



OTP BANK NYRT.

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

A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL
ZÁRULT FÉLÉVRŐL

OTP BANK NYRT.

TARTALOMJEGYZÉK

A 2022. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA	5
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA.....	6
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA.....	7
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA.....	8
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁSA.....	9
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA	11
1.1. Általános információk	11
1.2. Számvitel	11
2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA	13
2.1. Alkalmazott alapelvek	13
2.2. Devizanemek közötti átszámítás.....	13
2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás.....	13
2.4. Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban.....	13
2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok.....	14
2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök.....	14
2.7. Valós érték fedezeti vagy cash flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok	16
2.8. Nettósítás	16
2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum	16
2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok („FVOCI értékpapírok”).....	17
2.11. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés	18
2.12. Értékvesztés	20
2.13. Opció a valós értéken értékeltként történő megjelölésre	22
2.14. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés	23
2.15. Tárgyi eszközök és immateriális javak	23
2.16. Készletek	23
2.17. Befektetési célú ingatlanok.....	23
2.18. Pénzügyi kötelezettségek.....	24
2.19. Lízing.....	24
2.20. Jegyzett tőke	25
2.21. Visszavásárolt saját részvények.....	25
2.22. Kamatbevételek, kamatbevételekhez hasonló bevételek és kamatráfordítások	25
2.23. Díjak és jutalékok	25
2.24. Osztalékbevételek.....	25
2.25. Társasági adó	26
2.26. Banki különadó.....	26
2.27. Független és jövőbeni kötelezettségek, céltartalékok.....	27

2.28.	Részvény-alapú kifizetések és munkavállalói juttatások.....	27
2.29.	Egyedi cash flow kimutatás	27
2.30.	Szegmens információk.....	28
2.31.	Összehasonlító adatok	28
3. SZ. JEGYZET:	JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSÁKOR	29
3.1.	Pénzügyi instrumentumok értékvesztése	29
3.2.	Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése	29
3.3.	Céltartalékok.....	29
3.4.	Üzleti modell	30
3.5.	A pénzügyi eszköz szerződésből eredő cash flow-jellemzői.....	30
4. SZ. JEGYZET:	A GAZDASÁGI HELYZET ÉS A KORONAVÍRUS (COVID-19) HATÁSA A BANKRA	31
5. SZ. JEGYZET:	PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL (millió Ft-ban)	36
6. SZ. JEGYZET:	BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban)	37
7. SZ. JEGYZET:	REPÓ KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban)	38
8. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	39
9. SZ. JEGYZET:	EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban).....	40
10. SZ. JEGYZET:	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	42
11. SZ. JEGYZET:	HITELEK (millió Ft-ban).....	43
12. SZ. JEGYZET:	BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban).....	45
13. SZ. JEGYZET:	TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió Ft-ban).....	50
14. SZ. JEGYZET:	BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió Ft-ban)	51
15. SZ. JEGYZET:	FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)	52
16. SZ. JEGYZET:	EGYÉB ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)	52
17. SZ. JEGYZET:	A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban).....	53
18. SZ. JEGYZET:	REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)	53
19. SZ. JEGYZET:	ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban)	54
20. SZ. JEGYZET:	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	54
21. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTKÉNT MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban).....	58
22. SZ. JEGYZET:	KERESKEDÉSI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)	58
23. SZ. JEGYZET:	FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban).....	58
24. SZ. JEGYZET:	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK ÉS CÉLTARTALÉKOK (millió Ft-ban).....	59
25. SZ. JEGYZET:	ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban).....	60
26. SZ. JEGYZET:	JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban).....	60
27. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban)	61
28. SZ. JEGYZET:	VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió Ft-ban).....	65

29. SZ. JEGYZET:	KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)	66
30. SZ. JEGYZET:	KOCKÁZATI KÖLTSÉG (millió Ft-ban)	67
31. SZ. JEGYZET:	DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban).....	68
32. SZ. JEGYZET:	NYERESÉGEK ÉS VESZTESÉGEK (millió Ft-ban)	71
33. SZ. JEGYZET:	EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban).....	72
34. SZ. JEGYZET:	TÁRSASÁGI ADÓ (millió Ft-ban).....	73
35. SZ. JEGYZET:	LÍZING (millió Ft-ban)	75
36. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban).....	76
36.1	<i>Hitelezési kockázat</i>	76
36.2.	<i>Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése</i>	89
36.3.	<i>Nettó devizapozíció és devizakockázat</i>	92
36.4.	<i>Kamatláb-kockázat-kezelés</i>	92
36.5.	<i>Piaci kockázat</i>	99
36.6.	<i>Tőkekemenedzsment</i>	101
37. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTSOROLÁSA (millió Ft-ban).....	103
38. SZ. JEGYZET:	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban).....	103
39. SZ. JEGYZET:	RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban).....	105
40. SZ. JEGYZET:	TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban)	110
41. SZ. JEGYZET:	HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió Ft-ban).....	111
42. SZ. JEGYZET:	ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA.....	112
43. SZ. JEGYZET:	EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS).....	113
44. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió Ft-ban).....	114
45. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)	116
46. SZ. JEGYZET:	A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK.....	130
47. SZ. JEGYZET:	A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK	132

OTP BANK NYRT.
A 2022. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2022. június 30.	2021. december 31.	2021. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	5.	445.285	474.945	392.632
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	3.148.794	2.567.212	2.272.209
Repókövetelések	7.	27.646	33.638	47.144
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8.	463.282	246.462	181.675
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9.	740.995	641.939	857.351
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	3.695.491	3.071.038	2.588.668
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	11.	4.441.803	4.032.465	3.561.904
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	11.	752.196	662.012	582.204
Befektetések leányvállalatokban	12.	1.473.089	1.573.008	1.586.180
Tárgyi eszközök	13.	83.065	81.817	79.205
Immateriális javak	13.	60.815	62.161	54.410
Használati jog eszközök	35.	36.976	17.231	11.521
Befektetési célú ingatlanok	14.	4.262	4.328	1.912
Halasztott adó eszközök	34.	21.578	-	-
Társasági adókövetelések	34.	448	-	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	15.	34.269	17.727	12.883
Egyéb eszközök	16.	<u>331.418</u>	<u>224.488</u>	<u>225.560</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>15.761.412</u>	<u>13.710.471</u>	<u>12.455.458</u>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	17.	1.495.427	1.051.203	1.223.842
Repókötelezettségek	18.	460.281	86.580	315.260
Ügyfelek betétei	19.	10.959.373	9.948.532	8.379.970
Lízingkötelezettségek	35.	38.586	17.932	12.002
Kibocsátott értékpapírok	20.	16.394	22.153	31.003
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	21.	17.810	20.133	23.529
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	22.	375.606	192.261	83.259
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	23.	61.677	18.690	144
Halasztott adó kötelezettségek	34.	-	1.507	3.653
Társasági adókötelezettségek	34.	2.003	4.776	2.588
Céltartalékok	24.	22.128	21.527	25.530
Egyéb kötelezettségek	24.	305.693	238.437	230.562
Alárendelt kölcsöntőke	25.	<u>294.683</u>	<u>271.776</u>	<u>295.592</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>14.049.661</u>	<u>11.895.507</u>	<u>10.626.934</u>
Jegyzett tőke	26.	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	27.	1.687.499	1.845.836	1.808.794
Visszavásárolt saját részvény	28.	<u>-3.748</u>	<u>-58.872</u>	<u>-8.270</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.711.751</u>	<u>1.814.964</u>	<u>1.828.524</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>15.761.412</u>	<u>13.710.471</u>	<u>12.455.458</u>

OTP BANK NYRT.
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT EGYEDI
EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2022. június 30-ával zárult félév	2021. június 30-ával zárult félév	2021. december 31-ével zárult év
<i>Kamatbevétel:</i>				
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	29.	265.113	136.991	302.373
Kamatbevételhez hasonló bevételek	29.	127.901	43.685	105.663
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek		393.014	180.676	408.036
<i>Kamatráfordítások:</i>				
Összes kamatráfordítás	29.	-254.475	-47.812	-155.491
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		<u>138.539</u>	<u>132.864</u>	<u>252.545</u>
6., 7., 11.,				
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	30.	-17.990	-9.972	-38.841
Értékvesztés képzés az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	9., 10., 30.	-39.767	-2.911	-1.484
Céltartalék képzés adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	24., 30.	1.803	-1.783	-130
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	45.4.	<u>14.377</u>	<u>-7.518</u>	<u>-16.255</u>
Kockázati költség összesen		<u>-41.577</u>	<u>-22.184</u>	<u>-56.710</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN		<u>96.962</u>	<u>110.680</u>	<u>195.835</u>
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉNEK EREDMÉNYE	32.	<u>-7.680</u>	<u>382</u>	<u>-2.700</u>
MÓDOSÍTÁS MIATTI EREDMÉNY	4.	<u>-2.705</u>	-	<u>-7.017</u>
Díj-, jutalékbevételek	31.	166.243	137.807	300.803
Díj-, jutalékráfordítások	31.	<u>-27.648</u>	<u>-22.118</u>	<u>-52.276</u>
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE		<u>138.595</u>	<u>115.689</u>	<u>248.527</u>
Devizaműveletek vesztesége	32.	6.969	-3.297	-5.638
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	32.	-8.379	-816	2.104
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója	32.	3.530	-381	-6.494
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	32.	-5.620	1.910	3.436
Osztalékbevételek	32.	182.276	81.549	99.037
Egyéb működési bevételek	33.	7.676	5.085	11.265
Egyéb működési ráfordítások	33.	<u>-143.279</u>	<u>-563</u>	<u>-41.636</u>
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		<u>43.173</u>	<u>83.487</u>	<u>62.074</u>
Személyi jellegű ráfordítások	33.	-64.803	-61.791	-136.126
Értékcsökkenés	33.	-22.085	-20.026	-40.692
Egyéb általános költségek	33.	<u>-175.034</u>	<u>-89.081</u>	<u>-178.611</u>
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK		<u>-261.922</u>	<u>-170.898</u>	<u>-355.429</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		6.423	139.340	141.290
Társasági adó	34.	<u>11.252</u>	<u>-12.007</u>	<u>-15.951</u>
NETTÓ EREDMÉNY		<u>17.675</u>	<u>127.333</u>	<u>125.339</u>
Egy törzsrészevényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap	43.	<u>64</u>	<u>461</u>	<u>455</u>
Hígitott	43.	<u>64</u>	<u>461</u>	<u>455</u>

OTP BANK NYRT.
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT EGYEDI ÁTFOGÓ
EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	2022. június 30-ával zárult félév	2021. június 30-ával zárult félév	2021. december 31-ével zárult év
NETTÓ EREDMÉNY		<u>17.675</u>	<u>127.333</u>	<u>125.339</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:				
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója		-69.588	-11.159	-37.163
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása (9%)	34.	6.422	870	3.410
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény		31.878	411	1.681
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása (9%)	34.	-2.869	-37	-151
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye		-3.965	-2.829	-6.307
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:				
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok realizált eredménye		2.675	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója		-411	94	1.407
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása (9%)	34.	<u>12</u>	<u>-141</u>	<u>-281</u>
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó		<u>-35.846</u>	<u>-12.791</u>	<u>-37.404</u>
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY		<u>-18.171</u>	<u>114.542</u>	<u>87.935</u>

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

	jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2021. január 1-i egyenleg		28.000	52	1.697.539	-46.799	1.678.792
Nettó eredmény		-	-	127.333	-	127.333
Egyéb átfogó eredmény tételek		-	-	-12.791	-	-12.791
Átfogó eredmény tételek		-	-	114.542	-	114.542
Részvény alapú kifizetés	39.	-	-	1.691	-	1.691
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-2.233	-	-2.233
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	49.018	49.018
Visszavásárolt saját részvények növekedése	28.	-	-	-	-10.489	-10.489
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	-2.797	-	-2.797
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók		-	-	-3.339	38.529	35.190
2021. június 30-i egyenleg		28.000	52	1.808.742	-8.270	1.828.524
2022. január 1-i egyenleg		28.000	52	1.845.784	-58.872	1.814.964
Nettó eredmény		-	-	17.675	-	17.675
Átvezetés tartalékok között		-	-	2	-	2
Egyéb átfogó eredmény tételek		-	-	-35.846	-	-35.846
Átfogó eredmény tételek		-	-	-18.169	-	-18.169
Részvény alapú kifizetés	39.	-	-	1.474	-	1.474
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	70.048	70.048
Visszavásárolt saját részvények növekedése	28.	-	-	-	-14.924	-14.924
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	-21.394	-	-21.394
2021. évi osztalék		-	-	-120.248	-	-120.248
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók		-	-	-140.168	55.124	-85.044
2022. június 30-i egyenleg		28.000	52	1.687.447	-3.748	1.711.751

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

	jegyzet száma	2022. június 30- ával zárult félév	2021. június 30- ával zárult félév	2021. december 31-ével zárult év
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG				
Adózás előtti eredmény		6.423	139.340	141.290
Nettó elhatárolt kamatok		-6.038	-30.803	-2.205
Értékcsökkenés és amortizáció	13.	22.152	20.048	40.784
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	30.	17.990	9.684	38.841
Értékvesztés elszámolása (+) / Értékvesztés visszairása (-) az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok után	9.	22.887	260	-551
Értékvesztés elszámolása (+) / Értékvesztés visszairása a befektetésekre leányvállalatokban	12.	126.110	-8.002	27.420
Értékvesztés elszámolása az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok után	10.	16.880	2.939	2.035
Értékvesztés elszámolása (+) / Értékvesztés visszairása (-) az egyéb eszközökre	16.	2.015	-1.207	-961
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	24.	53	5.800	1.473
Részvényalapú kifizetés	39.	1.474	1.691	3.589
Erdményen szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+)		-14.262	7.978	23.051
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-)		18.825	-11.882	30.962
Értékpapírok árfolyameredménye		8.167	-	6.212
Lízing kötelezettség kamatráfordítása		-393	-111	-214
Nem realizált devizaárfolyam eredmény		29.673	12.143	35.136
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye		-90	-5	82
<u>Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</u>				
Bankközi kihelyezések, követelések és repó követelések nettó növekedése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	6.	-543.917	-613.700	-879.438
Kereskedési célú értékpapírok változása	8.	-52.694	-27.036	-24.178
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok változása	8.	397	367	6.687
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok változása	8.	6.624	-3.879	-1.303
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése	11.	-330.921	-299.657	-835.520
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve értékvesztés nélküli nettó növekedése	16.	-98.593	-44.144	-49.201
Hitelintézetekkel, Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek és repó kötelezettségek nettó növekedése	17.	724.577	669.954	224.661
Erdményen szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek nettó változása	21.	-870	-970	-1.853
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	19.	810.292	525.699	1.989.941
Egyéb kötelezettségek növekedése	24.	66.008	20.320	114.259
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése	5.	-13.746	-10.483	-23.270
Osztalékbevétel	12.	-182.276	-81.549	-99.037
Fizetett társasági adó		-11.115	-1.207	-15.259
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>625.632</u>	<u>281.588</u>	<u>753.433</u>

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

	jegyzet száma	2022. június 30- ával zárult félév	2021. június 30- ával zárult félév	2021. december 31-ével zárult év
BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG				
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok növekedése	9.	-669.410	-385.098	-850.030
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok csökkenése	9.	511.509	430.589	1.081.372
Számviteli fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek változása		18.093	-4.478	1.341
Befektetések leányvállalatokban növekedése értékvesztés nélkül	12.	-26.191	-45.691	-51.456
Befektetések leányvállalatokban csökkenése értékvesztés nélkül	12.	-	16.485	-
Osztalékbevételek		172.755	72.824	98.091
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése	10.	-570.188	-652.035	-1.253.830
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése	10.	6.038	74.674	214.963
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	13.	-19.308	-16.787	-46.081
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladása	13.	361	396	529
Befektetési célú ingatlanok növekedése (-) / csökkenése (+)	14.	-1	2	-2.484
Befektetési tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom		<u>-576.342</u>	<u>-509.119</u>	<u>-807.585</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG				
Lízing kifizetések		-2.833	-2.327	-5.136
Értékpapír kibocsátás bevétele	20.	2.729	6.492	5.897
Kibocsátott értékpapírok törlesztése, visszavásárlása	20.	-8.488	-7.164	-9.051
Alárendelt kölcsöntőke növekedése	25.	3.717	775	1.874
Alárendelt kölcsöntőke csökkenése	25.	-1.359	-707	-35.518
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	27.	-	-2.233	-3.735
Visszavásárolt saját részvények növekedése	28.	-14.924	-10.489	-276.433
Visszavásárolt saját részvények csökkenése	28.	48.654	46.221	248.819
Fizetett osztalék	27.	<u>-120.192</u>	<u>-9</u>	<u>-10</u>
Finanszírozási tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom		<u>-92.696</u>	<u>30.559</u>	<u>-73.293</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése		<u>-43.406</u>	<u>-196.972</u>	<u>-127.445</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>375.642</u>	<u>503.087</u>	<u>503.087</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>332.236</u>	<u>306.115</u>	<u>375.642</u>
<i>Kapott kamatok</i>		323.788	122.404	345.504
<i>Fizetett kamatok</i>		130.913	34.892	98.395

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

1.1. Általános információk

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

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

A Bank beszámolójának aláírója Dr. Csányi Sándor (Budapest), a Bank Elnök-vezérigazgatója.

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

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

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

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

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása (%):

	2022. június	2021. december
	30.	31.
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	99%	98%
Munkavállalók tulajdonában	1%	1%
OTP Bank Nyrt. tulajdonában	-	<u>1%</u>
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 teljes körű kereskedelmi banki szolgáltatást nyújt országos hálózatával, amelynek 355 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

	2022. június	2021. december
	30.	31.
A Bank foglalkoztatottjainak létszáma:		
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	10.200	10.078
Átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	10.187	9.934

1.2. Számvitel

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

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

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

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

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

2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás

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

2.4. Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban

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

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

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

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

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

2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

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

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

Az aktív piacon forgalmazott értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós érteken. A kereskedési célú értékpapírok valós érteken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. A Bank ezeket az értékpapírokat elsősorban olyan üzleti modell keretében tartja, amely célja rövid távú árfolyamnyereség elérése, ebből kifolyólag ezen pénzügyi instrumentumok realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok értékesítésekor a Bank FIFO¹ módszer szerinti készletértékelést alkalmaz. A kereskedési célú értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket, nem pénzügyi társaságok részvényeit, befektetési jegyeket és pénzügyi intézmények részvényeit tartalmaznak.

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

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

A derivatív pénzügyi instrumentumok az ügylet kötési napján könyvelődnek valós érteken, majd a későbbi értékelés is valós érteken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash flow és más pénzügyi modell alapján kerül meghatározásra. A Bank az ún. „multi curve” árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash flowk nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozamponthoz meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Bank könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letétl fedezett. A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettséggként kerül kimutatásra. Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Bank kockázat-menedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IFRS 9 standard szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós érteken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg.

Deviza adásvételi ügyletek

A deviza adásvételi ügyletek adott összegű devizák adott árfolyamon történő azonnali (az elszámolásra a kötés napját követő két napon belül kerül sor) vagy határidős (az elszámolásra a kötés napját követő két napon túl kerül sor) adásvételét jelentik. A határidős ügyletek értéke nem tükrözi a szerződésekhez kapcsolódó tényleges piaci és hitelezési kockázatot. A deviza adásvételi ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Bank kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában meglévő hitelek és betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

¹ First In First Out

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

2.6.2 Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

Devizaswap és kamatswap ügyletek

A Bank devizák cseréjére vonatkozó devizaswap ügyleteket és kamatswap ügyleteket (IRS) köt. A swap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adás-vételi ügyletből áll.

A kamatswap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák a kamatswap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat.

Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. Kamatswap ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

Tőkecserés kamatswap ügyletek

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

Equity és commodity swap ügyletek

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

Határidős kamatláb-megállapodások („FRA”)

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

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

Deviza opciók

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

2.7. Valós érték fedezeti vagy cash flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

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

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

2.8. Nettósítás

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

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum

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

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

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

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

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

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

Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapír befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. Az FVOCI értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség, a kamat és árfolyameredmény kivételével, az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó FVOCI értékpapírok valós érték korrekciója az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Bank FIFO¹ módszer szerinti készletértékelést alkalmaz.

Az értékvesztés a diszkontált cash flow módszer alapján kerül kiszámításra a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra felhasználva a várható jövőbeni cash flowkat és az eredeti effektív kamatlábat, ha olyan objektív bizonyíték van az értékvesztésre, amely lényeges és tartósabb csökkenést jelent a valós értékben.

Az FVOCI értékpapírok valós értékre történő értékelése az 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 jövőbeni pénzáramlások jelenértékéeként kerül meghatározásra. A nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelés opció tőkeinstrumentumokra

Bizonyos nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumba történő befektetések esetében a Bank visszavonhatatlan döntést hozott arra vonatkozóan, hogy az ezen instrumentumok valós értékének későbbi változását az egyéb átfogó jövedelemben számolja el a nyereség vagy veszteség helyett.

A valós érték opció kizárólag közvetlen a Menedzsment döntésén alapulhat.

¹ First In First Out

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

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

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkeköveteléseként szerepelnek az elhatárolt kamatokkal növelt értéken.

A fentebb említett amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamat kalkuláció részét képezik. Az FVTPL hitelek esetében a díjak felmerüléskor kerülnek elszámolásra az egyedi eredménykimutatásban.

A hitelek és bankközi kihelyezések kivezetésre kerülnek, ha a cash flowkra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. Amennyiben egy pénzügyi eszköz kivezetésre kerül, a könyv szerinti érték és a kapott ellenérték különbsége az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. A fentebb említett amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a kivezetésből származó nyereség vagy veszteség az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye” soron jelenik meg. Az FVTPL hitelek esetében a kivezetésből származó nyereség vagy veszteség a „Nettó működési eredmény” soron jelenik meg.

Az FVTPL hitelek valós érték változását két komponensre bontva mutatja be a Bank az egyedi eredménykimutatásban:

- A valós érték változás hitelezési kockázat változásából származó részét a „Kockázati költségeken” belül, mint Hitelezési kockázat változásából származó valós érték változás mutatja be.
- a valós érték változás maradék komponensét a „Nettó működési eredmény” soron belül az „Erdeménnyel szemben valósan értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója” soron mutatja be.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás "Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre" során kerül elszámolásra.

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

A leírásban érintett hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben leírásra kerül a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlansága mellett.

Amennyiben ésszerűen várható egy olyan pénzügyi eszköz megtérülése, amely teljesen vagy részlegesen leírásra került, akkor a Bank újra becsüli a pénzügyi eszköz cash flow-it, és a leírás visszairására kerül sor a pénzügyi kimutatásokban.

A szerződéses cash flow-k módosítása

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

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

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

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

Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

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

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

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

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

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

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

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

2.12. Értékvesztés

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

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

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

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

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

2.12. Értékvesztés [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás

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

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

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

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

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

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

- fizetési késedelme meghaladja a 30 napot,
- teljesítő forborne 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
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében:
 - az adós pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
 - a pénzügyi eszköz aktív piacon a likviditás és az aktivitás jelentős csökkenése figyelhető meg.
 - az adós minősítése magas kockázatot tükröz, de a defaultnál jobb besorolású
 - lényegesen lecsökkent a fedezet értéke, amelyből az adós a hitelt törleszteni
 - a saját tőke 50%-nál nagyobb mértékű csökkenése veszteségek miatt
 - végelszámolás alatt álló ügyfelek
 - KHR-ből származó negatív információ: 30 napon túli késedelem

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

2.12. Értékvesztés [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]

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

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

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

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

2.13. Opció a valós értéken értékeltként történő megjelölésre

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

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

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

2.14. visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

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

2.15. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

Immateriális javak

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

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

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

2.16. Készletek

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

A Bank általánosságban FIFO módszert használ a készletek értékeléséhez.

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

A visszavett eszközök készletek között kerülnek megjelenítésre.

2.17. Befektetési célú ingatlanok

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

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

2.18. Pénzügyi kötelezettségek

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

2.19. Lízing

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

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

Lízingkötelezettségek megjelenítése

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenítésre kerülnek azon lízingkötelezettségek, amelyek az IAS 17 rendelkezései alapján operatív lízingként minősített szerződésekhez kapcsolódnak. A lízingkötelezettséget a kezdőnapon az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékékként kell értékelni. A lízingdíjakat az implicit kamatlábbal kell diszkontálni, amennyiben az könnyen meghatározható. Ha ez a kamatláb nehezen meghatározható, a lízingbevevőnek a járulékos lízingbevevői kamatlábat kell használnia. A Bank által alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb: ~1,62%.

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

- fix díjak csökkentve az esedékes lízingösztönzőkkel;
- változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek, kezdeti értékelésük alapja a kezdőnap index vagy ráta;
- a lízingbevevő által a maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek;
- a vételi opció lehívási ára, ha a lízingbevevő ésszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót; és
- a lízing megszüntetése miatti kötbérek, ha a lízing futamideje egy lízingmegszüntetési opció lízingbevevő általi lehívását is tükrözi.

A Bank él a standardban meghatározott megjelenítési kivételekkel, így a rövid futamidejű (12 hónapnál rövidebb), és a kisértékű (kevesebb, mint 1,4 millió forint) mögöttes eszközt tartalmazó lízingekhez kapcsolódó lízingdíjakat a futamidő alatt lineárisan számolja el.

Használatijog-eszköz megjelenítése

A használatijog-eszköz a kezdeti megjelenítéskor bekerülési értéken kerül értékelésre.

A használatijog-eszköz bekerülési értéke a következőkből áll:

- a lízingkötelezettség kezdeti megjelenítési értéke;
- a kezdőnapon vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjak, csökkentve a kapott lízingösztönzőkkel;
- kezdeti közvetlen költségek; és
- becsült költségek a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával és a helyszín helyreállításával vagy a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban, kivéve, ha e költségek készletek előállítása érdekében merültek fel.

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

2.20. Jegyzett tőke

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

2.21. Visszavásárolt saját részvények

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

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

2.22. Kamatbevételek, kamatbevételekhez hasonló bevételek és kamatráfordítások

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

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

A kamatbevételhez hasonló bevételek között kerülnek elszámolásra, nem effektív kamat módszerrel a származékos pénzügyi instrumentumok időarányos kamatbevételhez hasonló bevételei, valamint a kamat-swap ügyletek nyereségjellegű valós érték változásai. Az FVTPL hitelek kamatbevétele az ügyleti kamat alapján kerül kalkulálásra és a Kamatbevételhez hasonló bevételek soron jelenik meg.

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

A Bank kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések, egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, valamint bankközi és repó kötelezettségek, ügyfelek betétei, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

2.23. Díjak és jutalékok

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

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

2.24. Osztalékbevétel

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

2.25. Társasági adó

A Bank a társasági adót, a helyi iparüzési adót és az innovációs járulékot IAS12 szerinti nyereségadónak tekinti. Az évente fizetendő társasági adó mértéke a magyar törvények alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, mely korrigálva van a halasztott adózással. A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek várhatóan a halasztott adó eszköz realizálásakor, illetve a halasztott adó kötelezettségek teljesítésekor érvényben lesznek.

A Bank a halasztott adó követeléseket és halasztott adó kötelezettségeket nettó módon mutatja be a pénzügyi helyzet kimutatásában. A társasági adó kapcsán jellegének megfelelően társasági adó követelés vagy adókötelezettség kerül kimutatásra a pénzügyi helyzet kimutatásában elkülönülten a többi mérlegtételtől.

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

A Bank a halasztott adókövetelést olyan és csak olyan mértékben jeleníti meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amennyiben valószínű, hogy:

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

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

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

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

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

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

2.26. Banki különadó

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

2.27. Függő és jövőbeni kötelezettségek, céltartalékok

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

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

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

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

2.28. Részvény-alapú kifizetések és munkavállalói juttatások

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

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

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

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

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

2.29. Egyedi cash flow kimutatás

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

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

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

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

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

2.30. Szegmens információk

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

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

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

2.31. Összehasonlító adatok

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

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

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

3.1. Pénzügyi instrumentumok értékvesztése

A Bank rendszeresen felülvizsgálja a pénzügyi instrumentumok állományát értékvesztés szempontjából. A Menedzsmen a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Egy új háromszintű modell került kialakításra az IFRS 9 előírásainak való megfelelésre. Az új értékvesztés módszertanban osztályozva vannak a pénzügyi instrumentumok annak érdekében, hogy meghatározásra kerüljön a kezdeti megjelenítést követően a hitelkockázat jelentős növekedése, illetve lehetővé váljon az IFRS 9 szerint értékvesztett pénzügyi eszközök azonosítása. Azon instrumentumok esetében, amelyek értékvesztettek vagy jelentősen megnő a hitelkockázatuk, a teljes élettartamuk alatt várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra. (Lásd 36.1.1 sz. jegyzet)

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

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

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

IFRS 13 Valós értéken történő értékelés megállapítja a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében egy valósérték-hierarchiát. Ez a hierarchia három szintbe kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait. A valósérték-hierarchia a legnagyobb jelentőséget az azonos eszközök vagy kötelezettségek aktív piacain meglévő jegyzett (nem módosított) áraknak tulajdonítja, a legkisebbet pedig a nem megfigyelhető inputoknak. A valós értéken történő értékelés célja az, hogy megbecsüljék azt az árat, amelyen az eszköz értékesítésére vagy a kötelezettség átruházására irányuló szabályos ügylet megtörténne a piaci szereplők között az értékelés időpontjában a fennálló piaci feltételek mellett.

3.3. Céltartalékok

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

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

A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Bank megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd 24. sz. jegyzet)

A Mérlegen kívüli tételekre képzett egyéb céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, nyugdíjakra és a visszaigazolt akkreditívekre elszámolt céltartalékot.

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

3.4. Üzleti modell

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

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

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

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

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

3.5. A pénzügyi eszköz szerződésből eredő cash flow-jellemzői

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Makrogazdasági és pénzügyi helyzet

Magyarország

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

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

Makrogazdasági és pénzügy helyzet [folytatás]

Magyarország [folytatás]

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

Az erős belső kereslet lehetővé tette a vállalkozások számára, hogy a folyamatosan érkező költségoldali sokkokat beépítsék az árakba, aminek következtében az infláció gyors ütemben emelkedett; 2022 augusztusában az infláció 15,6%-ot, a maginfláció pedig 19%-ot ért el. Azonban az elemzői felmérések azt vetítik előre, hogy az infláció még nem érte el a csúcst, és a rezsitámogatások csökkentését követően 20% felett tetőzhet a mutató. Az emelkedő energiaárak miatt romló külső egyensúly, az infláció emelkedése, a magyar gazdaság régiós összevetésben erős export-kitettsége Oroszország és Ukrajna irányába a forint leértékelődéséhez vezetett, aminek következtében a magyar fizetőeszköz árfolyama az euróval szemben a 2021 végi 370 körüli szintről egészen 415-ig gyengült. Ezek a folyamatok folyamatos kamatemelésre készítették a jegybankot, melynek következtében a jegybanki alapkamat 11,75%-ig emelkedett, és a várakozások szerint az alapkamat 15% környékén tetőzhet. A forint gyengülése, az infláció drasztikus emelkedése és a jelentős jegybanki kamatemelések hatására a magyar hosszú hozamok érdemben emelkedtek. A magyar 10 éves hozam a 2021 végi 4,5% körüli szintről 8-9% környékére emelkedett.

Az év eleji jelentős transzferek miatt az infláció emelkedése az első félévben még csak kisebb mértékben hatott a lakossági fogyasztásra, azonban a lakosság új megtakarítási állománya – az év eleji jelentős egyszeri transzfer hatását kiszűrve – jelentősen csökkent. A fogyasztói bizalom is visszaesett, augusztusban a lakossági bizalmi indikátor a COVID-válság mélypontja alá került.

Ukrajna

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

Oroszország

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

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

A csoport ukrán és orosz operációi

Ukrajna

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

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

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

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

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

Oroszország

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Magyarország

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

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

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

Magyarország [folytatás]

Kamatstop

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

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

Moratórium egyszeri hatása

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

Magyarországon a moratóriumban résztvevő hitelek aránya 2021. október végéig csökkenő trendet mutatott, majd novembertől a változások hatására érdemben csökkent. 2021 végén az OTP Core-nál és a Merkantil Csoportnál mindösszesen 245 milliárd forintnyi lakossági és vállalati hitelállomány vett részt a moratóriumban, ami e két operáció bruttó hitelállományának 4,1%-át jelentette. 2022. június végén a moratóriumban résztvevő hitelösszeg 227 milliárd forint volt, ami az OTP Core és a Merkantil Csoport bruttó hitelállományának 3,5%-a.

A fizetési moratórium időszaka alatt az OTP Bank az eredménykimutatásában a bevételek között megjeleníti az ügyfelek által meg nem fizetett elhatárolt kamatokat. Ugyanakkor a fizetési moratórium alatt meg nem fizetett kamatok későbbi, kamattal nem növelt értéken történő megfizetése a 2020., 2021. év és 2022 első féléve során összességében 43,4 milliárd forint egyszeri veszteséget okozott (adózás után). Az összeg tartalmazza a moratórium 2022 végéig történt meghosszabbításának 2022 második negyedévében elszámolt egyszeri várható hatását (-1,8 milliárd forint), ugyanakkor nem tartalmazza a mezőgazdasági vállalkozások beruházási és forgóeszköz-hiteleire 2022 szeptemberétől 2023. év végéig rendelkezésre álló fizetési moratórium egyszeri várható hatását.

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

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

Törlesztési moratórium meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás 2022. július 31-ig:

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	78.982
Moratórium miatti módosítás	-301
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	<u>78.681</u>
Értékvesztés	<u>-23.973</u>
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>54.708</u>

Változó kamatozású hitelek átmeneti kamatrögzítése miatti szerződésmódosítás:

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	63.727
Moratórium miatti módosítás	-2.405
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	<u>61.322</u>
Értékvesztés	<u>-1.580</u>
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>59.742</u>

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Pénztárak:		
forint	89.802	82.839
valuta	<u>37.080</u>	<u>21.182</u>
	<u>126.882</u>	<u>104.021</u>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	33.100	81.513
deviza	<u>286.473</u>	<u>289.596</u>
	<u>319.573</u>	<u>371.109</u>
Összesen	<u>446.455</u>	<u>475.130</u>
Értékvesztés	-1.170	-185
Összesen	<u>445.285</u>	<u>474.945</u>
Kötelező jegybanki tartalék	113.049	99.303
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>332.236</u>	<u>375.642</u>

Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke 1% 1%

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

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

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

Az MNB a kötelező tartalékráta mértékét 5%-ban határozta meg 2022. október 1-jei hatállyal.

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022. június 30.	2021. december 31.
Nyitóegyenleg	185	-
Értékvesztés képzés	2.145	185
Értékvesztés visszaírása	-1.316	-
Árfolyameredmény	<u>156</u>	-
Záróegyenleg	<u>1.170</u>	<u>185</u>

6. SZ. JEGYZET:**BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN
(millió Ft-ban)**

	2022. június 30.	2021. december 31.
Éven belüli:		
forint	1.375.628	1.388.709
deviza	<u>674.733</u>	<u>372.361</u>
	<u>2.050.361</u>	<u>1.761.070</u>
Éven túli:		
forint	899.309	747.871
deviza	<u>213.112</u>	<u>65.761</u>
	<u>1.112.421</u>	<u>813.632</u>
Kihelyezések összesen	<u>3.162.782</u>	<u>2.574.702</u>
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	<u>-13.988</u>	<u>-7.490</u>
Összesen	<u>3.148.794</u>	<u>2.567.212</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022. június 30.	2021. december 31.
Nyitóegyenleg	7.490	5.819
Értékvesztés képzés	11.662	20.524
Értékvesztés visszairása	-5.751	-18.911
Értékvesztés felhasználás	-	-2
Árfolyameredmény	587	60
Záróegyenleg	<u>13.988</u>	<u>7.490</u>

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

	2022. június 30.	2021. december 31.
forint	0%-10,55%	0%-5,9%
deviza	-0,59%-11,6%	-0,59%-29%
Átlagos kamat	5,68%	1,63%

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Éven belüli: forint	27.687 <u>27.687</u>	33.710 <u>33.710</u>
Repó követelések összesen	<u>27.687</u>	<u>33.710</u>
Értékvesztés a várható veszteségekre	-41	-72
Összesen	<u>27.646</u>	<u>33.638</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022. június 30.	2021. december 31.
Nyitóegyenleg	72	292
Értékvesztés képzés	534	449
Értékvesztés visszairása	-565	-669
Záróegyenleg	<u>41</u>	<u>72</u>

Repó követelések kamatozása (%):

	2022. június 30.	2021. december 31.
forint	5%-7,2%	2%-3,2%
Átlagos kamat	1,23%	0,29%

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Államkötvények	77.865	30.827
Magyar diszkont kincstárjegyek	2.979	869
Részvények	413	599
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	258	1.134
Jelzáloglevelek	90	116
Egyéb kötvények	<u>3.012</u>	<u>2.088</u>
Összesen	<u>84.617</u>	<u>35.633</u>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben értékelt értékpapírok:</i>		
Befektetési jegyek	26.826	25.126
Részvények	<u>2.823</u>	<u>2.935</u>
Összesen	<u>29.649</u>	<u>28.061</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Devizaswap ügyletek	121.928	38.811
Kamat-swap ügyletek	97.225	59.097
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	29.111	11.649
Egyéb határidős ügyletek	<u>100.752</u>	<u>73.211</u>
Összesen	<u>349.016</u>	<u>182.768</u>
Mindösszesen	<u>463.282</u>	<u>246.462</u>
A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratára az alábbiak szerint összegezhettek:		
	2022. június 30.	2021. december 31.
éven belül:		
változó kamatozású	278	111
fix kamatozású	6.902	4.163
	<u>7.180</u>	<u>4.274</u>
éven túl:		
változó kamatozású	500	1.544
fix kamatozású	76.267	28.083
	<u>76.767</u>	<u>29.627</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>670</u>	<u>1.732</u>
Összesen	<u>84.617</u>	<u>35.633</u>
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban (%)	93%	81%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában (%)	<u>7%</u>	<u>19%</u>
Kereskedési célú értékpapírok összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Államkötvények állománya forintban (%)	94%	83%
Államkötvények állománya devizában (%)	<u>6%</u>	<u>17%</u>
Államkötvények összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása forintban:	0%-6,8%	0%-6,75%
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása devizában:	0%-7,63%	0%-5,75%
Kereskedési célú értékpapírok átlagkamata	2,01%	1,17%

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

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Nem kamatozó értékpapírok	<u>29.649</u>	<u>28.061</u>
Összesen	<u>29.649</u>	<u>28.061</u>
A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya forintban (%)	66%	67%
A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya devizában (%)	<u>34%</u>	<u>33%</u>
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Államkötvények	200.074	278.875
Jelzáloglevelek	187.634	217.941
Kamatozó kincstárjegy	275.642	63.115
Egyéb értékpapírok	63.151	64.870
<i>Tőzsdén jegyzett</i>	<u>8.324</u>	<u>43.759</u>
<i>forint</i>	888	2.896
<i>deviza</i>	7.436	40.863
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>54.827</u>	<u>21.111</u>
<i>forint</i>	14.734	15.487
<i>deviza</i>	40.093	5.624
	<u>726.501</u>	<u>624.801</u>
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok		
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>14.494</u>	<u>17.138</u>
<i>forint</i>	528	529
<i>deviza</i>	13.966	16.609
	<u>14.494</u>	<u>17.138</u>
Összesen	<u>740.995</u>	<u>641.939</u>

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

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok részletezése az alábbi:

Intstrumentum neve	Deviza	2022. június 30.	2021. december 31.
Garantiqa	HUF	393	392
Hage / Közvil / Pénzügykut	HUF	136	136
OBS	EUR	10.374	13.221
VISA A Preferred	USD	3.591	3.388

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
éven belül:		
változó kamatozású	869	1.089
fix kamatozású	<u>316.622</u>	<u>66.970</u>
	<u>317.491</u>	<u>68.059</u>
éven túl:		
változó kamatozású	62.313	71.344
fix kamatozású	<u>346.697</u>	<u>485.398</u>
	<u>409.010</u>	<u>556.742</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>14.494</u>	<u>17.138</u>
Összesen	<u>740.995</u>	<u>641.939</u>

	2022. június 30.	2021. december 31.
FVOCI értékpapírok állománya forintban	85%	73%
FVOCI értékpapírok állománya devizában	<u>15%</u>	<u>27%</u>
FVOCI értékpapírok összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Forintban denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	1,25%-11%	1,25%-11%
Devizában denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	0,74%-16%	0%-16%
FVOCI értékpapírok átlagos kamata	3,75%	2,85%

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
A saját tőkében elszámolt valós érték korrekció összegéből az eredménybe átvezetett nettó eredmény összege	-16.094	-26.440
<u>Fedezett értékpapírok valós értéke:</u>		
Államkötvények	111.105	143.184
Egyéb értékpapírok	<u>6.291</u>	<u>42.326</u>
Összesen	<u>117.396</u>	<u>185.510</u>

2022. június 30-ával zárult félév és 2021. december 31-ével zárult év során nem történt értékesítés a nem kereskedési céllal tartott, az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékeltnek megjelölt tőkeinstrumentumokból.

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Államkötvények	3.382.398	2.863.259
Egyéb kötvények	313.722	190.155
Jelzáloglevél	<u>24.560</u>	<u>24.309</u>
Összesen	<u>3.720.680</u>	<u>3.077.723</u>
Értékvesztés	<u>-25.189</u>	<u>-6.685</u>
Mindösszesen	<u>3.695.491</u>	<u>3.071.038</u>

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
éven belül:		
változó kamatozású	9.026	8.101
fix kamatozású	<u>346.579</u>	<u>305.694</u>
	<u>355.605</u>	<u>313.795</u>
éven túl:		
változó kamatozású	25.745	5.122
fix kamatozású	<u>3.339.330</u>	<u>2.758.806</u>
	<u>3.365.075</u>	<u>2.763.928</u>
Összesen	<u>3.720.680</u>	<u>3.077.723</u>

Amortizált bekerülési értéken tartott portfólió megoszlása (%):

	2022. június 30.	2021. december 31.
forint (%)	75%	83%
deviza (%)	<u>25%</u>	<u>17%</u>
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,1%-12,75%	0,1%-12,75%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagkamata - HUF	2,66%	2,84%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022. június 30.	2021. december 31.
Január 1-i egyenleg	6.685	3.288
Módosítás	-	1.281
Január 1-i egyenleg módosítást követően	6.685	4.569
Értékvesztés elszámolás	17.967	4.404
Értékvesztés visszairás	-1.087	-2.370
Árfolyameredmény	<u>1.624</u>	<u>82</u>
Záróegyenleg	<u>25.189</u>	<u>6.685</u>

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Éven belüli hitelek	35.436	32.091
Éven túli hitelek	<u>716.760</u>	<u>629.921</u>

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen

<u>752.196</u>	<u>662.012</u>
-----------------------	-----------------------

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	2022. június 30.	2021. december 31.
Éven belüli hitelek	2.357.565	2.125.908
Éven túli hitelek	<u>2.251.591</u>	<u>2.062.114</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>4.609.156</u>	<u>4.188.022</u>
Értékvesztés	<u>-167.353</u>	<u>-155.557</u>

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen

<u>4.441.803</u>	<u>4.032.465</u>
-------------------------	-------------------------

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

	2022. június 30.	2021. december 31.
Forint	60%	62%
Deviza	<u>40%</u>	<u>38%</u>
Összesen:	<u>100%</u>	<u>100%</u>

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Forinthitelek	1,23%-11,6%	1,5%-9,85%
Forinthitelek átlagos kamata	4,36%	4,56%

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Forinthitelek	0%-37,5%	0%-37,5%
Devizahitelek	-0,59%-22%	-0,59%-13%
Forinthitelek átlagos kamata	8,14%	6,64%
Devizahitelek átlagos kamata	2,13%	1,48%

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

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

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Január 1-i egyenleg	155.557	123.670
Módosítás	-	-1.281
Január 1-i egyenleg módosítást követően	155.557	122.389
Értékvesztés képzés	110.384	221.084
Értékvesztés visszairás	-93.666	-180.291
Értékvesztés felhasználás	-7.526	-6.951
Részleges leírás	-4.186	-1.733
Árfolyam	<u>6.790</u>	<u>1.059</u>
Záróegyenleg	<u>167.353</u>	<u>155.557</u>

A Bank visszkereseti jog nélkül, várható megtérülési értéken értékesíti a nem teljesítő hiteleket egy 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatának, az OTP Faktoring Zrt.-nek.

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	2.028.848	2.006.178
Egyéb	<u>19.607</u>	<u>16.086</u>
Összesen	<u>2.048.455</u>	<u>2.022.264</u>
Értékvesztés	<u>-575.366</u>	<u>-449.256</u>
Mindösszesen	<u>1.473.089</u>	<u>1.573.008</u>

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

Jelentős leányvállalatok

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

	2022. június 30.		2021. december 31.	
	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100%	311.390	100%	311.390
DSK Bank EAD (Bulgária)	100%	280.692	100%	280.692
OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad (Szerbia)	100%	262.759	100%	262.759
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100%	205.349	100%	205.349
OTP Jelzálogbank Zrt.	100%	174.294	100%	154.294
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100%	167.764	100%	167.764
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	100%	107.689	100%	107.689
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	98%	74.337	98%	74.337
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100%	72.784	100%	72.784
OOO AlyansReserv (Oroszország)	100%	50.074	100%	50.074
Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	100%	39.248	100%	39.248
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	100%	32.359	100%	32.359
Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap	100%	29.150	100%	29.150
Bank Center No. 1. Kft.	100%	26.063	100%	26.063
OTP Faktoring Zrt.	100%	25.411	100%	25.411
Egyéb		<u>169.485</u>		<u>166.815</u>
Összesen		<u>2.028.848</u>		<u>2.006.178</u>

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022. június 30.	2021. december 31.
Január 1-i egyenleg	449.256	425.163
Értékvesztés elszámolás	126.931	59.132
Értékvesztés visszaírás	-821	-31.712
Értékvesztés felhasználás	-	-3.327
Záróegyenleg	<u>575.366</u>	<u>449.256</u>

A Bank úgy döntött, hogy a megtérülő érték kiszámításának alapja az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték. A leánybankok értékvesztés tesztjéhez készített értékeléseket két jelenérték számításra épülő értékelési keretben végezte el a Bank, melyek azonos eredményt adnak, azonban más-más gazdasági összefüggéseket mutatnak meg. Egyrészt a DCF, diszkontált cash flow módszer, ahol a leánybankok értéke a jövőben várható pénzáramlások diszkontált értéke, másrészt az EVA, gazdasági profit módszer, ahol a vállalat értéke a kezdeti befektetett tőke és a jövőbeni várható többletértékek, gazdasági profitok jelenértékének összege. A Bank az EVA módszer alkalmazását azért tartotta célszerűnek, mivel a DCF módszernél valósabban tükrözi az explicit periódus és a maradványérték hozzájárulását a cég értékéhez.

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

Jelentős leányvállalatok esetében képzett értékvesztés állomány:

	2022. június 30.	2021. december 31.
OTP Bank JSC (Ukrajna)	280.763	207.397
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	77.962	77.962
OTP Jelzálogbank Zrt.	65.096	65.096
OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad (Szerbia)	43.477	43.477
LLC Alliance Reserve (Oroszország)	25.789	-
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	23.629	-
OTP Életjárdék Zrt.	10.969	10.969
Air-Invest Kft.	10.491	10.491
MONICOMP Zrt.	8.632	8.632
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	6.697	6.697
OTP Ingatlan Zrt.	5.557	5.557
Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap	4.859	5.566
R.E. Four d.o.o. (Szerbia)	<u>3.763</u>	<u>3.763</u>
Összesen	<u>567.684</u>	<u>445.607</u>

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

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

	2022. június	2021. december
	30.	31.
DSK Bank EAD (Bulgária)	74.314	-
OTP Faktoring Zrt.	45.000	44.000
OTP Jelzálogbank Zrt.	18.000	-
OTP banka dioničko društvo (Horvátország)	14.637	12.244
Merkantil Bank Zrt.	8.000	
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	7.800	-
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	4.803	5.531
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	3.500	3.500
OTP Bank JSC (Ukrajna)	-	12.853
Inga Kettő Kft.	-	11.000
Monicomp Zrt.	-	1.173
Egyéb	<u>6.030</u>	<u>4.741</u>
Összesen	<u>182.084</u>	<u>95.042</u>
Kereskedési célú részvényekből	26	3.844
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt tőkeinstrumentumokból	<u>166</u>	<u>151</u>
Mindösszesen	<u>182.276</u>	<u>99.037</u>

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

Társult és közös vezetésű vállalkozások

A Bank közvetett tulajdonában álló cégeinek egyedi főbb adatai az alábbiak¹:

2022. június 30-án

Társult vállalkozások listája	Könyv szerinti érték	OTP Bankot megillető tulajdoni arány	Adózás utáni eredmény	Ország / Székhely	Tevékenység
OTP Kockázati Tőkealap I.	489	44,12%	33	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
OTP-DayOne Magvető Tőkealap	683	22,00%	-267	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. 'f.a.'	-	46,99%	-	Magyarország, Dunaújváros	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme
Company for Cash Services AD	392	25,00%	-140	Bulgária, Szófia	M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés
Edrone spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	816	23,54%	-395	Lengyelország, Krakkó	Számítógépes programozás
NovaKid Inc.	1.375	4,17%	-4.197	USA, San Francisco	Gyerekeknek szóló online angol tanulási platform üzemeltető
Banzai Cloud Zrt.	494	17,42%	n.a.	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
CodeCool Korlátolt Felelősségű Társaság	1.560	20,15%	517	Magyarország, Budapest	M.n.s. egyéb oktatás
Pepita.hu Zrt.	911	37,14%	-71	Magyarország, Szeghalom	Csomagküldő, internetes kiskereskedelem
Seon Holdings Ltd.	7.382	23,86%	-1.574	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
VCC Live Group Zrt.	1.124	49,56%	-167	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
Szallas.hu Zrt. ²	9.152	51,19%	-331	Magyarország, Miskolc	Világháló-portál szolgáltatás
Cursor Insight LTD	76	6,75%	-81	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
FABETKER Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	1	20,48%	28	Magyarország, Nádudvar	Építési betontermék gyártás
OneSoil Ag.	354	3,72%	-879	Svájc, Zürich	Számítógépes programozás
Packhelp Spółka Akcyjna	1.191	1,00%	-2.100	Lengyelország, Varsó	Papír csomagolóeszköz gyártása
Phoenix Play Invest Zrt.	2.406	21,69%	-1	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
Algorithmiq Invest Zrt.	8.511	21,69%	1.230	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
NGY Properties Investment SRL	11.836	14,54%	1.093	Románia, Bukarest	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Deligo Vision Technologies Kft.	205	2,50%	-52	Magyarország, Budapest	M.n.s. egyéb információs szolgáltatás
GRADUW Invest Closed Co. Plc.	4.761	26,92%	2.357	Magyarország, Budapest	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
SEH-Partner Kft.	5.836	30,56%	-357	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
Simonyi út 20. Ingatlanhasznosító Kft.	90	47,62%	n.a.	Magyarország, Budapest	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
flowX.ai Inc.	1.140	n.a.	-165	Egyesült Államok / Kalifornia	n.a.
Fintech CEE Software Invest Kft.	3	13,12%	n.a.	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
New Frontier Technology Invest SARL	3	26,42%	n.a.	Luxemburg / Luxembourg	Vagyonkezelés
Mindgram sp. z.o.o	198	2,38%	-528	Lengyelország / Varsó	Egyéb humán-egészségügyi ellátás

¹ Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

² A Bank nem ellenőrzi a társaságot annak ellenére, hogy a szavazati jogok több mint felével rendelkezik.

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

Társult és közös vezetésű vállalkozások [folytatás]

2021. december 31-én

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

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

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

Befektetésekhöz kapcsolódó jelentősebb események

A román Cégbíróság bejegyezte a román OTP Bank Romania SA leánybanknál történt tőkeemelést. A román leánybank jegyzett tőkéjének összege 2.079.253.200 RON összegről 2.279.253.360 RON összegre változott.

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

2022. június 30-ával zárult félévre:

	Immateriális javak	Irodai Ingatlanok berendezések, járművek	Járművek	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen	
<u>Bruttó érték</u>							
Január 1-i egyenleg	188.853	74.506	103.469	199	9.425	31.118	407.570
Évközi növekedés	10.415	1.370	7.300	-	8.746	22.507	50.338
Évközi csökkenés	-6.999	-789	-2.324	-1	-8.728	=	-18.841
Záró egyenleg	<u>192.269</u>	<u>75.087</u>	<u>108.445</u>	<u>198</u>	<u>9.443</u>	<u>53.625</u>	<u>439.067</u>
<u>Értékcsökkenés</u>							
Január 1-i egyenleg	126.692	28.316	77.404	62	-	13.887	246.361
Évközi növekedés	11.761	1.604	5.399	15	-	3.306	22.085
Évközi csökkenés	-6.999	-514	-2.177	-1	=	-544	-10.235
Záró egyenleg	<u>131.454</u>	<u>29.406</u>	<u>80.626</u>	<u>76</u>	=	<u>16.649</u>	<u>258.211</u>
<u>Nettó érték</u>							
Január 1-i egyenleg	<u>62.161</u>	<u>46.190</u>	<u>26.065</u>	<u>137</u>	<u>9.425</u>	<u>17.231</u>	<u>161.209</u>
Záró egyenleg	<u>60.815</u>	<u>45.681</u>	<u>27.819</u>	<u>122</u>	<u>9.443</u>	<u>36.976</u>	<u>180.856</u>

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

2021. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
Bruttó érték							
Január 1-i egyenleg	164.875	72.277	93.878	160	9.421	22.443	363.054
Évközi növekedés	52.130	4.074	13.434	87	20.394	8.675	98.794
Évközi csökkenés	-28.152	-1.845	-3.843	-48	-20.390	=	-54.278
Záró egyenleg	188.853	74.506	103.469	199	9.425	31.118	407.570

Értékcsökkenés

Január 1-i egyenleg	107.236	25.789	71.899	74	-	8.964	213.962
Évközi növekedés	23.032	3.284	9.190	25	-	5.161	40.692
Évközi csökkenés	-3.576	-757	-3.685	-37	=	-238	-8.293
Záró egyenleg	126.692	28.316	77.404	62	=	13.887	246.361

Nettó érték

Nyitóegyenleg	<u>57.639</u>	<u>46.488</u>	<u>21.979</u>	<u>86</u>	<u>9.421</u>	<u>13.479</u>	<u>149.092</u>
Záró egyenleg	<u>62.161</u>	<u>46.190</u>	<u>26.065</u>	<u>137</u>	<u>9.425</u>	<u>17.231</u>	<u>161.209</u>

A Bank nem rendelkezik határozatlan élettartamú immateriális javakkal.

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

2022. június 30-ával zárult félévre és 2021. december 31-ével zárult évre:

	Ingatlanok	2022. június 30.	2021. december 31.
Bruttó érték			
Nyitó egyenleg		5.013	2.577
Évközi növekedés, amelyek eszközként elszámolt későbbi ráfordításokból származnak		1	2.640
Évközi csökkenés		=	-204
Záró egyenleg		5.014	5.013

Értékcsökkenés

Nyitó egyenleg		685	641
Évközi növekedés		67	92
Évközi csökkenés		=	-48
Záró egyenleg		752	685

Nettó érték

Nyitó egyenleg		4.328	1.936
Záró egyenleg		4.262	4.328

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Bevételek és ráfordítások		
Bérleti díjbevétel	4	6
Értékcsökkenés	67	92

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

Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megoszlása:

	2022. június 30.	2021. december 31.
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek	22.649	13.276
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek	13.722	5.471
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek	-2.102	-1.020
Összesen	<u>34.269</u>	<u>17.727</u>

16. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK¹ (millió Ft-ban)

	2022. június 30.	2021. december 31.
Egyéb pénzügyi eszközök		
MRP-vel szembeni követelés	125.012	84.304
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	27.122	16.074
Kártyaforgalomból származó követelések	21.195	10.423
Tőzsdei változó letét	15.591	11.643
Szállítóval szembeni követelések	12.091	5.812
Aktív időbeli elhatárolás	11.270	16.391
Vevőkövetelés	6.930	10.519
Egyéb	15.817	3.729
	<u>235.028</u>	<u>158.895</u>
Értékvesztés	-6.626	-5.148
Egyéb pénzügyi eszközök összesen	<u>228.402</u>	<u>153.747</u>
Egyéb nem pénzügyi eszközök		
Aktív időbeli elhatárolás	69.187	44.411
Állam megbízásából fizetett támogatások	20.450	14.281
Egyéb	13.966	12.563
	<u>103.603</u>	<u>71.255</u>
Értékvesztés	-587	-514
Egyéb nem pénzügyi eszközök összesen	<u>103.016</u>	<u>70.741</u>
Egyéb eszközök összesen	<u>331.418</u>	<u>224.488</u>

Az egyéb pénzügyi eszközökből várható veszteségekre képzett értékvesztés változása:

	2022. június 30.	2021. december 31.
Január 1-i egyenleg	5.148	7.928
Értékvesztés képzés	4.448	3.888
Értékvesztés visszairás	-2.389	-5.972
Értékvesztés felhasználás	-640	-707
Árfolyameredmény	59	11
Záró egyenleg	<u>6.626</u>	<u>5.148</u>

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Január 1-i egyenleg	514	482
Értékvesztés képzés	69	86
Értékvesztés visszairás	-34	-74
Árfolyameredmény	38	20
Záró egyenleg	<u>587</u>	<u>514</u>

¹ Egyéb eszközök várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Éven belüli:		
forint	452.286	354.647
deviza	<u>556.489</u>	<u>81.550</u>
	<u>1.008.775</u>	<u>436.197</u>
Éven túli:		
forint	458.043	588.161
deviza	<u>28.609</u>	<u>26.845</u>
	<u>486.652</u>	<u>615.006</u>
Összesen:	<u>1.495.427</u>	<u>1.051.203</u>
Mindösszesen	<u>1.495.427</u>	<u>1.051.203</u>

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Éven belüli:		
forint	-2,4%-7,8%	-2,4%-4,5%
deviza	-2,3% - 2%	-2,4% - 8,5%
Éven túli:		
forint	-2,4% - 1,4%	-2,4% - 1,3%
deviza	-2,4% - 0,1%	-2,4% - 1,5%
Átlagos kamat forint összegekre	1,99%	1,26%
Átlagos kamat deviza összegekre	0,45%	1,14%

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Éven belüli:		
forint	94.578	49.726
deviza	<u>200</u>	-
	<u>94.778</u>	<u>49.726</u>
Éven túli:		
forint	171.920	-
deviza	<u>193.583</u>	<u>36.854</u>
	<u>365.503</u>	<u>36.854</u>
Összesen:	<u>460.281</u>	<u>86.580</u>
Mindösszesen	<u>460.281</u>	<u>86.580</u>

A repó kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2022. június 30.	2021. december 31.
Éven belüli:		
forint	4,5%-7,6%	1,5%-2,8%
deviza	0%	-
Éven túli:		
forint	7,9%-8,2%	-
deviza	0%	-0,35%
Átlagos kamat forint összegekre	9,31%	11,67%
Átlagos kamat deviza összegekre	0,3%	0,67%

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Éven belüli:		
forint	8.480.014	7.823.118
deviza	<u>2.457.593</u>	<u>2.079.643</u>
	<u>10.937.607</u>	<u>9.902.761</u>
Éven túli:		
forint	21.766	45.771
	<u>21.766</u>	<u>45.771</u>
Mindösszesen	<u>10.959.373</u>	<u>9.948.532</u>

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2022. június 30.	2021. december 31.
Éven belüli forintbetétek	0,01%-8,35%	-2,48%-7,96%
Éven túli forintbetétek	0,01%-8%	0,01%-2,4%
Devizabetétek	-0,6%-45,1%	-0,6%-17,2%
Forintbetétek átlagos kamata	1,01%	0,16%
Devizabetétek átlagos kamata	0,03%	0,01%

Az időszakra elszámolt, elhatárolt kamat nélküli betétállomány megbontása a főbb szegmensek szerint az alábbi:

	2022. június 30.		2021. december 31.	
Retail betétek	4.787.722	44%	4.475.933	45%
Lakossági betétek	4.787.722	44%	4.475.933	45%
Corporate betétek	6.171.651	56%	5.472.599	55%
Vállalati betétek	5.278.734	48%	4.639.198	47%
Önkormányzati betétek	<u>892.917</u>	<u>8%</u>	<u>833.401</u>	<u>8%</u>
Összesen	<u>10.959.373</u>	<u>100%</u>	<u>9.948.532</u>	<u>100%</u>

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Éven belüli		
forint	<u>6.657</u>	<u>12.048</u>
	<u>6.657</u>	<u>12.048</u>
Éven túli		
forint	<u>9.737</u>	<u>10.105</u>
	<u>9.737</u>	<u>10.105</u>
Mindösszesen	<u>16.394</u>	<u>22.153</u>

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő (%):

	2022. június 30.	2021. december 31.
Forintban kibocsátott értékpapírok	0%-1,7%	0%-1,7%
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	1,92%	4,9%

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

2022/2023. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

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

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

2021/2022. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

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

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

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 kamatscere ügyletek keretében a kötvények strukturált kamatait változó kamatozásra cserélte. Ez a fedezeti kapcsolat teljesíti az alábbi fedezeti hatékonysági követelményeket:

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

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

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

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2022. június 30-ra vonatkozóan (millió Ft-ban):

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett
1 OTP_DK_25/3	2021.05.31	2025.05.31	1.215	1.150	diszkont	
2 OTPRF2023A	2013.03.22	2023.03.24	954	995	indexált 1,70	fedezett
3 OTP_DK_23/II	2020.05.29	2023.05.31	996	987	diszkont	
4 OTPRF2022E	2012.10.29	2022.10.31	912	947	indexált 1,70	fedezett
5 OTP_DK_24/3	2021.05.31	2024.05.31	883	855	diszkont	
6 OTP_DK_27/3	2022.03.31	2027.05.31	1.092	800	diszkont	
7 OTPRF2022F	2012.12.28	2022.12.28	751	783	indexált 1,70	fedezett
8 OTP_DK_27/II	2021.05.31	2027.05.31	795	711	diszkont	
9 OTP_DK_23/I	2018.12.15	2023.05.31	717	702	diszkont	
10 OTP_DK_26/II	2021.05.31	2026.05.31	707	651	diszkont	
11 OTP_DK_26/3	2022.03.31	2026.05.31	783	611	diszkont	
12 OTP_DK_28/I	2021.05.31	2028.05.31	669	579	diszkont	
13 OTP_DK_24/II	2020.05.29	2024.05.31	592	577	diszkont	
14 OTP_DK_25/II	2020.05.29	2025.05.31	592	568	diszkont	
15 OTPX2022B	2012.07.18	2022.07.18	158	514	indexált	fedezett
16 OTP_DK_24/I	2019.05.30	2024.05.31	426	405	diszkont	
17 OTP_DK_28/II	2022.03.31	2028.05.31	554	382	diszkont	
18 OTP_DK_26/I	2020.05.29	2026.05.31	392	369	diszkont	
19 OTP_DK_29/II	2022.03.31	2029.05.31	554	360	diszkont	
20 OTPX2023A	2013.03.22	2023.03.24	312	356	indexált 1,70	fedezett
21 OTP_DK_30/II	2022.03.31	2030.05.31	554	340	diszkont	
22 OTP_DK_29/I	2021.05.31	2029.05.31	403	336	diszkont	
23 OTPX2024B	2014.10.10	2024.10.16	295	326	indexált 0,70	fedezett
24 OTPX2022C	2012.10.29	2022.10.28	166	288	indexált 1,70	fedezett
25 OTPX2022D	2012.12.28	2022.12.27	238	283	indexált 1,70	fedezett
26 OTPX2024A	2014.06.18	2024.06.21	241	269	indexált 1,30	fedezett
27 OTPX2024C	2014.12.15	2024.12.20	242	267	indexált 0,60	fedezett
28 OTPX2023B	2013.06.28	2023.06.26	198	229	indexált 0,60	fedezett
29 OTP_DK_31/I	2022.03.31	2031.05.31	384	221	diszkont	
30 OTP_DK_25/I	2019.05.30	2025.05.31	104	95	diszkont	
31 OTP_DK_27/I	2020.05.29	2027.05.31	95	87	diszkont	
32 OTP_DK_30/I	2021.05.31	2030.05.31	104	83	diszkont	
33 OTP_DK_32/I	2022.03.31	2032.05.31	105	57	diszkont	
Egyéb kötvények			<u>211</u>	<u>211</u>		
Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>17.394</u>	<u>16.394</u>		
Mindösszesen kibocsátott értékpapír			<u>17.394</u>	<u>16.394</u>		

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

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2021. december 31-ra vonatkozóan (millió Ft-ban):

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

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Éven belüli:		
forint	1.718	1.784
Éven túli:		
forint	<u>16.092</u>	<u>18.349</u>
Mindösszesen	<u>17.810</u>	<u>20.133</u>
Fennálló szerződéses egyenleg	20.609	21.479

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Éven belüli:		
forint	0,54%-2,31%	0,46%-2,46%
Éven túli:		
forint	0,01%-3%	0,01%-2,9%
Átlagos kamat forint összegekre	1,22%	2,15%

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

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

Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2022. június 30.	2021. december 31.
Kamatswap ügyletek	168.005	78.066
Devizaswap ügyletek	103.107	45.884
CCIRS és mark to market CCIRS ügyletek	15.932	7.786
Egyéb határidős ügyletek	<u>88.562</u>	<u>60.525</u>
Összesen	<u>375.606</u>	<u>192.261</u>

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

Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2022. június 30.	2021. december 31.
Valós érték fedezeti kamat-swap ügyletek negatív valós értéke	27.522	5.747
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	17.219	5.325
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	<u>16.936</u>	<u>7.618</u>
Összesen	<u>61.677</u>	<u>18.690</u>

24. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK¹ ÉS CÉLTARTALÉKOK (millió Ft-ban)

	2022. június 30.	2021. december 31.
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	78.951	87.582
Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	26.511	14.574
Short pozíció miatti kötelezettségek	26.071	16.904
Passzív időbeli elhatárolás	21.007	27.546
Vevői-szállítói kötelezettségek	10.604	18.754
Egyéb	<u>27.329</u>	<u>11.383</u>
Egyéb pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>190.473</u>	<u>176.743</u>
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek		
Adókkal kapcsolatos kötelezettségek	79.036	10.080
Függő és elszámolási számla	28.445	41.186
Társadalombiztosítás	3.323	4.516
Passzív időbeli elhatárolás	2.593	3.062
Egyéb	<u>1.823</u>	<u>2.850</u>
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>115.220</u>	<u>61.694</u>
Egyéb kötelezettségek összesen	<u>305.693</u>	<u>238.437</u>

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségek céltartalékai	16.327	17.768
Céltartalékok IFRS 9 szerint összesen	<u>16.327</u>	<u>17.768</u>
Peres ügyekre képzett céltartalék	1.926	259
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék	497	975
Egyéb céltartalékok	3.378	2.525
Céltartalékok IAS 37 szerint összesen	<u>5.801</u>	<u>3.759</u>
Összesen	<u>22.128</u>	<u>21.527</u>

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Nyitó egyenleg	17.768	17.490
Céltartalék képzés	20.446	47.626
Céltartalék felszabadítás	-22.249	-47.496
Devizaátértékelés	<u>362</u>	<u>148</u>
Záró egyenleg	<u>16.327</u>	<u>17.768</u>

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Nyitó egyenleg	3.759	2.416
Céltartalék képzés	2.556	14.286
Céltartalék visszairása	-478	-11.608
Céltartalék felhasználás	-222	-1.335
Devizaátértékelés	<u>186</u>	=
Záró egyenleg	<u>5.801</u>	<u>3.759</u>

¹ Egyéb kötelezettségek várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Éven belüli		
deviza	5.883	2.841
Éven túli		
deviza	<u>288.800</u>	<u>268.935</u>
Mindösszesen	<u>294.683</u>	<u>271.776</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2022. június 30.	2021. december 31.
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,6%-2,9%	2,5%-2,9%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	2,75%	2,74%

A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők 2021. december 31-ére vonatkozóan:

Típus	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Kibocsátási érték	Kamatozás	Aktuális kamat
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	231 millió EUR	2006. november 7.	Lejárat nélküli	99,375%	3 havi EURIBOR +3% (kamatfizetés negyedéves gyakorisággal)	2,583%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	499 millió EUR	2019. július 15.	2029. július 15.	99,738%	Első 5 év során fix 2,875% (kamatfizetés éves gyakorisággal) és az 5. év után visszahívható, a 6. évet követően éves fix kamatozású a kibocsátási hozamfelár (320 bázispont) és az 5. év végén 5 éves EUR midswap ráta összege.	2,875%

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
<u>Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:</u>		
Törzsrészcvény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

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

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

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

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

A Számviteli törvény 114/B§ előírása alapján a beszámoló fordulónapjára vonatkozóan, a Banknak meghatározott saját tőke megfeleltetési táblát kell összeállítania, és a kiegészítő megjegyzések részeként kell bemutatnia.

A saját tőke megfeleltetési tábla tartalmazza az IFRS-ek szerinti saját tőke egyes elemeinek nyitó és záró adatait, továbbá ezekből levezetve egyes meghatározott saját tőke elemek nyitó és záró adatait. Szintén tartalmaznia kell az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalékot, amely az utolsó beszámolóval lezárt üzleti év tárgyévi adózott eredményét is magában foglaló eredménytartalék összegének az IAS 40 Befektetési célú ingatlanok című standard szerinti befektetési célú ingatlanok valós érték növekedése miatti elszámolt - halmozott - nem realizált nyereség összegével csökkentett és a kapcsolódó IAS 12 Nyereségadó című standard alapján elszámolt nyereségadó halmozott összegével növelt összege.

Jegyzett tőke

Alapításkor, illetve tőkeemeléskor a Cégbíróságon bejegyzett tőke.

Részvény alapú kifizetés ügyletek tartaléka

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

Eredménytartalék

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

Opció tartalék

2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Nyrt. részvéncsere tranzakciót kötött, ahol az OTP 24 millió darab törzsrészvényét 5.010.501 darab MOL „A sorozatú” részvényre cserélte el. A részvéncsere megállapodás végső lejáratát 2027. július 11-én van, addig viszont bármelyik fél kezdeményezheti a tranzakció készpénzes vagy fizikai kiegyenlítését.

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

Értékelési tartalék

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

Általános tartalék

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

Lekötött tartalék

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

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

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2022. június 30-ra vonatkozóan a következő:

2022. június 30. Záró egyenleg	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek IFRS szerint	28.000	52	47.636	1.695.279	-55.468	-3.748	-	-	-	1.711.751
Fel nem használt fejlesztési tartalék	-	-	-	-497	-	-	-	497	-	-
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	30.768	-	-	-30.768	-	-	-
Opciós tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-3.748	-	-	-	3.748	-	-	-	-
Részvény alapú kifizetések	-	47.636	-47.636	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	-	-17.675	-	-	-	-	17.675	-
Általános tartalék	-	-	-	<u>-119.654</u>	-	-	-	<u>119.654</u>	-	-
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint	<u>28.000</u>	<u>-11.528</u>	=	<u>1.588.221</u>	=	=	<u>-30.768</u>	<u>120.151</u>	<u>17.675</u>	<u>1.711.751</u>

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

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2022. január 1-jére vonatkozóan a következő:

2022. január 1. Nyitó egyenleg	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek IFRS szerint	28.000	52	46.162	1.855.090	-55.468	-58.872	-	-	-	1.814.964
Fel nem használt fejlesztési tartalék	-	-	-	-497	-	-	-	497	-	-
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-5.078	-	-	5.078	-	-	-
Opciós tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-58.872	-	-	-	58.872	-	-	-	-
Részvény alapú kifizetések	-	46.162	-46.162	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	-	-125.339	-	-	-	-	125.339	-
Általános tartalék	=	=	=	<u>-117.905</u>	=	=	=	<u>117.905</u>	=	=
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint	<u>28.000</u>	<u>-68.126</u>	=	<u>1.606.271</u>	=	=	<u>5.078</u>	<u>118.402</u>	<u>125.339</u>	<u>1.814.964</u>

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

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Eredménytartalék	1.588.221	1.606.271
Adózott eredmény	<u>17.675</u>	<u>125.339</u>
Rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	<u>1.605.896</u>	<u>1.731.610</u>

Eredménytartalék és egyéb tartalékok jogcímei

	2022. június 30.	2021. december 31.
Eredménytartalék	1.590.469	1.606.770
Tőketartalék	52	52
Opció tartalék	-55.468	-55.468
Egyéb tartalékok	117.903	117.903
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	-23.235	8.646
Részvény-alapú kifizetés tartaléka	47.636	46.162
Cash -Flow fedezeti ügyletek valós értéke	-7.533	-3.568
Nettó eredmény	<u>17.675</u>	<u>125.339</u>
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	<u>1.687.499</u>	<u>1.845.836</u>

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Január 1-jei egyenleg	145	36.441
Valós érték korrekció változása	-62.682	-34.484
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	3.226	2.801
Eredménytartalékba való egyéb átsorolás	-	-5.070
Eredménytartalékba való egyéb átsorolás halasztott adó hatása	-	457
Záró egyenleg	<u>-59.311</u>	<u>145</u>

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Január 1-jei egyenleg	1.174	1.714
Értékvesztés növekedése	28.450	1.103
Értékvesztés csökkenése	-5.563	-1.654
Devizahatás	<u>2.411</u>	<u>11</u>
Záró egyenleg	<u>26.472</u>	<u>1.174</u>

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Január 1-jei egyenleg	7.327	6.201
Valós érték korrekció változása	3.159	1.407
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	<u>-882</u>	<u>-281</u>
Záró egyenleg	<u>9.604</u>	<u>7.327</u>

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Névérték	47	325
Könyv szerinti érték	3.748	58.872

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

Változás a darabszámban:

	2022. június 30.	2021. december 31.
Nyitóegyenleg	3.249.984	4.331.169
Növekedés	1.654.293	16.251.451
Csökkenés	<u>-4.436.397</u>	<u>-17.332.636</u>
Záróegyenleg	<u>467.880</u>	<u>3.249.984</u>

Változás az értékben:

	2022. június 30.	2021. december 31.
Nyitóegyenleg	58.872	46.799
Növekedés	14.924	276.433
Csökkenés	<u>-70.048</u>	<u>-264.360</u>
Záróegyenleg	<u>3.748</u>	<u>58.872</u>

	2022. június 30.	2021. december 31.
OTP csoporttagok tulajdonában lévő saját részvények	1.102	766

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

	2022. június 30.	2021. június 30.	2021. december 31.
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel			
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	118.302	80.453	168.388
Bankközi kihelyezésekből	80.559	8.681	33.544
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból	44.459	27.499	61.085
Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapirokból	12.335	11.063	21.456
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	5.516	1.201	3.337
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	3.189	8.002	14.245
Kamatbevételek repó ügyletekből	<u>753</u>	<u>92</u>	<u>318</u>
Összesen	<u>265.113</u>	<u>136.991</u>	<u>302.373</u>
Kamatbevételhez hasonló bevételek			
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	15.853	10.897	26.045
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	94.677	28.634	68.975
Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelek	15.520	4.997	11.487
Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapirokból	1.847	-846	-850
Egyéb	<u>4</u>	<u>3</u>	<u>6</u>
Összesen	<u>127.901</u>	<u>43.685</u>	<u>105.663</u>
Kamatbevételek összesen	<u>393.014</u>	<u>180.676</u>	<u>408.036</u>
Kamatráfordítások			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	154.898	30.689	107.928
Ügyfelek betéteire	77.772	10.674	33.403
Kamatráfordítás repó ügyletekre	15.058	1.053	3.394
Alárendelt kölcsöntőkére	3.888	4.006	7.890
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	1.912	1.094	2.193
Lízingkötelezettségek	393	111	214
Kibocsátott értékpapírokra	298	163	377
Egyéb	67	22	92
Swap ügyletek eredménye – Akvizíciós ügyletekből	<u>189</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>254.475</u>	<u>47.812</u>	<u>155.491</u>

30. SZ. JEGYZET:	KOCKÁZATI KÖLTSÉG (millió Ft-ban)		
	2022. június 30.	2021. június 30.	2021. december 31.
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre			
Értékvesztés képzés	105.371	91.091	218.534
Értékvesztés visszairás	-94.090	-81.281	-181.270
	<u>11.281</u>	<u>9.810</u>	<u>37.264</u>
Értékvesztés képzés látra szóló betétek és bankközi kihelyezések várható veszteségeire			
Értékvesztés képzés	13.806	6.935	20.709
Értékvesztés visszairás	-7.066	-6.517	-18.912
	<u>6.740</u>	<u>418</u>	<u>1.797</u>
Értékvesztés képzés repó követelésekre			
Értékvesztés képzés	534	83	449
Értékvesztés visszairás	-565	-339	-669
	<u>-31</u>	<u>-256</u>	<u>-220</u>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok értékvesztése			
Értékvesztés képzés	28.450	843	1.103
Értékvesztés visszairás	-5.563	-583	-1.654
	<u>22.887</u>	<u>260</u>	<u>-551</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztése			
Értékvesztés képzés	17.966	3.133	4.404
Értékvesztés visszairás	-1.086	-482	-2.369
	<u>16.880</u>	<u>2.651</u>	<u>2.035</u>
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége			
Képzés	20.446	25.549	47.626
Visszairás	-22.249	-23.766	-47.496
	<u>-1.803</u>	<u>1.783</u>	<u>130</u>
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	<u>-14.377</u>	<u>7.518</u>	<u>16.255</u>
Kockázati költség összesen	<u>41.577</u>	<u>22.184</u>	<u>56.710</u>

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

	2022. június 30.	2021. június 30.
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	6.071	6.007
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	68.800	57.959
Kártyával kapcsolatos nem kamat bevételek	54.642	39.715
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	13.746	14.334
Marzseredmény	10.879	7.466
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevétel	4.130	5.339
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	5.162	3.763
Egyéb	2.813	3.224
Vevői szerződésekből származó díjbevételek	<u>160.172</u>	<u>131.800</u>
Összesen	<u>166.243</u>	<u>137.807</u>

Szerződéses egyenlegek

	2022. június 30.	2021. június 30.
Az Egyéb eszközök között kimutatott követelések	11.270	13.176
Értékvesztés	436	-374

Díj-, jutalék-ráfordítások:

	2022. június 30.	2021. június 30.
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj, jutalék-ráfordítások	21.364	16.407
Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások	350	353
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalék-ráfordítások	2.639	2.745
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	279	231
Betét és pénzforgalmi jutalék-ráfordítások	1.158	1.095
Értékpapír letétkezelés díjráfordítása	1.056	763
Postai jutalék-ráfordítások	114	101
Pénzpiaci műveletek jutalék-ráfordításai	65	63
Egyéb	623	360
Összesen	<u>27.648</u>	<u>22.118</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>138.595</u>	<u>115.689</u>

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

A teljesítési kötelek és a bevétel elszámolásával kapcsolatos elvek:

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

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

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

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

	2022. június 30.	2021. június 30.
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök kivezetésének eredménye		
Hitelek kivezetésének nyeresége	106	-
Hitelek kivezetésének vesztesége	-826	-332
Értékpapírok nyeresége	-	735
Értékpapírok vesztesége	-6.745	-21
Egyéb	-215	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök kivezetésének eredménye	<u>-7.680</u>	<u>382</u>

Addicionális információ a működési eredményből származó nyereségek és veszteségekhez:

	2022. június 30.	2021. június 30.
Devizaműveletek eredménye		
Átértékelési eredmény bevétele	9.151	-
Átértékelési eredmény ráfordítása	-	-3.392
Marzs eredmény bevétele	2.836	1.289
Marzs eredmény ráfordítása	-5.018	-1.194
Összesen	<u>6.969</u>	<u>-3.297</u>

	2022. június 30.	2021. június 30.
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény		
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek bevétele	31.956	20.234
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek ráfordítása	-36.571	-17.382
Opciós ügyletek díjbevétele	2.143	1.161
Opciós ügyletek díjráfordingása	-2.148	-1.417
Commodity ügyletek bevétele	72.638	39.180
Commodity ügyletek ráfordítása	-72.711	-39.141
Tőzsdei határidős ügyletek árfolyamnyeresége	595	370
Tőzsdei határidős ügyletek árfolyamvesztesége	-306	-125
Kereskedési célú deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek CVA ráfordítása	-1.285	-936
Kereskedési célú commodity ügyletek CVA ráfordítása	69	-34
Összesen	<u>-5.620</u>	<u>1.910</u>

	2022. június 30.	2021. június 30.
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós érték-korrektúrája		
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok eredménye	620	2 187
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek bevétele	10 887	6 589
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek ráfordítása	-9 430	-10 611
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek bevétele	1 690	1 888
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek ráfordítása	-237	-434
Összesen	<u>3 530</u>	<u>-381</u>

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

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

	2022. június 30.	2021. június 30.
Értékpapírok nettó árfolyameredménye		
Kereskedési célú értékpapírok kamateredménye	1 206	94
Kereskedési célú értékpapírok árfolyamnyeresége	3 842	3 473
Kereskedési célú értékpapírok árfolyamvesztésége	-2 636	-1 318
FVOCI értékpapírok árfolyamnyeresége	-	1 793
FVOCI értékpapírok árfolyamvesztésége	-1 423	-1 861
Részesedések kivezetésének nyeresége	-	204
Részesedések kivezetésének vesztesége	-	-696
Egyéb értékpapírok árfolyameredménye	<u>-9 368</u>	<u>-2 505</u>
Összesen	<u>-8 379</u>	<u>-816</u>
	2022. június 30.	2021. június 30.
Osztalékbevételek		
Leányvállalatok osztalékbevétele	182 084	81 418
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok osztalékbevétele	26	16
FVOCI tőkeinstrumentumok osztalékbevétele	166	115
Összesen	<u>182 276</u>	<u>81 549</u>
Nyereségek és veszteségek a működési eredményből összesen (az egyéb működési eredményből származó eredmény nélkül)	<u>178 776</u>	<u>78 965</u>

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

	2022. június 30.	2021. június 30.
Egyéb működési bevételek		
OMRP-től kapott egyéb bevétel	4.240	1.345
Közvetített és egyéb szolgáltatások bevétele	1.010	1.217
Gépek bérleti díja	578	497
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kivezetésének eredménye	375	297
Bankcsoporttagok részére végzett IT szolgáltatás bevétele	346	321
Ingatlantranzakciók nyeresége	120	118
Leírt követelésekre befolyt bevételek	109	128
Tárgyi eszköz értékesítésének nyeresége	90	5
Véglegesen átvett pénzeszköz	76	1.044
Követelés értékesítésének nyeresége	-	6
Egyéb	<u>732</u>	<u>107</u>
Összesen	<u>7.676</u>	<u>5.085</u>

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

	2022. június 30.	2021. június 30.
Nettó egyéb működési ráfordítások		
Értékvesztés visszairása (-) / elszámolása (+) az egyéb eszközökre	-2.014	1.413
Véglegesen átadott pénzeszköz	-5.212	-9.653
Céltartalék felszabadítás a függő és jövőbeni kötelezettségekre	-1.855	-5.613
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	-3.653	4.752
Hitelezési veszteség az egyéb eszközökre	-	-206
OBA felé teljesített rendkívüli befizetés	-26.775	-
OBA felé teljesített rendkívüli befizetés térüléséből származó bevétel	24.212	-
Értékvesztés visszairása /elszámolása befektetésekre leányvállalatokban	-126.110	8.002
Egyéb	<u>-1.872</u>	<u>742</u>
Összesen	<u>-143.279</u>	<u>-563</u>
	2022. június 30.	2021. június 30.
Egyéb adminisztratív ráfordítások:		
Személyi jellegű ráfordítások:		
Béreköltség	50.227	47.462
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	7.022	8.056
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>7.554</u>	<u>6.273</u>
Összesen	<u>64.803</u>	<u>61.791</u>
Értékcsökkenés	<u>22.085</u>	<u>20.026</u>
Egyéb általános költségek:		
Adók, társasági adó kivételével ¹	118.646	45.028
Szolgáltatások	34.619	26.321
Hatósági és egyéb díjak	10.534	8.556
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	3.661	3.654
Szakértői díjak	3.425	2.350
Hirdetés	<u>4.149</u>	<u>3.172</u>
Összesen	<u>175.034</u>	<u>89.081</u>
Mindösszesen	<u>261.922</u>	<u>170.898</u>

34. SZ. JEGYZET: TÁRSASÁGI ADÓ (millió Ft-ban)

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

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2022. június 30.	2021. december 31.
Tárgyévi adó	8.268	14.528
Halasztott adó bevétel (-)/ ráfordítás (+)	<u>-19.520</u>	<u>1.423</u>
	<u>-11.252</u>	<u>15.951</u>
A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:		
	2022. június 30.	2021. december 31.
Január 1-i egyenleg	-1.507	-3.062
Halasztott adó bevétel (+)/ ráfordítás (-)	19.520	-1.423
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciójának és az ICES egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt értékének adóhatása	<u>3.565</u>	<u>2.978</u>
Záró egyenleg	<u>21.578</u>	<u>-1.507</u>

¹ A pénzügyi szervezetek különadójának Bank által megfizetett mértéke 2022. első félévében 78,9 milliárd forint és 2021-ben 13,1 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2021. december 31-ével zárult évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen 68 milliárd forint került megfizetésre.

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

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2022. június 30.	2021. december 31.
Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék halasztott adója	282	282
Jubileumi jutalmakra és végkielégítésre képzett céltartalék halasztott adója	601	644
Tárgyévi negatív adóalap miatti halasztott adó	18.278	-
Fel nem használt adókedvezmények miatti halasztott adó	1.371	-
Kereskedési célú és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	<u>2.213</u>	-
Halasztott adó eszközök	<u>22.745</u>	<u>926</u>
Kereskedési célú és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-	-1.312
Tárgyi eszközök	-1.122	-1.076
Fejlesztési tartalék	<u>-45</u>	<u>-45</u>
Halasztott adó kötelezettségek	<u>-1.167</u>	<u>-2.433</u>
Nettó halasztott adó eszközök (+)/ kötelezettségek (-)	<u>21.578</u>	<u>-1.507</u>

	2022. június 30.	2021. december 31.
Adózás előtti eredmény	6.423	141.290
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (9%)	578	12.717

Az effektív adókulcs egyeztetése:

Részvény-alapú kifizetés	133	323
FVTPL értékpapírok pozitív valós érték korrekciója	39	90
Osztalékbevételek miatti adóalap korrekció	-16.202	-8.787
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-1.371	-3.461
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	43	-847
Negatív adóalap felhasználása	-160	-
Saját részvény ügylet	-1.925	-
Egyéb	<u>-267</u>	<u>1.618</u>
Társasági adó	<u>-19.132</u>	<u>1.653</u>
Effektív adókulcs	-297,9%	1,2%

	2022. június 30.	2021. december 31.
(ahogy az egyedi pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül)		
Társasági adókövetelés	448	-
Társasági adókötelezettség	<u>-2.003</u>	<u>-4.776</u>
Nettó társasági adókötelezettség	<u>-1.555</u>	<u>-4.776</u>

35. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió Ft-ban)

A Bank, mint lízingbe vevő:

Az eredményben elszámolt összegek	2022. június 2021. december	
	30.	31.
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	393	214
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	941	2.143
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	601	1.271

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

	2022. június 2021. december	
	30.	31.
Éven belül:	23.792	4.868
Éven túl:	<u>14.794</u>	<u>13.064</u>
	<u>38.586</u>	<u>17.932</u>

A használati jog eszközök könyv szerinti értékének mozgása kategóriánként:

	Ingatlanok használati joga	Gépek, berendezések használati joga	Összesen
Bruttó könyv szerinti érték			
Január 1-i egyenleg	22.406	37	22.443
Új szerződések miatti növekedés	5.788	-	5.788
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-263	-	-263
Újraértékelés és módosítás miatti változás	<u>3.150</u>	=	<u>3.150</u>
Záró egyenleg	<u>31.081</u>	<u>37</u>	<u>31.118</u>
Új szerződések miatti növekedés	20.977	797	21.774
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-543	-	-543
Újraértékelés és módosítás miatti változás	<u>1.276</u>	=	<u>1.276</u>
Záró egyenleg	<u>52.791</u>	<u>834</u>	<u>53.625</u>
Értékcsökkenés			
Január 1-i egyenleg	8.952	12	8.964
Értékcsökkenés	5.155	6	5.161
Lejárt szerződések miatti kivezetés	<u>-238</u>	=	<u>-238</u>
Záró egyenleg	<u>13.869</u>	<u>18</u>	<u>13.887</u>
Értékcsökkenés	3.277	28	3.305
Lejárt szerződések miatti kivezetés	<u>-543</u>	=	<u>-543</u>
Záró egyenleg	<u>16.603</u>	<u>46</u>	<u>16.649</u>
Nettó könyv szerinti érték			
Január 1-i egyenleg	<u>17.212</u>	<u>19</u>	<u>17.231</u>
Záró egyenleg	<u>36.188</u>	<u>788</u>	<u>36.976</u>

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

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely egyik fél számára pénzügyi eszközt, a másik fél számára pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot keletkeztet. A pénzügyi eszközök a Bank számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Bankot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

36.1 Hitelezési kockázat

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

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

36.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás

A várható hitelezési veszteség egyedi és együttes alapú értékelése

Egyedi alapú értékelés:

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

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

Az értékvesztés kalkulációját a kockázatkezelésért felelős szakterület készíti el és hagyja jóvá. A kalkulációt, minden releváns tényezőt (amortizált érték, eredeti és aktuális effektív kamatláb, szerződéses és várt cash-flowk a teljes élettartam egyes periódusaira – üzleti tevékenységből és/ vagy fedezetből – és további az értékelés során érvényre juttatott lényeges információ) és a kritériumokat ezek szerint (beleértve azokat a tényezőket, amelyek alátámasztják a 3. szakaszba besorolást) kell dokumentálni egyedileg.

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

A várható cash flow-k becslése során legalább két scenáriót kell alapul venni. Legalább egy forgatókönyvnek annak előrejelzésére kell irányulnia, hogy lesz-e jelentős különbség a realizált valamint a szerződéses cash flow-k között. Az egyes scenáriókhöz valószínűségi arányokat kell allokálni. A becslésnek tükröznie kell a hitelezési veszteség előfordulási valószínűségét, még akkor is, ha a legvalószínűbb eredmény az, hogy a veszteség nem következik be.

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

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Együttes alapú értékelés:

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitettségek:

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

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

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

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

Legalább évente újra kell tesztelni a kockázati paramétereket.

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

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

	Könyv szerinti érték/ Kitettség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Értékvesztés / Céltartalék					Leírás
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	445.285	433.770	12.685	-	-	446.455	322	848	-	-	1.170	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	3.148.794	3.150.912	10.331	1.539	-	3.162.782	11.002	1.447	1.539	-	13.988	-
Repó követelések	27.646	27.687	-	-	-	27.687	41	-	-	-	41	-
Fogyasztási hitelek	570.783	519.939	65.692	39.741	3	625.375	11.256	14.108	29.226	2	54.592	-
Jelzáloghitelek	70.832	51.470	10.764	8.050	2.492	72.776	31	135	1.541	237	1.944	-
Önkormányzati hitelek	84.711	84.851	99	23	-	84.973	219	24	19	-	262	-
Vállalati hitelek	3.715.477	3.135.390	599.494	80.191	10.957	3.826.032	16.587	52.202	39.992	1.774	110.555	23.447
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.441.803	3.791.650	676.049	128.005	13.452	4.609.156	28.093	66.469	70.778	2.013	167.353	23.447
FVOCI értékpapírok	740.995	728.093	888	12.014	-	740.995	1.941	4	24.527	-	26.472	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.695.491	3.668.270	14.471	37.939	-	3.720.680	11.448	780	12.961	-	25.189	-
Egyéb pénzügyi eszközök	<u>228.402</u>	<u>223.036</u>	<u>6.338</u>	<u>5.632</u>	<u>22</u>	<u>235.028</u>	<u>1.735</u>	<u>2.978</u>	<u>1.898</u>	<u>15</u>	<u>6.626</u>	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen	<u>12.728.416</u>	<u>12.023.418</u>	<u>720.762</u>	<u>185.129</u>	<u>13.474</u>	<u>12.942.783</u>	<u>54.582</u>	<u>72.526</u>	<u>111.703</u>	<u>2.028</u>	<u>240.839</u>	<u>23.447</u>
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1.980.481	1.921.619	62.477	6.476	-	1.990.572	5.850	2.578	1.663	-	10.091	-
Pénzügyi garanciák	1.577.191	1.561.466	21.316	293	-	1.583.075	4.946	873	65	-	5.884	-
Factoring hitelnyújtási elkötelezettségek	444.565	429.958	9.903	5.056	-	444.917	179	42	131	-	352	-
Akkreditív	<u>32.597</u>	<u>32.597</u>	-	-	-	<u>32.597</u>	-	-	-	-	-	-
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen	<u>4.034.834</u>	<u>3.945.640</u>	<u>93.696</u>	<u>11.825</u>	<u>=</u>	<u>4.051.161</u>	<u>10.975</u>	<u>3.493</u>	<u>1.859</u>	<u>=</u>	<u>16.327</u>	<u>=</u>

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

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

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Értékvesztés állomány 2021. január 1-jén	22.506	65.016	33.226	1.641	122.389
Transzfer az 1. szakaszba	12.289	-11.919	-370	-	-
Transzfer a 2. szakaszba	-1.867	3.241	-1.374	-	-
Transzfer a 3. szakaszba	-369	-5.636	6.005	-	-
Értékvesztés nettó változása	-10.705	18.125	20.779	221	28.420
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	15.197	6.326	4.292	1	25.816
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-7.638	-7.540	-5.323	-16	-20.517
Unwinding kamatelszámolás	-	-	947	9	956
Leírások	-52	-341	-1.095	-19	-1.507
Értékvesztés állomány 2021. december 31-én	<u>29.361</u>	<u>67.272</u>	<u>57.087</u>	<u>1.837</u>	<u>155.557</u>
Transzfer az 1. szakaszba	12.932	-12.400	-532	-	-
Transzfer a 2. szakaszba	-1.770	2.264	-494	-	-
Transzfer a 3. szakaszba	-347	-6.099	6.446	-	-
Értékvesztés nettó változása	-14.779	12.601	10.614	194	8.630
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	9.079	7.184	3.210	3	19.476
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-6.377	-4.168	-5.512	-21	-16.078
Unwinding kamatelszámolás	-	-	2.457	62	2.519
Leírások	-6	-185	-2.498	-62	-2.751
Értékvesztés állomány 2022. június 30-án	<u>28.093</u>	<u>66.469</u>	<u>70.778</u>	<u>2.013</u>	<u>167.353</u>

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

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

Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2021. január 1-jén	10.717	5.820	953	17.490
Transzfer az 1. szakaszba	2.910	-2.840	-70	-
Transzfer a 2. szakaszba	-200	322	-122	-
Transzfer a 3. szakaszba	-21	-109	130	-
Értékvesztés nettó változása	-4.628	1.371	1.500	-1.757
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	3.215	904	98	4.217
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-1.324	-719	-139	-2.182
Értékvesztés állomány 2021. december 31-én	10.669	4.749	2.350	17.768
Transzfer az 1. szakaszba	2.226	-2.133	-93	-
Transzfer a 2. szakaszba	-173	187	-14	-
Transzfer a 3. szakaszba	-7	-21	28	-
Értékvesztés nettó változása	-3.413	642	172	-2.599
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.940	264	49	3.253
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-1.267	-195	-633	-2.095
Értékvesztés állomány 2022. június 30-án	10.975	3.493	1.859	16.327

Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2021. január 1-jén	4.356	2	1.461	5.819
Értékvesztés nettó változása	-303	-	15	-288
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	4.566	-	-	4.566
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.605	-2	-	-2.607
Értékvesztés állomány 2021. december 31-én	6.014	-	1.476	7.490
Transzfer a 2. szakaszba	-71	71	-	-
Értékvesztés nettó változása	1.060	1.376	63	2.499
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	6.711	-	-	6.711
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.712	-	-	-2.712
Értékvesztés állomány 2022. június 30-án	11.002	1.447	1.539	13.988

Repó követelések

	1. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2021. január 1-jén	292	292
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	449	449
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-669	-669
Értékvesztés állomány 2021. december 31-én	72	72
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	41	41
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-72	-72
Értékvesztés állomány 2022. június 30-án	41	41

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]**

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2021. január 1-jén	3.288	1.281	-	4.569
Értékvesztés nettó változása	898	-478	-	420
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.761	-	-	1.761
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-65	=	=	-65
Értékvesztés állomány 2021. december 31-én	<u>5.882</u>	<u>803</u>	=	<u>6.685</u>
Transzfer a 3. szakaszba	-46	-	46	=
Értékvesztés nettó változása	4.072	(23)	12.915	16.964
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.778	-	-	1.778
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-238	=	=	-238
Értékvesztés állomány 2022. június 30-án	<u>11.448</u>	<u>780</u>	<u>12.961</u>	<u>25.189</u>

FVOCI értékpapírok

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2021. január 1-jén	1.714	-	-	1.714
Értékvesztés nettó változása	-483	-	-	-483
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	348	-	-	348
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-405	=	=	-405
Értékvesztés állomány 2021. december 31-én	<u>1.174</u>	=	=	<u>1.174</u>
Transzfer a 2. szakaszba	-2	2	-	-
Transzfer a 3. szakaszba	-49	-	49	-
Értékvesztés nettó változása	701	2	24.478	25.181
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	238	-	-	238
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-121	=	=	-121
Értékvesztés állomány 2022. június 30-án	<u>1.941</u>	<u>4</u>	<u>24.527</u>	<u>26.472</u>

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]****Hitelportfólió belső minősítés szerint**

	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték				
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	1.691.073	171.301	-	280	1.862.654
Közepes kockázati besorolás (5-7)	53.507	94.065	-	256	147.828
Magas kockázati besorolás (8-9)	2.039.669	411.984	-	10.868	2.462.521
Nem teljesítő	=	=	<u>130.388</u>	<u>5.765</u>	<u>136.153</u>
Összesen	<u>3.784.249</u>	<u>677.350</u>	<u>130.388</u>	<u>17.169</u>	<u>4.609.156</u>

	Értékvesztés / Céltartalék				
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	4.482	20.815	-	4	25.301
Közepes kockázati besorolás (5-7)	1.298	11.437	-	30	12.765
Magas kockázati besorolás (8-9)	17.846	34.380	-	1.428	53.654
Nem teljesítő	=	=	<u>72.730</u>	<u>2.903</u>	<u>75.633</u>
Összesen	<u>23.626</u>	<u>66.632</u>	<u>72.730</u>	<u>4.365</u>	<u>167.353</u>

Hitelportfólió országok szerinti megoszlása

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

Ország	2022. június 30.		2021. december 31.	
	Bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések	Értékvesztés	Bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések	Értékvesztés
Magyarország	5.244.638	-124,530	5.039.601	-130.588
Málta	772.088	-1,171	792.943	-2.556
Szerbia	323.731	-3,509	148.599	-2.048
Románia	225.150	-4,291	113.517	-3.695
Franciaország	214.828	-693	112.810	-321
Horvátország	137.610	-1,227	52.395	-530
Bulgária	129.822	-13,632	105.899	-11.786
Szlovákia	116.335	-353	76.373	-263
Németország	106.066	-644	29.647	-177
Oroszország	103.798	-12.526	85.420	-961
Ukrajna	87.770	-9.666	3.577	-2.847
Egyéb	<u>337.789</u>	<u>-9,140</u>	<u>235.653</u>	<u>-7.347</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések összesen	<u>7.799.625</u>	<u>-181.382</u>	<u>6.796.434</u>	<u>-163.119</u>
Hungary	752.192	-	662.008	-
Egyéb	4	=	4	=
Valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>752.196</u>	=	<u>662.012</u>	=
Összesen	<u>8.551.821</u>	<u>-181.382</u>	<u>7.458.446</u>	<u>-163.119</u>

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek gazdasági tevékenység alapján	2022. június 30.		2021. december 31.	
	Bruttó érték	Értékvesztés	Bruttó érték	Értékvesztés
Lakossági	654.915	55.707	708.355	63.843
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	197.641	5.349	177.202	4.976
Feldolgozóipar, bányászat, kőfejtés és más iparágak	489.500	13.682	320.990	7.249
Építőipar	218.757	5.554	172.441	4.919
Nagy- és kiskereskedelem, szállítás, raktározás és vendéglátás	831.385	20.129	657.273	18.490
Információ, kommunikáció	26.293	1.185	23.072	1.136
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	1.183.695	21.712	1.042.939	9.444
Ingatlanügyletek	396.603	14.444	305.100	13.143
Szakmai, tudományos, technikai adminisztratív szolgáltatást támogató tevékenység	144.107	2.989	136.876	3.109
Közigazgatás, védelem, oktatás, humán egészségügyi és szociális ellátás	94.483	861	72.027	472
Egyéb szolgáltatások	<u>371.777</u>	<u>25.741</u>	<u>571.747</u>	<u>28.776</u>
Összesen	<u>4.609.156</u>	<u>167.353</u>	<u>4.188.022</u>	<u>155.557</u>

36.1.2 Biztosítékok, fedezetek

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

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

Biztosíték típus	2022. június 30.	2021. december 31.
Jelzálog	1.984.633	1.602.913
Garanciák és készfizető kezességek	1.862.958	1.554.921
Óvadék	177.539	229.041
<i>ebből: pénzfedezet</i>	87.375	80.598
<i>értékpapír</i>	90.164	148.443
Egyéb	<u>315</u>	<u>387</u>
Összesen	<u>4.025.445</u>	<u>3.387.262</u>

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

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

Biztosíték típus	2022. június 30.	2021. december 31.
Jelzálog	807.467	753.222
Garanciák és készfizető kezességek	1.391.008	1.196.385
Óvadék	52.970	106.620
<i>ebből: pénzfedezet</i>	15.313	12.756
<i>értékpapír</i>	37.657	93.864
Egyéb	<u>315</u>	<u>305</u>
Összesen	<u>2.251.760</u>	<u>2.056.532</u>

A hitelportfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 30,41%-ról 28,97%-ra csökkent 2022. június 30-ra, míg a teljes értéken vett fedezettségi szintje 50,09%-ról 51,79%-ra nőtt.

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

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

2022. június 30.	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Fedezet értéke
Fogyasztási hitelek	39.744	-29.228	10.516	-
Jelzáloghitel	10.542	-1.778	8.764	47.124
Önkormányzati hitel	23	-19	4	7
Vállalati hitel	91.148	-41.766	49.382	82.046
Összesen	<u>141.457</u>	<u>-72.791</u>	<u>68.666</u>	<u>129.177</u>

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

36.1.3 Átstrukturált hitelek

	2022. június 30.		2021. december 31.	
	Bruttó portfólió	Értékvesztés	Bruttó portfólió	Értékvesztés
Fogyasztási hitel	42.196	-7.340	118.094	-21.816
Jelzáloghitel	7.984	-99	36.413	-266
Közép- és nagyvállalati hitelek	183.925	-24.375	193.571	-25.865
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	36.333	-3.285	33.388	-4.487
Önkormányzati	34	-10	=	=
Összesen	<u>270.471</u>	<u>-35.108</u>	<u>381.466</u>	<u>-52.434</u>

Átstrukturált portfólió definíció

A Bank által használt átstrukturált definíció az EU 2015/227 rendeletén alapul. Az átstrukturálás az ügyfél vagy a bank által kezdeményezett olyan szerződésmódosítás, mely aktuálisan fennálló vagy jövőbeli pénzügyi nehézségre tekintettel biztosít engedményt vagy kedvezményt az ügyfél számára.

Az átstrukturált hitelek kimutatása a teljesítő átstrukturált („performing forbore”) állományokat tartalmazza. Egy kitettség teljesítő átstrukturált, amennyiben az átstrukturálás időpontjában nem állnak fenn a nemteljesítő státusz feltételei, vagy teljesítette a nemteljesítő átstrukturált státuszról történő kikerüléshez szükséges minimálisan egy éves gyógyulási időszak feltételeit.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása¹****Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2022. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:**

	A1	A2	A3	B1	Aaa	Aa3	Ba2	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	Összesen
Államkötvények	-	65	-	-	62	-	3.683	-	74.044	11	-	77.865
Egyéb kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	1.446	58	1.508	3.012
Befektetési jegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	258	258
Kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	2.979	-	-	2.979
Részvények	31	46	30	4	-	18	2	15	26	21	220	413
Jelzáloglevelek	=	=	=	=	=	=	=	=	13	=	77	90
Összesen:	<u>31</u>	<u>111</u>	<u>30</u>	<u>4</u>	<u>62</u>	<u>18</u>	<u>3.685</u>	<u>15</u>	<u>78.508</u>	<u>90</u>	<u>2.063</u>	<u>84.617</u>

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

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

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2022. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:

	N/A	Összesen
Befektetési jegyek	26.826	26.826
Részvények	<u>2.823</u>	<u>2.823</u>
Összesen:	<u>29.649</u>	<u>29.649</u>

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

	N/A	Összesen
Befektetési jegyek	25.126	25.126
Részvények	<u>2.935</u>	<u>2.935</u>
Összesen:	<u>28.061</u>	<u>28.061</u>

¹ A Moody's minősítése szerinti adatok

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása¹****FVOCI értékpapírok megoszlása 2022. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:**

	A1	A3	Ba1	Ba2	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	WR	Összesen
Államkötvények	760	-	12.426	6.014	4.408	161.832	2.620	-	12.014	200.074
Jelzáloglevelek	44.226	-	-	-	-	130.694	-	12.714	-	187.634
Egyéb kötvények	-	887	3.648	-	-	1.660	38.433	18.523	-	63.151
Kincstárjegyek	-	-	-	-	-	275.642	-	-	-	275.642
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	=	=	=	=	=	=	=	14.494	=	14.494
Összesen:	<u>44.986</u>	<u>887</u>	<u>16.074</u>	<u>6.014</u>	<u>4.408</u>	<u>569.828</u>	<u>41.053</u>	<u>45.731</u>	<u>12.014</u>	<u>740.995</u>

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

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2022. június 30-ra vonatkozóan az alábbi:

	A1	A2	A3	Aaa	Ba1	Ba2	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	WR	Összesen
Államkötvények	1.317	25.960	-	284.979	6.697	158.832	44.846	2.775.261	36.918	-	24.978	3.359.788
Egyéb vállalati kötvények	1.882	9.523	397	-	-	1.938	11.737	3.952	22.721	259.029	-	311.179
Jelzáloglevelek	<u>13.236</u>	=	=	=	=	=	=	=	=	11.288	=	24.524
Összesen:	<u>16.435</u>	<u>35.483</u>	<u>397</u>	<u>284.979</u>	<u>6.697</u>	<u>160.770</u>	<u>56.583</u>	<u>2.779.213</u>	<u>59.639</u>	<u>270.317</u>	<u>24.978</u>	<u>3.695.491</u>

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

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

¹ A Moody's minősítése szerinti adatok

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

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

Ország	2022. június 30.		2021. december 31.	
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés
Magyarország	2.814.347	-9.605	2.709.786	-5.823
Amerikai Egyesült Államok	424.150	-702	194.518	-149
Luxembourg	219.556	-4.361	-	-
Szerbia	138.974	-691	-	-
Spanyolország	56.600	-285	33.659	-178
Oroszország	27.483	-9.389	32.901	-46
Portugália	16.832	-84	36.268	-177
Románia	5.341	-21	22.527	-126
Horvátország	-	-	18.917	-46
Egyéb	<u>17.397</u>	<u>-51</u>	<u>29.147</u>	<u>-140</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	<u>3.720.680</u>	<u>-25.189</u>	<u>3.077.723</u>	<u>-6.685</u>
Magyarország	627.821	-	517.462	-
Luxembourg	61.644	-	-	-
Oroszország	11.832	-	65.275	-
Egyéb	<u>25.204</u>	=	<u>42.065</u>	=
FVOCI értékpapírok összesen	<u>726.501</u>	=	<u>624.802</u>	=
Ausztria	10.374	-	13.223	-
Amerikai Egyesült Államok	3.591	-	3.388	-
Egyéb	<u>529</u>	=	<u>526</u>	=
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok összesen	<u>14.494</u>	=	<u>17.137</u>	=
Magyarország	79.527	-	29.814	-
Szerbia	3.683	-	3.634	-
Egyéb	<u>1.407</u>	=	<u>2.185</u>	=
Kereskedési célú értékpapírok összesen	<u>84.617</u>	=	<u>35.633</u>	=
Magyarország	19.652	-	18.807	-
Luxembourg	6.664	-	5.542	-
Amerikai Egyesült Államok	2.823	-	2.935	-
Portugália	<u>510</u>	=	<u>777</u>	=
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	<u>29.649</u>	=	<u>28.061</u>	=
Értékpapírok összesen	<u>4.575.941</u>	<u>-25.189</u>	<u>3.783.356</u>	<u>-6.685</u>

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

36.2. Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése

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

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

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

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

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

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Bank likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitétsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége minden korábbi szintet meghalad. 2022. június 30-ával zárult félévben a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

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

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

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

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

2022. június 30-án	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 3 éven belüli	5 éven túli	lejárat nélkül	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	446.455	-	-	-	-	446.455
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.297.804	752.557	839.261	273.248	-	3.162.870
Repó követelések	27.687	-	-	-	-	27.687
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2.963	6.214	63.628	19.194	21.477	113.476
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	95.874	238.566	321.857	190.894	14.494	861.685
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	50.260	344.662	1.918.787	1.455.649	-	3.769.358
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.425.538	963.921	1.527.497	819.275	-	4.736.231
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	16.984	18.452	119.991	612.800	-	768.227
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	1.473.089	1.473.089
Egyéb pénzügyi eszközök	233.269	1.759	-	-	-	235.028
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	3.596.834	2.326.131	4.791.021	3.371.060	1.509.060	15.594.106
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	808.507	200.269	409.334	109.435	-	1.527.545
Ügyfelek betétei	10.844.133	93.475	9.827	11.938	-	10.959.373
Repó kötelezettségek	92.541	-	367.740	-	-	460.281
Kibocsátott értékpapírok	1.436	5.246	8.453	3.326	-	18.461
Alárendelt kölcsöntőke	5.883	-	-	289.660	-	295.543
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	493	1.225	2.843	13.249	-	17.810
Lízingkötelezettségek	1.789	3.085	20.974	12.738	-	38.586
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	196.865	15.170	1.776	-	-	213.811
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	11.951.647	318.470	820.947	440.346	-	13.531.410
NETTÓ POZÍCIÓ¹	-8.354.813	2.007.661	3.970.074	2.930.714	1.509.060	2.062.696
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	4.353.285	1.867.608	387.660	159.127	-	6.767.680
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-4.362.841	-1.809.714	-387.834	-155.402	-	-6.715.791
Kereskedési célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	-9.556	57.894	-174	3.725	-	51.889
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	291.553	144.115	912.266	15.541	-	1.363.475
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-321.001	-180.380	-906.601	-16.053	-	-1.424.035
Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	-29.448	-36.265	5.665	-512	-	-60.560
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	-39.004	21.629	5.491	3.213	-	-8.671
Fel nem használt hitelkeretek	1.990.572	-	-	-	-	1.990.572
Visszaigazolt akkreditívek	32.597	-	-	-	-	32.597
Faktoring keret	444.917	-	-	-	-	444.917
Nyújtott bankgaranciák és kezességek	50.709	187.050	313.443	1.033.068	-	1.584.270
Jövőbeni kötelezettségvállalások	2.518.795	187.050	313.443	1.033.068	-	4.052.356

¹ Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Banknak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamelllett a Management megítélése szerint a Bank rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

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

2021. december 31-én	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 3 éven belüli	5 éven túli	lejárat nélkül	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	475.130	-	-	-	-	475.130
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.176.184	585.499	609.182	204.493	-	2.575.358
Repó követelések	33.710	-	-	-	-	33.710
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	908	3.709	19.804	10.259	29.794	64.474
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	16.329	58.446	358.805	199.854	17.138	650.572
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	28.514	308.921	1.792.058	938.902	-	3.068.395
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.327.629	873.169	1.377.885	726.016	-	4.304.699
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	16.516	15.575	121.104	553.569	-	706.764
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	1.573.008	1.573.008
Egyéb pénzügyi eszközök	157.669	1.227	-	-	-	158.896
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	3.232.589	1.846.546	4.278.838	2.633.093	1.619.940	13.611.006
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	297.779	138.418	506.233	108.773	-	1.051.203
Ügyfelek betétei	9.844.911	57.851	33.112	12.658	-	9.948.532
Repó kötelezettségek	49.726	-	36.854	-	-	86.580
Kibocsátott értékpapírok	5.258	6.812	8.812	2.065	-	22.947
Alárendelt kölcsöntőke	2.841	-	-	269.698	-	272.539
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	531	1.253	4.422	13.927	-	20.133
Lízingskötelezettségek	1.078	3.791	9.356	3.707	-	17.932
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	193.315	5.337	876	-	-	199.528
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	10.395.439	213.462	599.665	410.828	-	11.619.394
NETTÓ POZÍCIÓ¹	-7.162.850	1.633.084	3.679.173	2.222.265	1.619.940	1.991.612
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	4.573.312	1.957.498	339.869	135.728	-	7.006.407
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-4.581.312	-1.951.622	-328.607	-132.345	-	-6.993.886
Kereskedési célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	-8.000	5.876	11.262	3.383	=	12.521
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	5.693	37.436	580.280	16.195	-	639.604
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-7.658	-46.925	-595.692	-16.417	-	-666.692
Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	-1.965	-9.489	-15.412	-222	=	-27.088
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	-9.965	-3.613	-4.150	3.161	=	-14.567
Fel nem használt hitelkeretek	1.677.030	-	-	-	-	1.677.030
Visszaigazolt akkreditívek	30.381	-	-	-	-	30.381
Factoring keret	423.673	-	-	-	-	423.673
Nyújtott bankgaranciák és kezességek	133.460	189.747	247.886	936.824	-	1.507.917
Jövőbeni kötelezettségvállalások	2.264.544	189.747	247.886	936.824	=	3.639.001

¹ Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Banknak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamelllett a Management megítélése szerint a Bank rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat****2022. június 30-án**

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	597.989	3.296.395	20.303	420.499	4.335.186
Források	-670.633	-2.755.799	-66.762	-130.979	-3.624.173
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>63.285</u>	<u>-367.007</u>	<u>46.601</u>	<u>-284.867</u>	<u>-541.988</u>
Nettó pozíció	<u>-9.359</u>	<u>173.589</u>	<u>142</u>	<u>4.653</u>	<u>169.025</u>

2021. december 31-én

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

A fenti kimutatás a Bank fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az „Egyéb” soron kerültek feltüntetésre. A Bank a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszer alapján is ellenőrzi a deviza pozícióit. A Bank nyitott deviza pozíciójának mérésére a VaR modellt is használja.

A derivatív pénzügyi instrumentumok valós értéken szerepelnek a táblázatban.

36.4. Kamatláb kockázat-kezelés

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

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

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

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

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

36.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

2022. június 30-án ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	18.560	284.615	-	-	-	-	-	-	-	-	104.304	37.806	122.864	322.421	445.285
fix kamatozású	18.560	284.615	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.560	284.615	303.175
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	104.304	37.806	104.304	37.806	142.110
Bankközi kihelyezések	1.270.781	243.330	121.792	254.025	101.783	343.622	60.271	-	687.986	36.565	32.324	10.303	2.274.937	887.845	3.162.782
fix kamatozású	704.899	100.643	506	152.864	72.259	270.551	60.271	-	687.986	36.565	-	-	1.525.921	560.623	2.086.544
változó kamatozású	565.882	142.687	121.286	101.161	29.524	73.071	-	-	-	-	-	-	716.692	316.919	1.033.611
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.324	10.303	32.324	10.303	42.627
Repó követelések	27.646	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.646	-	27.646
fix kamatozású	27.646	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.646	-	27.646
Kereskedési célú értékpapírok	116	15	869	299	4.714	1.668	12.319	3.024	60.592	331	171	499	78.781	5.836	84.617
fix kamatozású	31	15	532	299	4.357	1.668	12.319	3.024	60.592	331	-	-	77.831	5.337	83.168
változó kamatozású	85	-	337	-	357	-	-	-	-	-	-	-	779	-	779
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	171	499	171	499	670
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.652	9.997	19.652	9.997	29.649
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.652	9.997	19.652	9.997	29.649
FVTOCI értékpapírok	63.770	-	62.853	-	213.088	40.093	44.146	4.181	243.964	54.406	528	13.966	628.349	112.646	740.995
fix kamatozású	24.526	-	54.345	-	197.659	40.093	44.146	4.181	243.964	54.406	-	-	564.640	98.680	663.320
változó kamatozású	39.244	-	8.508	-	15.429	-	-	-	-	-	-	-	63.181	-	63.181
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	528	13.966	528	13.966	14.494

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

2022. június 30-án ESZKÖZÖK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	723.383	396.229	347.448	1.380.417	73.502	126.789	187.468	11.824	904.675	111.499	132.763	45.806	2.369.239	2.072.564	4.441.803
fix kamatozású	656	14.226	1.427	59.103	54.130	61.527	186.212	11.824	897.165	111.499	-	-	1.139.590	258.179	1.397.769
változó kamatozású	722.727	382.003	346.021	1.321.314	19.372	65.262	1.256	-	7.510	-	-	-	1.096.886	1.768.579	2.865.465
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	132.763	45.806	132.763	45.806	178.569
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	20.235	-	131	-	506	-	477	-	730.847	-	-	-	752.196	-	752.196
változó kamatozású	20.235	-	131	-	506	-	477	-	730.847	-	-	-	752.196	-	752.196
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	22.201	3.191	-	8.539	206.604	138.676	305.932	2.503	2.262.382	745.463	-	-	2.797.119	898.372	3.695.491
fix kamatozású	-	-	-	-	206.604	138.676	305.932	2.503	2.262.382	745.463	-	-	2.774.918	886.642	3.661.560
változó kamatozású	22.201	3.191	-	8.539	-	-	-	-	-	-	-	-	22.201	11.730	33.931
Egyéb pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	194.182	34.220	194.182	34.220	228.402
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	194.182	34.220	194.182	34.220	228.402
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.236.564	749.296	1.399.227	846.289	866.488	679.177	56.224	18.180	59.130	180.182	779.650	228.511	4.397.283	2.701.635	7.098.918
fix kamatozású	1.103.438	643.118	865.449	401.009	850.382	521.208	56.224	18.180	59.130	180.182	-	-	2.934.623	1.763.697	4.698.320
változó kamatozású	133.126	106.178	533.778	445.280	16.106	157.969	-	-	-	-	-	-	683.010	709.427	1.392.437
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	779.650	228.511	779.650	228.511	1.008.161

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

2022. június 30-án KÖTELEZETTSÉGEK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	123.196	431.339	46.980	147.393	127.461	4.432	165.833	-	385.872	-	60.987	1.934	910.329	585.098	1.495.427
fix kamatozású	63.147	112.708	46.980	147.393	127.461	4.432	165.833	-	385.872	-	-	-	789.293	264.533	1.053.826
változó kamatozású	60.049	318.631	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60.049	318.631	378.680
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60.987	1.934	60.987	1.934	62.921
Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	17.810	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.810	-	17.810
fix kamatozású	38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38	-	38
változó kamatozású	17.772	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.772	-	17.772
Repó kötelezettségek	266.498	193.783	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	266.498	193.783	460.281
fix kamatozású	266.498	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	266.498	-	266.498
változó kamatozású	-	193.783	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	193.783	193.783
Ügyfelek betétei	8.251.261	2.414.281	200.849	18.216	32.657	12.553	-	-	-	-	17.013	12.543	8.501.780	2.457.593	10.959.373
fix kamatozású	1.564.760	202.818	200.849	18.216	32.657	12.553	-	-	-	-	-	-	1.798.266	233.587	2.031.853
változó kamatozású	6.686.501	2.211.463	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.686.501	2.211.463	8.897.964
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.013	12.543	17.013	12.543	29.556
Kibocsátott értékpapírok	3.690	-	1.777	-	1.689	-	1.837	-	7.401	-	-	-	16.394	-	16.394
fix kamatozású	211	-	-	-	1.689	-	1.837	-	7.401	-	-	-	11.138	-	11.138
változó kamatozású	3.479	-	1.777	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.256	-	5.256
Alárendelt kölcsöntőke	-	202.703	-	91.980	-	-	-	-	-	-	-	-	-	294.683	294.683
változó kamatozású	-	202.703	-	91.980	-	-	-	-	-	-	-	-	-	294.683	294.683
Lízingkötelezettségek	-393	1.156	502	671	2.079	859	3.019	1.757	21.639	7.297	-	-	26.846	11.740	38.586
fix kamatozású	-393	1.156	502	671	2.079	859	3.019	1.757	21.639	7.297	-	-	26.846	11.740	38.586
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	155.642	34.831	155.642	34.831	190.473
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	155.642	34.831	155.642	34.831	190.473
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.607.058	489.505	1.777.139	458.846	914.549	668.485	59.167	13.241	77.214	103.967	538.868	444.877	4.973.995	2.178.921	7.152.916
fix kamatozású	1.411.093	355.314	947.468	344.197	900.841	382.987	59.167	13.241	77.214	103.949	-	-	3.395.783	1.199.688	4.595.471
változó kamatozású	195.965	134.191	829.671	114.649	13.708	285.498	-	-	-	18	-	-	1.039.344	534.356	1.573.700
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	538.868	444.877	538.868	444.877	983.745
Nettó pozíció	-6.885.864	-2.056.091	-94.927	1.772.463	388.250	643.696	436.981	24.714	4.457.450	1.017.182	491.064	-113.077	-1.207.046	1.288.887	81.841

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

36.4. Kamatláb-kockázat-kezelés [folytatás]

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

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

2021. december 31-én ESZKÖZÖK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	639.477	339.611	424.299	1.161.425	53.018	126.963	185.264	10.912	829.049	89.993	121.277	51.177	2.252.384	1.780.081	4.032.465
fix kamatozású	295	286	894	9.746	13.723	57.602	183.818	10.912	819.629	89.993	-	-	1.018.359	168.539	1.186.898
változó kamatozású	639.182	339.325	423.405	1.151.679	39.295	69.361	1.446	-	9.420	-	-	-	1.112.748	1.560.365	2.673.113
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121.277	51.177	121.277	51.177	172.454
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	19.371	-	136	-	829	-	755	-	640.921	-	-	-	662.012	-	662.012
változó kamatozású	19.371	-	136	-	829	-	755	-	640.921	-	-	-	662.012	-	662.012
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	7.609	-	4.811	304.051	1.069	215.615	343	2.044.502	493.038	-	-	2.564.168	506.870	3.071.038
fix kamatozású	-	-	-	-	304.051	1.069	215.615	343	2.044.502	493.038	-	-	2.564.168	494.450	3.058.618
változó kamatozású	-	7.609	-	4.811	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.420	12.420
Egyéb pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133.896	19.852	133.896	19.852	153.748
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133.896	19.852	133.896	19.852	153.748
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.507.306	1.256.601	395.623	936.093	675.976	863.692	10.760	57.437	183.617	54.913	181.095	675.035	2.954.377	3.843.771	6.798.148
fix kamatozású	1.400.852	1.133.429	188.144	551.308	570.718	861.983	10.760	57.378	183.617	54.913	-	-	2.354.091	2.659.011	5.013.102
változó kamatozású	106.454	123.172	207.479	384.785	105.258	1.709	-	59	-	-	-	-	419.191	509.725	928.916
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	181.095	675.035	181.095	675.035	856.130

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

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

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

36.5. Piaci kockázat

A Bank piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Bank a kockázatotott érték ("VaR") módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockázatotott értéket, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditási kockázat, devizakockázat és kamatlábckockázat elemzése a 36.2, 36.3. és 36.4. számú jegyzetben található.)

36.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockázatotott érték ("Value-at-Risk" vagy "VaR") kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális vesztséget becsüli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségi számításra alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetők minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Bank egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelített 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:

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	2022. június 30. Millió Ft-ban	Átlagos VaR 2021. december 31. Millió Ft-ban
Devizaárfolyam	2.210	1.560
Kamatláb	206	135
Tőkeinstrumentumok	65	20
Teljes VaR kitétség	<u>2.481</u>	<u>1.715</u>

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

A VaR mérőszám a Bank napi kitétségét fejezi ki a deviza és kamatlábckockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyamváltozások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Bank piaci kockázatoknak való kitétségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 36.5.2 jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 36.5.3 jegyzet, a tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 36.5.4 jegyzet tartalmazza.

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

36.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

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

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2022. június 30. Milliárd forintban	2021. december 31. Milliárd forintban
1%	-3.439	-178
5%	-1.722	-119
25%	-573	-39
50%	19	2
25%	751	49
5%	1.914	126
1%	3.320	187

Megjegyzések:

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

36.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

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

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan betétek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb magasabb hozamkörnyezet esetén is, változatlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

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

- (1) a BUBOR és az alapkamat a következő év során 100 bp-tal nő (valószínű scenárió)
- (2) a BUBOR és az alapkamat a következő év során 50 bp-tal csökken (alternatív scenárió)

A nettó kamatbevétel a 2022. július 1-jével kezdődő egy éves időszakban -529 millió forinttal (valószínű scenárió), illetve +241 millió forinttal (alternatív scenárió) változna a szimuláció eredménye alapján. Emellett a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión -450 millió forint (valószínű scenárió) illetve +233 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyameredmény keletkezne, mely a tőkével szemben van elszámolva.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.5. Piaci kockázat [folytatás]****36.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]**

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

Megnevezés	2022. június 30.		2021. december 31.	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (FVOCI állampapír-portfólió árfolyamváltozása)	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a saját tőkére (FVOCI állampapír-portfólió árfolyamváltozása)
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-	-	-25	64
Forint +0,1% párhuzamos eltolás	-221	-46	-40	-64
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-474	-	-483	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	=	=	<u>-23</u>	=
USD +0,1% párhuzamos eltolás	<u>-711</u>	=	=	=
Összesen	<u>-1 406</u>	<u>-46</u>	<u>-571</u>	<u>-64</u>

36.5.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

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

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

Megnevezés	2022. június 30.	2021. december 31.
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	107	12
Stressz teszt (millió Ft)	-201	-21

36.6. Tőke menedzsment**Tőke menedzsment**

A Bank tőke menedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőke megfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében, a részvényesi érték maximalizálásával, a finanszírozási struktúra optimalizálásával.

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

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

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

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

36.5. Piaci kockázat [folytatás]

36.6. Tőke menedzsment [folytatás]

Tőkemegfelelés¹

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

A Bank a 2022. első félév és a 2021. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Bank tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai az EU által befogadott IFRS-ekkel összhangban van, és a Basel III alapján készültek 2020. év és 2021. év végére vonatkozóan. A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert alkalmazza, míg a működési kockázat esetében a Fejlett Mérési Módszer (AMA) kerül alkalmazásra.

A tőkemegfelelési mutató 2022. június 30-ra és 2021. december 31-re vonatkozóan a következő:

	2022. június 30.	2021. december 31.
	Basel III	Basel III
Alapvető tőke (Tier 1)	1.676.210	1.747.480
<i>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</i>	<i>1.676.210</i>	<i>1.747.480</i>
Járulékos tőke (Tier 2)	286.748	264.396
	.	.
Szavatoló tőke	<u>1.962.958</u>	<u>2.011.876</u>
	.	.
Hitelkockázat tőkekövetelménye	698.726	603.253
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	20.409	7.519
Működési kockázat tőkekövetelménye	33.893	31.629
	.	.
Összes tőkekövetelmény	<u>753.028</u>	<u>642.401</u>
Többlet tőke	<u>1.209.930</u>	<u>1.369.475</u>
CET 1 mutató	17,81%	21,76%
Tőkemegfelelési mutató	<u>20,85%</u>	<u>25,05%</u>

Basel III:

Elsődleges alapvető tőke (CET1):

Jegyzett tőke, tőketartalék, lekötött tartalék figyelembe vehető része, általános tartalék, eredménytartalék, adózott eredmény, visszavásárolt saját részvény, immateriális javak, befektetések miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások

Járulékos tőke (Tier 2):

Járulékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke, visszavásárolt kölcsöntőke miatti levonások, a Bank által nyújtott alárendelt kölcsöntőke miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások.

¹ A tartalékokból a kifizetni tervezett osztaléktömeg levonásra került. A 2022. évi eredmény után fizetendő osztaléktömeg megállapítása a 241/2014.EU rendelet 2.cikk (7) bekezdése alapján történt.

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

Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivezelve

	2022. június 30.		2021. december 31.	
	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek
	Könyv szerinti érték			
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	536.866	460.281	88.181	86.580
Összesen:	<u>536.866</u>	<u>460.281</u>	<u>88.181</u>	<u>86.580</u>

A Bank 2022. június 30-án és 2021. december 31-én mintegy 460 és 87 milliárd forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repó ügyletek) miatti kötelezettséggel. A visszavásárlási megállapodások keretében ideiglenesen értékesített értékpapírok továbbra is a Bank mérlegében kerülnek kimutatásra a megfelelő értékpapír kategóriában. A kapcsolódó kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre a mérlegben a Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek soron. A repó ügyletek keretében a Bank kizárólag magyar és külföldi államkötvényeket adott át.

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

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

Függő kötelezettségek

	2022. június 30.	2021. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.990.572	1.677.030
Bankgarancia és kezesség	1.584.270	1.507.917
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	808.276	746.476
Factoring keret	444.917	423.673
Visszaigazolt akkreditívek	<u>32.597</u>	<u>30.381</u>
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	<u>4.052.356</u>	<u>3.639.001</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	3.824	3.204
Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség	44.582	47.550
Jegyzési garancia vállalása	22.050	-
Egyéb	<u>411</u>	<u>408</u>
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	<u>70.867</u>	<u>51.162</u>
Összesen	<u>4.123.223</u>	<u>3.690.163</u>

Jogviták

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

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 1.926 és 259 millió forint volt 2022. június 30-án illetve 2021. december 31-én. (Lásd 24. sz. jegyzet)

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

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

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

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

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

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

Bankgarancia és kezesség

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

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek

A Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatával, az OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kötött megállapodás értelmében a Bank éves díjfizetés ellenében garanciát vállal, hogy a minősített hiteleket az OTP Jelzálogbank Zrt.-től visszavásárolja. Az OTP Jelzálogbank Zrt. és a Bank között létrejött minősített hitelekre szóló megállapodás szerint a Bank kezességet vállal az általa kibocsátott illetve megvásárolt hitelekért.

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

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

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

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

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

A teljesítményjavadalmazás részvény alapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság¹ által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.

A Felügyelő Bizottság a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot a teljesítményalapú javadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott döntése időpontját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján állapítja meg.

Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 6 000 forint kedvezményt tartalmazhat és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 12 000 forint lehet.

Munkavállalói juttatásnak minősülnek azok a kötelezettségek, amelyek a munkavállaló által nyújtott szolgálatért cserébe vagy a munkavállalói viszony megszűnése miatt keletkeznek. Az IAS 19 Munkavállalói juttatások standardot a munkavállalói juttatások elszámolására kell alkalmazni, kivéve azokat, amelyekre az IFRS 2 Részvényalapú kifizetés standard vonatkozik. A jubileumi juttatások esetében inkább standard tartalmaz előírásokat.

A rövid távú munkavállalói juttatások olyan (a végkielégítéstől eltérő) munkavállalói juttatások, amelyek teljes mértékben esedékessé válnak annak az éves beszámolási időszaknak a lezárását követő tizenkét hónapon belül, amelyben a munkavállaló a kapcsolódó munkát elvégezte. A munkaviszony megszűnése utáni juttatásnak minősülnek azok (a végkielégítésen és rövid távú juttatásokon kívül), amelyek a munkaviszony befejezése után járnak. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok olyan formális vagy nem formális megállapodások, amelyek alapján a gazdálkodó egység egy vagy több munkavállalóját a munkaviszony megszűnése utáni juttatásban részesíti. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok lehetnek meghatározott hozzájárulási programok vagy meghatározott juttatási programok, az adott program alapvető feltételei által meghatározott gazdasági tartalmától függően.

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

¹ 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

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

A jelenleg futó, 2017-2021. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

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

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

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

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

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

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

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

A 2017. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2022. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2022. június 30-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	108.243	108.243	11.005	-	-
2018-ban elszámolt részvényre váltott javadalmazás	11.926	11.926	10.098	-	-
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	212.282	212.282	12.096	-	-
2019-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	26.538	26.538	11.813	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	101.571	101.565	12.084	6	-
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	11.584	11.584	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	109.460	106.719	16.441	-	2.741
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	11.531	11.531	16.477	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	42.820	-	-	-	42.820
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	2.950	2.950	8.529	-	-

A 2018. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2022. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2022. június 30-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	82.854	82.854	13.843	-	-
2019-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	17.017	17.017	11.829	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	150.230	150.230	14.294	-	-
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	33.024	33.024	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	73.799	73.799	16.314	-	-
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	14.618	14.618	16.468	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	70.040	-	-	-	70.040
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	13.858	13.858	8.529	-	-
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	45.155
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.114
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	864
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	432

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

A 2019. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2022. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2022. június 30-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	91.403	91.403	12.218	-	-
2020-ban elszámolt részvényre váltott javadalmazás	22.806	22.806	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	201.273	192.577	16.523	-	7.530
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	30.834	30.834	17.618	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	91.599	-	-	-	91.599
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	10.564	10.564	8.529	-	-
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	125.771
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	18.025
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	44.421
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	6.279
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	1.000
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	500

A 2020. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2022. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2022. június 30-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2021-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	41.098	14.142	17.997	-	26.956
2021-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	17.881	17.881	17.498	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	78.895	-	-	-	78.895
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	15.232	14.743	8.529	-	489
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	47.826
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	9.292
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	51.002
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	9.518
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	13.080
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.443
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	680
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	680

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

A 2021. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2022. június 30-án fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2022. június 30-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	60.018	2.787	8.502	-	57.231
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	11.028	10.467	8.529	-	561
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	117.276
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	10.824
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	50.829
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	54.324
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2026-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	58.222
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	25.305
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	631

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

A Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára, a fentiek, valamint a 2022. év után várható tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 1.474 millió forint került költségként elszámolásra 2022. június 30-án zárult félévben.

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

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

Pénzügyi helyzet kimutatás

	2022. június 30.		2021. december 31.	
	Leányvállalatok és egyébkapcsolt vállalatok	Egyéb felek	Leányvállalatok és egyébkapcsolt vállalatok	Egyéb felek
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	32 925	-	1.675	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	2 013 748	-	1.557.437	-
Kereskedési célú értékpapírok	-	-	16	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt derivatív pénzügyi eszközök	69 965	-	19.397	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	130 829	-	156.162	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	606	-	596
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1 062 287	74 731	960.288	105.503
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	-	18	-	9
Használati jog eszköz	24 940	-	5.713	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	1 153	-	-9	-
Egyéb eszközök	<u>147 087</u>	<u>2 456</u>	<u>101.569</u>	<u>5</u>
Eszközök összesen	<u>3 482 934</u>	<u>77 811</u>	<u>2.802.248</u>	<u>106.113</u>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-514 996	-	-115.042	-
Repó kötelezettség	-173 957	-	-36.854	-
Ügyfelek betétei	-250 610	-58 217	-263.139	-27.174
Lízingkötelezettségek	-25 277	-	-5.926	-
Kibocsátott értékpapírok	-10 927	-	-12.232	-
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	-31 658	-	-5.344	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	-5 413	-	-61	-
Egyéb kötelezettségek	<u>-5 726</u>	<u>-491</u>	<u>-4.599</u>	<u>-551</u>
Kötelezettségek összesen	<u>-1 018 564</u>	<u>-58 708</u>	<u>-443.197</u>	<u>-27.725</u>
Mérlegen kívüli tételek				
Garancia	-1.115	-	-921.818	-
Hitelkeret	-1.071.822	-	-85.810	-44.812
Faktoring keret	-101.527	-47.849	-1.475	-
Akkreditív	<u>-99</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
Mérlegen kívüli tételek összesen	<u>-1.174.563</u>	<u>-47.849</u>	<u>-1.009.103</u>	<u>-44.812</u>

Eredménykimutatás

	2022. június 30.	2021. december 31.
Kamatbevételek	-54.276	42.706
Kamatráfordítás	24.434	-11.449
Kockázati költség	12.813	904
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	6.667	-2.198
Díj és jutalék bevétel	-12.068	33.128
Díj és jutalék ráfordítás	1.154	-2.859
Dologi költségek	4.538	-7.570

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

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Rövidtávú munkavállalói juttatások	1.502	2.957
Részvény-alapú kifizetések	1.113	2.740
Hosszú távú munkavállalói juttatások	<u>119</u>	<u>246</u>
Összesen:	<u>2.734</u>	<u>5.943</u>

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	74.731	105.503
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	47.849	44.812

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Igazgatósági tagok	1.232	1.489
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>99</u>	<u>173</u>
Összesen	<u>1.331</u>	<u>1.662</u>

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

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

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
A Bank eszközállományhoz viszonyítva		
Bank által kezelt hitelek állománya	27.643	27.532

42. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

2022. június 30. **2021. december 31.**

A Bank eszközállományhoz viszonyítva

Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok aránya	23,18%	22,79%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	0,83%	1,77%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek aránya	6,03%	6,51%

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2022. június 30-án és 2021. december 31-én.

A Bank folyamatosan jelenti a Felügyeletnek 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 Banksoport kitettségét partnereként 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 retail, mind a corporate szegmensbe tartozó ügyfelek esetében.

A hitelkockázati limitek megállapítása során a Bank arra törekszik, hogy a limitek érvényességi időtartama alatt az ügyfél igények kielégítésére az ügyfél gazdálkodása, pénzügyi helyzete alapján szükséges és kockázatmentesen 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 OTP csoporttag (akár nemzetgazdaságon belül, akár azon kívül), akkor az ügyfél, illetve ügyfélcsoport banksoport szintűnek minősül és az ügyféllimit banksoport szinten kerül meghatározásra.

A hitelkockázati limitek érvényessége maximálisan 12 hónap. A limit felülvizsgálatát az érvényességi idő lejáratát megelőzően, de legalább évente egyszer – az adóminősítés felülvizsgálatához kapcsolódóan, a limitszámításhoz szükséges információk rendelkezésre állását követően el kell végezni.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek soron a maximális hitelkockázati kitettség egy partnerrel szemben 951 milliárd és 893 milliárd forint volt 2022. június 30-án és 2021. december 31-én a biztosíték és egyéb hitelminőség javítási lehetőségek hatása előtt.

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

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható eredmény (millió forint)	17.675	125.339
Törzsrészvények átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	277.968.207	275.523.535
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>64</u>	<u>455</u>
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható eredmény (millió forint)	17.675	125.339
Törzsrészvények módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	277.971.104	275.538.262
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)	<u>64</u>	<u>455</u>
	2022. június 30.	2021. december 31.
Kibocsátott törzsrészvények átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-2.031.803	-4.476.475
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez	<u>277.968.207</u>	<u>275.523.535</u>
Vezetői Opciók Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása ¹	2.896	14.727
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	<u>277.971.104</u>	<u>275.538.262</u>

¹ 2022-ben és 2021-ben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

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

2022. június 30-ával zárult félév	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.216	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	79.850	-	6.740	-
Repó követelések	752	-	-31	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	118.073	5.029	11.281	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	44.459	-6.745	16.880	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	245.350	-1.716	34.870	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.206	1.827	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	12.335	-1.423 ¹	22.887	-69.999
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	15.853	356	-14.377	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	29.394	760	8.510	-69.999
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-6.615	-	-	-
Repó kötelezettségek	-14.632	-	-	-
Ügyfelek betétei	-39.535	100.920	-	-
Lízingkötelezettség kamatráfordítása	-393	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-205	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-3.888	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	-65.268	100.920	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-232	1.452	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok²	-69.436	-5.620	-	-
Mindösszesen	139.808	95.796	43.380	-69.999

¹ 2022. június 30-án zárult félévben -1.423 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

² A származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

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

2021. december 31-ével zárult év	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	14.124	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	31.981	-	1.797	-
Repó követelések	315	-	-220	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	167.882	13.591	37.264	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	<u>61.085</u>	<u>-1.552</u>	<u>2.035</u>	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>275.387</u>	<u>12.039</u>	<u>40.876</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	277	6.657	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	21.456	-4.659 ¹	-551	-35.756
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	<u>26.045</u>	<u>-8.671</u>	<u>16.255</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>47.778</u>	<u>-6.673</u>	<u>15.704</u>	<u>-35.756</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-11.177	-	-	-
Repó kötelezettségek	-2.860	-	-	-
Ügyfelek betétei	-10.162	170.598	-	-
Lízingkötelezettség kamatráfordítása	-214	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-1.166	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-7.890</u>	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-33.469</u>	<u>170.598</u>	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-493	3.916	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok²	<u>-36.295</u>	<u>3.436</u>	-	-
Mindösszesen	<u>252.908</u>	<u>183.316</u>	<u>56.580</u>	<u>-35.756</u>

¹ 2021. december 31-én zárult évben -4.659 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

² A származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 45. d) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, bankokkal szembeni kötelezettségek, ügyfelek betétei) esetében diszkontált cash flow módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Bank (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal szemben mérleg sor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva azok valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott devizában, adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével,
- a problémamentes hitelek esetében a szerződéses cash flow-k képezik az értékelési kalkuláció alapját, míg a minősített hitelek esetében az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési érték tekintendő valós értéknek,
- a változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash flow-ja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéből kerül megbecslésre,
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb, mint a könyv szerinti értékük.

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-szemponitú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékke alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségcsoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash flow módszerrel került meghatározásra. Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek valós értékének meghatározásakor a diszkontráta-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráta a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.

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

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

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2022. június 30.		2021. december 31.	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	445.285	445.285	474.945	474.945
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	3.148.794	3.074.317	2.567.212	2.548.809
Repó követelések	27.646	27.683	33.638	33.707
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	463.282	463.282	246.462	246.462
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>84.617</i>	<i>84.617</i>	<i>35.633</i>	<i>35.633</i>
<i>Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója</i>	<i>349.016</i>	<i>349.016</i>	<i>182.768</i>	<i>182.768</i>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	<i>29.649</i>	<i>29.649</i>	<i>28.061</i>	<i>28.061</i>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	740.995	740.995	641.939	641.939
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.695.491	3.121.191	3.071.038	2.877.380
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.441.803	4.461.514	4.032.465	3.576.519
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	752.196	752.196	662.012	662.012
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	34.269	34.269	17.727	17.727
Egyéb pénzügyi eszközök	228.402	228.402	153.747	153.747
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	<u>13.978.163</u>	<u>13.349.134</u>	<u>11.901.185</u>	<u>11.233.248</u>

A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.495.427	1.551.269	1.051.203	958.463
Repó kötelezettségek	460.281	457.047	86.580	86.543
Ügyfelek betétei	10.959.373	10.957.359	9.948.532	9.946.444
Lízingkötelezettségek	38.586	38.579	17.932	17.928
Kibocsátott értékpapírok	16.394	14.289	22.153	21.006
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	17.810	17.810	20.133	20.133
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	375.606	375.606	192.261	192.261
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	61.677	61.677	18.690	18.690
Alárendelt kölcsöntőke	294.683	271.536	271.776	278.151
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	190.473	190.473	194.511	194.511
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>13.910.310</u>	<u>13.935.645</u>	<u>11.823.771</u>	<u>11.734.130</u>

b) Származékos ügyletek valós értéke

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

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

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

b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

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

	2022. június 30.					2021. december 31.				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok										
Kamatláb ügyletek										
Kamatswap ügyletek	129.912	-125.654	110.069	19.843	-15.585	54.251	-53.720	40.783	13.468	-12.937
Tőkecserés kamatswap ügyletek	26.585	-15.615	-	26.585	-15.615	7.207	-7.618	-	7.207	-7.618
OTC opciók	598	-574	-	598	-574	479	-479	-	479	-479
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	<u>157.095</u>	<u>-141.843</u>	<u>110.069</u>	<u>47.026</u>	<u>-31.774</u>	<u>61.937</u>	<u>-61.817</u>	<u>40.783</u>	<u>21.154</u>	<u>-21.034</u>
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	2.186	-	-	2.186	-	1.276	-	-	1.276	-
Devizaügyletek										
Devizaswap ügyletek	114.203	-100.585	-	114.203	-100.585	36.896	-40.639	-	36.896	-40.639
Határidős devizaügyletek	21.351	-11.109	-	21.351	-11.109	8.854	-6.819	-	8.854	-6.819
OTC opciók	1.745	-1.230	-	1.745	-1.230	804	-180	-	804	-180
Deviza adásvételi ügyletek	491	-303	-	<u>491</u>	<u>-303</u>	175	-246	-	<u>175</u>	<u>-246</u>
Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)	<u>137.790</u>	<u>-113.227</u>	<u>-</u>	<u>137.790</u>	<u>-113.227</u>	<u>46.729</u>	<u>-47.884</u>	<u>-</u>	<u>46.729</u>	<u>-47.884</u>
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	1.298	-289	-	1.298	-289	3.447	-1.480	-	3.447	-1.480

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

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

b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]¹

	2022. június 30.			2021. december 31.						
	Nettósítás előtt Eszközök	Kötelezettségek	Nettósítás	Nettósítás után Eszközök	Kötelezettségek	Nettósítás előtt Eszközök	Kötelezettségek	Nettósítás	Nettósítás után Eszközök	Kötelezettségek
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek										
Commodity Swapok	74.816	-74.198	-	74.816	-74.198	52.197	-52.166	-	52.197	-52.166
Equity swapok	1.183	-381	-	1.183	-381	10.538	-357	-	10.538	-357
OTC derivatívák összesen	75.999	-74.579	-	75.999	-74.579	62.735	-52.523	-	62.735	-52.523
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	547	-736	-	547	-736	164	-278	-	164	-278
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	76.546	-75.315	-	76.546	-75.315	62.899	-52.801	-	62.899	-52.801
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatswap ügyletek	89.677	-164.715	12.295	77.382	-152.420	51.311	-70.811	5.682	45.629	-65.129
Devizaswap ügyletek	7.725	-2.522	-	7.725	-2.522	1.915	-5.245	-	1.915	-5.245
Határidős ügyletek	21	-31	-	21	-31	-	-	-	-	-
Tőkecserés kamatswap ügyletek	2.526	-317	-	2.526	-317	4.442	-168	-	4.442	-168
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	99.949	-167.585	12.295	87.654	-155.290	57.668	-76.224	5.682	51.986	-70.542
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	63.526	-	-	63.526	-	35.226	-497	-	35.226	-497
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	471.380	-497.970	122.364	349.016	-375.606	229.233	-238.726	46.465	182.768	-192.261
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Cash flow fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	-	-19.038	2.102	-2.102	-16.936	-	-8.638	1.020	-1.020	-7.618
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	-	-19.038	2.102	-2.102	-16.936	-	-8.638	1.020	-1.020	-7.618
Valós érték fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	46.725	-30.435	24.076	22.649	-6.359	25.407	-17.878	12.131	13.276	-5.747
Tőkecserés kamatswap ügyletek	13.722	-17.219	-	13.722	-17.219	5.471	-5.325	-	5.471	-5.325
Devizaswap ügyletek	-	-21.163	-	-	-21.163	-	-	-	-	-
Valós érték fedezeti ügyletek összesen	60.447	-68.817	24.076	36.371	-44.741	30.878	-23.203	12.131	18.747	-11.072
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	-	-2.812	-	-	-2.812	-	-2.249	-	-	-2.249
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	60.447	-87.855	26.178	34.269	-61.677	30.878	-31.841	13.151	17.727	-18.690

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

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

c) Fedezeti elszámolás

Az OTP Bank a kamatkockázatot központilag kezeli. A kamatkockázati kitettségek a főbb devizák esetében konszolidált szinten kerülnek menedzselésre. Habár a helyi devizanemekben megállapított kockázati kitettségek leányvállalati szinten kerülnek kezelésre, a vonatkozó döntést csoportszinten hozzák meg. A kamatkockázatot NII és EVE alatt különböző stressz tesztek és scenáriók mentén kerül szimulálásra, a létrehozott kockázati limiteket a Bank csoportszintű likviditáskezelésre és kamatkockázat kezelésre vonatkozó szabályzata határozza meg. A kamatkockázat kezelési tevékenység célja az NII stabilizálása a jóváhagyott kockázati limiteken belül.

A fedezeti kapcsolatok kockázatkezelésének célja a tisztított valós értékből (elhatárolt kamat nélküli) származó kockázatok csökkentése, a MIRS hitelekhez használt különböző devizanemekhez kapcsolódó referencia kamatlábak kamattárazódásából (BUBOR, EURIBOR, LIBOR) származó változások kezelése.

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

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

Jövőbeni cash flowk összegei, ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok – 2022. június 30. (adatok millió devizában)

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	900	-52.499	42.950	-8.649
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	0,49%	1,65%	1,31%	
		EUR						
		Névérték	-	-	101	10	50	161
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	0,24%	0,22%	0,05%	
		USD						
		Névérték	-	-	90	29	47	166
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,60%	2,35%	4,18%	
		JPY						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	4.500
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	0,22%	-	
		Valós érték fedezeti ügylet	FX & kamatkockázat	CCIRS				
EUR/HUF								
Névérték	-			1	2	12	12	27
Átlagos kamatláb (%)	-			-1,68%	-1,67%	-1,69%	-1,82%	
Valós érték fedezeti ügylet	FX kockázat	Átlagos árfolyam	-	310,29	310,26	310,01	307,81	
		Cross currency interest rate swap						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	34	163	825	-	1.022
		Átlagos árfolyam	-	374,49	362,99	373,72	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	200	-	3.321	-	3.521
		Átlagos árfolyam	-	66,21	-	74,26	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	-	14.266	-	14.266
		Átlagos árfolyam	-	-	-	4,17	-	
		JPY/HUF						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	4.500
		Átlagos árfolyam	-	-	-	2,79	-	
USD/HUF								
Névérték	-	16	-6	277	-	287		
Átlagos árfolyam	-	323,77	323,77	323,77	-			
Valós érték fedezeti ügylet	Egyéb	IRS						
		HUF						
Cash flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	3.951	-75	3.607	778	-	8.261
		HUF						
		Névérték	-	-	1.733	2.264	28.027	32.024
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	1,48	1,99	2,46	

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

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

Jövőbeni cash flowk összegei, ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok – 2021. december 31. (adatok millió devizában)

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	2.000	900	-52.474	42.950	-6.624
		Átlagos kamatláb (%)	-	1,09%	0,49%	1,65%	1,31%	
		EUR						
		Névérték	-	-	1	111	50	162
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	0,23%	0,24%	0,05%	
		USD						
		Névérték	-	-	-	119	47	166
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	2,54%	4,18%	
		JPY						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	4.500
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	0,22%	-	
		Valós érték fedezeti ügylet	FX & kamatkockázat	CCIRS				
EUR/HUF								
Névérték	-			1	2	12	12	27
Átlagos kamatláb (%)	-			-1,68%	-1,67%	-1,69%	-1,82%	
Valós érték fedezeti ügylet	FX kockázat	Cross currency interest rate swap						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-6	35	572	-	601
		Átlagos árfolyam	-	354,22	356,94	355,93	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	200	2.225	-	2.425
		Átlagos árfolyam	-	-	66,21	73,08	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	-	11.200	-	11.200
		Átlagos árfolyam	-	-	-	4,15	-	
		JPY/HUF						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	4.500
		Átlagos árfolyam	-	-	-	2,79	-	
		USD/HUF						
Névérték	-	-	-3	306	-	303		
Átlagos árfolyam	-	-	323,77	323,77	-			
Valós érték fedezeti ügylet	Egyéb	IRS						
		HUF						
Cash flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	3.345	1.823	3.093	-	8.261
		Névérték	-	-	-	7.819	28.027	35.846
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	1,80	2,46	

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

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2022. június 30-án				A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonyság kalkulálásához használt valós érték változás 2022. június 30-án	
			Nettósítás előtt		Nettósítás után				
			Eszközök	Kötelezettségek	Nettósítás	Eszközök	Kötelezettségek		
Valós érték fedezeti ügyletek									
IRS	Kamatkockázat FX &	420.458	45.961	-30.423	24.076	21.885	-6.347	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	10.010
CCIRS	kamatkockázat	7.742	-	-2.803	-	-	-2.803	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	3
CCIRS	FX kockázat	879.726	13.722	-14.416	-	13.722	-14.416	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-4.237
FX swap	FX kockázat	345.966	-	-21.163	-	-	-21.163	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-
IRS	Egyéb	4.602	764	-12	-	764	-12	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	1
Cash flow fedezeti ügyletek									
IRS	Kamatkockázat	92.203	-	-19.038	2.102	-2.102	-16.936	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-72
2022. június 30.									
Kockázat típusa		Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található			
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek				
Valós érték fedezeti ügyletek									
- Hitelek	<i>Kamatkockázat</i>	64.945	-	-3.603	-	Hitelek			
- Hitelek	<i>Kamatkockázat</i>	-	142.923	-	-29.227	Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek			
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	14.900	-	-3.819	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok			
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	128.681	-	-30.127	-	FVOCI értékpapírok			
- Államkötvények	<i>Kamatkockázat</i>	61.185	-	-8.865	-	Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök			
- Egyéb kötvények	<i>Kamatkockázat</i>	6.534	-	-243	-	FVOCI értékpapírok			
- Hitelek	<i>FX & kamatkockázat</i>	11.691	-	568	-	Hitelek			
- Hitelek	<i>FX kockázat</i>	813.913	-	-	-	Hitelek			
- Államkötvények	<i>FX kockázat</i>	12.551	-	-	-	FVOCI értékpapírok			
- Államkötvények	<i>FX kockázat</i>	115.111	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok			
- Egyéb értékpapírok	<i>Egyéb kockázat</i>	-	4.468	-	-279	Kibocsátott értékpapírok			
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		<u>1.229.511</u>	<u>147.391</u>	<u>-46.089</u>	<u>-29.506</u>				

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

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

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

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

A cash flow fedezeti ügyletekkel kapcsolatos változás az OCI-ban 2022. június 30-ával végződő félévre:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében
	Eszközők	Kötelezettségek		
<i>Kamatkockázat</i>	32.024	-	7.533	ABÉ-n értékelt hitelek

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

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

A valós érték fedezeti ügyletek elkülönített devizafelárával kapcsolatban az OCI-ban elszámolt változás 2022. június 30-ával végződő félévre:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		Az OCI-ban elszámolt tételek	Változás az OCI-ban elszámolt tételekben	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében
	Eszközők	Kötelezettségek			
FX kockázat	813.913	-	-34.248	-33.279	ABÉ-n értékelt hitelek
FX kockázat	<u>12.551</u>	=	<u>98</u>	=	FVOCI értékpapírok
	826.464	-	-34.150	-33.279	

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

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

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

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

2022. június 30.

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva	Fedezeti hatékonyság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonyságot tartalmazza
IRS	Kamatkockázat	3.965	-72	Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből

2022. június 30-ával zárult félévre 227 millió forint összegben került sor átsorolásra az egyéb átfogó eredménytartalékból az eredménybe a fedezeti kapcsolat megszűnésének köszönhetően.

2021. december 31.

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

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

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

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

- 1. szint: aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
- 2. szint: az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetők. A nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó valós értékek a valós érték-hierarchia második szintjére sorolhatók
- 3. szint: eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

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

	2022. június 30.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek		752.196	-	-	752.196
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		463.282	46.330	406.154	10.798
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>		84.617	26.131	58.486	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>		349.016	547	347.668	801
<i>ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok</i>		29.649	19.652	-	9.997
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok		740.995	222.357	506.624	12.014
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke		34.269	=	34.269	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen		1.990.742	268.687	947.047	775.008
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		17.810	-	-	17.810
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok		375.606	736	374.870	-
Short Pozíció		26.071	26.071	-	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke		61.677	=	61.677	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen		481.164	26.807	436.547	17.810

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

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

2021. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	662.012	-	-	662.012
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	246.462	37.537	189.501	19.424
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	35.633	18.566	17.067	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	182.768	164	172.434	10.170
<i>ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok</i>	28.061	18.807	-	9.254
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	641.939	315.147	326.792	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	17.727	=	17.727	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	1.568.140	352.684	534.020	681.436
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	20.133	-	-	20.133
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	192.261	278	191.983	-
Short Pozíció	16.904	16.904	-	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	18.690	=	18.690	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	247.988	17.182	210.673	20.133

Értékelési technikák és érzékenységvizsgálat a 3. szintű instrumentumokra

Szignifikáns nem megfigyelhető inputokkal (3. szint) rendelkező termékek esetében érzékenységvizsgálat kerül elvégzésre az ésszerűen lehetséges alternatív értékelések skáláján. Az alkalmazott érzékenységvizsgálati módszertan figyelembe veszi az értékelési technikák természetét, ahogyan a megfigyelhető helyettesítő és historikus adatok elérhetőségét valamint a használandó alternatív modell hatását.

A kalkuláció megbízható forrásadatokon vagy releváns piaci elemzéseket figyelembe vevő szcenárión alapszik az alkalmazandó alternatív modellek hatásaként. Az érzékenységek a portfólió diverzifikálásának hatásai nélkül kerültek kalkulálásra.

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	Likviditás hiány vagy peres ügyek esetén alkalmazott diszkont	+/-12%
MFB refinanszírozott hitelek	Diszkontált cash flow módszer	Bedőlés valószínűsége	+/- 20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash flow módszer	Bedőlés valószínűsége	+/- 20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash flow módszer	Működési költségek	+/- 20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash flow módszer	Demográfia	Változás a cash flow becslésben +/-5%

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

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél

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

2022. június 30.	Nem megfigyelhető input	Valós értékek		Hatás az eredményre	
		Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Illikviditás	3.251	2.394	429	-429
	Bedőlés				
MFB refinanszírozott hitelek	valószínűsége	17.030	16.850	90	-90
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Bedőlés				
	valószínűsége	727.659	730.368	-1.353	1.356
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Működési költségek	724.848	733.219	-4.164	4.208
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Demográfia	727.047	729.906	-1.964	895
2021. december 31.	Nem megfigyelhető input	Valós értékek		Hatás az eredményre	
		Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Illikviditás	3.339	2.529	405	-405
	Bedőlés				
MFB refinanszírozott hitelek	valószínűsége	19.218	18.972	123	-123
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Bedőlés				
	valószínűsége	639.006	631.855	3.590	-3.561
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Működési költségek	647.291	623.933	11.875	-11.483
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Demográfia	635.484	635.387	68	-29

Az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a Visa C részvények esetében a diszkont ráta +/-12%-os eltolásával került kalkulálásra a menedzsment legjobb becsléseként 2022. június 30-ával és 2021. december 31-ével.

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

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

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

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

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

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

A 3. szintű instrumentumok változásai 2022. június 30-ával zárult félévben

	Nyitó egyenleg	Transzfer a 3. szintre	Hitelkockázatból származó FVA változás	Piaci tényezők változásából származó FVA változás	Kibocsátás/ Folyósítás	Teljesítés	Záró egyenleg
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	662.012	-	14.377	1.528	93.192	-18.913	752.196
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	9.254	-	856	-588	475	-	9.997
Kereskedési célú derivatív pénzügyi eszközök	10.170	-	-	-9.369	-	-	801
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	11.637	-8.671	9.048	-	-	12.014
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	<u>-20.133</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.456</u>	<u>-</u>	<u>867</u>	<u>-17.810</u>
Összesen	661.303	11.637	6.562	2.075	93.667	-18.046	757.198

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

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

46. SZ. JEGYZET: A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

1. Tőkeemelés az OTP Bank Romania-ban

A fenti események részletesen a 12. jegyzetben kerülnek kifejtésre.

2. Vegyesvállalat Kínában

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

3. Extraprofit-adó

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

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

4. OTP-MOL swap lejárat

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

5. A hitelmoratórium és a kamatstop meghosszabbítása

A kormány 2022. június 17-én meghosszabbította a hitelmoratórium határidejét 2022 december 31-ig. A moratóriumban érintett adósoknak 2022. július 31-ig kellett nyilatkozniuk a moratóriumban maradásról.

A kamatstop határidejét szintén meghosszabbították 2022. december 31-ig. A feltételek nem változnak, ami azt jelenti, hogy az alkalmazott referenciakamatok nem lehetnek magasabbak, mint a 2021. október 27-én érvényes referenciakamatok.

6. Irányadó kamatlábak reformja

A Bank aktívan részt vett az IBOR-reform végrehajtásában, a korábbi irányadó kamatlábak megfelelő alternatívákra való átállást támogató iparági erőfeszítésekben. A Bank 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 Bank szempontjából, a Bank 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 Bank az új referencia-kamatlábakat folyamatosan vezette be az informatikai rendszereibe, és erről tájékoztatta az ügyfeleit is. A Bank 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 Bank számtalan kockázatot azonosított a projekt és az átállás kezdetén, 2021. elején, amelyek közül a legjelentősebbek az alábbiak voltak:

- A LIBOR megszűnése jelentős számú ügyletet érint, amelyek kezelésére automatizált IT megoldások válhatnak szükségessé.
- Az új referenciakamatok jellegüknél fogva eltérnek a LIBOR-tól, ami nehézséget okozhat a különbségekből adódó értékkülönbsétek ügyfelekkel való elszámolása során.

46. SZ. JEGYZET:**A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK [folytatás]**

- Új folyamat kidolgozására volt szükség, hogy ne kerüljön sor LIBOR-t alkalmazó termékek kifejlesztésére, illetve stratégiát kellett kidolgozni az érintett termékek kivezetésére, módosítására.
- A LIBOR megszűnésekor a szerződésben szereplő referenciakamat kiesését, helyettesítését, illetve alternatív kamatreferencia használatát szabályozó klauzulák, az ún. „fallback klauzulák” szerint kell eljárni. Ezek tartalmát üzleti oldalról szükséges definiálni, ellenőrizni, azaz azt, hogy a LIBOR helyett mely referenciakamat kerül majd alkalmazásra az adott szerződés tekintetében és ez üzletileg megfelelő-e. A fallback klauzulák meghatározása során arra kellett törekedni, hogy az működő alternatívát kínáljon a LIBOR megszűnése esetére, és ne okozzon üzleti veszteséget a Bank számára.
- A LIBOR megszűnésével kapcsolatos jogi kockázatok. Ilyen kockázat merülhet fel akkor, ha a megfelelő fallback klauzula nincs a szerződésben, vagy a szerződésre irányadó jog nem határoz meg – szerződéses kamat hiányában – törvényi kamatot. Ezekben az esetekben a szerződés megszűnhet vagy lehetetlenül, vagy valamelyik fél felmondása miatt.
- A szerződéses kamatok hiánya miatt esetlegesen elszámolási viták alakulhatnak ki, adott esetben kártérítési vagy peres vonzata is lehet.
- LIBOR megszűnésének üzleti kockázatai. Ezek közül a legjelentősebbek:
 - a szerződésre vonatkozó jog határozhatja meg az alkalmazandó kamatot, amely azonban nem minden esetben tükrözi a Bank forrásköltségét, ami üzleti veszteséget eredményezhet,
 - negatív ügyfélmélnyéből fakadó üzleti veszteség,
 - operációs kockázat, amennyiben rövid idő alatt nagy mennyiségű termék egyedi kezelése szükséges.

Megszűnő kamatlábak

LIBOR USD¹ (egyhetes és kéthavi átárazódású),
 FED által meghatározott referenciakamat
 LIBOR GBP
 LIBOR JPY
 LIBOR EUR
 LIBOR CHF²
 EONIA

Helyettesítő referencia-kamatlábak

SOFR
 SONIA
 TONA
 EURIBOR
 SARON
 €STR

IBOR-reformban érintett állományok 2022. június 30-án

Referenciakamat	Szerződés típusa	Állomány névértéken	Szerződéses darabszám
USD LIBOR	Hitel	19.924	8
USD LIBOR	Betét	11.433	13
USD LIBOR	Derivatívák	718.252	151
Egyéb LIBOR	Hitel	5	1
Egyéb LIBOR	Derivatíva	25.102	4
Egyéb LIBOR	Kötvény (eszköz)	14.401	3
Összesen		<u>789.117</u>	<u>180</u>

A fenti, 2022. június 30-án érvényben lévő LIBOR kitétségű állományok az első kamatperiódus-fordulónapon kerülnek kezelésre, ezért kockázatot nem jelentenek sem a Bank, sem az ügyfelek számára.

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

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)).

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

1. Bankvásárlás Albániában

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

2. Zöld kötvények kibocsátása

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

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

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

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

Magyarország

- A Magyar Nemzeti Bank 2022. július 7-én 200 bázisponttal 9,75%-ra emelte az egyhetes betéti kamatot. Július 12-én sor került az alapkamat hasonló mértékű emelésére is, szintén 9,75%-ra.
- 2022. július 13-i értéknappal 400 millió EUR össznévértékű „zöld” kötvényeket bocsátott ki az OTP Bank. A hároméves futamidejű, két év után visszahívható „Senior Preferred” kötvényekre a kibocsátó az első két évben fix 5,5% kamatot fizet, évente egyszer; a harmadik évben a negyedéves kamat a kibocsátási hozamfelár (426,5 bázispont) és a háromhavi EURIBOR ráta összegeként kerül kiszámításra.
- 2022. július 19-én az Országgyűlés elfogadta a 2023-as költségvetést, melynek főbb sarokszámai: 4,1%-os GDP-növekedés, 5,2%-os infláció, 3,5%-os deficit a GDP arányában.
- 2022. július 26-án a Magyar Nemzeti Bank 100 bázisponttal 10,75%-ra emelte az alapkamatot, majd július 28-án szintén 100 bázisponttal 10,75%-ra emelte az egyhetes betéti kamatot.
- 2022. július 29-én a Miniszterelnök bejelentette, hogy az eredetileg 2022 végével kifutó kedvezményes 5%-os újlakás-áfat 2024. év végéig meghosszabbítja a Kormány. Továbbá a Kormány július végén bejelentette, hogy a babaváró hitel és az otthonteremtési támogatás 2023-ban is elérhető lesz.
- 2022. július 31-én a Kormány az aszály miatt bejelentette, hogy egy nagyobb intézkedéscsomag részeként hitelmoratóriumot rendel el a mezőgazdasági vállalkozások beruházási és forgóeszköz hiteleire 2022 szeptemberétől 2023. év végéig. A részvételre jogosultak dönthetnek arról, hogy élnek-e a lehetőséggel.
- A Széchenyi Kártya Go! kedvezményes vállalati hitelprogram 2022. június végén lezárult, augusztustól év végéig a Széchenyi Kártya MAX program keretein belül érhető el kedvezményes hitelek maximum 3,5%-os ügyfélkamat és az ügyfél által fizetendő fix 2%-os kezelési költség mellett (az állam ezen felül termékenként eltérő kamattámogatást nyújt és 0,5%-os mértékű kezelési költséget fizet meg a bankok felé).
- Az S&P Global Ratings 2022. augusztus 16-i közleménye alapján a hitelminősítő intézet az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. rövid és hosszú lejáratú adós 'BBB/A-2' besorolásainak kilátását stabilról negatívra rontotta.
- A Magyar Nemzeti Bank 2022. augusztus 30-án 100 bázisponttal 11,75%-ra emelte az alapkamatot, majd szeptember 1-jén szintén 100 bázisponttal 11,75%-ra emelte az egyhetes betéti kamatot.
- Az MNB emellett augusztus 30-án három, a bankközi likviditás szűkítését célzó intézkedésről határozott, melyek októbertől léptek életbe. Egyrészt a jegybank megemelte a bankrendszer számára meghatározott kötelező tartalékráta mértékét, másrészt rendszeres meghirdetés mellett jegybanki diszkontkötvény-aukciókat tart, valamint hosszú futamidejű betéti eszközt vezetett be a bankrendszeri likviditás jelenleginél hosszabb futamidőn történő sterilizálása érdekében. Mindhárom új eszköz kamatozása a jegybanki alapkamathoz kötött.

47. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK
[folytatás]

3. A mérleg fordulónapját követően hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb releváns szabályozási változások [folytatás]

- A Magyar Nemzeti Bank 2022. szeptember 27-én 125 bázisponttal 13%-ra emelte az alapkamatot, majd szeptember 29-én szintén 125 bázisponttal 13%-ra emelte az egyhetes betéti kamatot. A Monetáris Tanács jelezte, hogy a szeptemberi lépést követően az alapkamat-emelési ciklus leállításáról döntött, ám a szigorú monetáris kondíciók tartósan fennmaradnak. Előretekintve a likviditás szűkítése és a monetáris transzmisszió további erősítése kerül az MNB fókuszpontjába.
- 2022. október 14-én a Magyar Nemzeti Bank az egynapos fedezett hitel kamatát 25%-ra emelte, továbbá az egyhetes fedezett hiteleszközét felfüggesztette. Emellett a turbulens pénzügyi környezetben, a piaci stabilitás biztosítása érdekében célzott és átmeneti eszközök alkalmazását jelentette be:
 - Az MNB 2022. október 14-től egynapos (T/N) FX-swapeszközt, valamint egynapos (O/N) betéti gyorstendert hirdet meg napi rendszerességgel az eddigieknél magasabb kamatszinteken (a swapeszközt 17%-os, az egynapos betétet 18%-os kamattal).
 - A jegybank vállalja, hogy a következő hónapokban közvetlenül biztosítja az energiainport fedezése kapcsán felmerülő jelentősebb devizalikviditási igényt.
- 2022. október 14-én jelentek meg a kamatstop kiterjesztésének részletszabályai. Egyrészt a kamatstop hatályát további félévvel, 2023. június végéig hosszabbította meg a Kormány. Másrészt a kamatstop rendelkezéseit 2022. november 1-jétől alkalmazni kell a legfeljebb ötéves kamatperiódusokban rögzített hitelkammattal nyújtott, nem kamattámogatott jelzáloghitel-szerződésekre is.