2.	Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése.....	38
3.3.	Céltartalékok	38
3.4.	Goodwill értékvesztése	38
3.5.	Üzleti modellek.....	39
3.6.	A pénzügyi eszköz szerződésből eredő cash flow-jellemzői.....	39
4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA		
5. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A NEMZETI BANKOKKAL (millió forintban)		
6. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK (millió forintban).....		
7. SZ. JEGYZET: REPÓKÖVETELÉSEK (millió forintban).....		
8. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban)		
9. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban).....		
10. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)		
11. SZ. JEGYZET: HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN (millió forintban)		
12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK TÁRSULT ÉS EGYÉB VÁLLALKOZÁSOKBAN (millió forintban)		
13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban).....		
14. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió forintban).....		
15. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban) ...		
16. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió forintban).....		
17. SZ. JEGYZET: NEMZETI KORMÁNYOKKAL, NEMZETI BANKOKKAL ÉS EGYÉB BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban).....		
18. SZ. JEGYZET: REPÓKÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)		
19. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban).....		
20. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban)		
21. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban).....		
22. SZ. JEGYZET: KERESKEDÉSI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)		
23. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)		
24. SZ. JEGYZET: CÉLTARTALÉKOK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)		
25. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban).....		

26. SZ. JEGYZET:	JEGYZETT TŐKE (millió forintban)	87
27. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban).....	87
28. SZ. JEGYZET:	VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió forintban).....	90
29. SZ. JEGYZET:	NEM ELLENŐRZÖTT RÉSZESEDÉSEK (millió forintban).....	90
30. SZ. JEGYZET:	KAMATBEVÉTELEK, KAMATBEVÉTELHEZ HASONLÓ BEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)	91
31. SZ. JEGYZET:	ÉRTÉKVESZTÉS- ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS (millió forintban).....	92
32. SZ. JEGYZET:	DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban)	93
33. SZ. JEGYZET:	ÜGYLETENKÉNTI NYERESÉG ÉS VESZTESÉG (millió forintban).....	96
34. SZ. JEGYZET:	EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban).....	98
35. SZ. JEGYZET:	NYERESÉGADÓK (millió forintban)	100
36. SZ. JEGYZET:	LÍZINGEK (millió forintban).....	103
37. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban).....	106
37.1.	Hitelezési kockázat	106
37.2.	Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése	124
37.3.	Nettó devizapozíció és devizakockázat.....	129
37.4.	Kamatlábkkockázat-kezelés.....	129
37.5.	Piaci kockázat.....	138
37.6.	Tőkekemenedzsment	141
38. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTADÁSA (millió forintban).....	143
39. SZ. JEGYZET:	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban).....	144
40. SZ. JEGYZET:	RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban)	146
41. SZ. JEGYZET:	TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban)	152
42. SZ. JEGYZET:	AKVIZÍCIÓ (millió forintban).....	155
43. SZ. JEGYZET:	FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK (millió forintban)....	158
44. SZ. JEGYZET:	HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió forintban).....	161
45. SZ. JEGYZET:	ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA.....	161
46. SZ. JEGYZET:	EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG / NYERESÉG (EPS)	162
47. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban).....	164
48. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban).....	166
48.1.	Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke	167
48.2.	Származékos ügyletek valós értéke.....	168
48.3.	Fedezeti elszámolás típusai	170
48.4.	Valósérték-meghatározás hierarchiája.....	179
49. SZ. JEGYZET:	ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban)	187
50. SZ. JEGYZET:	ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTTÁ MINŐSÍTETT ESZKÖZÖK ÉS MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉGEK (millió forintban).....	199
51. SZ. JEGYZET:	A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ESEMÉNYEK	200
52. SZ. JEGYZET:	A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK.....	203

OTP BANK NYRT.
2023. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2023.06.30.	2022.12.31.	2021.06.30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	5.	5.582.622	4.221.392	2.312.423
Bankközi kihelyezések, követelések	6.	1.305.309	1.351.082	1.765.735
Repókövetelések	7.	164.830	41.009	32.650
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8.	474.947	436.387	462.602
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9.	1.853.511	1.739.603	2.103.518
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	5.370.001	4.891.938	4.802.056
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	11.	17.973.435	16.094.458	15.405.467
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	11.	1.302.501	1.247.414	1.177.408
Pénzügyi lízingkövetelés	36.	1.300.149	1.298.752	1.303.199
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	12.	88.140	73.849	78.838
Tárgyi eszközök	13.	493.644	464.469	434.972
Immateriális javak és goodwill	13.	247.005	237.031	221.776
Használatijog-eszköz	36.	58.174	58.937	55.375
Befektetési célú ingatlanok	14.	46.337	47.452	30.248
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	15.	49.758	48.247	35.218
Halasztott adóeszközök	35.	64.267	75.421	59.107
Tényleges nyereségadó-követelések	35.	11.459	5.650	32.875
Egyéb eszközök	16.	<u>480.571</u>	<u>471.119</u>	<u>508.757</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>36.866.660</u>	<u>32.804.210</u>	<u>30.822.224</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	17.	2.102.778	1.463.158	1.658.429
Repókötelezettségek	18.	565.949	217.369	303.435
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	19.	59.923	54.191	42.562
Ügyfelek betétei	20.	26.903.982	25.188.805	23.552.122
Kibocsátott értékpapírok	21.	1.727.388	870.682	405.399
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	22.	269.573	385.747	383.245
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	23.	21.156	27.949	39.328
Lízingkötelezettség	36.	60.373	63.778	61.200
Halasztott adókötelezettség	35.	34.810	40.094	26.399
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	35.	34.747	28.866	118.742
Céltartalékok	24.	129.741	131.621	140.521
Egyéb kötelezettségek	24.	807.857	707.654	620.158
Alárendelt kölcsöntőke	25.	<u>552.883</u>	<u>301.984</u>	<u>302.379</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>33.271.160</u>	<u>29.481.898</u>	<u>27.653.919</u>
Jegyzett tőke	26.	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	27.	3.684.014	3.395.215	3.242.096
Visszavásárolt saját részvény	28.	<u>-125.907</u>	<u>-106.862</u>	<u>-108.606</u>
Összes anyavállalatot megillető tőke		<u>3.586.107</u>	<u>3.316.353</u>	<u>3.161.490</u>
Összes nem ellenőrzött részesedéseket megillető tőke	29.	<u>9.393</u>	<u>5.959</u>	<u>6.815</u>
SAJÁT TŐKE		<u>3.595.500</u>	<u>3.322.312</u>	<u>3.168.305</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>36.866.660</u>	<u>32.804.210</u>	<u>30.822.224</u>

OTP BANK NYRT.
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2023. június 30- ával zárult félév	2022. június 30- ával zárult félév	2022. december 31-ével zárult év
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉG				
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	30.	1.111.486	612.346	1.508.050
Kamatbevételhez hasonló bevételek	30.	<u>332.987</u>	<u>209.021</u>	<u>495.973</u>
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek		<u>1.444.473</u>	<u>821.367</u>	<u>2.004.023</u>
Kamatráfordítások		<u>-795.295</u>	<u>-316.094</u>	<u>-912.709</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		<u>649.178</u>	<u>505.273</u>	<u>1.091.314</u>
Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repókövetelésekre	31.	-60.244	-88.587	-155.681
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó valósérték-változása	31.	-1.501	14.987	13.346
Értékvesztés visszairása (+) / képzése (-) egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	31.	5.133	-49.211	-60.774
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	31.	-483	-5.934	-6.145
Értékvesztés visszairása (+) / képzése (-) operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	31.	<u>6</u>	<u>67</u>	<u>-1.204</u>
Kockázati költségek összesen		<u>-57.089</u>	<u>-128.678</u>	<u>-210.458</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉGEK UTÁN		<u>592.089</u>	<u>376.595</u>	<u>880.856</u>
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség (+) / veszteség (-)	33.	568	1.978	-1.655
Módosítás miatti veszteség	4.	-19.286	-13.074	-39.997
Díj- és jutalékbevételek	32.	403.638	325.955	739.576
Díj- és jutalékráfordítások	32.	<u>-78.894</u>	<u>-60.504</u>	<u>-139.216</u>
Díjak és jutalékok nettó eredménye		<u>324.744</u>	<u>265.451</u>	<u>600.360</u>
Devizaműveletek eredménye, nettó	33.	40.850	951	-14.989
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	33.	18.856	-7.861	-4.488
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	33.	43.843	4.956	-4.164
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	33.	-41.020	-1.070	10.558
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	8., 9.	1.745	1.257	14.640
Goodwill értékvesztése	13.	-	-67.715	-67.715
Egyéb működési bevételek	34.	294.103	45.670	125.415
Egyéb működési ráfordítások	34.	<u>-54.414</u>	<u>-62.928</u>	<u>-128.785</u>
Nettó működési eredmény		<u>303.963</u>	<u>-86.740</u>	<u>-69.528</u>
Személyi jellegű ráfordítások	34.	-228.969	-174.752	-402.563
Értékcsökkenés és amortizáció	13.	-57.185	-50.472	-107.588
Egyéb általános költségek	34.	<u>-268.187</u>	<u>-262.825</u>	<u>-464.997</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>-554.341</u>	<u>-488.049</u>	<u>-975.148</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>647.737</u>	<u>56.161</u>	<u>394.888</u>
Nyereségadó-ráfordítás	35.	<u>-70.926</u>	<u>-14.495</u>	<u>-59.251</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL		<u>576.811</u>	<u>41.666</u>	<u>335.637</u>

OTP BANK NYRT.
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA [folytatás]
(millió forintban)

	Jegyzet	2023. június 30- ával zárult félév	2022. június 30- ával zárult félév	2022. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ				
TEVÉKENYSÉGBŐL		<u>576.811</u>	<u>41.666</u>	<u>335.637</u>
Ebből:				
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	29.	<u>625</u>	<u>-277</u>	<u>727</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		<u>576.186</u>	<u>41.943</u>	<u>334.910</u>
MEGSZŪNT TEVÉKENYSÉG				
Adózás utáni eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	50.	-	986	11.444
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	50.	=	=	=
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS				
MEGSZŪNT TEVÉKENYSÉGBŐL		<u>576.811</u>	<u>42.652</u>	<u>347.081</u>
Ebből:				
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	29.	<u>625</u>	<u>-277</u>	<u>727</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		<u>576.186</u>	<u>42.929</u>	<u>346.354</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (forintban)				
Folytatódó tevékenységből				
Alap	46.	2.150	156	1.246
Hígított	46.	2.149	156	1.246
Folytatódó és megszűnt / megszűnő tevékenységből				
Alap	46.	2.150	160	1.289
Hígított	46.	2.149	160	1.288

OTP BANK NYRT.
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ
EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2023. június 30- ával zárult félév	2022. június 30- ával zárult félév	2022. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		<u>576.811</u>	<u>42.652</u>	<u>347.081</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:				
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciója	27.	58.547	-122.236	-134.692
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciójának halasztottadó-hatása	27.	-6.099	17.465	10.816
Cashflow-fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	27.	-	-	-
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	27.	8.943	-	-
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek halasztottadó-hatása	27.	-	-	-
Átváltási különbözet	27.	-268.829	316.500	179.623
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:				
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valósérték-változása	27.	51	3.173	5.780
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok halasztottadó-hatása	27.	-401	-855	-1.282
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi nyereségek változása	27.	-105	-34	1.059
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi nyereségek változásának halasztottadó-hatása	27.	-	-3	-43
Részösszesen		<u>-207.893</u>	<u>214.010</u>	<u>61.261</u>
ÁTFOGÓ EREDMÉNY ÖSSZESEN		<u>368.918</u>	<u>256.662</u>	<u>408.342</u>
Ebből:				
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		-587	1.132	647
A társaság tulajdonosaira jutó rész		369.505	255.530	407.695

OTP BANK NYRT.
A 2023. 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
2022. január 1-i egyenleg		28.000	52	3.109.457	-106.941	3.030.568	6.198	3.036.766
Nettó eredmény		-	-	42.929	-	42.929	-277	42.652
Egyéb átfogó eredmény		=	=	<u>212.601</u>	=	<u>212.601</u>	<u>1.409</u>	<u>214.010</u>
Teljes átfogó eredmény		=	=	<u>255.530</u>	=	<u>255.530</u>	<u>1.132</u>	<u>256.662</u>
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása		-	-	-	-	-	-515	-515
Üzleti kombinációból származó növekedés		-	-	-1.321	-	-1.321	-	-1.321
Részvény-alapú kifizetés	39.	-	-	1.474	-	1.474	-	1.474
Fizetett osztalék 2019, 2020, 2021-es évekre	27.	-	-	-120.248	-	-120.248	-	-120.248
Részvényalapú juttatáshoz kapcsolódó korrekció		-	-	4.066	-	4.066	-	4.066
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	13.259	13.259	-	13.259
Saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	-6.914	-	-6.914	-	-6.914
Saját részvények állományváltozása	28.	=	=	=	<u>-14.924</u>	<u>-14.924</u>	=	<u>-14.924</u>
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>

	Jegyzet	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok ¹	Visszavásárolt saját részvények	Teljes tulajdonosi hozzájárulás	Nem ellenőrzött részesedések	Összesen
2023. január 1-i egyenleg		28.000	52	3.395.163	-106.862	3.316.353	5.959	3.322.312
Nettó eredmény		-	-	576.186	-	576.186	625	576.811
Egyéb átfogó eredmény		=	=	<u>-206.681</u>	=	<u>-206.681</u>	<u>-1.212</u>	<u>-207.893</u>
Teljes átfogó eredmény		=	=	<u>369.505</u>	=	<u>369.505</u>	<u>-587</u>	<u>368.918</u>
Üzleti kombinációból származó növekedés		-	-	-	-	-	4.021	4.021
Részvényalapú kifizetés	40.	-	-	1.394	-	1.394	-	1.394
Fizetett osztalék 2022-es évre	27.	-	-	-84.000	-	-84.000	-	-84.000
Részvényalapú juttatáshoz kapcsolódó korrekció		-	-	3.836	-	3.836	-	3.836
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	17.835	17.835	-	17.835
Saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	-1.936	-	-1.936	-	-1.936
Saját részvények állományváltozása	28.	=	=	=	<u>-36.880</u>	<u>-36.880</u>	=	<u>-36.880</u>
2023. június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>3.683.962</u>	<u>-125.907</u>	<u>3.586.107</u>	<u>9.393</u>	<u>3.595.500</u>

¹ Lásd a 27. sz. jegyzetet.

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

	Jegyzet	2023. június 30- ával zárult félév	2022. június 30- ával zárult félév	2022. december 31-ével zárult év
MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG				
Adózás utáni eredmény				
(a társaság tulajdonosaira eső rész)		576.186	42.929	346.354
Nettó elhatárolt kamatok		47.224	29.687	45.499
Osztalékbevétel	27.	-1.745	-1.257	-13.800
Értécsökkenés és amortizáció	13.	59.724	53.112	112.749
Goodwill értékvesztése	13.	-	67.715	67.715
Értékvesztés visszairása (-) / képzése (+) értékpapírokra	9.,10.	-5.133	49.211	60.774
Értékvesztés elszámolása a hitelezési, kihelyezési és repó veszteségekre	5-7., 11.	60.244	88.587	155.681
Értékvesztés visszairása (-) / elszámolása (+) részvényekre, részesedésekre	12.	-28	7	901
Értékvesztés visszairása (-) / képzése (+) befektetési célú ingatlanokra	14.	-6	-1	1.326
Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-) tárgyi eszközökre és immateriális javakra	13.	3.689	-66	468
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	16.	4.442	17.063	15.973
Céltartalék visszairása (-) / képzése (+) függő és jövőbeni kötelezettségre	24.	-170	7.774	8.589
Részvényalapú juttatás	40.	1.394	1.474	2.948
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásának nem realizált nyeresége	33.	-137.204	-110.076	-84.641
Nem realizált deviza árfolyam nyereség (-) / veszteség (+)	33.	-3.891	18.625	-296.986
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének nyeresége	13.	-566	-914	-1.281
Származékos pénzügyi instrumentumok valósérték-különbözetének nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+)	33.	-70.324	61.430	81.440
Negatív goodwill	42.	-229.428	-	-3.784
Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása				
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt				
értékpapírok nettó csökkenése (+) / növekedése (-)	8.	61.087	-80.960	-133.548
Nemzeti bankoknál lévő kötelező tartalék nettó növekedése	5.	-566.843	-93.321	-769.233
Bankközi kihelyezések és repókövetelések növekedése (-) / csökkenése (+) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	6.	-10.331	-112.840	412.510
Hitelek amortizált bekerülési értéken, értékvesztés nélkül és valós értéken nettó csökkenése (+) / növekedése (-)	11.	816.961	-2.041.367	-2.733.463
Egyéb eszközök nettó csökkenése (+) / növekedése (-) értékvesztés nélkül	16.	50.403	-310.825	-205.916
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repókötelezettségek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	17., 18.	398.134	221.123	-43.747
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	19.	9.825	-78	11.073
Ügyfelek betéteinek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	20.	-1.613.385	2.274.132	3.787.573
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség kamatrészére	36.	-1.322	-2.270	-2.386
Egyéb kötelezettségek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	24.	-95.909	415.617	400.077
Fizetett nyereségadók	35.	<u>-23.751</u>	<u>-26.703</u>	<u>-74.411</u>
Működési tevékenységre felhasznált (-) / abból származó (+) nettó pénzforgalom		<u>-670.723</u>	<u>567.808</u>	<u>1.148.454</u>

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

	Jegyzet	2023. június 30- ával zárult félév	2022. június 30- ával zárult félév	2022. december 31-ével zárult év
BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG				
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok vásárlása	9.	-340.943	-1.119.062	-1.129.729
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékesítése	9.	416.350	1.103.355	1.529.538
Részesedések vásárlása	12.	-4.524	-15.988	-38.053
Részesedések értékesítése	12.	-	4.781	30.525
Kapott osztalék	27.	991	841	13.800
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok vásárlása	10.	-374.134	-11.524.557	-32.573.247
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékesítése	10.	736.309	10.663.622	31.625.182
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	13.	-120.009	-126.876	-275.017
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele	13.	95.530	19.832	76.136
Befektetési célú ingatlanok vásárlása	14.	-2.214	-1.239	-20.935
Befektetési célú ingatlanok eladásának bevétele	14.	12.722	1.096	1.127
Akvizíció miatti nettó pénzáramlás	42.	<u>596.289</u>	-	<u>38.889</u>
Befektetési tevékenységből származó (+) / arra felhasznált (-) nettó pénzforgalom		<u>1.016.367</u>	<u>-994.195</u>	<u>-721.784</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG				
Értékpapír kibocsátásából származó pénzeszköz-növekedés	21.	593.118	-	569.839
Kibocsátott értékpapírok törlesztése	21.	-10.182	-33.766	-133.712
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség tőkerészére	36.	-6.184	-74.047	-24.632
Alárendelt kölcsöntőke kibocsátásából származó pénzeszköz-növekedés	25.	286.541	-	6.418
Alárendelt kölcsöntőke törlesztése	25.	-45.827	-	-4.646
Visszavásárolt saját részvények eladása	28.	15.899	13.259	8.913
Visszavásárolt saját részvények vásárlása	28.	-36.880	-14.924	-16.268
Fizetett osztalék	27.	<u>-80.132</u>	<u>-116.126</u>	<u>-116.147</u>
Finanszírozási tevékenységből származó (+) / arra felhasznált (-) nettó pénzforgalom		<u>716.353</u>	<u>-225.604</u>	<u>289.765</u>
ÖSSZES NETTÓ PÉNZFORGALOM		<u>1.061.997</u>	<u>-651.991</u>	<u>716.435</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	5.	2.597.688	1.701.564	1.701.564
Átértékelési különbözet		-267.610	315.058	179.689
Pénzeszközök nettó változása		<u>1.061.997</u>	<u>-651.991</u>	<u>716.435</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	5.	<u>3.392.075</u>	<u>1.364.631</u>	<u>2.597.688</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: Magyarország, 1051 Budapest, Nádor utca 16.

A magyar jogszabályok miatt az OTP Bank számára a könyvvizsgálói szolgáltatások kötelezőek. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk közzététele: Ernst & Young Audit Kft. (001165), 1132 Budapest, Váci út 20. A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, mint nyilvántartó bíróság által 01-09-267553 számon bejegyzett. Bejegyzett könyvvizsgáló: Kónya Zsolt, nyilvántartási szám: 007383.

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

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

	2023.06.30.	2022.12.31.
Külföldi, belföldi magán- és intézményi befektetők tulajdonában	99%	99%
Munkavállalók tulajdonában	1%	1%
A Bank tulajdonában	-	-
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, 1.476 fiókon keresztül állnak ügyfeleik rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Szerbiában, Horvátországban, Oroszországban, Romániában, Ukrajnában, Albániában, Montenegróban, Moldovában, Szlovéniában és Üzbegisztánban, valamint egyéb szolgáltatások nyújtásával jelen vannak Hollandiában és Máltán.

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

	2023.06.30.	2022.12.31.
A Csoport foglalkoztatottjainak létszáma (fő)	41.227	35.976
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	39.096	36.168

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

1.2. A Számvitel alapja

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai és IFRS Practice Statement 2 – Számviteli politikák közzététele** – az EU által elfogadva 2022. március 2-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban; korábbi alkalmazás megengedett).
 - A módosítások útmutatást nyújtanak a lényegesség megítélésének alkalmazásához a számviteli politika közzétételeire vonatkozóan. Az IAS 1 módosításai mindenekelött a „jelentős” számviteli politikák közzétételére vonatkozó követelményt váltják fel a „lényeges” számviteli politika közzétételére vonatkozó követelménnyel. Ezenkívül útmutatást és szemléltető példákat nyújt a „Practice Statement”-ben, hogy segítse a lényegesség fogalmának alkalmazását a számviteli politika közzétételeivel kapcsolatos döntések meghozatalakor
- **IAS 8 „Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standard módosításai – Számviteli becslések definíciója** – az EU által elfogadva 2022. március 2-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban; korábbi alkalmazás megengedett és vonatkozik a számviteli politikákban és a számviteli becslésekben az adott időszak kezdetén vagy azt követően bekövetkező változásokra).
 - A módosítás a számviteli becslések új definícióját vezeti be olyan monetáris összegként definiálva a pénzügyi kimutatásokban, amelyek az értékelés bizonytalanságának vannak kitéve, amennyiben nem a korábbi időszakok hibajavításából erednek. A módosítások tisztázzák továbbá, hogy mit jelentenek a számviteli becslések változásai, és hogy ezek miben különböznek a számviteli politika változásaitól és a hibák javításától.
- **IFRS 17 „Biztosítási szerződések” standard módosításai** – az EU által elfogadva 2021. november 19-én (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

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

- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard módosításai – az IFRS 17 és az IFRS 9 kezdeti alkalmazása – Összehasonlító adatok** – az EU által elfogadva 2022. szeptember 8-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban; korábbi alkalmazás megengedett feltéve, hogy a gazdálkodó egység az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standardot is alkalmazza az IFRS 17 első alkalmazásának időpontjában vagy azt megelőzően).
- **IAS 12 „Nyereségadó” standard módosítása – Egyszerű tranzakciókból származó halasztott adó eszközök és kötelezettségek** – az EU által elfogadva 2022. augusztus 11-én (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban; korábbi alkalmazás megengedett).
 - A módosítások szűkítik a hatókörét és további pontosítást adnak az IAS 12 szerinti kezdeti megjelenítés alóli kivételről, valamint meghatározzák, hogy a társaságoknak hogyan kell elszámolniuk az olyan egy ügyletből származó eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adót, mint például a lízingügylet és a leszerelési kötelezettség. A módosítások tisztázzák, hogy amennyiben egy kötelezettséget rendező kifizetések adóügyi szempontból levonhatók, a vonatkozó adójogszabályok figyelembevételével megítélés kérdése, hogy az ilyen levonások adóügyi szempontból a kötelezettséghez vagy a kapcsolódó eszközkomponenshez rendelhetők-e hozzá. A módosítás szerint a kezdeti megjelenítési kivételt nem lehet alkalmazni azoknál a tranzakcióknál, amelyeknél a kezdeti megjelenítéskor ugyanakkora összegben keletkezik adóköteles és levonható átmeneti különbözet. Csak akkor alkalmazható, ha a lízingből származó eszköz és kötelezettség (vagy a leszerelés miatti kötelezettség és eszközkomponens) nem ugyanakkora összegű adóköteles és levonható átmenetei különbözetet keletkeztet.

A meglévő standardok fenti módosításának bevezetése nem volt jelentős hatással a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira.

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

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

1.2.3. 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 módosítása – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek osztályozása** (hatályba lép a 2024. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban; korábbi alkalmazás megengedett).
 - A módosítások célja, hogy tisztázza az IAS 1 standardban a kötelezettségek rövid vagy hosszú lejáratúként való besorolásának alapelveit. A módosítások tisztázzák a teljesítés elhalasztására vonatkozó jog jelentését, azt a követelményt, hogy e jognak a beszámolási időszak végén fenn kell állnia, hogy a vezetés szándéka nem befolyásolja a rövid vagy hosszú lejáratú besorolást, hogy a partner olyan opciói, amelyek a gazdálkodó egység saját tőkeinstrumentumainak átruházásával történő teljesítést eredményezhetnek, nem befolyásolják a rövid vagy hosszú lejáratú besorolást. A módosítások azt is meghatározzák, hogy csak azok a kovenánsok befolyásolják a kötelezettség besorolását, amelyeknek a gazdálkodó meg kell feleljen a beszámolás időszak végén vagy azt megelőzően. További közzététel szükséges az olyan hitelszerződésekből származó hosszú lejáratú kötelezettségek esetében is, amelyekre a beszámolási időszakot követő tizenkét hónapon belül teljesítendő feltételek vonatkoznak.

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

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

- **IFRS 16 „Lízingek” standard módosítása – Lízingkötelezettség egy visszlízingügyletben** – IASB által kibocsátva 2022. szeptember 22-én (hatályba lép a 2024. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban; korábbi alkalmazás megengedett).
 - A módosítások célja, hogy javítsa azon követelményeket, amelyeket az IFRS 16 standardban az eladó-lízingbevevő alkalmaz a visszlízingügylet során felmerülő lízingkötelezettség értékelésére, miközben nem változtatja meg a visszlízingügyletekhez nem kapcsolódó lízingek elszámolását. Mindenekelőtt az eladó-lízingbevevő úgy határozza meg a „lízingdíjakat” vagy a „felülvizsgált lízingdíjakat”, hogy az eladó-lízingbevevő semmilyen összeget ne számoljon el az általa nyilvántartott használati jog eszközzel kapcsolatos nyereségből vagy veszteségből. E követelmények alkalmazása nem akadályozza meg az eladó-lízingbevevőt, hogy megjelenítsen bármely nyereséget vagy veszteséget az eredményben a lízing részleges vagy teljes felmondásával kapcsolatban. Az eladó-lízingbevevő a módosítást az IAS 8-nak megfelelően visszamenőlegesen alkalmazza az első alkalmazás időpontja után kötött visszlízingügyletekre, ami annak a beszámolási időszakra a kezdete, amelyben a gazdálkodó először alkalmazta az IFRS 16 standardot.
- **IFRS 10 „Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 „Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között** (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőke módszerrel kapcsolatban).
 - A módosítások orvosolják az IFRS 10 és az IAS 28 követelményei közötti elismert ellentmondást, amely a befektető és társult vagy közös vezetésű vállalkozása közötti eszköztékesítéssel vagy hozzájárulással kapcsolatban van. A módosítások fő következménye, hogy a teljes nyereséget vagy veszteséget akkor kell elszámolni, ha az ügylet üzleti tevékenységet érint (függetlenül attól, hogy leányvállalatban van-e elhelyezve vagy sem). Részleges nyereséget vagy veszteséget kell elszámolni, ha az ügylet olyan eszközöket érint, amelyek nem minősülnek üzleti tevékenységnek, még akkor is, ha ezek az eszközök egy leányvállalatnál vannak elhelyezve. 2015 decemberében az IASB határozatlan időre elhalasztotta a módosítás hatálybalépésének időpontját tőke módszerrel kapcsolatos kutatási projekt eredményéig.

A Csoport úgy véli, hogy ezen új standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira a kezdeti alkalmazás időszakában.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT 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 érdekeltégeinek 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 árfolyamkülönbsétek elszámolása az egyéb átfogó eredményben történik és a saját tőkében halmozódik.

2.3. Konszolidálási elvek

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

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

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

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

A teljeskörűen bevont fő leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 43. sz. jegyzet ismerteti.

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

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

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

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

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

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása [folytatás]

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

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

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

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

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

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.

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

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

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 kimutatásában, 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 kamatbevételekhez hasonló bevételek között kerül bemutatásra.

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

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.

A Csoport jelenleg nem alkalmazza ezt a módszert.

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 (ez az úgynevezett gazdasági fedezet, a számviteli fedezet később kerül bemutatásra).

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

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

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

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]

Deviza-adásvételi ügyletek

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

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

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 Csoport: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a Csoport a fedezett tételen keletkező fedezeti nyereséggel vagy veszteséggel módosítja az instrumentum könyv szerinti értékét, és azt az eredményben számolja el. A Csoport a könyv szerinti érték módosítását az eredménnyel szemben amortizálja el az effektív kamat módszerrel. Az amortizációt akkor kezdi meg a Csoport, amikortól a fedezett tételt már nem módosítják a fedezeti nyereséggel vagy veszteséggel. Amennyiben a fedezett tétel kivezetésre kerül, a fedezett tételen korábban elszámolt összeg azonnal elszámolásra kerül az eredményben. A valósérték-fedezeti ügyletek esetében a nem hatékony rész, valamint a fedezett és a fedezeti tétel nettó átértékelése a Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye soron kerülnek elszámolásra.

A Csoport 2018-ban bevezette a fedezeti elszámolásra vonatkozó IFRS 9 szerinti előírásokat. További részletek a 48.3. sz. jegyzetben.

Cashflow-fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok

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

A Csoport a fedezeti kapcsolatot megszünteti, amennyiben a fedezeti instrumentum lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek. Cashflow-fedezeti ügyletek esetében – a standarddal összhangban – a Csoport a fedezeti elszámolást mindaddig alkalmazza, amíg a mögöttes eszköz nem kerül kivezetésre vagy megszüntetésre. Amikor a Csoport megszünteti egy cashflow-fedezeti ügylet fedezeti elszámolását, a cashflow-fedezeti tartalékban lévő összeget átsorolja az eredménybe abban az esetben, ha a fedezett jövőbeli cash flow-k bekövetkezése már nem várható. Amennyiben várható a fedezett jövőbeli cash flow-k bekövetkezése, úgy a cashflow-fedezeti tartalékban lévő összeg csak akkor kerül átvezetésre az eredménybe, amikor a cash flow-k a jövőben bekövetkeznek.

Külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei

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

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

A Csoport lezárta ezeket a tranzakciókat 2020 óta.

2.8. Nettósítás

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

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

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;
- egy különálló instrumentum, ugyanolyan feltételekkel, mint a beágyazott származékos termék, önmagában is megfelelne a származékos termék fogalmának; valamint
- az alapszerződést nem valós értéken értékelik, vagy valós értéken történik az értékelés, de a valós értékben bekövetkezett változás az egyéb átfogó eredményben jelenik meg.

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

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

A beágyazott származékos termékekre vonatkozó elkülönítési szabályok csak a pénzügyi kötelezettségekre vonatkoznak.

2.10. 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-korrektója a konszolidált eredménykimutatásban a realizálásuk időszakában jelenik meg.

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

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

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

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

2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok [folytatás]

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelés opció tőkeinstrumentumokra

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

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

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

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 beszedése érdekében tartja, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. Ezek a hitelek a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában az „Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek” soron szerepelnek. A Csoport eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek soron jeleníti meg azokat a hiteleket, amelyek nem kereskedési céllal tartottak vagy a cash flow jellemzői alapján nem kizárólag tőke és kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetéseit eredményezik. Ezek a hitelek a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában az „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. Ezen hitelek követő értékelése az IFRS 9 szerint történik.

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]

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

Ha a pénzügyi eszköz hitelezési kockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta, akkor 12 havi várható veszteséget, máskülönben (jelentős hitelezési kockázat növekedése esetén) élettartami várható veszteséget szükséges számítani. A várható hitelezési veszteség a szerződéses cash flow-k, amik a Csoportot a szerződés alapján megilletik, és azon cash flow-k különbségének a jelenértéke, amit a Csoport várhatóan kapni fog. Amikor a pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-i módosulnak, de a módosítás nem vezet a pénzügyi eszköz kivezetéséhez, akkor a Csoport újrakalkulálja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét, úgy, hogy a várható jövőbeni cash flow-kat az eredeti effektív kamatlábbal újradiszkontálja. A különbség a könyv szerinti érték és a várható cash flow-k jelenértéke között módosítás miatti nyereség vagy veszteség soron jelenik meg az eredménykimutatásban. A kamatok és az amortizált bekerülési érték elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik.

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

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

A hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben kerül leírásra, mégpedig a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték 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 költségben 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 portfóliósinten 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 kamatlábal diszkontálja (hitelkorrigált effektív kamatláb POCI pénzügyi eszközökre). A módosított pénzügyi eszköz könyv szerinti értékét módosító bármilyen felmerült költség, jutalék a módosított pénzügyi eszköz hátralévő időszaka alatt amortizálásra kerül.

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 repó követelésekre értékvesztést a várható veszteség alapú modell alapján számol el. A háromszintű modell alapján a kezdeti megjelenítés pillanatától kezdve 12 havi várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben kerül értékvesztés elszámolásra. A kezdeti megjelenítés óta jelentősen megnövekedett hitelkockázattal rendelkező vagy objektív bizonyítékok alapján értékvesztett ügyletek esetében élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegű értékvesztés kerül elszámolásra.

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

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

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

Követő értékeléskor a Csoport a konszolidált eredménykimutatásban a kockázati költség részeként az „Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre” soron jeleníti meg a várható hitelezési veszteség képzésével és 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 esetében a Csoport az egyszerűsített megközelítést alkalmazza és csak élettartami várható veszteséget kalkulál. Az egyszerűsített megközelítés a következőt jelenti:

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

A Csoport feltételezi, hogy egy pénzügyi instrumentum hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta, ha a pénzügyi eszközről megállapították, hogy hitelkockázata alacsony a fordulónapon. Ez akkor fordulhat elő, ha a pénzügyi eszköz nemteljesítési kockázata alacsony, a hitelfelvevő képes rövid távon eleget tenni szerződéses fizetési kötelezettségeinek és a gazdasági és pénzügyi feltételek változása hosszú távon bekövetkező változásai nem feltétlenül csökkentik a hitelfelvevő azon képességét, hogy teljesítse szerződéses fizetési kötelezettségeit. A Csoport a szuverén 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 késedelme meghaladja a 30 napot,
- teljesítő forborne besorolású,
- egyedi döntés alapján az ügylet devizaneme jelentős „sokkot” szenvedett a hitelfolyósítás óta,
- az ügylet-/ügyfélminősítési besorolása (rating) egy előre definiált értéket vesz fel vagy egy meghatározott sávba esik vagy a kezdeti megjelenítési értékhez viszonyítva előre meghatározott mértékben romlik,
- lakossági jelzáloghitel esetén a loan-to-value mutató meghalad egy előre definiált értéket,
- lakossági ügyfél másik hitelén fennálló default, amennyiben nem áll fenn cross-default,

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

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

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

- a Csoport részesedésével a befektetést befogadó akvizíció óta keletkezett 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	8,3% - 100,0%	1 – 12
Vagyoni értékű jogok	16,7% - 33,3%	3 – 6
Ingatlanok	1,0% - 50,0%	2 – 100
Gépek és irodai berendezések	2,0% - 50,0%	2 – 50
Járművek	3,0% - 33,3%	3 – 30

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 eszköz hasznos élettartama alatt számol el az eredményben.

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

2. 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
- Repó kötelezettségek
- Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek
- Ügyfelek betétei
- Kibocsátott értékpapírok
- Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek
- Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek
- Egyéb pénzügyi kötelezettségek

A 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 kötelezettség valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely nem megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbsége elhatárolásra kerül, és csak akkor jeleníti meg a 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 (bővebb információ a 2.14. sz. jegyzetben).

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.

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

2.21. Lízing [folytatás]

A Csoport mint lízingbevevő [folytatás]

Használatijog-eszköz

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

Lízingkötelezettség

A lízingkötelezettség értéke a kezdőnapon a kezdőnapig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértéke a lízing belső kamatlábjával, vagy ha erről nem rendelkezik a szerződés, akkor a Csoport járulékos lízingbevevői kamatlábjával 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 közzé 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.

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

2.25. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

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

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

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

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

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

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

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

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

A Csoport az értékesítésre tartott befektetett eszközökre (vagy elidegenítési csoportra) vonatkozó, közvetlenül az egyéb átfogó eredményben elszámolt halmozott bevételek vagy ráfordítások összegét elkülönülten mutatja be. A megszűnt tevékenységből származó eredmények a konszolidált eredménykimutatásban elkülönülten a nettó eredmény megszűnt tevékenységből soron jelennek meg.

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

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

2.26. Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek és kamatráfordítások [folytatás]

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 repó követelések, egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, valamint bankközi és repó kötelezettségek, ügyfelek betétei, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

2.27. 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 az ügyfeleinek nyújtott pénzügyi szolgáltatások széles skálájából származó díj- és jutalékbevételekre tesz szert. A díj- és jutalékbevételeket olyan összegben számolják el, amely tükrözi azt az ellenértéket, amelyre a Csoport a szolgáltatás nyújtásért cserébe várhatóan jogosult lesz. A teljesítési kötelezettségeket, valamint azok teljesítésének időzítését a szerződés kezdetekor azonosítják és határozzák meg. Amikor a Csoport szolgáltatást nyújt ügyfeleinek, az ellenértéket kiszámlázza, és általában azonnal esedékes, mivel a Csoport jellemzően ellenőrzi a szolgáltatásokat, mielőtt azokat átadja az ügyfélnek.

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

A vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételekkel kapcsolatos jelentős számviteli megítélések, becslések és feltételezések közzététele a 32. sz. jegyzetben található.

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. Nyereségadó

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 nyereségadó mértéke az adott ország fiskális politikája alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, amely korrigálva van a halasztott adózással.

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

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

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

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

2.29. Nyereségadó [folytatás]

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

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

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

A Csoport halasztott adókötelezettséget jelenít meg minden olyan adóköteles átmeneti különbözetre, amely leányvállalatokba, fióktelepekbe és társult vállalkozásokba történt befektetésekkel, vagy közös vállalkozásokban lévő érdekeltségekkel kapcsolatos, kivéve, ha mindkét következő feltétel teljesül:

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

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

- jogszabályilag kikényszeríthető joga van ahhoz, hogy a tényleges adóköveteléseit beszámítsa a tényleges adókötelezettségeivel szemben; és
- a halasztott adókövetelések és a halasztott adókötelezettségek olyan 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 korigált mérlegfőösszege az adóévet megelőző második adóévben, nem pedig a tárgyévi adóköteles nyereség, emiatt a bankadó inkább minősül adminisztratív ráfordításnak, semmint nyereségadónak. A magyar Kormány a 2022. június 4-én kihirdetett 197/2022. (VI. 4.) Kormányrendelettel átmeneti jelleggel, a 2022-es és 2023-as évek vonatkozásában a hitelintézeteket és pénzügyi vállalkozásokat sújtó extraprofit-adó kivetéséről döntött. 2022-ben ennek alapja a helyi adókról szóló törvény szerinti, 2021-es éves beszámoló alapján meghatározott nettó árbevétel, az adó kulcsa pedig 10%.

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 kötelezettség 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 kötelezettségekre 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 időszakai 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. Konszolidált cash flow-kimutatás

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

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

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

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

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

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 kitettségnek kitett pénzügyi instrumentumok értékvesztése

A Csoport rendszeresen felülvizsgálja a pénzügyi instrumentumok állományát értékvesztés szempontjából. A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Háromszintű modell került kialakításra az IFRS 9 előírásainak való 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 következtetésének 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 kötelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelem összegére megbízható becslés készíthető.

3.4. Goodwill értékvesztése

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

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

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

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

Makrogazdasági és pénzügyi helyzet Magyarországon

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az alábbiakban bemutatjuk a 2023 eleje óta hozott azon gazdaságpolitikai intézkedéseket és egyéb eseményeket, melyek az OTP Bank megítélése szerint relevánsak és érdemben befolyásolták, befolyásolhatják a csoporttagok működését.

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

Extraprofit-adó

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

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

Makrogazdasági és pénzügy helyzet Magyarországon [folytatás]

Extraprofit-adó [folytatás]

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

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

Kamatstop

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

Megtakarítások, állampapírpiac

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

Családtámogatások

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

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

Makrogazdasági és pénzügy helyzet Magyarországon [folytatás]

Tőkeszabályozás

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

Kötelező tartalék

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

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

A 2023. június 30-ra összeállított konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitétségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek

A vállalkozás folytatásának elve

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

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

Abban a nem várt szélsőségesen negatív scenárióban, ha az ukrán operáció leírásra kerülne a bruttó csoportközi kitétségekkel együtt, annak hatása a konszolidált CET1 rátára -14 bázispont, míg az orosz operáció esetében -46 bázispont lenne a 2023. június végi adatok alapján.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A vállalkozás folytatásának elve [folytatás]

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

A konszolidált pénzügyi kimutatások készítése során az orosz-ukrán konfliktus által érintett jelentősebb becslések

A konszolidált pénzügyi kimutatások készítése során a Csoport az alábbi becsléseket azonosította, melyek az orosz-ukrán konfliktus által jelentős mértékben érintettek:

- 1) orosz szuverén kitétségek (állampapírok) valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok
 - a) az orosz leánybank kitétségei
 - b) a csoport egyéb tagjainak (anyavállalatának és leányvállalatainak) kitétségei
- 2) ukrán szuverén kitétségek (állampapírok) valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok
 - a) az ukrán leánybank kitétségei
 - b) a csoport egyéb tagjainak (anyavállalatának és leányvállalatainak) kitétségei
- 3) az orosz rubelben denominált származékos ügyletek értékelése
- 4) az ukrán hrivnyában denominált származékos ügyletek értékelése
- 5) az orosz és ukrán központi bankokkal szembeni követelések, orosz és ukrán bankközi követelésekhez és ügyfélhitelekhez kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok:
 - a) az orosz és ukrán makrokörnyezet romlásának hatása
 - b) közvetlen orosz és ukrán piacnak történő kitétség nyomán, nem orosz és ukrán banki kitétségek
 - c) az orosz és az ukrán leánybankok kitétségei
- 6) goodwill értékelése
- 7) halasztott adóeszközök

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

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

A konszolidált pénzügyi kimutatások készítése során az orosz-ukrán konfliktus által érintett jelentősebb becslések [folytatás]

	Oroszország			Ukrajna			Egyéb országok		
	Referencia	Bruttó érték	Értékvesztés / Értékcsökkenés	Referencia	Bruttó érték	Értékvesztés / Értékcsökkenés	Referencia	Bruttó érték	Értékvesztés / Értékcsökkenés
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal		56.835	-		89.705	-		-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	5	485.513	-	5	46.247	-314		-	-
Repó követelések		-	-		2.274	-106		-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök - derivatívák	3	2.312	-	4	26	-		-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1a	20.566	-	2a	59.798	-	1b; 2b	40.974	-27.543
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok		-	-	2a	286.641	-29	1b; 2b	33.684	-11.508
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	5	622.817	-129.642	5	280.920	-71.258	5	-	-
Pénzügyi lízingkövetelés		-	-		132.361	-25.288		-	-
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban		2	-2		-	-		-	-
Tárgyi eszközök		30.668	-19.534		13.125	-6.846		-	-
Immateriális javak és goodwill		27.724	-14.106		9.719	-6.011	6	40.866	-40.866
Használatijog-eszköz		16.746	-8.403		5.753	-3.533		-	-
Befektetési célú ingatlanok		-	-		228	-		-	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	3	1.408	-	4	-	-		-	-
Halasztott adóeszközök	7	12.862	-	7	-	-		-	-
Társasági adókövetelés		38	-		-	-		-	-
Egyéb eszközök		31.035	-6.703		9.108	-958		4.497	-1.536
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		1.308.526	-178.390		935.905	-114.343		120.021	-81.453
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek		17.092	-		16.439	-		-	-

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

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

A konszolidált pénzügyi kimutatások készítése során az orosz-ukrán konfliktus által érintett jelentősebb becslések [folytatás]

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

Referenciák

1a. Orosz szuverén kitétségek valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok – az orosz leánybank kitétségei

Oroszországon belül az orosz állampapírok forgalomképesek, törlesztésük várhatóan az eredeti kondícióknak megfelelően történik meg. Az értékpapírok valós értékelése a helyi kereskedési platformokon elérhető és megfigyelhető piaci árak alapján történik. A Bank a megnövekedett hitelkockázat miatt 2. szakaszba sorolta ezeket az értékpapírokat.

1b. Orosz szuverén kitétségek valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok – a Csoport egyéb kitétségei

Oroszországon kívül az orosz állampapírok forgalomképessége jelentősen korlátozott a szankciók és a tőkepiaci szereplők orosz értékpapíroktól való elfordulása miatt. Az orosz állam hitelminősítése 2022-ben visszavonásra került, a Csoport az orosz államot nem-teljesítőnek minősíti, ezzel összhangban 3. szakaszba sorolta az érintett kitétségeket. Az orosz állam nem csak elismeri a kötelezettségét és a szükséges pénzügyi tartalékai is megvannak, hanem hajlandó is lenne fizetni, tehát a megnövekedett veszteséspotenciált nem hagyományos hiteljellegű kockázatok okozzák. Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt portfólió esetében a könyv szerinti érték az IFRS 13 harmadik szintű árai alapján kerül megállapításra. A valós értékelés során az aktuális (a Bloomberg által szolgáltatott) piaci referenciaértékek, likviditási, illetve nem-hitelkockázati jellegű megfontolások kerültek figyelembevételre.

2a. Ukrán szuverén kitétségek valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok – az ukrán leánybank kitétségei

Az ukrán piacon a helyi állampapírok forgalomképessége, a piac likviditása korlátozott. Ukrán állampapírok kizárólag az ukrán leányvállalat könyveiben találhatóak, a megnövekedett hitelkockázat miatt ezen kitétségek 2. szakaszba kerülnek besorolásra. Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt portfólió esetében a könyv szerinti érték az IFRS 13 harmadik szintű árai alapján kerül megállapításra. A valós értékelés során az aktuális piaci referenciaértékek alapján (ukrán Nemzeti Bank által publikált) megfigyelt hozamgörbékkel kerül diszkontálásra a várható cash flow.

2b. Ukrán szuverén kitétségek valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok – a Csoport egyéb kitétségei

Ukrán állampapírok kizárólag az ukrán leányvállalat könyveiben vannak.

3. Orosz származékos ügyletek értékelése

A helyi partnerekkel az orosz piacon kötött határidős ügyletek esetében a helyi piacon elérhető és megfigyelhető hozamgörbék felhasználásával történik az értékelés. Azokban az esetekben, amelyekben valamelyik partner nem orosz, a nemzetközi piacon elérhető és megfigyelhető hozamgörbék felhasználásával történik az értékelés.

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

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

A konszolidált pénzügyi kimutatások készítése során az orosz-ukrán konfliktus által érintett jelentősebb becslések [folytatás]

Referenciák [folytatás]

4. Ukrán származékos ügyletek értékelése

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

5. Az orosz és ukrán központi bankokkal szembeni követelések, orosz és ukrán bankközi követelésekhez és ügyfélhitelekhez kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok

Az OTP Csoport a folyamatos monitoringtevékenység keretében az Oroszországon és Ukrajnán kívüli Csoporttagok esetén feltárta és elemezte a háború másodlagos és harmadlagos negatív hatásait a vállalati szegmensben, beleértve az aktuális szankciós politika hatásait is. Az érintett ügyfelek esetén a megnövekedett kockázat alátámasztása esetén 2. szakaszba sorolás történt, míg nem-teljesítés esetén a Csoport az adott kitétségeket 3. szakaszba sorolta.

Az oroszországi csoporttagok esetén a várható veszteség meghatározása során figyelembevételre került a jelenlegi és a várható gazdasági környezet hatása, azonban a gazdálkodási környezet további érdemi romlására nem számít a Bank.

Az ukránai csoporttagok esetén 2022-ben jelentősen megnőtt a megnövekedett kockázatú (2. szakasz), illetve a nem-teljesítő (3. szakasz) ügyfelek aránya; azonban további jelentős növekedés nem várható 2023-ban. A várható veszteség meghatározása során figyelembevételre került a jelenlegi és a várható gazdasági környezet hatása, azonban a gazdálkodási környezet további érdemi romlására nem számít a Bank. A megnövekedett kockázat azonosítása – a speciális helyzetre tekintettel – kiterjed a regionálisan eltérő háborús aktivitásra. Emellett a várható veszteség értékelésekor is figyelembevételre került a kitétségek területi megoszlása, a háborúval közvetlenül és közvetetten érintett területeken a Bank a gazdasági folyamatoktól függetlenül nem számol számottevő megtérüléssel a nem-teljesítő ügyfelek esetén.

6. Goodwill értékelése

A Csoport az orosz-ukrán konfliktusban való érintettség kapcsán a vállalatérték felülvizsgálatának következményeként az orosz leánybank esetében a meglévő goodwill teljes leírását látta szükségesnek 2022 első negyedévében, aminek 2021. december 31-ei fordulónapi értéke 40,9 milliárd forint volt. A goodwill leírásának az eredményre gyakorolt hatása 67,7 milliárd forint, 26,8 milliárd forint veszteség pedig a saját tőkével szemben került elszámolásra. Ukrajna esetében nem volt leírható goodwill.

A Csoport az aktuális geopolitikai szituáció makrogazdasági hatásait a jelenlegi tapasztalatok alapján a befektetések értékvesztésének meghatározásakor közép-hosszú távon veszi figyelembe a konfliktusban érintett országok esetén. Az orosz és ukrán operáció esetén a konfliktus előtti (2021-es) becsült befektetésérték elérését a hároméves explicit időszak alatt jelenleg nem tartjuk valószínűnek.

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

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

A konszolidált pénzügyi kimutatások készítése során az orosz-ukrán konfliktus által érintett jelentősebb becslések [folytatás]

Referenciák [folytatás]

7. Halasztott adó

A Csoport a várható megtérülés bizonytalansága következtében Ukrajnában nem számolt el halasztott adókövetelést, míg Oroszországban 12,8 milliárd forint halasztott adókövetelést számolt el a Csoport. Az elhatárolt veszteségek érvényesíthetőségének nincs korlátja Oroszországban. Ezen túlmenően, ha a bank adóköteles vesztesége nőne (ha a helyi szabályok szerint számított értékvesztés a magasabb, IFRS szerinti értékvesztésszinthez közelítene), akkor csökkenne az elszámolás és az adóvesztés közötti különbség, így csökkenne a halasztott adókövetelés. Ebből következően az ideiglenes halasztott adókövetelést a bank a várható nyereséges működés és egy esetleges veszteséges forgatókönyv szerint is hasznosítani tudta.

Moratóriumban érintett módosított pénzügyi eszközök a 2023. június 30-ával zárult félévre vonatkozóan (millió forintban)

Változó kamatozású hitelek átmeneti fixesítésének meghosszabbítása 2023. június 30-ig

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	399.995
Értékvesztés	-14.081
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	<u>385.914</u>
Módosítás miatti eredmény	-17.960
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>367.954</u>

Moratóriumban érintett módosított pénzügyi eszközök a 2022. december 31-ével zárult évre vonatkozóan (millió forintban)

Törlesztési moratórium meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás 2022. június 30-tól július 31-ig

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	159.850
Értékvesztés	-31.718
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	<u>128.132</u>
Módosítás miatti eredmény	-471
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>127.661</u>

A kamatstop meghosszabbításával kapcsolatos módosítás miatti eredmény 2022. június 30-ig

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	289.630
Értékvesztés	-7.771
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	<u>281.859</u>
Módosítás miatti eredmény	-11.144
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>270.715</u>

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

Moratóriumban érintett módosított pénzügyi eszközök a 2022. december 31-ével zárult évre vonatkozóan (millió forintban) [folytatás]

Törlesztési moratórium meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás 2022. szeptember 30-ig

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	1.053
Értékvesztés	<u>-108</u>
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	<u>945</u>
Módosítás miatti eredmény	<u>-5</u>
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>940</u>

Agrár törlesztési moratórium bevezetésével kapcsolatos módosítás és a meglévő törlesztési moratórium meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás 2022. szeptember 30-ig

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	152.051
Értékvesztés	<u>-24.910</u>
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	<u>127.141</u>
Módosítás miatti eredmény	<u>-2.122</u>
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>125.019</u>

A kamatstop meghosszabbításával kapcsolatos módosítás miatti eredmény 2022. november 30-ig

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	154.421
Értékvesztés	<u>-6.184</u>
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	<u>148.237</u>
Módosítás miatti eredmény	<u>-536</u>
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>147.701</u>

Változó kamatozású hitelek átmeneti fixesítésének kiterjesztése (nem kamattámogatott, ötévente átárazódó jelzáloghitelek) és a meglévő fixesítés miatti szerződésmódosítás 2022. december 31-ig

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	422.201
Értékvesztés	<u>-12.604</u>
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	<u>409.597</u>
Módosítás miatti eredmény	<u>-22.860</u>
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>386.737</u>

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

	2023.06.30.	2022.12.31.
Pénztárak		
forint	77.719	92.526
valuta	<u>499.202</u>	<u>582.950</u>
	<u>576.921</u>	<u>675.476</u>
Betétszámlák és elszámolások a nemzeti bankokkal		
	2023.06.30.	2022.12.31.
Éven belüli		
forint	1.986.298	732.956
deviza	<u>3.020.292</u>	<u>2.814.663</u>
	<u>5.006.590</u>	<u>3.547.619</u>
Éven túli		
forint	-	-
deviza	=	=
	=	=
Értékvesztés betétszámlákra, nemzeti bankokkal való elszámolásokra	<u>-889</u>	<u>-1.703</u>
Összesen	<u>5.582.622</u>	<u>4.221.392</u>
Nemzeti bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék átlagos állománya	<u>-2.190.547</u>	<u>-1.623.704</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>3.392.075</u>	<u>2.597.688</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.

A betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal értékvesztésének állományváltozása az alábbi volt:

	2023.06.30.	2022.12.31.
Január 1-jei egyenleg	1.703	1.108
Értékvesztés képzése	8.450	8.072
Értékvesztés visszairása	-9.122	-7.697
Értékvesztés felhasználása	-11	-
Átváltási különbözet	<u>-131</u>	<u>220</u>
Záró egyenleg	<u>889</u>	<u>1.703</u>

6. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK (millió forintban)

	2023.06.30.	2022.12.31.
Éven belüli		
forint	347.565	681.892
deviza	<u>673.819</u>	<u>447.648</u>
	<u>1.021.384</u>	<u>1.129.540</u>
Éven túli		
forint	195.223	199.056
deviza	<u>91.505</u>	<u>26.323</u>
	<u>286.728</u>	<u>225.379</u>
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	<u>-2.803</u>	<u>-3.837</u>
Összesen	<u>1.305.309</u>	<u>1.351.082</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2023.06.30.	2022.12.31.
Január 1-jei egyenleg	3.837	2.994
Értékvesztés képzése	16.970	38.314
Értékvesztés visszairása	-17.760	-38.378
Értékvesztés felhasználása	-5	-100
Átváltási különbözet	<u>-239</u>	<u>1.007</u>
Záró egyenleg	<u>2.803</u>	<u>3.837</u>

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	2023.06.30.	2022.12.31.
Forintban denominált bankközi kihelyezések kamatozása	0,00% - 25,00%	0,00% - 25,70%
Devizában denominált bankközi kihelyezések kamatozása	-1,5% - 17,00%	-1,5% - 13,29%

	2023.06.30.	2022.12.31.
A bankközi kihelyezések átlagos kamata (%)	13,51%	11,02%

7. SZ. JEGYZET: REPÓKÖVETELÉSEK (millió forintban)

	2023.06.30.	2022.12.31.
Éven belüli		
forint	36.091	41.250
deviza	<u>129.131</u>	-
	<u>165.222</u>	<u>41.250</u>
Éven túli		
forint	-	-
deviza	<u>18</u>	-
	<u>18</u>	<u>-</u>
Értékvesztés repóköveteléseken	<u>-410</u>	<u>-241</u>
Összesen	<u>164.830</u>	<u>41.009</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2023.06.30.	2022.12.31.
Január 1-i egyenleg	241	290
Értékvesztés képzése	8.731	4.744
Értékvesztés visszairása	-8.562	-4.794
Értékvesztés felhasználása	-	-
Átértékelési különbözet	-	<u>1</u>
Záró egyenleg	<u>410</u>	<u>241</u>

A repókövetelések kamatozásának alakulása:

	2023.06.30.	2022.12.31.
Forintban denominált repókövetelések kamatozása	11,50% - 16,00%	10,70% - 18,00%
Devizában denominált repókövetelések kamatozása	0,00% - 22,00%	-
	2023.06.30.	2022.12.31.
Forintban denominált repó követelések átlagos kamata (%)	25,27%	9,93%
Devizában denominált repó kötelezettségek átlagos kamata (%)	9,93%	-

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

	2023.06.30.	2022.12.31.
Kereskedési célú értékpapírok		
Államkötvények	48.772	78.897
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	438	385
Vállalati kötvények	121	119
Diszkont kincstárjegyek	10.703	22.896
Jelzáloglevelek	88	72
Egyéb kamatozó értékpapírok	131.028	1.628
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>791</u>	<u>753</u>
	<u>191.941</u>	<u>104.750</u>
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok		
Tőkeinstrumentumok, részvények és nyílt végű befektetési jegyek	57.650	49.746
Kötvények	<u>4.349</u>	<u>5.409</u>
	<u>61.999</u>	<u>55.155</u>
Összesen	<u>253.940</u>	<u>159.905</u>

A kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének részletezése

	2023.06.30.	2022.12.31.
Kereskedési célú devizaswap-ügyletek	70.107	79.395
Kereskedési célú kamatswap-ügyletek	80.181	127.230
Commodityswap-ügyletek	22.841	33.693
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek ¹	22.615	20.512
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	13.478	13.085
Kereskedési célú opciós ügyletek	4.503	2.122
Kereskedési célú határidős értékpapír-ügyletek	12	13
Kereskedési célú egyéb ügyletek ²	<u>7.270</u>	<u>432</u>
Összesen	<u>221.007</u>	<u>276.482</u>
Mindösszesen	<u>474.947</u>	<u>436.387</u>

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

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

A kereskedési célú értékpapírok portfóliójának devizanemenkénti megoszlása

	2023.06.30.	2022.12.31.
Forintban	80,79%	81,47%
Devizában	<u>19,21%</u>	<u>18,53%</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

	2023.06.30.	2022.12.31.
Forintban	43,29%	78,42%
Devizában	<u>56,71%</u>	<u>21,58%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

A kereskedési célú értékpapírok kamatozásának alakulása

	2023.06.30.	2022.12.31.
Forintban denominált kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,00% - 16,66%	0,00% - 16,69%
Devizában denominált kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,00% - 7,63%	0,00% - 7,63%

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

	2023.06.30.	2022.12.31.
Éven belüli		
változó kamatozású	169	3.041
fix kamatozású	<u>155.409</u>	<u>29.025</u>
	<u>155.578</u>	<u>32.066</u>
Éven túli		
változó kamatozású	929	9.535
fix kamatozású	<u>34.205</u>	<u>62.011</u>
	<u>35.134</u>	<u>71.546</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>1.229</u>	<u>1.138</u>
Összesen	<u>191.941</u>	<u>104.750</u>

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhető:

	2023.06.30.	2022.12.31.
Nem kamatozó értékpapírok	<u>61.999</u>	<u>55.155</u>
Összesen	<u>61.999</u>	<u>55.155</u>

	2023.06.30.	2022.12.31.
Osztalékbevételek az eredménnyel szemben valós értéken értékelt részvényekből	56	12.216

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

	2023.06.30.	2022.12.31.
Forintban	55,98%	60,69%
Devizában	<u>44,02%</u>	<u>39,31%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

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

	2023.06.30.	2022.12.31.
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken		
értékelt értékpapírok		
Államkötvények	1.310.970	1.301.179
Vállalati kötvények	45.728	82.651
Tőzsdén jegyzett:		
<i>forint</i>	-	-
<i>deviza</i>	<u>26.855</u>	<u>13.626</u>
	<u>26.855</u>	<u>13.626</u>
Tőzsdén nem jegyzett:		
<i>forint</i>	13.201	14.304
<i>deviza</i>	<u>5.672</u>	<u>54.721</u>
	<u>18.873</u>	<u>69.025</u>
Jelzáloglevél	61.262	54.553
Kamatozó kincstárjegyek	39.803	182.726
MNB által kibocsátott kötvények	296.891	74.867
Egyéb értékpapírok	<u>41.761</u>	<u>3.470</u>
Összesen	<u>1.796.415</u>	<u>1.699.446</u>

	2023.06.30.	2022.12.31.
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken		
értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok		
Tőzsdén jegyzett:		
<i>forint</i>	-	-
<i>deviza</i>	<u>8.492</u>	<u>11.233</u>
	<u>8.492</u>	<u>11.233</u>
Tőzsdén nem jegyzett:		
<i>forint</i>	403	403
<i>deviza</i>	<u>48.201</u>	<u>28.521</u>
	<u>48.604</u>	<u>28.924</u>
	<u>57.096</u>	<u>40.157</u>
Összesen	<u>1.853.511</u>	<u>1.739.603</u>

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

	2023.06.30.	2022.12.31.
Forintban	40,91%	36,47%
Devizában	<u>59,09%</u>	<u>63,53%</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

	2023.06.30.	2022.12.31.
Banki tevékenységhez szükséges stratégiai befektetések		
Valós érték	48.618	31.873
Osztalékbevétel a fordulónapon fennálló instrumentumokból	227	1.120
Kivezetés		
Kivezetett tőkeinstrumentum, befektetési jegy valós értéke	2.676	-
Követelés fejében átvett stratégiai befektetések		
Valós érték	-	-
Osztalékbevétel a fordulónapon fennálló instrumentumokból	-	-
Egyéb stratégiai befektetések		
Valós érték	8.478	8.284
Osztalékbevétel a fordulónapon fennálló instrumentumokból	24	59
Összesen		
Valós értékek összesen	<u>57.096</u>	<u>40.157</u>
Osztalékbevétel a fordulónapon fennálló instrumentumokból	<u>251</u>	<u>1.179</u>
Kivezetett tőkeinstrumentum, befektetési jegy valós értéke	<u>2.676</u>	=

A 2023. június 30-ával végződő félév során 2.676 millió forint értékben történt értékesítés, míg a 2022. december 31-ével végződő év során nem értékesített a Csoport az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok közül.

Az államkötvény-portfólió devizanemenkénti megoszlása

	2023.06.30.	2022.12.31.
Forintban	26,44%	23,64%
Devizában	<u>73,56%</u>	<u>76,36%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozásának alakulása

	2023.06.30.	2022.12.31.
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	1,50% - 17,90%	1,50% - 15,11%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,00% - 18,24%	0,00% - 18,24%
	2023.06.30.	2022.12.31.
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	3,98%	3,31%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	3,47%	2,55%

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

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

	2023.06.30.	2022.12.31.
Éven belüli		
változó kamatozású	79	15.124
fix kamatozású	<u>586.977</u>	<u>507.888</u>
	<u>587.056</u>	<u>523.012</u>
Éven túli		
változó kamatozású	19.569	28.523
fix kamatozású	<u>1.189.790</u>	<u>1.147.911</u>
	<u>1.209.359</u>	<u>1.176.434</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>57.096</u>	<u>40.157</u>
Összesen	<u>1.853.511</u>	<u>1.739.603</u>

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

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

	2023.06.30.	2022.12.31.
Államkötvények	4.696.186	4.375.085
Vállalati kötvények	368.000	250.538
MNB kötvények	-	177.679
Diszkont kincstárjegyek	95.287	19.539
Jelzáloglevelek	24.724	24.586
Kamatkozó kincstárjegyek	11.035	4.977
Egyéb értékpapírok	<u>211.587</u>	<u>82.583</u>
	<u>5.406.819</u>	<u>4.934.987</u>
Értékvesztés amortizált papírokon	-36.818	-43.049
Összesen	<u>5.370.001</u>	<u>4.891.938</u>

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

	2023.06.30.	2022.12.31.
Éven belüli		
változó kamatozású	-	159
fix kamatozású	<u>1.040.379</u>	<u>951.773</u>
	<u>1.040.379</u>	<u>951.932</u>
Éven túli		
változó kamatozású	5.801	25.753
fix kamatozású	<u>4.360.639</u>	<u>3.957.302</u>
	<u>4.366.440</u>	<u>3.983.055</u>
Összesen	<u>5.406.819</u>	<u>4.934.987</u>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok portfóliójának devizanemenkénti megoszlása

	2023.06.30.	2022.12.31.
Forintban	53,72%	63,50%
Devizában	<u>46,28%</u>	<u>36,50%</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

	2023.06.30.	2022.12.31.
A változó kamatozású amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,75% - 2,58%	0,75% - 17,74%
A fix kamatozású amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,00% - 25,00%	0,00% - 23,00%

	2023.06.30.	2022.12.31.
Forintban denominált amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	4,00%	3,31%

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

	2023.06.30.	2022.12.31.
Január 1-i egyenleg	43.049	9.113
Értékvesztés képzése	4.778	37.104
Értékvesztés visszairása	-9.343	-5.603
Értékvesztés felhasználása	-5	-
Átváltási különbözet	<u>-1.661</u>	<u>2.435</u>
Záró egyenleg	<u>36.818</u>	<u>43.049</u>

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

Hitelek amortizált bekerülési értéken

	2023.06.30.	2022.12.31.
Éven belüli		
forint	1.289.457	1.422.663
deviza	<u>3.676.416</u>	<u>3.672.023</u>
	<u>4.965.873</u>	<u>5.094.686</u>
Éven túli		
forint	2.530.782	2.425.793
deviza	<u>11.388.026</u>	<u>9.540.339</u>
	<u>13.918.808</u>	<u>11.966.132</u>
	<u>18.884.681</u>	<u>17.060.818</u>
Értékvesztés hiteleken	-911.246	-966.360
Összesen	<u>17.973.435</u>	<u>16.094.458</u>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása

	2023.06.30.	2022.12.31.
Forintban	20,23%	22,56%
Devizában	<u>79,77%</u>	<u>77,44%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk

	2023.06.30.	2022.12.31.
Amortizált bekerülési értéken értékelt forintbitelek kamatozása ¹	0,00% - 64,32%	0,00% - 43,70%
Amortizált bekerülési értéken értékelt devizahitelek kamatozása ²	-0,50% - 90,00%	-0,10% - 90,00%

¹ A legmagasabb kamatláb éven belüli forintbitelek esetében folyószámla-hitelhez kapcsolódik mind a tárgyévben, mind az előző évben.

² A legmagasabb kamatláb devizahitelek esetében POS-szolgáltatásokhoz kapcsolódik Oroszországban mind a tárgyévben, mind az előző évben.

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

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

	2023.06.30.	2022.12.31.
Amortizált bekerülési értéken értékelt forinthitelek átlagos kamata	11,39%	8,65%
Amortizált bekerülési értéken értékelt devizahitelek átlagos kamata	6,37%	5,47%

Azon hitelek értéke, amelyek a tárgyidőszakban leírásra kerültek úgy, hogy behajtási eljárás folyik velük kapcsolatban, 32.476 millió forint és 117.357 millió forint volt a 2023. június 30-ával zárult félévben, illetve a 2022. december 31-ével zárult évben.

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2023.06.30.	2022.12.31.
Január 1-i egyenleg	966.360	851.994
<i>Értékvesztés képzése</i>	<i>399.847</i>	<i>676.389</i>
<i>Értékvesztés visszairása</i>	<i>-311.623</i>	<i>-469.929</i>
Értékvesztés az aktuális időszakban	88.224	206.460
Értékvesztés felhasználása	-39.300	-92.004
Részleges leírás ¹	-14.444	-67.651
Diszkontált összeg lebontása	-100	-
Átváltási különbözet	-89.494	67.561
Záró egyenleg	<u>911.246</u>	<u>966.360</u>

¹ Lásd a 2.11. sz. jegyzetet.

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

	2023.06.30.	2022.12.31.
Értékvesztés képzése kihelyezési veszteségekre és nyereség leírás és eladás miatt kihelyezésekre	-790	-39
Értékvesztés képzése hitelekre és hitelezési nyereség leírás és értékesítés miatt	<u>52.795</u>	<u>114.163</u>
Összesen ²	<u>52.005</u>	<u>114.124</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

	2023.06.30.	2022.12.31.
Éven belüli		
forint	70.610	70.883
deviza	<u>416</u>	=
	<u>71.026</u>	<u>70.883</u>
Éven túli		
forint	1.230.551	1.176.531
deviza	<u>924</u>	=
	<u>1.231.475</u>	<u>1.176.531</u>
Összesen	<u>1.302.501</u>	<u>1.247.414</u>

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelállomány devizanemenkénti megoszlása

	2023.06.30.	2022.12.31.
Forintban	99,90%	100,00%
Devizában	<u>0,10%</u>	<u>0,00%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk

	2023.06.30.	2022.12.31.
Forintban denominált valós értéken értékelt hitelek kamatozása	1,12% - 22,03%	1,12% - 18,26%
Devizában denominált valós értéken értékelt hitelek kamatozása	4,50% - 20,00%	-
	2023.06.30.	2022.12.31.
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt forinthitelek átlagos kamata (%)	6,23%	4,55%
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt devizahitelek átlagos kamata (%)	1,04%	0,04%

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

	2023.06.30.	2022.12.31.
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban		
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	68.287	56.835
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett)	<u>31.706</u>	<u>29.094</u>
	<u>99.993</u>	<u>85.929</u>
Értékvesztés részesedéseken	<u>-11.853</u>	<u>-12.080</u>
Összesen	<u>88.140</u>	<u>73.849</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2023.06.30.	2022.12.31.
Január 1-i egyenleg	12.080	12.514
Értékvesztés képzése	34	1.312
Értékvesztés visszairása	-62	-411
Beolvadás miatti módosulás	-	-1.238
Átváltási különbözet	<u>-199</u>	<u>-97</u>
Záró egyenleg	<u>11.853</u>	<u>12.080</u>

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

A Csoport különböző típusú tárgyi eszközökkel és immateriális javakkal rendelkezik. A következőkben bemutatjuk a Csoportnál lévő tárgyi eszközök és immateriális javak bruttó értékének, a halmozott értékcsökkenésnek és amortizációnak, valamint az értékvesztésnek a nyitóértékről a záróértékre történő változása okait. Itt található információk a tárgyi eszközök valós értékéről és azon eszközök bruttó értékéről, amelyek teljes mértékben értékcsökkentek, de még használatban vannak.

Az átmenetileg használaton kívüli ingatlanok könyv szerinti értéke 3.470 millió forint és 3.466 millió forint volt 2023. június 30-án és 2022. december 31-én.

2023. június 30-án és 2022. 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 22.318 millió forint és 21.116 millió forint volt 2023. június 30-án és 2022. december 31-én.

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

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

A Bank belső szabályzatának megfelelően 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 Free Cash Flow módszerrel

A jövőben várható szabad pénzáramok meghatározásához a vállalat várható adózott eredménye volt a kiindulópont. A modell eredménye az alkalmazott inputok közül a diszkontráta és növekedési ráta szintjére a leginkább érzékeny. Diszkontrátaként a Bank zérókupon hozamgörbét alkalmaz, amelyet a központi Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság számít. Ezt a zérókupon-görbét minden csoporttag országára megbecsülik pénznemenként az országok kibocsátott kötvényei alapján. Azon leányvállalatok esetében, ahol a hozamgörbék nem álltak rendelkezésre (Ukrajna), az Ukrán Nemzeti Bank által biztosított egynapos betéti hozamot használták viszonyítási alapként, mivel jelenleg ez az egyetlen rendelkezésre álló helyettesítője az UAH-kamatlábnak.

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

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

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

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

A 2023. június 30-ai és 2022. december 31-ei értékvesztésteszt összefoglalása

A leányvállalatok értékelésének eredménye alapján a 2023. június 30-ával zárult félévben goodwill-értékvesztés elszámolására nem volt szükség, míg a 2022. december 31-ével zárult évben 67.715 millió forint goodwill-értékvesztés került elszámolásra a JSC „OTP Bank” (Oroszország) leányvállalattal kapcsolatban.

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

2023. június 30-ával zárult félév

Bruttó érték	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott immateriális javak	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	471.420	109.185	375.765	271.879	43.288	53.544	-	31.206	1.356.287
Akvizíció	18.564	-	38.952	7.564	147	125	-	272	65.624
Évközi növekedés	48.890	-	15.045	17.840	286	27.607	255	10.086	120.009
Átváltási különbözet	-22.370	-2.859	-17.134	-14.276	-647	-659	-	-2.267	-60.212
Évközi csökkenés	<u>-20.372</u>	<u>-40.866</u>	<u>-3.782</u>	<u>-10.622</u>	<u>-1.368</u>	<u>-40.315</u>	<u>-3</u>	<u>-7.318</u>	<u>-124.646</u>
Záró egyenleg	<u>496.132</u>	<u>65.460</u>	<u>408.846</u>	<u>272.385</u>	<u>41.706</u>	<u>40.302</u>	<u>252</u>	<u>31.979</u>	<u>1.357.062</u>

Értécsökkenés és amortizáció	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	299.912	93.288	195.614	9.140	8.855	606.809
Évközi növekedés	26.352	5.733	14.562	1.208	2.016	49.871
Átváltási különbözet	-13.761	-5.214	-11.206	-413	-690	-31.284
Évközi csökkenés	<u>-4.080</u>	<u>-1.254</u>	<u>-9.861</u>	<u>-1.636</u>	<u>-2.339</u>	<u>-19.170</u>
Záró egyenleg	<u>308.423</u>	<u>92.553</u>	<u>189.109</u>	<u>8.299</u>	<u>7.842</u>	<u>606.226</u>

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

2023. június 30-ával zárult félév [folytatás]

Értékvesztés	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	2.796	40.866	4.251	46	-	19	47.978
Évközi képzés	3.446	-	245	-	3	1	3.695
Évközi felszabadítás	-	-	-	-2	-3	-1	-6
Átváltási különbözet	-78	-	-528	-1	-	-1	-608
Évközi felhasználás	=	-40.866	-5	=	=	-1	-40.872
Záró egyenleg	<u>6.164</u>	<u>=</u>	<u>3.963</u>	<u>43</u>	<u>=</u>	<u>17</u>	<u>10.187</u>

	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott immateriális javak	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Nettó érték									
Január 1-i egyenleg	<u>168.712</u>	<u>68.319</u>	<u>278.226</u>	<u>76.219</u>	<u>34.148</u>	<u>53.544</u>	=	<u>22.332</u>	<u>701.500</u>
Záró egyenleg	<u>181.545</u>	<u>65.460</u>	<u>312.330</u>	<u>83.233</u>	<u>33.407</u>	<u>40.302</u>	<u>252</u>	<u>24.120</u>	<u>740.649</u>
Valós értékek	=	=	<u>346.443</u>	<u>83.249</u>	<u>33.407</u>	=	=	<u>24.121</u>	<u>487.220</u>
Teljesen leírt, de még használatban lévő eszközök bruttó értéke	<u>150.877</u>	=	<u>14.786</u>	<u>129.221</u>	=	=	=	<u>564</u>	<u>295.448</u>

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

2023. június 30-ával zárult félév [folytatás]

Az immateriális javak megbontása

Immateriális javak	Saját előállítású	Vásárolt	Összesen
Bruttó	18.429	477.703	496.132
Értékcsökkenés	-7.603	-300.820	-308.423
Értékvesztés	=	-6.164	-6.164
Nettó érték	<u>10.826</u>	<u>170.719</u>	<u>181.545</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)	280.722	43.222	28.541 77	HUF BGN	99,92%	840.115	3,00%	12,54%
OTP banka d.d. (Horvátország)	205.349	21.544	58	EUR	100,00%	410.711	2,69%	10,69%
POK-DSK Rodina a.d. (Bulgária)	1.680	11	11	HUF	99,85%	15.383	3,00%	12,54%
George Consult (Horvátország)	225	205	4	HRK	76,00%	171	2,69%	10,69%
OTP Otthonmegoldások Kft. (Magyarország)	<u>3.870</u>	<u>478</u>	478	HUF	100,00%	3.870	3,00%	15,40%
	<u>491.846</u>	<u>65.460</u>						

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

2022. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	408.003	105.640	304.922	243.731	41.252	67.657	30.833	1.202.038
Akvízió	706	478	933	522	-	-	-	2.639
Évközi növekedés	111.397	-	66.034	29.709	2.728	79.638	12.892	302.398
Átváltási különbözet	16.350	3.067	15.936	10.951	408	316	1.952	48.980
Évközi csökkenés	<u>-65.036</u>	<u>-</u>	<u>-12.060</u>	<u>-13.034</u>	<u>-1.100</u>	<u>-94.067</u>	<u>-14.471</u>	<u>-199.768</u>
Záró egyenleg	<u>471.420</u>	<u>109.185</u>	<u>375.765</u>	<u>271.879</u>	<u>43.288</u>	<u>53.544</u>	<u>31.206</u>	<u>1.356.287</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	49.750	10.627	26.770	2.433	4.249	93.829
Átváltási különbözet	9.482	4.145	8.081	257	718	22.683
Évközi csökkenés	<u>-21.627</u>	<u>-5.191</u>	<u>-12.375</u>	<u>-738</u>	<u>-5.605</u>	<u>-45.536</u>
Záró egyenleg	<u>299.912</u>	<u>93.288</u>	<u>195.614</u>	<u>9.140</u>	<u>8.855</u>	<u>606.809</u>

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

2022. december 31-ével zárult év [folytatás]

Értékvesztés	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	2.705	-	3.553	43	137	6.438
Évközi képzés	37	67.715	590	-	-	68.342
Évközi felszabadítás	-	-	-	-	-122	-122
Átváltási különbözet	54	-26.849	258	3	7	-26.527
Évközi felhasználás	=	=	-150	=	-3	-153
Záró egyenleg	<u>2.796</u>	<u>40.866</u>	<u>4.251</u>	<u>46</u>	<u>19</u>	<u>47.978</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>168.712</u>	<u>68.319</u>	<u>278.226</u>	<u>76.219</u>	<u>34.148</u>	<u>53.544</u>	<u>22.332</u>	<u>701.500</u>
Valós értékek	=	=	<u>308.375</u>	<u>76.230</u>	<u>34.122</u>	=	<u>22.351</u>	<u>441.078</u>
Teljesen leírt, de még használatban lévő eszközök bruttó értéke	<u>152.718</u>	=	<u>26.007</u>	<u>144.310</u>	<u>1.504</u>	=	=	<u>324.539</u>

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

2022. december 31-ével zárult év [folytatás]

Az immateriális javak megbontása

Immateriális javak	Saját előállítású	Vásárolt	Összesen
Bruttó	14.704	456.716	471.420
Értékcsökkenés	-5.508	-294.404	-299.912
Értékvesztés	-	-2.796	-2.796
Nettó érték	<u>9.196</u>	<u>159.516</u>	<u>168.712</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)	280.722	44.375	28.541 77	HUF BGN	99,92%	840.031	3,00%	12,54%
OTP banka d.d. (Horvátország)	205.349	23.235	58	EUR	100,00%	410.711	2,69%	10,69%
POK-DSK Rodina a.d. (Bulgária)	1.680	11	11	HUF	99,85%	16.564	3,00%	12,54%
George Consult (Horvátország)	225	220	4	HRK	76,00%	171	2,69%	10,69%
OTP Otthonmegoldások Kft. (Magyarország)	<u>2.570</u>	<u>478</u>	478	HUF	100,00%	2.570	3,00%	16,26%
	<u>490.546</u>	<u>68.319</u>						

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

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

Bruttó érték	2023.06.30.	2022.12.31.
Január 1-i egyenleg	61.346	40.241
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	132	1.830
Növekedés vásárlásból	2.384	20.935
Növekedés akvizícióból	9.910	-
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közé	-1.472	-321
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-350	-1.442
Kivezetés értékesítés miatt	-9.825	-1.798
Átváltási különbözet	<u>-3.624</u>	<u>1.901</u>
Záró egyenleg	<u>58.501</u>	<u>61.346</u>

Az alkalmazott értékcsökkenési kulcsok a következőképpen alakultak:

	2023.06.30.	2022.12.31.
Értékcsökkenési kulcsok	2,00% - 20,00%	2,00% - 20,00%

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékcsökkenés állományváltozása az alábbi volt:

Értékcsökkenés	2023.06.30.	2022.12.31.
Január 1-i egyenleg	11.273	9.111
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	-	1.513
Évközi növekedés	523	912
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-	-126
Kivezetés értékesítés miatt	-87	-780
Egyéb évközi csökkenés	-1.312	-17
Átváltási különbözet	<u>-762</u>	<u>660</u>
Záró egyenleg	<u>9.635</u>	<u>11.273</u>

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

Értékvesztés	2023.06.30.	2022.12.31.
Január 1-i egyenleg	2.621	1.248
Értékvesztés képzése	-	1.389
Értékvesztés felszabadítása	-6	-63
Értékvesztés felhasználása	-	-40
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-	-8
Átváltási különbözet	<u>-86</u>	<u>95</u>
Záró egyenleg	<u>2.529</u>	<u>2.621</u>

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

Nettó érték	2023.06.30.	2022.12.31.
Január 1-i egyenleg	<u>47.452</u>	<u>29.882</u>
Záró egyenleg	<u>46.337</u>	<u>47.452</u>
Valós érték	<u>60.090</u>	<u>61.198</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.

	2023.06.30.	2022.12.31.
Bérleti díjbevétel	1.730	2.511
Bevételt termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	262	426
Bevételt nem termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	136	82

15. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban)

Valósérték-fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megbontása

	2023.06.30.	2022.12.31.
Valósérték-fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	14.000	20.732
Valósérték-fedezeti ügyletnek minősített devizawap-ügyletek	3.409	1.696
Valósérték-fedezeti ügyletnek minősített kamatswap-ügyletek	<u>32.349</u>	<u>25.819</u>
Összesen	<u>49.758</u>	<u>48.247</u>

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

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

Egyéb pénzügyi eszközök	2023.06.30.	2022.12.31.
Kártyás forgalomból származó követelések	48.350	67.981
Aktív időbeli elhatárolások egyéb pénzügyi eszközökre	29.486	29.284
Vevőkövetelés	38.074	37.777
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	58.650	57.189
Egyéb adott előlegek	18.565	19.652
Tőzsdei változó letét	33.108	31.234
Klíring- és zsíróaktívák	23.880	12.593
Nyugdíjpénztárakkal és befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	2.487	6.478
Lízinggel kapcsolatos követelések	2.301	1.778
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	217	358
Egyéb pénzügyi eszközök	20.253	30.490
Értékvesztés egyéb pénzügyi eszközökön	<u>-31.249</u>	<u>-31.833</u>
Részösszesen	<u>244.122</u>	<u>262.981</u>
Egyéb nem pénzügyi eszközök	2023.06.30.	2022.12.31.
Aktív időbeli elhatárolások egyéb nem pénzügyi eszközökre	77.106	62.878
Állam megbízásából fizetett támogatás	33.142	23.383
Függő és elszámolási számlák	22.773	40.066
Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek	8.064	8.366
Egyéb nem pénzügyi eszközök	35.148	27.963
Értékvesztés nem pénzügyi eszközökre	<u>-6.388</u>	<u>-7.041</u>
Részösszesen	<u>169.845</u>	<u>155.615</u>
Egyéb eszközök (IAS 2 alapján)	2023.06.30.	2022.12.31.
Készletek	53.752	48.210
Követelés fejében átvett ingatlanok	13.706	6.985
Követelés fejében átvett egyéb nem pénzügyi eszközök	2.405	1.192
IAS 2 alapján értékelt eszközök leírása	<u>-3.259</u>	<u>-3.864</u>
Részösszesen	<u>66.604</u>	<u>52.523</u>
Mindösszesen egyéb eszközök	<u>480.571</u>	<u>471.119</u>

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

Az egyéb pénzügyi eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2023.06.30.	2022.12.31.
Január 1-i egyenleg	31.833	16.800
Értékvesztés képzése	7.407	22.472
Értékvesztés visszairása	-3.336	-8.917
Értékvesztés felhasználása	-1.490	-2.083
Átminősítés	-	253
Átváltási különbözet	<u>-3.165</u>	<u>3.308</u>
Záró egyenleg	<u>31.249</u>	<u>31.833</u>

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

	2023.06.30.	2022.12.31.
Január 1-i egyenleg	7.041	4.413
Értékvesztés képzése	1.226	3.304
Értékvesztés visszairása	-732	-647
Értékvesztés felhasználása	-142	-324
Átminősítés	-	-253
Átváltási különbözet	<u>-1.005</u>	<u>548</u>
Záró egyenleg	<u>6.388</u>	<u>7.041</u>

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

	2023.06.30.	2022.12.31.
Éven belüli		
forint	251.358	369.015
deviza	<u>401.734</u>	<u>218.611</u>
	<u>653.092</u>	<u>587.626</u>
Éven túli		
forint	711.420	689.579
deviza	<u>738.266</u>	<u>185.953</u>
	<u>1.449.686</u>	<u>875.532</u>
Összesen	<u>2.102.778</u>	<u>1.463.158</u>

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

	2023.06.30.	2022.12.31.
Éven belüli		
forint	-2,40% - 20,00%	-2,40% - 18,00%
deviza	-2,32% - 13,50%	-2,32% - 12,00%
Éven túli		
forint	-1,71% - 9,23%	-2,40% - 9,23%
deviza	-2,32% - 18,00%	-2,40% - 13,76%

	2023.06.30.	2022.12.31.
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni forintban lévő kötelezettségek átlagos kamata	3,16%	2,28%
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni devizában lévő kötelezettségek átlagos kamata	4,38%	2,40%

18. SZ. JEGYZET: REPÓKÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2023.06.30.	2022.12.31.
Éven belüli		
forint	393.830	29.147
deviza	<u>181</u>	<u>197</u>
	<u>394.011</u>	<u>29.344</u>
Éven túli		
forint	612	96
deviza	<u>171.326</u>	<u>187.929</u>
	<u>171.938</u>	<u>188.025</u>
Összesen	<u>565.949</u>	<u>217.369</u>

A repókötelezettségek kamatozása a következő:

	2023.06.30.	2022.12.31.
Forintban denominált repókötelezettségek kamatozása	0,00% - 15,30%	4,75% - 15,47%
Devizában lévő repókötelezettségek kamatozása	0,00% - 5,18%	2,47% - 5,20%
	2023.06.30.	2022.12.31.
Forintban denominált repó kötelezettségek átlagos kamata	11,94%	9,06%
Devizában denominált repó kötelezettségek átlagos kamata	4,03%	1,51%

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

	2023.06.30.	2022.12.31.
Éven belüli forint	1.805	1.716
deviza	=	=
	<u>1.805</u>	<u>1.716</u>
Éven túli forint	58.118	52.475
deviza	=	=
	<u>58.118</u>	<u>52.475</u>
Összesen	<u>59.923</u>	<u>54.191</u>
Fennálló szerződéses összeg	<u>18.586</u>	<u>19.853</u>
Valós értéken értékelt társult vállalkozások eredményéből a Csoportot megillető rész	<u>39.885</u>	<u>37.616</u>

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

	2023.06.30.	2022.12.31.
Forintban denominált, éven belüli, eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozása	4,02% - 9,02%	2,19% - 3,96%
Forintban denominált, éven túli, eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozása	3,88%	0,01% - 4,63%

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)

	2023.06.30.	2022.12.31.
Éven belüli forint	7.172.503	7.910.448
deviza	<u>18.968.929</u>	<u>16.757.984</u>
	<u>26.141.432</u>	<u>24.668.432</u>
Éven túli forint	261.121	274.217
deviza	<u>501.429</u>	<u>246.156</u>
	<u>762.550</u>	<u>520.373</u>
Összesen	<u>26.903.982</u>	<u>25.188.805</u>

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2023.06.30.	2022.12.31.
Éven belüli forint	0,00% - 28,35%	0,00% - 17,95%
deviza ¹	-0,39% - 43,00%	-0,40% - 45,10%
Éven túli forint	0,00% - 3,00%	0,00% - 13,00%
deviza	0,00% - 17,00%	0,00% - 18,00%

¹ A tárgyidőszakra és a bázisidőszakra vonatkozóan az éven belüli devizás ügyfélbetétek legmagasabb kamatlába török lírában vezetett treasury-betétekhez kapcsolódik Magyarországon.

	2023.06.30.	2022.12.31.
Ügyfelek forintban lévő betéteinek átlagos kamata	3,90%	2,21%
Ügyfelek devizában lévő betéteinek átlagos kamata	1,08%	0,68%

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	2023.06.30.		2022.12.31.	
Lakossági betétek	15.196.261	56,48%	13.739.669	54,56%
Vállalati betétek	10.510.402	39,07%	10.408.982	41,32%
Önkormányzati betétek	<u>1.197.319</u>	<u>4,45%</u>	<u>1.040.154</u>	<u>4,13%</u>
Összesen	<u>26.903.982</u>	<u>100,00%</u>	<u>25.188.805</u>	<u>100,00%</u>

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

	2023.06.30.	2022.12.31.
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli		
forint	233.521	48.755
deviza	<u>38.666</u>	<u>6.427</u>
	<u>272.187</u>	<u>55.182</u>
Éven túli		
forint	438.025	373.645
deviza	<u>1.017.176</u>	<u>441.855</u>
	<u>1.455.201</u>	<u>815.500</u>
Összesen	<u>1.727.388</u>	<u>870.682</u>

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	2023.06.30.	2022.12.31.
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,60% - 17,10%	0,60% - 15,00%
Devizában kibocsátott értékpapírok	1,63% - 16,00%	0,74% - 7,35%

	2023.06.30.	2022.12.31.
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	8,94%	5,00%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	6,63%	2,95%

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2023. június 30-án

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	Fedezett
1	OTPX2024A	2014.06.18.	2024.06.21.	241	363	indexált 1,30	fedezett
2	OTPX2024B	2014.10.10.	2024.10.16.	295	441	indexált 0,70	fedezett
3	OTPX2024C	2014.12.15.	2024.12.20.	242	362	indexált 0,60	fedezett
4	OTP_HUF_24/1	2023.02.17.	2024.02.17.	26.697	27.801	fix 11,00	
5	OTP_HUF_24/2	2023.03.10.	2024.03.10.	23.520	24.343	fix 11,00	
6	OTP_HUF_24/3	2023.03.31.	2024.03.31.	17.434	17.934	fix 11,00	
7	OTP_HUF_24/4	2023.04.21.	2024.04.21.	15.125	15.462	fix 11,00	
8	OTP_HUF_24/5	2023.05.12.	2024.05.12.	14.218	14.445	fix 11,00	
9	OTP_HUF_24/6	2023.06.02.	2024.06.02.	17.136	17.301	fix 11,00	
10	OTP_HUF_24/7	2023.06.23.	2024.06.23.	11.484	11.520	fix 10,50	
11	OTP_HUF_24/8	2023.06.30.	2024.06.30.	<u>3.761</u>	<u>3.765</u>	fix 10,50	
	Részösszesen			<u>130.153</u>	<u>133.737</u>		

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

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2023. június 30-án [folytatás]

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	Fedezett
12	OTP_HUF_25/1	2022.11.11.	2025.11.18.	25.562	27.957	fix	15,00
13	OTP_HUF_25/2	2023.06.30.	2025.06.30.	5.116	5.123	fix	12,00
14	OTP_HUF_26/1	2022.12.21.	2026.01.05.	10.230	10.882	fix	12,00
15	OJB2023_I	2018.04.05.	2023.11.24.	44.120	42.666	fix	1,75 fedezett
16	OJB2024_A	2018.09.17.	2024.05.20.	49.609	49.843	változó	17,01
17	OJB2024_C	2020.02.24.	2024.10.24.	80.000	80.135	változó	16,24
18	OJB2024_II	2018.10.10.	2024.10.24.	96.800	87.009	fix	2,50 fedezett
19	OJB2025_II	2020.02.03.	2025.11.26.	22.551	18.728	fix	1,50 fedezett
20	OJB2027_I	2020.07.23.	2027.10.27.	76.850	62.027	fix	1,25 fedezett
21	OJB2029_A	2022.07.25.	2029.05.24.	91.714	91.816	változó	16,19
22	OJB2031_I	2021.08.18.	2031.10.22.	82.000	61.411	fix	2,50 fedezett
23	Egyéb			<u>212</u>	<u>212</u>		
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>714.917</u>	<u>671.546</u>		

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2023. június 30-án

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték (millió devizában)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió devizában)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)
1	XS2560693181	2022.12.01.	2026.03.04.	EUR	649	240.749	660	244.898	fix 7,35
2	XS2626773381	2023.05.17.	2027.05.25.	EUR	500	171.200	500	171.229	fix 7,50
3	XS2499691330	2022.07.13.	2025.07.13.	USD	398	147.710	417	154.654	fix 5,50
4	XS2642536671	2023.06.27.	2026.06.27.	EUR	110	40.824	109	40.630	fix 7,50
5	XS2536446649	2022.09.29.	2026.09.29.	USD	60	20.544	61	20.814	fix 7,25
6	SI0022104176	2021.05.25.	2027.05.25.	EUR	176	65.208	149	55.272	fix 1,63
7	XS2430442868	2022.01.27.	2025.01.27.	EUR	300	111.339	294	109.101	fix 1,88
8	XS2639027346	2023.06.29.	2026.06.29.	EUR	400	148.452	398	147.894	fix 7,38
9	XS2260457754	2020.11.19.	2025.11.19.	USD	300	104.742	265	92.359	fix 5,50
10	XS2331929963	2021.04.16.	2024.04.16.	UZS	672.066	20.028	635.856	18.949	fix 16,00
11	Egyéb				8	<u>31</u>	11	<u>42</u>	
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír					<u>1.070.827</u>		<u>1.055.842</u>	
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír							<u>1.727.388</u>	

Az „egyéb” kategóriában lévő devizában kibocsátott értékpapírok 2023. június 30-án a JSC „OTP Bank” (Oroszország) által 31 millió forint értékben kibocsátott adóslevelek.

21. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]**A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2022. december 31-én**

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	Fedezett
1	OTPX2023A	2013.03.22.	2023.03.24.	312	410	indexált 1,70	fedezett
2	OTPX2023B	2013.06.28.	2023.06.26.	198	260	indexált 0,60	fedezett
3	OTPX2024A	2014.06.18.	2024.06.21.	241	310	indexált 1,30	fedezett
4	OTPX2024B	2014.10.10.	2024.10.16.	295	378	indexált 0,70	fedezett
5	OTPX2024C	2014.12.15.	2024.12.20.	242	309	indexált 0,60	fedezett
6	OTP_HUF_25/1	2022.11.18.	2025.11.18.	25.562	26.046	fix 15,00	
7	OTP_HUF_26/1	2022.12.22.	2026.01.05.	10.229	10.270	fix 12,00	
8	OTPRF2023A	2013.03.22.	2023.03.24.	1.010	1.215	indexált 1,70	fedezett
9	OJB2023_I	2018.04.05.	2023.11.24.	44.120	39.968	fix 1,75	fedezett
10	OJB2024_A	2018.09.17.	2024.05.20.	53.732	53.933	változó 17,36	
11	OJB2024_II	2018.10.10.	2024.10.24.	96.800	79.228	fix 2,50	fedezett
12	OJB2025_II	2020.02.03.	2025.11.26.	22.550	16.193	fix 1,50	fedezett
13	OJB2027_I	2020.07.23.	2027.10.27.	76.850	52.608	fix 1,25	fedezett
14	OJB2029_A	2022.07.25.	2029.05.24.	91.510	91.488	változó 17,13	
15	OJB2031_I	2021.08.18.	2031.10.22.	82.000	49.515	fix 2,50	fedezett
16	Egyéb			<u>269</u>	<u>269</u>		
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>505.920</u>	<u>422.400</u>		

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2022. december 31-én

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték		Amortizált bekerülési érték		Kamatozás módja
					(millió devizában)	(millió forintban)	(millió devizában)	(millió forintban)	(tényleges kamat, %)
1	XS2560693181	2022.12.01.	2026.03.04.	EUR	650	260.136	653	261.341	fix 7.35
2	XS2499691330	2022.07.13.	2025.07.13.	EUR	399	159.859	409	163.893	fix 5.5
3	XS2536446649	2022.09.29.	2026.09.29.	USD	60	22.541	61	22.972	fix 7.25
4	Egyéb				12	<u>60</u>	15	<u>76</u>	
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír					<u>442.596</u>		<u>448.282</u>	
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír							<u>870.682</u>	

Az „egyéb” kategóriában lévő devizában kibocsátott értékpapírok 2022. december 31-én a JSC „OTP Bank” (Oroszország) által 60 millió forint értékben kibocsátott adóslevelek.

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

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 kamatlábkockázatot 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.

A Magyar Nemzeti Bank 2023. június 28-án kelt határozatával jóváhagyta az eredetileg 200 milliárd forint Keretösszegű Kötvényprogram keretösszegének 500 milliárd forintra történő emelését.

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.

400 millió EUR össznévértékű Senior Preferred „zöld” kötvények kibocsátása

Az OTP Bank Nyrt. 400 millió EUR össznévértékű, XS2499691330 ISIN kódú „zöld” kötvényeket bocsátott ki 2022. július 13-i értéknappal. A 3 éves futamidejű, 2 év után visszahívható Senior Preferred kötvényekre a kibocsátó az első 2 évben fix 5,500% kamatot fizet, évente egyszer; a 3. évben a negyedéves kamat a kibocsátási hozamfelár (426,5 bázispont) és a 3 havi EURIBOR ráta összegeként kerül kiszámításra. A kötvényeket a S&P Ratings Europe Limited hitelminősítő „BBB”, míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő „BBB+” minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourg-i Értéktőzsdére.

60 millió USD össznévértékű Senior Preferred „zöld” kötvények kibocsátása

Az OTP Bank Nyrt. 60 millió USD össznévértékű, XS2536446649 ISIN kódú „zöld” kötvényeket bocsátott ki 2022. szeptember 29-i értéknappal. A kötvényeket a S&P Ratings Europe Limited hitelminősítő „BBB”, míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő „BBB+” minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourg-i Értéktőzsdére.

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

650 millió EUR össznévértékű Senior Preferred kötvények kibocsátása

Az OTP Bank Nyrt. 650 millió EUR össznévértékű, XS2560693181 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2022. december 1-jei értéknappal. A 3,25 éves futamidejű, 2,25 év után visszaváltható Senior Preferred kötvények árazására 2022. november 23-án került sor. A kötvényeket a S&P Ratings Europe Limited hitelminősítő „BBB”, míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő „BBB+” minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourggi Értéktőzsdére.

650 millió USD össznévértékű járulékos tőkeinstrumentum (Tier 2) kibocsátása

Az OTP Bank Nyrt. 650 millió USD össznévértékű, XS2586007036 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2023. február 15-ei értéknappal. A kötvényeket a Moody’s Investor Services Cyprus Ltd. hitelminősítő „Ba2”, az S&P Ratings Europe Limited hitelminősítő „BB”, míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő „BB+” minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourggi Értéktőzsdére.

500 millió USD össznévértékű Senior Preferred kötvények kibocsátása

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

110 millió EUR össznévértékű Senior Non-Preferred kötvények kibocsátása

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

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

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

	2023.06.30.	2022.12.31.
Kereskedési célú devizaswap-ügyletek	71.742	83.149
Commodityswap-ügyletek	19.056	31.632
Kereskedési célú kamatswap-ügyletek	143.012	237.269
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	20.292	13.740
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	9.182	15.759
Kereskedési célú opciós ügyletek	3.970	1.891
Kereskedési célú egyéb ügyletek ¹	<u>2.319</u>	<u>2.307</u>
Összesen	<u>269.573</u>	<u>385.747</u>

¹ Az egyéb kategória tartalma: deviza azonnali, equityswap-, tőzsdei opciós és futures ügyletek, határidős kamatláb-megállapodások.

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

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

	2023.06.30.	2022.12.31.
Valósérték-fedezeti célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	6.343	5.398
Valósérték-fedezeti célú devizaswap-ügyletek	-	16.199
Valósérték-fedezeti célú kamatswap-ügyletek	<u>14.813</u>	<u>6.352</u>
Összesen	<u>21.156</u>	<u>27.949</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.

	2023.06.30.	2022.12.31.
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
Cafeteria-juttatásokkal kapcsolatos kötelezettség	95.112	91.001
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	110.106	108.513
Passzív időbeli elhatárolás egyéb pénzügyi kötelezettségeken	63.880	55.898
Kártyaforgalomból származó kötelezettségek	67.834	75.544
Szállítói tartozások	36.839	56.828
Rövid pozíció miatti kötelezettségek	33.516	24.596
Zsíróelszámolási számlák	38.909	32.133
Vevőktől kapott előlegek	12.602	12.540
Bérekből és egyéb személyi jellegű kifizetésekből származó kötelezettségek	36.047	34.672
Államtól kapott hitelek	7.247	7.961
Osztalékfizetési kötelezettség	396	207
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<u>129.174</u>	<u>82.387</u>
Részösszesen	<u>631.662</u>	<u>582.280</u>

	2023.06.30.	2022.12.31.
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek		
Függő és elszámolási számlák	51.386	46.800
Társadalombiztosítási járulékok elszámolásából származó kötelezettségek	14.410	11.749
Passzív időbeli elhatárolások nem pénzügyi kötelezettségeken	15.617	13.647
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség	9.813	12.868
Biztosítástechnikai tartalék	1.831	2.354
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	<u>83.138</u>	<u>37.956</u>
Részösszesen	<u>176.195</u>	<u>125.374</u>

Összesen	<u>807.857</u>	<u>707.654</u>
-----------------	-----------------------	-----------------------

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

A céltartalékok részletezése az alábbi:

	2023.06.30.	2022.12.31.
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	<u>60.343</u>	<u>63.372</u>
Céltartalék összesen IFRS 9 szerint	<u>60.343</u>	<u>63.372</u>
Függő jogi ügyek és adóügyi perek	36.172	37.043
Nyugdíj és egyéb nyugdíjazással kapcsolatos juttatási kötelezettségek	8.014	8.225
Egyéb hosszútávú munkavállalói juttatások	1.553	1.331
Átszervezés	886	1.256
Külföldi leányvállalatok CHF-hiteleinek átváltása miatti jövőbeni veszteségre képzett céltartalék	188	900
Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	<u>22.585</u>	<u>19.494</u>
Céltartalék összesen IAS 37 szerint	<u>69.398</u>	<u>68.249</u>
Összesen	<u>129.741</u>	<u>131.621</u>

Az IFRS 9 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	2023.06.30.	2022.12.31.
Január 1-i egyenleg	63.372	51.990
Céltartalék képzése	59.778	102.928
Céltartalék visszairása	-59.295	-96.783
Céltartalék felhasználása	-40	-293
Akvízió miatti növekedés	519	21
Átváltási különbözet	<u>-3.991</u>	<u>5.509</u>
Záró egyenleg	<u>60.343</u>	<u>63.372</u>

Az IAS 37 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	2023.06.30.	2022.12.31.
Január 1-i egyenleg	68.249	67.809
Céltartalék képzése	12.417	27.290
Céltartalék visszairása	-13.070	-24.846
Céltartalék felhasználása	-4.524	-6.878
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi eredmény miatti változás	-	-1.098
Akvízió miatti növekedés	11.607	57
Diszkontált összeg lebontása	-	16
Átváltási különbözet	<u>-5.281</u>	<u>5.899</u>
Záró egyenleg	<u>69.398</u>	<u>68.249</u>

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

	2023.06.30.	2022.12.31.
Éven belüli		
forint	-	-
deviza	<u>13.591</u>	<u>3.395</u>
	<u>13.591</u>	<u>3.395</u>
Éven túli		
forint	-	-
deviza	<u>539.292</u>	<u>298.589</u>
	<u>539.292</u>	<u>298.589</u>
Összesen	<u>552.883</u>	<u>301.984</u>

Alárendelt és járulékos kölcsöntőke fajtái:

	2023.06.30.	2022.12.31.
Kibocsátott értékpapírok	20.497	7.798
Kapott hitelek	<u>532.386</u>	<u>294.186</u>
Összesen	<u>552.883</u>	<u>301.984</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2023.06.30.	2022.12.31.
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke	-	-
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,88% - 8,75%	2,90% - 5,00%
	2023.06.30.	2022.12.31.
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	5,83%	3,10%

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 2023. 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)	6,312%
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	499 millió EUR	2019. júl. 15.	2029. júl. 15.	99,738%	Első 5 év során fix 2,875% (kamatfizetés éves gyakorisággal) és az 5. év után visszahívható, a 6. évet követően éves fix kamatozású a kibocsátási hozamfelár (320 bázispont) és az 5. év végén 5 éves EUR midswap ráta összege.	2,875%
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	650 millió USD	2023. február 15.	2033. május 15.	99,417%	Fix 8,75%	8,75%
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	17 millió USD	2018. jún. 5.	2025. jún. 30.	100,000%	Egy összegben, a hitel szerződés lejáratakor	5,00%
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	90 millió EUR	2019. október 9.	2029. október 9.	100,000%	Fix 4,00%, évente	4,00%
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	253,93 millió UZS	2019. május 16.	2028. november 10.	100,000%	Fix 3,00%, negyedévente	3,00%
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	16,83 millió USD	2023. március 30.	2030. március 31.	100,000%	Fix 0,00%, negyedévente	0,00%

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

	2023.06.30.	2022.12.31.
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett: Törzsrészvény	28.000	28.000

A jegyzett tőke a Bank saját tőkéjének azon része, amely a részvények kibocsátásának ellenértékéért 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)

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 jelentette a részvénytulajdonosoknak.

A 2023. évben 84.000 millió forint osztalék került kifizetésre a 2022. évi eredményből, amely részvényenként 300 forintos osztalék kifizetését jelentette a részvénytulajdonosoknak.

Az IFRS szerinti eredménytartalék és egyéb tartalékok állománya 2023. június 30-án és 2022. december 31-én az eredménytartalék (493.068 millió forint és 774.151 millió forint), illetve egyéb tartalékok (3.190.946 millió forint és 2.621.064 millió forint) állományából tevődik össze. Az egyéb tartalékokat jellemzően az opciós tartalék, egyéb tartalékok, az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valósérték-korrekciója, részvényalapú kifizetések tartaléka, fedezeti ügyletek valós értéke, 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 2023. június 30-án és 2022. december 31-én rendre -29.757 millió forint és 237.853 millió forint volt.

Eredménytartalék

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

Egyéb tartalékok

Az egyéb tartalékok törvényi előírások miatt elkülönített tőkeelemeket tartalmaznak.

Opciós tartalék

2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Nyrt. részvéncsere-ügyletet kötött, ahol az OTP 24 millió darab törzsrészvényét 5.010.501 darab MOL „A sorozatú” részvényre cserélte el. A részvéncsere-megállapodás módosított végső lejáratát 2027. július 11-én van, addig bármelyik fél kezdeményezheti a tranzakció készpénzes vagy fizikai kiegyenlítését. Az opciós tartalék az OTP törzsrészvényekre vonatkozó, OTP-MOL részvéncsere-ügylet megkötésének időpontjában meghatározott opciós jogot testesíti meg, amely a saját tőkét csökkentő tételként kerül elszámolásra az ügylet megkötésekor.

Részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka

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

Egyéb átfogó jövedelem

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

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban) [folytatás]**Külföldi tevékenységben lévő befektetések nettó fedezeti ügyletei**

A külföldi tevékenységben lévő befektetések nettó fedezeti ügyletei tartalék a saját tőkében az SKB Banka d.d., az OTP Luxembourg S.à r.l., az OTP banka d.d. és a Crnogorska komercijalna banka a.d. leányvállalatokhoz kapcsolódik.

Leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és konszolidáció miatti változások

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

	2023.06.30.	2022.12.31.
Eredménytartalék	493.068	774.151
Tőketartalék	52	52
Opció tartalék	-55.468	-55.468
Egyéb tartalékok	162.769	129.902
Meghatározott munkavállalói juttatási programok aktuáriusi vesztesége	439	544
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	-58.262	-107.676
Részvényalapú kifizetés tartaléka	50.504	49.110
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetések fedezeti ügyletei	-18.462	-27.405
Adózás utáni eredmény	576.186	346.354
Leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és konszolidáció miatti változások	2.562.945	2.047.798
Átváltási különbözet	<u>-29.757</u>	<u>237.853</u>
Eredménytartalék és egyéb tartalékok ¹	<u>3.684.014</u>	<u>3.395.215</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

	2023.06.30.	2022.12.31.
Január 1-jei egyenleg	-164.432	-7.653
Valósérték változása	55.256	-180.981
Valósérték változásának halasztott adóhatása	-6.041	22.401
Eredménybe való átsorolás kivezetés miatt	972	1.040
Eredménybe való átsorolás halasztott adóhatása	-58	-194
Átváltási különbözet	<u>3.115</u>	<u>955</u>
Záró egyenleg	<u>-111.188</u>	<u>-164.432</u>

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

	2023.06.30.	2022.12.31.
Január 1-jei egyenleg	39.625	6.710
Értékvesztés növekedése	3.934	40.664
Értékvesztés csökkenése	-4.502	-11.391
Kivezetés, eladás miatti csökkenés	-	-43
Átváltási különbözet	<u>-2.911</u>	<u>3.685</u>
Záró egyenleg	<u>36.146</u>	<u>39.625</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

	2023.06.30.	2022.12.31.
Január 1-jei egyenleg	17.131	12.633
Valósérték változása	3.194	5.394
Valósérték változásának halasztott adóhatása	-401	-1.282
Eredménytartalékba átsorolás kivezetés miatt	-2.676	-
Átváltási különbözet	<u>-468</u>	<u>386</u>
Záró egyenleg	<u>16.780</u>	<u>17.131</u>

Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetések fedezeti ügyletei

	2023.06.30.	2022.12.31.
Január 1-jei egyenleg	-27.405	-27.405
Valósérték változása a fedezeti tételen	8.943	-
Valósérték változásának halasztott adóhatása	=	=
Záró egyenleg	<u>-18.462</u>	<u>-27.405</u>

Meghatározott munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek

	2023.06.30.	2022.12.31.
Január 1-jei egyenleg	544	-471
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	-	1.097
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változásának halasztott adóhatása	-	-43
Átváltási különbözet	<u>-105</u>	<u>-39</u>
Záró egyenleg	<u>439</u>	<u>544</u>

Átváltási különbözet

	2023.06.30.	2022.12.31.
Január 1-jei egyenleg	237.853	58.164
Átváltási különbözet változása	<u>-267.610</u>	<u>179.689</u>
Záró egyenleg	<u>-29.757</u>	<u>237.853</u>

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

	2023.06.30.	2022.12.31.
Névérték	1.316	1.132
Könyv szerinti érték	125.907	106.862

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

Részvények darabszámának változása

	2023.06.30.	2022.12.31.
Részvények január 1-i darabszáma	11.318.096	10.906.881
Növekedés	3.730.751	1.801.256
Csökkenés	-1.885.180	-1.390.041
Részvények záró darabszáma	<u>13.163.667</u>	<u>11.318.096</u>

Könyv szerinti érték változása

	2023.06.30.	2022.12.31.
Január 1-i egyenleg	106.862	106.941
Növekedés	36.880	16.268
Csökkenés	-17.835	-16.347
Záró egyenleg	<u>125.907</u>	<u>106.862</u>

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

	2023.06.30.	2022.12.31.
Január 1-i egyenleg	5.959	6.198
Üzleti kombinációból származó növekedés	4.021	-
Tárgyévi nyereségből származó nem ellenőrzött részesedések	625	727
Megvásárolt kisebbségi érdekeltség	-	-886
Átváltási különbözet	-1.212	-80
Záró egyenleg	<u>9.393</u>	<u>5.959</u>

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

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

	2023. június 30- ával zárult félév	2022. június 30- ával zárult félév
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek		
hitelekből	648.486	417.771
amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	99.660	59.388
pénzügyi lízingszolgáltatásból	49.885	34.100
egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	29.656	25.831
nemzeti bankoknál és más bankoknál vezetett számlákból	185.052	4.651
bankközi kihelyezésekből	90.507	63.664
pénzügyi kötelezettségekből (negatív kamatráfordítás)	345	5.835
repó követelésekből	<u>7.895</u>	<u>1.106</u>
Részösszesen	<u>1.111.486</u>	<u>612.346</u>
Kamatbevételhez hasonló bevételek		
bankközi kihelyezések swapügyleteiből	218.173	161.435
kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelekből	39.415	24.390
hitelintézetekkel szembeni swapügyletekből	70.020	18.639
bérleti díjbevételekből	5.379	4.503
kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírokból	=	<u>54</u>
Részösszesen	<u>332.987</u>	<u>209.021</u>
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek összesen	<u>1.444.473</u>	<u>821.367</u>
	2023. június 30- ával zárult félév	2022. június 30- ával zárult félév
Kamatráfordítások		
nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal, más bankokkal szembeni elszámolással kapcsolatos swapügyletekre	281.085	155.683
ügyletek betéteire	247.701	75.331
ügyletek betéteivel kapcsolatos swapügyletekre	149.143	42.767
nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és más bankokkal szembeni elszámolásra	28.180	13.392
kibocsátott értékpapírokra	41.893	7.492
alárendelt és járulékos kölcsöntőkére	14.138	4.041
pénzügyi eszközökre (negatív kamatbevétel)	6.465	4.500
operatív lízingbe adott eszközök, befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	2.539	2.640
lízingekre	1.322	963
repó kötelezettségekre	21.266	8.662
egyébre	<u>1.563</u>	<u>623</u>
Kamatráfordítások összesen	<u>795.295</u>	<u>316.094</u>

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

	2023. június 30- ával zárult félév	2022. június 30- ával zárult félév
Értékvesztés képzése a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzése	399.847	314.597
Értékvesztés visszairása	-316.855	-222.174
ebből impairment gain	5.232	6.820
Hitelek bruttó értéken felüli térülése	-23.150	-21.140
Hitelek bruttó értéken felüli térülése	-6.181	-3.960
Értékvesztés miatti nyereség (impairment gain)	-10.905	-13.298
Akvizíció előtti hitelek értékvesztés-felszabadítása	-522	-614
Leírt, de jogilag élő hitelekre térülés	-5.542	-3.268
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó eredmény	1.501	-14.987
Értékvesztés pénzügyi lízingre	19.405	23.597
Értékvesztés visszairása pénzügyi lízingre	-17.710	-8.347
	<u>63.038</u>	<u>71.546</u>
Értékvesztés visszairása (-) / képzése (+) betétszámlákra, elszámolásokra nemzeti bankokkal, a várható kihelyezési veszteségekre és repó követelésre		
Értékvesztés képzése	34.151	10.574
Értékvesztés visszairása	-35.444	-8.520
	<u>-1.293</u>	<u>2.054</u>
Értékvesztés visszairása (-) / képzése (+) az átfogó eredménnyel szemben valós értéken és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra		
Értékvesztés képzése	8.712	60.276
Értékvesztés visszairása	-13.845	-11.065
	<u>-5.133</u>	<u>49.211</u>
Értékvesztés visszairása operatív lízingbe adott immateriális javakra, tárgyi eszközökre és befektetési célú ingatlanokra		
Értékvesztés képzése	1	38
Értékvesztés visszairása	-7	-105
	<u>-6</u>	<u>-67</u>
Céltartalék képzése adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra		
Céltartalék képzése	59.778	49.030
Céltartalék felszabadítása	-59.295	-43.096
	<u>483</u>	<u>5.934</u>
Értékvesztés / céltartalék összesen	<u>57.089</u>	<u>128.678</u>

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

Díj- és jutalékbevételek	2023. június 30- ával zárult félév	2022. június 30- ával zárult félév
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek¹	<u>26.593</u>	<u>18.872</u>
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	136.133	113.550
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	73.115	59.384
Marzszeredmény	54.117	43.317
Készpénzkifizetés jutaléka	33.191	28.006
Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	17.343	16.217
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	18.663	11.394
Biztosításhoz kapcsolódó jutalékbevétel	10.330	8.549
Egyéb	<u>34.153</u>	<u>26.666</u>
Vevői szerződésekből származó díj- és jutalékbevételek	<u>377.045</u>	<u>307.083</u>
Összesen	<u>403.638</u>	<u>325.955</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.), internet banki 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 pénzügyi mozgással 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: széfbérlet, különjárás díj, fiókbérlet díja, okiratmásolás díja stb.). Az egyéb díjak lehetnek folyamatos szolgáltatásnyújtáshoz vagy eseti ügyintézéshez kapcsolódó díjak. A folyamatos díjak havonta előre (pl. széfbérlet) vagy utólag kerülnek elszámolásra, jellemzően fix mértékben. Az eseti díjak a szolgáltatás teljesülését követően azonnal elszámolásra kerülnek, jellemzően szintén fix összegben.</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	2023. június 30- ával zárult félév	2022. június 30- ával zárult félév
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	28.744	21.903
Interchange fee ráfordítása	17.334	13.632
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	4.831	4.401
Betéti és pénzforgalmi jutalékráfordítások	5.117	4.551
Készpénzfelvétel tranzakciós díja	4.584	2.279
Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	2.532	2.068
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	833	727
Hitelbehajtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	386	388
Postai jutalékráfordítások	2.516	288
Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	411	112
Egyéb ügynöki jutalékráfordítás	868	799
Egyéb	<u>10.738</u>	<u>9.356</u>
Összesen	<u>78.894</u>	<u>60.504</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>324.744</u>	<u>265.451</u>

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

	2023. június 30-ával zárult félév	2022. június 30-ával zárult félév
Nyeréségek és veszteségek ügyletenként		
Nyeréség ügyletek szerint	10.864	3.379
Veszteség ügyletek szerint	<u>-2.316</u>	<u>-1.442</u>
Hitelek, bankközi kihelyezések, pénzügyi lízing eladás nyeresége	<u>8.548</u>	<u>1.937</u>
Nyeréség ügyletek szerint	11	41
Veszteség ügyletek szerint	<u>-7.991</u>	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok és egyéb követelések kivezetéséből származó veszteség (-) / nyereség (+)	<u>-7.980</u>	<u>41</u>
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	<u>568</u>	<u>1.978</u>

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

	2023. június 30-ával zárult félév	2022. június 30-ával zárult félév
Nyeréségek és veszteségek ügyletenként		
Nyeréség ügyletek szerint	21.683	5.479
Veszteség ügyletek szerint	<u>-3.175</u>	<u>-3.986</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök árfolyamnyeresége	<u>18.508</u>	<u>1.493</u>
Nyeréség ügyletek szerint	643	-
Veszteség ügyletek szerint	<u>-5</u>	<u>-9</u>
Leányvállalatokba, társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó nyereség (+) / veszteség (-)	<u>638</u>	<u>-9</u>
Nyeréség ügyletek szerint	370	4.311
Veszteség ügyletek szerint	<u>-660</u>	<u>-4.287</u>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok árfolyamvesztesége (-) / -nyeresége (+)	<u>-290</u>	<u>24</u>
Nyeréség ügyletek szerint	-	-
Veszteség ügyletek szerint	-	<u>-9.369</u>
Egyéb értékpapírokon keletkezett árfolyamveszteség	<u>-</u>	<u>-9.369</u>
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	<u>18.856</u>	<u>-7.861</u>

	2023. június 30-ával zárult félév	2022. június 30-ával zárult félév
Nyeréségek és veszteségek ügyletenként		
Nyeréség ügyletek szerint	3.502	1.264
Veszteség ügyletek szerint	<u>-352</u>	<u>-2.093</u>
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú értékpapírok nyeresége (+) / vesztesége (-)	<u>3.150</u>	<u>-829</u>
Nyeréség ügyletek szerint	57.718	24.227
Veszteség ügyletek szerint	<u>-12.259</u>	<u>-20.651</u>
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek valósérték-korrekciója (piaci tényezők változásából eredő)	<u>45.459</u>	<u>3.576</u>
Nyeréség ügyletek szerint	286	2.209
Veszteség ügyletek szerint	<u>-5.052</u>	-
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek vesztesége (-) / nyeresége (+)	<u>-4.766</u>	<u>2.209</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	<u>43.843</u>	<u>4.956</u>

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

Nyerések és veszteségek ügyletenként	2023. június 30-ával zárult félév	2022. június 30-ával zárult félév
Nyerés ügyletek szerint	57.532	86.995
Veszteség ügyletek szerint	<u>-102.458</u>	<u>-80.020</u>
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek vesztesége (-) / nyeresége (+)	<u>-44.926</u>	<u>6.975</u>
Nyerés ügyletek szerint	2.713	2.188
Veszteség ügyletek szerint	<u>-3.134</u>	<u>-2.158</u>
Opciós ügyletek opciós díjából veszteség (-) / nyereség (+)	<u>-421</u>	<u>30</u>
Nyerés ügyletek szerint	298.825	74.135
Veszteség ügyletek szerint	<u>-295.671</u>	<u>-81.245</u>
Commodity-üzletek nyeresége (+) / vesztesége (-)	<u>3.154</u>	<u>-7.110</u>
Nyerés ügyletek szerint	1.440	750
Veszteség ügyletek szerint	<u>-267</u>	<u>-1.715</u>
Tőzsdei határidős ügyletek nyeresége (+) / vesztesége (-)	<u>1.173</u>	<u>-965</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	<u>-41.020</u>	<u>-1.070</u>

A fedezett tételen és a fedezeti ügyleten a fedezett kockázathoz kapcsolódó nyereségek és veszteségek, valamint a fedezet nem hatékony részéből származó eredmény az amortizált bekerülési értéken értékelte tételek valósérték-fedezeti ügyleteivel kapcsolatban a következők:

Valósérték-fedezeti ügyletek	2023.06.30.	2022.12.31.
Fedezett tételek	-3.029	6.750
Fedezeti instrumentumok	4.636	-9.352
Fedezet nem hatékony része	1.607	-2.602

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

Egyéb működési bevételek	2023. június 30- ával zárult félév	2022. december 31-ével zárult év
Mezőgazdasági tevékenységből származó bevétel	34.297	24.864
Idegenforgalmi tevékenységből származó bevétel	1.403	7.221
Ingtatlantranzakciók nyeresége	4.016	1.592
Bérleti díjbevétel	1.908	557
Számítógép-programozás bevétele	1.626	741
Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek valósérték-változása	-3.003	-891
Leírt követelésekre befolyt bevétel	2.161	1.731
Légi személyszállítás bevétele	1.670	889
Biztosítási tevékenységhez kapcsolódó nyereség	814	605
Véglegesen átvett pénzeszköz	122	78
Negatív goodwill akvizíció miatt	229.428	-
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	<u>19.661</u>	<u>8.283</u>
Összesen	<u>294.103</u>	<u>45.670</u>

Egyéb működési ráfordítások	2023. június 30- ával zárult félév	2022. december 31-ével zárult év
Mezőgazdasági tevékenységhez kapcsolódó ráfordítás	25.370	19.675
Céltartalék visszairása (-) / képzése (+) függő és jövőbeni kötelezettségekre	-43	2.156
Sportági szakszövetség, valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	14.186	3.678
Idegenforgalmi tevékenységhez kapcsolódó ráfordítás	-	6.518
Értékvesztés képzése és hitelezési veszteség egyéb pénzügyi eszközökre	3.882	15.617
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltásával kapcsolatos ráfordítások	81	402
Értékvesztés visszairása (-) / elszámolása (+) részvényekre és részesedésekre ¹	-28	7
Véglegesen átadott pénzeszköz	276	5.370
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékvesztés-képzése	3.689	-
Értékvesztés képzése hitelezési veszteség egyéb nem pénzügyi és IAS 2 szerint értékelt eszközökre	560	1.446
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltása miatti veszteségre képzett céltartalék felszabadítása	-610	-316
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok üzemeltetési költsége	634	-
Egyéb	6.417	8.375
<i>Egyéb nem pénzügyi tevékenységek ráfordítása</i>	<i>4.038</i>	<i>2.425</i>
<i>Egyéb költség</i>	<i><u>2.379</u></i>	<i><u>5.950</u></i>
Összesen	<u>54.414</u>	<u>62.928</u>

¹ Lásd a 12. sz. jegyzetet.

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

	2023. június 30- ával zárult félév	2022. december 31-ével zárult év
Egyéb adminisztratív ráfordítások		
Személyi jellegű ráfordítások		
Béreköltség	176.134	139.158
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	27.049	21.802
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>25.786</u>	<u>13.792</u>
Összesen	<u>228.969</u>	<u>174.752</u>
Értécsökkenés, amortizáció tárgyi eszközökre, immateriális javakra, használatijog-eszközökre ²	<u>57.185</u>	<u>50.472</u>
Egyéb általános költségek		
Adók, társasági adó kivételével ³	110.294	139.589
Szolgáltatások	87.816	67.076
Szakértői díjak	12.242	9.246
Hatósági és egyéb díjak	38.121	28.428
Hirdetés	9.349	8.668
Általános költségek	7.362	7.456
Bérleti díjak	<u>3.003</u>	<u>2.362</u>
Összesen	<u>268.187</u>	<u>262.825</u>
Mindösszesen	<u>554.341</u>	<u>488.049</u>

² Lásd a 13. és 36. sz. jegyzetet.

³ A pénzügyi szervezetek különadójának Csoport által megfizetett mértéke a 2023-as év első felében 56.557 millió forint, míg a 2022-es évben 99.974 millió forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági nyereségadó alapját. A 2023. június 30-ával végződött félévben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen a Bank 48.959 millió forintot, míg a 2022. december 31-ével zárult évben ugyanilyen jogcímen 88.642 millió forintot fizetett ki.

35. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓK (millió forintban)

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

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

Az elszámolt nyereségadó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2023.06.30.	2022.12.31.
Tárgyévi adóráfordítás	70.519	91.537
Halasztott adóráfordítás (+) / -bevétel (-)	407	-32.286
Összesen	<u>70.926</u>	<u>59.251</u>

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

	2023.06.30.	2022.12.31.
Január 1-i egyenleg	35.327	-8.936
Halasztott adóráfordítás (-) / -bevétel (+) az eredménykimutatáson átvezetve	-407	32.286
Halasztott adókötelezettség (-) / követelések (+) közvetlenül elszámolva a saját tőkében és az egyéb átfogó eredményben	-5.214	14.591
Leányvállalat akvizíciója miatt	4.608	-
Átváltási különbözet	<u>-4.857</u>	<u>-2.614</u>
Záró egyenleg	<u>29.457</u>	<u>35.327</u>

A halasztott adóeszközök a következők szerint alakultak:

	2023.06.30.	2022.12.31.
Nyújtott hiteleken elszámolt értékvesztés miatt	18.901	13.244
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	5.194	7.668
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	402	8
Tárgyi eszközök értékcsökkentése miatti különbség	1.476	1.304
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok valós értékre korrigálása	178	214
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	3.825	7.227
Céltartalék egyéb pénzügyi és nem pénzügyi kötelezettségeken	580	564
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	7	430
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	8.132	7.563
Fel nem használt adókedvezmények	7.777	12.103
Egyéb pénzügyi / nem pénzügyi eszközökön elszámolt értékvesztés miatt	726	159
Negatív adóalap miatti adóelhatárolás	31.758	19.744
Használati jog eszközök értékcsökkenése miatti különbség	244	564
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó	78	84
Bankközi kihelyezések, követelések	2.195	-
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	3.177	4.023
Befektetési célú ingatlanok miatti különbség	16	51
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek miatt	43	32
Egyéb	<u>9.261</u>	<u>477</u>
Halasztott adóeszközök	<u>93.970</u>	<u>75.459</u>

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

A halasztott adókötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2023.06.30.	2022.12.31.
Tárgyi eszközök értékcsökkentése miatti különbség	-9.355	-10.944
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-9.218	-4.586
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-1	-
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó	-1.556	-1.293
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok valós értékre korrigálása	-238	-25
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	-4.807	-959
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegén kívüli pénzügyi instrumentumokra	-914	-639
Nyújtott hiteleken elszámolt értékvesztés miatti	-4.138	-4.383
Bankközi kihelyezések, követelések	-1.341	-1.269
Fel nem használt adókedvezmények	-1	-
Egyéb pénzügyi / nem pénzügyi eszközökön elszámolt értékvesztés miatti	-144	-91
Repó és értékpapír-kölcsönzés miatti módosítás	-593	-265
Céltartalék egyéb pénzügyi és nem pénzügyi kötelezettségeken	-733	-
Befektetési célú ingatlanok miatti különbség	-215	-204
Kibocsátott értékpapírok	-25	-
Effektív kamatszámításból származó módosítások	-6	-272
Egyéb	<u>-31.228</u>	<u>-15.202</u>
Halasztott adókötelezettségek	<u>-64.513</u>	<u>-40.132</u>
	2023.06.30.	2022.12.31.
Nettó halasztott adóeszköz	<u>29.457</u>	<u>35.327</u>
(ahogy a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül)		
Halasztott adóeszközök	<u>64.267</u>	<u>75.421</u>
Halasztott adókötelezettségek	<u>-34.810</u>	<u>-40.094</u>

A halasztott adóeszközök között szereplő, veszteségre képzett halasztott adóeszközök társaságok szerinti megbontásban a következők:

Negatív adóalap miatti adóelhatárolás	2023.06.30.	2022.12.31.	Dátum, ameddig felhasználható
OTP Bank	14.180	19.424	2027. december 31.
OTP Ingatlanlízing Zrt.	102	142	2030. december 31.
Nagisz Zrt.	3	55	2025. december 31.
Nagisz Zrt.	55	56	2026. december 31.
Nagisz Zrt.	22	-	2027. december 31.
Nagisz Zrt.	101	67	2030. december 31.
OTP Leasing Romania IFN S.A.	66	-	2027. december 31.
Nova KBM	<u>17.229</u>	-	nincs időkorlát
	<u>31.758</u>	<u>19.744</u>	

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

A nyereségadó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2023.06.30.	2022.12.31.
Adózás előtti eredmény	647.737	394.888
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó	79.479	53.933
Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:		
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	4.329	-12.102
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	-	-5
Negatív adóalap miatti tartós eltérések	-171	-1.894
Sajátrésztvény-ügylet közvetlenül a saját tőkében elszámolt tranzakciós költségeinek adóhatása	129	267
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	-218	61
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-4.349	-23
Egyéb	<u>-21.028</u>	<u>-2.804</u>
Társasági adó ráfordítás	<u>58.171</u>	<u>37.433</u>
Effektív adókulcs	8,98%	9,48%
Iparüzési adó és innovációs járulék	<u>12.755</u>	<u>21.818</u>
Összesen társasági adó ráfordítás	<u>70.926</u>	<u>59.251</u>
	2023.06.30.	2022.12.31.
Nettó társasági adókötelezettség (ahogy a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül)	<u>-23.288</u>	<u>-23.216</u>
Társasági adókövetelés	<u>11.459</u>	<u>5.650</u>
Társasági adótartozás	<u>-34.747</u>	<u>-28.866</u>

36. SZ. JEGYZET: LÍZINGEK (millió forintban)

A Csoport mint lízingbevevő

Használatijog-eszközök bemutatása a mögöttes eszközök kategóriái szerint 2023. június 30-án

	Ingtatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
2023.06.30.			
A használatijog-eszközök értékcsökkenési leírása	8.807	523	9.330
A használatijog-eszközök értéknövekedése	7.170	549	7.719
A használatijog-eszközök könyv szerinti értéke a beszámolási időszak végén	54.738	3.436	58.174

Használati-jog eszközök bemutatása a mögöttes eszközök kategóriái szerint 2022. december 31-én

	Ingtatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
2022.12.31.			
A használatijog-eszközök értékcsökkenési leírása	17.680	328	18.008
A használatijog-eszközök értéknövekedése	19.416	1.931	21.347
A használatijog-eszközök könyv szerinti értéke a beszámolási időszak végén	56.842	2.095	58.937

A lízingek teljes pénzkirámlása 10.069 millió forint volt a 2023. június 30-ával zárult félévben és 31.872 millió forint volt a 2022. december 31-ével zárult évben.

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

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint

	2023.06.30.	2022.12.31.
Éven belüli	12.394	13.757
Éven túli	<u>47.979</u>	<u>50.021</u>
Összesen	<u>60.373</u>	<u>63.778</u>

Lízingkötelezettségek lízingdíjak szerint

	2023.06.30.	2022.12.31.
Fix lízingdíjakból adódó	36.426	38.636
Változó lízingdíjakból adódó	<u>23.947</u>	<u>25.142</u>
Összesen	<u>60.373</u>	<u>63.778</u>

2023. június 30-án 84 millió forint, 2022. december 31-én 44 millió forint volt az a lízingdíj, amit a jövőben fizetni kell olyan, még el nem kezdődött lízingek miatt, amelyek mellett a Csoport elkötelezte magát.

A lízingfutamidő meghatározásakor figyelembe nem vett meghosszabbítási opciókból, ha azok figyelembe lettek volna véve, 3.068 millió forint jövőbeni lízingdíjfizetés adódna 2023. június 30-án és 4.220 millió forint 2022. december 31-én.

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

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

A Csoport mint lízingbevevő [folytatás]

Az eredményben elszámolt összegek	2023.06.30.	2022.12.31.
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	1.322	2.386
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	2.064	3.935
Kisértékű eszközök lízingjeihez kötődő ráfordítások	499	919
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	-	-
A használatijog-eszközök allízingjéből származó bevétel	4	6
Visszlízingügyletekből eredő nyereség vagy veszteség	-	-

A Csoport mint lízingbeadó

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

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

A Csoport mint lízingbeadó, pénzügyi lízing

Pénzügyilízing-követelések	2023.06.30.	2022.12.31.
1 éven belül	501.284	438.205
1-2 év között	384.615	391.229
2-3 év között	295.434	265.744
3-4 év között	191.407	175.723
4-5 év között	113.538	175.420
5 éven túl	70.543	69.877
Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen	<u>1.556.821</u>	<u>1.516.198</u>
Nem garantált maradványértékek	224	395
Bruttó lízingbefektetés	<u>1.557.045</u>	<u>1.516.593</u>
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevétel	-206.253	-164.710
A lízingkövetelések jelenértéke	<u>1.350.792</u>	<u>1.351.883</u>
Értékvesztés	-50.643	-53.131
Nettó lízingbefektetés	<u>1.300.149</u>	<u>1.298.752</u>

A pénzügyilízing-követelés bruttó értékének állományváltozása a következőképpen alakult:

	2023.06.30.	2022.12.31.
Január 1-jei nyitó egyenleg	1.351.883	1.212.631
Új szerződések miatti növekedés	348.959	662.694
Kamatbevétel miatti növekedés	34.536	82.181
Leírás miatti csökkenés	-401	-484
Eszköz visszavétele miatti csökkenés	-1.538	-3.616
Eladás miatti csökkenés	-193	-1.697
Korai lezárás miatti csökkenés	-34.225	-77.500
Szokásos lízingdíjfizetések miatti csökkenés	-273.158	-572.293
Átváltási különbözet	-75.071	49.967
Időszak végi egyenleg	<u>1.350.792</u>	<u>1.351.883</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:

	2023.06.30.	2022.12.31.
Január 1-i egyenleg	53.131	30.003
Értékvesztés képzése	19.405	49.433
Értékvesztés visszairása	-17.710	-25.020
Értékvesztés felhasználása	-114	-319
Részleges leírás	-	-516
Csökkenés eladás miatt	-26	-61
Átváltási különbözet	<u>-4.043</u>	<u>-389</u>
Záró egyenleg	<u>50.643</u>	<u>53.131</u>

	2023.06.30.	2022.12.31.
Pénzügyi lízingek eredménye		
Értékesítési eredmény	-	-
A nettó lízingbefektetésből származó pénzügyi bevétel	49.885	78.262
A nettó lízingbefektetés értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő bevétel	-	-

A Csoport mint lízingbeadó, operatív lízing

	2023.06.30.	2022.12.31.
Lízingdíj-követelések operatív lízingből		
1 éven belül	8.125	6.636
1-2 év között	7.535	6.177
2-3 év között	4.560	4.782
3-4 év között	3.457	3.481
4-5 év között	2.825	2.644
5 éven túl	<u>1.729</u>	<u>2.173</u>
Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen	<u>28.231</u>	<u>25.893</u>

	2023.06.30.	2022.12.31.
Operatív lízingek eredménye		
Lízingbevétel	7.287	11.439
Ebből az indextől vagy rátától nem függő változó lízingdíjakhoz kötődő bevételek	-	-

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

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

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

37.1. Hitelezési kockázat

A Csoport hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Csoport úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hiteltípusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Csoport rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat – beleértve a bankokat és brókercégeket is – allimitek bevezetésével további csökkentésre került, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli 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 előretékintően 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]

A várható hitelezési veszteség egyedi és csoportos értékelése [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 előrettekintően 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.

2022-ben Szlovéniában és Romániában a PD-paraméterek becslését kiterjesztették a kizárólag a minősítési kategóriákon alapuló paraméterek becslésére. A részletesebb becslés 11 millió euróval kevesebb értékvesztést eredményezett Szlovéniában, míg Romániában a felülvizsgálat eredménye 95 millió RON értékvesztés-felszabadítás, amit nettósítottak egy modell utáni kiigazítással, így összességében semleges lett a hatás.

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 2023. június 30-án:

2023.06.30.	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	1.305.309	1.303.842	4.249	21	-	1.308.112	2.686	96	21	-	2.803
Repó követelések	164.830	165.240	-	-	-	165.240	410	-	-	-	410
Jelzáloghitelek	5.042.844	4.628.169	382.601	119.352	51.724	5.181.846	35.422	23.840	65.586	14.154	139.002
Közép- és nagyvállalati hitelek	7.703.178	6.770.214	1.008.421	183.524	27.633	7.989.792	68.423	90.566	121.842	5.783	286.614
Fogyasztási hitelek	3.334.787	2.988.907	405.356	319.018	14.386	3.727.667	61.896	81.378	242.168	7.438	392.880
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	872.631	687.401	161.573	67.201	21.635	937.810	14.185	12.247	37.630	1.117	65.179
Autófinanszírozási hitelek	559.540	490.140	68.297	21.162	913	580.512	4.509	5.279	10.474	710	20.972
Önkormányzati hitelek	460.455	448.368	17.989	697	-	467.054	4.386	1.597	616	-	6.599
Hitelek amortizált											
bekerülési értéken	17.973.435	16.013.199	2.044.237	710.954	116.291	18.884.681	188.821	214.907	478.316	29.202	911.246
Pénzügyilizing-követelés	1.300.149	1.096.710	180.799	73.048	235	1.350.792	5.674	10.194	34.597	178	50.643
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok ¹	1.796.415	1.708.110	61.364	26.941	-	1.796.415	10.198	2.979	22.969	-	36.146
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	5.370.001	5.344.750	13.896	48.173	-	5.406.819	19.082	571	17.165	-	36.818
Pénzügyi eszközök összesen	27.910.139	25.631.851	2.304.545	859.137	116.526	28.912.059	226.871	228.747	553.068	29.380	1.038.066
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	4.483.952	4.214.440	295.538	12.827	716	4.523.521	22.690	13.383	3.215	281	39.569
Adott pénzügyi garanciák	1.377.395	1.294.325	86.275	8.923	62	1.389.585	8.787	2.243	1.111	49	12.190
Egyéb adott kötelezettségvállalások	813.157	783.456	25.803	10.606	1.876	821.741	3.744	1.997	2.366	477	8.584
Pénzügyi kötelezettségek összesen	6.674.504	6.292.221	407.616	32.356	2.654	6.734.847	35.221	17.623	6.692	807	60.343

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 céltartalékok megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2022. december 31-én:

2022.12.31.	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	1.351.082	1.354.832	63	24	-	1.354.919	3.801	12	24	-	3.837
Repó követelések	41.009	41.250	-	-	-	41.250	241	-	-	-	241
Jelzáloghitelek	4.433.192	3.975.636	373.433	161.684	53.844	4.564.597	12.638	23.738	78.932	16.097	131.405
Közép- és nagyvállalati hitelek	6.824.520	5.912.383	996.292	202.188	25.350	7.136.213	64.479	100.793	138.877	7.544	311.693
Fogyasztási hitelek	3.199.520	2.879.094	363.047	388.258	13.495	3.643.894	61.424	81.256	294.251	7.443	444.374
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	594.427	460.940	114.173	64.383	3.079	642.575	4.710	9.136	32.558	1.744	48.148
Autófinanszírozási hitelek	512.580	433.316	82.146	20.705	1.098	537.265	5.751	6.830	11.199	905	24.685
Önkormányzati hitelek	530.219	<u>515.299</u>	<u>20.229</u>	<u>746</u>	=	536.274	<u>3.187</u>	<u>2.212</u>	<u>656</u>	=	6.055
Hitelek amortizált bekerülési értéken	16.094.458	14.176.668	1.949.320	837.964	96.866	17.060.818	152.189	223.965	556.473	33.733	966.360
Pénzügyilízing-követelés	1.298.752	1.045.688	235.817	70.050	328	1.351.883	4.797	15.241	32.875	218	53.131
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok ¹	1.699.446	1.642.481	28.285	28.680	-	1.699.446	13.754	1.040	24.831	-	39.625
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.891.938	4.867.061	15.141	52.785	=	4.934.987	23.675	611	18.763	=	43.049
Pénzügyi eszközök összesen	25.376.685	23.127.980	2.228.626	989.503	97.194	26.443.303	198.457	240.869	632.966	33.951	1.106.243
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	4.191.766	3.954.773	258.655	16.660	201	4.230.289	24.124	11.285	3.085	29	38.523
Adott pénzügyi garanciák	1.447.014	1.378.871	80.187	7.515	1	1.466.574	14.678	2.932	1.950	-	19.560
Egyéb adott kötelezettségvállalások	559.224	<u>509.314</u>	<u>20.394</u>	<u>34.805</u>	=	564.513	<u>2.755</u>	<u>904</u>	<u>1.630</u>	=	5.289
Pénzügyi kötelezettségek összesen	6.198.004	5.842.958	359.236	58.980	202	6.261.376	41.557	15.121	6.665	29	63.372

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

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.2. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2023. június 30-án:

2023.06.30.	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 ¹	Záró egyenleg
1. szakasz	198.457	134.988	-24.813	-59.609	2.414	-4.765	-40	-19.761	226.871
Bankközi kihelyezések, követelések	3.801	29.085	-6.963	-96	-22.479	-	-2	-660	2.686
Repó követelések	241	14.394	-	-	-14.226	-	-	1	410
Hitelek amortizált bekerülési értéken	152.189	87.930	-17.150	-58.299	45.736	-4.734	-20	-16.831	188.821
Pénzügyilízings-követelés	4.797	1.351	-230	-1.215	1.460	-31	-18	-440	5.674
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	37.429	2.228	-470	1	-8.077	-	-	-1.831	29.280
2. szakasz	240.869	19.319	-18.377	15.410	-7.371	3.181	-528	-23.756	228.747
Bankközi kihelyezések, követelések	12	1.325	-	96	-1.213	-	-	-124	96
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	223.965	12.540	-17.505	18.653	-2.253	3.172	-528	-23.137	214.907
Pénzügyilízings-követelés	15.241	780	-243	-3.338	-1.892	9	-	-363	10.194
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.651	4.674	-629	-1	-2.013	-	-	-132	3.550
3. szakasz	632.966	21.289	-61.296	44.199	11.574	3.040	-33.696	-65.008	553.068
Bankközi kihelyezések, követelések	24	-	-	-	109	-	-	-112	21
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	556.473	13.268	-60.839	39.646	21.158	3.137	-33.652	-60.875	478.316
Pénzügyilízings-követelés	32.875	8.021	-457	4.553	-9.656	-97	-44	-598	34.597
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	43.594	-	-	-	-37	-	-	-3.423	40.134
Pénzügyi eszközök értékvesztése részösszesen	1.072.292	175.596	-104.486	=	6.617	1.456	-34.264	-108.525	1.008.686

¹ Az Egyéb módosítások főként a devizaátváltás miatti változásokat tartalmazza.

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 2023. június 30-án [folytatás]:

2023.06.30.	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 ¹	Záró egyenleg
POCI	33.951	-	-1.191	-	636	-31	-1.155	-2.830	29.380
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	33.733	-	-1.183	-	533	-31	-1.050	-2.800	29.202
Pénzügyilízings-követelés	218	-	-8	-	103	-	-105	-30	178
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	=	=	=	=	=	=	=	=	=
Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen	<u>1.106.243</u>	<u>175.596</u>	<u>-105.677</u>	=	<u>7.253</u>	<u>1.425</u>	<u>-35.419</u>	<u>-111.355</u>	<u>1.038.066</u>
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 1. szakasz	41.557	9.413	-3.350	-12.002	8.711	-2.430	-1.876	-4.802	35.221
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 2. szakasz	15.121	1.231	-803	7.184	-4.152	-313	-	-645	17.623
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 3. szakasz	6.665	326	-529	4.818	-3.777	-170	-2	-639	6.692
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - poci	29	809	-17	=	-12	-2	=	=	807
Pénzügyi kötelezettségek céltartaléka összesen	<u>63.372</u>	<u>11.779</u>	<u>-4.699</u>	=	<u>770</u>	<u>-2.915</u>	<u>-1.878</u>	<u>-6.086</u>	<u>60.343</u>

¹ Az Egyéb módosítások főként a devizaátváltás miatti változásokat tartalmazza.

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. december 31-én:

2022.12.31.	Nyitó egyenleg	Keletkezétekből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezetől módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások ¹	Záró egyenleg
1. szakasz	142.432	138.017	-43.066	-120.475	71.441	-4.547	-88	14.743	198.457
Bankközi kihelyezések, követelések	2.966	34.558	-11.574	-1.345	-20.902	-	-	98	3.801
Repó követelések	290	4.457	-389	-	-1.044	-	-	-3.073	241
Hitelek amortizált bekerülési értéken	120.389	93.238	-28.281	-101.521	56.228	-4.576	-88	16.800	152.189
Pénzügyi lízingkövetelés	4.432	2.647	-1.105	1.668	-3.384	29	-	510	4.797
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	14.355	3.117	-1.717	-19.277	40.543	-	-	408	37.429
2. szakasz	208.240	52.749	-24.038	9.927	-26.352	6.158	-959	15.144	240.869
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	1.345	-1.518	-	-	185	12
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	195.632	42.790	-22.408	12.796	-23.558	6.174	-959	13.498	223.965
Pénzügyi lízingkövetelés	11.140	6.646	-1.630	-4.296	2.102	-16	-	1.295	15.241
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.468	3.313	-	82	-3.378	-	-	166	1.651
3. szakasz	506.842	72.119	-52.134	110.548	69.855	743	-124.057	49.050	632.966
Bankközi kihelyezések, követelések	28	11	-14	-	-121	-	-4	124	24
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	492.571	34.977	-49.466	88.725	67.932	743	-122.687	43.678	556.473
Pénzügyi lízingkövetelés	14.243	12.732	-2.654	2.628	3.374	-	-1.366	3.918	32.875
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	24.399	-	19.195	-1.330	-	-	1.330	43.594
Pénzügyi eszközök értékvesztése részösszesen	857.514	262.885	-119.238	=	114.944	2.354	-125.104	78.937	1.072.292

¹ Az Egyéb módosítások főként a devizaátváltás miatti változásokat tartalmazza.

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. december 31-én [folytatás]:

2022.12.31.	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások ¹	Záró egyenleg
POCI	43.590	-	-3.534	-	6.116	-138	-6.610	-5.473	33.951
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	43.402	-	-3.434	-42	6.098	-138	-6.572	-5.623	33.733
Pénzügyi lízingkövetelés	188	-	-100	-	18	-	-38	150	218
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen	<u>901.104</u>	262.885	<u>-122.772</u>	≡	<u>121.060</u>	<u>2.216</u>	<u>-131.714</u>	<u>73.464</u>	<u>1.106.243</u>
Adott hitelnújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák -1. szakasz	35.523	22.118	-6.033	-10.309	708	-1.368	-	918	41.557
Adott hitelnújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák -2. szakasz	10.030	4.024	-2.236	6.939	-6.070	302	-11	2.143	15.121
Adott hitelnújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák -3. szakasz	6.409	1.975	-619	3.370	-4.728	-156	-1	415	6.665
Adott hitelnújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - poci	28	5	-9	-	5	-	-	-	29
Pénzügyi kötelezettségek céltartaléka összesen	<u>51.990</u>	28.122	<u>-8.897</u>	≡	<u>-10.085</u>	<u>-1.222</u>	<u>-12</u>	<u>3.476</u>	<u>63.372</u>

¹ Az Egyéb módosítások főként a devizaátváltás miatti változásokat tartalmazza.

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

2023.06.30.	Bruttó könyv szerinti érték				
Belső kockázati kategóriák	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	11.165.800	561.635	-	5.012	11.732.447
Közepes kockázati besorolás (5-7)	5.727.121	1.118.731	-	48.699	6.894.551
Magas kockázati besorolás (8-9)	216.988	544.670	-	3.267	764.925
Nem teljesítő	=	=	<u>784.002</u>	<u>59.548</u>	<u>843.550</u>
Hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízing összesen	<u>17.109.909</u>	<u>2.225.036</u>	<u>784.002</u>	<u>116.526</u>	<u>20.235.473</u>

2023.06.30.	Halmazott értékvesztés				
Belső kockázati kategóriák	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	84.578	48.050	-	178	132.806
Közepes kockázati besorolás (5-7)	98.032	115.380	-	5.306	218.718
Magas kockázati besorolás (8-9)	11.885	61.671	-	194	73.750
Nem teljesítő	=	=	<u>512.913</u>	<u>23.702</u>	<u>536.615</u>
Hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízing összesen	<u>194.495</u>	<u>225.101</u>	<u>512.913</u>	<u>29.380</u>	<u>961.889</u>

2022.12.31.	Bruttó könyv szerinti érték				
Belső kockázati kategóriák	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	9.947.741	569.504	-	3.703	10.520.948
Közepes kockázati besorolás (5-7)	5.073.919	1.033.413	-	36.259	6.143.591
Magas kockázati besorolás (8-9)	200.696	582.220	-	2.913	785.829
Nem teljesítő	=	=	<u>908.014</u>	<u>54.319</u>	<u>962.333</u>
Hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízing összesen	<u>15.222.356</u>	<u>2.185.137</u>	<u>908.014</u>	<u>97.194</u>	<u>18.412.701</u>

2022.12.31.	Halmazott értékvesztés				
Belső kockázati kategóriák	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	66.621	51.998	-	172	118.791
Közepes kockázati besorolás (5-7)	82.554	121.985	-	6.235	210.774
Magas kockázati besorolás (8-9)	7.811	65.223	-	250	73.284
Nem teljesítő	=	=	<u>589.348</u>	<u>27.294</u>	<u>616.642</u>
Hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízing összesen	<u>156.986</u>	<u>239.206</u>	<u>589.348</u>	<u>33.951</u>	<u>1.019.491</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	2023.06.30.		2022.12.31.	
	Kitettség bruttó értéke	Értékvesztés-állomány	Kitettség bruttó értéke	Értékvesztés-állomány
Magyarország	5.534.016	250.128	5.955.212	235.946
Bulgária	3.493.130	137.445	3.537.330	159.412
Horvátország	2.194.199	89.159	2.279.085	102.039
Szerbia	2.136.036	71.280	2.127.646	70.779
Románia	1.212.159	54.966	1.326.510	65.646
Szlovénia	2.760.798	27.179	1.200.735	14.627
Oroszország	1.120.417	134.161	1.053.208	187.610
Ukrajna	430.757	105.613	543.159	124.859
Montenegró	431.524	20.683	454.567	22.421
Üzbekisztán	938.756	39.849	-	-
Franciaország	209.715	876	272.848	1.171
Albánia	375.919	15.393	390.856	16.660
Moldova	148.744	8.744	171.616	11.181
Németország	115.699	1.578	39.631	525
Belgium	33.010	128	38.855	134
Ausztria	40.444	121	3.182	31
Szlovákia	112.198	410	121.591	545
Hollandia	133.289	1.902	101.078	1.864
Gibraltár	9.095	36	-	-
Svájc	4.066	64	63.843	3.138
Egyesült Királyság	50.006	1.539	13.833	1.336
Amerikai Egyesült Államok	98.173	447	45.232	205
Luxemburg	30.767	1.106	3.477	1.085
Lengyelország	27.714	829	34.012	987
Olaszország	23.335	438	9.330	235
Írország	6.374	52	5.966	116
Ciprus	35	8	5.311	217
Dánia	<u>104</u>	<u>7</u>	<u>46</u>	<u>7</u>
Részösszesen	<u>21.670.479</u>	<u>964.141</u>	<u>19.798.159</u>	<u>1.022.776</u>

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

Country	30/06/2023		31/12/2022	
	Gross amount of exposure	Loss allowance	Gross amount of exposure	Loss allowance
Cseh Köztársaság	1.531	21	739	10
Kanada	94	4	74	4
Ausztrália	146	-	58	13
Görögország	1.678	110	999	122
Törökország	1.622	55	1.418	63
Spanyolország	19.647	237	1.164	35
Izrael	1.097	13	937	13
Bosznia-Hercegovina	1.157	124	673	97
Svédország	323	25	542	30
Norvégia	5.008	41	107	9
Szaud-Arábia	-	-	87	70
Egyesült Arab Emírátsok	42	24	36	26
Egyiptom	443	48	726	14
Kazahsztán	205	8	224	9
Lettország	46	33	50	30
Egyéb ¹	<u>5.307</u>	<u>218</u>	<u>2.877</u>	<u>248</u>
Részösszesen	<u>38.346</u>	<u>961</u>	<u>10.711</u>	<u>793</u>
Mindösszesen	<u>21.708.825</u>	<u>965.102</u>	<u>19.808.870</u>	<u>1.023.569</u>

¹ Az egyéb kategória főként az alábbiakat tartalmazza 2023. június 30-án: Japán, Macedónia, Portugália, Kína, Brazília, Litvánia, Dél-Afrikai Köztársaság, Örményország, Dél-Korea, Tunézia, Irán, Szíria, Koszovó és egyéb országok.

A nem minősített és minősített, kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek értéke országok szerinti bontásban a következőképpen alakult:

Ország	2023.06.30.	2022.12.31.
Magyarország	1.301.469	1.247.401
Egyesült Királyság	1.009	-
Szlovákia	11	-
Románia	2	-
Egyéb	<u>10</u>	<u>13</u>
Valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>1.302.501</u>	<u>1.247.414</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]****37.1.5. Hitelportfólió megoszlása gazdasági tevékenység alapján**

	2023.06.30.	2022.12.31.
Bruttó hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízingkövetelés portfólió gazdasági tevékenység alapján		
Lakossági	9.556.009	8.575.020
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	717.540	752.497
Feldolgozóipar, bányászat, kőfejtés és más iparágak	2.615.007	2.338.129
Építőipar	832.060	734.908
Nagy- és kiskereskedelem, szállítás, raktározás és vendéglátás	2.959.501	2.948.392
Információ, kommunikáció	247.185	241.809
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	767.770	354.235
Ingtatlanügyletek	930.080	841.069
Szakmai, tudományos, technikai adminisztratív szolgáltatást támogató tevékenység	719.585	657.055
Közigazgatás, védelem, oktatás, humán egészségügyi és szociális ellátás	448.791	494.955
Egyéb szolgáltatások	<u>441.945</u>	<u>474.632</u>
Bruttó hitel és pénzügyi lízingkövetelés összesen	<u>20.235.473</u>	<u>18.412.701</u>
Értékvesztés hiteleken amortizált értéken és pénzügyi lízingkövetelésen gazdasági tevékenység alapján		
Lakossági	578.246	633.253
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	39.113	39.200
Feldolgozóipar, bányászat, kőfejtés és más iparágak	92.910	94.324
Építőipar	27.792	26.040
Nagy- és kiskereskedelem, szállítás, raktározás és vendéglátás	133.349	141.799
Információ, kommunikáció	6.227	6.293
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	9.275	12.373
Ingtatlanügyletek	38.571	29.500
Szakmai, tudományos, technikai adminisztratív szolgáltatást támogató tevékenység	18.744	18.079
Közigazgatás, védelem, oktatás, humán egészségügyi és szociális ellátás	6.985	7.783
Egyéb szolgáltatások	<u>10.677</u>	<u>10.847</u>
Értékvesztés hiteleken és pénzügyi lízingkövetelésen összesen	<u>961.889</u>	<u>1.019.491</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	2023.06.30.	2022.12.31.
Jelzálog	19.967.742	16.332.892
Bankgarancia és készfizető kezesség	1.496.375	1.630.318
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	1.749.351	1.635.382
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	287.461	423.098
Értékpapírok	342.590	168.941
Óvadék	317.717	208.487
Egyéb	<u>2.521.896</u>	<u>1.758.802</u>
Összesen	<u>26.683.132</u>	<u>22.157.920</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	2023.06.30.	2022.12.31.
Jelzálog	8.741.322	8.044.836
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	1.409.063	1.241.702
Bankgarancia és készfizető kezesség	977.227	1.016.672
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	174.291	220.062
Értékpapírok	308.245	99.345
Óvadék	113.293	80.313
Egyéb	<u>1.073.439</u>	<u>752.241</u>
Összesen	<u>12.796.880</u>	<u>11.455.171</u>

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 10,32 százalékponttal növekedett, míg a követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 1,30 százalékponttal növekedett 2023. június 30-án.

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.7. Átstrukturált hitelek

	2023.06.30.		2022.12.31.	
	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés
Lakossági jelzáloghitelek	39.005	-3.627	89.167	-5.803
Közép- és nagyvállalati hitelek	345.389	-50.955	403.643	-59.453
Lakossági fogyasztási hitelek	42.879	-16.918	64.268	-21.346
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	52.325	-4.725	59.096	-4.750
Önkormányzati hitelek	1.291	-126	-	-
Egyéb hitelek	2.424	-1.019	3.417	-1.361
Összesen	<u>483.313</u>	<u>-77.370</u>	<u>619.591</u>	<u>-92.713</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 58 milliárd forintos csökkenés). Ehhez hozzáadódik az ukrainai és oroszországi átstrukturált kitétségek (nagyreszt a közepes és nagyvállalati szegmensben) csökkent volumene (összesen 49 milliárd forintos csökkenés).

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

2023.06.30.	Aaa	Aa2	Aa3	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	2.317	559	146	147	363	9.016	28.190	3.657	-	3.930	-	447	-	48.772
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	-	-	65	54	31	15	25	10	22	-	4	-	212	438
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	-	-	118	-	-	-	-	3	121
Diszkont kincstárjegyek	-	-	7.603	-	-	-	3.071	-	-	-	-	-	29	10.703
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88	88
Egyéb kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	779	-	-	-	-	-	130.249	131.028
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>462</u>	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	329	791
Összesen	<u>2.779</u>	<u>559</u>	<u>7.814</u>	<u>201</u>	<u>394</u>	<u>9.031</u>	<u>32.065</u>	<u>3.785</u>	<u>22</u>	<u>3.930</u>	<u>4</u>	<u>447</u>	<u>130.910</u>	<u>191.941</u>

2022.12.31.	Aaa	Aa2	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	346	-	-	-	197	-	9.850	63.992	843	-	3.669	-	-	78.897
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	-	-	20	42	47	29	15	24	-	39	2	4	163	385
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	116	-	-	-	3	119
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	22.865	-	-	-	-	31	22.896
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72	72
Egyéb kamatozó értékpapírok	-	1	-	-	-	-	-	1.627	-	-	-	-	-	1.628
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>479</u>	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	274	753
Összesen	<u>825</u>	<u>1</u>	<u>20</u>	<u>42</u>	<u>244</u>	<u>29</u>	<u>9.865</u>	<u>88.508</u>	<u>959</u>	<u>39</u>	<u>3.671</u>	<u>4</u>	<u>543</u>	<u>104.750</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

2023.06.30.	Aaa	Aa3	A3	Baa2	Baa3	Nem besorolt	Összesen
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	3.771	-	539	7.835	-	45.505	57.650
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú adósságinstrumentumok	<u>977</u>	<u>835</u>	<u>-</u>	<u>49</u>	<u>960</u>	<u>1.528</u>	<u>4.349</u>
Összesen	<u>4.748</u>	<u>835</u>	<u>539</u>	<u>7.884</u>	<u>960</u>	<u>47.033</u>	<u>61.999</u>
2022.12.31.	Aaa	Aa3	A3	Baa2	Baa3	Nem besorolt	Összesen
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	-	8.152	-	41.594	49.746
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú adósságinstrumentumok	<u>949</u>	<u>797</u>	<u>6</u>	<u>1.182</u>	<u>1.006</u>	<u>1.469</u>	<u>5.409</u>
Összesen	<u>949</u>	<u>797</u>	<u>6</u>	<u>9.334</u>	<u>1.006</u>	<u>43.063</u>	<u>55.155</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

2023.06.30.	Aaa	Aa1	Aa2	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	B1	Caa1	Ca	C	Nem besorolt	n.a.	Összesen
Államkötvények	17.951	2.333	15.424	1.740	15.534	17.508	91.434	109.811	572.918	111.595	-	136.224	101.727	179	59.795	1.305	29.856	25.636	1.310.970
Vállalati kötvények	3.952	1.467	707	-	1.106	2.506	5.335	-	-	-	3.545	5.298	8.611	-	-	-	13.201	-	45.728
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	47.416	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.846	-	61.262
MNB kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	296.891	-	-	-	-	-	-	-	-	-	296.891
Kamatkozó kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	-	39.803	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39.803
Egyéb értékpapírok	26.504	-	1.469	1.836	-	517	10.715	-	-	-	-	-	-	-	-	-	720	-	41.761
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	<u>5.961</u>	=	=	<u>3.194</u>	<u>401</u>	=	<u>17.918</u>	=	<u>291</u>	<u>29</u>	=	=	=	<u>11</u>	=	=	<u>29.291</u>	=	<u>57.096</u>
Összesen	<u>54.368</u>	<u>3.800</u>	<u>17.600</u>	<u>6.770</u>	<u>64.457</u>	<u>20.531</u>	<u>125.402</u>	<u>109.811</u>	<u>909.903</u>	<u>111.624</u>	<u>3.545</u>	<u>141.522</u>	<u>110.338</u>	<u>190</u>	<u>59.795</u>	<u>1.305</u>	<u>86.914</u>	<u>25.636</u>	<u>1.853.511</u>

2022.12.31.	Aaa	Aa2	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	B1	Caa1	Caa3	Nem besorolt	n.a.	Összesen
Államkötvények	19.775	6.773	-	17.544	24.234	80.968	138.811	534.476	120.053	10.198	157.469	105.049	145	26.597	31.672	27.415	1.301.179
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	1.691	-	-	39.309	3.820	13.721	9.262	-	-	14.848	-	82.651
Jelzáloglevelek	-	-	-	42.407	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.146	-	54.553
MNB kötvények	-	-	-	-	-	-	-	74.867	-	-	-	-	-	-	-	-	74.867
Kamatkozó kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	182.726	-	-	-	-	-	-	-	-	182.726
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.470	-	3.470
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	<u>5.767</u>	=	<u>3.036</u>	<u>388</u>	=	=	=	<u>323</u>	<u>30</u>	=	=	=	=	=	<u>30.613</u>	=	<u>40.157</u>
Összesen	<u>25.542</u>	<u>6.773</u>	<u>3.036</u>	<u>60.339</u>	<u>24.234</u>	<u>82.659</u>	<u>138.811</u>	<u>792.392</u>	<u>159.392</u>	<u>14.018</u>	<u>171.190</u>	<u>114.311</u>	<u>145</u>	<u>26.597</u>	<u>92.749</u>	<u>27.415</u>	<u>1.739.603</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]

Amortizált bekerülési értéken értékelte értékpapírok

2023.06.30.	Aaa	Aa1	Aa2	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1	B3	Caa1	Ca	C	Nem besorolt	n.a.	Összesen	
Államkötvények	441.499	61.774	52.305	42.814	11.282	81.092	98.317	238.253	2.976.345	153.722	-	18.979	128.373	53.833	37.525	-	245.680	50	-	22.177	4.664.020	
Vállalati kötvények	19.703	1.359	13.551	7.562	10.198	17.196	21.322	20.039	20.704	21.329	2.220	-	4.528	2.646	-	1.385	-	-	201.447	-	365.189	
Diszkont kincstárjegyek	7.990	6.895	21.465	11.245	-	-	8.466	5.857	-	3.650	-	-	-	-	29.059	-	-	51	-	-	94.678	
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	13.223	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.417	-	24.640
Kamatkozó kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.998	-	-	-	-	-	-	-	10.998
Egyéb értékpapírok	6.404	-	4.285	21.757	24.609	29.843	30.538	28.385	6.796	12.723	-	1.823	-	-	-	23	-	-	43.290	-	210.476	
Összesen	475.596	70.028	91.606	83.378	59.312	128.131	158.643	292.534	3.003.845	191.424	2.220	20.802	132.901	67.477	66.584	1.408	245.680	101	256.154	22.177	5.370.001	

2022.12.31.	Aaa	Aa2	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba2	B1	B3	Caa3	Nem besorolt	n.a.	Összesen
Államkötvények	285.285	27.551	12.382	26.341	33.154	218.408	3.019.422	154.043	163.104	39.470	23.623	308.798	-	24.427	4.336.008
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	-	-	15.800	-	2.839	-	-	229.322	-	247.961
MNB kötvények	-	-	-	-	-	-	-	177.679	-	-	-	-	-	-	177.679
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.871	-	-	-	18.871
Jelzáloglevelek	-	-	12.966	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.518	-	24.484
Kamatkozó kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.954	-	-	-	-	4.954
Egyéb értékpapírok	-	-	1.911	9.357	403	11.874	3.971	13.223	1.968	-	-	-	39.274	-	81.981
Összesen	285.285	27.551	27.259	35.698	33.557	230.282	3.023.393	360.745	165.072	47.263	42.494	308.798	280.114	24.427	4.891.938

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

37.2. 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 2023. 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 kötelek (a pénzügyi költségek levonása előtt); a pénzügyi eszközök pénzeszközért történő megvásárlására irányuló határidős (forward) megállapodásokban meghatározott árak; azon „változót fizet/fixet kap” kamatswap ügyletek nettó összegei, amelyeknél nettó cash flow-k cseréjére kerül sor; szerződés szerinti származékos pénzügyi instrumentumban kicserélendő összegek, ahol bruttó cash flow-k cseréjére kerül sor; a bruttó hitelnyújtási 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 nincs 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]

2023.06.30.	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	5.583.604	19	-	-	-	5.583.623
Bankközi kihelyezések, követelések	933.180	92.814	204.205	89.246	737	1.320.182
Repó követelések	165.229	-	18	-	-	165.247
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	141.116	18.222	25.871	8.513	66	193.788
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	4.316	-	8.867	19	37.594	50.796
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	400.603	245.909	1.020.392	262.135	128.988	2.058.027
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	476.865	643.501	2.832.006	1.517.189	-	5.469.561
Hitelek amortizált bekerülési értéken	2.153.486	3.373.139	7.419.082	7.467.364	30.743	20.443.814
Pénzügyilizing-követelés	124.452	282.042	917.992	92.161	-	1.416.647
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	33.426	37.876	231.579	993.088	-	1.295.969
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	-	-	-	-	99.993	99.993
Egyéb pénzügyi eszközök ¹	<u>234.602</u>	<u>23.819</u>	<u>1.872</u>	<u>16</u>	<u>15.152</u>	<u>275.461</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>10.250.879</u>	<u>4.717.341</u>	<u>12.661.884</u>	<u>10.429.731</u>	<u>313.273</u>	<u>38.373.108</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	431.812	226.045	716.300	770.321	-	2.144.478
Repó kötelezettségek	394.011	-	171.938	-	-	565.949
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	704	1.101	5.460	51.842	-	59.107
Ügyfelek betétei	24.838.921	1.255.835	724.735	94.943	-	26.914.434
Kibocsátott értékpapírok	31.083	276.399	1.456.372	51.040	-	1.814.894
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	4.322	8.503	30.620	18.991	-	62.436
Egyéb pénzügyi kötelezettségek ¹	604.416	29.717	11.460	3	2.555	648.151
Alárendelt kölcsöntőke	<u>13.615</u>	<u>1.342</u>	<u>9.144</u>	<u>533.859</u>	<u>4.830</u>	<u>562.790</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>26.318.884</u>	<u>1.798.942</u>	<u>3.126.029</u>	<u>1.520.999</u>	<u>7.385</u>	<u>32.772.239</u>
NETTÓ POZÍCIÓ²	<u>-16.068.005</u>	<u>2.918.399</u>	<u>9.535.855</u>	<u>8.908.732</u>	<u>305.888</u>	<u>5.600.869</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]

2023.06.30.	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	7.694.525	1.241.541	544.089	195.307	-	9.675.462
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-7.708.437</u>	<u>-1.284.833</u>	<u>-544.409</u>	<u>-199.424</u>	=	<u>-9.737.103</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>-13.912</u>	<u>-43.292</u>	<u>-320</u>	<u>-4.117</u>	=	<u>-61.641</u>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	28.012	314.338	888.360	14.733	-	1.245.443
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-21.251</u>	<u>-341.756</u>	<u>-857.218</u>	<u>-10.500</u>	=	<u>-1.230.725</u>
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>6.761</u>	<u>-27.418</u>	<u>31.142</u>	<u>4.233</u>	=	<u>14.718</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	<u>-7.151</u>	<u>-70.710</u>	<u>30.822</u>	<u>116</u>	=	<u>-46.923</u>
Hitelkeret igénybe nem vett része	4.028.143	355.002	133.637	27.743	-	4.544.525
Bankgarancia	531.326	338.877	323.223	123.346	-	1.316.772
Visszaigazolt akkreditívek	58.814	13.004	995	-	-	72.813
Factoring hitelnyújtási elkötelezettség	<u>439.846</u>	<u>4.926</u>	<u>172</u>	=	=	<u>444.944</u>
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>5.058.129</u>	<u>711.809</u>	<u>458.027</u>	<u>151.089</u>	=	<u>6.379.054</u>

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

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

2022.12.31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	4.223.091	4	-	-	-	4.223.095
Bankközi kihelyezések, követelések	1.062.238	67.317	221.803	2.969	806	1.355.133
Repó követelések	41.250	-	-	-	-	41.250
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	5.350	29.118	67.117	11.794	50	113.429
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	594	1.127	9.163	20	34.490	45.394
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	254.204	301.798	996.103	286.950	131.680	1.970.735
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	534.388	439.296	2.423.815	1.585.672	-	4.983.171
Hitelek amortizált bekerülési értéken	2.013.234	3.287.432	6.141.665	6.441.001	30.584	17.913.916
Pénzügyilizing-követelés	87.867	215.640	1.007.512	83.753	-	1.394.772
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	40.151	38.038	239.627	973.060	-	1.290.876
Részvények és részesedések	-	-	-	-	85.929	85.929
Egyéb pénzügyi eszközök ¹	<u>271.648</u>	<u>4.039</u>	<u>3.917</u>	<u>8.485</u>	<u>6.726</u>	<u>294.815</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>8.534.015</u>	<u>4.383.809</u>	<u>11.110.722</u>	<u>9.393.704</u>	<u>290.265</u>	<u>33.712.515</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	387.564	213.599	665.930	296.766	-	1.563.859
Repó kötelezettségek	29.153	191	188.025	-	-	217.369
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	583	1.133	5.535	50.218	-	57.469
Ügyfelek betétei	23.399.285	1.275.142	398.900	123.290	-	25.196.617
Kibocsátott értékpapírok	10.644	44.375	730.703	173.510	-	959.232
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	4.720	9.616	33.534	18.397	72	66.339
Egyéb pénzügyi kötelezettségek ¹	550.802	34.748	11.065	817	4.231	601.663
Alárendelt kölcsöntőke	<u>3.395</u>	-	<u>8.603</u>	<u>291.801</u>	-	<u>303.799</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>24.386.146</u>	<u>1.578.804</u>	<u>2.042.295</u>	<u>954.799</u>	<u>4.303</u>	<u>28.966.347</u>
NETTÓ POZÍCIÓ²	<u>-15.852.131</u>	<u>2.805.005</u>	<u>9.068.427</u>	<u>8.438.905</u>	<u>285.962</u>	<u>4.746.168</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]

2022.12.31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	7.242.836	1.270.841	476.343	186.089	-	9.176.109
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-7.885.403</u>	<u>-1.623.033</u>	<u>-499.998</u>	<u>-192.979</u>	=	<u>-10.201.413</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>-642.567</u>	<u>-352.192</u>	<u>-23.655</u>	<u>-6.890</u>	=	<u>-1.025.304</u>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	316.440	186.839	784.159	15.859	-	1.303.297
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-297.714</u>	<u>-217.102</u>	<u>-2.031.727</u>	<u>-13.425</u>	=	<u>-2.559.968</u>
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>18.726</u>	<u>-30.263</u>	<u>-1.247.568</u>	<u>2.434</u>	=	<u>-1.256.671</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	<u>-623.841</u>	<u>-382.455</u>	<u>-1.271.223</u>	<u>-4.456</u>	=	<u>-2.281.975</u>
Hitelkeret igénybe nem vett része	3.937.023	236.103	54.355	2.808	-	4.230.289
Bankgarancia	602.335	308.787	337.105	164.790	-	1.413.017
Visszaigazolt akkreditívek	47.631	5.733	193	-	-	53.557
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettség	<u>414.585</u>	<u>5.035</u>	=	=	=	<u>419.620</u>
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>5.001.574</u>	<u>555.658</u>	<u>391.653</u>	<u>167.598</u>	=	<u>6.116.483</u>

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

37.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat

2023.06.30.	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	1.332.879	14.123.330	64.274	8.479.287	23.999.770
Források	-2.144.618	-13.430.148	-157.360	-7.035.280	-22.767.406
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>1.244.159</u>	<u>1.146.908</u>	<u>149.478</u>	<u>-250.737</u>	<u>2.289.808</u>
Nettó pozíció	<u>432.420</u>	<u>1.840.090</u>	<u>56.392</u>	<u>1.193.270</u>	<u>3.522.172</u>
2022.12.31.	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	1.092.435	9.990.818	50.641	9.646.119	20.780.013
Források	-1.523.947	-9.320.156	-148.570	-7.646.515	-18.639.188
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>499.444</u>	<u>1.014.423</u>	<u>161.697</u>	<u>-355.391</u>	<u>1.320.173</u>
Nettó pozíció	<u>67.932</u>	<u>1.685.085</u>	<u>63.768</u>	<u>1.644.213</u>	<u>3.460.998</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, MDL és UZS 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 következképpen 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. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

2023. június 30-án

ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a															
nemzeti bankokkal	1.880.228	2.178.773	-	19.345	-	40.930	-	6.833	-	11.706	183.775	1.261.032	2.064.003	3.518.619	5.582.622
fix kamatozású	778.870	2.064.927	-	5.045	-	8.831	-	-	-	-	-	-	778.870	2.078.803	2.857.673
változó kamatozású	1.101.358	113.846	-	14.300	-	32.099	-	6.833	-	11.706	-	-	1.101.358	178.784	1.280.142
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183.775	1.261.032	183.775	1.261.032	1.444.807
Bankközi kihelyezések, követelések	445.098	573.842	40.535	18.484	14.073	4.543	-	12.009	-	53.938	41.661	101.126	541.367	763.942	1.305.309
fix kamatozású	2.431	495.516	210	10.655	-	1.614	-	12.009	-	52.260	-	-	2.641	572.054	574.695
változó kamatozású	442.667	78.326	40.325	7.829	14.073	2.929	-	-	-	1.678	-	-	497.065	90.762	587.827
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.661	101.126	41.661	101.126	142.787
Repókövetelések	6.324	129.018	29.470	18	-	-	-	-	-	-	-	-	35.794	129.036	164.830
fix kamatozású	6.324	129.018	29.470	18	-	-	-	-	-	-	-	-	35.794	129.036	164.830
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken															
értékelt kereskedési célú instrumentumok	132.692	6.455	450	354	4.771	13.984	5.802	1.996	11.174	13.034	217	1.012	155.106	36.835	191.941
fix kamatozású	132.645	6.426	108	354	4.091	13.984	5.802	1.996	11.174	13.034	-	-	153.820	35.794	189.614
változó kamatozású	47	29	342	-	680	-	-	-	-	-	-	-	1.069	29	1.098
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	217	1.012	217	1.012	1.229
Kötelezően az eredménnyel szemben valós															
értéken értékelt nem kereskedési célú															
instrumentumok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34.707	27.292	34.707	27.292	61.999
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34.707	27.292	34.707	27.292	61.999

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

37.4. Kamatláb-kockázat-kezelés [folytatás]

2023. 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	124.555	201.747	-	32.237	90.344	100.326	13.900	137.126	528.988	567.192	264	56.832	758.051	1.095.460	1.853.511
fix kamatozású	111.500	201.746	-	32.237	89.664	100.117	13.900	136.769	528.988	561.846	-	-	744.052	1.032.715	1.776.767
változó kamatozású	13.055	1	-	-	680	209	-	357	-	5.346	-	-	13.735	5.913	19.648
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	264	56.832	264	56.832	57.096
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	320	366.359	51	86.625	367.260	332.155	441.540	240.365	2.075.464	1.459.862	-	-	2.884.635	2.485.366	5.370.001
fix kamatozású	258	366.347	51	82.133	367.260	332.155	441.540	239.290	2.075.464	1.459.862	-	-	2.884.573	2.479.787	5.364.360
változó kamatozású	62	12	-	4.492	-	-	-	1.075	-	-	-	-	62	5.579	5.641
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált értéken, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	892.287	7.190.295	425.835	2.435.063	210.875	2.027.213	192.777	527.885	1.772.251	2.095.841	111.470	91.643	3.605.495	14.367.940	17.973.435
fix kamatozású	40.375	1.546.561	23.402	217.242	148.174	689.117	167.448	456.353	1.129.750	1.985.088	-	-	1.509.149	4.894.361	6.403.510
változó kamatozású	851.912	5.643.734	402.433	2.217.821	62.701	1.338.096	25.329	71.532	642.501	110.753	-	-	1.984.876	9.381.936	11.366.812
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111.470	91.643	111.470	91.643	203.113
Pénzügyilízing-követelés	51.461	345.111	4.852	139.270	27.611	159.247	37.168	97.097	240.621	190.343	189	7.179	361.902	938.247	1.300.149
fix kamatozású	5.987	168.451	2.504	7.745	17.972	32.518	36.922	33.297	228.774	79.141	-	-	292.159	321.152	613.311
változó kamatozású	45.474	176.660	2.348	131.525	9.639	126.729	246	63.800	11.847	111.202	-	-	69.554	609.916	679.470
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	189	7.179	189	7.179	7.368
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	30.429	-	15.498	331	242.533	1.009	298.670	-	708.627	-	5.404	-	1.301.161	1.340	1.302.501
fix kamatozású	-	-	-	331	-	1.009	-	-	-	-	-	-	-	1.340	1.340
változó kamatozású	30.429	-	15.498	-	242.533	-	298.670	-	708.627	-	-	-	1.295.757	-	1.295.757
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.404	-	5.404	-	5.404
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.440.200	1.717.976	944.659	1.479.255	545.424	844.459	73.690	13.763	195.316	156.273	29.890	738.464	3.229.179	4.950.190	8.179.369
fix kamatozású	1.326.192	1.659.048	536.426	1.011.189	346.763	597.868	73.690	13.300	195.316	153.921	-	-	2.478.387	3.435.326	5.913.713
változó kamatozású	114.008	58.928	408.233	468.066	198.661	246.591	-	463	-	2.352	-	-	720.902	776.400	1.497.302
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.890	738.464	29.890	738.464	768.354
Egyéb pénzügyi eszközök	235	13.879	1.187	1.201	-	637	-	3	-	193	78.689	148.098	80.111	164.011	244.122
fix kamatozású	233	7.433	1.050	911	-	637	-	3	-	113	-	-	1.283	9.097	10.380
változó kamatozású	2	6.446	137	290	-	-	-	-	-	80	-	-	139	6.816	6.955
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78.689	148.098	78.689	148.098	226.787

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

37.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

2023. 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	90.952	338.732	80.271	166.578	160.353	177.420	302.964	39.813	301.039	381.969	27.199	35.488	962.778	1.140.000	2.102.778
fix kamatozású	51.247	185.580	28.483	30.569	128.437	69.075	302.964	36.449	301.039	381.852	-	-	812.170	703.525	1.515.695
változó kamatozású	39.705	153.152	51.788	136.009	31.916	108.345	-	3.364	-	117	-	-	123.409	400.987	524.396
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.199	35.488	27.199	35.488	62.687
Repőkötelezettségek	394.410	166.872	-	4.524	32	-	-	66	-	45	-	-	394.442	171.507	565.949
fix kamatozású	394.410	-	-	4.524	32	-	-	66	-	45	-	-	394.442	4.635	399.077
változó kamatozású	-	166.872	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	166.872	166.872
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	20.011	-	-	-	-	-	-	-	1.444	-	38.468	-	59.923	-	59.923
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27	-	-	27	-	27
változó kamatozású	20.011	-	-	-	-	-	-	-	1.417	-	-	-	21.428	-	21.428
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38.468	-	38.468	-	38.468
Ügyfelek betétei	6.885.349	15.147.348	193.005	1.886.537	98.076	1.058.906	41.307	184.191	201.661	206.020	14.226	987.356	7.433.624	19.470.358	26.903.982
fix kamatozású	1.281.281	7.281.130	193.005	1.880.811	98.076	1.040.074	41.307	182.916	201.661	206.020	-	-	1.815.330	10.590.951	12.406.281
változó kamatozású	5.604.068	7.866.218	-	5.726	-	18.832	-	1.275	-	-	-	-	5.604.068	7.892.051	13.496.119
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.226	987.356	14.226	987.356	1.001.582
Kibocsátott értékpapírok	224.199	-	-	-	41.113	22.164	238.361	108.219	167.873	924.430	-	1.029	671.546	1.055.842	1.727.388
fix kamatozású	211	-	-	-	41.113	22.164	238.361	108.219	167.873	924.430	-	-	447.558	1.054.813	1.502.371
változó kamatozású	223.988	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	223.988	-	223.988
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.029	-	1.029	1.029

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

37.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

2023. 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	3.036.288	176.375	568.192	1.807.019	606.407	901.878	45.892	20.852	163.226	112.686	439.633	320.885	4.859.638	3.339.695	8.199.333
fix kamatozású	2.970.169	44.869	444.020	1.078.027	326.740	584.196	45.875	20.389	163.226	112.686	-	-	3.950.030	1.840.167	5.790.197
változó kamatozású	66.119	131.506	124.172	728.992	279.667	317.682	17	463	-	-	-	-	469.975	1.178.643	1.648.618
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	439.633	320.885	439.633	320.885	760.518
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	628	8.534	14	1.110	230	5.164	195	7.434	2.331	27.695	-	7.038	3.398	56.975	60.373
fix kamatozású	524	8.249	14	481	230	2.048	195	4.693	2.162	11.230	-	-	3.125	26.701	29.826
változó kamatozású	104	285	-	629	-	3.116	-	2.741	169	16.465	-	-	273	23.236	23.509
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.038	-	7.038	7.038
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	1.485	67.798	733	551	-	1.459	-	597	-	913	352.344	266.125	354.562	337.443	692.005
fix kamatozású	1.485	67.768	10	551	-	1.159	-	514	-	897	-	-	1.495	70.889	72.384
változó kamatozású	-	30	723	-	-	300	-	83	-	16	-	-	723	429	1.152
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	352.344	266.125	352.344	266.125	618.469
Alárendelt kölcsöntőke	-	189.310	-	86.573	-	-	-	8.478	-	261.863	-	6.659	-	552.883	552.883
fix kamatozású	-	24	-	-	-	-	-	8.478	-	261.863	-	-	-	270.365	270.365
változó kamatozású	-	189.286	-	86.573	-	-	-	-	-	-	-	-	-	275.859	275.859
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.659	-	6.659	6.659
Nettó pozíció	-5.649.493	-3.371.514	620.322	259.291	596.680	1.357.512	434.828	667.427	4.694.867	2.632.761	-385.604	808.098	311.600	2.353.575	2.665.175

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

37.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

2022. december 31-én

ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a															
nemzeti bankokkal	641.960	1.166.289	309	14.649	-	28.967	-	20.323	-	14.550	183.201	2.151.144	825.470	3.395.922	4.221.392
fix kamatozású	641.503	1.085.631	-	-	-	4.941	-	-	-	-	-	-	641.503	1.090.572	1.732.075
változó kamatozású	457	80.658	309	14.649	-	24.026	-	20.323	-	14.550	-	-	766	154.206	154.972
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183.201	2.151.144	183.201	2.151.144	2.334.345
Bankközi kihelyezések, követelések	682.568	345.915	46.805	37.222	100.744	2.007	-	28	-	22.016	48.754	65.023	878.871	472.211	1.351.082
fix kamatozású	2.151	239.634	6.542	37.222	352	-	-	28	-	22.016	-	-	9.045	298.900	307.945
változó kamatozású	680.417	106.281	40.263	-	100.392	2.007	-	-	-	-	-	-	821.072	108.288	929.360
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48.754	65.023	48.754	65.023	113.777
Repókövetelések	41.009	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.009	-	41.009
fix kamatozású	41.009	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.009	-	41.009
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken															
értékelt kereskedési célú instrumentumok	7.171	1.234	16.157	661	12.146	4.265	21.882	2.436	27.900	9.760	124	1.014	85.380	19.370	104.750
fix kamatozású	7.156	1.234	11.967	661	3.775	4.265	21.882	2.436	27.900	9.760	-	-	72.680	18.356	91.036
változó kamatozású	15	-	4.190	-	8.371	-	-	-	-	-	-	-	12.576	-	12.576
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	124	1.014	124	1.014	1.138
Kötelezően az eredménnyel szemben valós															
értéken értékelt nem kereskedési célú															
instrumentumok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.057	25.098	30.057	25.098	55.155
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.057	25.098	30.057	25.098	55.155

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

37.4. Kamatláb-kockázat-kezelés [folytatás]

2022. december 31-én [folytatás]

ESZKÖZÖK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	150.015	194.093	62.611	57.998	127.352	134.675	15.327	101.052	278.680	577.643	265	39.892	634.250	1.105.353	1.739.603
fix kamatozású	120.553	194.092	62.610	44.277	127.345	134.675	15.327	100.597	278.680	577.643	-	-	604.515	1.051.284	1.655.799
változó kamatozású	29.462	-	1	13.721	7	-	-	455	-	-	-	-	29.470	14.177	43.647
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	265	39.892	265	39.892	40.157
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	197.317	364.928	-	61.623	375.979	216.496	288.026	48.565	2.247.457	1.091.547	-	-	3.108.779	1.783.159	4.891.938
fix kamatozású	177.967	364.928	-	56.550	375.979	216.496	288.026	48.565	2.247.457	1.090.235	-	-	3.089.429	1.776.774	4.866.203
változó kamatozású	19.350	-	-	5.073	-	-	-	-	-	1.312	-	-	19.350	6.385	25.735
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált értéken, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	186.499	6.653.388	2.251.999	2.762.858	77.681	1.428.579	38.430	403.633	961.205	1.116.179	129.999	84.008	3.645.813	12.448.645	16.094.458
fix kamatozású	20.139	1.643.455	1.160.027	324.583	14.300	565.806	11.987	344.884	290.461	1.016.774	-	-	1.496.914	3.895.502	5.392.416
változó kamatozású	166.360	5.009.933	1.091.972	2.438.275	63.381	862.773	26.443	58.749	670.744	99.405	-	-	2.018.900	8.469.135	10.488.035
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	129.999	84.008	129.999	84.008	214.007
Pénzügyilízing-követelés	70.923	326.963	10.843	147.623	21.539	183.361	30.106	94.727	217.805	182.904	194	11.764	351.410	947.342	1.298.752
fix kamatozású	5.969	144.070	818	8.234	8.971	36.041	29.796	34.165	207.861	75.332	-	-	253.415	297.842	551.257
változó kamatozású	64.954	182.893	10.025	139.389	12.568	147.320	310	60.562	9.944	107.572	-	-	97.801	637.736	735.537
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	194	11.764	194	11.764	11.958
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	26.449	-	10.992	-	70.371	-	231.141	-	908.461	-	-	-	1.247.414	-	1.247.414
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	26.449	-	10.992	-	70.371	-	231.141	-	908.461	-	-	-	1.247.414	-	1.247.414
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.808.603	3.091.633	906.446	1.424.864	485.449	545.738	36.682	35.986	183.664	98.654	28.204	730.436	3.449.048	5.927.311	9.376.359
fix kamatozású	1.687.569	3.023.972	428.080	879.090	271.921	518.869	36.682	35.986	183.664	98.654	-	-	2.607.916	4.556.571	7.164.487
változó kamatozású	121.034	67.661	478.366	545.774	213.528	26.869	-	-	-	-	-	-	812.928	640.304	1.453.232
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.204	730.436	28.204	730.436	758.640
Egyéb pénzügyi eszközök	2.217	25.400	2.703	1.316	-	712	-	-	-	143	93.577	136.913	98.497	164.484	262.981
fix kamatozású	2.217	14.552	2.504	1.018	-	712	-	-	-	123	-	-	4.721	16.405	21.126
változó kamatozású	-	10.848	199	298	-	-	-	-	-	20	-	-	199	11.166	11.365
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93.577	136.913	93.577	136.913	230.490

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

37.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

2022. december 31-én [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Bankokkal, Magyar Állammal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	17.358	187.834	27.239	55.363	109.518	80.566	71.613	5.187	751.109	42.918	81.757	32.696	1.058.594	404.564	1.463.158
fix kamatozású	12.847	62.086	27.239	5.079	109.518	70.661	71.613	5.182	751.109	42.913	-	-	972.326	185.921	1.158.247
változó kamatozású	4.511	125.748	-	50.284	-	9.905	-	5	-	5	-	-	4.511	185.947	190.458
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81.757	32.696	81.757	32.696	114.453
Repőkötelezettségek	29.145	188.121	98	5	-	-	-	-	-	-	-	-	29.243	188.126	217.369
fix kamatozású	29.143	5	98	5	-	-	-	-	-	-	-	-	29.241	10	29.251
változó kamatozású	2	188.116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	188.116	188.118
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	16.575	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.616	-	54.191	-	54.191
fix kamatozású	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	26
változó kamatozású	16.549	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.549	-	16.549
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.616	-	37.616	-	37.616
Ügyfelek betétei	7.466.580	13.217.695	292.239	1.746.958	153.147	869.141	37.952	154.101	220.222	189.032	14.525	827.213	8.184.665	17.004.140	25.188.805
fix kamatozású	1.097.639	6.265.835	292.239	1.746.958	153.147	869.141	37.952	151.009	220.222	189.032	-	-	1.801.199	9.221.975	11.023.174
változó kamatozású	6.368.941	6.951.860	-	-	-	-	-	3.092	-	-	-	-	6.368.941	6.954.952	13.323.893
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.525	827.213	14.525	827.213	841.738
Kibocsátott értékpapírok	1.878	-	1.215	18	194.515	41	79.497	-	145.295	448.205	-	18	422.400	448.282	870.682
fix kamatozású	211	-	-	18	44.390	41	79.497	-	145.295	448.205	-	-	269.393	448.264	717.657
változó kamatozású	1.667	-	1.215	-	150.125	-	-	-	-	-	-	-	153.007	-	153.007
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	-	18	18

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

37.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

2022. december 31-én [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Származékos pénzügyi instrumentumok	2.868.787	2.091.600	478.930	1.824.450	577.862	556.209	22.780	36.714	118.071	113.968	246.135	529.820	4.312.565	5.152.761	9.465.326
fix kamatozású	2.783.756	1.945.423	331.253	972.676	218.514	531.863	22.758	36.714	118.071	113.968	-	-	3.474.352	3.600.644	7.074.996
változó kamatozású	85.031	146.177	147.677	851.774	359.348	24.346	22	-	-	-	-	-	592.078	1.022.297	1.614.375
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	246.135	529.820	246.135	529.820	775.955
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	2.005	9.146	2	1.329	-	5.384	4	7.647	1.277	31.084	-	5.900	3.288	60.490	63.778
fix kamatozású	1.905	8.686	1	408	-	2.197	4	2.541	1.277	17.244	-	-	3.187	31.076	34.263
változó kamatozású	100	460	1	921	-	3.187	-	5.106	-	13.840	-	-	101	23.514	23.615
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.900	-	5.900	5.900
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	93.677	36.041	2.247	1.735	11	6.706	-	2.494	-	2.408	288.478	211.855	384.413	261.239	645.652
fix kamatozású	93.668	35.843	1.748	1.735	7	3.283	-	2.401	-	2.319	-	-	95.423	45.581	141.004
változó kamatozású	9	198	499	-	4	3.423	-	93	-	89	-	-	512	3.803	4.315
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	288.478	211.855	288.478	211.855	500.333
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	93.110	-	201.076	-	-	-	7.798	-	-	-	301.984	301.984
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.798	-	-	-	7.798	7.798
változó kamatozású	-	-	-	93.110	-	201.076	-	-	-	-	-	-	-	294.186	294.186
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nettó pozíció	-6.681.274	-3.560.594	2.506.895	785.846	236.208	825.677	449.748	500.607	3.589.198	2.277.983	-154.136	1.637.790	-53.361	2.467.309	2.413.948

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

37.5. Piaci kockázat

A Csoport piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Csoport a „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	
	2023.06.30.	2022.06.30.
Devizaárfolyam	5.957	2.513
Kamatláb	498	969
Tőkeinstrumentumok	14	65
Diverzifikáció	=	=
Teljes VaR kitétség	<u>6.469</u>	<u>3.547</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 devizas 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 tőke megfelelés belső értékelési folyamatánál (ICAAP) is használt nettó nyitott devizapozíció került felhasználásra. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség 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 konsolidált 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/vesztés realizálható a portfólión.

Valószínűség	Konsolidált eredményhatás		Konsolidált átfogó eredményhatás	
	Millió forintban		Millió forintban	
	2023.06.30.	2022.06.30.	2023.06.30.	2022.06.30.
1%	-9.844	-3.770	-4.941	-9.848
5%	-5.391	-1.761	-3.703	-5.787
25%	-1.695	-612	-1.805	-2.709
50%	478	4	-400	-79
25%	1.880	732	1.078	1.700
5%	5.643	1.931	3.328	5.236
1%	7.908	3.574	5.370	11.086

Megjegyzés:

(1) A historikus VaR szimuláció az árfolyamok 2022. december 31. és 2023. 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, változatlan ságot 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 700 bázisponttal csökken (valószínű scenárió)
2. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 100 bázisponttal nő (alternatív scenárió)

A nettó kamatbevétel a 2023. július 1-jével kezdődő egy éves időszakban 43.767 millió forinttal nőne (valószínű scenárió), illetve 7.805 millió forinttal csökkenne (alternatív scenárió) a szimuláció eredménye alapján. Hasonló szimuláció a 2022. július 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.032 millió forint csökkenést (valószínű scenárió), illetve 491 millió forint növekedést (alternatív scenárió) mutatott.

Ezt a hatást tovább erősíti 2023. június 30-án a fedezeti célú (gazdasági) állampapír-portfólión elért 2.277 millió forintos (valószínű scenárió), illetve -295 millió forintos (alternatív scenárió) tőkével szemben elszámolt árfolyameredmény (ugyanaz a hatás 2022. június 30-án -450 millió forint a valószínű scenárió, illetve +233 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	2023.06.30.		2021.06.30.	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a tőkére	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a tőkére
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	1.416	46	305	46
Forint +0,1% párhuzamos eltolás	-1.416	-46	-310	-46
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-5.921	-	-2.421	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-212	-	-131	-
USD +0,1% párhuzamos eltolás	222	-	-159	-

37.5.4. Tőkeinstrumentum-érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok áraira való érzékenységet. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, 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	2023.06.30.	2021.06.30.
VaR (99%, egy nap, millió forint)	12	107
Stresszteszt (millió forint)	-14	-201

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

37.6. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

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

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

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

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

Tőkemegfelelés

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

A 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 17,5%, a szavatoló tőke összege 3.951.089 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 1.804.094 millió forint volt 2023. június 30-án. Ugyanezek a mutatók 2022. december 31-én rendre 17,5%, 3.565.933 millió forint és 1.632.426 millió forint voltak.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.6. Tőkemenedzsment [folytatás]****Tőke megfelelés [folytatás]**

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2023.06.30.	2022.12.31.
Alapvető tőke (Tier 1) = Elsődleges alapvető tőke (CET 1)	3.426.219	3.277.984
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok ¹	3.665.582	3.154.801
Valósérték-korrekció	-76.724	-135.081
Egyéb tőkeelemek	20.746	286.963
Nem ellenőrzött részesedések	32.492	2.485
Visszavásárolt saját részvények	-132.844	-119.138
Goodwill és egyéb immateriális javak	-177.312	-170.344
Egyéb kiigazítások	66.279	230.298
Kiegészítő alapvető tőke (AT 1)	-	-
Járulékos tőke (Tier 2)	524.870	287.949
Kölcsöntőke-elemek	496.870	287.362
Egyéb kibocsátott tőkeelem Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített elemek	- 28.000	- 587
Szavatoló tőke	<u>3.951.089</u>	<u>3.565.933</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	1.625.204	1.478.168
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	26.000	29.322
Működési kockázat tőkekövetelménye	152.890	124.936
Összes tőkekövetelmény	<u>1.804.094</u>	<u>1.632.426</u>
Többlettőke	<u>2.146.995</u>	<u>1.933.507</u>
CET 1 mutató	15,20%	16,10%
Tier 1 mutató	15,20%	16,10%
Tőke megfelelési mutató	<u>17,50%</u>	<u>17,50%</u>

¹ A tartalékokból a kifizetett ill. kifizetni tervezett osztaléktömeg levonásra került.

Basel III

Az Elsődleges alapvető tőke összetevői: jegyzett tőke, tartalékok (eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok saját tőke-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 2023. június 30-ával végződő félévben és a 2022-es évben egyaránt.

38. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTADÁSA (millió forintban)

Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivezetve

	Átadott eszközök Könyv szerinti érték 2023.06.30.	Kapcsolódó kötelezettségek Könyv szerinti érték 2023.06.30.	Átadott eszközök Könyv szerinti érték 2022.12.31.	Kapcsolódó kötelezettségek Könyv szerinti érték 2022.12.31.
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	550.109	650.252	332.082	282.227
Hitelek és előlegek	<u>3.461</u>	<u>1.563</u>	<u>3.534</u>	<u>1.647</u>
Összesen	<u>553.570</u>	<u>651.815</u>	<u>335.616</u>	<u>283.874</u>

A Csoport 2023. június 30-án és 2022. december 31-én mintegy 564.956 millió forint és 217.264 millió forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repóügyletek) miatti kötelezettséggel. A visszavásárlási megállapodások keretében ideiglenesen értékesített értékpapírok továbbra is a Csoport konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában kerülnek megjelenítésre a megfelelő értékpapír-kategóriában. A kapcsolódó kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre a mérlegben a „Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repókötelezettségek” soron.

Pénzügyi eszközök átadása, kivezetése folytatódó részvétellel

Olyan pénzügyi eszközök, amelyek kivezetésre kerültek volna, de továbbra is folytatódó részvétellel bírnak, nem jelentek meg a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában sem 2023. június 30-án, sem 2022. december 31-én.

39. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban)

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

Függő kötelezettségek	2023.06.30.	2022.12.31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	4.523.521	4.230.289
Bankgarancia	1.316.772	1.413.017
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettség	444.944	419.620
Visszaigazolt akkreditívek	72.813	53.557
Egyéb	<u>376.797</u>	<u>144.893</u>
Függő kötelezettségek IFRS 9 szerint összesen	<u>6.734.847</u>	<u>6.261.376</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	80.287	86.137
Jegyzési garancia vállalása	11.220	1.397
Egyéb	<u>3.158</u>	<u>5.393</u>
Függő kötelezettségek IAS 37 szerint összesen	<u>94.665</u>	<u>92.927</u>
Összesen	<u>6.829.512</u>	<u>6.354.303</u>

Jogviták

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

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 2023. június 30-án 36.172 millió forint, 2022. december 31-én pedig 37.043 millió forint volt. (Lásd a 24. sz. jegyzetet.)

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

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

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

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

39. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban) [folytatás]

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek [folytatás]

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

Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Csoport a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a főadós nem teljesítése esetén helyette meghatározott összeghatárig, meghatározott feltételek esetén, határozott időpontig fizetést fog teljesíteni anélkül, hogy az alapjogviszonyt vizsgálná. A kezesség járulékos kötelezettségvállalás, míg a garancia esetén a Csoport által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás. A bankgaranciára leggyakrabban akkor van szükség, ha az elsődleges kötelezett képessége a szerződésből eredő kötelezettségeinek teljesítésére kérdéses, vagy ha van olyan köz- vagy magánérdek, amely védelmet igényel a megbízó nemteljesítésének következményei ellen.

A csalás törvénye (vagy annak megfelelő helyi jogszabály) vonatkozik a garanciaszerződésre, amely lejáratí 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 megkísérlni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshoz 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 munkavállalói juttatások a gazdálkodó egység által a munkavállalók által végzett szolgálatért vagy a munkaviszony megszűnéséért cserébe adott ellenszolgáltatás minden formája. Az IAS 19 Munkavállalói juttatások standardot kell alkalmazni az összes munkavállalói juttatásra, kivéve azokat, amelyekre az IFRS 2 Részvényalapú kifizetés standard vonatkozik.

A jelenleg futó, 2018-2020. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

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

**40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió forintban) [folytatás]**

A jelenleg futó, 2021-2022. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Kedvezményes áron törtéző részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron törtéző részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	
	Vételár	Maximális jövedelem-tartalom		Vételár	Maximális jövedelem-tartalom		
	2021. év után			2022. év után			
			forint/részvény				
2022	5.912	6.000	8.912	-	-	-	
2023	6.912	7.000	8.912	7.773	6.000	10.773	
2024	6.912	8.000	8.912	8.773	7.000	10.773	
2025	6.912	9.000	8.912	8.773	8.000	10.773	
2026	6.912	10.000	8.912	8.773	9.000	10.773	
2027	6.912	10.000	8.912	8.773	10.000	10.773	
2028	6.912	10.000	8.912	8.773	10.000	10.773	
2029	-	-	-	8.773	10.000	10.773	

¹A 2021. év utáni, 2029-ban esedékes juttatások paramétereit csak külföldi társaságoknál, virtuális juttatásra alkalmazandóak.

A részvényalapú kifizetések valósérték-meghatározása során figyelembe vett releváns tényezők az alábbiak:

Év	Referencia-árfolyam	Feltételezett volatilitás	Kockázatmentes hozam (forint)						
			1 év	2 év	3 év	4 év	5 év	6 év	7 év
2017	9.200	21,30%	0,10%	0,50%	0,70%	1,00%	1,30%	1,30%	1,30%
2018	10.064	26,00%	0,20%	0,60%	1,00%	1,30%	1,60%	1,90%	2,10%
2019	12.413	19,20%	0,20%	0,70%	0,90%	1,10%	1,30%	1,40%	1,60%
2020	11.553	33,60%	0,60%	0,40%	0,50%	0,60%	0,80%	0,90%	1,00%
2021	16.644	28,60%	1,00%	1,60%	1,80%	1,90%	2,00%	2,10%	2,10%
2022	8.912	42,60%	7,10%	7,90%	7,60%	7,30%	7,10%	7,00%	6,90%

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

**40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió forintban) [folytatás]**

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

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

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

	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2023. június 30-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab- szám	Lehívható darab- szám
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	91.403	91.403	12.218	-	-
2020-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	22.806	22.806	11.897	-	-
2021-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	201.273	201.273	16.298	-	-
2021-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	30.834	30.834	17.618	-	-
2022-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	107.760	3.481	11.366	1.344	102.935
2022-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	10.564	10.564	8.529	-	-
2023-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	108.978	511	12.070	-	108.467
2023-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	13.427	13.170	11.674	-	257
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	44.421
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	6.279
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	1.000
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	500

**40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió forintban) [folytatás]**

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

	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2023. június 30-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab- szám	Lehívható darab- szám
2021-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	41.098	14.142	17.997	26.956	-
2021-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	17.881	17.881	17.498	-	-
2022-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	83.688	-	-	1.288	82.400
2022-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	15.232	14.743	8.529	-	489
2023-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	47.275	-	-	-	47.275
2023-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	8.562	8.378	11.659	-	184
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	51.002
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	9.518
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	13.080
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.443
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	680
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	680

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

	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2023. június 30-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab- szám	Lehívható darab- szám
2022-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	60.018	59.776	10.122	242	-
2022-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	11.028	10.708	8.537	-	320
2023-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	117.276	10.012	12.020	-	107.264
2023-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	10.824	10.264	11.534	-	560
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	50.771
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	54.262
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2026-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	58.155
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	25.305
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	631

**40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió forintban) [folytatás]**

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

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

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

A Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára, a fentiek, valamint a 2023. év után várható tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 1.394 millió forint és 2.948 millió forint került költségként elszámolásra a 2023. június 30-ával zárult félévben és a 2022. december 31-ével zárult évben.

Meghatározott juttatási program

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

A csoportnak kisméretű meghatározott juttatási programjai vannak, főleg Bulgáriában, Szerbiában, Montenegróban, Horvátországban és Szlovéniában. Ezek a programok a nyugdíjkorhatár elérése után járó nyugdíjellátásokat nyújtanak, a juttatás vagy egy meghatározott összeg, vagy a havi fizetés alapján kalkulált. Ezek a programok nem finanszírozottak, következésképpen a programhoz nem kapcsolódnak jelentős programeszközök.

**40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió forintban) [folytatás]**

Meghatározott juttatási program [folytatás]

A meghatározott juttatási kötelezettség változása az alábbi volt:

	2023.06.30.	2022.12.31.
Nyitóegyenleg január 1-jén	4.728	5.264
Üzleti kombinációkból származó növekedés	1.905	-
Tárgyidőszaki szolgálat költsége	41	432
Kamatköltség	-	105
Demográfiai feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek	-	-110
Pénzügyi feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek	-	-1.179
Fizetett juttatások	-52	-271
Múltbeli szolgálat költsége	-	47
Egyéb növekedés	-80	-19
Átváltási különbözet	<u>-480</u>	<u>459</u>
Záróegyenleg	<u>6.062</u>	<u>4.728</u>

Az eredményben elszámolt összegek	2023.06.30.	2022.12.31.
Tárgyidőszaki szolgálat költsége	41	432
Nettó kamatráfordítás	-	105
Múltbeli szolgálat költsége	-	47
Aktuáriusi veszteség	-	-288
Egyéb költség	-	-129
Összesen	<u>41</u>	<u>167</u>

Meghatározott juttatási kötelezettség jelenértékének lejáratosi bontása	2023.06.30.	2022.12.31.
Éven belüli	522	575
Éven túli és öt éven belüli	1.747	1.285
Öt éven túli és tíz éven belüli	1.793	1.470
Tíz éven túli	<u>2.000</u>	<u>1.398</u>
Összesen a jelenérték	<u>6.062</u>	<u>4.728</u>

Aktuáriusi feltételezések	2023.06.30.	2022.12.31.
Diszkontráta	1,80% - 6,00%	1,80% - 6,00%
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.

Az OTP Csoport 2023 első félévében és 2022-ben immateriális összegű hozzájárulást fizetett a meghatározott juttatási programokba.

41. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban)

A kulcspozícióban lévő vezetők, a Bank igazgatóságának és felügyelő bizottságának tagjai, valamint a Bank és a jelentősebb leányvállalatok stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottai kompenzációja az IAS 24 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek standardban foglalt kompenzáció-kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

Kompenzációk	2023.06.30.	2022.12.31.
Rövid távú munkavállalói juttatások	5.049	9.790
Részvényalapú kifizetések	1.309	2.638
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	591	875
Végkielégítések	-	293
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	<u>6</u>	<u>1</u>
Összesen	<u>6.955</u>	<u>13.597</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:

	2023.06.30.	2022.12.31.
Igazgatósági tagok	2.399	3.049
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>187</u>	<u>386</u>
Összesen	<u>2.586</u>	<u>3.435</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	2023.06.30.				2022.12.31.			
	Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen	Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen
Értékpapírok nettó értéken	610	-	-	610	601	-	-	601
Hitelek amortizált bekerülési értéken, nettó	87.350	22.030	3.000	112.380	75.704	23.554	4.067	103.325
Pénzügyilízing-követelések nettó állománya	-	105	-	105	-	22	-	22
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	<u>171</u>	=	=	<u>171</u>	<u>164</u>	=	=	<u>164</u>
Eszközök összesen	<u>88.131</u>	<u>22.135</u>	<u>3.000</u>	<u>113.266</u>	<u>76.469</u>	<u>23.576</u>	<u>4.067</u>	<u>104.112</u>
Kötelezettségek								
Ügyfelek betétei	83.254	12.130	1.669	97.053	54.002	12.490	2.104	68.596
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	=	<u>121</u>	=	<u>121</u>	=	<u>46</u>	=	<u>46</u>
Források összesen	<u>83.254</u>	<u>12.251</u>	<u>1.669</u>	<u>97.174</u>	<u>54.002</u>	<u>12.536</u>	<u>2.104</u>	<u>68.642</u>

41. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban) [folytatás]

Mérlegen kívüli tételek	2023.06.30.				2022.12.31.			
	Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen	Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen
Hitelkeret igénybe nem vett része	48.437	200	2.122	50.759	47.522	322	2.209	50.053
Bankgaranciák	12.204	-	2.151	14.355	8.455	-	2.652	11.107
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	<u>67</u>	=	=	<u>67</u>	<u>24</u>	=	=	<u>24</u>
Mérlegen kívüli tételek összesen	<u>60.708</u>	<u>200</u>	<u>4.273</u>	<u>65.181</u>	<u>56.001</u>	<u>322</u>	<u>4.861</u>	<u>61.184</u>

Eredménykimutatás (időszakra vonatkozó forgalom)	2023.06.30.	2022.12.31.
Kamatbevételek	1.109	860
Jutalék- és díjbevételek	71	117
Kamatráfordítások	-237	-243
Jutalékráfordítások	-945	-7
Értékvesztés / Céltartalék képzése hitelen, kihelyezésen, adott kötelezettségvállalásra és garanciára	-117	-29
Dologi költségek	-2.073	-1.852

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a Csoport nem konszolidált leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve. A kapcsolt felekkel folytatott ügyletek a független felek közötti ügyletekben szokásos feltételekkel egyenértékű feltételek mellett történtek és ezek a feltételek bizonyíthatók.

42. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)

Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása

2021. december 6-án az OTP Bank adásvételi szerződést írt alá az Alpha International Holdings Single Member S.A.-val a görög Alpha Bank S.A. albán leánybankja, az Alpha Bank SH.A. 100%-os részesedésének megvásárlásáról, 55 millió euró vételár ellenében. A tranzakció pénzügyi zárására 2022. július 18-án került sor.

Az Eladó köteles az OTP Bankot (a Vevőt) kártalanítani minden olyan veszteséggel szemben, amely közvetlenül két perből ered. Az Eladó összes kártérítési igényre vonatkozó felelőssége nem haladja meg a hárommillió eurót. Az Eladó stratégiai döntést hozott albániai leányvállalatának eladásáról. A negatív goodwill-lel rendelkező egység megvásárlását az albániai piaci helyzetből adódó várható költségszínvonalak összessége indokolja.

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 szlovén Nova KBM d.d. és leányvállalata 100%-os részesedésének megvásárlásáról. A tranzakció pénzügyi zárására 2023. február 6-án került sor, a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzését követően. A vásárlás az OTP Csoport történetének legjelentősebb akvizíciója.

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

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

A vásárlással az OTP Csoport belépett a közép-ázsiai régióba, és első külföldi szereplőként vesz részt az üzbég bankszektor privatizációjában.

Az akvizíció során megszerzett eszközök és források valós értéke a következőképpen alakult:

	JSCMB 'Ipoteka Bank' (2023. június)	Nova KBM (2023. február)
Pénztárak, betétszámlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal	-111.286	-887.441
Bankközi kihelyezések, repó követelések	-39.709	-11.605
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-8	-11.167
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-149	-136.612
Hitelek amortizált bekerülési értéken	-912.254	-2.037.656
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	-	-
Részvények és részesedések	-4.094	-4.891
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-128.804	-788.383
Tárgyi eszközök	-26.954	-20.199
Immateriális javak	-1.300	-17.171
Használati jog eszközök	-	-1.941
Befektetési célú ingatlanok	-	-9.910
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	-	-1.842
Egyéb eszközök	-20.414	-50.941
Eszközök összesen	<u>-1.244.972</u>	<u>-3.979.759</u>

42. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban) [folytatás]

Az akvizíció során megszerzett eszközök és források valós értéke a következőképpen alakult [folytatás]:

	JSCMB 'Ipoteka Bank' (2023. június)	Nova KBM (2023. február)
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repó kötelezettségek	589.157	69.398
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-	-
Ügyfelek betétei	285.183	3.250.141
Kibocsátott értékpapírok	114.876	169.071
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-	2.982
Lízing kötelezettség	-	1.967
Egyéb kötelezettségek	8.697	51.157
Alárendelt kölcsöntőke	<u>13.300</u>	<u>32.916</u>
Kötelezettségek összesen	<u>1.011.213</u>	<u>3.577.632</u>
Nettó eszközérték	<u>-233.759</u>	<u>-402.127</u>

	JSCMB 'Ipoteka Bank' (2023. június)	Nova KBM (2023. február)
Nettó eszközérték összesen	-233.759	-402.127
Nem ellenőrzött részesedések ¹	4.021	-
Negatív goodwill	<u>124.958</u>	<u>104.470</u>
Nettó pénzszükséglet	<u>-104.780</u>	<u>-297.657</u>
Vásárláskor megszerzett pénzeszköz	<u>111.286</u>	<u>887.441</u>
Akvizíció miatti nettó pénzáramlás	<u>6.506</u>	<u>589.784</u>

¹ A nem ellenőrzött részesedések összege a felvásárolt társaság nettó eszközeinek arányos része alapján került kiszámításra..

A megvásárolt entitás akvizíció dátumától megjelenő bevételeinek, nyereségének/veszteségének bontása:

	Kamatbevételek	Nettó eredmény	Egyszeri ráfordítás²
JSCMB 'Ipoteka Bank'	-	-	-40.060
Nova KBM	<u>62.052</u>	<u>27.146</u>	<u>-10.010</u>
Összesen	<u>62.052</u>	<u>27.146</u>	<u>-50.070</u>

¹ A nettó eredményt csökkentette az akvizíció utáni első napon (Day 1) az IFRS 9 releváns pontjaival összhangban képzett hitel értékvesztés hatása.

A megvásárolt entitásnak mennyi lett volna a bevétele, nyeresége/vesztesége, ha a Csoport már 2023. év elejétől megvásárolta volna:

	Kamatbevételek	Nettó eredmény	Egyszeri ráfordítás²
JSCMB 'Ipoteka Bank'	77.453	-7.402	-40.060
Nova KBM	<u>72.510</u>	<u>28.680</u>	<u>-10.010</u>
Összesen	<u>149.963</u>	<u>21.278</u>	<u>-50.070</u>

¹ A nettó eredményt csökkentette az akvizíció utáni első napon (Day 1) az IFRS 9 releváns pontjaival összhangban képzett hitel értékvesztés hatása.

42. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban) [folytatás]

Az akvizíciókkal a következő részvények kerültek megvásárlásra:

	Darabszám	Típusa	Szavazati jog
JSCMB 'Ipoteka Bank'	2.203.591.374.374	törzsrészvény	73,7090%
JSCMB 'Ipoteka Bank'	59.197.658	osztalékelsőbbbségi	0,0020%
Ipoteka Leasing LLC	60.000.000.000	törzsrészvény	100,00%
IMKON Sugurta JSC	45.000.000.000	üzletrész	100,00%
Mortgage refinancing Company of Uzbekistan	20.000.000	törzsrészvény	20,00%
Nova Kreditna Banka Maribor d.d.	10.000.000	törzsrészvény	100,00%
Telekom Slovenije, d.d.	11.938	törzsrészvény	0,18%
Elektro Maribor d.d.	76.715	törzsrészvény	0,23%
Pivka Perutninarstvo d.d.	486	törzsrészvény	0,04%
Skupina Prva, Zavarovalniški Holding, d.d.	4.764	osztalékelsőbbbségi	2,35%
Sava d.d.	496.851	törzsrészvény	1,71%
VISA Inc. C	3.688	osztalékelsőbbbségi	0,00%
VISA Inc. A	369	osztalékelsőbbbségi	0,00%
Bodočnost Maribor d.o.o.	1	üzletrész	1,00%
Sklad Za Reševanje Bank	50.003.264	üzletrész	26,17%
SWIFT SCRL La Hulpe, Belgija	32	üzletrész	0,03%
Bankart d.o.o.	584.424	üzletrész	29,22%
Aleja Finance d.o.o.	500.000	üzletrész	100,00%

43. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK (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
	2023.06.30.	2022.12.31.	
DSK Bank AD (Bulgária)	99,92%	99,92%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	97,92%	97,92%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka d.d. (Horvátország)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Srbija a.d. Novi Sad (Szerbia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Banka OTP Albania SHA (Albánia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank S.A. (Moldova)	98,26%	98,26%	kereskedelmi banki szolgáltatások
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Nova Kreditna Banka Maribor d.d. (Szlovénia)	100,00%	-	kereskedelmi banki szolgáltatások
JSCMB 'Ipoteka Bank' (Üzbegisztán)	73,71%	-	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	lakáscélú megtakarítások és hitelek
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Bank Center No.1 Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
Inga Kettő Kft.	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	pénztárak kezelése
OTP Ingatlanlízing Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanlízing

43. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK (millió forintban) [folytatás]

Társult vállalkozások

Az IAS 28 és IFRS 9 szerint elszámolt társult vállalkozásokra vonatkozó összefoglaló pénzügyi és nem pénzügyi információk 2023. június 30-án a következők:

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

¹ Korábbi neve: GRADUW Invest Zrt.

43. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK (millió forintban) [folytatás]

Társult vállalkozások [folytatás]

Az IAS 28 és IFRS 9 szerint elszámolt társult vállalkozásokra vonatkozó összefoglaló pénzügyi és nem pénzügyi információk 2022. december 31-én a következők:

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

44. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió forintban)

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Csoport hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Csoport eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból kivételre kerültek.

	2023.06.30.	2022.12.31.
A Csoport által kezelt hitelek állománya	36.963	37.714

45. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

	2023.06.30.	2022.12.31.
Az eszközök százalékos arányában		
A Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	15,52%	14,75%

Más jelentős eszköz- vagy forráskoncentráció nem állt fenn 2023. június 30-án és 2022. december 31-én.

A Csoport folyamatosan jelenti az MNB-nek a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitettségeit.

A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitettségeit a Bank külön figyeli, a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol.

A Bank partnerkockázat-kezelésért felelős területe folyamatosan elemzi a legnagyobb partnereket, a Bank és a Bankcsoport kitettségét partnereknél 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 bankcsoporti szintűnek minősül és az ügyféllimit bankcsoporti 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.

46. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG / NYERESÉG (EPS)

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

Adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	2023.06.30.	2022.12.31.
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	576.186	346.354
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	267.960.140	268.790.272
Egy törzsrészvényre jutó alapnyereség (forint)	<u>2.150</u>	<u>1.289</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	576.186	346.354
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	268.076.554	268.873.185
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	<u>2.149</u>	<u>1.288</u>

Adózás utáni eredmény folytatódó tevékenységből	2023.06.30.	2022.12.31.
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	576.186	334.910
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	267.960.140	268.790.272
Egy törzsrészvényre jutó alapnyereség (forint)	<u>2.150</u>	<u>1.246</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	576.186	334.910
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	268.076.554	268.873.185
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	<u>2.149</u>	<u>1.246</u>

46. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESEG / NYERESÉG (EPS) [folytatás]

	2023.06.30.	2022.12.31.
Adózás utáni eredmény megszünt tevékenységből		
Törzsrészcvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	-	11.444
A törzsrészcvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvcényre jutó eredményhez (darab)	267.960.140	268.790.272
Egy törzsrészcvényre jutó alapnyereség (forint)	-	<u>43</u>
Törzsrészcvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	-	11.444
A törzsrészcvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvcényre jutó eredményhez (darab)	268.076.554	268.873.185
Egy törzsrészcvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	-	<u>43</u>
	2023.06.30.	2022.12.31.
Kibocsátott törzsrészcvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részvcények átlagos darabszáma	12.039.870	11.209.738
Törzsrészcvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvcényre jutó eredményhez	<u>267.960.140</u>	<u>268.790.272</u>
Javadalmazási rendszer keretében kibocsátott, törzsrészcvényre váltható vezetői részvcényopciók hígító hatása ¹	116.414	82.913
Törzsrészcvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvcényre jutó eredményhez	<u>268.076.554</u>	<u>268.873.185</u>

¹ Mind a 2023-es év első felében, mind pedig a 2022-es évben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához és Vezetői Opciók Programhoz kapcsolódik.

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban)

2023.06.30.	Kamat- eredmény / Kamat- eredményhez hasonló eredmény	Nem kamat- eredmény	Érték- vesztés	Egyéb átfogó eredmény
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások				
a nemzeti bankokkal	185.052	-	672	-
Bankközi kihelyezések, követelések	85.511	-	790	-
Repó követelések	7.895	-	-169	-
Az eredménnyel szemben valós értéken				
értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	18.508	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken				
értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	-	3.150	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós				
értéken értékelt értékpapírok ¹	29.656	-290	568	52.098
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	99.660	-7.756	4.565	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	647.017	16.980	-70.580	-
Pénzügyilízing-követelés	49.885	-	-1.695	-
Erdménnyel szemben kötelezően valós				
értéken értékelt hitelek	39.415	46.630	-1.501	-
Egyéb pénzügyi eszközök ²	2.840	-	6	-
Származékos pénzügyi instrumentumok ²	-142.035	-41.020	=	=
Összesen a pénzügyi eszközök eredményei	<u>1.004.896</u>	<u>36.202</u>	<u>-67.344</u>	<u>52.098</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal				
és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	-27.146	-	-	-
Repó kötelezettségek	-21.266	-	-	-
Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek				
megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-669	-4.093	-	-
Ügyfelek betétei	-249.284	183.290	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-41.893	-	-	-
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	-1.322	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-14.138	=	=	=
Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei	<u>-355.718</u>	<u>179.197</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	<u>649.178</u>	<u>215.399</u>	<u>-67.344</u>	<u>52.098</u>

¹ A 2023-as év első felében -290 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 INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban) [folytatás]

2022.12.31.	Kamat- eredmény / Kamat- eredményhez hasonló eredmény	Nem kamat- eredmény	Érték- vesztés	Egyéb átfogó eredmény
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások				
a nemzeti bankokkal	62.121	-	-375	-
Bankközi kihelyezések, követelések	154.231	-	39	-
Repó követelések	4.261	-	50	-
Az eredménnyel szemben valós értéken				
értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	-3.151	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken				
értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	54	145	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós				
értéken értékelt értékpapírok ¹	54.046	-1.014	-29.273	-119.377
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	144.757	-4.636	-31.501	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	978.037	32.572	-167.506	-
Pénzügyilízing-követelés	78.262	-	-24.413	-
Erdménnyel szemben kötelezően valós				
értéken értékelt hitelek	54.036	-5.951	13.346	-
Egyéb pénzügyi eszközök ²	4.103	-	-1.204	-
Származékos pénzügyi instrumentumok ²	-85.909	10.558	=	=
Összesen a pénzügyi eszközök eredményei	<u>1.447.999</u>	<u>28.523</u>	<u>-240.837</u>	<u>-119.377</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal				
és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	-16.315	-	-	-
Repó kötelezettségek	-31.006	-	-	-
Erdménnyel szemben valós értéken értékelteként				
megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-562	1.932	-	-
Ügyfelek betétei	-269.592	342.427	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-27.838	-	-	-
Lízingkötelezettség	-2.386	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-8.986	=	=	=
Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei	<u>-356.685</u>	<u>344.359</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	<u>1.091.314</u>	<u>372.882</u>	<u>-240.837</u>	<u>-119.377</u>

¹ A 2022-es évben -1.014 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.

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban)

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Csoport az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Csoport különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 48.4 sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Csoport az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, repó követelések, bankokkal szembeni kötelezettségek, repó kötelezettségek, ügyfelek betétei) esetében diszkontált cash flow-módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Csoport (pl. Reuters). A Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal 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-módszettel 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 valóserék-hierarchia 3. szintjére sorolhatóak.

Módosított hozamgörbe alkalmazása

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

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

A 2023. június 30-ával végződő félévre vonatkozóan a támogatott személyi kölcsönök valós értékének számítása az ÁKK görbe alapján történik.

A "Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek" soron szereplő támogatott személyi kölcsönök esetében a valós érték kiszámításához módosított hozamgörbe került alkalmazásra.

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.1. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2023.06.30.		2022.12.31.	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	5.582.622	5.582.622	4.221.392	4.221.392
Bankközi kihelyezések, követelések	1.305.309	1.308.556	1.351.082	1.322.560
Repó követelések	164.830	165.117	41.009	42.993
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	5.370.001	4.822.954	4.891.938	4.048.877
Hitelek amortizált bekerülési értéken	17.973.435	18.150.625	16.094.458	15.557.928
Pénzügyilízing-követelések	1.300.149	1.303.314	1.298.752	1.320.286
Egyéb pénzügyi eszközök	<u>244.122</u>	<u>244.122</u>	<u>262.981</u>	<u>262.981</u>
Pénzügyi eszközök összesen nem valós értéken értékelve	<u>31.940.468</u>	<u>31.577.311</u>	<u>28.161.612</u>	<u>26.777.017</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	474.947	474.947	436.387	436.387
<i>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>191.941</i>	<i>191.941</i>	<i>104.750</i>	<i>104.750</i>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök valós értéken</i>	<i>221.007</i>	<i>221.007</i>	<i>276.482</i>	<i>276.482</i>
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok</i>	<i>61.999</i>	<i>61.999</i>	<i>55.155</i>	<i>55.155</i>
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</i>	-	-	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	57.096	57.096	40.157	40.157
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok	1.796.415	1.796.415	1.699.446	1.699.446
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.302.501	1.302.501	1.247.414	1.247.414
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	<u>49.758</u>	<u>49.758</u>	<u>48.247</u>	<u>48.247</u>
Pénzügyi eszközök összesen valós értéken értékelve	<u>3.680.717</u>	<u>3.680.717</u>	<u>3.471.651</u>	<u>3.471.651</u>
Pénzügyi eszközök összesen	<u>35.621.185</u>	<u>35.258.028</u>	<u>31.633.263</u>	<u>30.248.668</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	2.102.778	1.947.332	1.463.158	1.109.924
Repó kötelezettségek	565.949	571.761	217.369	227.669
Ügyfelek betétei	26.903.982	26.955.319	25.188.805	25.056.412
Kibocsátott értékpapírok	1.727.388	1.674.672	870.682	743.907
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	60.373	60.057	63.778	63.791
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	692.005	692.005	645.652	645.652
Alárendelt kölcsöntőke	<u>552.883</u>	<u>524.719</u>	<u>301.984</u>	<u>268.911</u>
Pénzügyi kötelezettségek összesen nem valós értéken értékelve	<u>32.605.358</u>	<u>32.425.866</u>	<u>28.751.428</u>	<u>28.116.266</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	59.923	59.923	54.191	54.191
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	269.573	269.573	385.747	385.747
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	<u>21.156</u>	<u>21.156</u>	<u>27.949</u>	<u>27.949</u>
Pénzügyi kötelezettségek összesen valós értéken értékelve	<u>350.652</u>	<u>350.652</u>	<u>467.887</u>	<u>467.887</u>
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>32.956.010</u>	<u>32.776.518</u>	<u>29.219.315</u>	<u>28.584.153</u>

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.2. Származékos ügyletek valós értéke

A Csoport rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet nem tesz eleget a fedezeti előírások szabályainak, így ezek az ügyletek kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva.

A fedezeti és fedezett instrumentumok közötti gazdasági kapcsolat meghatározásához a fedezeti hatékonyság mérése (mind a valós érték, mind a cash flow fedezeti ügyletek esetében) előremutató 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 szerződéses összege és a fedezeti instrumentum névértéke alapján kerül meghatározásra. A fedezeti hatékonyság forrásai a 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:

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	Nettósítás előtt		2023.06.30.	Nettósítás után		Nettósítás előtt		2022.12.31.	Nettósítás után	
	Eszközök	Források	Nettósítás	Eszközök	Források	Eszközök	Források	Nettósítás	Eszközök	Források
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatláb-ügyletek										
Kamatswap	155.761	-136.047	129.086	26.675	-6.961	165.478	-171.706	155.468	10.010	-16.238
Tőkecsérés kamatswap	7.876	-6.689	-	7.876	-6.689	11.332	-12.139	-	11.332	-12.139
OTC-opciók	2.937	-2.948	-	2.937	-2.948	1.074	-1.069	-	1.074	-1.069
Határidős ügyletek	<u>96</u>	<u>-27</u>	<u>96</u>	<u>-</u>	<u>69</u>	<u>505</u>	<u>-3</u>	<u>505</u>	<u>-</u>	<u>502</u>
Kamatláb-ügyletek összesen (OTC-derivatívák)	<u>166.670</u>	<u>-145.711</u>	<u>129.182</u>	<u>37.488</u>	<u>-16.529</u>	<u>178.389</u>	<u>-184.917</u>	<u>155.973</u>	<u>22.416</u>	<u>-28.944</u>
Devizaügyletek										
Devizaswapok	63.487	-56.330	-	63.487	-56.330	76.881	-72.959	-	76.881	-72.959
Határidős devizaügyletek	13.478	-20.292	-	13.478	-20.292	13.085	-13.740	-	13.085	-13.740
OTC-opciók	1.566	-1.022	-	1.566	-1.022	1.048	-822	-	1.048	-822
Deviza-spotügyletek	<u>225</u>	<u>-285</u>	<u>-</u>	<u>225</u>	<u>-285</u>	<u>177</u>	<u>-177</u>	<u>-</u>	<u>177</u>	<u>-177</u>
Devizaügyletek összesen (OTC-derivatívák)	<u>78.756</u>	<u>-77.929</u>	<u>-</u>	<u>78.756</u>	<u>-77.929</u>	<u>91.191</u>	<u>-87.698</u>	<u>-</u>	<u>91.191</u>	<u>-87.698</u>
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek										
Commodity-swapok	22.841	-19.056	-	22.841	-19.056	33.693	-31.632	-	33.693	-31.632
Equity-swapok	<u>6.740</u>	<u>-291</u>	<u>-</u>	<u>6.740</u>	<u>-291</u>	<u>54</u>	<u>-702</u>	<u>-</u>	<u>54</u>	<u>-702</u>
OTC-derivatívák összesen	<u>29.581</u>	<u>-19.347</u>	<u>-</u>	<u>29.581</u>	<u>-19.347</u>	<u>33.747</u>	<u>-32.334</u>	<u>-</u>	<u>33.747</u>	<u>-32.334</u>
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	<u>317</u>	<u>-1.812</u>	<u>-</u>	<u>317</u>	<u>-1.812</u>	<u>214</u>	<u>-1.887</u>	<u>-</u>	<u>214</u>	<u>-1.887</u>
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	<u>29.898</u>	<u>-21.159</u>	<u>-</u>	<u>29.898</u>	<u>-21.159</u>	<u>33.961</u>	<u>-34.221</u>	<u>-</u>	<u>33.961</u>	<u>-34.221</u>
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatswap	69.031	-151.576	15.525	53.506	-136.051	136.164	-239.975	18.944	117.220	-221.031
Devizaswapok	6.620	-15.412	-	6.620	-15.412	2.514	-10.190	-	2.514	-10.190
Deviza-spotügyletek	-	-	-	-	-	-	-43	-	-	-43
Határidős ügyletek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tőkecsérés kamatswap	<u>14.739</u>	<u>-2.493</u>	<u>-</u>	<u>14.739</u>	<u>-2.493</u>	<u>9.180</u>	<u>-3.620</u>	<u>-</u>	<u>9.180</u>	<u>-3.620</u>
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>90.390</u>	<u>-169.481</u>	<u>15.525</u>	<u>74.865</u>	<u>-153.956</u>	<u>147.858</u>	<u>-253.828</u>	<u>18.944</u>	<u>128.914</u>	<u>-234.884</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>365.714</u>	<u>-414.280</u>	<u>144.707</u>	<u>221.007</u>	<u>-269.573</u>	<u>451.399</u>	<u>-560.664</u>	<u>174.917</u>	<u>276.482</u>	<u>-385.747</u>

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	Nettósítás előtt		2023.06.30.	Nettósítás után		Nettósítás előtt		2022.12.31.	Nettósítás után	
	Eszközök	Források	Nettósítás	Eszközök	Források	Eszközök	Források	Nettósítás	Eszközök	Források
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Cashflow-fedezeti ügyletek										
Kamatswap	<u>1.802</u>	<u>-1.802</u>	<u>1.802</u>	=	=	<u>2.651</u>	<u>-2.651</u>	<u>2.651</u>	=	=
Cashflow-fedezeti ügyletek összesen	<u>1.802</u>	<u>-1.802</u>	<u>1.802</u>	=	=	<u>2.651</u>	<u>-2.651</u>	<u>2.651</u>	=	=
Valósérték-fedezeti ügyletek										
Kamatswap	58.021	-40.485	25.672	32.349	-14.813	56.757	-37.290	30.938	25.819	-6.352
Tőkecsérés kamatswap	14.000	-6.343	-	14.000	-6.343	20.732	-5.398	-	20.732	-5.398
Devizawapok	<u>3.409</u>	=	=	<u>3.409</u>	=	<u>1.696</u>	<u>-16.199</u>	=	<u>1.696</u>	<u>-16.199</u>
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen	<u>75.430</u>	<u>-46.828</u>	<u>25.672</u>	<u>49.758</u>	<u>-21.156</u>	<u>79.185</u>	<u>-58.887</u>	<u>30.938</u>	<u>48.247</u>	<u>-27.949</u>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC-derivatívák)	<u>77.232</u>	<u>-48.630</u>	<u>27.474</u>	<u>49.758</u>	<u>-21.156</u>	<u>81.836</u>	<u>-61.538</u>	<u>33.589</u>	<u>48.247</u>	<u>-27.949</u>

48.3. Fedezeti elszámolás típusai

A Csoport a kamatkockázatot központilag kezeli. A kamatkockázati kitettségek a főbb devizák esetében konszolidált szinten kerülnek menedzselésre. Habár a helyi devizanemekben megállapított kockázati kitettségek leányvállalati szinten kerülnek kezelésre, a vonatkozó döntést csoportszinten hozzák meg. A kamatkockázatot NII és EVE alatt különböző 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 stb.) származó változások kezelése.

A valósérték-fedezeti elszámolás nem hatékony része a konszolidált eredménykimutatásban a kamatbevételek / kamatráfordítások között kerül bemutatásra.

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2023. 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	-	-	-40.179	-342.383	-49.700	-432.262
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	
		EUR						
		Névérték	-	-	43	161	50	254
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	
		USD						
		Névérték	-	40	75	-1.013	47	-851
		Átlagos kamatláb (%)	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
		JPY						
Névérték	-	-	-	4.500	-	4.500		
Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	0,22%	-			
Valósérték-fedezeti ügylet	Deviza- és kamat-kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	2	9	10	22
		Átlagos kamatláb (%)	-	-1,68%	-1,68%	-1,72%	-1,82%	
		Átlagos árfolyam	-	310,17	310,14	309,55	307,71	

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2023. 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	-	15	464	1.101	-	1.580
		Átlagos árfolyam	-	375,46	359,65	383,26	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	-	3.121	-	3.121
		Átlagos árfolyam	-	-	-	75,08	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	2.500	11.870	-	14.370
		Átlagos árfolyam	-	-	0,00	0,00	-	
		JPY/HUF						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	4.500
		Átlagos árfolyam	-	-	-	2,79	-	
		USD/HUF						
		Névérték	-	-13	151	151	-	289
		Átlagos árfolyam	-	323,77	323,77	323,77	-	
	Egyéb	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	241	537	-	778

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2022. december 31-én (millió devizában)

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valósérték-fedezeti ügylet	Kamat-kockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	-	-64.875	30.300	-34.575
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	7,15%	1,40%	
		EUR						
		Névérték	-	-	101	10	50	161
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	0,24%	0,22%	0,05%	
		USD						
		Névérték	-	90	-	29	47	166
		Átlagos kamatláb (%)	-	2,60%	-	2,35%	4,18%	
		JPY						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	4.500
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	0,22%	-	
Valósérték-fedezeti ügylet	Deviza- és kamat-kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	2	10	11	24
		Átlagos kamatláb (%)	-1,64%	-1,68%	-1,68%	-1,71%	-1,82%	
		Átlagos árfolyam	310,41	310,17	310,20	309,74	307,71	

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2022. december 31-én (millió devizában) [folytatás]

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valósérték-fedezeti ügylet	Deviza-kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-10	125	878	-	993
		Átlagos árfolyam	363,88	407,57	362,11	373,88	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	400	3.121	-	3.521
		Átlagos árfolyam	-	-	72,92	75,08	-	
		JPY/HUF						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	4.500
		Átlagos árfolyam	-	-	-	2,79	-	
		USD/HUF						
		Névérték	-	-7	144	146	-	283
		Átlagos árfolyam	-	323,77	323,77	323,77	-	

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2023. június 30-án

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezeti instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2023. június 30-án						A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonyság kalkulálásához használt valósérték-változás 2023. június 30-ával zárult félévben
				Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után				
				Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek			
Valósérték- fedezeti ügylet	IRS	Kamatkockázat	1.558.721	57.986	-40.485	25.672	32.314	-14.813	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-7.939	
	CCIRS	Deviza- és kamatkockázat	6.860	-	-1.477	-	-	-1.477	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	3	
	CCIRS	Devizakockázat	932.158	14.000	-4.866	-	14.000	-4.866	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-1.273	
	Deviza swap	Devizakockázat	17.814	3.409	-	-	3.409	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-	
	IRS	Egyéb	778	35	-	-	35	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	1	
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen			<u>2.516.331</u>	<u>75.430</u>	<u>-46.828</u>	<u>25.672</u>	<u>49.758</u>	<u>-21.156</u>		<u>-9.208</u>	

2022. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezeti instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2022. december 31-én						A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonyság kalkulálásához használt valósérték-változás 2022. december 31-ével zárult évben
				Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után				
				Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek			
Valósérték- fedezeti ügylet	IRS	Kamatkockázat	444.627	56.636	-37.258	30.938	25.698	-6.320	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	12.873	
	CCIRS	Deviza- és kamatkockázat	7.292	-	-2.679	-	-	-2.679	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	3	
	CCIRS	Devizakockázat	813.430	20.732	-2.719	-	20.732	-2.719	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-6.087	
	Deviza swap	Devizakockázat	290.982	1.696	-16.199	-	1.696	-16.199	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-	
	IRS	Egyéb	5.584	121	-32	-	121	-32	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	1	
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen			<u>1.561.915</u>	<u>79.185</u>	<u>-58.887</u>	<u>30.938</u>	<u>48.247</u>	<u>-27.949</u>		<u>6.790</u>	

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2023. június 30-án

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2023. június 30-án		A valósérték-fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében 2023. 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	27.905	-	-4.372	-	Hitelek
Hitelek	Kamatkockázat	-	143.491	-	-22.238	Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek
Államkötvények	Kamatkockázat	164.148	-	-176	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
Államkötvények	Kamatkockázat	809.474	-	-28.961	-60	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
Államkötvények	Kamatkockázat	-	-	-	-	Erdményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
Egyéb kötvények	Kamatkockázat	3.711	-	-327	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	211.132	-	3.516	Kibocsátott értékpapírok
Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	-	-	3.798	Alárendelt kölcsöntőke
Hitelek	Deviza- és kamatkockázat	13.404	-	102	-	Hitelek
Hitelek	Devizakockázat	819.473	-	-	-	Hitelek
Államkötvények	Devizakockázat	10.653	-	-	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
Államkötvények	Devizakockázat	103.724	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	-	-2.688	-	-99	Kibocsátott értékpapírok
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen		<u>1.952.492</u>	<u>351.935</u>	<u>-33.734</u>	<u>-15.083</u>	

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2022. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2022. december 31-én		A valósérték-fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében 2022. december 31-ével zárult évben		A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Valósérték-fedezeti ügyletek						
Hitelek	Kamatkockázat	64.596	-	-5.033	-	Hitelek
Hitelek	Kamatkockázat	-	143.208	-	-34.149	Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek
Államkötvények	Kamatkockázat	14.814	-	-4.601	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
Államkötvények	Kamatkockázat	151.501	-	-45.319	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
Egyéb kötvények	Kamatkockázat	44.508	-	-638	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	25.563	-	448	Kibocsátott értékpapírok
Hitelek	Deviza- és kamatkockázat	9.099	-	503	-	Hitelek
Hitelek	Devizakockázat	716.841	-	-	-	Hitelek
Államkötvények	Devizakockázat	12.797	-	-	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
Államkötvények	Devizakockázat	113.806	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	-	2.299	-	-218	Kibocsátott értékpapírok
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen		<u>1.127.962</u>	<u>171.070</u>	<u>-55.088</u>	<u>-33.919</u>	

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

A valósérték-fedezeti ügyletek elkülönített devizafelárával kapcsolatban a konszolidált egyéb átfogó eredményben elszámolt változás:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A konszolidált egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt tételek 2023 első félévében	Változás a konszolidált egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt tételekben 2023 első félévében	A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásának azon sora, ahol a fedezett ügylet megtalálható
	Eszközök	Kötelezettségek			
FX kockázat	819.473	-	582	945	Hitelek amortizált értéken
FX kockázat	<u>10.653</u>	=	<u>-32</u>	=	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
Összesen	<u>830.126</u>	=	<u>550</u>	<u>945</u>	

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A konszolidált egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt tételek a 2022-es évben	Változás a konszolidált egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt tételekben a 2022-es évben	A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásának azon sora, ahol a fedezett ügylet megtalálható
	Eszközök	Kötelezettségek			
FX kockázat	716.841	-	-363	605	Hitelek amortizált értéken
FX kockázat	<u>12.797</u>	=	<u>-52</u>	=	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
Összesen	<u>729.638</u>	=	<u>-415</u>	<u>605</u>	

Csoportszinten nem volt cashflow-fedezeti ügylet sem a 2023. december 31-ével zárult félévben, sem a 2022. december 31-ével zárult évben.

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.4. 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 megfigyelhetők. 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:

2023.06.30.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékelt pénzügyi eszközök	474.947	80.841	376.085	18.021
<i>Az eredménnyel szemben valós</i>				
<i>értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>191.941</i>	<i>37.822</i>	<i>154.090</i>	<i>29</i>
<i>Kereskedési célú származékos</i>				
<i>pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	<i>221.007</i>	<i>469</i>	<i>214.077</i>	<i>6.461</i>
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken</i>				
<i>értékelt nem kereskedési célú instrumentumok¹</i>	<i>61.999</i>	<i>42.550</i>	<i>7.918</i>	<i>11.531</i>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben				
valós értéken értékelt értékpapírok ²	1.853.511	807.218	957.945	88.348
Eredménnyel szemben kötelezően				
valós értéken értékelt hitelek	1.302.501	-	-	1.302.501
Részesedések valós értéken ³	45.383	-	-	45.383
Fedezeti célú származékos pénzügyi				
instrumentumok pozitív valós értéke	<u>49.758</u>	=	<u>49.758</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>3.726.100</u>	<u>888.059</u>	<u>1.383.788</u>	<u>1.454.253</u>
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	59.923	-	-	59.923
Kereskedési célú származékos pénzügyi				
kötelezettségek negatív valós értéke	269.573	1.812	267.744	17
Fedezeti célú származékos pénzügyi				
kötelezettségek negatív valós értéke	<u>21.156</u>	=	<u>21.156</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>350.652</u>	<u>1.812</u>	<u>288.900</u>	<u>59.940</u>

¹ A 3. szinten lévő portfólió tartalmaz Visa C részvényeket, East West Venture Capital Fund és TCEE Fund III. befektetési jegyeket.

² A 3. szinten lévő portfólió tartalmaz 57.528 millió forintnyi ukrán és 22.452 millió forintnyi orosz államkötvényt.

³ A 3. szintre besorolt, valós értéken értékelt részesedések részletes listáját a 43. sz. jegyzetben mutatjuk be.

A befektetési célú ingatlanok valós értéke a 14. sz. jegyzetben kerül bemutatásra, és a 3. szintre vannak besorolva.

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

2022.12.31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékelt pénzügyi eszközök	436.387	85.339	339.060	11.988
<i>Az eredménnyel szemben valós</i>				
<i>értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	104.750	50.131	54.619	-
<i>Kereskedési célú származékos</i>				
<i>pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	276.482	214	276.268	-
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken</i>				
<i>értékelt nem kereskedési célú instrumentumok¹</i>	55.155	34.994	8.173	11.988
Egyéb átfogó eredménnyel szemben				
valós értéken értékelt értékpapírok ²	1.739.603	562.081	1.103.082	74.440
Eredménnyel szemben kötelezően				
valós értéken értékelt hitelek	1.247.414	-	-	1.247.414
Részesedések valós értéken ³	42.558	-	-	42.558
Fedezeti célú származékos pénzügyi				
instrumentumok pozitív valós értéke	48.247	=	48.247	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>3.514.209</u>	<u>647.420</u>	<u>1.490.389</u>	<u>1.376.400</u>
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	54.191	-	-	54.191
Kereskedési célú származékos pénzügyi				
kötelezettségek negatív valós értéke	385.747	1.886	383.211	650
Fedezeti célú származékos pénzügyi				
kötelezettségek negatív valós értéke	27.949	=	27.949	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>467.887</u>	<u>1.886</u>	<u>411.160</u>	<u>54.841</u>

¹ A 3. szinten lévő portfólió tartalmaz Visa C részvényeket.

² A 3. szinten lévő portfólió tartalmaz 26.571 millió forintnyi ukrán és 27.415 millió forintnyi orosz államkötvényt.

³ A 3. szintre besorolt, valós értéken értékelt részesedések részletes listáját a 43. sz. jegyzetben mutatjuk be.

A befektetési célú ingatlanok valós értéke a 14. sz. jegyzetben kerül bemutatásra, és a 3. szintre vannak besorolva.

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

A 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyitó- és záróegyenleg közötti változásának levezetése az alábbi:

2023.06.30.	Nyitó egyenleg	Beszerzés (+)	Kibocsátás / Folyósítás (+)	Kiegyenlítés / Lezárás (-)	Értékesítés (-)	FVA-változás (+/-)	Átsorolás (+/-)	Árfolyam- különbség / Átértékelés	Egyéb	Záró egyenleg
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok		- 29	-	-	-	-	-	-	-	29
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke		-	13	-	-	6.448	-	-	-	6.461
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	11.988	1.389	-	-	-3	-563	-	-234	-1.046	11.531
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	74.440	57.629	-	-17	-21.921	-1.779	-1.394	-3.271	-15.339	88.348
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek ¹	1.247.414	-	57.817	-52.633	-892	44.057	-	-5	6.743	1.302.501
Részeselek valós értéke	<u>42.558</u>	<u>2.732</u>	=	=	=	<u>1.750</u>	=	<u>-1.657</u>	=	<u>45.383</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.376.400</u>	<u>61.779</u>	<u>57.830</u>	<u>-52.650</u>	<u>-22.816</u>	<u>49.913</u>	<u>-1.394</u>	<u>-5.167</u>	<u>-9.642</u>	<u>1.454.253</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	54.191	-	-	-630	-	4.093	-	-	2.269	59.923
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	<u>650</u>	=	<u>16</u>	=	=	<u>-650</u>	=	=	<u>1</u>	<u>17</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>54.841</u>	=	<u>16</u>	<u>-630</u>	=	<u>3.443</u>	=	=	<u>2.270</u>	<u>59.940</u>

¹ Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek esetében a tárgyidőszaki valósérték-változás magában foglal egy -1.501 millió forint hitelkockázati tényezők változásából és egy 45.459 millió forint piaci tényezők változásából eredő korrekciót.

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra [folytatás]

A 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyitó- és záróegyenleg közötti változásának levezetése az alábbi:

2022.12.31.	Nyitó egyenleg	Beszerzés (+)	Kibocsátás / Folyósítás (+)	Kiegyenlítés / Lezárás (-)	Értékesítés (-)	FVA-változás (+/-)	Átsorolás (+/-)	Árfolyam- különbség / Átértékelés	Egyéb	Záró egyenleg
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok		6	-	-	-	-	-	-	-6	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	10.170	-	-	-	-	-10.170	-	-	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	13.191	-	1.171	-	-	-1.745	-	482	-1.111	11.988
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	63.353	981	-	-	-33.288	15.310	19.678	-1.051	9.457	74.440
Erdménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek ¹	1.067.830	-	258.658	-81.764	-1.490	3.885	-	-11	306	1.247.414
Részesedések valós értéke	<u>40.064</u>	<u>6.144</u>	<u>11.953</u>	<u>-27.360</u>	=	<u>11.064</u>	=	<u>693</u>	=	<u>42.558</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.194.614</u>	<u>7.125</u>	<u>271.782</u>	<u>-109.124</u>	<u>-34.778</u>	<u>18.344</u>	<u>19.678</u>	<u>113</u>	<u>8.646</u>	<u>1.376.400</u>
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	41.184	-	-	-1.624	-	-1.934	-	-	16.565	54.191
Erdménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	=	=	=	=	=	<u>650</u>	=	=	=	<u>650</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>41.184</u>	=	=	<u>-1.624</u>	=	<u>-1.284</u>	=	=	<u>16.565</u>	<u>54.841</u>

¹ Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek esetében a tárgyidőszaki valósérték-változás magában foglal egy 13.346 millió forint hitelkockázati tényezők változásából és egy -9.991 millió forint piaci tényezők változásából eredő korrekciót.

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

Értékelési technikák a 2. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

A 2. szintű instrumentumok valós értékét a várható kamat- és tőke cash flow-k diszkontálásával számítják ki. A diszkontálás az egyes pénznemek megfelelő swap-görbéjével történik.

Értékelési technikák és érzékenységvizsgálat a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

A jelentős, nem megfigyelhető inputokkal rendelkező termékek (3. szint) esetében érzékenységvizsgálat kerül elvégzésre az észszerűen lehetséges alternatív értékelések skáláján. Az alkalmazott érzékenységvizsgálati módszertan figyelembe veszi a használt értékelési technikák természetét, a megfigyelhető helyettesítő és múltbeli adatok elérhetőségét és megbízhatóságát, valamint az alternatív modellek használatának hatását.

A számítás megbízható forrásadatokon vagy releváns piaci elemzéseket figyelembe vevő szcenárión alapszik az alkalmazandó alternatív modellek hatásaként. Az érzékenység kiszámítása a portfólió diverzifikálásának hatása nélkül történik.

Nem megfigyelhető inputok a valós érték mérésénél

Pénzügyi instrumentum típusa	Értékelési technika	Szignifikáns, nem megfigyelhető inputok	Nem megfigyelhető inputok becslésének skálája
Visa C részvények	Szakértői megítéléssel kombinált piaci megközelítés	Likviditáshiány	+/-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 +/-5%
Orosz Pénzügyminisztérium	Diszkontált cash flow modell	Hitelkockázat	+/-15%
Ukrán Pénzügyminisztérium	Diszkontált cash-flow modell	Hitelkockázat	+/-1%
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash-flow modell	Nemteljesítés valószínűsége	+/-20%
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash-flow modell	Működési költségek	+/-20%

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél

Bár a Csoport úgy ítéli meg, hogy a valós értékre vonatkozó becslései megfelelőek, a különböző módszerek és feltételezések alkalmazása eltérő valós értékek méréséhez vezethet. A 3. szintű pénzügyi instrumentumok valós értékének mérésére a feltételezések megváltoztatása a következő hatással jár.

2023.06.30.	Pénzügyi helyzet kimutatásában való megjelenítése	Nem megfigyelhető inputok	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
				Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	Illikviditás	9.018	10.480	7.556	1.462	-1.462
MFB refinanszírozott hitelek	Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	Nemteljesítés valószínűsége	18.589	19.008	18.170	419	-419
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	826.199	827.695	824.709	1.496	-1.490
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	826.199	834.086	823.965	7.887	-2.234
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	826.199	827.602	824.880	1.403	-1.319
Orosz államkötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	Hitelkockázat	22.452	27.909	16.995	5.457	-5.457
Ukrán államkötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	Hitelkockázat	57.528	58.451	56.619	923	-909
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	446.057	446.338	445.776	281	-281
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	446.057	440.046	452.270	-6.011	6.213
Összesen			3.478.298	3.491.614	3.470.940	13.317	-7.358

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

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

2022.12.31.	Pénzügyi helyzet kimutatásában való megjelenítése	Nem megfigyelhető inputok	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
				Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	Illikviditás	2.951	3.430	2.472	479	-479
MFB refinanszírozott hitelek	Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	Nemteljesítés valószínűsége	15.483	15.602	15.364	119	-119
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	772.094	773.281	770.911	1.187	-1.183
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	772.094	777.898	769.012	5.804	-3.082
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	772.094	774.528	769.544	2.434	-2.550
Orosz államkötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	Hitelkockázat	37.580	50.468	24.692	12.888	-12.888
Ukrán államkötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	Hitelkockázat	26.571	26.571	26.571	-	-
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	454.164	454.383	453.945	219	-219
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	454.164	459.950	448.558	5.786	-5.606
Összesen			<u>3.307.195</u>	<u>3.336.111</u>	<u>3.281.069</u>	<u>28.916</u>	<u>-26.126</u>

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

A Visa C részvények értékelésénél az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatása az értékeléshez használt diszkontráta +/-12%-os eltolásával lett kiszámítva a Menedzsment legjobb becsléseként 2023. június 30-án és 2022. december 31-én.

A Magyar Fejlesztési Bank („MFB”) refinanszírozott hitelek és a támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a Bank a nemteljesítés valószínűségének – mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető inputnak – a +/-20%-kal történő módosításával számította ki az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatását.

A támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a bedőlési valószínűségeken túl a működési költségek és a demográfiai tényezők minősülnek nem megfigyelhető inputoknak a valósérték-kalkuláció során.

A Bank kiszámította az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásait a működési költségek – mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető input – +/- 20%-kal történő módosításával.

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

A 2022. december 31-ével végződő évre a Bank egy új, komplexebb modellt alkalmazott a támogatott hitelek cashflow-becslésére. Az új modell több scenárióval számol a korábban alkalmazotthoz képest. Ezek a scenáriók szintúgy a fentebb említett eseményeken (a szerződést követő gyermekszületések és a feltételek megszegése), valamint a válási eseményen alapulnak. A modell nyilvános statisztikai információt használ fel ezen jövőbeni lehetséges események kimenetelének becslésére. A Bank kiszámította az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásait a jövőbeni gyermekszületésekre vonatkozó demográfiai feltételezés – mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető input – +/- 5%-kal történő módosításával.

Az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a diszkontráta +/-15%-os és +/-1%-os eltolásával került kalkulálásra a Menedzsment legjobb becsléseként 2023. június 30-án és 2022. december 31-én.

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban)

A Csoport üzleti és földrajzi szegmenseket különböztet meg. A következőkben bemutatásra kerül a Csoport üzleti és földrajzi kombinációjú szegmense szerinti jelentés.

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott szegmensei a következők:

OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Montenegró, Albánia, Moldova, Szlovénia, Üzbegisztán, Merkantil Csoport, Alapkezelői leányvállalatok és Egyéb tevékenységű leányvállalatok.

Az OTP Core a Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai a Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Kft., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások). 2016 negyedik negyedévétől bekerült a Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet; 2017 első negyedévétől az OTP Kártyagyártó Zrt., az OTP Létesítményüzemeltető Kft., a Monicomp Zrt. és az OTP Ingatlanlízings Zrt. (mely 2019 első negyedévétől kikerült); 2019 első negyedévétől az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és az OTP Mobil Szolgáltató Kft.; 2020 első negyedévétől az OTP Ecosystem Kft. (korábbi nevén OTP eBIZ Kft., mely 2023 első negyedévétől kikerült) és 2021 második negyedévétől az OTP Otthonmegoldások Kft. Az előbbi cégek konszolidált beszámolója 2022 végéig elkülönítésre került az OTP Csoportban és a Corporate Centre-ben. A 2023 első negyedévétől alkalmazott új módszertan alapján a Corporate Centre a továbbiakban már nincs elkülönítve az OTP Core-tól. A 49. számú jegyzet érintett táblázataiban a 2022-es időszak az új szegmensdefiníciók alapján került bemutatásra.

A Csoporton belül a Corporate Centre 2022 végéig virtuális gazdasági egységként működött, mely az OTP Core tőkebefektetésével jött létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, a Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Centre mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, egyes leányvállalatok csoporton belüli hitelei, valamint az OTP Bank által kibocsátott alárendelt- és szenior kötvények finanszírozták. Ezekből a finanszírozási forrásokból kellett a Corporate Centre-nek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitelekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Centre által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők: magyarországiak: Merkantil Bank Zrt., OTP Ingatlanlízings Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek: bankok, lízingtársaságok és faktoringtársaságok.

Az üzveg Ipoteka Bank mérlege 2023 júniusától lett konszolidálva; a leányvállalatai befektetéseként kerültek konszolidálásra. Az Ipoteka Bank módosított eredménye 2023 harmadik negyedévétől jelenik meg a konszolidált eredménykimutatásban.

A külföldi faktoringtársaságok (OTP Factoring Ukraine LLC, OTP Factoring SRL, OTP Factoring Bulgaria LLC (2023 második negyedévében beolvadt a DSK Bankba), OTP Factoring Serbia d.o.o., és az OTP Debt Collection d.o.o. (korábban: OTP Factoring Montenegro d.o.o.)) eredményét hasonlóképpen a külföldi lízingtársaságok eredményéhez az egyes külföldi leánybankok szegmensadata tartalmazza.

Az egyéb leányvállalatok között szerepelnek többek között a következők: OTP Ingatlan Zrt., OTP Életjáradék Zrt., OTP Pénztárszolgáltató Zrt.

A bemutatásra került üzleti és földrajzi kombinációjú szegmens a Csoport olyan komponense:

- amely szegmensenként elkülöníthető és hozzárendelhető bevételekkel, ráfordításokkal, eszközökkel, kötelezettségekkel működik,
- ahol az egymás közötti tranzakciók kiszűrésre kerültek,
- ahol a Csoport legfőbb döntéshozó szerve rendszeresen felülvizsgálja a működési eredményeket,
- ahol elkülönült pénzügyi információ áll rendelkezésre.

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

Korrekción tételek bemutatása

Akvizíciók hatása (társasági adó után):

2023 első félévében összesen 168,9 milliárd forintnyi pozitív összeg jelent meg az akvizíciók hatása korrekciós soron (adó után), főként a félév során lezárt két akvizícióból eredő badwill hatására. A 2023 februárjában lezárt NKBM akvizíció kapcsán elszámolt badwill 100 milliárd forint volt, míg a bekerüléskori kockázati költség -12,6 milliárd forintot tett ki (adózás után). Az üzég Ipoteka Bank megvásárlásának első lépése júniusban zárult, a konszolidálás kapcsán felmerülő egyszeri tételek adózás utáni összege 90,8 milliárd forint volt. Ez két tételből tevődött össze: a badwill 125 milliárd forint, míg az ún. bekerüléskori kockázati költség adózás utáni hatása -34 milliárd forint volt. Az ezen a korrekciós soron szereplő fennmaradó összeg az integrációs költségekből és egyéb, az akvizíciókkal kapcsolatos közvetlen ráfordításokból (pl. ügyfélértékeszköz-amortizáció) tevődött össze.

Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után):

2023 első félévében 62,5 milliárd forint (adó utáni) összegben terhelték az eredményt pénzügyi különadók, mely összeg magában foglalja a pénzügyi szervezetek különadóját (-25,2 milliárd forint adó után) és az extraprofit adót (-37,4 milliárd forint adó után) is.

Kamatstop:

2023 első félévében összesen -17,6 milliárd forint (adózás után) jelent meg az egyes magyarországi hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatásaként, mely döntően a második negyedévben merült fel az érintett jelzálog- és MKV-hiteleknél alkalmazott kamatstop további félévvel, 2023. december 31-ig történő meghosszabbításának várható eredményhatásaként.

A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása:

2023 első félévében 10,4 milliárd forint megtérülés elszámolására került sor a Sberbank Magyarország végelszámolása kapcsán köszönhetően annak, hogy az MNB és az Országos Betétbiztosítási Alap professzionálisan menedzselte a problémát. 2022-ben hasonló összegű negatív hatás terhelte az OTP Bankot.

Sajátrésvénycsere-ügylet eredménye:

2023 első félévében +6,5 milliárd forint nettó jelenértékhatás (NPV-hatás) merült fel az OTP-MOL közötti sajátrésvénycsere-tranzakcióhoz kapcsolódóan, mely az osztalékok eltérő negyedévben történő kifizetésének eredménye: az OTP esetében az osztalék kifizetésére júniusban, míg a MOL esetében júliusban került sor. A harmadik negyedévben a MOL által fizetett osztalék realizálását ellensúlyozza majd a második negyedévben elszámolt pozitív NPV-hatás visszafordítása.

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.

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

2023. 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	576.811		576.811
Adózás utáni eredmény megszűnő tevékenységből	-		-
Adózás utáni eredmény folytatódó tevékenységből	576.811		576.811
Korrekciós tételek (összesen)		105.753	105.753
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz-átvétel/átadás (társasági adó után)		600	600
Goodwill / részesedések értékvesztése (társasági adó után)		-518	-518
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-62.535	-62.535
Akvizíció hatása (társasági adó után)		168.914	168.914
Sajátrészcseré-ügylet eredménye az OTP Core-nál (társasági adó után)		6.459	6.459
A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (társasági adó után)		10.389	10.389
Az egyes magyarországi lakossági hiteleket érintő kamatstop meghosszabbításának várható egyszeri hatása (társasági adó után)		-17.556	-17.556

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2023. június 30-án [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számvetési struktúra alapján	Korrekciók a számvetési 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)	Kiszúrések és korrekciók
	a	b	1=a+b; 1=2+3+4+5	2	3	4	5
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	576.811	-105.753	471.058	147.104	186.940	137.938	-924
Adózás előtti eredmény	647.737	-90.395	557.342	178.950	211.403	168.006	-1.017
Korrigált működési eredmény	730.994	-165.947	565.047	193.173	195.993	175.873	8
Korrigált összes bevétel	1.285.335	-272.771	1.012.564	415.856	332.631	271.134	-7.057
Korrigált nettó kamatbevétel	649.178	3.694	652.872	209.044	251.786	192.342	-300
Korrigált nettó díjak, jutalékok	324.744	-103.836	220.908	111.439	70.097	39.857	-485
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	311.413	-172.629	138.784	95.373	10.748	38.935	-6.272
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-554.341	106.824	-447.517	-222.683	-136.638	-95.261	7.065
Személyi jellegű ráfordítások	-228.969	1.242	-227.727	-106.250	-68.532	-53.346	401
Értécsökkenés és amortizáció	-57.185	11.138	-46.047	-24.880	-10.666	-10.110	-391
Egyéb általános költségek	-268.187	94.444	-173.743	-91.553	-57.440	-31.805	7.055
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	568	-	568	-9.421	8.191	1.813	-15
Módosítás miatti eredmény	-19.286	19.368	82	-	-	82	-
Kockázati költségek összesen	-64.539	56.184	-8.355	-4.802	7.219	-9.762	-1.010
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-57.089	45.442	-11.647	-14.590	9.355	-6.437	25
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-7.450	10.742	3.292	9.788	-2.136	-3.325	-1.035
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-4.155	3.283	-872	-234	-629	-	-9
Társasági adó	-70.926	-15.358	-86.284	-31.846	-24.463	-30.068	93
Szegmenseszközök	36.866.660	-	36.866.660	20.095.406	15.846.163	7.455.475	-6.530.384
Szegmenskötelezettségek	33.271.160	-	33.271.160	17.472.025	13.937.326	6.277.747	-4.415.938

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2023. 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+...+9	OTP CORE (Magyarország)	Merkantil Csoport (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok
	6	7	8	9	
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	147.104	116.653	6.280	6.610	17.561
Adózás előtti eredmény	178.950	144.792	7.085	7.391	19.682
Korrigált működési eredmény	193.173	160.059	7.834	7.388	17.892
Korrigált összes bevétel	415.856	356.526	14.117	9.931	35.282
Korrigált nettó kamatbevétel	209.044	187.177	13.086	27	8.754
Korrigált nettó díjak, jutalékok	111.439	93.559	433	9.384	8.063
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	95.373	75.790	598	520	18.465
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-222.683	-196.467	-6.283	-2.543	-17.390
Személyi jellegű ráfordítások	-106.250	-96.136	-3.125	-1.554	-5.435
Értécsökkenés és amortizáció	-24.880	-21.178	-1.106	-103	-2.493
Egyéb általános költségek	-91.553	-79.153	-2.052	-886	-9.462
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-9.421	-9.374	-47	-	-
Módosítás miatti eredmény	-	-	-	-	-
Kockázati költségek összesen	-4.802	-5.893	-702	3	1.790
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-14.590	-13.937	-653	-	-
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	9.788	8.044	-49	3	1.790
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-234	-236	-4	-	6
Társasági adó	-31.846	-28.139	-805	-781	-2.121
Szegmenseszközök	20.095.406	18.427.187	931.037	29.081	708.101
Szegmenskötelezettségek	17.472.025	16.306.038	874.032	11.928	280.027

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2023. június 30-án [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül) 3=10+...+13	DSK Bank AD (Bulgária) 10	OTP banka d.d. (Horvátország) 11	SKB Banka d.d. (Szlovénia) 12	OTP Bank Romania S.A. (Románia) 13
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	186.940	88.812	29.705	54.474	13.949
Adózás előtti eredmény	211.403	98.315	35.718	60.971	16.399
Korrigált működési eredmény	195.993	95.442	29.696	61.557	9.298
Korrigált összes bevétel	332.631	146.470	56.426	96.888	32.847
Korrigált nettó kamatbevétel	251.786	104.188	41.323	72.636	33.639
Korrigált nettó díjak, jutalékok	70.097	34.860	11.622	20.841	2.774
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	10.748	7.422	3.481	3.411	-3.566
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-136.638	-51.028	-26.730	-35.331	-23.549
Személyi jellegű ráfordítások	-68.532	-21.252	-13.842	-20.738	-12.700
Értécsökkenés és amortizáció	-10.666	-3.842	-2.258	-2.477	-2.089
Egyéb általános költségek	-57.440	-25.934	-10.630	-12.116	-8.760
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	8.191	1.400	-	-	6.791
Módosítás miatti eredmény	-	-	-	-	-
Kockázati költségek összesen	7.219	1.473	6.022	-586	310
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	9.355	550	7.386	678	741
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-2.136	923	-1.364	-1.264	-431
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-629	-630	1	-	-
Társasági adó	-24.463	-9.503	-6.013	-6.497	-2.450
Szegmenseszközök	15.846.163	5.827.663	2.891.965	5.589.664	1.536.871
Szegmenskötelezettségek	13.937.326	5.069.551	2.526.240	4.986.476	1.355.059

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2023. június 30-án [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	Nem EU-s külföldi bankok összesen (korrekciók nélkül)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank	Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Banka OTP Albania SHA (Albánia)	OTP Bank S.A. (Moldova)	JSCMB Ipoteka Bank (Üzbegisztán)
	4=14+...+20	14	15	16	17	18	19	20
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	137.938	30.612	30.403	51.299	8.953	8.084	8.587	-
Adózás előtti eredmény	168.006	35.263	37.613	65.390	10.491	9.484	9.765	-
Korrigált működési eredmény	175.873	39.141	40.515	68.846	10.732	8.713	7.926	-
Korrigált összes bevétel	271.134	62.822	54.856	106.526	17.544	15.934	13.452	-
Korrigált nettó kamatbevétel	192.342	49.235	46.438	59.774	13.709	13.226	9.960	-
Korrigált nettó díjak, jutalékok	39.857	8.591	5.893	18.980	3.488	1.792	1.113	-
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	38.935	4.996	2.525	27.772	347	916	2.379	-
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-95.261	-23.681	-14.341	-37.680	-6.812	-7.221	-5.526	-
Személyi jellegű ráfordítások	-53.346	-12.236	-8.345	-23.589	-3.175	-2.649	-3.352	-
Értékcsökkenés és amortizáció	-10.110	-1.656	-1.183	-5.110	-823	-721	-617	-
Egyéb általános költségek	-31.805	-9.789	-4.813	-8.981	-2.814	-3.851	-1.557	-
Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség	1.813	80	154	1.302	945	-121	-547	-
Módosítás miatti eredmény	82	-	84	-	-2	-	-	-
Kockázati költségek összesen	-9.762	-3.958	-3.140	-4.758	-1.184	892	2.386	-
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-6.437	-4.411	-840	-2.726	-1.262	760	2.042	-
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-3.325	453	-2.300	-2.032	78	132	344	-
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-	-	-	-	-	-	-	-
Társasági adó	-30.068	-4.651	-7.210	-14.091	-1.538	-1.400	-1.178	-
Szegmenseszközök	7.455.475	2.571.939	973.988	1.127.788	591.498	636.835	352.452	1.200.975
Szegmenskötelezettségek	6.277.747	2.241.447	831.199	849.419	491.055	564.227	298.546	1.001.854

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2022. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján a	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson b	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján 1=a+b
Adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	347.081		347.081
Adózás utáni eredmény megszűnő tevékenységből	11.444		11.444
Adózás utáni eredmény folytatódó tevékenységből	335.637		335.637
Korrekciós tételek (összesen)		-245.468	-245.468
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz-átvétele /átadása (társasági adó után)		1.927	1.927
Goodwill / részesedések értékvesztése (társasági adó után)		-59.254	-59.254
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-91.353	-91.353
Akvizíció hatása (társasági adó után)		-15.594	-15.594
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)		-2.473	-2.473
Sajátrészcseré-ügylet eredménye az OTP Core-nál (társasági adó után)		3.028	3.028
Orosz államkötvények értékvesztése OTP Core-nál és DSK Banknál (társasági adó után)		-34.775	-34.775
A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (társasági adó után)		-10.389	-10.389
Az egyes magyarországi lakossági hiteleket érintő kamatstop meghosszabbításának várható egyszeri hatása (társasági adó után)		-36.585	-36.585

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2022. december 31-én [folytatás]

A Konsolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konsolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konsolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konsolidált 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
Konsolidált korrigált adózás utáni eredmény	335.637	256.911	592.548	304.293	189.617	92.869	5.769
Adózás előtti eredmény	394.888	295.134	690.022	353.561	217.950	110.918	7.593
Korrigált működési eredmény	734.658	138.957	873.615	361.426	232.797	278.563	829
Korrigált összes bevétel	1.709.806	-48.107	1.661.699	759.142	446.844	470.700	-14.987
Korrigált nettó kamatbevétel	1.091.314	2.265	1.093.579	448.001	303.256	341.577	745
Korrigált nettó díjak, jutalékok	600.360	-203.242	397.118	207.941	113.606	78.675	-3.104
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	18.132	152.870	171.002	103.200	29.982	50.448	-12.628
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-975.148	187.064	-788.084	-397.716	-214.047	-192.137	15.816
Személyi jellegű ráfordítások	-402.563	6.259	-396.304	-179.651	-108.850	-108.716	913
Értécsökkenés és amortizáció	-107.588	22.925	-84.663	-46.891	-18.928	-18.482	-362
Egyéb általános költségek	-464.997	157.880	-307.117	-171.174	-86.269	-64.939	15.265
Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség	-1.655	-	-1.655	-7.342	1.746	3.933	8
Módosítás miatti eredmény	-39.997	40.822	825	-	20	805	-
Kockázati költségek összesen	-298.118	115.355	-182.763	-523	-16.613	-172.383	6.756
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza átvértékelődés nélkül)	-210.458	70.929	-139.529	34.015	-9.672	-163.792	-80
Goodwill értékvesztés	-67.715	67.715	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-19.945	-23.289	-43.234	-34.538	-6.941	-8.591	6.836
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-4.185	888	-3.297	-1.356	-774	-1.166	-1
Társasági adó	-59.251	-38.223	-97.474	-49.268	-28.333	-18.049	-1.824
Szegmenseszközök	32.804.210	-	32.804.210	19.265.918	12.650.295	6.452.844	-5.564.847
Szegmenskötelezettségek	29.481.898	-	29.481.898	16.775.703	11.104.567	5.452.540	-3.850.912

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2022. december 31-én [folytatás]

A Konsolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül) 2=6+...+9	OTP CORE (Magyarország)	Merkantil Csoport (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok
	6	7	8	9	
Konsolidált korrigált adózás utáni eredmény	304.293	256.198	10.971	9.619	27.505
Adózás előtti eredmény	353.561	300.093	12.616	10.870	29.982
Korrigált működési eredmény	361.426	302.801	13.945	10.955	33.725
Korrigált összes bevétel	759.142	647.642	24.780	15.799	70.921
Korrigált nettó kamatbevétel	448.001	417.662	22.537	32	7.770
Korrigált nettó díjak, jutalékok	207.941	176.830	921	15.242	14.948
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	103.200	53.150	1.322	525	48.203
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-397.716	-344.841	-10.835	-4.844	-37.196
Személyi jellegű ráfordítások	-179.651	-157.623	-5.371	-2.905	-13.752
Értékesökkenés és amortizáció	-46.891	-40.538	-1.462	-251	-4.640
Egyéb általános költségek	-171.174	-146.680	-4.002	-1.688	-18.804
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-7.342	-7.198	-144	-	-
Módosítás miatti eredmény	-	-	-	-	-
Kockázati költségek összesen	-523	4.490	-1.185	-85	-3.743
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza átvértékelődés nélkül)	34.015	34.925	-939	-	29
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-34.538	-30.435	-246	-85	-3.772
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-1.356	-58	-18	14	-1.294
Társasági adó	-49.268	-43.895	-1.645	-1.251	-2.477
Szegmenseszközök	19.265.918	17.596.639	948.735	29.916	690.628
Szegmenskötelezettségek	16.775.703	15.580.210	891.144	11.180	293.169

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2022. december 31-én [folytatás]

A Konsolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül) 3=10+...+13	DSK Bank AD (Bulgária) 10	OTP banka d.d. (Horvátország) 11	SKB Banka d.d. (Szlovénia) 12	OTP Bank Romania S.A. (Románia) 13
Konsolidált korrigált adózás utáni eredmény	189.617	119.884	42.801	23.859	3.073
Adózás előtti eredmény	217.950	132.564	52.095	29.569	3.722
Korrigált működési eredmény	232.797	142.393	48.973	24.046	17.385
Korrigált összes bevétel	446.844	230.844	102.001	51.403	62.596
Korrigált nettó kamatbevétel	303.256	145.461	70.547	33.688	53.560
Korrigált nettó díjak, jutalékok	113.606	68.755	24.692	15.416	4.743
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	29.982	16.628	6.762	2.299	4.293
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-214.047	-88.451	-53.028	-27.357	-45.211
Személyi jellegű ráfordítások	-108.850	-41.946	-27.020	-15.278	-24.606
Értékcsökkenés és amortizáció	-18.928	-7.831	-4.845	-1.671	-4.581
Egyéb általános költségek	-86.269	-38.674	-21.163	-10.408	-16.024
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	1.746	1.249	578	-	-81
Módosítás miatti eredmény	20	-	-	20	-
Kockázati költségek összesen	-16.613	-11.078	2.544	5.503	-13.582
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza átvértékelődés nélkül)	-9.672	-12.251	6.564	7.028	-11.013
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-6.941	1.173	-4.020	-1.525	-2.569
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-774	-367	122	-53	-476
Társasági adó	-28.333	-12.680	-9.294	-5.710	-649
Szegmenseszközök	12.650.295	5.946.815	3.224.955	1.790.944	1.687.581
Szegmenskötelezettségek	11.104.567	5.167.720	2.834.372	1.596.100	1.506.375

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2022. december 31-én [folytatás]

A Konsolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank	Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Banka OTP Albania SHA (Albánia)	OTP Bank S.A. (Moldova)
	4=14+...+19	14	15	16	17	18	19
Konsolidált korrigált adózás utáni eredmény	92.869	36.873	-15.923	42.548	9.792	10.174	9.405
Adózás előtti eredmény	110.918	42.991	-13.205	46.180	11.976	12.187	10.789
Korrigált működési eredmény	278.563	58.543	79.862	98.137	15.134	9.335	17.552
Korrigált összes bevétel	470.700	104.523	110.805	178.494	28.816	20.232	27.830
Korrigált nettó kamatbevétel	341.577	76.635	90.007	118.004	20.832	16.927	19.172
Korrigált nettó díjak, jutalékok	78.675	17.954	12.673	35.251	7.106	3.067	2.624
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	50.448	9.934	8.125	25.239	878	238	6.034
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-192.137	-45.980	-30.943	-80.357	-13.682	-10.897	-10.278
Személyi jellegű ráfordítások	-108.716	-23.342	-18.170	-50.404	-6.529	-4.318	-5.953
Értécsökkenés és amortizáció	-18.482	-3.342	-2.570	-8.712	-1.711	-1.023	-1.124
Egyéb általános költségek	-64.939	-19.296	-10.203	-21.241	-5.442	-5.556	-3.201
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	3.933	1.300	286	3.284	-80	-671	-186
Módosítás miatti eredmény	805	2.062	-1.245	-	-12	-	-
Kockázati költségek összesen	-172.383	-18.914	-92.108	-55.241	-3.066	3.523	-6.577
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza átvértékelődés nélkül)	-163.792	-17.783	-89.877	-54.330	731	3.176	-5.709
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-8.591	-1.131	-2.231	-911	-3.797	347	-868
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-1.166	-151	-33	-263	-677	-	-42
Társasági adó	-18.049	-6.118	-2.718	-3.632	-2.184	-2.013	-1.384
Szegmenseszközök	6.452.844	2.708.993	1.048.713	1.029.721	664.395	635.364	365.658
Szegmenskötelezettségek	5.452.540	2.350.873	926.221	723.417	565.264	574.537	312.228

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

50. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTTÁ MINŐSÍTETT ESZKÖZÖK ÉS MEGSZÚNT TEVÉKENYSÉGEK (millió forintban)

Megszűnt tevékenységek

A Csoport 2021. december 31-én IFRS 5 szerinti értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök közé sorolta az OTP Faktoring Zrt. tulajdonában lévő szerb Pevac doo Beograd társaságban lévő részesedést, mely a beszámolóban nem lett átértékelve. Az átsorolásra a már 2021-ben megkötött, a Pevac 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 2.046 millió forint értékben értékesítésre tartottak minősített eszközöket 2022 első félévében kivezték a konszolidált pénzügyi kimutatásokból. 2023 első félévében nem volt megszűnt tevékenység a Csoportban.

Értékesítésre tartottá minősített eszközök

A Csoport 2022. november 2-án értékesítette a Szállás.hu Zrt. társult vállalkozásban való részesedését a lengyel Wirtualna Polska Media S.A. részére. A vállalkozás egésze 83 millió EUR-ért került értékesítésre. A Csoport tárgyévben elszámolt nyeresége a tranzakcióhoz kapcsolódóan 10.458 millió forint, mely az Egyéb bevételek között kerül bemutatásra. 2023 első félévében nem volt értékesítésre tartottá minősített eszköz a Csoportban.

51. SZ. JEGYZET: A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ESEMÉNYEK

1) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 21. sz. jegyzetben.

2) Többségi részesedés vásárlása az üzbégi Ipoteka Bankban

Részletesen kifejtve a 42. sz. jegyzetben.

3) Nova KBM pénzügyi zárásának befejezése

Részletesen kifejtve a 42. sz. jegyzetben.

4) Jelentős szabályozási változások Magyarországon

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

5) Irányadó kamatlábak reformja

A Csoport aktívan részt vett az IBOR-reform végrehajtásában, a korábbi irányadó kamatlábak megfelelő alternatívákra való átállást támogató iparági erőfeszítésekben. A Csoport jelentős lépéseket tett a korábbi irányadó kamatlábak megszüntetésének előkészítésére, szorosan együttműködve az ügyfelekkel az átállás zavartalan lebonyolítása érdekében. Mivel az átállás összetett, időigényes folyamat az egész Csoport szempontjából, a Csoport menedzsmentje értékelt 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.

51. SZ. JEGYZET: A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]

5) Irányadó kamatlábak reformja [folytatás]

- LIBOR megszűnésének üzleti kockázatai. Ezek közül a legjelentősebbek:
 - a szerződésre vonatkozó jog határozhatja meg az alkalmazandó kamatot, amely azonban nem minden esetben tükrözi a Csoport forrásköltségét, ami üzleti veszteséget eredményezhet,
 - negatív ügyfélmélnyéből fakadó üzleti veszteség,
 - operációs kockázat, amennyiben rövid idő alatt nagy mennyiségű termék egyedi kezelése szükséges.

Megszűnő kamatlábak	Helyettesítő referencia-kamatlábak
LIBOR USD ¹ (egyhetes és kéthavi átárazódású), FED által meghatározott referenciakamat	SOFR
LIBOR GBP	SONIA
LIBOR JPY	TONA
LIBOR EUR	EURIBOR
LIBOR CHF ²	SARON
EONIA	€STR

¹ Az alábbi USD LIBOR kamatlábak szűntek meg: overnight, valamint 1, 3, 6 és 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)).

IBOR-reformban érintett állományok 2023. június30-án

Referenciakamat	Szerződés típusa	Állomány névértéken	Szerződéses darabszám
USD LIBOR	Hitel	93.866	1.814
USD LIBOR	Betét	9.002	28
USD LIBOR	Derivatíva	362.821	105
Egyéb LIBOR	Hitel	13.748	1.193
Egyéb LIBOR	Derivatíva	21.306	4
Egyéb LIBOR	Kötvény (eszköz)	4.719	1
Összesen		<u>505.462</u>	<u>3.145</u>

A fenti, 2023. június 30-án érvényben lévő LIBOR-kitettséű 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 Konszolidált Pénzügyi Kimutatások keltének időpontjában sem ért véget. A fegyveres konfliktus miatt ezidáig számos ország és az Európai Unió is több körben szankciókat szabott ki Oroszországgal, illetve orosz cégekkel, állampolgárokkal szemben. Ezekre a szankciókra Oroszország hasonló szankciós lépésekkel válaszolt.

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

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

51. SZ. JEGYZET: A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]

8) Az orosz-ukrán fegyveres konfliktussal kapcsolatos kockázatok [folytatás]

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

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

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

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

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

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

Az OTP Bank nem vállal felelősséget a bemutatott intézkedések teljességéért és pontosságáért. A mérleg fordulónapját követő jelentős események a 2023. augusztus 29-ig tartó időszakot fedik le.

Magyarország

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

Szlovénia

- 2023. július 27-én az Európai Központi Bank 25 bázisponttal 3,75%-ra emelte irányadó kamatát.

Szerbia

- 2023. július 13-án a Szerb Nemzeti Bank 25 bázisponttal 6,5%-ra emelte az alapkamatot.

Montenegró

- 2023. július 1-jei hatállyal jegybanki alapkamat-emelés történt a korábbi 10,50%-ról 12,00%-ra.

Oroszország

- 2023. július 21-én az Orosz Központi Bank 100 bázisponttal 8,5%-ra emelte az alapkamatot.
- 2023. augusztus 15-én az Orosz Központi Bank 350 bázisponttal 12,0%-ra emelte az alapkamatot.

Ukrajna

- 2023. július 28-i hatállyal az Ukrán Nemzeti Bank 25%-ról 22%-ra mérsékelte az alapkamatot.

Moldova

- 2023. június 20-án a Moldovai Nemzeti Bank 400 bázisponttal, 10%-ról 6%-ra csökkentette az alapkamatot. Továbbá 400 bázisponttal csökkentette, 8%-ról 4%-ra az egynapos betétek kamatát, és 12%-ról 8%-ra az egynapos hitelekét.