

**OTP BANK NYRT.**

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

***A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL***

## Tartalom

2023. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA .....	6
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA .....	7
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA ....	9
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA .....	10
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT CASH FLOW-KIMUTATÁSA .....	11
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA .....	13
1.1. Általános információk .....	13
1.2. A Számvitel alapja .....	14
2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA .....	18
2.1. Alkalmazott alapelvek .....	18
2.2. Devizanemek közötti átszámítás .....	18
2.3. Konszolidálási elvek .....	19
2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása .....	19
2.5. Pénzügyi eszközök .....	20
2.5.1. Üzleti modell és SPPI teszt .....	20
2.5.2. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok .....	21
2.5.3. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök .....	21
2.5.4. Fedezeti elszámolás .....	24
2.5.5. Nettósítás .....	25
2.5.6. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok .....	25
2.5.7. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok .....	25
2.5.8. Hitelek, bankközi kihelyezések, repókövetelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés és repókövetelések értékvesztése .....	26
2.5.9. Módosított eszközök .....	28
2.5.10. Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök .....	28
2.6. Hitelezési veszteség .....	29
2.7. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír-kölcsönzés .....	33
2.8. Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban .....	33
2.9. Tárgyi eszközök és immateriális javak .....	34
2.10. Készletek .....	34
2.11. Állami támogatások és állami közreműködés .....	35
2.12. Pénzügyi kötelezettségek .....	35
2.13. Lízing .....	36
2.14. Befektetési célú ingatlanok .....	37
2.15. Jegyzett tőke .....	37
2.16. Visszavásárolt saját részvények .....	37
2.17. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek .....	38
2.18. Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek és kamatráfordítások .....	38
2.19. Bevételek elszámolása .....	39
2.19.1. Díjak és jutalékok .....	39
2.19.2. Vevőktől származó egyéb bevételek .....	41

2.20.	Társult vállalkozásoktól származó eredmény .....	41
2.21.	Nyereségadó .....	41
2.22.	Bankadó.....	42
2.23.	Függő és jövőbeni kötelezettségek .....	43
2.24.	Részvényalapú kifizetés.....	43
2.25.	Munkavállalói juttatások .....	43
2.26.	Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek .....	44
2.27.	Konzolidált cash flow-kimutatás.....	44
2.28.	Szegmensinformációk.....	44
2.29.	Összehasonlító adatok .....	44
3. SZ. JEGYZET:	JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSOKOR .....	45
3.1.	Hitelkockázati kitettségnek kitett pénzügyi instrumentumok értékvesztése .....	45
3.2.	Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése .....	45
3.3.	Céltartalékok.....	45
3.4.	Goodwill értékvesztése .....	45
3.5.	Függő ellenérték .....	46
4. SZ. JEGYZET:	MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA ....	47
5. SZ. JEGYZET:	PÉNZZÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A NEMZETI BANKOKKAL (millió forintban) .....	56
6. SZ. JEGYZET:	BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK (millió forintban) .....	57
7. SZ. JEGYZET:	REPÓKÖVETELÉSEK (millió forintban) .....	58
8. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban) .....	59
9. SZ. JEGYZET:	EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban).....	62
10. SZ. JEGYZET:	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) .....	65
11. SZ. JEGYZET:	HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN (millió forintban) .....	67
12. SZ. JEGYZET:	BEFEKTETÉSEK TÁRSULT ÉS EGYÉB VÁLLALKOZÁSOKBAN (millió forintban) .....	70
13. SZ. JEGYZET:	TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) .....	71
14. SZ. JEGYZET:	BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió forintban) .....	78
15. SZ. JEGYZET:	FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban) ....	79
16. SZ. JEGYZET:	EGYÉB ESZKÖZÖK (millió forintban) .....	80
17. SZ. JEGYZET:	NEMZETI KORMÁNYOKKAL, NEMZETI BANKOKKAL ÉS EGYÉB BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) .....	82
18. SZ. JEGYZET:	REPÓKÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) .....	83
19. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban).....	84
20. SZ. JEGYZET:	ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban) .....	85
21. SZ. JEGYZET:	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) .....	86
22. SZ. JEGYZET:	KERESKEDÉSI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) .....	91
23. SZ. JEGYZET:	FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) .....	91
24. SZ. JEGYZET:	CÉLTARTALÉKOK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) .....	92

25. SZ. JEGYZET:	ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban).....	94
26. SZ. JEGYZET:	JEGYZETT TŐKE (millió forintban) .....	96
27. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban).....	96
28. SZ. JEGYZET:	VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió forintban).....	99
29. SZ. JEGYZET:	NEM ELLENŐRZÖTT RÉSZESÉDÉSEK (millió forintban).....	99
30. SZ. JEGYZET:	KAMATBEVÉTELEK, KAMATBEVÉTELHEZ HASONLÓ BEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió forintban) .....	100
31. SZ. JEGYZET:	ÉRTÉKVESZTÉS- ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS (millió forintban).....	101
32. SZ. JEGYZET:	DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban) .....	102
33. SZ. JEGYZET:	ÜGYLETENKÉNTI NYERESÉG ÉS VESZTESÉG (millió forintban).....	103
34. SZ. JEGYZET:	EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban).....	105
35. SZ. JEGYZET:	NYERESÉGADÓK (millió forintban) .....	107
36. SZ. JEGYZET:	LÍZINGEK (millió forintban).....	111
37. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) .....	114
37.1.	Hitelezési kockázat .....	114
37.1.1.	Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása .....	116
37.1.2.	Egyszerűsített módszertan alapján értékelt pénzügyi instrumentumok késedelmes napok száma szerinti besorolása .....	118
37.1.3.	Pénzügyi instrumentumok bruttó értékének mozgástáblája .....	119
37.1.4.	Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla .....	123
37.1.5.	Hitelportfólió belső minősítés szerint.....	127
37.1.6.	Hitelportfólió földrajzi megoszlása .....	128
37.1.7.	Hitelportfólió megoszlása gazdasági tevékenység alapján .....	130
37.1.8.	Biztosítékok, fedezetek.....	131
37.1.9.	Átstrukturált hitelek.....	133
37.1.10.	Pénzügyi instrumentumok besorolása a Moody's minősítése alapján.....	134
37.2.	Pénzügyi eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése.....	138
37.3.	Nettó devizapozíció és devizakockázat .....	143
37.4.	Kamatláb kockázat-kezelés.....	143
37.5.	Piaci kockázat .....	152
37.6.	Tőkekemenedzsment .....	155
38. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTADÁSA (millió forintban).....	158
39. SZ. JEGYZET:	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban).....	159
40. SZ. JEGYZET:	RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) .....	161
41. SZ. JEGYZET:	TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban) .....	167
42. SZ. JEGYZET:	AKVIZÍCIÓ (millió forintban).....	170
43. SZ. JEGYZET:	FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK (millió forintban).... .....	175
44. SZ. JEGYZET:	HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió forintban).....	178
45. SZ. JEGYZET:	ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA.....	178
46. SZ. JEGYZET:	EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG / NYERESÉG (EPS) .....	179
47. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban).....	181
48. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) .....	183

48.1.	Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke.....	184
48.2.	Származékos ügyletek valós értéke .....	185
48.3.	Fedezeti elszámolás típusai.....	188
48.4.	Valósérték-meghatározás hierarchiája .....	198
49. SZ. JEGYZET:	ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) .....	206
50. SZ. JEGYZET:	ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTTÁ MINŐSÍTETT ESZKÖZÖK ÉS MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉGEK (millió forintban).....	218
51. SZ. JEGYZET:	A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ESEMÉNYEK .....	221
52. SZ. JEGYZET:	A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK .....	223

**OTP BANK NYRT.**  
**2023. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA**  
**(millió forintban)**

	Jegyzet	2023.12.31.	2022.12.31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	5.	7.125.049	4.221.392
Bankközi kihelyezések, követelések	6.	1.566.998	1.351.082
Repókövetelések	7.	223.884	41.009
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8.	288.885	436.387
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9.	1.601.461	1.739.603
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	5.249.272	4.891.938
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	11.	17.676.533	16.094.458
Erdeménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	11.	1.400.485	1.247.414
Pénzügyi lízingkövetelés	36.	1.289.712	1.298.752
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	12.	96.110	73.849
Tárgyi eszközök	13.	523.124	464.469
Immateriális javak és goodwill	13.	291.358	237.031
Használatijog-eszköz	36.	74.698	58.937
Befektetési célú ingatlanok	14.	53.381	47.452
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	15.	41.967	48.247
Halasztott adóeszközök	35.	55.691	75.421
Tényleges nyereségadó-követelések	35.	7.773	5.650
Egyéb eszközök	16.	509.430	471.119
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	50.	<u>1.533.333</u>	-
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>39.609.144</u></b>	<b><u>32.804.210</u></b>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	17.	1.940.862	1.463.158
Repókötelezettségek	18.	126.237	217.369
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	19.	70.707	54.191
Ügyfelek betétei	20.	28.332.431	25.188.805
Kibocsátott értékpapírok	21.	2.095.548	870.682
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	22.	140.488	385.747
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	23.	63.899	27.949
Lízingkötelezettség	36.	76.313	63.778
Halasztott adókötelezettség	35.	28.663	40.094
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	35.	69.948	28.866
Céltartalékok	24.	121.119	131.621
Egyéb kötelezettségek	24.	745.820	707.654
Alárendelt kölcsöntőke	25.	562.396	301.984
Értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	50.	<u>1.139.920</u>	-
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>35.514.351</u></b>	<b><u>29.481.898</u></b>
Jegyzett tőke	26.	28.000	28.000
Erdeménytartalék és egyéb tartalékok	27.	4.179.322	3.395.215
Visszavásárolt saját részvény	28.	-120.489	-106.862
<b>Összes anyavállalatot megillető tőke</b>		<b><u>4.086.833</u></b>	<b><u>3.316.353</u></b>
<b>Összes nem ellenőrzött részesedéseket megillető tőke</b>	<b>29.</b>	<b><u>7.960</u></b>	<b><u>5.959</u></b>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>4.094.793</u></b>	<b><u>3.322.312</u></b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b><u>39.609.144</u></b>	<b><u>32.804.210</u></b>

Budapest, 2024. március 20.

Dr. Csányi Sándor  
elnök-vezérigazgató

Wolf László  
vezérigazgató-helyettes

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
(millió forintban)

	Jegyzet	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
<b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉG</b>			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	30.	2.314.677	1.425.859
Kamatbevételhez hasonló bevételek	30.	<u>633.587</u>	<u>475.547</u>
<b>Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek</b>		<b><u>2.948.264</u></b>	<b><u>1.901.406</u></b>
<b>Kamatráfordítások</b>		<b><u>-1.561.558</u></b>	<b><u>-874.538</u></b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>		<b><u>1.386.706</u></b>	<b><u>1.026.868</u></b>
Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repókövetelésekre	31.	-109.223	-145.159
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó valósérték-változása	31.	-91	13.346
Értékvesztés visszairása (+) / képzése (-) egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	31.	8.831	-60.761
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költségének visszairása (+) / képzése (-)	31.	19.870	-5.917
Értékvesztés visszairása (+) / képzése (-) operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	31.	<u>1.332</u>	<u>-1.204</u>
<b>Kockázati költségek összesen</b>		<b><u>-79.281</u></b>	<b><u>-199.695</u></b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉGEK UTÁN</b>		<b><u>1.307.425</u></b>	<b><u>827.173</u></b>
<b>Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó veszteség</b>	<b>33.</b>	<b>-17.182</b>	<b>-1.573</b>
<b>Módosítás miatti veszteség</b>	<b>4.</b>	<b>-38.141</b>	<b>-39.997</b>
Díj- és jutalékbevételek	32.	861.309	716.866
Díj- és jutalékráfordítások	32.	<u>-169.316</u>	<u>-132.375</u>
<b>Díjak és jutalékok nettó eredménye</b>		<b><u>691.993</u></b>	<b><u>584.491</u></b>
Devizaműveletek eredménye, nettó	33.	13.827	-16.302
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	33.	7.283	-4.505
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	33.	94.613	-4.044
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	33.	-12.760	16.360
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	8., 9.	14.766	14.618
Goodwill értékvesztése	13.	-	-67.715
Egyéb működési bevételek	34.	324.266	124.930
Egyéb működési ráfordítások	34.	<u>-110.570</u>	<u>-125.742</u>
<b>Nettó működési eredmény</b>		<b><u>331.425</u></b>	<b><u>-62.400</u></b>
Személyi jellegű ráfordítások	34.	-478.696	-377.728
Értékcsökkenés és amortizáció	13.	-111.996	-101.125
Egyéb általános költségek	34.	-483.645	-451.163
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>-1.074.337</u>	<u>-930.016</u>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b><u>1.201.183</u></b>	<b><u>377.678</u></b>
Nyerességadó-ráfordítás	35.	<u>-189.478</u>	<u>-58.600</u>
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL</b>		<b><u>1.011.705</u></b>	<b><u>319.078</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
**(millió forintban)**  
**[folytatás]**

	Jegyzet	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL</b>		<b><u>1.011.705</u></b>	<b><u>319.078</u></b>
<b>MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉG</b>			
Adózás utáni eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	50.	-	11.444
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	50.	<u>-21.246</u>	<u>16.559</u>
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉGBŐL</b>		<b><u>990.459</u></b>	<b><u>347.081</u></b>
<b>Ebből:</b>			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	29.	<u>1.801</u>	<u>727</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		<b><u>988.658</u></b>	<b><u>346.354</u></b>
<b>Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (forintban)</b>			
<b>Folytatódó tevékenységből</b>			
Alap	46.	3.774	1.184
Hígított	46.	3.772	1.184
<b>Folytatódó és megszűnt tevékenységből</b>			
Alap	46.	3.695	1.289
Hígított	46.	3.693	1.288



**OTP BANK NYRT.**  
**A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ**  
**EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
**(millió forintban)**

	Jegyzet	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>		<b><u>990.459</u></b>	<b><u>347.081</u></b>
<b>A jövőben az eredményben realizálódó tételek:</b>			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciója	27.	89.734	-134.692
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciójának halasztottadó-hatása	27.	-12.779	10.816
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek Átváltási különbözet	27.	-2.707	-
	27.	-200.928	179.623
<b>A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:</b>			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valósérték-változása	27.	2.411	5.780
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok halasztottadó-hatása	27.	-947	-1.282
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi nyereségek változása	27.	-392	1.059
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi nyereségek változásának halasztottadó-hatása	27.	-8	-43
<b>Egyéb átfogó jövedelem</b>		<b><u>-125.616</u></b>	<b><u>61.261</u></b>
<b>ÁTFOGÓ EREDMÉNY ÖSSZESEN</b>		<b><u>864.843</u></b>	<b><u>408.342</u></b>
<b>Ebből:</b>			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		<u>1.129</u>	<u>647</u>
A társaság tulajdonosaira jutó rész		<u>863.714</u>	<u>407.695</u>

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

	Jegyzet	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok <sup>1</sup>	Visszavásárolt saját részvények	Teljes tulajdonosi tőke hozzájárulás	Nem ellenőrzött részesedések	Összes tőke
<b>2022. január 1-i egyenleg</b>		<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>3.109.457</b>	<b>-106.941</b>	<b>3.030.568</b>	<b>6.198</b>	<b>3.036.766</b>
Nettó eredmény		-	-	346.354	-	346.354	727	347.081
Egyéb átfogó eredmény		=	=	<u>61.341</u>	=	<u>61.341</u>	<u>-80</u>	<u>61.261</u>
<b>Teljes átfogó eredmény</b>		<b>=</b>	<b>=</b>	<b><u>407.695</u></b>	<b>=</b>	<b><u>407.695</u></b>	<b><u>647</u></b>	<b><u>408.342</u></b>
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása		-	-	-	-	-	-886	-886
Üzleti kombinációból származó csökkenés		-	-	-1.321	-	-1.321	-	-1.321
Részvényalapú kifizetés	40.	-	-	2.948	-	2.948	-	2.948
Fizetett osztalék 2019, 2020, 2021-es évekre	27.	-	-	-120.248	-	-120.248	-	-120.248
Részvényalapú juttatáshoz kapcsolódó korrekció		-	-	4.066	-	4.066	-	4.066
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	16.347	16.347	-	16.347
Saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	-7.434	-	-7.434	-	-7.434
Saját részvények állományváltozása	28.	=	=	=	<u>-16.268</u>	<u>-16.268</u>	=	<u>-16.268</u>
<b>2022. december 31-i egyenleg</b>		<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>3.395.163</u></b>	<b><u>-106.862</u></b>	<b><u>3.316.353</u></b>	<b><u>5.959</u></b>	<b><u>3.322.312</u></b>

	Jegyzet	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok <sup>1</sup>	Visszavásárolt saját részvények	Teljes tulajdonosi tőke hozzájárulás	Nem ellenőrzött részesedések	Összes tőke
<b>2023. január 1-i egyenleg</b>		<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>3.395.163</b>	<b>-106.862</b>	<b>3.316.353</b>	<b>5.959</b>	<b>3.322.312</b>
Nettó eredmény		-	-	988.658	-	988.658	1.801	990.459
Egyéb átfogó eredmény		=	=	<u>-124.944</u>	=	<u>-124.944</u>	<u>-672</u>	<u>-125.616</u>
<b>Teljes átfogó eredmény</b>		<b>=</b>	<b>=</b>	<b><u>863.714</u></b>	<b>=</b>	<b><u>863.714</u></b>	<b><u>1.129</u></b>	<b><u>864.843</u></b>
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása		-	-	-	-	-	-159	-159
Üzleti kombinációból származó növekedés		-	-	-	-	-	3.149	3.149
Nem ellenőrzött részesedésnek fizetett osztalék	29.	-	-	-	-	-	-2.118	-2.118
Részvényalapú kifizetés	40.	-	-	3.292	-	3.292	-	3.292
Fizetett osztalék 2022-es évre	27.	-	-	-84.000	-	-84.000	-	-84.000
Részvényalapú juttatáshoz kapcsolódó korrekció		-	-	3.836	-	3.836	-	3.836
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	26.191	26.191	-	26.191
Saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	-2.735	-	-2.735	-	-2.735
Saját részvények állományváltozása	28.	=	=	=	<u>-39.818</u>	<u>-39.818</u>	=	<u>-39.818</u>
<b>2023. december 31-i egyenleg</b>		<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>4.179.270</u></b>	<b><u>-120.489</u></b>	<b><u>4.086.833</u></b>	<b><u>7.960</u></b>	<b><u>4.094.793</u></b>

<sup>1</sup> Lásd a 27. sz. jegyzetet.

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV**  
**KONSZOLIDÁLT CASH FLOW-KIMUTATÁSA**  
**(millió forintban)**

	Jegyzet	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
<b>MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG</b>			
<b>Adózás utáni eredmény</b>			
<b>(a társaság tulajdonosaira eső rész)</b>		<b>988.658</b>	<b>346.354</b>
Nettó elhatárolt kamatok		4.360	45.499
Osztalékbevételek	27.	-14.787	-13.800
Értékcsökkenés és amortizáció	13.	123.327	112.749
Goodwill értékvesztése	13.	-	67.715
Értékvesztés visszairása (-) / képzése (+) értékpapírokra	9.,10.	-9.066	60.774
Értékvesztés elszámolása a hitelezési, kihelyezési és repó veszteségekre	5-7., 11.	116.002	155.681
Értékvesztés elszámolása részvényekre, részesedésekre	12.	22	901
Értékvesztés visszairása (-) / képzése (+) befektetési célú ingatlanokra	14.	-1.362	1.326
Értékvesztés elszámolása tárgyi eszközökre és immateriális javakra	13.	5.824	468
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	16.	11.120	15.973
Céltartalék visszairása (-) / képzése (+) függő és jövőbeni kötelezettségekre	24.	-10.052	8.589
Részvényalapú juttatás	40.	3.292	2.948
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok			
valós érték változásának nem realizált nyeresége	33.	-89.577	-84.641
Nem realizált devizaárfolyam-veszteség (+) / -nyereség (-)	33.	6.945	-296.986
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének			
veszteség (+) / nyeresége (-)	13.	595	-1.281
Származékos pénzügyi instrumentumok valósérték-			
különbözetének nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+)	33.	-81.451	81.440
Negatív goodwill	42.	-198.361	-3.784
<b>Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</b>			
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt			
értékpapírok nettó csökkenése (+) / növekedése (-)	8.	120.890	-133.548
Nemzeti bankoknál lévő kötelező tartalék nettó növekedése	5.	-797.695	-769.233
Bankközi kihelyezések és repókövetelések növekedése (-) /			
csökkenése (+) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	6.	-326.379	412.510
Hitelek amortizált bekerülési értéken, értékvesztés nélkül			
és valós értéken nettó növekedése	11.	-28.934	-2.733.463
Egyéb eszközök nettó csökkenése (+) / növekedése (-) értékvesztés nélkül	16.	95.512	-205.916
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb			
bankokkal szembeni, valamint repókötelezettségek			
nettó csökkenése	17., 18.	-205.101	-43.747
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi			
kötelezettségek nettó növekedése	19.	11.974	11.073
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	20.	846.428	3.787.573
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség kamatrészére	36.	-3.099	-2.386
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése	24.	40.695	400.077
Fizetett nyereségadók	35.	<u>-152.201</u>	<u>-74.411</u>
<b>Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>457.579</u></b>	<b><u>1.148.454</u></b>

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

	Jegyzet	2023. december 31-ével zárult év	2022. december 31-ével zárult év
<b>BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG</b>			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok vásárlása	9.	-871.512	-1.129.729
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékesítése	9.	1.176.467	1.529.538
Részesedések vásárlása	12.	-13.910	-38.053
Részesedések értékesítése	12.	-	30.525
Kapott osztalék	27.	15.642	13.800
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok vásárlása	10.	-1.037.889	-32.573.247
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékesítése	10.	1.329.137	31.625.182
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	13.	-300.002	-275.017
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele	13.	139.155	76.136
Befektetési célú ingatlanok vásárlása	14.	-10.363	-20.935
Befektetési célú ingatlanok eladásának bevétele	14.	14.782	1.127
Akvizíció miatti nettó pénzáramlás	42.	<u>577.464</u>	<u>38.889</u>
<b>Befektetési tevékenységből származó (+) / arra felhasznált (-) nettó pénzforgalom</b>		<b><u>1.018.971</u></b>	<b><u>-721.784</u></b>
<b>FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG</b>			
Értékpapír kibocsátásából származó pénzeszköz-növekedés	21.	1.090.039	569.839
Kibocsátott értékpapírok törlesztése	21.	-172.413	-133.712
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség tőkerészére	36.	-32.567	-24.632
Alárendelt kölcsöntőke kibocsátásából származó pénzeszköz-növekedés	25.	290.159	6.418
Alárendelt kölcsöntőke törlesztése	25.	-49.445	-4.646
Visszavásárolt saját részvények eladása	28.	23.456	8.913
Visszavásárolt saját részvények vásárlása	28.	-39.818	-16.268
Fizetett osztalék	27.	<u>-80.159</u>	<u>-116.147</u>
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>		<b><u>1.029.252</u></b>	<b><u>289.765</u></b>
<b>ÖSSZES NETTÓ PÉNZFORGALOM</b>		<b><u>2.505.802</u></b>	<b><u>716.435</u></b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b>5.</b>	<b>2.597.688</b>	<b>1.701.564</b>
Átértékelési különbözet		-200.253	179.689
Pénzeszközök nettó változása		2.505.802	716.435
Meggzúnt tevékenység miatti korrekció		<u>-43.895</u>	-
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b>5.</b>	<b><u>4.859.342</u></b>	<b><u>2.597.688</u></b>

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

## 1.1. Általános információk

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

A Bank székhelye: Magyarország, 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

Ezen konszolidált pénzügyi kimutatásokat a Bank igazgatósága jóváhagyta és kiadását 2024. március 20-án engedélyezte. A Bank tulajdonosainak jogukban áll adott esetben a konszolidált pénzügyi kimutatásokat a közzétételük után módosítani.

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

	2023.12.31.	2022.12.31.
Külföldi, belföldi magán- és intézményi befektetők tulajdonában	99%	99%
Munkavállalók tulajdonában	1%	1%
A Bank tulajdonában	-	-
<b>Összesen:</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

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

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport” vagy „OTP Csoport”) széles körű banki tevékenységet nyújtanak, 1.439 fiókon keresztül állnak ügyfelek rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Romániában (megszűnt tevékenységnek minősítve), Szerbiában, Horvátországban, Oroszországban, Ukrajnában, Albániában, Montenegróban, Moldovában, Szlovéniában és Üzbegisztánban, valamint egyéb szolgáltatások nyújtásával jelen vannak Hollandiában és Máltán.

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
A Csoport foglalkoztatottjainak létszáma (fő)	41.547	35.976
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	40.237	36.168

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

### 1.2. A Számvitel alapja

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

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

- **IFRS 17 „Biztosítási szerződések” standard módosításai – az IFRS 17 és az IFRS 9 kezdeti alkalmazása – Összehasonlító adatok** – az EU által elfogadva 2022. szeptember 8-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban; korábbi alkalmazás megengedett feltéve, hogy a gazdálkodó egység az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standardot is alkalmazza az IFRS 17 első alkalmazásának időpontjában vagy azt megelőzően). Ez egy átfogó új számviteli standard a biztosítási szerződésekre, amely kiterjed a megjelenítésre és értékelésre, a bemutatásra és a közzétételre. Az IFRS 17 a kibocsátott biztosítási szerződések minden típusára, valamint bizonyos garanciákra és a diszkracionális részesedési szerződéseket tartalmazó pénzügyi instrumentumokra vonatkozik. Az IFRS 17 nem lényeges a jelen konszolidált pénzügyi kimutatások esetében.
- **IAS 12 „Nyereségadó” standard módosítása – Egyszerű tranzakciókból származó halasztott adó eszközök és kötelezettségek** – az EU által elfogadva 2022. augusztus 11-én (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban; korábbi alkalmazás megengedett).
  - A módosítások szűkítik a hatókörét és további pontosítást adnak az IAS 12 szerinti kezdeti megjelenítés alóli kivételről, valamint meghatározzák, hogy a társaságoknak hogyan kell elszámolniuk az olyan egy ügyletből származó eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adót, mint például a lízingügylet és a leszerelési kötelezettség. A módosítások tisztázzák, hogy amennyiben egy kötelezettséget rendező kifizetések adóügyi szempontból levonhatók, a vonatkozó adójogszabályok figyelembevételével megítélés kérdése, hogy az ilyen levonások adóügyi szempontból a kötelezettséghez vagy a kapcsolódó eszközkomponenshez rendelhetők-e hozzá. A módosítás szerint a kezdeti megjelenítési kivételt nem lehet alkalmazni azoknál a tranzakciónál, amelyeknél a kezdeti megjelenítéskor ugyanakkora összegben keletkezik adóköteles és levonható átmeneti különbözet. Csak akkor alkalmazható, ha a lízingből származó eszköz és kötelezettség (vagy a leszerelés miatti kötelezettség és eszközkomponens) nem ugyanakkora összegű adóköteles és levonható átmenetei különbözetet keletkeztet.
- **IAS 12 „Jövedelemadó” standard módosításai – Nemzetközi adóreform – Második pillér modellszabályok** – A módosítások a kibocsátást követően azonnal hatályba lépnek, de bizonyos közzétételi követelmények később lépnek hatályba. A Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) 2021 decemberében tette közzé a második pillér modellszabályait, amelyek biztosítják, hogy a nagy multinacionális vállalatokra legalább 15%-os adókulcs vonatkozzon. 2023. május 23-án a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) kiadta a Nemzetközi adóreform – Második pillér mintaszabályok – IAS 12 standard módosításait.
  - A módosítások kötelező átmeneti kivételt vezetnek be a második pillér modellszabályainak joghatósági alkalmazásából adódó halasztott adók elszámolása alól, és közzétételi követelményeket támasztanak az érintett jogalanyok számára a második pillér nyereségadóval szembeni potenciális kitettségére vonatkozóan. A módosítások megkövetelik azokban az időszakokban, amikor a második pillér jogszabályait (lényegében) törvénybe iktatták, de még nem hatályosak, olyan ismert vagy észszerűen becsülhető információk közzétételét, amelyek segítenek a pénzügyi kimutatások felhasználóinak megérteni a gazdálkodó egység második pillér jövedelemadóból eredő kitettségét. E követelmények teljesítése érdekében a gazdálkodó egységnek kvalitatív és kvantitatív információkat kell közzé tennie a második pillér szerinti jövedelemadónak való kitettségéről a beszámolási időszak végén. A második pillérhez kapcsolódó jövedelemadó ráfordítás közzététel és a jogszabály hatálybalépése előtti időszakokra vonatkozó közzététel a 2023. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves beszámolási időszakokra vonatkozóan kötelező, de nem kötelező a 2023. december 31-én vagy azt megelőzően végződő évközi időszakokra vonatkozóan.

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

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

### 1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

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

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosítása – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek osztályozása** (hatályba lép a 2024. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban; korábbi alkalmazás megengedett).
  - A módosítások célja, hogy tisztázza az IAS 1 standardban a kötelezettségek rövid vagy hosszú lejáratúként való besorolásának alapelveit. A módosítások tisztázzák a teljesítés elhalasztására vonatkozó jog jelentését, azt a követelményt, hogy e jognak a beszámolási időszak végén fenn kell állnia, hogy a vezetés szándéka nem befolyásolja a rövid vagy hosszú lejáratú besorolást, hogy a partner olyan opciói, amelyek a gazdálkodó egység saját tőkeinstrumentumainak átruházásával történő teljesítést eredményezhetnek, nem befolyásolják a rövid vagy hosszú lejáratú besorolást. A módosítások azt is meghatározzák, hogy csak azok a kovenánsok befolyásolják a kötelezettség besorolását, amelyeknek a gazdálkodó meg kell feleljen a beszámolás időszak végén vagy azt megelőzően. További közzététel szükséges az olyan hitelszerződésekből származó hosszú lejáratú kötelezettségek esetében is, amelyekre a beszámolási időszakot követő tizenkét hónapon belül teljesítendő feltételek vonatkoznak.
- **IFRS 16 „Lízingek” standard módosítása – Lízingkötelezettség egy visszlízingügyletben** (hatályba lép a 2024. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban; korábbi alkalmazás megengedett).
  - A módosítások célja, hogy javítsa azon követelményeket, amelyeket az IFRS 16 standardban az eladó-lízingbevevő alkalmaz a visszlízingügylet során felmerülő lízingkötelezettség értékelésére, miközben nem változtatja meg a visszlízingügyletekhez nem kapcsolódó lízingek elszámolását. Mindenekelőtt az eladó-lízingbevevő úgy határozza meg a „lízingdíjakat” vagy a „felülvizsgált lízingdíjakat”, hogy az eladó-lízingbevevő semmilyen összeget ne számoljon el az általa nyilvántartott használati jog eszközzel kapcsolatos nyereségből vagy veszteségből. E követelmények alkalmazása nem akadályozza meg az eladó-lízingbevevőt, hogy megjelenítsen bármely nyereséget vagy veszteséget az eredményben a lízing részleges vagy teljes felmondásával kapcsolatban. Az eladó-lízingbevevő a módosítást az IAS 8-nak megfelelően visszamenőlegesen alkalmazza az első alkalmazás időpontja után kötött visszlízingügyletekre, ami annak a beszámolási időszaknak a kezdete, amelyben a gazdálkodó először alkalmazta az IFRS 16 standardot.

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

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

- **IAS 7 „Cash flow-kimutatás” és IFRS 7 „Pénzügyi instrumentumok közzététele” standardok módosításai** – Szállítói finanszírozási megállapodások – A módosításokat a 2024. január 1-jén vagy azt követően induló üzleti évtől kell alkalmazni, a módosítás korai alkalmazása megengedett.
  - A módosítások kiegészítik az IFRS-ben már szereplő követelményeket, és előírják a gazdálkodó egységnek a szállítói finanszírozási megállapodások feltételeinek közzétételét. Ezen túlmenően, a gazdálkodó egységeknek a beszámolási időszak elején és végén közzé kell tenniük a szállítói finanszírozási megállapodás pénzügyi kötelezettségeinek könyv szerinti értékét és azokat a sorokat, amelyeken ezek a kötelezettségek bemutatásra kerülnek, valamint azon pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értékét és sorait, amelyekre vonatkozóan a finanszírozók már kiegyenlítették a megfelelő szállítói tartozásokat. A gazdálkodó egységeknek szintén közzé kell tenniük a szállítói finanszírozási megállapodások pénzügyi kötelezettségei könyv szerinti értékében bekövetkezett nem pénzbeli változás típusát és hatását is, amelyek megakadályozzák a pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értékének összehasonlíthatóságát. A módosítások továbbá előírják, hogy a gazdálkodó egység a beszámolási időszak elején és végén közzétegye a finanszírozókkal szemben fennálló pénzügyi kötelezettségek és az e megállapodások részét nem képező hasonló szállítói kötelezettségek fizetési határidejét. A módosításokat az EU még nem fogadta be.



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

### 1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

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

- **IAS 21 „Átváltási árfolyamok változásainak hatása” standard módosításai** – Az átválthatóság hiánya – A módosítások a 2025. január 1-jén vagy azt követően kezdődő üzleti évtől lépnek hatályba, a korai alkalmazás megengedett.
  - A módosítások meghatározzák, hogy a gazdálkodó egységnek hogyan kell értékelnie, hogy egy valuta átváltható-e, és hogyan kell meghatározni az azonnali átváltási árfolyamot az átválthatóság hiánya esetén. Egy pénznem akkor tekinthető átválthatónak egy másik pénznemre, ha a gazdálkodó egység képes a másik pénznemhez olyan időkereten belül hozzájutni, amely lehetővé teszi a szokásos adminisztratív késedelmet olyan piaci vagy átváltási mechanizmuson keresztül, amelyben egy csereügylet érvényesíthető jogokat és kötelezettségeket hoz létre. Ha egy pénznem nem váltható át másik pénznemre, a gazdálkodó egységnek meg kell becsülnie az értékelés időpontjában érvényes azonnali árfolyamot. A gazdálkodó egység célja az azonnali átváltási árfolyam becslése során, hogy tükrözze azt az árfolyamot, amelyen az értékelés időpontjában szabályos csereügylet zajlana a piaci szereplők között az uralkodó gazdasági feltételek mellett. A módosítások megjegyzik, hogy a gazdálkodó egység alkalmazhat megfigyelhető árfolyamot korrekció („adjustment”) nélkül, vagy más becslési technikát. A módosításokat az EU még nem fogadta be.
- **IFRS 10 „Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 „Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között** (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban).
  - A módosítások orvosolják az IFRS 10 és az IAS 28 követelményei közötti elismert ellentmondást, amely a befektető és társult vagy közös vezetésű vállalkozása közötti eszközértékesítéssel vagy hozzájárulással kapcsolatban van. A módosítások fő következménye, hogy a teljes nyereséget vagy veszteséget akkor kell elszámolni, ha az ügylet üzleti tevékenységet érint (függetlenül attól, hogy leányvállalatban van-e elhelyezve vagy sem). Részleges nyereséget vagy veszteséget kell elszámolni, ha az ügylet olyan eszközöket érint, amelyek nem minősülnek üzleti tevékenységnek, még akkor is, ha ezek az eszközök egy leányvállalatnál vannak elhelyezve. 2015 decemberében az IASB határozatlan időre elhalasztotta a módosítás hatálybalépésének időpontját tőkemódszerrel kapcsolatos kutatási projekt eredményéig.

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

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

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

### **2.1. Alkalmazott alapelvek**

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

A konszolidált pénzügyi kimutatások összeállítása során a Csoport az egyes eszközöket és kötelezettségeket, valamint a bevételeket és ráfordításokat elkülönítve mutatja be, kivéve bizonyos eseteket, amikor valamelyik standard az egyes tételek nettó módon történő bemutatását írja elő (lásd a 2.5.5. számú jegyzetet).

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

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

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

A Csoporthoz tartozó valamennyi gazdálkodó pénzügyi kimutatásának elkészítésekor az adott gazdálkodó prezentációs pénznemétől eltérő pénznemben (külföldi pénznem) végrehajtott tranzakciók a tranzakció napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek elszámolásra. A külföldi pénznemben fennálló monetáris tételek minden egyes beszámolási időszak végén átváltásra kerülnek a konszolidált pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank („MNB”) által közzétett árfolyamon, ennek hiányában a Bank által jegyzett deviza-középárfolyamon.

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

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

- a jövőbeni jövedelemtermelő használat érdekében folytatott eszközberuházásokra vonatkozó, devizahitelekkel kapcsolatos árfolyam-különbözetek az adott eszközök költségei között jelennek meg, amennyiben azok a devizahitelekkel kapcsolatos kamatköltség korrekciójának tekinthetők;
- egyes devizakockázatok fedezetére vonatkozó tranzakciókkal kapcsolatos árfolyam-különbözetek (lásd a 2.5.4. számú jegyzetet a fedezeti számviteli politikákra); továbbá
- olyan külföldi érdekeltségtől kapott vagy számára fizetendő monetáris tételre vonatkozó árfolyam-különbözetek, amelyekkel kapcsolatban a rendezést nem tervezik és a közeljövőben nem is valószínű (amely ezáltal egy külföldi érdekeltségbe történő nettó befektetés részeként értelmezhető), és amelyek kezdetben az egyéb átfogó eredményben kerülnek elszámolásra, majd a monetáris tételek rendezésekor átvezetésre kerülnek a saját tőkéből az eredménybe.

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

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

### **2.2. Devizanemek közötti átszámítás [folytatás]**

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

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

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

### **2.3. Konzolidálási elvek**

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

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

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

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

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

### **2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása**

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

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

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

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

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

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

### **2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása [folytatás]**

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

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

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

A Csoport a nem ellenőrző részesedéseket, amelyek jelenlegi tulajdonosi érdekeltségek, és felszámolás esetén a leányvállalatok nettó eszközeinek arányos részesedésére jogosítják tulajdonosaikat, bekerülési értéken értékeli, és a saját tőke között mutatja ki. Az IFRS 9 szerint eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkebefektetések esetében a nem ellenőrző részesedéseket valós értéken értékeli, hogy elkerüljék a számviteli inkonzisztenciát. Az ilyen típusú nem ellenőrző részesedések az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek között kerülnek kimutatásra.

### **2.5. Pénzügyi eszközök**

#### **2.5.1. Üzleti modell és SPPI teszt**

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

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

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

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

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

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

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

### **2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]**

#### **2.5.1. Üzleti modell és SPPI teszt [folytatás]**

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

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

A Csoport 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 Csoport 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 értékeln.

#### **2.5.2. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok**

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

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

#### **2.5.3. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**

##### **2.5.3.1. Kereskedési célú értékpapírok**

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

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

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

### **2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]**

#### **2.5.3. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök [folytatás]**

##### **2.5.3.2. Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök**

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

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

A valós értéken értékeltként való megjelölés kizárólag közvetlenül a Csoport menedzsmentjének döntésén alapulhat. A Csoport jelenleg nem alkalmazza ezt a módszert.

##### **2.5.3.3. Származékos pénzügyi instrumentumok**

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

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

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

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

##### ***Deviza-adásvételi ügyletek***

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

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

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

### **2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]**

#### **2.5.3. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök [folytatás]**

##### **2.5.3.3. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]**

###### ***Devizaswap- és kamatswap-ügyletek***

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

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

###### ***Tőkecserés kamatswap-ügyletek***

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

###### ***Equity- és commodityswap-ügyletek***

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

###### ***Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)***

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

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

###### ***Devizaopciók***

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

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

### **2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]**

#### **2.5.4. Fedezeti elszámolás**

##### **Valósérték-fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok**

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

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

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

##### **Cashflow-fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok**

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

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

##### **Külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei**

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

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

A konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz a Csoport a külföldi érdekeltségek eszközeit és kötelezettségeit az egyes beszámolási időszakok végén érvényes árfolyamon számítja át forintra. A bevételeket és ráfordításokat az adott időszak átlagos árfolyamán számítja át, kivéve, ha az árfolyamok jelentősen ingadoznak az adott időszak alatt, amely esetben az ügyletek időpontjában érvényes árfolyamokat használja. A felmerülő árfolyamkülönbségeket az Egyéb átfogó jövedelemben számolja el, és a saját tőkében halmozza fel. A Csoport nem kíván devizakockázatot vállalni a nyitott devizapozícióból, ezért a külföldi érdekeltségben lévő nettó befektetésre vonatkozó fedezeti ügyleteket alkalmazza az EUR funkcionális pénznemű leányvállalatok nettó eszközeiből eredő devizakockázat fedezésére.



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

### **2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]**

#### **2.5.5. Nettósítás**

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

#### **2.5.6. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok**

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

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

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

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

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

#### **2.5.7. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok**

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

#### **Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok**

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. A követő értékelés során az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásában, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a kamat- és árfolyameredmény kivételével közvetlenül az egyéb átfogó eredményben jelenik meg, kivéve, ha az értékpapír egy hatékony fedezeti ügylet része. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrektója a konszolidált eredménykimutatásban a realizálásuk időszakában jelenik meg.

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

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

### **2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]**

#### **2.5.7. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok [folytatás]**

##### **Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok [folytatás]**

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

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

##### **Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelés opció tőkeinstrumentumokra**

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

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

Az „egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelés” opció kizárólag közvetlenül a Csoport menedzsmentjének döntésén alapulhat.

#### **2.5.8. Hitelek, bankközi kihelyezések, repókövetelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés és repókövetelések értékvesztése**

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

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

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

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

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

### **2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]**

#### **2.5.8. Hitelek, bankközi kihelyezések, repókövetelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés és repókövetelések értékvesztése [folytatás]**

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

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

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

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

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

A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében a kezdeti valós érték alacsonyabb, mint a tranzakciós ár. Ezen hitelek követő értékelése az IFRS 9 szerint történik.

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

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

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

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

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

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

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

### **2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]**

#### **2.5.9. Módosított eszközök**

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

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

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

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

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

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

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

#### **2.5.10. Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök**

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

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

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

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

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

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

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

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

### 2.6. Hitelezési veszteség

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 2.6. Hitelezési veszteség [folytatás]

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

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

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

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

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

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

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

### 2.6. Hitelezési veszteség [folytatás]

#### Minősítési kategóriákba történő besorolás

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- fizetési késedelme meghaladja a 30 napot,
- teljesítő forborne besorolású,
- egyedi döntés alapján az ügylet devizaneme jelentős „sokkot” szenvedett a hitelfolyósítás óta,
- az ügylet-/ügyfélminősítési besorolása (rating) egy előre definiált értéket vesz fel vagy egy meghatározott sávba esik vagy a kezdeti megjelenítési értékhez viszonyítva előre meghatározott mértékben romlik,
- lakossági jelzáloghitel esetén a loan-to-value mutató meghalad egy előre definiált értéket,
- lakossági ügyfél másik hitelén fennálló default, amennyiben nem áll fenn cross-default,
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében monitorozva a csoportszinten meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
  - az adós pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az instrumentum-minőség romlása),
  - a pénzügyi instrumentum aktív piacán a likviditás, illetve az aktivitás jelentős csökkenése figyelhető meg,
  - az adós minősítése magas kockázatot tükröz, de a default-nál jobb besorolású,
  - lényegesen lecsökkent a fedezet értéke, amelyből az adós a hitelt törleszteni,
  - végelszámolás alatt álló ügyletek.

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

### **2.6. Hitelezési veszteség [folytatás]**

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

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

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

A Csoport 2. szakasz kategóriába sorolja át azokat a kitettségeket, amelyek nem minősülnek többé értékvesztettnek.

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

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

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

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

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



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

### **2.7. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír-kölcsönzés**

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

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

### **2.8. Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban**

A Csoport akkor ellenőríz (kontrollál) egy gazdálkodó egységet, ha jogosult az adott gazdálkodó tevékenységeinek pozitív hozamaira, illetve viseli a negatív hozam következményeit, valamint képes is döntéseivel befolyásolni e változó hozamok mértékét.

A Csoport elsődlegesen a következő tényezőket mérlegeli, amikor meghatározza az ellenőrzés (kontroll) létezését:

- a gazdálkodó egység döntéshozatali folyamatának vizsgálata
- az Igazgatótanács, a Felügyelő Bizottság, a Közgyűlés társasági szerződésen alapuló hatalma
- elsőbbségi szavazati jogokkal rendelkező részesedések létezése.

Ha a kontroll megléte nem határozható meg egyértelműen, akkor azt feltételezi a Csoport, hogy az ellenőrzés nem létezik.

A jelentős befolyás meglétét a Csoport vélelmezi az ellenkező eset bizonyításáig akkor, ha egy gazdálkodóban a Csoport közvetlenül vagy leányvállalatokon keresztül közvetve 20%-ot meghaladó szavazati joggal rendelkezik, de nincs kontrollja az adott gazdálkodó tevékenysége felett.

A Csoport jelentősnek tekinti az összes hitelintézeti leányvállalatot, illetve a mérlegfőösszeg tekintetében nagyobb leányvállalatokat. A Bank pénztermelő egységnek az egyes leányvállalatokat tekinti.

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

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

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

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

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

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

### 2.9. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

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

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

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

	Éves kulcsok (százalék)	Hasznos élettartam (év)
Immateriális javak		
Szoftverek	8,3% – 100,0%	1 – 12
Vagyoni értékű jogok	16,7% – 50,0%	2 – 6
Ingatlanok	1,0% – 33,3%	3 – 100
Gépek és irodai berendezések	2,0% – 50,0%	2 – 50
Járművek	3,0% – 50,0%	2 – 33

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

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

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

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

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

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

### 2.10. Készletek

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

A Csoport általánosságban FIFO módszert (elsőként be, elsőként ki) használ a készletek értékeléséhez.

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

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

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

### **2.11. Állami támogatások és állami közreműködés**

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

A Csoport az eszközökhöz kapcsolódó támogatásokat a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában halasztott bevételként mutatja be, amelyet szisztematikusan az eszköz hasznos élettartama alatt számol el az eredményben. A költségvetélhez kapcsolódó támogatások egyéb működési bevételként kerülnek elszámolásra abban az időszakban, amikor a kapcsolódó költségeket elszámolták.

### **2.12. Pénzügyi kötelezettségek**

A pénzügyi kötelezettségek az alábbi sorokon kerülnek bemutatásra a konszolidált pénzügyi kimutatásokban:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **2.13. Lízing**

#### **A Csoport mint lízingbeadó**

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

#### ***Pénzügyi lízingek***

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

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

A Csoport a nettó lízingbefektetésre az IFRS 9 standard kivezetésre és értékvesztésre vonatkozó követelményeit alkalmazza (bővebb információ a 2.6. sz. jegyzetben).

#### ***Operatív lízingek***

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

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

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

#### **A Csoport mint lízingbevevő**

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

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

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

### **2.13. Lízing [folytatás]**

#### **A Csoport mint lízingbevevő [folytatás]**

##### ***Használatijog-eszköz***

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

##### ***Lízingkötelezettség***

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

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

### **2.14. Befektetési célú ingatlanok**

A Csoport befektetési célú ingatlanjai olyan földterületek, épületek, épületrészek, amelyeket bérbeadási vagy tőkefelértékelődési, vagy mindkét céllal tart (vagy tulajdonosként vagy pedig pénzügyi lízing esetén lízingbevevőként), nem pedig szolgáltatások előállításával vagy nyújtásával kapcsolatos felhasználásra vagy igazgatási célokra, vagy a szokásos üzletmenet keretében történő értékesítésre. A Csoport a befektetési célú ingatlanokat bekerülési értéken, a halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett értéken tartja nyilván. A befektetési célú ingatlanoknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Csoport előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják. A Csoport közzé teszi a befektetési célú ingatlanok valós értékét a 14. sz. jegyzetben, mely főként külső szakértők által került megállapításra.

### **2.15. 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.

### **2.16. Visszavásárolt saját részvények**

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

A visszavásárolt saját részvények értékesítésének eredménye közvetlenül a konszolidált tartalékokkal (saját tőke) szemben kerül elszámolásra.

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

### **2.17. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **2.18. Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek és kamatráfordítások**

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

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

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

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

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

### **2.18. Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek és kamatráfordítások [folytatás]**

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

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

### **2.19. Bevételek elszámolása**

A Csoport a következő főbb forrásokból számol el bevételt:

- pénzügyi szolgáltatásokból származó díj- és jutalékbevételek
- vevőktől származó egyéb bevételek.

#### **2.19.1. Díjak és jutalékok**

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

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

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

Az idővel kielégített teljesítési kötelmek közé tartoznak a vagyonkezelési, betétkezelési és számlavezetési szolgáltatások, ahol az ügyfél a Csoport teljesítésével egyidejűleg megkapja és elfogyasztja a Csoport általi teljesítésből származó hasznokat.

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

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

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

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

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

### **2.19. Bevételek elszámolása [folytatás]**

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

##### **Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek**

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

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

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

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

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

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

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

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

##### **Biztosítási díjbevételek**

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

A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra.

##### **Egyéb díjbevételek**

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

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



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

### **2.19. Bevételek elszámolása [folytatás]**

#### **2.19.2. Vevőktől származó egyéb bevételek**

A vevőktől származó egyéb bevételek a következőket tartalmazzák:

- mezőgazdasági termékek értékesítésének bevétele,
- turisztikai tevékenység eredménye,
- ingatlanokkal kapcsolatos tranzakciókból származó nyereség,
- bérleti díjbevétel,
- számítógépes programozásból származó bevétel.

A bevételek értékelése azon ellenérték alapján történik, amelyre a Csoport a vevőkkel kötött szerződés alapján várhatóan jogosult lesz, és nem tartalmazza a harmadik felek nevében beszedett összeget. A Csoport akkor számol el bevételt, amikor a termék vagy szolgáltatás feletti ellenőrzést átadja a vevőknek. A Csoport általában arra a következtetésre jutott, hogy ő a főkötelezett a bevételi megállapodásokban, mivel jellemzően ellenőrzést gyakorol az áru vagy szolgáltatás felett azok vevőnek való átadása előtt.

A Csoport egyéb vevőktől származó bevételeit jellemzően abban az időpontban számolja el, amikor az áruk vagy szolgáltatások feletti ellenőrzés átkerül a vevőhöz. Ez alól kivételt képeznek a vevőknek nyújtott azon szolgáltatások bevételei – például a bérleti díjbevétel –, amikor a vevő egyidejűleg kapja és fogyasztja a hasznokat, ahogy a Csoport teljesíti azokat.

A Csoport mérlegeli, hogy a szerződésben vannak-e olyan egyéb ígéretetek, amelyek elkülönült teljesítési kötelemennek minősülnek, és amelyekhez az ügyleti ár egy részét hozzá kell rendelni. Az ügyleti ár meghatározásakor a Csoport figyelembe veszi a változó ellenérték hatásait, a jelentős finanszírozási komponens meglétét, valamint a vevőnek fizetendő ellenértéket, ha van ilyen.

#### **2.20. Társult vállalkozásoktól származó eredmény**

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

#### **2.21. Nyereségadó**

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

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

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

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

A Második Pillér (Pillar II) – Globális adóalap-erőzítő elleni modellszabályok ("GloBE"), globális minimumadó – legalább 15%-os minimális tényleges adókulcsot vezet be, amelyet egy meghatározott szabályrendszer alapján számítanak ki. A Második Pillérre vonatkozó jogszabályokat a Csoport által működtetett egyes joghatóságokban már hatályba léptették vagy lényegében hatályba léptették. A jogszabály a Csoport 2024. január 1-jén kezdődő pénzügyi évében lép hatályba, a 2023-as évben a Második Pillér szabályaiból nem származik jövedelemadó-ráfordítás. A Csoport ezt a kiegészítő adót IAS 12 szerinti jövedelemadónak tekinti.

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

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

### **2.21. Nyereségadó [folytatás]**

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

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

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

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

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

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

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

### **2.22. Bankadó**

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

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

### **2.23. Függő és jövőbeni kötelezettségek**

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

A 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 Csoport az ide tartozó függő kötelezettségekre akkor képez céltartalékot az IAS 37 standarddal összhangban, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; valamint a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető. Az IFRS 9 standard hatálya alá tartozó pénzügyi garanciákra és hitelnyújtási elkötelezettségekre a várható veszteség alapú modell alapján kerül kiszámításra a céltartalék (további részletekért lásd a 2.6. számú jegyzetet). A kezdeti megjelenítést követően az ilyen szerződést a Csoport a következők közül a magasabb értéken értékeli: az elszámolt veszteség összege vagy a kezdetben megjelenített összeg, csökkentve az IFRS 15 elveivel összhangban megjelenített jövedelem halmozott összegével.

### **2.24. Részvényalapú kifizetés**

A Csoport alkalmazza az IFRS 2 Részvényalapú kifizetés standard előírásait.

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

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

### **2.25. Munkavállalói juttatások**

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

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

A hosszú távú munkavállalói juttatás leginkább a jubileumi jutalom.

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

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

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

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

### **2.26. Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek**

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

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

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

### **2.27. Konzolidált cash flow-kimutatás**

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

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

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

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

### **2.28. Szegmensinformációk**

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

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

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott működési szegmensei a következők: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Szerbia, Horvátország, Montenegró, Albánia, Moldova, Szlovénia, Üzbegisztán, Merkantil Csoport, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok. A romániai szegmens 2023-tól megszűnt tevékenységnek minősül, de a menedzsment riporttal összhangban továbbra is szerepel a szegmensjelentésben elkülönült szegmensenként.

### **2.29. Összehasonlító adatok**

Ezek a konzolidált pénzügyi kimutatások minden tekintetben ugyanazokkal a számviteli politikákkal összhangban készülnek, mint az Európai Unió által is befogadott IFRS-ek szerint elkészített konzolidált pénzügyi kimutatások a 2022. december 31-én véget ért évről, azonban az IFRS 5 közzétételi követelményei miatt az összehasonlító időszakokra vonatkozó konzolidált eredménykimutatás eredménytétellei megváltoztak. A romániai tevékenység bevételei és ráfordításai elkülönítésre kerültek a folytatódó tevékenységtől, és külön vannak bemutatva az „Adózás utáni eredmény folytatódó tevékenységből” után az „Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből” soron, így a konzolidált eredménykimutatásban szereplő eredménytétel mind a 2023-as, mind a 2022-es évben a folytatódó tevékenység eredményét mutatják be, nem tartalmazva a romániai hozzájárulást. A konzolidált pénzügyi kimutatásokban szükség szerint további közzétételekre vagy a meglévő közzétételek kiterjesztésére került sor.

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

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

#### **3.1. Hitelkockázati kitétségek kitétt pénzügyi instrumentumok értékvesztése**

A Csoport rendszeresen felülvizsgálja a pénzügyi instrumentumok állományát értékvesztés szempontjából. A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Háromszintű modell került kialakításra az IFRS 9 előírásainak való megfelelésre. Az értékvesztés-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 (további részletekért lásd a 37.1. jegyzetet).

#### **3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése**

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

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

#### **3.3. Céltartalékok**

A hitelkeretek igénybe nem vett részére és a bankgaranciákra a céltartalék értékelése és elszámolása az IFRS 9 standard előírásai szerint történik. Ezekre az instrumentumokra a céltartalékot a hitelkonverziós faktor alapján képzik, amely a le nem hívott keret azon részét jelenti, amelyet valószínűleg le fognak hívni.

Az egyéb céltartalékok elszámolását a Csoport az IAS 37 „Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések” standard alapján végzi. A Csoport számos peres ügyben érintett. A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Csoport megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd a 24. sz. jegyzet.)

Az egyéb céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, nyugdíjakra és a visszaigazolt akkreditívekre elszámolt céltartalékot.

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

#### **3.4. Goodwill értékvesztése**

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

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

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

#### **3.5 Független ellenérték**

Független ellenérték általában akkor keletkezik, ha a felvásárló vállalja, hogy a felvásárolt üzletág korábbi tulajdonosainak az akvizíció időpontját követően további ellenértéket ad át, ha bizonyos meghatározott események bekövetkeznek, vagy bizonyos feltételek a jövőben teljesülnek.

Ezek a jövőbeni kifizetések történhetnek pénzeszközben vagy egyéb eszközökben, és meghatározott események bekövetkezésétől függhetnek, és/vagy egy meghatározott időszak jövőbeli pénzügyi teljesítményéhez kapcsolódhatnak.

A független ellenérték valós értékének egyes változásai olyan további információkból adódhatnak, amelyekhez a felvásárló az akvizíció időpontja után jutott hozzá az akvizíció időpontjában fennálló tényekről és körülményekről. Az ilyen változások az értékelési időszaki módosítások, és a goodwill-ra/negatív goodwill-ra hatással vannak. Az akvizíció időpontját követő eseményekből eredő változások nem minősülnek értékelési időszaki módosításnak. A független ellenértékeket az akvizíció időpontjában kell a konszolidált pénzügyi kimutatásban valós értéken elszámolni.

A Csoport eddig a független ellenértékeket pénzeszközben rendezte. A valós érték becslését a „Beolvadás és akvizíció” csoport végzi az adásvételi szerződés és egyéb rendelkezésre álló információk alapján.

Az OTP két vételár részletet tartalmazó szerződést kötött: először a részvények 73,71%-ára 2023-ban (2023 decemberében a tőkeemelés követően 79,58%-ra emelkedett), majd 3 évvel később a részvények 24,57%-ára (2023 decemberében a tőkeemelés követően 19,16%-ra csökkent). A részvények 24,57%-ának ára változó, de egy előre meghatározott tartományon belül, és csak olyan tényezőkkel módosítható, amelyek nem állnak közvetlen kapcsolatban az Ipoteka Bank nyereségével. A második részvénycsomag megvásárlását a felek az adásvételi szerződés megkötése óta nem tudják elkerülni.

Figyelembe véve az Üzbég Köztársaság Pénzügyminisztériuma által meghatározott időszakra visszatartott részvények elemeit, a visszatartott részvénycsomag pénzügyi kötelezettségként van kezelve.

Az elszámolt kötelezettség tartalmazza a második vételár korrekciójának becsült összegét, és nem tartalmazza a kártérítésnek minősülő elemeket. A kártalanítással kapcsolatos várható pénzáramlást kártalanítási eszközként jelenítik meg (az alapul szolgáló eszközök értékelésével összhangban értékelve).

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

### Makrogazdasági és pénzügyi helyzet Magyarországon

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

###### **Extraprofit-adó**

- A 2023. április 24-én megjelent 144/2023. Korm. rendelet módosította az extraprofit-adó korábban lefektetett számítási módját 2023 második félévére vonatkozóan.  
Az új szabályok értelmében a 2023-as évet terhelő extraprofit-adó bruttó összege az OTP Csoport esetében 74,6 milliárd forintról 41 milliárd forintra módosult.
- A 2023. május 31-én megjelent 206/2023. Korm. rendelet tartalmazza a hitelintézetek által 2024-ben fizetendő extraprofit-adó részletszabályait. Az adó alapja a 2022-es adózás előtti eredmény, néhány tétellel korrigálva. Az adó mértéke az adóalap 20 milliárd forintot meg nem haladó része után 13%, az e feletti összegre 30%. A rendelet szerint, ha az adóalany tulajdonában lévő forintban denominált magyar államkötvények átlagállománya növekszik a rendeletben meghatározott időszakban, az csökkenti a különadó-fizetési kötelezettséget. A csökkentés összege az állampapír-állomány növekményének 10%-a, de legfeljebb a csökkentés figyelembe vétele nélkül számított különadó-fizetési kötelezettség 50%-a.  
A 2024-as évet terhelő extraprofit-adó bruttó összege az OTP magyarországi csoporttagjai esetében 13 milliárd forint, mely az állampapír-állomány megfelelő növekménye esetén 6,5 milliárd forintra csökkenhet. Az éven belüli elszámolást illetően, 2024 januárjában egyösszegben elszámolásra került a bruttó 13 milliárd forintos éves különadó-kötelezettség, míg a csökkentő tétel időarányos része havi szinten, az év során egyenletesen kerül elszámolásra.

###### **Kamatstop**

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

###### **Önkéntes kamatplafon**

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

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



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

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

###### **Megtakarítások, állampapírpia**

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

###### **Családtámogatások**

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

###### **Kötelező tartalék**

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

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

###### **Tőkeszabályozás**

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

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

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

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

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

2022 februárjában fegyveres konfliktus bontakozott ki Oroszország és Ukrajna között.

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

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

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

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

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

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

2023 második félévében az orosz jegybank engedélyezte osztalék kifizetését az OTP orosz leánybankja részéről összesen 51,3 milliárd forint összegben.

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

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

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

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

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

A 2023. december 31-re összeállított konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitétségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek [folytatás]

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

	Oroszország			Ukrajna			Egyéb országok		
	Referencia	Bruttó érték	Értékvesztés / Értékcsökkenés	Referencia	Bruttó érték	Értékvesztés / Értékcsökkenés	Referencia	Bruttó érték	Értékvesztés / Értékcsökkenés
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal		76.494	-		98.864	-12		47	-6
Bankközi kihelyezések, követelések	5	702.097	-	5	96.070	-147		-	-
Repó követelések		-	-		9.726	-516		-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök - derivatívák	3	207	-	4	3	-		-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1a	21.284	-	2a	85.431	-		36.230	-24.582
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok		-	-	2a	310.617	-204		33.075	-11.299
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	5	721.212	-133.255	5	274.472	-58.450	5	79.953	-4.487
Pénzügyi lízingkövetelés		-	-		113.203	-20.156		-	-
Tárgyi eszközök		30.567	-19.190		19.392	-6.938		-	-
Immateriális javak és goodwill		31.387	-14.851		11.275	-6.701	6	-	-
Használatijog-eszköz		13.994	-8.380		5.682	-3.480		-	-
Befektetési célú ingatlanok		-	-		225	-		-	-
Halasztott adóeszközök	7	15.448	-	7	-	-		-	-
Társasági adókövetelés		2.885	-		-	-		-	-
Egyéb eszközök		<u>31.820</u>	<u>-4.910</u>		<u>7.289</u>	<u>-857</u>		<u>15.537</u>	<u>-7.884</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>1.647.395</u></b>	<b><u>-180.586</u></b>		<b><u>1.032.249</u></b>	<b><u>-97.461</u></b>		<b><u>164.842</u></b>	<b><u>-48.258</u></b>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek		8.970	-		7.418	-		-	-
Ügyfelek betétei		<u>1.086.708</u>	=		<u>747.337</u>	=		<u>56.280</u>	=
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>1.095.678</u></b>	<b>=</b>		<b><u>754.755</u></b>	<b>=</b>		<b><u>56.280</u></b>	<b>=</b>

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

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

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

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

#### **Referenciák**

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

Oroszországon belül az orosz állampapírok forgalomképesek, törlesztésük várhatóan az eredeti kondícióknak megfelelően történik meg. Az értékpapírok valós értékelése a helyi kereskedési platformokon elérhető és megfigyelhető piaci árak alapján történik.

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

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

A lejárt követelések esetében a Csoport a megtérülés valószínűségére, illetve időtávjára vonatkozó várakozásai alapján határozza meg az értékvesztést. Alapvetően nagyobb megtérülési valószínűség, illetve rövidebb időtáv rendelhető azon tételekhez, amelyekre a Csoport részéről megtett jogi lépések eredményeként a követelés RUB-ben való kifizetése az illetékes orosz elszámolóház (NSD) részéről megtörtént, és az érintett összegekhez való hozzáférés magyar hatósági engedélyek függvénye. Ezekkel szemben alacsonyabb megtérülési valószínűség és hosszabb időtáv került meghatározásra azoknál a tételeknél, ahol a kifizetés EUR-ban vagy USD-ben várható európai elszámolóházak (Euroclear, Clearstream) komplex jogi folyamatot igénylő közreműködésével.

A jövőre vonatkozóan a Csoport várakozása, hogy az esedékessé váló követelések tekintetében a fent leírt, kedvezőbb, RUB-ben történő kifizetést tudja érvényesíteni. A lejárt orosz államkötvényekből származó követelések az Egyéb pénzügyi eszközök közé vannak besorolva, és a fenti táblázatban az Egyéb országokon belül 8,9 milliárd forint összegben 5,4 milliárd forint értékvesztéssel szerepelnek.

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

Az ukrán piacon a helyi állampapírok forgalomképessége, a piac likviditása korlátozott. Ukrán állampapírok kizárólag az ukrán leányvállalat könyveiben találhatóak, a megnövekedett hitelkockázat miatt a 2023 előtt szerzett ilyen kitétségek 2. szakaszba, míg a 2023-ban megszerzettek 1. szakaszba kerülnek besorolásra. Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt portfólió esetében a könyv szerinti érték az IFRS 13 harmadik szintű árai alapján kerül megállapításra. A valós értékelés során az aktuális piaci referenciaértékek alapján (ukrán Nemzeti Bank által publikált) megfigyelt hozamgörbékkel kerül diszkontálásra a várható cash flow.

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

Ukrán állampapírok kizárólag az ukrán leányvállalat könyveiben vannak.

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

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

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

**Referenciák [folytatás]**

#### **3. Orosz származékos ügyletek értékelése**

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

#### **4. Ukrán származékos ügyletek értékelése**

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

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

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

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

Az ukránjai csoporttagok esetében 2023-ban a megnövekedett kockázatú (2. szakasz) ügyfelek aránya csökkent, míg a nem-teljesítőké (3. szakasz) stabilizálódott; további romlás nem várható 2024-ben. A várható veszteség meghatározása során figyelembevételre került a jelenlegi és a várható gazdasági környezet hatása, azonban a gazdálkodási környezet további érdemi romlására nem számít a Bank. A megnövekedett kockázat azonosítása – a speciális helyzetre tekintettel – kiterjed a regionálisan eltérő háborús aktivitásra. Emellett a várható veszteség értékelésekor is figyelembevételre került a kitétségek területi megoszlása, a háborúval közvetlenül és közvetetten érintett területeken a Bank a gazdasági folyamatoktól függetlenül nem számol számottevő megtérüléssel a nem-teljesítő ügyfelek esetén.

#### **6. Goodwill értékelése**

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

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

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

A 2023. december 31-re összeállított konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitétségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek [folytatás]

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

#### Referenciák [folytatás]

#### 7. Halasztott adó

A Csoport a várható megtérülés bizonytalansága következtében Ukrajnában nem számolt el halasztott adókövetelést, míg Oroszországban 15,45 milliárd forint halasztott adókövetelést számolt el a Csoport. Az elhatárolt veszteségek érvényesíthetőségének nincs korlátja Oroszországban. Ezen túlmenően, ha a bank adóköteles vesztesége nőne (ha a helyi szabályok szerint számított értékvesztés a magasabb, IFRS szerinti értékvesztésszinthez közelítene), akkor csökkenne az elszámolás és az adóvesztés közötti különbség, így csökkenne a halasztott adókövetelés. Ebből következően az ideiglenes halasztott adókövetelést a bank a várható nyereséges működés és egy esetleges veszteséges forgatókönyv szerint is hasznosítani tudta.

#### Moratóriumban érintett módosított pénzügyi eszközök a 2023. december 31-ével zárult évre vonatkozóan (millió forintban)

A magyar kamatstopon kívüli változásokból származó módosítások 1.631 millió forint és 2.859 millió forint veszteséget eredményeztek 2023. december 31-én és 2022. december 31-én. A következő táblázatokban a kamatstop meghosszabbításából származó módosítási nyereségek és veszteségek kerülnek bemutatásra. Az újonnan nyújtott hitelek kamatai a teljes futamidő alatt fixek, az önkéntes kamatplafon nem érinti a korábban folyósított hiteleket.

#### A kamatstop meghosszabbításával kapcsolatos módosítás miatti eredmény 2024. június 30-ig

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	351.776
Értékvesztés	-12.702
<b>Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt</b>	<b><u>339.074</u></b>
Módosítás miatti eredmény	-8.738
<b>Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után</b>	<b><u>330.336</u></b>

#### A kamatstop meghosszabbításával kapcsolatos módosítás miatti eredmény 2023. december 31-ig

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	709.771
Értékvesztés	-18.640
<b>Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt</b>	<b><u>691.131</u></b>
Módosítás miatti eredmény	-27.772
<b>Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után</b>	<b><u>663.359</u></b>

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

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

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

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

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

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

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

**Törlesztési moratórium meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás 2022. szeptember 30-ig**

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

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

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

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

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

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

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

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

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Pénztárak		
forint	86.498	92.526
valuta	<u>519.333</u>	<u>582.950</u>
	<b><u>605.831</u></b>	<b><u>675.476</u></b>
Betétszámlák és elszámolások a nemzeti bankokkal		
	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Éven belüli		
forint	2.275.719	732.956
deviza	<u>4.244.007</u>	<u>2.814.663</u>
	<b><u>6.519.726</u></b>	<b><u>3.547.619</u></b>
Éven túli		
forint	-	-
deviza	=	=
	=	=
Értékvesztés betétszámlákra, nemzeti bankokkal való elszámolásokra	<u>-508</u>	<u>-1.703</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>7.125.049</u></b>	<b><u>4.221.392</u></b>
Nemzeti bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék átlagos állománya	<u>-2.265.707</u>	<u>-1.623.704</u>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>4.859.342</u></b>	<b><u>2.597.688</u></b>

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

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

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>1.703</b>	<b>1.108</b>
Értékvesztés képzése	11.859	8.072
Értékvesztés visszairása	-12.919	-7.697
Értékvesztés felhasználása	-3	-
Átváltási különbözet	<u>-132</u>	<u>220</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>508</u></b>	<b><u>1.703</u></b>



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

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Éven belüli		
forint	343.022	681.892
deviza	<u>961.554</u>	<u>447.648</u>
	<b><u>1.304.576</u></b>	<b><u>1.129.540</u></b>
Éven túli		
forint	184.696	199.056
deviza	<u>79.973</u>	<u>26.323</u>
	<b><u>264.669</u></b>	<b><u>225.379</u></b>
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	<u>-2.247</u>	<u>-3.837</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.566.998</u></b>	<b><u>1.351.082</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>3.837</b>	<b>2.994</b>
Értékvesztés képzése	3.425	38.314
Értékvesztés visszairása	-4.880	-38.378
Értékvesztés felhasználása	-	-100
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-12	-
Átváltási különbözet	<u>-123</u>	<u>1.007</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>2.247</u></b>	<b><u>3.837</u></b>

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Forintban denominált bankközi kihelyezések kamatozása	0,00% - 25,00%	0,00% - 25,70%
Devizában denominált bankközi kihelyezések kamatozása	0,00% - 22,00%	-1,5% - 13,29%
	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
A bankközi kihelyezések átlagos kamata (%)	13,89%	11,02%

**7. SZ. JEGYZET: REPÓKÖVETELÉSEK (millió forintban)**

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Éven belüli		
forint	18.341	41.250
deviza	<u>206.077</u>	=
	<b><u>224.418</u></b>	<b><u>41.250</u></b>
Éven túli		
forint	37	-
deviza	<u>22</u>	=
	<b><u>59</u></b>	=
Értékvesztés repóköveteléseken	<u>-593</u>	<u>-241</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>223.884</u></b>	<b><u>41.009</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>241</b>	<b>290</b>
Értékvesztés képzése	5.002	4.744
Értékvesztés visszairása	-4.631	-4.794
Értékvesztés felhasználása	-	-
Átértékelési különbözet	<u>-19</u>	<u>1</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>593</u></b>	<b><u>241</u></b>

A repókövetelések kamatozásának alakulása:

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Forintban denominált repókövetelések kamatozása	0,00% - 11,00%	10,70% - 18,00%
Devizában denominált repókövetelések kamatozása	0,00% - 17,96%	-

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Forintban denominált repó követelések átlagos kamata (%)	11,83%	9,93%
Devizában denominált repó kötelezettségek átlagos kamata (%)	6,92%	-

Repómegállapodások mögöttes fedezeteként szolgáló értékpapírok:

<b>Értékpapírfajták</b>	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Államkötvények	31.333	46.081
Kincstárjegyek	<u>197.639</u>	<u>3.949</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>228.972</u></b>	<b><u>50.030</u></b>

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

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
<b>Eredményel szemben valós értéken értékelt</b>		
<b>kereskedési célú értékpapírok</b>		
Államkötvények	58.232	78.897
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	513	385
Vállalati kötvények	584	119
Diszkont kincstárjegyek	3.959	22.896
Jelzáloglevelek	97	72
Egyéb kamatozó értékpapírok	3.852	1.628
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>331</u>	<u>753</u>
	<b><u>67.568</u></b>	<b><u>104.750</u></b>
<b>Eredményel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok</b>		
Tőkeinstrumentumok, részvények és nyílt végű befektetési jegyek	64.002	49.746
Kötvények	<u>3.686</u>	<u>5.409</u>
	<b><u>67.688</u></b>	<b><u>55.155</u></b>
<b>Eredményel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök</b>	=	=
<b>Összesen</b>	<b><u>135.256</u></b>	<b><u>159.905</u></b>

**A kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének részletezése**

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Kereskedési célú devizawap-ügyletek	36.068	79.395
Kereskedési célú kamatswap-ügyletek	65.711	127.230
Commodityswap-ügyletek	32.336	33.693
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek <sup>1</sup>	8.644	20.512
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	7.101	13.085
Kereskedési célú opciós ügyletek	3.040	2.122
Kereskedési célú határidős értékpapír-ügyletek	3	13
Kereskedési célú egyéb ügyletek <sup>2</sup>	<u>726</u>	<u>432</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>153.629</u></b>	<b><u>276.482</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>288.885</u></b>	<b><u>436.387</u></b>

<sup>1</sup> CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecsere kamatswap (lásd a 2.5.3.3. sz. jegyzetet).

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

**A kereskedési célú értékpapírok portfóliójának devizanemenkénti megoszlása**

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Forintban	30,73%	81,47%
Devizában	<u>69,27%</u>	<u>18,53%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100,00%</u></b>	<b><u>100,00%</u></b>

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

Az államkötvény-portfólió devizanemenkénti megoszlása

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Forintban	22,71%	78,42%
Devizában	<u>77,29%</u>	<u>21,58%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100,00%</u></b>	<b><u>100,00%</u></b>

A kereskedési célú értékpapírok kamatozásának alakulása

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Forintban denominált kereskedési célú értékpapírok kamatozása	1,90% - 16,66%	0,00% - 16,69%
Devizában denominált kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,00% - 18,00%	0,00% - 7,63%

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

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Éven belüli		
változó kamatozású	135	3.041
fix kamatozású	<u>40.689</u>	<u>29.025</u>
	<b><u>40.824</u></b>	<b><u>32.066</u></b>
Éven túli		
változó kamatozású	1.154	9.535
fix kamatozású	<u>24.746</u>	<u>62.011</u>
	<b><u>25.900</u></b>	<b><u>71.546</u></b>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>844</u>	<u>1.138</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>67.568</u></b>	<b><u>104.750</u></b>

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

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Éven belüli		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	=	=
	=	=
Éven túli		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	<u>57</u>	=
	<b><u>57</u></b>	=
Nem kamatozó értékpapírok	<u>67.631</u>	<u>55.155</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>67.688</u></b>	<b><u>55.155</u></b>

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

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Osztalékbevételek az eredménnyel szemben valós értéken értékelt részvényekből	14.297	12.216
<b>Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt, nem kereskedési célú értékpapírok portfóliójának devizanemenkénti megoszlása</b>		
	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Forintban	60,76%	60,69%
Devizában	<u>39,24%</u>	<u>39,31%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100,00%</u></b>	<b><u>100,00%</u></b>
	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Erdménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt devizában denominált nem kereskedési célú értékpapírok kamatozása	2,00% - 3,00%	-

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
<b>Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken</b>		
<b>értékelt értékpapírok</b>		
Államkötvények	1.288.230	1.301.179
Vállalati kötvények	34.996	82.651
Tőzsdén jegyzett:		
<i>forint</i>	-	-
<i>deviza</i>	<u>16.989</u>	<u>13.626</u>
	<b><u>16.989</u></b>	<b><u>13.626</u></b>
Tőzsdén nem jegyzett:		
<i>forint</i>	12.115	14.304
<i>deviza</i>	<u>5.892</u>	<u>54.721</u>
	<b><u>18.007</u></b>	<b><u>69.025</u></b>
Jelzáloglevél	30.344	54.553
Kamatozó kincstárjegyek	235	182.726
MNB által kibocsátott kötvények	114.746	74.867
Egyéb értékpapírok	<u>72.429</u>	<u>3.470</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.540.980</u></b>	<b><u>1.699.446</u></b>

	2023.12.31.	2022.12.31.
<b>Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken</b>		
<b>értékelt nem kamatozó instrumentumok</b>		
Tőzsdén jegyzett:		
<i>forint</i>	-	-
<i>deviza</i>	<u>9.472</u>	<u>11.233</u>
	<b><u>9.472</u></b>	<b><u>11.233</u></b>
Tőzsdén nem jegyzett:		
<i>forint</i>	403	403
<i>deviza</i>	<u>50.606</u>	<u>28.521</u>
	<b><u>51.009</u></b>	<b><u>28.924</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.601.461</u></b>	<b><u>1.739.603</u></b>

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok várható veszteségére képzett értékvesztés mozgástáblája a 27. sz. jegyzetben kerül bemutatásra.

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
Forintban	33,85%	36,47%
Devizában	<u>66,15%</u>	<u>63,53%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100,00%</u></b>	<b><u>100,00%</u></b>

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

Részletes információk az **egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumokról**

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
<b>Banki tevékenységhez szükséges stratégiai befektetések</b>		
Valós érték	51.131	31.873
Osztalékbevételek a fordulónapon fennálló instrumentumokból	369	1.120
Kivezetés		
Kivezetett, átminősített tőkeinstrumentum, befektetési jegy valós értéke	2.277	4.906
Eredménytartalékba átvezetett halmozott nyereség / veszteség kivezetés, átminősítés miatt	3.978	-
<b>Egyéb stratégiai befektetések</b>		
Valós érték	9.350	8.284
Osztalékbevételek a fordulónapon fennálló instrumentumokból	61	59
<b>Összesen</b>		
<b>Valós értékek összesen</b>	<b><u>60.481</u></b>	<b><u>40.157</u></b>
<b>Osztalékbevételek a fordulónapon fennálló instrumentumokból</b>	<b><u>430</u></b>	<b><u>1.179</u></b>
<b>Kivezetett tőkeinstrumentum, befektetési jegy valós értéke</b>	<b><u>2.277</u></b>	<b><u>4.906</u></b>
<b>Eredménytartalékba átvezetett halmozott nyereség / veszteség kivezetés miatt</b>	<b><u>3.978</u></b>	<b>=</b>

Az NKBM 2023. február 6-i Csoportba kerülésével a Bankart d.o.o. a Csoport társult vállalkozásává vált, ezért átsorolásra került az „Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök” közül a „Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban” mérlegsorra. Az átsoroláskor az egyéb átfogó eredményből az eredménytartalékba átvezetett összeg 1.301 millió forint, a részesedés valós értéke pedig 2.277 millió forint volt. A 2022. december 31-ével végződő év során 2.677 millió forint értékben történt értékesítés az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok közül, de csak 2023-ban került átvezetésre a realizált eredmény az eredménytartalékba.

Az **államkötvény-portfólió** devizanemenkénti megoszlása

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Forintban	29,83%	23,64%
Devizában	<u>70,17%</u>	<u>76,36%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100,00%</u></b>	<b><u>100,00%</u></b>

Az **egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok** kamatozásának alakulása

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	2,00% - 13,80%	1,50% - 15,11%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,01% - 19,75%	0,00% - 18,24%
	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	3,51%	3,31%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	3,60%	2,55%

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

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

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Éven belüli		
változó kamatozású	456	15.124
fix kamatozású	<u>373.618</u>	<u>507.888</u>
	<b><u>374.074</u></b>	<b><u>523.012</u></b>
Éven túli		
változó kamatozású	18.136	28.523
fix kamatozású	<u>1.148.770</u>	<u>1.147.911</u>
	<b><u>1.166.906</u></b>	<b><u>1.176.434</u></b>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>60.481</u>	<u>40.157</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.601.461</u></b>	<b><u>1.739.603</u></b>

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



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

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Államkötvények	4.468.813	4.375.085
Vállalati kötvények	310.514	250.538
MNB kötvények	-	177.679
Diszkont kincstárjegyek	67.653	19.539
Jelzáloglevelek	24.738	24.586
Kamatkozó kincstárjegyek	6.480	4.977
Egyéb értékpapírok	<u>403.722</u>	<u>82.583</u>
	<b><u>5.281.920</u></b>	<b><u>4.934.987</u></b>
Értékvesztés amortizált papírokon	-32.648	-43.049
<b>Összesen</b>	<b><u>5.249.272</u></b>	<b><u>4.891.938</u></b>

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

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Éven belüli		
változó kamatozású	-	159
fix kamatozású	<u>700.735</u>	<u>951.773</u>
	<b><u>700.735</u></b>	<b><u>951.932</u></b>
Éven túli		
változó kamatozású	6.005	25.753
fix kamatozású	<u>4.575.180</u>	<u>3.957.302</u>
	<b><u>4.581.185</u></b>	<b><u>3.983.055</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>5.281.920</u></b>	<b><u>4.934.987</u></b>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok portfóliójának devizanemenkénti megoszlása

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Forintban	46,81%	63,50%
Devizában	<u>53,19%</u>	<u>36,50%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100,00%</u></b>	<b><u>100,00%</u></b>

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozásának alakulása

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
A változó kamatozású amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,75% - 2,91%	0,75% - 17,74%
A fix kamatozású amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,00% - 26,00%	0,00% - 23,00%

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Forintban denominált amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	4,48%	3,31%

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

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>43.049</b>	<b>9.113</b>
Értékvesztés képzése	10.875	37.104
Értékvesztés visszairása	-20.060	-5.603
Értékvesztés felhasználása	-	-
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-637	-
Átváltási különbözet	-579	2.435
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>32.648</u></b>	<b><u>43.049</u></b>

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

**Hitelek amortizált bekerülési értéken**

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Éven belüli		
forint	1.340.659	1.422.663
deviza	<u>3.714.471</u>	<u>3.672.023</u>
	<b><u>5.055.130</u></b>	<b><u>5.094.686</u></b>
Éven túli		
forint	2.516.270	2.425.793
deviza	<u>10.999.164</u>	<u>9.540.339</u>
	<b><u>13.515.434</u></b>	<b><u>11.966.132</u></b>
	<b><u>18.570.564</u></b>	<b><u>17.060.818</u></b>
Értékvesztés hiteleken	-894.031	-966.360
<b>Összesen</b>	<b><u>17.676.533</u></b>	<b><u>16.094.458</u></b>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Forintban	20,77%	22,56%
Devizában	<u>79,23%</u>	<u>77,44%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>100,00%</u></b>	<b><u>100,00%</u></b>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt forintHITELEK kamatozása <sup>1</sup>	0,00% - 59,99%	0,00% - 43,70%
Amortizált bekerülési értéken értékelt devizahitelek kamatozása <sup>2</sup>	-0,50% - 90,00%	-0,10% - 90,00%

<sup>1</sup> A legmagasabb kamatláb éven belüli forintHITELEK esetében autóhitelhez kapcsolódik a tárgyévben és folyószámla-hitelhez az előző évben.

<sup>2</sup> A legmagasabb kamatláb devizahitelek esetében multi személyi kölcsönhöz kapcsolódik a tárgyévben és POS-szolgáltatásokhoz az előző évben.

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

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

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt forinthitelek átlagos kamata	11,36%	8,65%
Amortizált bekerülési értéken értékelt devizahitelek átlagos kamata	6,12%	5,47%

Azon hitelek értéke, amelyek a tárgyidőszakban leírásra kerültek úgy, hogy behajtási eljárás folyik velük kapcsolatban, 64.487 millió forint és 117.357 millió forint volt a 2023. december 31-ével zárult évben, illetve a 2022. december 31-ével zárult évben.

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>966.360</b>	<b>851.994</b>
<i>Értékvesztés képzése</i>	714.784	676.389
<i>Értékvesztés visszairása</i>	<u>-551.477</u>	<u>-469.929</u>
Értékvesztés az aktuális időszakban	163.307	206.460
ebből: értékvesztés-kalkulációhoz használt paraméterek változásának hatása	-22.784	10.276
Értékvesztés felhasználása	-61.078	-92.004
Részleges leírás <sup>1</sup>	-37.169	-67.651
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-61.355	-
Átváltási különbözet	<u>-76.034</u>	<u>67.561</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>894.031</u></b>	<b><u>966.360</u></b>

<sup>1</sup> Lásd a 2.5.8. számú jegyzetet.

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

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Értékvesztés felszabadítása kihelyezési veszteségekre és kivezetés miatti veszteség kihelyezésekre	-1.455	-39
Értékvesztés képzése hitelekre és kivezetés miatti nyereség hitelekre	<u>111.771</u>	<u>114.163</u>
<b>Összesen <sup>2</sup></b>	<b><u>110.316</u></b>	<b><u>114.124</u></b>

<sup>2</sup> Lásd a 31. sz. jegyzetet.

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

**Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek**

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Éven belüli		
forint	77.886	70.883
deviza	<u>131</u>	=
	<b><u>78.017</u></b>	<b><u>70.883</u></b>
Éven túli		
forint	1.320.889	1.176.531
deviza	<u>1.579</u>	=
	<b><u>1.322.468</u></b>	<b><u>1.176.531</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.400.485</u></b>	<b><u>1.247.414</u></b>

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelállomány devizanemenkénti megoszlása

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Forintban	99,88%	100,00%
Devizában	<u>0,12%</u>	0,00%
<b>Összesen</b>	<b><u>100,00%</u></b>	<b><u>100,00%</u></b>

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Forintban denominált valós értéken értékelt hitelek kamatozása	1,31% - 25,36%	1,12% - 18,26%
Devizában denominált valós értéken értékelt hitelek kamatozása	5,00% - 30,00%	-
	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt forinthitelek átlagos kamata (%)	6,96%	4,55%
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt devizahitelek átlagos kamata (%)	4,68%	0,04%

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

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban		
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	66.805	56.835
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett)	<u>39.019</u>	<u>29.094</u>
	<b><u>105.824</u></b>	<b><u>85.929</u></b>
Értékvesztés részesedéseken	<u>-9.714</u>	<u>-12.080</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>96.110</u></b>	<b><u>73.849</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>12.080</b>	<b>12.514</b>
Értékvesztés képzése	44	1.312
Értékvesztés visszairása	-65	-411
Beolvadás miatti módosulás	-2.344	-1.238
Értékvesztés felhasználása	-	-
Átváltási különbözet	<u>-1</u>	<u>-97</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>9.714</u></b>	<b><u>12.080</u></b>

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

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

Az átmenetileg használaton kívüli ingatlanok könyv szerinti értéke 3.334 millió forint és 3.466 millió forint volt 2023. december 31-én és 2022. december 31-én.

2023. december 31-én a kötelezettségek biztosítékeként elzálogosított ingatlanok, gépek és berendezések könyv szerinti értéke 330 millió forint volt, míg 2022. december 31-én nem voltak jogcímkorlátozások.

A Csoportban a tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzésére vonatkozó szerződéses elkötelezettségek összege 29.980 millió forint és 21.116 millió forint volt 2023. december 31-én és 2022. december 31-én.

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

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

A Bank belső szabályzatának megfelelően 2023. december 31-re vonatkozóan értékvesztéstezt készült, melyhez hároméves 2024-2026 közötti explicit periódusú cash flow-modell szolgált alapul. Az értékelés bázisát a 2023. novemberi adatok képezték, míg az explicit periódus első három évre vonatkozóan középtávú (2024-2026) előrejelzések kerültek figyelembevételre. A 2024-2026 közötti számok meghatározásakor a Bank figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a következő évekre várható gazdasági növekedést és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt várható hatását, illetve az ezekből adódó növekedési pályákat, valamint az említett tényezőknek a várható jövőbeli alakulását.

#### **Jelenérték-számítás Free Cash Flow módszerrel**

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

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

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

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

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

#### **A 2023. december 31-ei és 2022. december 31-ei értékvesztéstezt összefoglalása**

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

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

**2023. december 31-ével zárult év**

<b>Bruttó érték</b>	<b>Immateriális javak</b>	<b>Goodwill</b>	<b>Ingatlanok</b>	<b>Gépek és irodai berendezések</b>	<b>Járművek</b>	<b>Beruházások</b>	<b>Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök</b>	<b>Összesen</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>471.420</b>	<b>109.185</b>	<b>375.765</b>	<b>271.879</b>	<b>43.288</b>	<b>53.544</b>	<b>31.206</b>	<b>1.356.287</b>
Akvizíció	18.484	-	41.770	9.085	207	339	272	70.157
Évközi növekedés	131.153	328	34.384	42.538	1.744	71.211	18.644	300.002
Átváltási különbözet	-16.618	-1.715	-11.158	-10.447	-419	110	-1.482	-41.729
Évközi csökkenés	-45.342	-40.866	-8.075	-22.041	-1.460	-78.421	-12.016	-208.221
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	<u>-16.362</u>	-	<u>-11.079</u>	<u>-14.472</u>	<u>-1.429</u>	<u>-886</u>	-	<u>-44.228</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>542.735</u></b>	<b><u>66.932</u></b>	<b><u>421.607</u></b>	<b><u>276.542</u></b>	<b><u>41.931</u></b>	<b><u>45.897</u></b>	<b><u>36.624</u></b>	<b><u>1.432.268</u></b>

<b>Értécsökkenés és amortizáció</b>	<b>Immateriális javak</b>	<b>Ingatlanok</b>	<b>Gépek és irodai berendezések</b>	<b>Járművek</b>	<b>Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök</b>	<b>Összesen</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>299.912</b>	<b>93.288</b>	<b>195.614</b>	<b>9.140</b>	<b>8.855</b>	<b>606.809</b>
Évközi növekedés	53.259	11.599	28.516	2.302	4.447	100.123
Átváltási különbözet	-9.862	-3.455	-8.392	-265	-447	-22.421
Évközi csökkenés	-19.459	-4.067	-19.375	-2.131	-5.004	-50.036
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	<u>-11.765</u>	<u>-5.675</u>	<u>-9.139</u>	<u>-899</u>	-	<u>-27.478</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>312.085</u></b>	<b><u>91.690</u></b>	<b><u>187.224</u></b>	<b><u>8.147</u></b>	<b><u>7.851</u></b>	<b><u>606.997</u></b>



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

**2023. december 31-ével zárult év [folytatás]**

Értékvesztés	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	2.796	40.866	4.251	46	19	47.978
Évközi képzés	4.361	-	441	820	30	5.652
Évközi felszabadítás	-	-	-	-2	-	-2
Átváltási különbözet	37	-	-215	2	-1	-177
Évközi felhasználás	-970	-40.866	-1	-820	-5	-42.662
Záró egyenleg	<u>6.224</u>	=	<u>4.476</u>	<u>46</u>	<u>43</u>	<u>10.789</u>

	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Nettó érték								
Január 1-i egyenleg	<u>168.712</u>	<u>68.319</u>	<u>278.226</u>	<u>76.219</u>	<u>34.148</u>	<u>53.544</u>	<u>22.332</u>	<u>701.500</u>
Záró egyenleg	<u>224.426</u>	<u>66.932</u>	<u>325.441</u>	<u>89.272</u>	<u>33.784</u>	<u>45.897</u>	<u>28.730</u>	<u>814.482</u>
Valós értékek	=	=	<u>350.867</u>	<u>89.318</u>	<u>33.779</u>	=	<u>28.730</u>	<u>502.694</u>
Teljesen leírt, de még használatban lévő eszközök bruttó értéke	<u>164.201</u>	=	<u>27.950</u>	<u>136.683</u>	<u>1.612</u>	=	<u>582</u>	<u>331.028</u>

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

2023. december 31-ével zárult év [folytatás]

#### Az immateriális javak megbontása

Immateriális javak	Saját előállítású	Vásárolt	Összesen
Bruttó	22.230	520.505	542.735
Értécsökkenés	-10.220	-301.865	-312.085
Értékvesztés	=	-6.224	-6.224
<b>Nettó érték</b>	<b><u>12.010</u></b>	<b><u>212.416</u></b>	<b><u>224.426</u></b>

#### A befektetés és a goodwill könyv szerinti értéke pénztermelő egységenként

Leányvállalat	A leányvállalat könyv szerinti értéke millió forintban	Goodwill millió forintban	Goodwill millió funkcionális pénznemben	Funkcionális pénznem típusa	Konzolidált tulajdoni hányad	Tulajdoni hányaddal korrigált vállalatérték millió forintban	Alkalmazott egyensúlyi növekedési ráta	Alkalmazott maradvány-időszaki diszkontráta
DSK Bank EAD (Bulgária)	280.722	43.684	28.541 77	HUF BGN	99,92%	1.072.672	3,00%	12,28%
OTP banka d.d. (Horvátország)	205.349	22.221	58	EUR	100,00%	465.038	3,00%	10,75%
POK-DSK Rodina a.d. (Bulgária)	1.680	11	11	HUF	99,85%	18.880	3,00%	12,28%
George Consult (Horvátország)	225	212	4	HRK	76,00%	171	3,00%	10,75%
OTP Otthonmegoldások Kft. (Magyarország)	3.870	478	478	HUF	100,00%	3.870	3,00%	14,25%
OTP Invest Drustvo AD (Szerbia)	<u>304</u>	<u>326</u>	100	RSD	100,00%	304	3,00%	12,69%
	<b><u>492.150</u></b>	<b><u>66.932</u></b>						

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

**2022. december 31-ével zárult év**

<b>Bruttó érték</b>	<b>Immateriális javak</b>	<b>Goodwill</b>	<b>Ingatlanok</b>	<b>Gépek és irodai berendezések</b>	<b>Járművek</b>	<b>Beruházások</b>	<b>Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök</b>	<b>Összesen</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>408.003</b>	<b>105.640</b>	<b>304.922</b>	<b>243.731</b>	<b>41.252</b>	<b>67.657</b>	<b>30.833</b>	<b>1.202.038</b>
Akvízió	706	478	933	522	-	-	-	2.639
Évközi növekedés	111.397	-	66.034	29.709	2.728	79.638	12.892	302.398
Átváltási különbözet	16.350	3.067	15.936	10.951	408	316	1.952	48.980
Évközi csökkenés	<u>-65.036</u>	<u>-</u>	<u>-12.060</u>	<u>-13.034</u>	<u>-1.100</u>	<u>-94.067</u>	<u>-14.471</u>	<u>-199.768</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>471.420</u></b>	<b><u>109.185</u></b>	<b><u>375.765</u></b>	<b><u>271.879</u></b>	<b><u>43.288</u></b>	<b><u>53.544</u></b>	<b><u>31.206</u></b>	<b><u>1.356.287</u></b>

<b>Értéksökkenés és amortizáció</b>	<b>Immateriális javak</b>	<b>Ingatlanok</b>	<b>Gépek és irodai berendezések</b>	<b>Járművek</b>	<b>Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök</b>	<b>Összesen</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>262.307</b>	<b>83.707</b>	<b>173.138</b>	<b>7.188</b>	<b>9.493</b>	<b>535.833</b>
Évközi növekedés	49.750	10.627	26.770	2.433	4.249	93.829
Átváltási különbözet	9.482	4.145	8.081	257	718	22.683
Évközi csökkenés	<u>-21.627</u>	<u>-5.191</u>	<u>-12.375</u>	<u>-738</u>	<u>-5.605</u>	<u>-45.536</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>299.912</u></b>	<b><u>93.288</u></b>	<b><u>195.614</u></b>	<b><u>9.140</u></b>	<b><u>8.855</u></b>	<b><u>606.809</u></b>

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

**2022. december 31-ével zárult év [folytatás]**

Értékvesztés	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	2.705	-	3.553	43	137	6.438
Évközi képzés	37	67.715	590	-	-	68.342
Évközi felszabadítás	-	-	-	-	-122	-122
Átváltási különbözet	54	-26.849	258	3	7	-26.527
Évközi felhasználás	=	=	-150	=	-3	-153
Záró egyenleg	<u>2.796</u>	<u>40.866</u>	<u>4.251</u>	<u>46</u>	<u>19</u>	<u>47.978</u>

	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Nettó érték								
Január 1-i egyenleg	<u>142.991</u>	<u>105.640</u>	<u>217.662</u>	<u>70.550</u>	<u>34.064</u>	<u>67.657</u>	<u>21.203</u>	<u>659.767</u>
Záró egyenleg	<u>168.712</u>	<u>68.319</u>	<u>278.226</u>	<u>76.219</u>	<u>34.148</u>	<u>53.544</u>	<u>22.332</u>	<u>701.500</u>
Valós értékek	=	=	<u>308.375</u>	<u>76.230</u>	<u>34.122</u>	=	<u>22.351</u>	<u>441.078</u>
Teljesen leírt, de még használatban lévő eszközök bruttó értéke	152.718	-	26.007	144.310	1.504	-	-	324.539

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

2022. december 31-ével zárult év [folytatás]

#### Az immateriális javak megbontása

Immateriális javak	Saját előállítású	Vásárolt	Összesen
Bruttó	14.704	456.716	471.420
Értékcsökkenés	-5.508	-294.404	-299.912
Értékvesztés	=	-2.796	-2.796
<b>Nettó érték</b>	<b><u>9.196</u></b>	<b><u>159.516</u></b>	<b><u>168.712</u></b>

#### A befektetés és a goodwill könyv szerinti értéke pénztermelő egységenként

Leányvállalat	A leányvállalat könyv szerinti értéke millió forintban	Goodwill millió forintban	Goodwill millió funkcionális pénznemben	Funkcionális pénznem típusa	Konzolidált tulajdoni hányad	Tulajdoni hányaddal korrigált vállalatérték millió forintban	Alkalmazott egyensúlyi növekedési ráta	Alkalmazott maradvány-időszaki diszkontráta
DSK Bank EAD (Bulgária)	280.722	44.375	28.541 77	HUF BGN	99,92%	840.031	3,00%	12,54%
OTP banka d.d. (Horvátország)	205.349	23.235	58	EUR	100,00%	410.711	2,69%	10,69%
POK-DSK Rodina a.d. (Bulgária)	1.680	11	11	HUF	99,85%	16.564	3,00%	12,54%
George Consult (Horvátország)	225	220	4	HRK	76,00%	171	2,69%	10,69%
OTP Otthonmegoldások Kft. (Magyarország)	<u>2.570</u>	<u>478</u>	478	HUF	100,00%	2.570	3,00%	16,26%
	<b><u>490.546</u></b>	<b><u>68.319</u></b>						

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

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

<b>Bruttó érték</b>	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>61.346</b>	<b>40.241</b>
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	-	1.830
Növekedés vásárlásból	10.363	20.935
Növekedés akvizícióból	9.910	-
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közé	-34	-321
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-4.985	-1.442
Kivezetés értékesítés miatt	-10.652	-1.798
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-182	-
Átváltási különbözet	<u>-2.214</u>	<u>1.901</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>63.552</u></b>	<b><u>61.346</u></b>

Az alkalmazott értékcsökkenési kulcsok a következőképpen alakultak:

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Értékcsökkenési kulcsok	2,00% - 15,00%	2,00% - 20,00%

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékcsökkenés állományváltozása az alábbi volt:

<b>Értékcsökkenés</b>	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>11.273</b>	<b>9.111</b>
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	-	1.513
Évközi növekedés	866	912
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-86	-
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-2.178	-126
Kivezetés értékesítés miatt	-420	-780
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közé	-5	-17
Átváltási különbözet	<u>-442</u>	<u>660</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>9.008</u></b>	<b><u>11.273</u></b>

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

<b>Értékvesztés</b>	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>2.621</b>	<b>1.248</b>
Értékvesztés képzése	32	1.389
Értékvesztés felszabadítása	-1.394	-63
Értékvesztés felhasználása	-	-40
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-34	-
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-11	-8
Átváltási különbözet	<u>-51</u>	<u>95</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>1.163</u></b>	<b><u>2.621</u></b>

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

Nettó érték	2023.12.31.	2022.12.31.
Január 1-i egyenleg	<u>47.452</u>	<u>29.882</u>
Záró egyenleg	<u>53.381</u>	<u>47.452</u>
Valós érték	<u>72.647</u>	<u>61.198</u>

A befektetési célú ingatlanok értékesíthetőségére vonatkozó korlátozások összege 781 millió forint 2023. december 31-én, míg 2022. december 31-én nem volt korlátozás.

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
Bérleti díjbevétel	3.029	2.511
Bevételt termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	451	426
Bevételt nem termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	307	82

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

Valósérték-fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megbontása

	2023.12.31.	2022.12.31.
Valósérték-fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	24.750	20.732
Valósérték-fedezeti ügyletnek minősített devizaswap-ügyletek	-	1.696
Valósérték-fedezeti ügyletnek minősített kamatswap-ügyletek	<u>17.217</u>	<u>25.819</u>
<b>Összesen</b>	<u>41.967</u>	<u>48.247</u>

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

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

Egyéb pénzügyi eszközök	2023.12.31.	2022.12.31.
Kártyás forgalomból származó követelések	71.385	67.981
Aktív időbeli elhatárolások egyéb pénzügyi eszközökre	34.369	29.284
Vevőkövetelés	53.010	37.777
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	56.855	57.189
Egyéb adott előlegek	24.612	19.652
Tőzsdei változó letét	20.451	31.234
Klíring- és zsróaktívák	31.022	12.593
Nyugdíjpénztárakkal és befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	8.507	6.478
Lízinggel kapcsolatos követelések	1.634	1.778
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	82	358
Egyéb pénzügyi eszközök	15.075	30.490
Értékvesztés egyéb pénzügyi eszközökön	<u>-34.602</u>	<u>-31.833</u>
<b>Részösszesen</b>	<b><u>282.400</u></b>	<b><u>262.981</u></b>

Az egyéb pénzügyi eszközök lejárt orosz államkötvényekből származó követeléseket tartalmaznak, további információkat lásd a 4. sz. jegyzet 1b. pontjában.

Egyéb nem pénzügyi eszközök	2023.12.31.	2022.12.31.
Aktív időbeli elhatárolások egyéb nem pénzügyi eszközökre	59.311	62.878
Állam megbízásából fizetett támogatás	21.085	23.383
Függő és elszámolási számlák	26.409	40.066
Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek	10.672	8.366
Egyéb nem pénzügyi eszközök	45.294	27.963
Értékvesztés nem pénzügyi eszközökre	<u>-4.437</u>	<u>-7.041</u>
<b>Részösszesen</b>	<b><u>158.334</u></b>	<b><u>155.615</u></b>

Egyéb eszközök (IAS 2 alapján)	2023.12.31.	2022.12.31.
Készletek	56.552	48.210
Követelés fejében átvett ingatlanok	14.832	6.985
Követelés fejében átvett egyéb nem pénzügyi eszközök	2.289	1.192
IAS 2 alapján értékelt eszközök leírása	<u>-4.977</u>	<u>-3.864</u>
<b>Részösszesen</b>	<b><u>68.696</u></b>	<b><u>52.523</u></b>
<b>Mindösszesen egyéb eszközök</b>	<b><u>509.430</u></b>	<b><u>471.119</u></b>



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

Az egyéb pénzügyi eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2023.12.31.	2022.12.31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>31.833</b>	<b>16.800</b>
Értékvesztés képzése	16.278	22.472
Értékvesztés visszairása	-7.016	-8.917
Értékvesztés felhasználása	-3.505	-2.083
Átminősítés	-	253
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-371	-
Átváltási különbözet	<u>-2.617</u>	<u>3.308</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>34.602</u></b>	<b><u>31.833</u></b>

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>7.041</b>	<b>4.413</b>
Értékvesztés képzése	778	3.304
Értékvesztés visszairása	-1.161	-647
Értékvesztés felhasználása	-583	-324
Átminősítés	-	-253
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-1.576	-
Átváltási különbözet	<u>-62</u>	<u>548</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>4.437</u></b>	<b><u>7.041</u></b>

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

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Éven belüli		
forint	179.321	369.015
deviza	<u>244.011</u>	<u>218.611</u>
	<b><u>423.332</u></b>	<b><u>587.626</u></b>
Éven túli		
forint	737.892	689.579
deviza	<u>779.638</u>	<u>185.953</u>
	<b><u>1.517.530</u></b>	<b><u>875.532</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>1.940.862</u></b>	<b><u>1.463.158</u></b>

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

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Éven belüli		
forint	-2,40% - 8,75%	-2,40% - 18,00%
deviza	-2,31% - 18,00%	-2,32% - 12,00%
Éven túli		
forint	-1,70% - 11,40%	-2,40% - 9,23%
deviza	-2,12% - 16,81%	-2,40% - 13,76%

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni forintban lévő kötelezettségek átlagos kamata	3,25%	2,28%
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni devizában lévő kötelezettségek átlagos kamata	5,65%	2,40%

**18. SZ. JEGYZET: REPÓKÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)**

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Éven belüli		
forint	24.572	29.147
deviza	<u>101.665</u>	<u>197</u>
	<b><u>126.237</u></b>	<b><u>29.344</u></b>
Éven túli		
forint	-	96
deviza	=	<u>187.929</u>
	=	<b><u>188.025</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>126.237</u></b>	<b><u>217.369</u></b>

A repókötelezettségek kamatozása a következő:

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Forintban denominált repókötelezettségek kamatozása	0,00% - 0,00%	4,75% - 15,47%
Devizában lévő repókötelezettségek kamatozása	0,00% - 3,65%	2,47% - 5,20%
	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Forintban denominált repó kötelezettségek átlagos kamata	12,85%	9,06%
Devizában denominált repó kötelezettségek átlagos kamata	4,22%	1,51%

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

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Éven belüli forint	1.816	1.716
deviza	-	-
	<b><u>1.816</u></b>	<b><u>1.716</u></b>
Éven túli forint	68.891	52.475
deviza	-	-
	<b><u>68.891</u></b>	<b><u>52.475</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>70.707</u></b>	<b><u>54.191</u></b>
Fennálló szerződéses összeg	<u>17.747</u>	<u>19.853</u>
Valós értéken értékelt társult vállalkozások eredményéből a Csoportot megillető rész	<u>50.921</u>	<u>37.616</u>

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

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Forintban denominált, éven belüli, eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozása	4,97% - 9,97%	2,19% - 3,96%
Forintban denominált, éven túli, eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozása	4,83%	0,01% - 4,63%

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

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

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

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Éven belüli		
forint	7.584.728	7.910.448
deviza	<u>20.332.448</u>	<u>16.757.984</u>
	<b><u>27.917.176</u></b>	<b><u>24.668.432</u></b>
Éven túli		
forint	244.965	274.217
deviza	<u>170.290</u>	<u>246.156</u>
	<b><u>415.255</u></b>	<b><u>520.373</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>28.332.431</u></b>	<b><u>25.188.805</u></b>

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Éven belüli		
forint	0,00% - 15,40%	0,00% - 17,95%
deviza <sup>1</sup>	0,00% - 23,00%	-0,40% - 45,10%
Éven túli		
forint	-0,36% - 17,50%	0,00% - 13,00%
deviza	0,00% - 22,10%	0,00% - 18,00%

<sup>1</sup> A bázisidőszakra vonatkozóan az éven belüli devizás ügyfélbetétek legmagasabb kamatlába török lírában vezetett treasury-betétekhez kapcsolódik Magyarországon.

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Ügyfelek forintban lévő betéteinek átlagos kamata	3,69%	2,21%
Ügyfelek devizában lévő betéteinek átlagos kamata	0,98%	0,68%

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	<b>2023.12.31.</b>		<b>2022.12.31.</b>	
Lakossági betétek	16.093.360	56,80%	13.739.669	54,56%
Vállalati betétek	10.965.159	38,70%	10.408.982	41,32%
Önkormányzati betétek	<u>1.273.912</u>	<u>4,50%</u>	<u>1.040.154</u>	<u>4,13%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>28.332.431</u></b>	<b><u>100,00%</u></b>	<b><u>25.188.805</u></b>	<b><u>100,00%</u></b>

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

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli		
forint	399.897	48.755
deviza	<u>153.264</u>	<u>6.427</u>
	<b><u>553.161</u></b>	<b><u>55.182</u></b>
Éven túli		
forint	283.165	373.645
deviza	<u>1.259.222</u>	<u>441.855</u>
	<b><u>1.542.387</u></b>	<b><u>815.500</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>2.095.548</u></b>	<b><u>870.682</u></b>

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,60% - 15,00%	0,60% - 15,00%
Devizában kibocsátott értékpapírok	1,63% - 16,00%	0,74% - 7,35%

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	8,83%	5,00%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	7,14%	2,95%

**A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2023. december 31-én**

	<b>Megnevezés</b>	<b>Kibocsátás ideje</b>	<b>Lejárat</b>	<b>Névérték (millió forintban)</b>	<b>Amortizált bekerülési érték (millió forintban)</b>	<b>Kamatozás módja (tényleges kamat, %)</b>	<b>Fedezett</b>
1	OTPX2024A	2014.06.18.	2024.06.21.	241	283	indexált	1,30 fedezett
2	OTPX2024B	2014.10.10.	2024.10.16.	295	339	indexált	0,70 fedezett
3	OTPX2024C	2014.12.15.	2024.12.20.	242	275	indexált	0,60 fedezett
4	OTP_HUF_24/1	2023.02.17.	2024.02.17.	26.079	28.593	fix	11,00
5	OTP_HUF_24/2	2023.03.10.	2024.03.10.	22.977	25.048	fix	11,00
6	OTP_HUF_24/3	2023.03.31.	2024.03.31.	17.015	18.441	fix	11,00
7	OTP_HUF_24/4	2023.04.21.	2024.04.21.	14.698	15.837	fix	11,00
8	OTP_HUF_24/5	2023.05.12.	2024.05.12.	13.946	14.937	fix	11,00
9	OTP_HUF_24/6	2023.06.02.	2024.06.02.	16.722	17.806	fix	11,00
10	OTP_HUF_24/7	2023.06.23.	2024.06.23.	11.232	11.859	fix	10,50
11	OTP_HUF_24/8	2023.06.30.	2024.06.30.	<u>3.730</u>	<u>3.931</u>	fix	10,50
	<b>Részösszesen</b>			<b><u>127.177</u></b>	<b><u>137.349</u></b>		

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

### A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2023. december 31-én [folytatás]

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	Fedezett
12	OTP_HUF_24/9	2023.07.28.	2024.07.28.	4.173	4.364	fix 10,50	
13	OTP_HUF_24/10	2023.08.07.	2024.08.07.	1.431	1.490	fix 10,00	
14	OTP_HUF_24/11	2023.09.01.	2024.09.01.	2.655	2.743	fix 9,75	
15	OTP_HUF_24/12	2023.09.25.	2024.09.25.	2.777	2.845	fix 9,00	
16	OTP_HUF_24/13	2023.10.20.	2024.10.20.	3.494	3.557	fix 8,75	
17	OTP_HUF_24/14	2023.11.17.	2024.11.17.	3.509	3.547	fix 8,50	
18	OTP_HUF_24/15	2023.12.20.	2024.12.20.	2.994	3.004	fix 8,00	
19	OTP_HUF_25/1	2022.11.18.	2025.11.18.	25.563	27.042	fix 15,00	fedezett
20	OTP_HUF_25/2	2023.06.30.	2025.06.30.	5.116	5.431	fix 12,00	
21	OTP_HUF_26/1	2022.12.22.	2026.01.05.	10.228	11.856	fix 12,00	fedezett
22	OTP_HUF_26/2	2023.12.15.	2026.12.15.	647	649	fix 7,40	
23	OTP_TBSZ_HUF_2028/1	2023.10.13.	2028.12.15.	155	159	fix 12,00	
24	OJB2024_A	2018.09.17.	2024.05.20.	59.999	59.999	változó 11,32	
25	OJB2024_C	2020.02.24.	2024.10.24.	80.000	79.818	változó 10,90	
26	OJB2024_II	2018.10.10.	2024.10.24.	96.800	92.101	fix 2,50	
27	OJB2025_II	2020.02.03.	2025.11.26.	22.550	21.140	fix 1,50	fedezett
28	OJB2027_I	2020.07.23.	2027.10.27.	76.850	67.619	fix 1,25	
29	OJB2029_A	2022.07.25.	2029.05.24.	66.520	66.360	változó 10,85	
30	OJB2031_I	2021.08.18.	2031.10.22.	82.000	66.867	fix 2,50	
31	OJB2032_A	2023.09.20.	2032.11.24.	25.000	24.916	változó 10,85	
32	Egyéb			<u>206</u>	<u>206</u>		
	<b>Összesen forintban kibocsátott értékpapír</b>			<b><u>699.844</u></b>	<b><u>683.062</u></b>		

### A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2023. december 31-én

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték (millió devizában)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)
1	XS2560693181	2022.12.01.	2026.03.04.	EUR	649	248.497	fix 7,35
2	XS2626773381	2023.05.25.	2027.05.25.	USD	500	173.152	fix 7,50
3	XS2499691330	2022.07.13.	2025.07.13.	EUR	400	153.111	fix 5,50
4	XS2642536671	2023.06.27.	2026.06.27.	EUR	110	42.106	fix 7,50
5	XS2536446649	2022.09.29.	2026.09.29.	USD	60	20.786	fix 7,25
6	XS2698603326	2023.10.05.	2027.10.05.	EUR	650	248.725	fix 6,13
7	XS2737630314	2023.12.22.	2026.06.22.	EUR	75	28.709	fix 6,10
8	XS2703264635	2023.10.13.	2026.10.13.	RON	170	13.082	változó 8,10
9	SI0022104176	2021.05.25.	2027.05.25.	EUR	176	67.254	fix 1,63
10	XS2430442868	2022.01.27.	2024.01.27.	EUR	300	114.834	fix 1,88
11	XS2639027346	2023.06.29.	2026.06.29.	EUR	400	153.112	fix 7,38
12	XS2260457754	2020.11.19.	2025.11.19.	USD	300	103.932	fix 5,50
13	XS2331929963	2021.04.16.	2024.04.16.	UZS	685.065	<u>19.250</u>	fix 16,00
	<b>Összesen devizában kibocsátott értékpapír</b>				<b><u>1.386.550</u></b>	<b><u>1.412.486</u></b>	
	<b>Mindösszesen kibocsátott értékpapír</b>					<b><u>2.095.548</u></b>	

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

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

**A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2022. december 31-én**

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

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



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

### **Kibocsátott értékpapírok fedezeti elszámolása**

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

Ez a fedezeti kapcsolat teljesíti az alábbi fedezeti hatékonysági követelményeket:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **400 millió EUR össznévértékű Senior Preferred „zöld” kötvények kibocsátása**

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

### **60 millió USD össznévértékű Senior Preferred „zöld” kötvények kibocsátása**

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

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

### **650 millió EUR össznévértékű Senior Preferred kötvények kibocsátása**

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

### **500 millió USD össznévértékű Senior Preferred kötvények kibocsátása**

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

### **110 millió EUR össznévértékű Senior Non-Preferred kötvények kibocsátása**

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

### **650 millió EUR össznévértékű Senior Preferred kötvények kibocsátása**

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

### **170 millió RON össznévértékű Senior Preferred kötvények kibocsátása**

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

### **75 millió EUR össznévértékű Senior Non-Preferred kötvények kibocsátása**

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

### **Senior Non-Preferred és Preferred kötvények kibocsátása – Nova KBM**

A Nova KBM 2021. május 25-én 176 millió EUR névértékű, 2027. május 25-i lejáratú KBM12 senior non-preferred kötvényt bocsátott ki. Ezt a kötvényt nem jegyzik a tőzsdén.

A Nova KBM 2022. január 27-én NOVAKR 0 01/27/25 senior non-preferred kötvényt bocsátott ki 300 millió EUR névértékben, amit 2024. január 27-én előtörlesztett. A kötvényt a Moody's „Ba1”, a Fitch pedig „BBB-” besorolással látta el. A kötvényt a Luxembourggi Értéktőzsdén jegyezték.

A Nova KBM 2023. június 29-én NOVAKR 7 06/29/26 senior preferred kötvényt bocsátott ki 400 millió EUR névértékben. A kötvényt a Moody's „Baa2” minősítéssel értékelte. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourggi Értéktőzsdére.

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

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

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Kereskedési célú devizaswap-ügyletek	51.928	83.149
Commodity swap-ügyletek	31.661	31.632
Kereskedési célú kamatswap-ügyletek	29.179	237.269
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	11.061	13.740
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	8.945	15.759
Kereskedési célú opciós ügyletek	2.904	1.891
Kereskedési célú határidős kamatláb-megállapodások	214	-
Kereskedési célú határidős értékpapír-ügyletek	1	-
Kereskedési célú egyéb ügyletek <sup>1</sup>	<u>4.595</u>	<u>2.307</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>140.488</u></b>	<b><u>385.747</u></b>

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

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

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

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Valósérték-fedezeti célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	10.009	5.398
Valósérték-fedezeti célú devizaswap-ügyletek	-	16.199
Valósérték-fedezeti célú kamatswap-ügyletek	53.939	6.352
Valósérték-fedezeti célú egyéb kamatswap ügyletek	<u>-49</u>	=
<b>Összesen</b>	<b><u>63.899</u></b>	<b><u>27.949</u></b>

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

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

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</b>		
Cafeteria-juttatásokkal kapcsolatos kötelezettség	92.409	91.001
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	47.647	108.513
Passzív időbeli elhatárolás egyéb pénzügyi kötelezettségeken	66.816	55.898
Kártyaforgalomból származó kötelezettségek	119.984	75.544
Szállítói tartozások	73.350	56.828
Rövid pozíció miatti kötelezettségek	19.107	24.596
Zsíróelszámolási számlák	42.172	32.133
Vevőktől kapott előlegek	15.061	12.540
Bérekből és egyéb személyi jellegű kifizetésekből származó kötelezettségek	40.631	34.672
Államtól kapott hitelek	7.473	7.961
Osztalékfizetési kötelezettség	570	207
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<u>85.507</u>	<u>82.387</u>
<b>Részösszesen</b>	<b><u>610.727</u></b>	<b><u>582.280</u></b>
<b>Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Függő és elszámolási számlák	31.143	46.800
Társadalombiztosítási járulékok elszámolásából származó kötelezettségek	16.204	11.749
Passzív időbeli elhatárolások nem pénzügyi kötelezettségeken	17.577	13.647
Lakáscélú állami támogatások előleg elszámolásával kapcsolatos kötelezettség	10.824	12.868
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	<u>59.345</u>	<u>40.310</u>
<b>Részösszesen</b>	<b><u>135.093</u></b>	<b><u>125.374</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>745.820</u></b>	<b><u>707.654</u></b>

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

A céltartalékok részletezése az alábbi:

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	<u>46.137</u>	<u>63.372</u>
<b>Céltartalék összesen IFRS 9 szerint</b>	<b><u>46.137</u></b>	<b><u>63.372</u></b>
Függő jogi ügyek és adóügyi perek	39.351	37.043
Nyugdíj és egyéb nyugdíjazással kapcsolatos juttatási kötelmek	9.336	8.225
Egyéb hosszútávú munkavállalói juttatások	2.510	1.331
Átszervezés	6.206	1.256
Külföldi leányvállalatok CHF-hiteleinek átváltása miatti jövőbeni veszteségre képzett céltartalék	363	900
Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	<u>17.216</u>	<u>19.494</u>
<b>Céltartalék összesen IAS 37 szerint</b>	<b><u>74.982</u></b>	<b><u>68.249</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>121.119</u></b>	<b><u>131.621</u></b>

Az IFRS 9 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>63.372</b>	<b>51.990</b>
Céltartalék képzése	104.871	102.928
Céltartalék visszairása	-124.741	-96.783
Céltartalék felhasználása	-59	-293
Akvizíció miatti növekedés	11.439	21
Értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	-4.728	-
Átváltási különbözet	<u>-4.017</u>	<u>5.509</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>46.137</u></b>	<b><u>63.372</u></b>

Az IAS 37 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>68.249</b>	<b>67.809</b>
Céltartalék képzése	30.927	27.290
Céltartalék visszairása	-17.433	-24.846
Céltartalék felhasználása	-7.354	-6.878
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi eredmény miatti változás	350	-1.098
Akvizíció miatti növekedés	11.626	57
Diszkontált összeg lebontása	88	16
Értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	-8.430	-
Átváltási különbözet	<u>-3.041</u>	<u>5.899</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>74.982</u></b>	<b><u>68.249</u></b>

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

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Éven belüli		
forint	-	-
deviza	<u>19.727</u>	<u>3.395</u>
	<b><u>19.727</u></b>	<b><u>3.395</u></b>
Éven túli		
forint	-	-
deviza	<u>542.669</u>	<u>298.589</u>
	<b><u>542.669</u></b>	<b><u>298.589</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>562.396</u></b>	<b><u>301.984</u></b>

Alárendelt és járulékos kölcsöntőke fajtái:

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Kibocsátott értékpapírok	19.727	7.798
Kapott hitelek	<u>542.669</u>	<u>294.186</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>562.396</u></b>	<b><u>301.984</u></b>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke	-	-
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,90% - 8,75%	2,90% - 5,00%
	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	6,17%	3,10%

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

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátum	Kibocsátási érték	Kamatfizetés gyakorisága	Aktuális kamat 2023. december 31-én
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	231 millió EUR	2006. nov. 7.	Lejárat nélküli	99,375%	3 havi EURIBOR +3%, 10. év után változó (negyedéves kamatfizetés)	6,97%
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	497 millió EUR	2019. júl.15.	2029. júl.15.	99,738%	Fix 2,875%, évente	2,88%
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	650 millió USD	2023. feb. 15.	2033. máj. 15.	99,417%	Fix 8,75%, évente	8,75%
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	17 millió USD	2018. jún. 5.	2025. jún. 30.	100,00%	Egyösszegben, a hitelszerződés lejáratakor	5,00%
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	7,46 millió EUR	2023. dec. 26.	2030. dec. 26.	100,00%	Fix 4,50%, félévente	4,50%
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	90,4 millió EUR	2019. okt. 9.	2029. okt. 9.	100,00%	Fix 4,00%, évente	4,00%

**25. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban) [folytatás]**

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

<b>Típusa</b>	<b>Névérték</b>	<b>Kibocsátás dátuma</b>	<b>Lejárat dátum</b>	<b>Kibocsátási érték</b>	<b>Kamatfizetés gyakorisága</b>	<b>Aktuális kamat 2023. december 31-én</b>
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	104.007 millió UZS	2019. április 30.	2028. november 10.	100,000%	Fix 3,00%, negyedévente	3,00%
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	26.857 millió UZS	2019. április 30.	2029. november 10.	100,000%	Fix 3,00%, negyedévente	3,00%
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	118.397 millió UZS	2019. április 30.	2030. november 10.	100,000%	Fix 3,00%, negyedévente	3,00%
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	11,89 millió USD	2023. március 30.	2030. március 31.	100,000%	Fix 0,00%, negyedévente	0,00%

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett: Törzsrészcvény	28.000	28.000

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

A részvények egy darabra jutó névértéke 100 forint. Az összes részvény 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 forintban)

2023-ban 84.000 millió forint osztalék került kifizetésre a 2022. évi eredményből, amely részvényenként 300 forintos osztalék kifizetését jelentette a részvénytulajdonosoknak. 2024-ben a Bank menedzsmentje várhatóan 150.000 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2023. évi eredményből, amely részvényenként 535,71 forintos osztalék kifizetését jelenti a részvénytulajdonosoknak.

Az IFRS szerinti eredménytartalék és egyéb tartalékok állománya 2023. december 31-én és 2022. december 31-én az eredménytartalék (459.037 millió forint és 774.151 millió forint), illetve egyéb tartalékok (3.720.285 millió forint és 2.621.064 millió forint) állományából tevődik össze. Az egyéb tartalékokat jellemzően az opciós tartalék, egyéb tartalékok, az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valósérték-korrekciója, részvényalapú kifizetések tartaléka, fedezeti ügyletek valós értéke, a leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és a konszolidáció miatti változások, valamint az átváltási különbözet alkotják.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport a nem monetáris eszközöket bekerülési értéken értékeli. A bekerülési érték és a mérlegfordulónapon aktuális devizaárfolyammal átszámított forintérték közötti különbség a saját tőkén belül átszámítási különbözetként kerül kimutatásra. Az átváltási különbözet halmozott összege 2023. december 31-én és 2022. december 31-én rendre 37.600 millió forint és 237.853 millió forint volt.

### Eredménytartalék

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

### Egyéb tartalékok

Az egyéb tartalékok törvényi előírások miatt elkülönített tőkeelemeket tartalmaznak.

### Opciós tartalék

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

### Részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka

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

### Egyéb átfogó jövedelem

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



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

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

**Leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és konszolidáció miatti változások**

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

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Eredménytartalék	459.037	774.151
Tőketartalék	52	52
Opció tartalék	-55.468	-55.468
Egyéb tartalékok	197.294	129.902
Meghatározott munkavállalói juttatási programok aktuáriusi vesztesége	144	544
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	-33.229	-107.676
Részvényalapú kifizetés tartaléka	52.402	49.110
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetések fedezeti ügyletei	-30.113	-27.405
Adózás utáni eredmény	988.658	346.354
Leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és konszolidáció miatti változások	2.562.945	2.047.798
Átváltási különbözet	<u>37.600</u>	<u>237.853</u>
<b>Eredménytartalék és egyéb tartalékok <sup>1</sup></b>	<b><u>4.179.322</u></b>	<b><u>3.395.215</u></b>

<sup>1</sup> További részletek a Konszolidált átfogó eredménykimutatásban és a Konszolidált saját tőke-változás kimutatásban a 9. és 10. oldalon.

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

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>-164.432</b>	<b>-7.653</b>
Valósérték változása	89.047	-180.981
Valósérték változásának halasztott adóhatása	-12.725	22.401
Eredménybe való átsorolás kivezetés miatt	368	1.040
Eredménybe való átsorolás halasztott adóhatása	-54	-194
Átváltási különbözet	<u>1.399</u>	<u>955</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>-86.397</u></b>	<b><u>-164.432</u></b>

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

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>39.625</b>	<b>6.710</b>
Értékvesztés növekedése	8.491	40.664
Értékvesztés csökkenése	-8.137	-11.391
Kivezetés, eladás miatti csökkenés	-2.527	-43
Átváltási különbözet	<u>-2.879</u>	<u>3.685</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>34.573</u></b>	<b><u>39.625</u></b>

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

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

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>17.131</b>	<b>12.633</b>
Valósérték változása	6.672	5.394
Valósérték változásának halasztott adóhatása	-947	-1.282
Eredménytartalékba átsorolás kivezetés miatt	-3.978	-
Átváltási különbözet	<u>-283</u>	<u>386</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>18.595</u></b>	<b><u>17.131</u></b>

**Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetések fedezeti ügyletei**

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>-27.405</b>	<b>-27.405</b>
Valósérték változása a fedezeti tételen	<u>-2.708</u>	=
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>-30.113</u></b>	<b><u>-27.405</u></b>

**Meghatározott munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek**

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>544</b>	<b>-471</b>
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	-350	1.097
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változásának halasztott adóhatása	-8	-43
Átváltási különbözet	<u>-42</u>	<u>-39</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>144</u></b>	<b><u>544</u></b>

**Átváltási különbözet**

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
<b>Január 1-jei egyenleg</b>	<b>237.853</b>	<b>58.164</b>
Átváltási különbözet változása	<u>-200.253</u>	<u>179.689</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>37.600</u></b>	<b><u>237.853</u></b>

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

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Névérték (Törzsrészvény)	1.267	1.132
Könyv szerinti érték	120.489	106.862

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

Részvények darabszámának változása

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
<b>Részvények január 1-i darabszáma</b>	<b>11.318.096</b>	<b>10.906.881</b>
Növekedés	3.948.338	1.801.256
Csökkenés	-2.599.664	-1.390.041
<b>Részvények záró darabszáma</b>	<b><u>12.666.770</u></b>	<b><u>11.318.096</u></b>

Könyv szerinti érték változása

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>106.862</b>	<b>106.941</b>
Növekedés	39.818	16.268
Csökkenés	-26.191	-16.347
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>120.489</u></b>	<b><u>106.862</u></b>

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

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>5.959</b>	<b>6.198</b>
Üzleti kombinációból származó növekedés	3.149	-
Tárgyévi nyereségből származó nem ellenőrzött részesedések	1.801	727
Nem ellenőrzött részesedésnek fizetett osztalék	-2.118	-
Megvásárolt kisebbségi érdekeltség	-159	-886
Átváltási különbözet	-672	-80
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>7.960</u></b>	<b><u>5.959</u></b>

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

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

	<b>2023. december 31-ével zárult év</b>	<b>2022. december 31-ével zárult év</b>
<b>Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek</b>		
hitelek	1.348.528	909.540
amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	242.256	139.445
pénzügyi lízingkövetelésből	100.749	74.994
egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	55.320	53.078
nemzeti bankoknál és más bankoknál vezetett számlákból	354.208	62.120
bankközi kihelyezésekből	195.921	161.938
pénzügyi kötelezettségekből (negatív kamatráfordítás)	684	20.483
repó követelésekből	<u>17.011</u>	<u>4.261</u>
<b>Részösszesen</b>	<b><u>2.314.677</u></b>	<b><u>1.425.859</u></b>
<b>Kamatbevételhez hasonló bevételek</b>		
hitelintézetekkel kötött swapügyleteiből	390.648	344.070
kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	92.117	54.036
ügyletekkel kötött swapügyletekből	138.567	68.123
bérleti díjbevételekből	12.255	9.264
eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumokból	=	54
<b>Részösszesen</b>	<b><u>633.587</u></b>	<b><u>475.547</u></b>
<b>Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek összesen</b>	<b><u>2.948.264</u></b>	<b><u>1.901.406</u></b>
	<b>2023. december 31-ével zárult év</b>	<b>2022. december 31-ével zárult év</b>
<b>Kamatráfordítások</b>		
nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal, más bankokkal szembeni elszámolással kapcsolatos swapügyletekre	512.481	369.804
ügyletek betéteire	481.807	254.424
ügyletek betéteivel kapcsolatos swapügyletekre	278.907	128.153
nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és más bankokkal szembeni elszámolásra	76.465	33.682
kibocsátott értékpapírokra	116.628	27.838
alárendelt és járulékos kölcsöntőkére	32.565	8.986
pénzügyi eszközökre (negatív kamatbevétel)	11.443	11.775
operatív lízingbe adott eszközök, befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	5.313	5.141
lízingekre	2.970	2.296
repó kötelezettségekre	40.398	31.006
egyébre	<u>2.581</u>	<u>1.433</u>
<b>Kamatráfordítások összesen</b>	<b><u>1.561.558</u></b>	<b><u>874.538</u></b>

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

	<b>2023. december 31-ével zárult év</b>	<b>2022. december 31-ével zárult év</b>
<b>Értékvesztés képzése a várható hitelezési veszteségekre</b>		
Értékvesztés képzése	714.784	644.137
Értékvesztés visszairása	-561.813	-457.361
ebből impairment gain	10.336	9.517
Hitelek bruttó értéken felüli térülése	-39.948	-65.514
Hitelek bruttó értéken felüli térülése	-11.015	-6.899
Értékvesztés miatti nyereség (impairment gain)	-20.022	-50.202
Akvizíció előtti hitelek értékvesztés-felszabadítása	-816	-1.581
Leírt, de jogilag élő hitelekre térülés	-8.095	-6.832
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó eredmény	91	-13.346
Értékvesztés pénzügyi lízingre	35.494	48.533
Értékvesztés visszairása pénzügyi lízingre	<u>-37.150</u>	<u>-25.020</u>
	<b><u>111.458</u></b>	<b><u>131.429</u></b>
<b>Értékvesztés visszairása (-) / képzése (+) betétszámlákra, elszámolásokra nemzeti bankokkal, a várható kihelyezési veszteségekre és repó követelésre</b>		
Értékvesztés képzése	20.286	46.811
Értékvesztés visszairása	<u>-22.430</u>	<u>-46.427</u>
	<b><u>-2.144</u></b>	<b><u>384</u></b>
<b>Értékvesztés visszairása (-) / képzése (+) az átfogó eredménnyel szemben valós értéken és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra</b>		
Értékvesztés képzése	19.366	77.027
Értékvesztés visszairása	<u>-28.197</u>	<u>-16.266</u>
	<b><u>-8.831</u></b>	<b><u>60.761</u></b>
<b>Értékvesztés visszairása (-) / Értékvesztés képzése (+) operatív lízingbe adott immateriális javakra, tárgyi eszközökre és befektetési célú ingatlanokra</b>		
Értékvesztés képzése	62	1.389
Értékvesztés visszairása	<u>-1.394</u>	<u>-185</u>
	<b><u>-1.332</u></b>	<b><u>1.204</u></b>
<b>Céltartalék visszairása (-) / képzése (+) adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra</b>		
Céltartalék képzése	104.871	97.221
Céltartalék felszabadítása	<u>-124.741</u>	<u>-91.304</u>
	<b><u>-19.870</u></b>	<b><u>5.917</u></b>
<b>Értékvesztés / céltartalék összesen</b>	<b><u>79.281</u></b>	<b><u>199.695</u></b>

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

	<b>2023. december 31-ével zárult év</b>	<b>2022. december 31-ével zárult év</b>
<b>Díj- és jutalékbevételek</b>		
<b>Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek<sup>1</sup></b>	<b><u>45.741</u></b>	<b><u>41.452</u></b>
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	291.530	247.625
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	164.161	132.710
Marzseredmény	120.693	102.936
Készpénzkifizetés jutaléka	68.826	61.272
Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	35.545	32.172
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	47.445	29.906
Biztosításhoz kapcsolódó jutalékbevétel	21.727	19.196
Egyéb	<u>65.641</u>	<u>49.597</u>
<b>Vevői szerződésekből származó díj- és jutalékbevételek</b>	<b><u>815.568</u></b>	<b><u>675.414</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>861.309</u></b>	<b><u>716.866</u></b>

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

	<b>2023. december 31-ével zárult év</b>	<b>2022. december 31-ével zárult év</b>
<b>Díj- és jutalékráfordítások</b>		
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	66.747	53.983
Interchange fee ráfordítása	36.386	28.385
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	9.638	8.865
Betéti és pénzforgalmi jutalékráfordítások	10.501	9.445
Készpénzfelvétel tranzakciós díja	7.824	5.292
Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	7.004	4.230
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	1.737	1.576
Hitelbehajtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	705	985
Postai jutalékráfordítások	4.965	576
Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	739	333
Egyéb ügynöki jutalékráfordítás	1.684	1.912
Egyéb	<u>21.386</u>	<u>16.793</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>169.316</u></b>	<b><u>132.375</u></b>
<b>Díjak, jutalékok nettó eredménye</b>	<b><u>691.993</u></b>	<b><u>584.491</u></b>

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

Nyeréségek és veszteségek ügyletenként	2023. december 31- ével zárult év	2022. december 31- ével zárult év
Nyeresség ügyletek szerint	4.972	6.809
Veszteség ügyletek szerint	<u>-3.629</u>	<u>-3.254</u>
<b>Hitelek és pénzügyi lízing kivezetésének nyeresége</b>	<b><u>1.343</u></b>	<b><u>3.555</u></b>
Nyeresség ügyletek szerint	1.110	41
Veszteség ügyletek szerint	<u>-19.635</u>	<u>-5.169</u>
<b>Amortizált bekerülési értéken értéken értékpapírok és egyéb követelések kivezetéséből származó veszteség</b>	<b><u>-18.525</u></b>	<b><u>-5.128</u></b>
<b>Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó veszteség</b>	<b><u>-17.182</u></b>	<b><u>-1.573</u></b>

A pénzügyi eszközök kivezetése értékpapírok és hitelek esetében egyaránt nagyrészt értékesítési tranzakciókhoz kapcsolódik a piaci rövid távú lehetőségekhez kapcsolódó jobb befektetési opciók miatt.

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

Nyeréségek és veszteségek ügyletenként	2023. december 31- ével zárult év	2022. december 31- ével zárult év
Nyeresség ügyletek szerint	18.497	16.477
Veszteség ügyletek szerint	<u>-10.784</u>	<u>-19.645</u>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)</b>	<b><u>7.713</u></b>	<b><u>-3.168</u></b>
Nyeresség ügyletek szerint	1.478	-
Veszteség ügyletek szerint	<u>-687</u>	<u>-323</u>
<b>Leányvállalatokba, társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó nyereség (+) / veszteség (-)</b>	<b><u>791</u></b>	<b><u>-323</u></b>
Nyeresség ügyletek szerint	1.175	4.502
Veszteség ügyletek szerint	<u>-2.396</u>	<u>-5.516</u>
<b>Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok árfolyamvesztesége</b>	<b><u>-1.221</u></b>	<b><u>-1.014</u></b>
<b>Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)</b>	<b><u>7.283</u></b>	<b><u>-4.505</u></b>

Nyeréségek és veszteségek ügyletenként	2023. december 31- ével zárult év	2022. december 31- ével zárult év
Nyeresség ügyletek szerint	8.875	4.033
Veszteség ügyletek szerint	<u>-635</u>	<u>-3.768</u>
<b>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú értékpapírok nyeresége</b>	<b><u>8.240</u></b>	<b><u>265</u></b>
Nyeresség ügyletek szerint	115.152	50.693
Veszteség ügyletek szerint	<u>-21.571</u>	<u>-60.234</u>
<b>Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek valósérték-korrekciója (piaci tényezők változásából eredő)</b>	<b><u>93.581</u></b>	<b><u>-9.541</u></b>
Nyeresség ügyletek szerint	766	7.809
Veszteség ügyletek szerint	<u>-7.974</u>	<u>-2.577</u>
<b>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek vesztesége (-) / nyeresége (+)</b>	<b><u>-7.208</u></b>	<b><u>5.232</u></b>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója</b>	<b><u>94.613</u></b>	<b><u>-4.044</u></b>

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

	<b>2023. december 31- ével zárult év</b>	<b>2022. december 31- ével zárult év</b>
<b>Nyerések és veszteségek ügyletenként</b>		
Nyerés ügyletek szerint	85.387	138.675
Veszteség ügyletek szerint	<u>-104.061</u>	<u>-136.366</u>
<b>Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek vesztesége (-) / nyeresége (+)</b>	<b><u>-18.674</u></b>	<b><u>2.309</u></b>
Nyerés ügyletek szerint	6.569	4.156
Veszteség ügyletek szerint	<u>-6.554</u>	<u>-5.082</u>
<b>Opciós ügyletek opciós díjából nyereség (+) / veszteség (-)</b>	<b><u>15</u></b>	<b><u>-926</u></b>
Nyerés ügyletek szerint	501.377	148.699
Veszteség ügyletek szerint	<u>-497.715</u>	<u>-132.968</u>
<b>Commodity-ügyletek nyeresége</b>	<b><u>3.662</u></b>	<b><u>15.731</u></b>
Nyerés ügyletek szerint	2.633	752
Veszteség ügyletek szerint	<u>-396</u>	<u>-1.506</u>
<b>Tőzsdei határidős ügyletek nyeresége (+) / vesztesége (-)</b>	<b><u>2.237</u></b>	<b><u>-754</u></b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye</b>	<b><u>-12.760</u></b>	<b><u>16.360</u></b>

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

<b>Valósérték-fedezeti ügyletek</b>	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Fedezett tételek	-15.433	6.750
Fedezeti instrumentumok	2.855	-9.352
Fedezet nem hatékony része	-12.578	-2.602



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

<b>Egyéb működési bevételek</b>	<b>2023. december 31-ével zárult év</b>	<b>2022. december 31-ével zárult év</b>
Mezőgazdasági tevékenységből származó bevétel	72.323	62.809
Idegenforgalmi tevékenységből származó bevétel	3.911	23.197
Ingatlantranzakciók nyeresége	7.195	5.232
Bérleti díjbevétel	2.780	2.175
Számítógép-programozás bevétele	1.563	1.250
Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek valósérték-változása	-4.874	-1.939
Leírt követelésekre befolyt bevétel	4.163	3.727
Légi személyszállítás bevétele	1.958	1.863
Biztosítási tevékenységhez kapcsolódó nyereség	1.915	1.369
Véglegesen átvett pénzeszköz	531	447
Negatív goodwill akvizíció miatt	198.361	3.784
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	<u>34.441</u>	<u>21.016</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>324.267</u></b>	<b><u>124.930</u></b>

<b>Egyéb működési ráfordítások</b>	<b>2023. december 31-ével zárult év</b>	<b>2022. december 31-ével zárult év</b>
Mezőgazdasági tevékenységhez kapcsolódó ráfordítás	47.780	45.612
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre	13.494	1.421
Sportági szakszövetség, valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	14.475	16.370
Idegenforgalmi tevékenységhez kapcsolódó ráfordítás	-	20.868
Értékvesztés képzése és hitelezési veszteség egyéb pénzügyi eszközökre	8.919	13.065
Értékvesztés visszairása (-) / elszámolása (+) részvényekre és részesedésekre <sup>1</sup>	-21	898
Véglegesen átadott pénzeszköz	885	1.339
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékvesztés-képzése	5.620	627
Értékvesztés képzése hitelezési veszteség egyéb nem pénzügyi és IAS 2 szerint értékelt eszközökre	1.312	2.001
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok üzemeltetési költsége	1.252	883
Egyéb	16.854	22.658
<i>Egyéb nem pénzügyi tevékenységek ráfordítása</i>	<i>6.711</i>	<i>5.379</i>
<i>Egyéb költség</i>	<i><u>10.143</u></i>	<i><u>17.279</u></i>
<b>Összesen</b>	<b><u>110.570</u></b>	<b><u>125.742</u></b>

<sup>1</sup> Lásd a 12. sz. jegyzetet.

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

	<b>2023. december 31-ével zárult év</b>	<b>2022. december 31-ével zárult év</b>
<b>Egyéb adminisztratív ráfordítások</b>		
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>		
Béreköltség	367.910	288.286
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	58.267	48.334
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>52.519</u>	<u>41.108</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>478.696</u></b>	<b><u>377.728</u></b>
<b>Értécsökkenés, amortizáció tárgyi eszközökre, immateriális javakra, használatijog-eszközökre <sup>2</sup></b>	<b><u>111.996</u></b>	<b><u>101.125</u></b>
<b>Egyéb általános költségek</b>		
Adók, társasági adó kivételével <sup>3</sup>	165.632	193.543
Szolgáltatások	182.393	142.259
Szakértői díjak	27.935	21.807
Hatósági és egyéb díjak	58.949	52.631
Hirdetés	26.067	19.084
Általános költségek	16.685	16.721
Bérleti díjak	<u>5.984</u>	<u>5.118</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>483.645</u></b>	<b><u>451.163</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>1.074.337</u></b>	<b><u>930.016</u></b>

<sup>2</sup> Lásd a 13. és 36. sz. jegyzetet.

<sup>3</sup> A pénzügyi szervezetek különadójának Csoport által megfizetett mértéke a 2023. december 31-ével zárult évben 56.572 millió forint, míg a 2022. december 31-ével zárult évben 99.974 millió forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági nyereségadó alapját. A 2023. december 31-ével zárult évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen a Bank 97.704 millió forintot, míg a 2022. december 31-ével zárult évben ugyanilyen jogcímen 88.642 millió forintot fizetett ki.

	<b>2023. december 31-ével zárult év</b>	<b>2022. december 31-ével zárult év</b>
	ezer EUR	
<b>Ernst &amp; Young Könyvvizsgáló Kft.</b>		
OTP Bank Nyrt. éves audit – egyedi pénzügyi kimutatások	573	458
OTP Bank Nyrt. éves audit – konszolidált pénzügyi kimutatások	923	738
Egyéb, az OTP Csoportnak nyújtott jogszabályi auditok	1.184	1.120
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	1.088	1.805
Egyéb nem-audit szolgáltatások	<u>550</u>	<u>426</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>4.318</u></b>	<b><u>4.547</u></b>

	<b>2023. december 31-ével zárult év</b>	<b>2022. december 31-ével zárult év</b>
	ezer EUR	
<b>Ernst &amp; Young Hálózat</b>		
Jogszabályon alapuló auditok	3.648	2.354
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	-	-
Adótanácsadási szolgáltatások	88	209
Egyéb nem-audit szolgáltatások	<u>945</u>	<u>1.015</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>4.681</u></b>	<b><u>3.578</u></b>

### 35. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓK (millió forintban)

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

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

Az elszámolt nyereségadó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2023.12.31.	2022.12.31.
Tárgyévi adórátfordítás	185.055	90.931
Halasztott adórátfordítás (+) / -bevétel (-)	4.423	-32.331
<b>Összesen</b>	<b><u>189.478</u></b>	<b><u>58.600</u></b>

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>35.327</b>	<b>-8.936</b>
Halasztott adórátfordítás (-) / -bevétel (+) az eredménykimutatáson átvezetve	-4.423	32.286
Halasztott adókötelezettség (-) / követelések (+) közvetlenül elszámolva a saját tőkében és az egyéb átfogó eredményben	-10.072	14.591
Leányvállalat akvizíciója miatt	12.034	-
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-394	-
Átváltási különbözet	-5.444	-2.614
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>27.028</u></b>	<b><u>35.327</u></b>

A halasztott adóeszközök a következők szerint alakultak:

	2023.12.31.	2022.12.31.
Nyújtott hiteleken elszámolt értékvesztés miatt	46.155	13.244
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	5.145	7.668
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	589	8
Tárgyi eszközök értékcsökkentése miatti különbség	1.377	1.304
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok valós értékre korrigálása	92	214
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	6.904	7.227
Céltartalék egyéb pénzügyi és nem pénzügyi kötelezettségeken	1.574	564
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	12	430
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	2.824	7.563
Fel nem használt adókedvezmények	-	12.103
Egyéb pénzügyi / nem pénzügyi eszközökön elszámolt értékvesztés miatt	2.457	159
Negatív adóalap miatti adóelhatárolás	24.511	19.744
Használati jog eszközök értékcsökkenése miatti különbség	189	564
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó	74	84
Bankközi kihelyezések, követelések	90	-
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	2.630	4.023
Befektetési célú ingatlanok miatti különbség	7	51
Kibocsátott értékpapírok	38	-
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek miatt	43	32
Egyéb	1.204	477
<b>Halasztott adóeszközök</b>	<b><u>95.915</u></b>	<b><u>75.459</u></b>

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

A halasztott adókötelezettségek a következők szerint alakultak:

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Tárgyi eszközök értékcsökkentése miatti különbség	-10.873	-10.944
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-5.189	-4.586
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-2	-
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó	-1.673	-1.293
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok valós értékre korrigálása	-312	-25
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	-3.580	-959
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	-649	-639
Nyújtott hiteleken elszámolt értékvesztés miatt	-1.487	-4.383
Bankközi kihelyezések, követelések	-1.196	-1.269
Fel nem használt adókedvezmények	-1	-
Egyéb pénzügyi / nem pénzügyi eszközökön elszámolt értékvesztés miatt	-11.011	-91
Repó és értékpapír-kölcsönzés miatti módosítás	-36	-265
Céltartalék egyéb pénzügyi és nem pénzügyi kötelezettségeken	-917	-
Befektetési célú ingatlanok miatti különbség	-748	-204
Kibocsátott értékpapírok	-298	-
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-1.330	-
Effektív kamatszámításból származó módosítások	-5	-272
Egyéb	<u>-29.580</u>	<u>-15.202</u>
<b>Halasztott adókötelezettségek</b>	<b><u>-68.887</u></b>	<b><u>-40.132</u></b>

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
<b>Nettó halasztott adóeszköz</b>	<b><u>27.028</u></b>	<b><u>35.327</u></b>
<b>(ahogy a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül)</b>		
<b>Halasztott adóeszközök</b>	<b><u>55.691</u></b>	<b><u>75.421</u></b>
<b>Halasztott adókötelezettségek</b>	<b><u>-28.663</u></b>	<b><u>-40.094</u></b>

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

<b>Negatív adóalap miatti adóelhatárolás</b>	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>	<b>Dátum, ameddig felhasználható</b>
OTP Bank	-	19.424	2027. december 31.
OTP Ingatlanlízing Zrt.	102	142	2030. december 31.
Nagisz Zrt.	-	55	2025. december 31.
Nagisz Zrt.	-	56	2026. december 31.
Nagisz Zrt.	56	67	2030. december 31.
OTP Lízing Románia IFN S.A.	-	-	2027. december 31.
Nova KBM	<u>24.353</u>	-	nincs időkorlát
	<b><u>24.511</u></b>	<b><u>19.744</u></b>	

A fennmaradó adóvesztés, amelyre a Nova KBM nem képzett halasztott adókövetelést, 409.628 millió forintot tesz ki, így a meg nem jelenített halasztott adókövetelés összege 2023. december 31-én 90.118 millió forint. Az adóvesztéségek a szlovén társasági adótörvény értelmében korlátlan ideig átvihetők.

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

A nyereségadó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2023.12.31.	2022.12.31.
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>1.201.183</b>	<b>377.678</b>
<b>Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó</b>	<b>174.872</b>	<b>53.933</b>
<b>Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:</b>		
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	-	-12.102
Részvényalapú kifizetés közvetlenül a saját tőkében elszámolt tranzakciós költségeinek adóhatása	312	267
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	-9	-5
Külföldön megfizetett adó	7.218	-
Negatív adóalap miatti tartós eltérések	-9.073	-1.894
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	55	61
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	989	-23
Egyéb	<u>-12.304</u>	<u>-3.455</u>
<b>Társasági adó ráfordítás</b>	<b><u>162.060</u></b>	<b><u>36.782</u></b>
<b>Effektív adókulcs</b>	<b>15,77%</b>	<b>15,52%</b>
<b>Iparüzési adó és innovációs járulék</b>	<b><u>27.418</u></b>	<b><u>21.818</u></b>
<b>Összesen társasági adó ráfordítás</b>	<b><u>189.478</u></b>	<b><u>58.600</u></b>
	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
<b>Nettó társasági adókötelezettség (ahogy a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül)</b>	<b><u>-62.175</u></b>	<b><u>-23.216</u></b>
<b>Társasági adókövetelés</b>	<b><u>7.773</u></b>	<b><u>5.650</u></b>
<b>Társasági adótartozás</b>	<b><u>-69.948</u></b>	<b><u>-28.866</u></b>

**Globális minimumadó**

A globális minimumadó szabályai bevezetésre, illetve lényegileg bevezetésre kerültek egyes joghatóságokban, amelyekben a Csoport jelen van, így különösen az Európai Unió tagállamaiban. A csoport a szabályozás hatálya alá esik. A 15%-os tényleges adómértéket előíró szabályozás a Csoport 2024. január 1-jén kezdődő éve vonatkozásában lép hatályba.

Számviteli szempontból nem egyértelmű, hogy a globális minimumadó-szabályok keletkeztetnek-e további átmeneti különbségeket, továbbá az sem, hogy a halasztott adótételeket szükséges-e átértékelni a globális minimumadó szabályai következtében, illetve hogy milyen adókulcs alkalmazandó a globális minimumadó szabályai tekintetében. Ezen bizonytalanságokra tekintettel módosult az IAS 12 „Nyerésadók” standard és bevezetésre került egy kötelező átmeneti kivétel az IAS 12 előírásai alól. A kivétel értelmében a gazdálkodónak nem szükséges megjelenítenie halasztott adótételeket a globális minimumadó kapcsán vagy információt közzétennie a globális minimumadóhoz kapcsolódó halasztott adóeszközökre és -kötelezettségekre vonatkozóan. A Csoport alkalmazza a kötelező átmeneti kivételt a 2023. december 31-én zárult évre vonatkozóan.

A Csoport elemzést végzett arra vonatkozóan, hogy a globális minimumadó-szabályozás milyen pénzügyi hatásokkal járhat.

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

### **Globális minimumadó [folytatás]**

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

Amennyiben a globális minimumadó-szabályozás már a 2023. december 31-én zárult évben hatályos lett volna, a csoportszintű, a becsült kiegészítő adó összegével módosított, IFRS-ek szerinti tényleges adómérték megközelítőleg 16,93% lett volna, amely 1,16 százalékponttal magasabb a globális minimumadó nélkül számított 15,77%-hoz képes. A növekedést a fent említett országok vonatkozásában becsült kiegészítő adófizetési kötelezettség eredményezi (Bulgária: 11.100 millió forint, Magyarország 2.000 millió forint, Moldova 450 millió forint és Szerbia 300 millió forint). Magyarország tekintetében a globális minimumadó szerinti tényleges adómérték és a kiegészítő adó megállapítása során kiszűrésre került az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet által a Szervezet tulajdonában lévő OTP Bank Nyrt. részvények valós értékének változásából eredő nyereség.

### 36. SZ. JEGYZET: LÍZINGEK (millió forintban)

#### A Csoport mint lízingbevevő

Használatijog-eszközök bemutatása a mögöttes eszközök kategóriái szerint 2023. december 31-én

	<b>Ingtatlanok</b>	<b>Irodai berendezések, járművek</b>	<b>Összesen</b>
<b>2023.12.31.</b>			
A használatijog-eszközök értékcsökkenési leírása	15.094	1.226	<b>16.320</b>
A használatijog-eszközök értéknövekedése	33.091	2.656	<b>35.747</b>
A használatijog-eszközök könyv szerinti értéke a beszámolási időszak végén	69.603	5.095	<b>74.698</b>

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

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

A lízingek teljes pénzáramlása 40.746 millió forint volt a 2023. december 31-ével zárult évben és 31.872 millió forint volt a 2022. december 31-ével zárult évben.

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

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Éven belüli	12.425	13.757
Éven túli	<u>63.888</u>	<u>50.021</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>76.313</u></b>	<b><u>63.778</u></b>

Lízingkötelezettségek lízingdíjak szerint

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Fix lízingdíjakból adódó	32.119	38.636
Változó lízingdíjakból adódó	<u>44.194</u>	<u>25.142</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>76.313</u></b>	<b><u>63.778</u></b>

2023. december 31-én 335 millió forint, 2022. december 31-én 44 millió forint volt az a lízingdíj, amit a jövőben fizetni kell olyan, még el nem kezdődött lízingek miatt, amelyek mellett a Csoport elkötelezte magát.

A lízingfutamidő meghatározásakor figyelembe nem vett meghosszabbítási opciókból, ha azok figyelembe lettek volna véve, 2.868 millió forint jövőbeni lízingdíjfizetés adódna 2023. december 31-én és 4.220 millió forint 2022. december 31-én.

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

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

#### A Csoport mint lízingbevevő [folytatás]

Az eredményben elszámolt összegek	2023.12.31.	2022.12.31.
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	2.970	2.296
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	3.753	3.872
Kisértékű eszközök lízingjeihez kötődő ráfordítások	1.323	919
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	4	-
A használatijog-eszközök allízingjéből származó bevétel	-	6
Visszlízingügyletekből eredő nyereség vagy veszteség	-	-

#### A Csoport mint lízingbeadó

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

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

#### A Csoport mint lízingbeadó, pénzügyi lízing

Pénzügyilízing-követelések	2023.12.31.	2022.12.31.
1 éven belül	527.875	438.205
1-2 év között	379.355	391.229
2-3 év között	280.865	265.744
3-4 év között	186.890	175.723
4-5 év között	117.878	175.420
5 éven túl	65.018	69.877
<b>Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen</b>	<b><u>1.557.881</u></b>	<b><u>1.516.198</u></b>
Nem garantált maradványértékek	68	395
<b>Bruttó lízingbefektetés</b>	<b><u>1.557.949</u></b>	<b><u>1.516.593</u></b>
Meg nem szolgált pénzügyi bevétel	-223.217	-164.710
<b>A lízingkövetelések jelenértéke</b>	<b><u>1.334.732</u></b>	<b><u>1.351.883</u></b>
Értékvesztés	-45.020	-53.131
<b>Nettó lízingbefektetés</b>	<b><u>1.289.712</u></b>	<b><u>1.298.752</u></b>

A pénzügyilízing-követelés bruttó értékének állományváltozása a következőképpen alakult:

	2023.12.31.	2022.12.31.
<b>Január 1-jei nyitó egyenleg</b>	<b>1.351.883</b>	<b>1.212.631</b>
Új szerződések miatti növekedés	678.107	662.694
Kamatbevétel miatti növekedés	103.223	82.181
Leírás miatti csökkenés	-115	-484
Eszköz visszavétele miatti csökkenés	-11.259	-3.616
Eladás miatti csökkenés	-2.456	-1.697
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-66.511	-
Korai lezárás miatti csökkenés	-78.856	-77.500
Szokásos lízingdíjfizetések miatti csökkenés	-589.498	-572.293
Átváltási különbözet	-49.786	49.967
<b>Időszak végi egyenleg</b>	<b><u>1.334.732</u></b>	<b><u>1.351.883</u></b>



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

A pénzügyilízing-követelésre elszámolt értékvesztés állományváltozása a következőképpen alakult:

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>53.131</b>	<b>30.003</b>
Értékvesztés képzése	35.494	49.433
Értékvesztés visszairása	-37.150	-25.020
Értékvesztés felhasználása	-98	-319
Részleges leírás	-7	-516
Csökkenés eladás miatt	-545	-61
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-2.906	-
Átváltási különbözet	<u>-2.899</u>	<u>-389</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>45.020</u></b>	<b><u>53.131</u></b>

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
<b>Pénzügyi lízingek eredménye</b>		
Értékesítési eredmény	-	-
A nettó lízingbefektetésből származó pénzügyi bevétel	100.749	78.262
A nettó lízingbefektetés értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő bevétel	-	-

**A Csoport mint lízingbeadó, operatív lízing**

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
<b>Lízingdíj-követelések operatív lízingből</b>		
1 éven belül	13.464	6.636
1-2 év között	8.540	6.177
2-3 év között	7.500	4.782
3-4 év között	6.187	3.481
4-5 év között	3.703	2.644
5 éven túl	<u>1.786</u>	<u>2.173</u>
<b>Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen</b>	<b><u>41.180</u></b>	<b><u>25.893</u></b>

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
<b>Operatív lízingek eredménye</b>		
Lízingbevétel	15.035	11.439
Ebből az indextől vagy rátától nem függő változó lízingdíjakhoz kötődő bevételek	-	-

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

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

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

### **37.1. Hitelezési kockázat**

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

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

### **A várható hitelezési veszteség egyedi és csoportos értékelése**

#### **Egyedi értékelés:**

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

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

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

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

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

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

### **37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]**

#### **A várható hitelezési veszteség egyedi és csoportos értékelése [folytatás]**

##### **Csoportos értékelés:**

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitétségek:

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

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

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

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

Legalább évente az értékvesztés-paraméterek újratestelése is szükséges.

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

2022-ben Szlovéniában és Romániában a PD-paraméterek becslését kiterjesztették a kizárólag a minősítési kategóriákon alapuló paraméterek becslésére. A részletesebb becslés 4.211 millió forinttal kevesebb értékvesztést eredményezett Szlovéniában, míg Romániában a felülvizsgálat eredménye 7.310 millió forint értékvesztés-felszabadítás, amit nettósítottak egy modell utáni kiigazítással, így összességében semleges lett a hatás.

2023 folyamán Magyarországon ECL SICR módszertani változások történtek. A korábban alkalmazott módszertant – amely a minősítési kategóriaváltozásokon alapult – felváltotta a fejlett, élettartam alapú módszertan a hitelkockázat jelentős növekedésének azonosítására. A változások 2,8 milliárd forinttal több értékvesztést eredményeztek 2023-ban. A SICR módszertani változások és a paraméterek aktualizálásának hatása a 11. sz. jegyzetben bemutatásra kerül, az értékvesztés-kalkulációhoz használt paraméterek változásának hatása tétel részeként.

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

### 37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

#### 37.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének, valamint pénzügyi elkötelezettségek és céltartalékok megbontása értékvesztés-szakaszok szerint 2023. december 31-én:

2023.12.31.	Könyv szerinti érték / Kitejttség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Halmozott értékvesztés / Céltartalék				
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Bankközi kihelyezések, követelések	<b>1.566.998</b>	1.569.167	63	15	-	<b>1.569.245</b>	2.182	55	10	-	<b>2.247</b>
Repó követelések	<b>223.884</b>	224.477	-	-	-	<b>224.477</b>	593	-	-	-	<b>593</b>
Jelzáloghitelek	<b>4.083.763</b>	3.620.661	432.031	93.436	54.751	<b>4.200.879</b>	18.097	27.882	46.945	24.192	<b>117.116</b>
Közép- és nagyvállalati hitelek	<b>7.186.610</b>	6.052.951	1.157.654	206.352	39.638	<b>7.456.595</b>	50.361	82.517	127.352	9.755	<b>269.985</b>
Fogyasztási hitelek	<b>4.533.639</b>	4.073.601	524.459	299.390	11.637	<b>4.909.087</b>	52.181	89.813	227.238	6.216	<b>375.448</b>
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	<b>753.268</b>	483.993	245.532	93.106	36.449	<b>859.080</b>	8.035	30.768	55.620	11.389	<b>105.812</b>
Autófinanszírozási hitelek	<b>641.777</b>	573.379	71.559	14.946	596	<b>660.480</b>	5.050	4.891	8.287	475	<b>18.703</b>
Önkormányzati hitelek	<b>477.476</b>	459.343	24.409	691	-	<b>484.443</b>	4.068	2.273	626	-	<b>6.967</b>
<b>Hitelek amortizált bekerülési értéken</b>	<b><u>17.676.533</u></b>	<b><u>15.263.928</u></b>	<b><u>2.455.644</u></b>	<b><u>707.921</u></b>	<b><u>143.071</u></b>	<b><u>18.570.564</u></b>	<b><u>137.792</u></b>	<b><u>238.144</u></b>	<b><u>466.068</u></b>	<b><u>52.027</u></b>	<b><u>894.031</u></b>
Pénzügyilizing-követelés	<b>1.289.712</b>	1.095.039	176.856	62.799	38	<b>1.334.732</b>	5.331	8.342	31.309	38	<b>45.020</b>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok <sup>1</sup>	<b>1.540.980</b>	1.423.021	87.085	30.874	-	<b>1.540.980</b>	11.395	258	22.920	-	<b>34.573</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	<b>5.249.272</b>	5.228.599	12.224	41.097	-	<b>5.281.920</b>	17.141	755	14.752	-	<b>32.648</b>
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>27.547.379</u></b>	<b><u>24.804.231</u></b>	<b><u>2.731.872</u></b>	<b><u>842.706</u></b>	<b><u>143.109</u></b>	<b><u>28.521.918</u></b>	<b><u>174.434</u></b>	<b><u>247.554</u></b>	<b><u>535.059</u></b>	<b><u>52.065</u></b>	<b><u>1.009.112</u></b>
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	<b>4.755.009</b>	4.495.101	277.346	11.673	823	<b>4.784.943</b>	19.890	7.772	2.007	265	<b>29.934</b>
Adott pénzügyi garanciák	<b>1.474.285</b>	1.381.657	92.012	10.222	64	<b>1.483.955</b>	6.392	2.012	1.206	60	<b>9.670</b>
Egyéb adott kötelezettségvállalások	<b>864.718</b>	829.611	34.112	5.909	1.619	<b>871.251</b>	1.860	1.388	2.354	931	<b>6.533</b>
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>7.094.012</u></b>	<b><u>6.706.369</u></b>	<b><u>403.470</u></b>	<b><u>27.804</u></b>	<b><u>2.506</u></b>	<b><u>7.140.149</u></b>	<b><u>28.142</u></b>	<b><u>11.172</u></b>	<b><u>5.567</u></b>	<b><u>1.256</u></b>	<b><u>46.137</u></b>

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

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

### 37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

#### 37.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének, valamint pénzügyi elkötelezettségek és céltartalékok megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2022. december 31-én:

2022.12.31.	Könyv szerinti érték / Kitétség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Halmozott értékvesztés / Céltartalék				
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Bankközi kihelyezések, követelések	<b>1.351.082</b>	1.354.832	63	24	-	<b>1.354.919</b>	3.801	12	24	-	<b>3.837</b>
Repó követelések	<b>41.009</b>	41.250	-	-	-	<b>41.250</b>	241	-	-	-	<b>241</b>
Jelzáloghitelek	<b>4.433.192</b>	3.975.636	373.433	161.684	53.844	<b>4.564.597</b>	12.638	23.738	78.932	16.097	<b>131.405</b>
Közép- és nagyvállalati hitelek	<b>6.824.520</b>	5.912.383	996.292	202.188	25.350	<b>7.136.213</b>	64.479	100.793	138.877	7.544	<b>311.693</b>
Fogyasztási hitelek	<b>3.199.520</b>	2.879.094	363.047	388.258	13.495	<b>3.643.894</b>	61.424	81.256	294.251	7.443	<b>444.374</b>
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	<b>594.427</b>	460.940	114.173	64.383	3.079	<b>642.575</b>	4.710	9.136	32.558	1.744	<b>48.148</b>
Autófinanszírozási hitelek	<b>512.580</b>	433.316	82.146	20.705	1.098	<b>537.265</b>	5.751	6.830	11.199	905	<b>24.685</b>
Önkormányzati hitelek	<b>530.219</b>	<u>515.299</u>	<u>20.229</u>	<u>746</u>	=	<b>536.274</b>	<u>3.187</u>	<u>2.212</u>	<u>656</u>	=	<b>6.055</b>
<b>Hitelek amortizált bekerülési értéken</b>	<b>16.094.458</b>	<b>14.176.668</b>	<b>1.949.320</b>	<b>837.964</b>	<b>96.866</b>	<b>17.060.818</b>	<b>152.189</b>	<b>223.965</b>	<b>556.473</b>	<b>33.733</b>	<b>966.360</b>
Pénzügyilízing-követelés	<b>1.298.752</b>	1.045.688	235.817	70.050	328	<b>1.351.883</b>	4.797	15.241	32.875	218	<b>53.131</b>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok <sup>1</sup>	<b>1.699.446</b>	1.642.481	28.285	28.680	-	<b>1.699.446</b>	13.754	1.040	24.831	-	<b>39.625</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	<b>4.891.938</b>	4.867.061	15.141	52.785	-	<b>4.934.987</b>	23.675	611	18.763	-	<b>43.049</b>
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>25.376.685</b>	<b>23.127.980</b>	<b>2.228.626</b>	<b>989.503</b>	<b>97.194</b>	<b>26.443.303</b>	<b>198.457</b>	<b>240.869</b>	<b>632.966</b>	<b>33.951</b>	<b>1.106.243</b>
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	<b>4.191.766</b>	3.954.773	258.655	16.660	201	<b>4.230.289</b>	24.124	11.285	3.085	29	<b>38.523</b>
Adott pénzügyi garanciák	<b>1.447.014</b>	1.378.871	80.187	7.515	1	<b>1.466.574</b>	14.678	2.932	1.950	-	<b>19.560</b>
Egyéb adott kötelezettségvállalások	<b>559.224</b>	<u>509.314</u>	<u>20.394</u>	<u>34.805</u>	=	<b>564.513</b>	<u>2.755</u>	<u>904</u>	<u>1.630</u>	=	<b>5.289</b>
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>6.198.004</b>	<b>5.842.958</b>	<b>359.236</b>	<b>58.980</b>	<b>202</b>	<b>6.261.376</b>	<b>41.557</b>	<b>15.121</b>	<b>6.665</b>	<b>29</b>	<b>63.372</b>

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

**37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]****37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]****37.1.2. Egyszerűsített módszertan alapján értékelt pénzügyi instrumentumok késedelmes napok száma szerinti besorolása**

<b>2023.12.31.</b>	<b>Késedelem nélküli</b>	<b>&lt; 30 nap</b>	<b>31 - 60 nap</b>	<b>61 - 90 nap</b>	<b>&gt; 91 nap</b>	<b>Záró egyenleg</b>
Várható hitelezési veszteség ráta	2,69%	2,69%	3,80%	6,03%	44,49%	
Bruttó érték	114.764	26.136	2.340	1.029	67.177	211.446
Értékvesztés	<u>3.082</u>	<u>703</u>	<u>89</u>	<u>62</u>	<u>29.890</u>	<u>33.826</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>117.846</u>	<u>26.839</u>	<u>2.429</u>	<u>1.091</u>	<u>97.067</u>	<u>245.272</u>

<b>2022.12.31.</b>	<b>Késedelem nélküli</b>	<b>&lt; 30 nap</b>	<b>31 - 60 nap</b>	<b>61 - 90 nap</b>	<b>&gt; 91 nap</b>	<b>Záró egyenleg</b>
Várható hitelezési veszteség ráta	1,83%	2,16%	2,43%	3,05%	47,32%	
Bruttó érték	110.040	26.052	2.713	1.674	55.258	195.737
Értékvesztés	<u>2.011</u>	<u>562</u>	<u>66</u>	<u>51</u>	<u>26.149</u>	<u>28.839</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>112.051</u>	<u>26.614</u>	<u>2.779</u>	<u>1.725</u>	<u>81.407</u>	<u>224.576</u>

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

### 37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

#### 37.1.3. Pénzügyi instrumentumok bruttó értékének mozgástáblája

2023.12.31.	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Nyitó állományon növekedés	Kiegyenlítésből és kivetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvetések (nettó)	Kiveetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Leírásokból származó csökkenés	Értékesítésre tartott befektetett eszközök	Átváltási különbség és egyéb módosítások	Záró egyenleg
<b>1. szakasz</b>	<b>23.127.980</b>	<b>23.356.461</b>	<b>3.416.632</b>	<b>-22.203.492</b>	<b>-508.278</b>	<b>-306.140</b>	<b>-245</b>	<b>-1.320.012</b>	<b>-758.675</b>	<b>24.804.231</b>
Bankközi kihelyezések, követelések	1.354.832	7.416.490	381.963	-7.453.395	-	-	-	-4.529	-126.194	<b>1.569.167</b>
Repó követelések	41.250	4.458.449	53.911	-4.337.597	-	-	-	-	8.464	<b>224.477</b>
Hitelek amortizált bekerülési értéken	14.176.668	8.774.565	2.081.887	-7.499.976	-496.301	-306.192	-245	-938.176	-528.302	<b>15.263.928</b>
Pénzügyilizing-követelés	1.045.688	527.738	214.240	-597.894	-10.997	-	-	-52.206	-31.530	<b>1.095.039</b>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	1.642.481	798.838	55.751	-1.006.842	-	52	-	-39.100	-28.159	<b>1.423.021</b>
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	4.867.061	1.380.381	628.880	-1.307.788	-980	-	-	-286.001	-52.954	<b>5.228.599</b>
<b>2. szakasz</b>	<b>2.228.626</b>	<b>714.891</b>	<b>212.807</b>	<b>-638.272</b>	<b>441.295</b>	<b>34.021</b>	<b>-2.212</b>	<b>-172.079</b>	<b>-87.205</b>	<b>2.731.872</b>
Bankközi kihelyezések, követelések	63	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>63</b>
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	1.949.320	554.572	176.241	-459.903	436.755	34.021	-2.212	-161.009	-72.141	<b>2.455.644</b>
Pénzügyilizing-követelés	235.817	72.482	36.313	-148.456	3.560	-	-	-11.070	-11.790	<b>176.856</b>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	28.285	83.167	-	-21.461	-	-	-	-	-2.906	<b>87.085</b>
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	15.141	4.670	253	-8.452	980	-	-	-	-368	<b>12.224</b>
<b>3. szakasz</b>	<b>989.503</b>	<b>190.604</b>	<b>27.942</b>	<b>-252.740</b>	<b>66.975</b>	<b>16.888</b>	<b>-73.726</b>	<b>-63.427</b>	<b>-59.313</b>	<b>842.706</b>
Bankközi kihelyezések, követelések	24	-	75	-84	-	-	-	-	-	<b>15</b>
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	837.964	171.781	24.518	-214.793	59.541	16.888	-73.594	-60.193	-54.191	<b>707.921</b>
Pénzügyilizing-követelés	70.050	15.286	3.349	-25.520	7.434	-	-132	-3.234	-4.434	<b>62.799</b>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	28.680	3.480	-	-1.231	-	-	-	-	-55	<b>30.874</b>
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	<u>52.785</u>	<u>57</u>	<u>-</u>	<u>-11.112</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-633</u>	<b>41.097</b>
<b>Pénzügyi eszközök részösszesen</b>	<b><u>26.346.109</u></b>	<b><u>24.261.956</u></b>	<b><u>3.657.381</u></b>	<b><u>-23.094.504</u></b>	<b><u>-8</u></b>	<b><u>-255.231</u></b>	<b><u>-76.183</u></b>	<b><u>-1.555.518</u></b>	<b><u>-905.193</u></b>	<b><u>28.378.809</u></b>

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

#### 37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

##### 37.1.3. Pénzügyi instrumentumok bruttó értékének mozgástáblája [folytatás]

2023.12.31.	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Nyitó állományon növekedés	Kiegyenlítésből és kivetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Kiveetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Leírásokból származó csökkenés	Értékesítésre tartott befektetett eszközök	Átváltási különbözlet és egyéb módosítások	Záró egyenleg
<b>POCI</b>	<b>97.194</b>	<b>19.386</b>	<b>41.718</b>	<b>-2.872</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>-6.616</b>	<b>-4.185</b>	<b>-1.524</b>	<b>143.109</b>
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	96.866	19.386	41.366	-2.302	5	-	-6.553	-4.185	-1.512	143.071
Pénzügyilizing-követelés	328	-	352	-570	3	-	-63	-	-12	38
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>26.443.303</u></b>	<b><u>24.281.342</u></b>	<b><u>3.699.099</u></b>	<b><u>-23.097.376</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>-255.231</u></b>	<b><u>-82.799</u></b>	<b><u>-1.559.703</u></b>	<b><u>-906.717</u></b>	<b><u>28.521.918</u></b>
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 1. szakasz	5.842.958	3.472.892	53.896.979	-56.158.534	-152.848	3.465	-	-	-198.543	6.706.369
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 2. szakasz	359.236	178.252	127.132	-382.733	138.545	1.149	-	-	-18.111	403.470
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 3. szakasz	58.980	4.908	910	-48.833	14.304	14	-	-	-2.479	27.804
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - poci	202	2.719	566	-972	-1	-	-	-	-8	2.506
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>6.261.376</u></b>	<b><u>3.658.771</u></b>	<b><u>54.025.587</u></b>	<b><u>-56.591.072</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>4.628</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>-219.141</u></b>	<b><u>7.140.149</u></b>



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

#### 37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

##### 37.1.3. Pénzügyi instrumentumok bruttó értékének mozgástáblája [folytatás]

2022.12.31.	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Nyitó állományon növekedés	Kiegyenlítésből és kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Leírásokból származó csökkenés	Átváltási különbözet és egyéb módosítások	Záró egyenleg
<b>1. szakasz</b>	<b>20.342.780</b>	<b>14.852.553</b>	<b>2.438.184</b>	<b>-14.606.560</b>	<b>-459.086</b>	<b>-316.164</b>	<b>-1.565</b>	<b>877.838</b>	<b>23.127.980</b>
Bankközi kihelyezések, követelések	1.587.827	5.090.200	77.646	-5.427.424	-56	-	-	26.639	1.354.832
Repó követelések	61.342	739.740	10.235	-772.484	-	-	-	2.417	41.250
Hitelek amortizált bekerülési értéken	11.666.666	6.965.634	1.639.278	-6.165.767	-315.064	-316.164	-1.565	703.650	14.176.668
Pénzügyilízings-követelés	959.361	647.071	279.937	-821.075	-40.685	-	-	21.079	1.045.688
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	2.187.835	330.078	-108.639	-795.353	-54.819	-	-	83.379	1.642.481
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	3.879.749	1.079.830	539.727	-624.457	-48.462	-	-	40.674	4.867.061
<b>2. szakasz</b>	<b>2.053.839</b>	<b>839.840</b>	<b>220.448</b>	<b>-1.133.030</b>	<b>191.126</b>	<b>-31.007</b>	<b>-2.921</b>	<b>90.331</b>	<b>2.228.626</b>
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	-	63	-	-	-	63
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	1.820.486	706.756	135.633	-895.423	133.003	-31.007	-2.921	82.793	1.949.320
Pénzügyilízings-követelés	210.955	130.936	84.815	-229.505	31.836	-	-	6.780	235.817
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	1.699	557	-	-1	25.896	-	-	134	28.285
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	20.699	1.591	-	-8.101	328	-	-	624	15.141
<b>3. szakasz</b>	<b>800.245</b>	<b>99.966</b>	<b>104.996</b>	<b>-195.411</b>	<b>267.514</b>	<b>11.053</b>	<b>-126.429</b>	<b>27.569</b>	<b>989.503</b>
Bankközi kihelyezések, követelések	28	11	-	-14	-7	-	-4	10	24
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	758.273	86.193	73.473	-173.540	181.635	11.053	-125.059	25.936	837.964
Pénzügyilízings-követelés	41.944	9.549	31.085	-21.614	8.829	-	-1.366	1.623	70.050
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	-	-	-	-243	28.923	-	-	-	28.680
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	-	4.213	438	-	48.134	-	-	-	52.785
<b>Pénzügyi eszközök részösszesen</b>	<b><u>23.196.864</u></b>	<b><u>15.792.359</u></b>	<b><u>2.763.628</u></b>	<b><u>-15.935.001</u></b>	<b><u>-446</u></b>	<b><u>-336.118</u></b>	<b><u>-130.915</u></b>	<b><u>995.738</u></b>	<b><u>26.346.109</u></b>

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

#### 37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

##### 37.1.3. Pénzügyi instrumentumok bruttó értékének mozgástáblája [folytatás]

2022.12.31.	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Nyitó állományon növekedés	Kiegyenlítésből és kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Leírásokból származó csökkenés	Átváltási különbség és egyéb módosítások	Záró egyenleg
<b>POCI</b>	<b>100.123</b>	<b>5.230</b>	<b>2.697</b>	<b>-7.353</b>	<b>446</b>	<b>22</b>	<b>-6.646</b>	<b>2.675</b>	<b>97.194</b>
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	99.752	5.184	2.325	-6.865	426	22	-6.608	2.630	<b>96.866</b>
Pénzügyilízings-követelés	371	46	372	-488	20	-	-38	45	<b>328</b>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>23.296.987</u></b>	<b><u>15.797.589</u></b>	<b><u>2.766.325</u></b>	<b><u>-15.942.354</u></b>	<b>=</b>	<b><u>-336.096</u></b>	<b><u>-137.561</u></b>	<b><u>998.413</u></b>	<b><u>26.443.303</u></b>
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 1. szakasz	5.680.638	2.790.609	14.020.246	-16.759.280	-164.405	49.279	-	225.871	<b>5.842.958</b>
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 2. szakasz	207.874	178.600	106.136	-288.999	138.354	5.335	-11	11.947	<b>359.236</b>
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 3. szakasz	27.528	20.161	7.797	-23.934	26.044	-178	-1	1.563	<b>58.980</b>
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - poci	218	3	9	-67	7	-	-	32	<b>202</b>
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>5.916.258</u></b>	<b><u>2.989.373</u></b>	<b><u>14.134.188</u></b>	<b><u>-17.072.280</u></b>	<b>=</b>	<b><u>54.436</u></b>	<b><u>-12</u></b>	<b><u>239.413</u></b>	<b><u>6.261.376</u></b>

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

### 37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

#### 37.1.4. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2023. december 31-én:

2023.12.31.	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat- változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Átváltási különbséget és egyéb módosítások	Értékesítésre tartott befektetett eszközök	Záró egyenleg
<b>1. szakasz</b>	<b>198.457</b>	<b>182.142</b>	<b>-50.688</b>	<b>-120.176</b>	<b>-7.185</b>	<b>-3.832</b>	<b>-137</b>	<b>-12.726</b>	<b>-11.421</b>	<b>174.434</b>
Bankközi kihelyezések, követelések	3.801	21.893	-10.716	-	-13.863	-	-	1.079	-12	2.182
Repó követelések	241	28.013	-12.536	-	-15.120	-	-	-5	-	593
Hitelek amortizált bekerülési értéken	152.189	120.934	-24.021	-118.838	34.649	-3.832	-137	-13.063	-10.089	137.792
Pénzügyilízing-követelés	4.797	2.665	-760	-1.255	838	-	-	-271	-683	5.331
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	13.754	5.346	-2.384	-	-5.302	-	-	-19	-	11.395
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	23.675	3.291	-271	-83	-8.387	-	-	-447	-637	17.141
<b>2. szakasz</b>	<b>240.869</b>	<b>63.850</b>	<b>-26.201</b>	<b>59.380</b>	<b>-65.542</b>	<b>6.335</b>	<b>-1.131</b>	<b>-13.468</b>	<b>-16.538</b>	<b>247.554</b>
Bankközi kihelyezések, követelések	12	-	-	-	147	-	-	-104	-	55
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	223.965	56.062	-20.246	59.297	-57.563	6.335	-1.131	-12.769	-15.806	238.144
Pénzügyilízing-követelés	15.241	2.774	-404	-	-8.052	-	-	-485	-732	8.342
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	1.040	4.603	-5.266	-	-19	-	-	-100	-	258
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	611	411	-285	83	-55	-	-	-10	-	755
<b>3. szakasz</b>	<b>632.966</b>	<b>62.579</b>	<b>-65.642</b>	<b>60.796</b>	<b>5.297</b>	<b>2.207</b>	<b>-67.994</b>	<b>-59.675</b>	<b>-35.475</b>	<b>535.059</b>
Bankközi kihelyezések, követelések	24	1	-	-	50	-	-	-65	-	10
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	556.473	52.104	-61.111	59.541	13.856	2.207	-67.862	-55.156	-33.984	466.068
Pénzügyilízing-követelés	32.875	10.474	-1.507	1.255	-8.268	-	-132	-1.897	-1.491	31.309
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	24.831	-	-413	-	-1	-	-	-1.497	-	22.920
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	18.763	-	-2.611	-	-340	-	-	-1.060	-	14.752
<b>Pénzügyi eszközök értékvesztése részösszesen</b>	<b>1.072.292</b>	<b>308.571</b>	<b>-142.531</b>	<b>=</b>	<b>-67.430</b>	<b>4.710</b>	<b>-69.262</b>	<b>-85.869</b>	<b>-63.434</b>	<b>957.047</b>

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

### 37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

#### 37.1.4. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2023. december 31-én [folytatás]:

2023.12.31.	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kiveetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Átváltási különbözet és egyéb módosítások	Értékesítésre tartott befektetett eszközök	Záró egyenleg
<b>POCI</b>	<b>33.951</b>	-	<b>-2.603</b>	-	<b>17.029</b>	-	<b>-3.702</b>	<b>8.866</b>	<b>-1.476</b>	<b>52.065</b>
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	33.733	-	-2.302	-	16.825	-	-3.639	8.886	-1.476	<b>52.027</b>
Pénzügyilízing-követelés	218	-	-301	-	204	-	-63	-20	-	<b>38</b>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
<b>Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen</b>	<b><u>1.106.243</u></b>	<b><u>308.571</u></b>	<b><u>-145.134</u></b>	=	<b><u>-50.401</u></b>	<b><u>4.710</u></b>	<b><u>-72.964</u></b>	<b><u>-77.003</u></b>	<b><u>-64.910</u></b>	<b><u>1.009.112</u></b>
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 1. szakasz	41.557	16.878	-8.107	-12.482	-4.418	4	-	-5.290	-	<b>28.142</b>
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 2. szakasz	15.121	2.686	-4.336	9.186	-11.278	307	-	-514	-	<b>11.172</b>
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 3. szakasz	6.665	852	-1.499	3.296	-3.388	9	-	-368	-	<b>5.567</b>
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - poci	<u>29</u>	<u>832</u>	<u>-34</u>	=	<u>430</u>	=	=	<u>-1</u>	=	<b><u>1.256</u></b>
<b>Pénzügyi kötelezettségek céltartaléka összesen</b>	<b><u>63.372</u></b>	<b><u>21.248</u></b>	<b><u>-13.976</u></b>	=	<b><u>-18.654</u></b>	<b><u>320</u></b>	=	<b><u>-6.173</u></b>	=	<b><u>46.137</u></b>

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

### 37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

#### 37.1.4. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2022. december 31-én:

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

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

### 37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

#### 37.1.4. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2022. december 31-én [folytatás]:

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

**37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]****37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]****37.1.5. Hitelportfólió belső minősítés szerint**

2023.12.31. Belső kockázati kategóriák	Bruttó könyv szerinti érték				Összesen
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	10.537.131	886.493	-	4.209	11.427.833
Közepes kockázati besorolás (5-7)	5.633.057	1.283.637	-	53.680	6.970.374
Magas kockázati besorolás (8-9)	172.435	466.658	-	5.247	644.340
Nem teljesítő	=	=	<u>805.560</u>	<u>57.189</u>	<u>862.749</u>
<b>Hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízing összesen</b>	<b><u>16.342.623</u></b>	<b><u>2.636.788</u></b>	<b><u>805.560</u></b>	<b><u>120.325</u></b>	<b><u>19.905.296</u></b>

2023.12.31. Belső kockázati kategóriák	Halmozott értékvesztés				Összesen
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	57.516	67.598	-	257	125.371
Közepes kockázati besorolás (5-7)	58.691	128.311	-	9.585	196.587
Magas kockázati besorolás (8-9)	7.074	54.521	-	396	61.991
Nem teljesítő	=	=	<u>516.126</u>	<u>38.976</u>	<u>555.102</u>
<b>Hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízing összesen</b>	<b><u>123.281</u></b>	<b><u>250.430</u></b>	<b><u>516.126</u></b>	<b><u>49.214</u></b>	<b><u>939.051</u></b>

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

2022.12.31. Belső kockázati kategóriák	Halmozott értékvesztés				Összesen
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	66.621	51.998	-	172	118.791
Közepes kockázati besorolás (5-7)	82.554	121.985	-	6.235	210.774
Magas kockázati besorolás (8-9)	7.811	65.223	-	250	73.284
Nem teljesítő	=	=	<u>589.348</u>	<u>27.294</u>	<u>616.642</u>
<b>Hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízing összesen</b>	<b><u>156.986</u></b>	<b><u>239.206</u></b>	<b><u>589.348</u></b>	<b><u>33.951</u></b>	<b><u>1.019.491</u></b>

**37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]****37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]****37.1.6. Hitelportfólió földrajzi megoszlása**

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

Ország	2023.12.31.		2022.12.31.	
	Kitettség bruttó értéke	Értékvesztés-állomány	Kitettség bruttó értéke	Értékvesztés-állomány
Magyarország	5.626.438	242.888	5.955.212	235.946
Bulgária	3.816.273	121.488	3.537.330	159.412
Horvátország	2.345.342	97.746	2.279.085	102.039
Szerbia	2.324.130	70.973	2.127.646	70.779
Szlovénia	2.774.813	30.370	1.200.735	14.627
Oroszország	1.435.654	137.714	1.053.208	187.610
Ukrajna	408.142	85.631	543.159	124.859
Montenegró	446.091	17.541	454.567	22.421
Üzbegisztán	995.010	97.557	-	-
Albánia	392.333	18.059	390.856	16.660
Moldova	153.566	7.171	171.616	11.181
Románia	65.234	1.168	1.326.510	65.646
Franciaország	167.441	543	272.848	1.171
Németország	128.158	2.849	39.631	525
Belgium	64.906	240	38.855	134
Ausztria	34.095	104	3.182	31
Szlovákia	40.899	930	121.591	545
Hollandia	153.202	2.787	101.078	1.864
Gibraltár	9.384	57	-	-
Svájc	5.668	76	63.843	3.138
Egyesült Királyság	29.879	1.794	13.833	1.336
Amerikai Egyesült Államok	146.703	485	45.232	205
Luxemburg	33.109	1.210	3.477	1.085
Lengyelország	27.022	857	34.012	987
Olaszország	32.403	587	9.330	235
Írország	4.155	30	5.966	116
Ciprus	36	15	5.311	217
Dánia	<u>127</u>	<u>2</u>	<u>46</u>	<u>7</u>
<b>Részösszesen</b>	<b><u>21.660.213</u></b>	<b><u>940.872</u></b>	<b><u>19.798.159</u></b>	<b><u>1.022.776</u></b>



**37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]****37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]****37.1.6. Hitelportfólió földrajzi megoszlása [folytatás]**

Ország	2023.12.31.		2022.12.31.	
	Kitettség bruttó értéke	Értékvesztés-állomány	Kitettség bruttó értéke	Értékvesztés-állomány
Cseh Köztársaság	1.153	14	739	10
Kanada	164	3	74	4
Ausztrália	76	-	58	13
Görögország	1.440	123	999	122
Törökország	1.953	51	1.418	63
Spanyolország	20.137	338	1.164	35
Izrael	1.080	13	937	13
Bosznia-Hercegovina	1.401	155	673	97
Svédország	374	25	542	30
Norvégia	4.808	54	107	9
Szaud-Arábia	-	-	87	70
Egyesült Arab Emírátsok	28	12	36	26
Egyiptom	693	11	726	14
Kazahsztán	218	8	224	9
Lettország	44	33	50	30
Egyéb <sup>1</sup>	<u>5.236</u>	<u>179</u>	<u>2.877</u>	<u>248</u>
<b>Részösszesen</b>	<b><u>38.805</u></b>	<b><u>1.019</u></b>	<b><u>10.711</u></b>	<b><u>793</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>21.699.018</u></b>	<b><u>941.891</u></b>	<b><u>19.808.870</u></b>	<b><u>1.023.569</u></b>

<sup>1</sup> Az egyéb kategória a következőket tartalmazza 2023 december 31-én: Japán, Észak-Macedónia, Portugália, Kína, Brazília, Litvánia, Dél-Afrikai Köztársaság, Örményország, Dél-Korea, India, Irán, Finnország, Szíria, Koszovó és egyéb országok.

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

Ország	2023.12.31.	2022.12.31.
Magyarország	1.399.463	1.247.401
Egyesült Királyság	998	-
Szlovákia	11	-
Románia	2	-
Egyéb	<u>11</u>	<u>13</u>
<b>Valós értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b><u>1.400.485</u></b>	<b><u>1.247.414</u></b>

**37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]****37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]****37.1.7. Hitelportfólió megoszlása gazdasági tevékenység alapján**

<b>Bruttó hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízingkövetelés portfólió gazdasági tevékenység alapján</b>	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Lakossági	7.735.508	8.575.020
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	796.687	752.497
Feldolgozóipar, bányászat, kőfejtés és más iparágak	2.963.753	2.338.129
Építőipar	882.237	734.908
Nagy- és kiskereskedelem, szállítás, raktározás és vendéglátás	3.641.475	2.948.392
Információ, kommunikáció	276.945	241.809
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	825.663	354.235
Ingtatlanügyletek	1.006.429	841.069
Szakmai, tudományos, technikai adminisztratív szolgáltatást támogató tevékenység	810.498	657.055
Közigazgatás, védelem, oktatás, humán egészségügyi és szociális ellátás	550.186	494.955
Egyéb szolgáltatások	415.915	474.632
<b>Bruttó hitel és pénzügyi lízingkövetelés összesen</b>	<b><u>19.905.296</u></b>	<b><u>18.412.701</u></b>
<b>Értékvesztés hiteleken amortizált értéken és pénzügyi lízingkövetelésen gazdasági tevékenység alapján</b>	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Lakossági	427.342	633.253
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	41.221	39.200
Feldolgozóipar, bányászat, kőfejtés és más iparágak	110.915	94.324
Építőipar	42.661	26.040
Nagy- és kiskereskedelem, szállítás, raktározás és vendéglátás	217.283	141.799
Információ, kommunikáció	8.628	6.293
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	10.523	12.373
Ingtatlanügyletek	36.600	29.500
Szakmai, tudományos, technikai adminisztratív szolgáltatást támogató tevékenység	26.433	18.079
Közigazgatás, védelem, oktatás, humán egészségügyi és szociális ellátás	8.810	7.783
Egyéb szolgáltatások	8.635	10.847
<b>Értékvesztés hiteleken és pénzügyi lízingkövetelésen összesen</b>	<b><u>939.051</u></b>	<b><u>1.019.491</u></b>

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

### 37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

#### 37.1.8. Biztosítékok, fedezetek

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

#### Nyilvántartott biztosítékok könyv szerinti értéken biztosítéktípusok szerint

	2023.12.31.	2022.12.31.
Jelzálog	21.549.776	16.332.892
Bankgarancia és készfizető kezesség	1.436.170	1.630.318
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	1.786.112	1.635.382
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	263.292	423.098
Értékpapírok	235.213	168.941
Óvadék	285.722	208.487
Egyéb	2.973.138	1.758.802
<b>Összesen</b>	<b><u>28.529.423</u></b>	<b><u>22.157.920</u></b>

#### Nyilvántartott biztosítékok valós értéken biztosítéktípusok szerint

	2023.12.31.	2022.12.31.
Jelzálog	25.222.164	19.714.476
Bankgarancia és készfizető kezesség	1.411.444	1.624.748
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	1.659.146	1.373.763
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	410.643	574.044
Értékpapírok	394.575	373.777
Óvadék	359.261	287.558
Egyéb	3.471.916	2.201.530
<b>Összesen</b>	<b><u>32.929.149</u></b>	<b><u>26.149.896</u></b>

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

#### Nyilvántartott biztosítékok könyv szerinti értéken biztosítéktípusok szerint

	2023.12.31.	2022.12.31.
Jelzálog	9.155.801	8.044.836
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	1.466.444	1.241.702
Bankgarancia és készfizető kezesség	996.758	1.016.672
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	148.043	220.062
Értékpapírok	79.742	99.345
Óvadék	103.650	80.313
Egyéb	1.286.908	752.241
<b>Összesen</b>	<b><u>13.237.346</u></b>	<b><u>11.455.171</u></b>

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 97,59%-ról 115,14%-ra nőtt, míg a követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 50,45%-ról 53,42%-ra nőtt 2023. december 31-én az előző időszakhoz képest.

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

### 37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

#### 37.1.8. Biztosítékok, fedezetek [folytatás]

A kapott és nyilvántartott fedezetek értéke a fedezett kitétségek szerinti bontásban

2023.12.31.	Hitelkockázat (maximális kitétség), könyv szerinti értéken	Fedezetek valós értéke	Többlet fedezet	Nettó kitétség	Kapcsolódó várható veszteség
<b>Mérleg tételek</b>					
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	7.321.496	1.528	-	7.319.968	-514
Bankközi kihelyezések, követelések	1.576.344	10.801	-1.090	1.566.633	-2.257
Pénzfedezet repó megállapodásokkal kapcsolatban kölcsönvett és visszavásárolt értékpapírokon	224.418	17.711	-	206.707	-593
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	1.500.875	918.520	-44.555	626.910	-
Pénzügyi eszközök valós értéken az átfogó eredménykimutatással szemben	1.416.133	13.646	-597	1.403.084	-
Értékpapírok amortizált értéken	5.705.754	45.954	-844	5.660.644	-36.549
Hitelek és hitelkeret igénybe nem vett része	24.730.993	30.948.896	-9.314.169	3.096.266	-902.092
Derivatív pénzügyi instrumentumok	195.312	=	=	195.312	=
<b>Mérlegen belüli tételek összesen</b>	<b><u>42.671.325</u></b>	<b><u>31.957.056</u></b>	<b><u>-9.361.255</u></b>	<b><u>20.075.524</u></b>	<b><u>-942.005</u></b>
<b>Mérlegen kívüli tételek</b>					
Pénzügyi garanciák	1.421.958	809.462	-253.697	866.193	-7.923
Akkreditívek	61.997	1.078	-421	61.340	-335
Egyéb függő kötelezettség	532.165	161.553	-80.478	451.090	-1.781
<b>Mérlegen kívüli tételek összesen</b>	<b><u>2.016.120</u></b>	<b><u>972.093</u></b>	<b><u>-334.596</u></b>	<b><u>1.378.623</u></b>	<b><u>-10.039</u></b>
2022.12.31.	Hitelkockázat (maximális kitétség), könyv szerinti értéken	Fedezetek valós értéke	Többlet fedezet	Nettó kitétség	Kapcsolódó várható veszteség
<b>Mérleg tételek</b>					
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.222.158	-	-	4.222.158	-1.701
Bankközi kihelyezések, követelések	1.354.390	3.384	1.343	1.349.663	-3.837
Pénzfedezet repó megállapodásokkal kapcsolatban kölcsönvett és visszavásárolt értékpapírokon	41.250	43.632	-22.355	19.973	-241
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	1.374.287	814.544	-80.161	639.904	-
Pénzügyi eszközök valós értéken az átfogó eredménykimutatással szemben	1.509.880	-	-	1.509.880	-
Értékpapírok amortizált értéken	5.161.194	-	-	5.161.194	-49.903
Hitelek és hitelkeret igénybe nem vett része	21.490.677	24.412.642	-7.189.841	4.267.876	-887.603
Derivatív pénzügyi instrumentumok	323.211	90.551	=	232.660	=
<b>Mérlegen belüli tételek összesen</b>	<b><u>35.477.047</u></b>	<b><u>25.364.753</u></b>	<b><u>-7.291.014</u></b>	<b><u>17.403.308</u></b>	<b><u>-943.285</u></b>
<b>Mérlegen kívüli tételek</b>					
Pénzügyi garanciák	1.413.014	598.724	-228.574	1.042.864	-267
Akkreditívek	53.557	1.178	-716	53.095	-144
Egyéb függő kötelezettség	119.890	185.241	-90.773	25.422	-1.558
<b>Mérlegen kívüli tételek összesen</b>	<b><u>1.586.461</u></b>	<b><u>785.143</u></b>	<b><u>-320.063</u></b>	<b><u>1.121.381</u></b>	<b><u>-1.969</u></b>

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

#### 37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

##### 37.1.8. Biztosítékok, fedezetek [folytatás]

Birtokba vett biztosítékok realizálásából származó hozamok biztosítéktípusok szerint

Fedezettípusok szerint	2023.12.31.	2022.12.31.
Ingtatlanok	13.944	19.414
ebből: OTP csoporttag által átvett ingatlan	2.597	2.025
Garanciák	28.062	32.481
Óvadék	407	201
Ingó vagyon	3.576	3.411
Egyéb	<u>1.138</u>	<u>1.323</u>
<b>Megtérülés az érvényesített fedezetekből</b>	<b><u>47.127</u></b>	<b><u>56.830</u></b>

##### 37.1.9. Átstrukturált hitelek

	2023.12.31.		2022.12.31.	
	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés
Lakossági jelzáloghitelek	31.828	-2.570	89.167	-5.803
Közép- és nagyvállalati hitelek	212.158	-24.634	403.643	-59.453
Lakossági fogyasztási hitelek	45.587	-17.525	64.268	-21.346
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	33.102	-2.991	59.096	-4.750
Önkormányzati hitelek	1.134	-52	-	-
Egyéb hitelek	<u>1.752</u>	<u>-791</u>	<u>3.417</u>	<u>-1.361</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>325.561</u></b>	<b><u>-48.563</u></b>	<b><u>619.591</u></b>	<b><u>-92.713</u></b>

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

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

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

A teljesítő átstrukturált kitettségek erőteljes csökkenése két fő tényezővel magyarázható.

Magyarországon a próbaidő lejárta miatt jelentősen csökkent a kizárólag moratóriumi részvétel miatt teljesítő átstrukturáltak minősített lakossági és vállalati kitettségek volumene. Ukrajnában a csökkenés kisebb részét a teljesítő átstrukturált státuszról kilépő kitettségek (főként a közép- és nagyvállalati szegmensben) okozták.

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

**37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]**

**37.1.10. Pénzügyi instrumentumok besorolása a Moody's minősítése alapján**

**Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok**

2023.12.31.	Aaa	Aa2	Aa3	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	2.122	14.925	-	532	-	9.531	28.869	910	-	718	-	625	-	58.232
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	-	23	52	56	33	17	20	2	39	-	4	-	267	513
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	-	-	40	-	-	-	-	544	584
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	8	-	3.918	-	-	-	-	-	33	3.959
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97	97
Egyéb kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	2.211	-	-	-	-	-	1.641	3.852
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	331	331
<b>Összesen</b>	<b><u>2.122</u></b>	<b><u>14.948</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>588</u></b>	<b><u>41</u></b>	<b><u>9.548</u></b>	<b><u>35.018</u></b>	<b><u>952</u></b>	<b><u>39</u></b>	<b><u>718</u></b>	<b><u>4</u></b>	<b><u>625</u></b>	<b><u>2.913</u></b>	<b><u>67.568</u></b>

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

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

**37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]**

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

**Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok**

<b>2023.12.31.</b>	<b>Aaa</b>	<b>Aa2</b>	<b>Aa3</b>	<b>A3</b>	<b>Baa2</b>	<b>Nem besorolt</b>	<b>Összesen</b>
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt, nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	11.196	-	-	471	-	52.335	<b>64.002</b>
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt, nem kereskedési célú adósságinstrumentumok	<u>1.166</u>	<u>655</u>	<u>6</u>	<u>-</u>	<u>45</u>	<u>1.814</u>	<u><b>3.686</b></u>
<b>Összesen</b>	<b><u>12.362</u></b>	<b><u>655</u></b>	<b><u>6</u></b>	<b><u>471</u></b>	<b><u>45</u></b>	<b><u>54.149</u></b>	<b><u>67.688</u></b>

<b>2022.12.31.</b>	<b>Aaa</b>	<b>Aa3</b>	<b>A3</b>	<b>Baa2</b>	<b>Baa3</b>	<b>Nem besorolt</b>	<b>Összesen</b>
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt, nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	-	8.152	-	41.594	<b>49.746</b>
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt, nem kereskedési célú adósságinstrumentumok	<u>949</u>	<u>797</u>	<u>6</u>	<u>1.182</u>	<u>1.006</u>	<u>1.469</u>	<u><b>5.409</b></u>
<b>Összesen</b>	<b><u>949</u></b>	<b><u>797</u></b>	<b><u>6</u></b>	<b><u>9.334</u></b>	<b><u>1.006</u></b>	<b><u>43.063</u></b>	<b><u>55.155</u></b>

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

**37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]**

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

**Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok**

2023.12.31.	Aaa	Aa1	Aa2	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	B2	Ca	Nem besorolt	n.a.	Összesen
Államkötvények	17.862	2.480	9.863	1.852	15.740	18.033	96.741	107.428	572.598	72.542	-	135.873	95.481	85.428	25.436	30.873	1.288.230
Vállalati kötvények	-	1.526	751	-	-	-	4.336	-	-	-	3.840	5.504	6.924	-	12.115	-	34.996
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	21.463	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.881	-	30.344
MNB kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	114.746	-	-	-	-	-	-	-	114.746
Kamatkozó kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	-	235	-	-	-	-	-	-	-	235
Egyéb értékpapírok	28.404	-	1.541	734	553	2.632	9.171	-	-	-	-	24.424	-	-	4.970	-	72.429
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	<u>8.984</u>	=	=	<u>160</u>	=	=	<u>19.056</u>	<u>3.219</u>	<u>278</u>	=	=	=	=	=	<u>28.784</u>	=	<u>60.481</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>55.250</u></b>	<b><u>4.006</u></b>	<b><u>12.155</u></b>	<b><u>2.746</u></b>	<b><u>37.756</u></b>	<b><u>20.665</u></b>	<b><u>129.304</u></b>	<b><u>110.647</u></b>	<b><u>687.857</u></b>	<b><u>72.542</u></b>	<b><u>3.840</u></b>	<b><u>165.801</u></b>	<b><u>102.405</u></b>	<b><u>85.428</u></b>	<b><u>80.186</u></b>	<b><u>30.873</u></b>	<b><u>1.601.461</u></b>

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



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

#### 37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

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

###### Amortizált bekerülési értéken értékelte értékpapírok

2023.12.31.	Aaa	Aa1	Aa2	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1	B2	B3	Caa1	Ca	Nem besorolt	n.a.	Összesen		
Államkötvények	464.270	75.313	54.311	38.405	11.767	149.424	219.773	295.442	2.558.935	72.024	-	19.625	68.071	35.377	29.321	57.801	-	268.207	-	22.174	<b>4.440.240</b>		
Vállalati kötvények	1.802	1.414	13.396	4.471	2.991	5.182	16.084	14.592	17.371	16.064	-	-	-	-	6.427	-	-	-	207.836	-	<b>307.630</b>		
MNB kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Diszkont kincstárjegyek	6.454	7.234	12.497	10.245	-	-	1.120	-	-	-	-	-	-	-	-	29.407	-	-	54	-	<b>67.011</b>		
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	13.019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.689	-	<b>24.708</b>	
Kamatkozó kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.462	-	-	-	-	-	-	<b>6.462</b>	
Egyéb értékpapírok	<u>26.494</u>	-	<u>14.868</u>	<u>61.393</u>	<u>66.831</u>	<u>35.813</u>	<u>50.775</u>	<u>50.481</u>	<u>24.007</u>	<u>17.747</u>	<u>4.244</u>	-	-	-	-	-	-	-	<u>1.491</u>	-	<u>49.077</u>	-	<b><u>403.221</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>499.020</u></b>	<b><u>83.961</u></b>	<b><u>95.072</u></b>	<b><u>114.514</u></b>	<b><u>94.608</u></b>	<b><u>190.419</u></b>	<b><u>287.752</u></b>	<b><u>360.515</u></b>	<b><u>2.600.313</u></b>	<b><u>105.835</u></b>	<b><u>4.244</u></b>	<b><u>19.625</u></b>	<b><u>68.071</u></b>	<b><u>35.377</u></b>	<b><u>42.210</u></b>	<b><u>87.208</u></b>	<b><u>1.491</u></b>	<b><u>268.207</u></b>	<b><u>268.656</u></b>	<b><u>22.174</u></b>	<b><u>5.249.272</u></b>		

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

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

### **37.2. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése**

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

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

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

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

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

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Csoport likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitétsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége magas szintet ér el. A 2023. december 31-ével zárult év során a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt lényeges módszertani változás.

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

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

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

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

### 37.2. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése [folytatás]

2023.12.31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	7.125.535	120	-	-	-	7.125.655
Bankközi kihelyezések, követelések	1.293.027	14.893	173.595	91.787	1.098	1.574.400
Repó követelések	224.555	-	65	-	-	224.620
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	39.807	2.531	17.808	6.673	52	66.871
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	4.752	-	58	21	49.216	54.047
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	216.151	163.292	1.030.583	244.023	117.626	1.771.675
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	506.405	281.883	3.028.531	1.622.705	-	5.439.524
Hitelek amortizált bekerülési értéken	2.184.372	3.423.492	7.381.337	7.325.898	40.988	20.356.087
Pénzügyilízing-követelés	138.144	326.395	878.914	112.276	-	1.455.729
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	38.389	40.227	238.792	1.026.918	-	1.344.326
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	-	-	-	-	105.824	105.824
Egyéb pénzügyi eszközök <sup>1</sup>	<u>273.035</u>	<u>25.755</u>	<u>3.513</u>	<u>10.521</u>	<u>4.179</u>	<u>317.003</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>12.044.172</u></b>	<b><u>4.278.588</u></b>	<b><u>12.753.196</u></b>	<b><u>10.440.822</u></b>	<b><u>318.983</u></b>	<b><u>39.835.761</u></b>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	276.875	164.640	1.133.668	518.712	-	2.093.895
Repó kötelezettségek	126.237	-	-	-	-	126.237
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	739	1.077	5.387	62.240	-	69.443
Ügyfelek betétei	26.566.638	1.362.729	391.470	26.550	-	28.347.387
Kibocsátott értékpapírok	143.613	424.469	1.253.504	330.306	-	2.151.892
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	3.100	10.046	50.179	18.270	-	81.595
Egyéb pénzügyi kötelezettségek <sup>1</sup>	562.576	34.753	28.200	2	5.555	631.086
Alárendelt kölcsöntőke	<u>7.273</u>	<u>1.844</u>	<u>14.234</u>	<u>546.893</u>	<u>-</u>	<u>570.244</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>27.687.051</u></b>	<b><u>1.999.558</u></b>	<b><u>2.876.642</u></b>	<b><u>1.502.973</u></b>	<b><u>5.555</u></b>	<b><u>34.071.779</u></b>
<b>NETTÓ POZÍCIÓ<sup>2</sup></b>	<b><u>-15.642.879</u></b>	<b><u>2.279.030</u></b>	<b><u>9.876.554</u></b>	<b><u>8.937.849</u></b>	<b><u>313.428</u></b>	<b><u>5.763.982</u></b>

<sup>1</sup> Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

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

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

#### 37.2. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése [folytatás]

2023.12.31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	7.408.699	1.198.261	827.516	21.685	-	9.456.161
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-7.308.301</u>	<u>-1.210.824</u>	<u>-886.862</u>	<u>-24.149</u>	=	<u>-9.430.136</u>
<b>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója</b>	<b><u>100.398</u></b>	<b><u>-12.563</u></b>	<b><u>-59.346</u></b>	<b><u>-2.464</u></b>	=	<b><u>26.025</u></b>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	86.989	283.147	765.793	211.390	-	1.347.319
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-84.445</u>	<u>-296.781</u>	<u>-1.810.723</u>	<u>-204.952</u>	=	<u>-2.396.901</u>
<b>Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója</b>	<b><u>2.544</u></b>	<b><u>-13.634</u></b>	<b><u>-1.044.930</u></b>	<b><u>6.438</u></b>	=	<b><u>-1.049.582</u></b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen</b>	<b><u>102.942</u></b>	<b><u>-26.197</u></b>	<b><u>-1.104.276</u></b>	<b><u>3.974</u></b>	=	<b><u>-1.023.557</u></b>
Hitelkeret igénybe nem vett része	4.148.938	461.161	156.921	39.707	-	4.806.727
Bankgarancia	644.440	313.978	305.642	157.898	-	1.421.958
Visszaigazolt akkreditívek	42.990	11.403	7.604	-	-	61.997
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettség	456.411	4.044	-	-	-	460.455
Egyéb elkötelezettség	<u>89.821</u>	<u>152.175</u>	<u>128.559</u>	<u>40.241</u>	=	<u>410.796</u>
<b>Mérlegen kívüli kötelezettségek</b>	<b><u>5.382.600</u></b>	<b><u>942.761</u></b>	<b><u>598.726</u></b>	<b><u>237.846</u></b>	=	<b><u>7.161.933</u></b>

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

### 37.2. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése [folytatás]

2022.12.31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	4.223.091	4	-	-	-	4.223.095
Bankközi kihelyezések, követelések	1.062.238	67.317	221.803	2.969	806	1.355.133
Repó követelések	41.250	-	-	-	-	41.250
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	5.350	29.118	67.117	11.794	50	113.429
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	594	1.127	9.163	20	34.490	45.394
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	254.204	301.798	996.103	286.950	131.680	1.970.735
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	534.388	439.296	2.423.815	1.585.672	-	4.983.171
Hitelek amortizált bekerülési értéken	2.013.234	3.287.432	6.141.665	6.441.001	30.584	17.913.916
Pénzügyilízing-követelés	87.867	215.640	1.007.512	83.753	-	1.394.772
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	40.151	38.038	239.627	973.060	-	1.290.876
Részvények és részesedések	-	-	-	-	85.929	85.929
Egyéb pénzügyi eszközök <sup>1</sup>	<u>271.648</u>	<u>4.039</u>	<u>3.917</u>	<u>8.485</u>	<u>6.726</u>	<u>294.815</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>8.534.015</u></b>	<b><u>4.383.809</u></b>	<b><u>11.110.722</u></b>	<b><u>9.393.704</u></b>	<b><u>290.265</u></b>	<b><u>33.712.515</u></b>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	387.564	213.599	665.930	296.766	-	1.563.859
Repó kötelezettségek	29.153	191	188.025	-	-	217.369
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	583	1.133	5.535	50.218	-	57.469
Ügyfelek betétei	23.399.285	1.275.142	398.900	123.290	-	25.196.617
Kibocsátott értékpapírok	10.644	44.375	730.703	173.510	-	959.232
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	4.720	9.616	33.534	18.397	72	66.339
Egyéb pénzügyi kötelezettségek <sup>1</sup>	550.802	34.748	11.065	817	4.231	601.663
Alárendelt kölcsöntőke	<u>3.395</u>	-	<u>8.603</u>	<u>291.801</u>	-	<u>303.799</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>24.386.146</u></b>	<b><u>1.578.804</u></b>	<b><u>2.042.295</u></b>	<b><u>954.799</u></b>	<b><u>4.303</u></b>	<b><u>28.966.347</u></b>
<b>NETTÓ POZÍCIÓ<sup>2</sup></b>	<b><u>-15.852.131</u></b>	<b><u>2.805.005</u></b>	<b><u>9.068.427</u></b>	<b><u>8.438.905</u></b>	<b><u>285.962</u></b>	<b><u>4.746.168</u></b>

<sup>1</sup> Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

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

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

#### 37.2. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése [folytatás]

2022.12.31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	7.242.836	1.270.841	476.343	186.089	-	9.176.109
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-7.885.403</u>	<u>-1.623.033</u>	<u>-499.998</u>	<u>-192.979</u>	=	<u>-10.201.413</u>
<b>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója</b>	<b><u>-642.567</u></b>	<b><u>-352.192</u></b>	<b><u>-23.655</u></b>	<b><u>-6.890</u></b>	=	<b><u>-1.025.304</u></b>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	316.440	186.839	784.159	15.859	-	1.303.297
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-297.714</u>	<u>-217.102</u>	<u>-2.031.727</u>	<u>-13.425</u>	=	<u>-2.559.968</u>
<b>Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója</b>	<b><u>18.726</u></b>	<b><u>-30.263</u></b>	<b><u>-1.247.568</u></b>	<b><u>2.434</u></b>	=	<b><u>-1.256.671</u></b>
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen</b>	<b><u>-623.841</u></b>	<b><u>-382.455</u></b>	<b><u>-1.271.223</u></b>	<b><u>-4.456</u></b>	=	<b><u>-2.281.975</u></b>
Hitelkeret igénybe nem vett része	3.937.023	236.103	54.355	2.808	-	4.230.289
Bankgarancia	602.335	308.787	337.105	164.790	-	1.413.017
Visszaigazolt akkreditívek	47.631	5.733	193	-	-	53.557
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettség	414.585	5.035	-	-	-	419.620
Egyéb elkötelezettség	<u>70.952</u>	<u>48.831</u>	<u>19.596</u>	<u>5.514</u>	=	<u>144.893</u>
<b>Mérlegen kívüli kötelezettségek</b>	<b><u>5.072.526</u></b>	<b><u>604.489</u></b>	<b><u>411.249</u></b>	<b><u>173.112</u></b>	=	<b><u>6.261.376</u></b>

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

### 37.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat

<b>2023.12.31.</b>	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>CHF</b>	<b>Egyéb</b>	<b>Összesen</b>
Eszközök	1.425.785	15.568.497	67.915	10.112.894	27.175.091
Források	-1.958.951	-14.622.216	-170.709	-8.299.337	-25.051.213
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>691.178</u>	<u>1.038.718</u>	<u>156.360</u>	<u>5.047</u>	<u>1.891.303</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>158.012</u></b>	<b><u>1.984.999</u></b>	<b><u>53.566</u></b>	<b><u>1.818.604</u></b>	<b><u>4.015.181</u></b>
<b>2022.12.31.</b>	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>CHF</b>	<b>Egyéb</b>	<b>Összesen</b>
Eszközök	1.092.435	9.990.818	50.641	9.646.119	20.780.013
Források	-1.523.947	-9.320.156	-148.570	-7.646.515	-18.639.188
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>499.444</u>	<u>1.014.423</u>	<u>161.697</u>	<u>-355.391</u>	<u>1.320.173</u>
<b>Nettó pozíció</b>	<b><u>67.932</u></b>	<b><u>1.685.085</u></b>	<b><u>63.768</u></b>	<b><u>1.644.213</u></b>	<b><u>3.460.998</u></b>

A fenti táblázat a Csoport főbb devizakockázatainak elemzését tartalmazza, amelyek a Csoportot alkotó vállalatok nem funkcionális pénznemében merülnek fel. A fennmaradó devizanemek az „Egyéb” soron kerültek feltüntetésre. Az egyéb csoport legnagyobb mértékben a RON, RSD, HRK, UAH, RUB, BGN, ALL, MDL és UZS devizákat tartalmazza. A Csoport a nemzeti bankok által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszer alapján is ellenőrzi a devizapozícióit. A Csoport nyitott devizapozíciójának mérésére a VaR modellt is használja. A fenti táblázatban részletezett származékos pénzügyi eszközök valós értéken kerülnek bemutatásra.

### 37.4. Kamatlábckockázat-kezelés

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

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

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

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

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

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

**2023. december 31-én**

ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a</b>															
<b>nemzeti bankokkal</b>	<b>2.183.603</b>	<b>3.080.965</b>	-	<b>19.565</b>	-	<b>20.837</b>	-	<b>8.464</b>	-	<b>13.708</b>	<b>178.600</b>	<b>1.619.307</b>	<b>2.362.203</b>	<b>4.762.846</b>	<b>7.125.049</b>
fix kamatozású	15.209	2.935.907	-	-	-	86	-	-	-	2	-	-	15.209	2.935.995	<b>2.951.204</b>
változó kamatozású	2.168.394	145.058	-	19.565	-	20.751	-	8.464	-	13.706	-	-	2.168.394	207.544	<b>2.375.938</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	178.600	1.619.307	178.600	1.619.307	<b>1.797.907</b>
<b>Bankközi kihelyezések, követelések</b>	<b>349.710</b>	<b>746.451</b>	<b>94.487</b>	<b>46.167</b>	<b>14.115</b>	<b>31.926</b>	-	<b>26.306</b>	-	<b>77.964</b>	<b>68.900</b>	<b>110.972</b>	<b>527.212</b>	<b>1.039.786</b>	<b>1.566.998</b>
fix kamatozású	12.841	728.857	34.723	21.302	-	28.799	-	26.306	-	75.866	-	-	47.564	881.130	<b>928.694</b>
változó kamatozású	336.869	17.594	59.764	24.865	14.115	3.127	-	-	-	2.098	-	-	410.748	47.684	<b>458.432</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68.900	110.972	68.900	110.972	<b>179.872</b>
<b>Repó követelések</b>	<b>18.263</b>	<b>202.272</b>	-	<b>3.248</b>	-	-	<b>37</b>	-	-	<b>6</b>	-	<b>58</b>	<b>18.300</b>	<b>205.584</b>	<b>223.884</b>
fix kamatozású	18.263	202.272	-	3.248	-	-	37	-	-	6	-	-	18.300	205.526	<b>223.826</b>
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58	-	58	<b>58</b>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken</b>															
<b>értékelt kereskedési célú instrumentumok</b>	<b>11.732</b>	<b>5.548</b>	<b>625</b>	<b>10.605</b>	<b>1.240</b>	<b>13.334</b>	<b>2.293</b>	<b>7.454</b>	<b>4.653</b>	<b>9.240</b>	<b>217</b>	<b>627</b>	<b>20.760</b>	<b>46.808</b>	<b>67.568</b>
fix kamatozású	11.507	5.515	71	10.605	948	13.155	2.287	7.454	4.653	9.240	-	-	19.466	45.969	<b>65.435</b>
változó kamatozású	225	33	554	-	292	179	6	-	-	-	-	-	1.077	212	<b>1.289</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	217	627	217	627	<b>844</b>
<b>Eredménnyel szemben kötelezően valós</b>															
<b>értéken értékelt nem kereskedési célú</b>															
<b>instrumentumok</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>41.130</b>	<b>26.558</b>	<b>41.130</b>	<b>26.558</b>	<b>67.688</b>
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57	-	57	-	<b>57</b>
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.073	26.558	41.073	26.558	<b>67.631</b>



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

### 37.4. Kamatláb-kockázat-kezelés [folytatás]

2023. december 31-én [folytatás]

ESZKÖZÖK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</b>	<b>222.862</b>	<b>711</b>	<b>46</b>	<b>50.498</b>	<b>13.145</b>	<b>151.935</b>	<b>96.740</b>	<b>153.331</b>	<b>208.914</b>	<b>642.798</b>	<b>403</b>	<b>60.078</b>	<b>542.110</b>	<b>1.059.351</b>	<b>1.601.461</b>
fix kamatozású	210.231	709	44	50.498	13.145	151.481	96.740	149.484	208.914	641.142	-	-	529.074	993.314	1.522.388
változó kamatozású	12.631	2	2	-	-	454	-	3.847	-	1.656	-	-	12.633	5.959	18.592
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	403	60.078	403	60.078	60.481
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok</b>	<b>1.268</b>	<b>329.278</b>	<b>-</b>	<b>119.709</b>	<b>129.361</b>	<b>199.108</b>	<b>636.997</b>	<b>326.501</b>	<b>1.689.717</b>	<b>1.817.333</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.457.343</b>	<b>2.791.929</b>	<b>5.249.272</b>
fix kamatozású	1.268	329.278	-	114.865	129.361	197.947	636.997	326.501	1.689.717	1.817.333	-	-	2.457.343	2.785.924	5.243.267
változó kamatozású	-	-	-	4.844	-	1.161	-	-	-	-	-	-	-	6.005	6.005
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Hitelek amortizált értéken, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után</b>	<b>886.690</b>	<b>7.262.799</b>	<b>427.155</b>	<b>1.870.582</b>	<b>127.122</b>	<b>1.776.768</b>	<b>153.043</b>	<b>594.725</b>	<b>1.929.709</b>	<b>2.418.583</b>	<b>116.419</b>	<b>112.938</b>	<b>3.640.138</b>	<b>14.036.395</b>	<b>17.676.533</b>
fix kamatozású	43.777	1.077.919	16.415	220.298	68.967	732.988	123.176	557.721	1.316.067	2.354.992	-	-	1.568.402	4.943.918	6.512.320
változó kamatozású	842.913	6.184.880	410.740	1.650.284	58.155	1.043.780	29.867	37.004	613.642	63.591	-	-	1.955.317	8.979.539	10.934.856
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	116.419	112.938	116.419	112.938	229.357
<b>Pénzügyilízing-követelés</b>	<b>41.807</b>	<b>293.789</b>	<b>5.628</b>	<b>136.318</b>	<b>24.443</b>	<b>151.241</b>	<b>43.716</b>	<b>109.584</b>	<b>260.094</b>	<b>218.359</b>	<b>231</b>	<b>4.502</b>	<b>375.919</b>	<b>913.793</b>	<b>1.289.712</b>
fix kamatozású	6.926	175.117	3.360	7.847	24.172	32.945	43.396	40.115	242.904	97.957	-	-	320.758	353.981	674.739
változó kamatozású	34.881	118.672	2.268	128.471	271	118.296	320	69.469	17.190	120.402	-	-	54.930	555.310	610.240
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	231	4.502	231	4.502	4.733
<b>Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek</b>	<b>28.046</b>	<b>-</b>	<b>9.571</b>	<b>-</b>	<b>264.085</b>	<b>1.711</b>	<b>304.546</b>	<b>-</b>	<b>792.526</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.398.774</b>	<b>1.711</b>	<b>1.400.485</b>
fix kamatozású	-	-	-	-	-	1.711	-	-	-	-	-	-	-	1.711	1.711
változó kamatozású	28.046	-	9.571	-	264.085	-	304.546	-	792.526	-	-	-	1.398.774	-	1.398.774
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>718.070</b>	<b>2.088.017</b>	<b>961.287</b>	<b>1.413.898</b>	<b>487.263</b>	<b>725.487</b>	<b>54.251</b>	<b>111.275</b>	<b>297.986</b>	<b>233.911</b>	<b>580.115</b>	<b>148.516</b>	<b>3.098.972</b>	<b>4.721.104</b>	<b>7.820.076</b>
fix kamatozású	610.190	2.025.881	364.434	1.025.262	323.861	444.688	54.251	111.035	297.986	231.517	-	-	1.650.722	3.838.383	5.489.105
változó kamatozású	107.880	62.136	596.853	388.636	163.402	280.799	-	240	-	2.394	-	-	868.135	734.205	1.602.340
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	580.115	148.516	580.115	148.516	728.631
<b>Egyéb pénzügyi eszközök</b>	<b>300</b>	<b>22.255</b>	<b>2.464</b>	<b>7.820</b>	<b>38</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>683</b>	<b>-</b>	<b>9.551</b>	<b>95.864</b>	<b>143.412</b>	<b>98.666</b>	<b>183.734</b>	<b>282.400</b>
fix kamatozású	19	19.301	973	7.508	38	5	-	683	-	9.530	-	-	1.030	37.027	38.057
változó kamatozású	281	2.954	1.491	312	-	8	-	-	-	21	-	-	1.772	3.295	5.067
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95.864	143.412	95.864	143.412	239.276

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

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

**2023. december 31-én [folytatás]**

KÖTELEZETTSÉGEK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>Bankokkal, Magyar Állammal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek</b>	<b>76.208</b>	<b>156.143</b>	<b>25.234</b>	<b>132.265</b>	<b>147.542</b>	<b>151.010</b>	<b>371.329</b>	<b>88.629</b>	<b>241.628</b>	<b>434.069</b>	<b>55.272</b>	<b>61.533</b>	<b>917.213</b>	<b>1.023.649</b>	<b>1.940.862</b>
fix kamatozású	18.526	50.694	25.233	28.872	118.910	66.941	371.329	73.820	241.628	395.989	-	-	775.626	616.316	1.391.942
változó kamatozású	57.682	105.449	1	103.393	28.632	84.069	-	14.809	-	38.080	-	-	86.315	345.800	432.115
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55.272	61.533	55.272	61.533	116.805
<b>Repó kötelezettségek</b>	<b>24.572</b>	<b>101.665</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>24.572</b>	<b>101.665</b>	<b>126.237</b>
fix kamatozású	24.572	101.665	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.572	101.665	126.237
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>19.761</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>1.481</b>	-	<b>49.465</b>	-	<b>70.707</b>	-	<b>70.707</b>
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	25	-	-	-	25	-	25
változó kamatozású	19.761	-	-	-	-	-	-	-	1.456	-	-	-	21.217	-	21.217
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.465	-	49.465	-	49.465
<b>Ügyfelek betétei</b>	<b>7.317.642</b>	<b>17.837.998</b>	<b>163.141</b>	<b>553.995</b>	<b>107.810</b>	<b>1.023.858</b>	<b>31.774</b>	<b>173.344</b>	<b>189.371</b>	<b>258.705</b>	<b>19.955</b>	<b>654.838</b>	<b>7.829.693</b>	<b>20.502.738</b>	<b>28.332.431</b>
fix kamatozású	1.109.775	9.060.538	163.141	552.607	107.810	1.015.265	31.774	172.913	189.371	258.705	-	-	1.601.871	11.060.028	12.661.899
változó kamatozású	6.207.867	8.777.460	-	1.388	-	8.593	-	431	-	-	-	-	6.207.867	8.787.872	14.995.739
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.955	654.838	19.955	654.838	674.793
<b>Kibocsátott értékpapírok</b>	<b>249.008</b>	-	<b>72.641</b>	<b>19.182</b>	<b>178.027</b>	<b>112.356</b>	<b>32.371</b>	<b>268.667</b>	<b>151.014</b>	<b>1.004.515</b>	<b>1</b>	<b>7.766</b>	<b>683.062</b>	<b>1.412.486</b>	<b>2.095.548</b>
fix kamatozású	206	-	72.083	19.182	178.027	99.036	32.371	268.667	151.014	1.004.515	-	-	433.701	1.391.400	1.825.101
változó kamatozású	248.802	-	558	-	-	13.320	-	-	-	-	-	-	249.360	13.320	262.680
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	7.766	1	7.766	7.767

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

#### 37.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

2023. december 31-én [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok</b>	<b>1.822.128</b>	<b>1.016.999</b>	<b>524.302</b>	<b>1.865.964</b>	<b>445.921</b>	<b>874.989</b>	<b>59.172</b>	<b>111.700</b>	<b>197.826</b>	<b>173.012</b>	<b>693.221</b>	<b>43.633</b>	<b>3.742.570</b>	<b>4.086.297</b>	<b>7.828.867</b>
fix kamatozású	1.772.814	881.895	373.167	1.019.236	280.907	500.307	59.172	111.700	197.826	173.012	-	-	2.683.886	2.686.150	<b>5.370.036</b>
változó kamatozású	49.314	135.104	151.135	846.728	165.014	374.682	-	-	-	-	-	-	365.463	1.356.514	<b>1.721.977</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	693.221	43.633	693.221	43.633	<b>736.854</b>
<b>Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek</b>	<b>368</b>	<b>596</b>	<b>1.733</b>	<b>3.030</b>	<b>523</b>	<b>6.284</b>	<b>1.208</b>	<b>16.417</b>	<b>1.758</b>	<b>36.875</b>	<b>-</b>	<b>7.521</b>	<b>5.590</b>	<b>70.723</b>	<b>76.313</b>
fix kamatozású	359	465	60	2.074	163	2.226	12	8.345	1.290	8.503	-	-	1.884	21.613	<b>23.497</b>
változó kamatozású	9	131	1.673	956	360	4.058	1.196	8.072	468	28.372	-	-	3.706	41.589	<b>45.295</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.521	-	7.521	<b>7.521</b>
<b>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>2.442</b>	<b>61.562</b>	<b>678</b>	<b>292</b>	<b>51</b>	<b>1.078</b>	<b>-</b>	<b>179</b>	<b>4</b>	<b>46</b>	<b>349.062</b>	<b>241.470</b>	<b>352.237</b>	<b>304.627</b>	<b>656.864</b>
fix kamatozású	2.170	61.551	-	272	51	744	-	86	4	46	-	-	2.225	62.699	<b>64.924</b>
változó kamatozású	272	11	678	20	-	334	-	93	-	-	-	-	950	458	<b>1.408</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	349.062	241.470	349.062	241.470	<b>590.532</b>
<b>Alárendelt kölcsöntőke</b>	<b>-</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>89.415</b>	<b>-</b>	<b>192.337</b>	<b>-</b>	<b>10.019</b>	<b>-</b>	<b>270.280</b>	<b>-</b>	<b>315</b>	<b>-</b>	<b>562.396</b>	<b>562.396</b>
fix kamatozású	-	30	-	-	-	443	-	10.019	-	270.280	-	-	-	280.772	<b>280.772</b>
változó kamatozású	-	-	-	89.415	-	191.894	-	-	-	-	-	-	-	281.309	<b>281.309</b>
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	315	-	315	<b>315</b>
<b>Nettó pozíció</b>	<b>-5.049.778</b>	<b>-5.142.908</b>	<b>713.534</b>	<b>1.014.267</b>	<b>180.938</b>	<b>710.448</b>	<b>795.769</b>	<b>669.368</b>	<b>4.400.517</b>	<b>3.263.951</b>	<b>-85.097</b>	<b>1.209.892</b>	<b>955.883</b>	<b>1.725.018</b>	<b>2.680.901</b>

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

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

**2022. december 31-én**

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

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

### 37.4. Kamatláb-kockázat-kezelés [folytatás]

2022. december 31-én [folytatás]

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

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

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

**2022. december 31-én [folytatás]**

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

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

#### 37.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

2022. december 31-én [folytatás]

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

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

### 37.5. Piaci kockázat

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

#### 37.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

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

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

Az alkalmazott VaR módszertan napi kockázati adatok számítására alkalmazják, 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 kitétségek meghatározására – a fent említett két módszeren túlmenően – havi rendszerességgel Monte Carlo szimuláció is alkalmazásra kerül.

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető (millió forintban):

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR	
	2023.12.31.	2022.12.31.
Devizaárfolyam	10.391	5.896
Kamatláb	406	890
Tőkeinstrumentumok	18	42
Diverzifikáció	=	=
<b>Teljes VaR kitétség</b>	<b><u>10.815</u></b>	<b><u>6.829</u></b>

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

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



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

### 37.5. Piaci kockázat [folytatás]

#### 37.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

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

A stratégiai pozíció zárása óta a Csoport historikus VaR számítását alkalmaz 1 napos tartási periódussal. Az érzékenységvizsgálat során a tőkeemfelelés belső értékelési folyamatánál (ICAAP) is használt nettó nyitott devizapozíció került felhasználásra. 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.

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

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

Valószínűség	Konsolidált eredményhatás		Konsolidált egyéb átfogó eredményhatás	
	millió forintban			
	2023.12.31.	2022.12.31.	2023.12.31.	2022.12.31.
1%	-9.947	-4.746	-4.201	-5.604
5%	-4.586	-2.542	-3.150	-2.992
25%	-1.041	-843	-1.264	-1.190
50%	157	-15	-211	-235
25%	1.488	990	928	834
5%	4.740	2.837	2.480	2.415
1%	7.333	4.245	4.116	4.767

Megjegyzés:

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

#### 37.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

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

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

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

### 37.5. Piaci kockázat [folytatás]

#### 37.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]

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

1. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 500 bázisponttal csökken (valószínű scenárió)
2. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 100 bázisponttal nő (alternatív scenárió)

A nettó kamatbevétel a 2024. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 2.800 millió forinttal csökkenne (valószínű scenárió), illetve 296 millió forinttal nőne (alternatív scenárió) a szimuláció eredménye alapján. Hasonló szimuláció a 2023. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 9.002 millió forint csökkenést (valószínű scenárió), illetve 4.306 millió forint növekedést (alternatív scenárió) mutatott.

Ezt a hatást módosítja 2023. december 31-én a fedezeti célú (gazdasági) állampapír-portfólión elért 429 millió forintos (valószínű scenárió), illetve -104 millió forintos (alternatív scenárió) tőkével szemben elszámolt árfolyameredmény (ugyanaz a hatás 2022. december 31-én -350 millió forint a valószínű scenárió, illetve 181 millió forint az alternatív scenárió esetében).

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

Megnevezés	2023.12.31.		2022.12.31.	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a tőkére	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a tőkére
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-298	14	1.669	36
Forint +0,1% párhuzamos eltolás	298	-14	-1.667	-36
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-4.409	-	-3.661	-
EUR +0,1% párhuzamos eltolás	3.933	-	4.423	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-102	-	119	-
USD +0,1% párhuzamos eltolás	112	-	-290	-

#### 37.5.4. Tőkeinstrumentum-érzékenységvizsgálat

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

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

Megnevezés	2023.12.31.	2022.12.31.
VaR (99%, egy nap, millió forint)	10	15
Stresszteszt (millió forint)	-103	-26

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

### **37.6. Tőkemenedzsment**

#### **Tőkemenedzsment**

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

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

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

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

#### **Tőkemegfelelés**

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

2014. január 1-től a Csoport tőkemegfelelésének ellenőrzése az IFRS szerint készített pénzügyi kimutatások alapján a hatályos irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik.

A szabályozói megfelelés szempontjából az összevont alapú felügyelet szerinti konszolidált kör alapján számolt mutatók az irányadóak. Az összevont alapú felügyeleti kör alapján számolt mutatókat az OTP Csoport Nyilvánosságra Hozatali dokumentuma tartalmazza.

A Csoport teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak a 2023. december 31-ével zárult évben és a 2022. december 31-ével zárult évben egyaránt.

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

A nemzetközi összehasonlíthatóság érdekében a Csoport kiszámítja az EU által befogadott IFRS alapú szavatoló tőkét, valamint annak felhasználásával az IFRS alapú tőkemegfelelési mutatót a Bázel III előírásai alapján. A Csoport tőkemegfelelési mutatója 18,9%, a szavatoló tőke összege 4.475.381 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 1.896.022 millió forint volt 2023. december 31-én. Ugyanezek a mutatók 2022. december 31-én rendre 17,8%, 3.671.106 millió forint és 1.648.616 millió forint voltak.

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

<b>Adatok millió forintban, IFRS szerint</b>	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
<b>Alapvető tőke (Tier 1) = Elsődleges alapvető tőke (CET 1)</b>	<b>3.945.571</b>	<b>3.383.162</b>
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok <sup>1</sup>	3.992.843	3.149.251
Valósérték-korrekció	-64.033	-135.905
Egyéb tőkeelemek	92.443	288.531
Nem ellenőrzött részesedések	28.542	2.464
Visszavásárolt saját részvények	-13.226	-15.000
Goodwill és egyéb immateriális javak	-188.894	-164.642
Egyéb kiigazítások	69.896	230.463
Kiegészítő alapvető tőke (AT 1)	-	-
<b>Járuelkos tőke (Tier 2)</b>	<b>529.810</b>	<b>287.944</b>
Kölcsöntőke-elemek	500.555	287.362
Egyéb kibocsátott tőkeelem	-	-
Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített elemek	29.255	582
<b>Szavatoló tőke</b>	<b>4.475.381</b>	<b>3.671.106</b>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	1.702.000	1.494.358
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	29.346	29.322
Működési kockázat tőkekövetelménye	164.676	124.936
<b>Összes tőkekövetelmény</b>	<b>1.896.022</b>	<b>1.648.616</b>
<b>Többlettőke</b>	<b>2.579.359</b>	<b>2.022.490</b>
CET 1 mutató	16,60%	16,40%
Tier 1 mutató	16,60%	16,40%
<b>Tőkemegfelelési mutató</b>	<b>18,90%</b>	<b>17,80%</b>

<sup>1</sup> A tartalékokból a kifizetett ill. kifizetni tervezett osztaléktömeg levonásra került.

**Basel III**

Az Elsődleges alapvető tőke összetevői: jegyzett tőke, tartalékok (eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok saját-tőke-változása, nettó eredmény, konszolidáció miatti változások), valósérték-korrekciók, egyéb tőkeelemek (átértékelési különbözet, részvényalapú kifizetés, cashflow-fedezeti ügyletek, nettó külföldi befektetések fedezeti ügyletei), kisebbségi részesedések, visszavásárolt saját részvények, goodwill és egyéb immateriális javak, egyéb kiigazítások (prudenciális szűrők miatti kiigazítások, halasztott adókövetelések miatti kiigazítások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások).

Járuelkos tőke: kölcsöntőke-elemek (alárendelt kölcsöntőke, járuelkos kölcsöntőke), egyéb kibocsátott tőkeelem, leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok.

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

### **37.6. Tőkemenedzsment [folytatás]**

#### **Az OTP Csoport szanalási stratégiája**

A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény (Szanálási tv.) 7. §-ának megfelelően – amely az uniós bankszanálási irányelv (2014/59/EU irányelv) 12. cikkét implementálja – a Magyar Nemzeti Bank (MNB) mint az OTP Csoport csoportszintű szanalási hatósága az EU tagállamban bejegyzett és az ekvivalens harmadik országbeli leányvállalatok szanalási hatóságaival szoros együttműködésben elkészítette az OTP Csoport csoportszintű szanalási tervét. A csoportszintű szanalási terv szerint az OTP Csoport szanalási stratégiája a „több kiindulási pontból megvalósítandó szanalási stratégia” (Multiple Point of Entry – MPE), amely a csoportban két kiindulási pontot határoz meg szanalás esetén: az OTP Bankot és az NKBM Bankot.

Az OTP Csoport számára a preferált szanalási stratégiaként korábban meghatározott „egy kiindulási pontból megvalósítandó szanalási stratégia” (Single Point of Entry – SPE) a szlovén NKBM Bank és leányvállalata OTP Bank általi, 2023 februárjában történt akvizíciójára tekintettel módosult a csoportszintű szanalási terv 2023. októberi felülvizsgálata során. A szanalási hatóságok az NKBM Csoportot pénzügyileg és működésileg függetlennek minősítették az OTP Csoport többi tagjától, ezért az MPE stratégiát választották a legalkalmasabb szanalási stratégiának az OTP Csoport tekintetében. Ugyanakkor az MPE szanalási stratégia a jövőben is évente felülvizsgálatra kerül a szanalási hatóságok által, ebből a célból a hatóságok pedig folyamatosan nyomon követik, hogy az NKBM Csoport milyen mértékben integrálódik az OTP Csoportba a folyamatban lévő integrációs projekt eredményeként.

Az OTP Bank szanalás alá vonható csoportja az OTP Bank prudenciális konszolidációs körébe tartozó vállalkozásokat fedi le (az Ipoteka Bank, az NKBM Bank és leányvállalataik nélkül), az NKBM szanalás alá vonható csoportja pedig az NKBM Bankot és leányvállalatát (Aleja d.o.o) foglalja magában, amely megegyezik az NKBM Bank prudenciális konszolidációs körével. Mindkét szanalás alá vonható csoport esetében az előnyben részesített szanalási eszköz az intézmény továbbműködését feltételező, szanalás keretében végrehajtott hitelezői feltőkésítés (ún. open-bank bail-in) alkalmazása az egyes szanalás alá vonható szervezetek – az OTP Bank és az NKBM Bank – szintjén.

#### **MREL követelmények a szanalási törvény szerinti, szanalás alá vonható csoport szintjén**

A Szanalási tv. 62. § (1) bekezdése szerint az OTP Banknak a szanalás alá vonható csoportja szintjén összevont alapon kell teljesítenie a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményt (MREL). Az MNB az OTP Bank leányvállalatainak szanalási hatóságaival közösen működtetett Szanalási Kollégium Együttes határozata alapján állapítja meg és évente aktualizálja az OTP Bank MREL követelményét.

Az OTP Bank 2023-ban érvényes konszolidált MREL követelménye az OTP Bank szanalás alá vonható csoportjának teljes kockázati kitétség értékének (TREA) vagy más néven kockázattal súlyozott eszközértékének (RWA) 16,69%-a, és teljes kitétségi mértékének (TEM) 5,74%-a volt. A konszolidált MREL 2023. december 31-én 25,10 % volt. 2024. január 1-től az OTP Bank konszolidált MREL követelményének mértéke 18,94% a szanalás alá vonható csoport TREA/RWA százalékában, és 5,78% a TEM százalékában. Az OTP Bankra 2024. december 16-tól alárendeltségi követelmények is vonatkoznak, amelyek az OTP Bank szanalás alá vonható csoport RWA-jának 13,5%-a, a TEM 5%-a és a TLOF (szavatoló tőkét is magában foglaló teljes kötelezettségállomány) 8%-a, amelyet szavatoló tőkével és alárendelt kötelezettséginstrumentumokkal kell teljesíteni. Az OTP Banknak az MREL TREA követelményen felül teljesítenie kell a kombinált pufferkövetelményt is, mivel az MREL TREA követelmény teljesítésére nem használható fel a kombinált pufferkövetelmény teljesítése céljából tartott elsődleges alapvető tőke (CET1 tőke). Ugyanez az elv alkalmazandó a TREA arányában megállapított alárendeltségi követelmény vonatkozásában is.

Az OTP Bank szanalás alá vonható csoportja az OTP Bank prudenciális konszolidációs körébe tartozó vállalkozásokból áll, az NKBM Bank, az Ipoteka Bank és azok leányvállalatai nélkül.

Az NKBM Bank MREL követelménye konszolidált szinten 2023-ban az RWA 20,88%-a, a TEM 5,90%-a volt. A 2024. január 1-jétől érvényes MREL követelmény az RWA 22,44%-a és az TEM 5,90%-a. Az NKBM Csoport számára nem határoztak meg bankspecifikus alárendeltségi követelményt. Az NKBM Banknak az MREL TREA követelményen felül szintén teljesítenie kell a kombinált pufferkövetelményt.

#### **2024-ben várható változások**

A szlovén SKB Bank várhatóan 2024-ben kilép az OTP szanalás alá vonható csoportjából, és csatlakozik az NKBM Bank szanalás alá vonható csoportjához a két szlovén bank tervezett jogi összeolvadásával. Továbbá a Szanalási tv. 7.§-a szerint az MNB dönt arról, hogy a 2023 júniusában megvásárolt Ipoteka Bank része lesz-e az OTP Bank szanalás alá vonható csoportjának.

**38. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTADÁSA (millió forintban)****Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivezetve**

	<b>Átadott eszközök Könyv szerinti érték 2023.12.31.</b>	<b>Kapcsolódó kötelezettségek Könyv szerinti érték 2023.12.31.</b>	<b>Átadott eszközök Könyv szerinti érték 2022.12.31.</b>	<b>Kapcsolódó kötelezettségek Könyv szerinti érték 2022.12.31.</b>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	213.166	197.315	332.082	282.227
Hitelek és előlegek	<u>8.785</u>	<u>1.134</u>	<u>3.534</u>	<u>1.647</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>221.951</u></b>	<b><u>198.449</u></b>	<b><u>335.616</u></b>	<b><u>283.874</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>221.951</u></b>	<b><u>198.449</u></b>	<b><u>335.616</u></b>	<b><u>283.874</u></b>

A Csoport 2023. december 31-én és 2022. december 31-én mintegy 126.237 millió forint és 217.264 millió forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repügyletek) miatti kötelezettséggel. A visszavásárlási megállapodások keretében ideiglenesen értékesített értékpapírok továbbra is a Csoport konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában kerülnek megjelenítésre a megfelelő értékpapír-kategóriában. A kapcsolódó kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre a mérlegben a „Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repőkötelezettségek” soron.

**Pénzügyi eszközök átadása, kivezetése folytatódó részvétellel**

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

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

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

<b>Függő kötelezettségek</b>	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Hitelkeret igénybe nem vett része	4.784.943	4.230.289
Bankgarancia	1.421.958	1.413.017
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettség	460.455	419.620
Visszaigazolt akkreditívek	61.997	53.557
Egyéb	<u>410.796</u>	<u>144.893</u>
<b>Függő kötelezettségek IFRS 9 szerint összesen</b>	<b><u>7.140.149</u></b>	<b><u>6.261.376</u></b>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	88.750	86.137
Jegyzési garancia vállalása	29.915	1.397
Egyéb	<u>2.990</u>	<u>5.393</u>
<b>Függő kötelezettségek IAS 37 szerint összesen</b>	<b><u>121.655</u></b>	<b><u>92.927</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>7.261.804</u></b>	<b><u>6.354.303</u></b>

#### Jogviták

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

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 2023. december 31-én 39.351 millió forint, 2022. december 31-én pedig 37.043 millió forint volt. (Lásd a 24. sz. jegyzetet.)

#### Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

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

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

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

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

### **Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek [folytatás]**

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

### **Bankgarancia és kezesség**

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

A csalás törvénye (vagy annak megfelelő helyi jogszabály) vonatkozik a garanciaszerződésre, amely lejáratí idövel rendelkezik, és csak akkor érvényesíthető, ha azt írásban rögzítik, és a kezes és a főkötelezett aláírja. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanciával szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésétől automatikusan elesik.

Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkísérelni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshöz is, nincs sortartási kifogás.

### **Származékos ügyletek**

A Csoport szigorú limiteket alkalmaz a nettó nyitott származékos pozíciók – azaz a vételi és eladási ügyletek közti különbségek – vonatkozásában, mind az összeg, mind a futamidő tekintetében. Bármely esetben, a hitelezési kockázatnak kitett összeg a nyereséges instrumentumok (azaz eszközök) jelenlegi valós értékére korlátozódik, amely – a származékos ügyletek viszonylatában – a még le nem járt instrumentumok volumenét tükröző szerződéses vagy elméleti tőkeösszegnek csupán kis hányadát jelenti. A Csoport ezt a hitelezési kockázatot az ügyfelekre vonatkozó hitelezési limitek részeként kezeli, a piaci mozgásokból eredő potenciális kitétséggel együtt. Az ezen instrumentumokra vonatkozó hitelezési kockázat esetén a Csoport nem ír elő fedezetet vagy más biztosítékot, kivéve az ügyfelekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Csoport a legtöbb esetben értékpapírletétet kér.



#### 40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban)

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

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

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

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

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság (2014. év végéig a Bank Igazgatósága) által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.

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

Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 6.000 forint kedvezményt tartalmazhat, és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 12.000 forint lehet. A munkavállalói juttatások a gazdálkodó egység által a munkavállalók által végzett szolgálatért vagy a munkaviszony megszűnéséért cserébe adott ellenszolgáltatás minden formája. Az IAS 19 Munkavállalói juttatások standardot kell alkalmazni az összes munkavállalói juttatásra, kivéve azokat, amelyekre az IFRS 2 Részvényalapú kifizetés standard vonatkozik.

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

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

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

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

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

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

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

Év	Referencia-árfolyam	Feltételezett volatilitás	Kockázatmentes hozam (forint)						
			1 év	2 év	3 év	4 év	5 év	6 év	7 év
2017	9.200	21,30%	0,10%	0,50%	0,70%	1,00%	1,30%	1,30%	1,30%
2018	10.064	26,00%	0,20%	0,60%	1,00%	1,30%	1,60%	1,90%	2,10%
2019	12.413	19,20%	0,20%	0,70%	0,90%	1,10%	1,30%	1,40%	1,60%
2020	11.553	33,60%	0,60%	0,40%	0,50%	0,60%	0,80%	0,90%	1,00%
2021	16.644	28,60%	1,00%	1,60%	1,80%	1,90%	2,00%	2,10%	2,10%
2022	8.912	42,60%	7,10%	7,90%	7,60%	7,30%	7,10%	7,00%	6,90%
2023	10.773	33,30%	13,20%	9,20%	8,20%	7,70%	7,30%	7,10%	6,90%

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

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

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

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

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

	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2023. december 31- ig lehvívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehvívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab- szám	Lehvívható darab- szám
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	91.403	91.403	12.218	-	-
2020-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	22.806	22.806	11.897	-	-
2021-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	201.273	201.273	16.298	-	-
2021-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	30.834	30.834	17.618	-	-
2022-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	107.760	101.897	13.771	1.344	4.519
2022-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	10.564	10.564	8.529	-	-
2023-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	117.437	114.063	13.893	-	3.374
2023-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	13.427	13.427	11.674	-	-
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	44.421
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	6.279
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	1.000
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	500

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára, a fentiek, valamint a 2023. év után várható tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 3.292 millió forint és 2.948 millió forint került költségként elszámolásra a 2023. december 31-ével zárult évben és a 2022. december 31-ével zárult évben.

**Meghatározott juttatási program**

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

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

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

**Meghatározott juttatási program [folytatás]**

A meghatározott juttatási kötelezettség változása az alábbi volt:

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
<b>Nyitóegyenleg január 1-jén</b>	<b>4.728</b>	<b>5.264</b>
Üzleti kombinációkból származó növekedés	1.621	-
Tárgyidőszaki szolgálat költsége	369	432
Kamatköltség	322	105
Demográfiai feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek	-497	-110
Pénzügyi feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi veszteségek (+) / nyereségek (-)	844	-1.179
Fizetett juttatások	-279	-271
Múltbeli szolgálat költsége	-	47
Egyéb csökkenés	-322	-19
Átváltási különbözet	<u>-202</u>	<u>459</u>
<b>Záróegyenleg</b>	<b><u>6.584</u></b>	<b><u>4.728</u></b>

<b>Az eredményben elszámolt összegek</b>	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Tárgyidőszaki szolgálat költsége	369	432
Nettó kamatráfordítás	322	105
Múltbeli szolgálat költsége	-	47
Aktuáriusi veszteség (+) / nyereség (-)	11	-288
Egyéb	<u>-340</u>	<u>-129</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>362</u></b>	<b><u>167</u></b>

<b>Meghatározott juttatási kötelezettség jelenértékének lejáratí bontása</b>	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Éven belüli	609	575
Éven túli és öt éven belüli	2.015	1.285
Öt éven túli és tíz éven belüli	2.107	1.470
Tíz éven túli	<u>1.853</u>	<u>1.398</u>
<b>Összesen a jelenérték</b>	<b><u>6.584</u></b>	<b><u>4.728</u></b>

<b>Aktuáriusi feltételezések</b>	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Diszkontráta	2,88% - 6,25%	1,80% - 6,00%
Jövőbeni fizetésemelések	1,28% - 8,50%	0,75% - 8,00%

Mivel a program eszközei nem jelennek meg a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, az eszközplafon hatása, az árfolyamváltozások hatása és a program eszközeinek hozama, kivéve a kamatszámításon szereplő összegeket, szintén nem kerülnek elszámolásra, és ezért nincsenek bemutatva.

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

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

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

<b>Kompenzációk</b>	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Rövid távú munkavállalói juttatások	9.974	9.020
Részvényalapú kifizetések	2.173	2.632
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	556	474
Végkielégítések	126	293
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	=	<u>1</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>12.829</u></b>	<b><u>12.420</u></b>

A Bank és főbb leányvállalatai igazgatósági és felügyelőbizottsági tagjainak, illetve kulcspozícióban lévő alkalmazottainak részvényalapú juttatásait a 40. sz. jegyzet mutatja be.

Az alábbi táblázat tartalmazza a Csoport vezető tisztségviselői részére igazgatósági és felügyelő bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságok összegét:

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Igazgatósági tagok	3.225	2.539
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>432</u>	<u>348</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>3.657</u></b>	<b><u>2.887</u></b>

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

Kapcsolt félre (kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekeltségeik társaságokban) jelentett tételek a pénzügyi helyzet kimutatásban, illetve mérlegen kívüli tételek:

Eszközök	2023.12.31.				2022.12.31.			
	Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen	Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen
Értékpapírok nettó értéken	608	52	-	<b>660</b>	601	-	-	<b>601</b>
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	-	164	-	<b>164</b>	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken, nettó	70.091	22.048	2.459	<b>94.598</b>	75.704	23.554	4.067	<b>103.325</b>
Pénzügyilízing-követelések nettó állománya	-	47	-	<b>47</b>	-	22	-	<b>22</b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	<u>200</u>	<u>1.711</u>	=	<b><u>1.911</u></b>	<u>164</u>	=	=	<b><u>164</u></b>
<b>Eszközök összesen</b>	<b><u>70.899</u></b>	<b><u>24.022</u></b>	<b><u>2.459</u></b>	<b><u>97.380</u></b>	<b><u>76.469</u></b>	<b><u>23.576</u></b>	<b><u>4.067</u></b>	<b><u>104.112</u></b>
<b>Kötelezettségek</b>								
Ügyfelek betétei	87.857	22.042	1.373	<b>111.272</b>	54.002	12.490	2.104	<b>68.596</b>
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	=	=	=	<b>=</b>	=	46	=	<b>46</b>
<b>Források összesen</b>	<b><u>87.857</u></b>	<b><u>22.042</u></b>	<b><u>1.373</u></b>	<b><u>111.272</u></b>	<b><u>54.002</u></b>	<b><u>12.536</u></b>	<b><u>2.104</u></b>	<b><u>68.642</u></b>



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

Kapcsolt félre (kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekeltségeik társaságokban) jelentett tételek a pénzügyi helyzet kimutatásban, illetve mérlegen kívüli tételek [folytatás]:

Mérlegen kívüli tételek	2023.12.31.				2022.12.31.			
	Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen	Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen
Hitelkeret igénybe nem vett része	64.900	50	1.910	<b>66.860</b>	47.522	322	2.209	<b>50.053</b>
Bankgaranciák	11.080	1.914	2.491	<b>15.485</b>	8.455	-	2.652	<b>11.107</b>
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	<u>40</u>	=	=	<b>40</b>	<u>24</u>	=	=	<b>24</b>
<b>Mérlegen kívüli tételek összesen</b>	<b><u>76.020</u></b>	<b><u>1.964</u></b>	<b><u>4.401</u></b>	<b><u>82.385</u></b>	<b><u>56.001</u></b>	<b><u>322</u></b>	<b><u>4.861</u></b>	<b><u>61.184</u></b>

Eredménykimutatás (időszakra vonatkozó forgalom)	2023.12.31.	2022.12.31.
Kamatbevételek	2.448	860
Jutalék- és díjbevételek	164	117
Kamatráfordítások	-514	-243
Jutalékráfordítások	-2.094	-7
Értékvesztés / Céltartalék képzése hitelen, kihelyezésem, adott kötelezettségvállalásra és garanciára	-86	-29
Dologi költségek	-4.093	-1.852
Eszközértékesítés eredménye	-	-

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

## **42. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)**

### **Leányvállalatok akvizíciója és konszolidálása**

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

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

Az OTP Bank Nyrt. és az Üzbég Gazdasági és Pénzügyminisztérium között 2022. december 12-én létrejött adásvételi szerződés kétlépcsős vételi struktúrája alapján 2023. június 13-án megtörtént az Ipoteka Bank megvásárlására irányuló tranzakció első lépésének pénzügyi zárása, melynek eredményeként az OTP Bank tulajdonába került az Ipoteka Bank részvényeinek 73,71%-a, valamint az OTP Bank közvetett tulajdonába kerültek az Ipoteka Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatai. A tranzakció második lépéseként az Üzbég Gazdasági és Pénzügyminisztérium tulajdonában maradt részvények megvásárlására a tranzakció első lépése után három évvel kerül sor az eladó által tulajdonolt részvényállomány további 25%-ának megvásárlásával. A szerződéses feltételek alapján különböző vételár-módosító tényezők befolyásolják a vételár második részletét. Ezzel kapcsolatban 15.757 millió forint kártalanítási eszköz összeg jelenik meg a konszolidált pénzügyi kimutatásban, amely abból származik, hogy a felvásárolt társaság korábbi tulajdonosai szerződés szerint kártalanítják a felvásárlót megadott bizonytalanságok miatt.

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

2021. május 31-én az OTP Bank részvény-adásvételi szerződést írt alá az Apollo Global Management leányvállalatai által menedzselte befektetési alapok 80%-os és az EBRD 20%-os tulajdonában álló szlovén OTP Luxembourg S.a.r.l. és leányvállalatai, a Nova KBM d.d. és az Aleja Finance d.o.o. (a továbbiakban „NKBM csoport”) 100%-os részesedésének megvásárlásáról. A tranzakció pénzügyi zárására 2023. február 6-án került sor, a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzését követően. A vásárlás az OTP Csoport történetének legjelentősebb akvizíciója.

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

Az Aranykalász csoport 2023. szeptember 27-én lett 100%-os tulajdonrészrel az OTP Csoport tagja a PortfoLion Zöld Magántőkealapon keresztül. Az Aranykalász csoportba tartozik az Aranykalász 1955. Mezőgazdasági Kft., az Aranyező 2001. Kft. és az Agromag-Plusz Kft.

A mezőgazdasági tevékenységgel foglalkozó Szekszárd csoport 2023. november 7-én került a PortfoLion Zöld Magántőkealapon keresztül az OTP Csoport 100%-os tulajdonába. A Szekszárd csoportba tartozik a Szekszárdi Mezőgazdasági Zrt. és a Szajki Mezőgazdasági Zrt.

2022. október 10-én az OTP Alapkezelő Zrt. és az OTP banka Srbija a.d. adásvételi szerződést írt alá a szerb alapkezelő – Ilirika DZU AD Beograd – tulajdonosaival, Ilirika Fintrade d.o.o., Ilirika svetovanje d.o.o. és Ilirika d.d. szlovén társaságokkal, az alapkezelő 100%-os részesedésének megvásárlásáról 75 – 25% arányban, 93,8 millió RSD vételár ellenében. A tranzakció pénzügyi zárására 2023. július 11-én került sor.

2023 októberében a leányvállalat az OTP Invest AD Beograd nevet vette fel. A vásárlással az OTP Csoport belépett a befektetési alapok kezelésének kevés szereplővel lefedett piacára Szerbiában.

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

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

	JSCMB 'Ipoteka Bank' (2023. június)	NKBM csoport (2023. február)	Aranykalász csoport (2023. augusztus)	Szekszárd csoport (2023. november)	OTP Invest (2023. július)	Összesen (2023)	Alpha Bank SH.A. (2022. július)
Pénztárak, betétszámlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal	-98.886	-887.441	-925	-585	-57	<b>-987.894</b>	-58.880
Bankközi kihelyezések, repó követelések	-50.298	-11.605	-	-	-	<b>-61.903</b>	-26.500
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-11.167	-	-	-	<b>-11.167</b>	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-154	-136.612	-	-	-	<b>-136.766</b>	-46.003
Hitelek amortizált bekerülési értéken	-875.037	-2.037.656	-	-	-	<b>-2.912.693</b>	-101.642
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	-	-	-	-	-	-	-
Részvények és részesedések	-981	-4.891	-12	-2.279	-	<b>-8.163</b>	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-136.267	-788.383	-	-	-	<b>-924.650</b>	-3.038
Tárgyi eszközök	-27.187	-20.199	-2.852	-1.434	-1	<b>-51.673</b>	-1.063
Immateriális javak	-1.200	-17.171	-	-3	-110	<b>-18.484</b>	-1.391
Használati jog eszközök	-1.920	-1.941	-	-	-	<b>-3.861</b>	-3.209
Befektetési célú ingatlanok	-	-9.910	-	-	-	<b>-9.910</b>	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	-	-1.842	-	-	-	<b>-1.842</b>	-
Egyéb eszközök	<u>-31.533</u>	<u>-50.941</u>	<u>-11.294</u>	<u>-10.502</u>	<u>-6</u>	<u><b>-104.276</b></u>	<u>-6.852</u>
<b>Eszközök összesen</b>	<b><u>-1.223.463</u></b>	<b><u>-3.979.759</u></b>	<b><u>-15.083</u></b>	<b><u>-14.803</u></b>	<b><u>-174</u></b>	<b><u>-5.233.282</u></b>	<b><u>-248.579</u></b>

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

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

	JSCMB 'Ipoteka Bank' (2023. június)	NKBM csoport (2023. február)	Aranykalász csoport (2023. augusztus)	Szekszárd csoport (2023. november)	OTP Invest (2023. július)	Összesen (2023)	Alpha Bank SH.A. (2022. július)
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repó kötelezettségek	571.792	69.398	300	990	-	<b>642.480</b>	1.969
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelek betétei	309.898	3.250.141	-	-	188	<b>3.560.227</b>	213.400
Kibocsátott értékpapírok	118.897	169.071	-	-	-	<b>287.968</b>	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-	2.982	-	-	-	<b>2.982</b>	-
Lízing kötelezettség	-	1.967	-	-	-	<b>1.967</b>	3.346
Egyéb kötelezettségek	27.681	51.157	1.415	768	7	<b>81.028</b>	6.089
Alárendelt kölcsöntőke	12.098	32.916	=	=	=	<b>45.014</b>	=
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>1.040.366</b>	<b>3.577.632</b>	<b>1.715</b>	<b>1.758</b>	<b>195</b>	<b>4.621.666</b>	<b>224.804</b>
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>-183.097</b>	<b>-402.127</b>	<b>-13.368</b>	<b>-13.045</b>	<b>21</b>	<b>-611.616</b>	<b>-23.775</b>

	JSCMB 'Ipoteka Bank' (2023. június)	NKBM csoport (2023. február)	Aranykalász csoport (2023. augusztus)	Szekszárd csoport (2023. november)	OTP Invest (2023. július)	Összesen (2023)	Alpha Bank SH.A. (2022. július)
<b>Nettó eszközérték összesen</b>	<b>-183.097</b>	<b>-402.127</b>	<b>-13.368</b>	<b>-13.045</b>	<b>21</b>	<b>-611.616</b>	<b>-23.775</b>
Nem ellenőrzött részesedések <sup>1</sup>	3.149	-	-	-	-	<b>3.149</b>	-
Negatív goodwill (+) / Goodwill (-)	93.891	104.470	=	=	-324	<b>198.037</b>	3.784
<b>Nettó pénzszükséglet</b>	<b>-86.057</b>	<b>-297.657</b>	<b>-13.368</b>	<b>-13.045</b>	<b>-303</b>	<b>-410.430</b>	<b>-19.991</b>
Vásárláskor megszerzett pénzeszköz	98.886	887.441	925	585	57	<b>987.894</b>	58.880
<b>Akvizíció miatti nettó pénzáramlás</b>	<b>12.829</b>	<b>589.784</b>	<b>-12.443</b>	<b>-12.460</b>	<b>-246</b>	<b>577.464</b>	<b>38.889</b>

Vételárrészlet 1 -83.347

Vételárrészlet 2 -2.710

**Összesen -86.057**

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

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

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

	Kamatbevételek	Nettó eredmény	Egyszeri ráfordítás <sup>2</sup>
JSCMB 'Ipoteka Bank'	96.490	-52.760	-40.060
OTP Luxembourg csoport	156.314	77.804	-10.010
Aranykalász csoport	-	-	-
Szekszárd csoport	-	-	-
OTP Invest	<u>1</u>	<u>-37</u>	<u>-</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>252.805</u></b>	<b><u>25.007</u></b>	<b><u>-50.070</u></b>

<sup>2</sup> A nettó eredményt csökkentette az akvizíció utáni első napon (Day 1) az IFRS 9 releváns pontjaival összhangban képzett hitel-értékvesztés hatása.

A megvásárolt társaságoknak a következő lett volna a bevétele, nyeresége/vesztesége, ha a Csoport már a 2023. év elején megvásárolta volna:

	Kamatbevételek	Nettó eredmény	Egyszeri ráfordítás <sup>2</sup>
JSCMB 'Ipoteka Bank'	175.815	-70.215	-40.060
OTP Luxembourg csoport	166.772	79.338	-10.010
Aranykalász csoport	-	1.607	-
Szekszárd csoport	-	2.904	-
OTP Invest	<u>2</u>	<u>-89</u>	<u>-</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>342.589</u></b>	<b><u>13.545</u></b>	<b><u>-50.070</u></b>

<sup>2</sup> A nettó eredményt csökkentette az akvizíció utáni első napon (Day 1) az IFRS 9 releváns pontjaival összhangban képzett hitel értékvesztés hatása.

Az akvizíciókkal a következő részesedések kerültek megvásárlásra:

	Darabszám	Típusa	Szavazati jog
JSCMB 'Ipoteka Bank'	2.203.591.374.374	törzsrészvény	73,7090%
JSCMB 'Ipoteka Bank'	59.197.658	osztalékelsőbbbségi	0,0020%
Ipoteka Leasing LLC	60.000.000.000	törzsrészvény	100,00%
IMKON Sugurta JSC	45.000.000.000	üzletrész	100,00%
Mortgage refinancing Company of Uzbekistan	20.000.000	törzsrészvény	20,00%
OTP Luxembourg s.á.r.l.	2,771,440	üzletrész	100,00%
Nova Kreditna Banka Maribor d.d.	10.000.000	törzsrészvény	100,00%
Telekom Slovenije, d.d.	11.938	törzsrészvény	0,18%
Elektro Maribor d.d.	76.715	törzsrészvény	0,23%
Pivka Perutninarstvo d.d.	486	törzsrészvény	0,04%
Skupina Prva, Zavarovalniški Holding, d.d.	4.764	osztalékelsőbbbségi	2,35%
Sava d.d.	496.851	törzsrészvény	1,71%
VISA Inc. C	3.688	osztalékelsőbbbségi	0,00%
VISA Inc. A	369	osztalékelsőbbbségi	0,00%
Bodočnost Maribor d.o.o.	1	üzletrész	1,00%
Sklad Za Reševanje Bank	50.003.264	üzletrész	26,17%
SWIFT SCRL La Hulpe, Belgija	32	üzletrész	0,03%
Bankart d.o.o.	584.424	üzletrész	29,22%
Aleja Finance d.o.o.	500.000	üzletrész	100,00%

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

Az akvizíciókkal a következő részesedések kerültek megvásárlásra [folytatás]:

	<b>Darabszám</b>	<b>Típusa</b>	<b>Szavazati jog</b>
Aranykalász 1955. Mezőgazdasági Kft.	41.670.000	üzletrész	100,00%
Dél-borsodi Gazdák Beszerző és Értékesítő Kft.	3.703.260	üzletrész	40,82%
"Egertej" Tejipari Kft.	4.274.600	üzletrész	28,12%
Aranymező 2001. Mezőgazdasági Kft.	2.250.000	üzletrész	100,00%
Agromag-Plusz Mezőgazdasági Kft.	28.650.000	üzletrész	98,34%
Szekszárdi Mezőgazdasági Zrt.	52	törzsrészesvény	100,00%
Szajki Mezőgazdasági Zrt.	659.859	törzsrészesvény	100,00%
Újberek Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	4.800.000	üzletrész	100,00%
Sióvölgye Növénytermesztő és Szolgáltató Kft.	156.580.000	üzletrész	100,00%
Orbánhegyi Szőlőbirtok Bt.	25.000	üzletrész	76,92%
Szekszárdi Liszt Pincészet Kft.	30.000.000	üzletrész	100,00%
Iphigénia Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	51.000.000	üzletrész	100,00%
ZA Gamma-Agro Kft.	2.250.000	üzletrész	99,00%
GM Agrár Szolgáltató és Tanácsadó Kft.	3.000.000	üzletrész	100,00%
Szajkmenti Gazda Bt.	95.000	üzletrész	100,00%
Sióparti Gazda Bt.	5.000	üzletrész	87,50%
OTP invest AD Beograd	177.032	törzsrészesvény	100,00%

### 43. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK (millió forintban)

Az alábbiakban részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. Teljeskörűen konszolidálásra kerültek, és – a táblázatban megjelöltek kivételével – Magyarországon bejegyzett társaságok.

#### Fő leányvállalatok

Név	Tulajdon (közvetlen és közvetett)		Tevékenység
	2023.12.31.	2022.12.31.	
DSK Bank AD (Bulgária)	99,92%	99,92%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	97,92%	97,92%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka d.d. (Horvátország)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Srbija a.d. Novi Sad (Szerbia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Banka OTP Albania SHA (Albánia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank S.A. (Moldova)	98,26%	98,26%	kereskedelmi banki szolgáltatások
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Nova Kreditna Banka Maribor d.d. (Szlovénia)	100,00%	-	kereskedelmi banki szolgáltatások
JSCMB 'Ipoteka Bank' (Üzbegisztán)	79,58%	-	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	lakáscélú megtakarítások és hitelek
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Bank Center No.1 Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
Inga Kettő Kft.	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	pénztárak kezelése
OTP Ingatlanlízing Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanlízing

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

#### Társult vállalkozások

Az IAS 28 és IFRS 9 szerint elszámolt társult vállalkozásokra vonatkozó összefoglaló pénzügyi és nem pénzügyi információk 2023. december 31-én a következők:

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

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



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

#### Társult vállalkozások [folytatás]

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

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

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

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

	2023.12.31.	2022.12.31.
A Csoport által kezelt hitelek állománya	37.402	37.714

#### 45. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

	2023.12.31.	2022.12.31.
<b>Az eszközök százalékos arányában</b>		
A Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	13,32%	14,75%

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

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

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

A Bank partnerkockázat-kezelésért felelős területe folyamatosan elemzi a legnagyobb partnereket, a Bank és a Bankcsoport kitettségét 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 lakossági, mind a vállalati szegmensbe tartozó ügyfelek esetében.

A hitelkockázati limitek megállapítása során a Csoport arra törekszik, hogy a limitek érvényességi időtartama alatt az ügyfél igények kielégítésére az ügyfél gazdálkodása, pénzügyi helyzete alapján szükséges és kockázat szempontjából is elfogadható mértékű mozgástér biztosított legyen, és lehetővé váljon a limit kitöltésének limitdöntésnél alacsonyabb döntési szintre történő delegálása.

Amennyiben az ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállal kitettséget más csoporttag (akár nemzetgazdaságon belül, akár azon kívül), akkor az ügyfél, illetve ügyfélcsoport bankcsoporti szintűnek minősül és az ügyféllimit bankcsoporti szinten kerül meghatározásra.

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

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

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

<b>Adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnt tevékenységből</b>	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	988.658	346.354
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	267.591.265	268.790.272
<b>Egy törzsrészvényre jutó alapnyereség (forint)</b>	<b><u>3.695</u></b>	<b><u>1.289</u></b>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	988.658	346.354
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	267.737.358	268.873.185
<b>Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)</b>	<b><u>3.693</u></b>	<b><u>1.288</u></b>

<b>Adózás utáni eredmény folytatódó tevékenységből</b>	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	1.009.904	318.351
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	267.591.265	268.790.272
<b>Egy törzsrészvényre jutó alapnyereség (forint)</b>	<b><u>3.774</u></b>	<b><u>1.184</u></b>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	1.009.904	318.351
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	267.737.358	268.873.185
<b>Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)</b>	<b><u>3.772</u></b>	<b><u>1.184</u></b>

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

	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
<b>Adózás utáni eredmény megszünt tevékenységből</b>		
Törzsrészesvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	-21.246	28.003
A törzsrészesvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részesvényre jutó eredményhez (darab)	267.591.265	268.790.272
<b>Egy törzsrészesvényre jutó alapnyereség (forint)</b>	<b><u>-79</u></b>	<b><u>104</u></b>
Törzsrészesvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	-21.246	28.003
A törzsrészesvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részesvényre jutó eredményhez (darab)	267.737.358	268.873.185
<b>Egy törzsrészesvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)</b>	<b><u>-79</u></b>	<b><u>104</u></b>
	<b>2023.12.31.</b>	<b>2022.12.31.</b>
Kibocsátott törzsrészesvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részesvények átlagos darabszáma	12.408.745	11.209.738
<b>Törzsrészesvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részesvényre jutó eredményhez</b>	<b><u>267.591.265</u></b>	<b><u>268.790.272</u></b>
Javadalmazási rendszer keretében kibocsátott, törzsrészesvényre váltható vezetői részesvényopciók hígító hatása <sup>1</sup>	146.093	82.913
<b>Törzsrészesvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részesvényre jutó eredményhez</b>	<b><u>267.737.358</u></b>	<b><u>268.873.185</u></b>

<sup>1</sup> Mind a 2023-as évben, mind pedig a 2022-es évben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához és Vezetői Opciós Programhoz kapcsolódik.

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

2023.12.31.	Kamateredmény / Kamateredményhez hasonló eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	354.208	-	1.060	-
Bankközi kihelyezések, követelések	187.436	-	1.455	-
Repó követelések	17.011	-	-371	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	242.256	-18.716	9.185	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	1.345.570	34.335	-149.822	-
Pénzügyilízing-követelés	100.749	-	1.656	-
Egyéb pénzügyi eszközök <sup>2</sup>	6.942	=	1.333	=
<b>Összesen a pénzügyi eszközök amortizált értéken</b>	<b>2.254.172</b>	<b>15.619</b>	<b>-135.504</b>	=
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	7.713	-	-
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	-	8.240	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok <sup>1</sup>	55.320	-1.221	-354	76.954
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok	-	430	-	1.465
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	92.117	96.082	-91	=
<b>Összesen a pénzügyi eszközök valós értéken</b>	<b>147.437</b>	<b>111.244</b>	<b>-445</b>	<b>78.419</b>
<b>Összesen a pénzügyi eszközök eredményei</b>	<b>2.401.609</b>	<b>126.863</b>	<b>-135.949</b>	<b>78.419</b>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	-74.338	-	-	-
Repó kötelezettségek	-40.398	-	-	-
Ügyfelek betétei	-484.398	386.823	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-116.628	-	-	-
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	-2.970	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-32.565	=	=	=
<b>Összesen a pénzügyi kötelezettségek amortizált értéken</b>	<b>-751.297</b>	<b>386.823</b>	=	=
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-1.433	-4.542	=	=
<b>Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei</b>	<b>-752.730</b>	<b>382.281</b>	=	=
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok<sup>2</sup></b>	<b>-262.173</b>	<b>-12.760</b>	=	=
<b>Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei</b>	<b>1.386.706</b>	<b>496.384</b>	<b>-135.949</b>	<b>78.419</b>

<sup>1</sup> A 2023-as évben -1.221 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

<sup>2</sup> Az egyéb pénzügyi eszközök és a származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény-soron megjelenített eredménye kamatbevételekhez hasonló bevételek minősül.

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

2023.12.31.	Kereskedési célú	Fedezeti célú
<b>Január 1-i nyitó egyenleg</b>	<b>-109.265</b>	<b>20.298</b>
<b>Tárgyidőszaki változás eredményen keresztül</b>	<b>106.994</b>	<b>-44.576</b>
kamatbevétel / kamatráfordítás	-27.506	86.915
származékos pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	66.774	-26.714
átváltási különbözet	67.726	-104.777
Realizált eredmény lezárt, lejárt ügyleteken	13.088	494
Átváltási különbözet	104	1.842
Akvizíció miatti növekedés	1.216	-
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	1.004	10
<b>Záró egyenleg</b>	<b>13.141</b>	<b>-21.932</b>

**47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban) [folytatás]**

2022.12.31.	Kamateredmény / Kamateredményhez hasonló eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	62.120	-	-440	-
Bankközi kihelyezések, követelések	153.692	-	-19	-
Repó követelések	4.261	-	50	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	139.445	-4.636	-31.471	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	906.011	31.144	-168.406	-
Pénzügyilízing-követelés	74.994	-	-23.513	-
Egyéb pénzügyi eszközök <sup>2</sup>	4.123	=	-1.204	=
<b>Összesen a pénzügyi eszközök amortizált értéken</b>	<b>1.344.646</b>	<b>26.508</b>	<b>-225.003</b>	=
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	-3.168	-	-
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	54	265	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok <sup>1</sup>	53.078	-1.022	-29.290	-123.874
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok	-	8	-	4.497
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	54.036	-5.951	13.346	=
<b>Összesen a pénzügyi eszközök valós értéken</b>	<b>107.168</b>	<b>-9.868</b>	<b>-15.944</b>	<b>-119.377</b>
<b>Összesen a pénzügyi eszközök eredményei</b>	<b>1.451.814</b>	<b>16.640</b>	<b>-240.947</b>	<b>-119.377</b>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	-14.885	-	-	-
Repó kötelezettségek	-31.006	-	-	-
Ügyfelek betétei	-253.609	338.952	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-27.838	-	-	-
Lízingkötelezettség	-2.296	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-8.986	=	=	=
<b>Összesen a pénzügyi kötelezettségek amortizált értéken</b>	<b>-338.620</b>	<b>338.952</b>	=	=
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-562	1.932	=	=
<b>Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei</b>	<b>-339.182</b>	<b>340.884</b>	=	=
<b>Származékos pénzügyi instrumentumok<sup>2</sup></b>	<b>-85.764</b>	<b>16.360</b>	=	=
<b>Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei</b>	<b>1.026.868</b>	<b>373.884</b>	<b>-240.947</b>	<b>-119.377</b>

<sup>1</sup> A 2022-es évben -1.022 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.

<sup>2</sup> Az egyéb pénzügyi eszközök és a származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény-soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

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

2022.12.31.	Kereskedési célú	Fedezeti célú
<b>Január 1-i nyitó egyenleg</b>	<b>-18.232</b>	<b>7.529</b>
<b>Tárgyidőszaki változás eredményen keresztül</b>	<b>-57.689</b>	<b>1.555</b>
kamatbevétel / kamatráfordítás	-56.775	-1.152
származékos pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	-77.886	48.429
átváltási különbözet	76.972	-45.722
Realizált eredmény lezárt, lejárt ügyleteken	-31.820	11.219
Átváltási különbözet	-1.524	-5
<b>Záró egyenleg</b>	<b>-109.265</b>	<b>20.298</b>

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

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

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

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

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

A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Csoport jövedelem-szemponturn megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékke alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségcsoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash flow-módszettel került meghatározásra. A hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után valós értékének meghatározásakor a diszkontráták módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráták a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.

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

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

Az értékesítésre tartott befektetett eszközök értékesítési költséggel csökkentett valós értéken vannak értékelve, ami ebben az esetben megegyezik az eladási árral, és 3. szintű valós értéknek minősül.

### Módosított hozamgörbe alkalmazása

A 2023. december 31-ével és 2022. december 31-ével végződő évek során a magyar állampapír hozampontjaiból származtatott hozamgörbék („ÁKK görbe”) bizonyos piaci események miatt torzultak, ami azt jelenti, hogy a valós likviditás a hozamgörbe bizonyos részére koncentrált. Ezért egy módosított – a piacon nem megfigyelhető – hozamgörbe használatára került sor a vonatkozó valósérték-számításoknál. Ez a módosított hozamgörbe az eredeti ÁKK görbe releváns hozampontjain alapul. A Menedzsment megítélése szerint a módosított hozamgörbével számított valós érték megbízhatóan reprezentálja a piaci szereplők várakozásait a jelenlegi piaci helyzetben.

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

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

### 48.1. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

2023.12.31.	Könyv szerinti érték	Valós érték	1. szint	2. szint	3. szint
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	7.125.049	7.125.049	6.005.164	1.119.885	-
Bankközi kihelyezések, követelések	1.566.998	1.448.684	1.059.696	375.266	13.722
Repó követelések	223.884	223.884	-	223.884	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	5.249.272	5.184.729	4.478.411	640.591	65.727
Hitelek amortizált bekerülési értéken	17.676.533	17.723.130	-	1.219	17.721.911
Pénzügyilízing-követelések	1.289.712	1.504.439	189.830	91.948	1.222.661
Egyéb pénzügyi eszközök	<u>282.400</u>	<u>282.400</u>	-	-	<u>282.400</u>
<b>Összesen a pénzügyi eszközök amortizált értéken</b>	<b><u>33.413.848</u></b>	<b><u>33.492.315</u></b>	<b><u>11.733.101</u></b>	<b><u>2.452.793</u></b>	<b><u>19.306.421</u></b>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	1.940.862	1.974.503	458.700	690.452	825.351
Repó kötelezettségek	126.237	126.237	-	126.237	-
Ügyfelek betétei	28.332.431	28.295.214	-	10.459.658	17.835.556
Kibocsátott értékpapírok	2.095.548	2.118.233	1.770.138	19.629	328.466
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	76.313	76.313	-	-	76.313
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	656.864	656.864	-	-	656.864
Alárendelt kölcsöntőke	<u>562.396</u>	<u>452.595</u>	<u>410.495</u>	-	<u>42.100</u>
<b>Összesen a pénzügyi kötelezettségek amortizált értéken</b>	<b><u>33.790.651</u></b>	<b><u>33.699.959</u></b>	<b><u>2.639.333</u></b>	<b><u>11.295.976</u></b>	<b><u>19.764.650</u></b>
2022.12.31.	Könyv szerinti érték	Valós érték	1. szint	2. szint	3. szint
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	4.221.392	4.221.392	3.557.491	663.901	-
Bankközi kihelyezések, követelések	1.351.082	1.322.560	967.438	342.595	12.527
Repó követelések	41.009	42.993	-	42.993	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.891.938	4.048.877	3.063.237	764.096	221.544
Hitelek amortizált bekerülési értéken	16.094.458	15.557.928	-	1.757.358	13.800.570
Pénzügyilízing-követelések	1.298.752	1.320.286	-	264.057	1.056.229
Egyéb pénzügyi eszközök	<u>262.981</u>	<u>262.981</u>	-	-	<u>262.981</u>
<b>Összesen a pénzügyi eszközök amortizált értéken</b>	<b><u>28.161.612</u></b>	<b><u>26.777.017</u></b>	<b><u>7.588.166</u></b>	<b><u>3.835.000</u></b>	<b><u>15.353.851</u></b>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	1.463.158	1.109.924	42.544	123.662	943.718
Repó kötelezettségek	217.369	227.669	-	227.669	-
Ügyfelek betétei	25.188.805	25.056.412	-	12.452.761	12.603.651
Kibocsátott értékpapírok	870.682	743.907	545.677	15.454	182.776
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	63.778	63.791	-	-	63.791
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	645.652	645.652	-	-	645.652
Alárendelt kölcsöntőke	<u>301.984</u>	<u>268.911</u>	<u>229.121</u>	-	<u>39.790</u>
<b>Összesen a pénzügyi kötelezettségek amortizált értéken</b>	<b><u>28.751.428</u></b>	<b><u>28.116.266</u></b>	<b><u>817.342</u></b>	<b><u>12.819.546</u></b>	<b><u>14.479.378</u></b>



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

### **48.2. Származékos ügyletek valós értéke**

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

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

A Csoport kereskedési és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumainak összefoglalása az alábbi:

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

**48.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]**

	Nettósítás előtt		2023.12.31.	Nettósítás után		Nettósítás előtt		2022.12.31.	Nettósítás után	
	Eszközök	Források	Nettósítás	Eszközök	Források	Eszközök	Források	Nettósítás	Eszközök	Források
<b>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</b>										
<b>Kamatláb-ügyletek</b>										
Kamatswap	134.599	-117.778	110.939	23.660	-6.839	165.478	-171.706	155.468	10.010	-16.238
Tőkecserés kamatswap	8.644	-6.544	-	8.644	-6.544	11.332	-12.139	-	11.332	-12.139
OTC-opciók	2.024	-2.033	-	2.024	-2.033	1.074	-1.069	-	1.074	-1.069
Határidős ügyletek	-	-214	-	-	-214	505	-3	505	-	502
<b>Kamatláb-ügyletek összesen (OTC-derivatívák)</b>	<b>145.267</b>	<b>-126.569</b>	<b>110.939</b>	<b>34.328</b>	<b>-15.630</b>	<b>178.389</b>	<b>-184.917</b>	<b>155.973</b>	<b>22.416</b>	<b>-28.944</b>
<b>Devizaügyletek</b>										
Devizaswapok	31.397	-32.382	-	31.397	-32.382	76.881	-72.959	-	76.881	-72.959
Határidős devizaügyletek	7.101	-11.061	-	7.101	-11.061	13.085	-13.740	-	13.085	-13.740
OTC-opciók	1.016	-871	-	1.016	-871	1.048	-822	-	1.048	-822
Deviza-spotügyletek	170	-319	-	170	-319	177	-177	-	177	-177
<b>Devizaügyletek összesen (OTC-derivatívák)</b>	<b>39.684</b>	<b>-44.633</b>	<b>-</b>	<b>39.684</b>	<b>-44.633</b>	<b>91.191</b>	<b>-87.698</b>	<b>-</b>	<b>91.191</b>	<b>-87.698</b>
<b>Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek</b>										
Commodity-swapok	32.336	-31.661	-	32.336	-31.661	33.693	-31.632	-	33.693	-31.632
Equity-swapok	126	-3.826	-	126	-3.826	54	-702	-	54	-702
<b>OTC-derivatívák összesen</b>	<b>32.462</b>	<b>-35.487</b>	<b>-</b>	<b>32.462</b>	<b>-35.487</b>	<b>33.747</b>	<b>-32.334</b>	<b>-</b>	<b>33.747</b>	<b>-32.334</b>
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	433	-451	-	433	-451	214	-1.887	-	214	-1.887
<b>Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen</b>	<b>32.895</b>	<b>-35.938</b>	<b>-</b>	<b>32.895</b>	<b>-35.938</b>	<b>33.961</b>	<b>-34.221</b>	<b>-</b>	<b>33.961</b>	<b>-34.221</b>
<b>Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok</b>										
Kamatswap	64.288	-44.577	22.237	42.051	-22.340	136.164	-239.975	18.944	117.220	-221.031
Devizaswapok	4.671	-19.546	-	4.671	-19.546	2.514	-10.190	-	2.514	-10.190
Deviza-spotügyletek	-	-	-	-	-	-	-43	-	-	-43
Határidős ügyletek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tőkecserés kamatswap	-	-2.401	-	-	-2.401	9.180	-3.620	-	9.180	-3.620
<b>Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b>68.959</b>	<b>-66.524</b>	<b>22.237</b>	<b>46.722</b>	<b>-44.287</b>	<b>147.858</b>	<b>-253.828</b>	<b>18.944</b>	<b>128.914</b>	<b>-234.884</b>
<b>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b>286.805</b>	<b>-273.664</b>	<b>133.176</b>	<b>153.629</b>	<b>-140.488</b>	<b>451.399</b>	<b>-560.664</b>	<b>174.917</b>	<b>276.482</b>	<b>-385.747</b>

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

**48.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]**

	Nettósítás előtt		2023.12.31.	Nettósítás után		Nettósítás előtt		2022.12.31.	Nettósítás után	
	Eszközök	Források	Nettósítás	Eszközök	Források	Eszközök	Források	Nettósítás	Eszközök	Források
<b>Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok</b>										
<b>Cashflow-fedezeti ügyletek</b>										
Kamatswap	1.066	-1.066	1.066	=	=	2.651	-2.651	2.651	=	=
<b>Cashflow-fedezeti ügyletek összesen</b>	<b>1.066</b>	<b>-1.066</b>	<b>1.066</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>2.651</b>	<b>-2.651</b>	<b>2.651</b>	<b>=</b>	<b>=</b>
<b>Valósérték-fedezeti ügyletek</b>										
Kamatswap	42.347	-79.069	25.130	17.217	-53.939	56.757	-37.290	30.938	25.819	-6.352
Tőkecsérés kamatswap	24.750	-10.009	-	24.750	-10.009	20.732	-5.398	-	20.732	-5.398
Devizaswapok	-	-	-	-	-	1.696	-16.199	-	1.696	-16.199
Kamatswap	168	-119	168	=	49	=	=	=	=	=
<b>Valósérték-fedezeti ügyletek összesen</b>	<b>67.265</b>	<b>-89.197</b>	<b>25.298</b>	<b>41.967</b>	<b>-63.899</b>	<b>79.185</b>	<b>-58.887</b>	<b>30.938</b>	<b>48.247</b>	<b>-27.949</b>
<b>Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC-derivatívák)</b>	<b>68.331</b>	<b>-90.263</b>	<b>26.364</b>	<b>41.967</b>	<b>-63.899</b>	<b>81.836</b>	<b>-61.538</b>	<b>33.589</b>	<b>48.247</b>	<b>-27.949</b>

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

2023.12.31.	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó eszközök	Összes eszköz	Maximális kockázati kitettség
	Nettósítás előtti bruttó eszközök	Nettósítás bruttó kötelezettségekkel	Nettó eszközök a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi kötelezettségek	Kapott fedezetek	Eszközök a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt eszközök	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	324.446	-158.844	165.602	-60.721	-76.853	28.028	29.994	195.596	58.022

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

2023.12.31.	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó kötelezettségek	Összes kötelezettség	Maximális kockázati kitettség
	Nettósítás előtti bruttó kötelezettségek	Nettósítás bruttó eszközökkel	Nettó kötelezettségek a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi eszközök	Adott fedezetek	Kötelezettségek a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt kötelezettségek	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	347.414	-158.844	188.570	-60.721	-103.563	24.286	15.817	204.387	40.103

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

### 48.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

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

2022.12.31.	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó eszközök	Összes eszköz	Maximális kockázati kitettség
	Nettósítás előtti bruttó eszközök	Nettósítás bruttó kötelezettségekkel	Nettó eszközök a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi kötelezettségek	Kapott fedezetek	Eszközök a nettósítás figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt eszközök	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	441.413	-208.506	232.907	-90.551	-103.014	39.342	91.822	324.729	131.164

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

2022.12.31.	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó kötelezettségek	Összes kötelezettség	Maximális kockázati kitettség
	Nettósítás előtti bruttó kötelezettségek	Nettósítás bruttó eszközökkel	Nettó kötelezettségek a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi eszközök	Adott fedezetek	Kötelezettségek a nettósítás figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt kötelezettségek	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	580.572	-208.506	372.066	-90.551	-240.661	40.854	41.630	413.696	82.484

### 48.3. Fedezeti elszámolás típusai

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

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

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

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

**48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]**

**Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2023. december 31-én (millió devizában)**

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valósérték-fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	-121.675	-218.683	-51.700	<b>-392.058</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	5,10%	-3,24%	4,72%	
		EUR						
		Névérték	-	-	65	-461	180	<b>-216</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,64%	4,80%	-	
		USD						
		Névérték	30	45	-	-1.013	47	<b>-891</b>
		Átlagos kamatláb (%)	2,10%	2,13%	-	3,77%	4,18%	
		JPY						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	<b>4.500</b>
Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	0,22%	-			
Valósérték-fedezeti ügylet	Deviza- és kamatkockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	2	8	10	<b>21</b>
		Átlagos kamatláb (%)	-1,65%	-1,69%	-1,68%	-1,73%	-1,82%	
		Átlagos árfolyam	310,23	310,02	310,10	309,36	307,71	

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

**48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]**

**Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2023. december 31-én (millió devizában) [folytatás]**

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen	
Valósérték-fedezeti ügylet	Deviza-kockázat	<b>CCIRS</b>							
		EUR/HUF							
		Névérték	-	175	250	1.167	500	<b>2.092</b>	
		Átlagos árfolyam	363,88	356,12	359,11	383,36	381		
		RON/HUF							
		Névérték	-	-	575	1.950	-	<b>2.525</b>	
		Átlagos árfolyam	-	-	73,75	73,98	-		
		RUB/HUF							
		Névérték	-	-	4.000	7.870	-	<b>11.870</b>	
		Átlagos árfolyam	-	-	3,65	3,73	-		
		JPY/HUF							
		Névérték	-	-	-	4.500	-	<b>4.500</b>	
		Átlagos árfolyam	-	-	-	2,43	-		
		USD/HUF							
		Névérték	-	-	143	-	-	<b>143</b>	
		Átlagos árfolyam	-	357,16	357,16	-	-		
		<b>Egyéb</b>	<b>IRS</b>						
			HUF						
			Névérték	-	-	778	-	-	<b>778</b>
		<b>Kamatkockázat</b>	<b>IRS</b>						
	EUR								
	Névérték	-	-	-60	-240	-120	<b>-420</b>		
	Átlagos kamatláb (%)	-	-	3,54%	2,61%	2,42%			

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

**48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]**

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

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

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

**48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]**

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

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



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

**48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]**

**2023. december 31-én**

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezeti instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2023. december 31-én					A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonyság kalkulálásához használt valósérték-változás a 2023. december 31-ével zárult évben
				Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után			
				Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		
Valósérték- fedezeti ügylet	IRS	Kamatkockázat	2.448.226	43.305	-79.238	26.196	17.109	-53.042	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	10.642
	CCIRS	Deviza- és kamatkockázat	6.394	-	-1.418	-	-	-1.418	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-668
	CCIRS	Devizakockázat	1.009.180	24.750	-9.488	-	24.750	-9.488	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	38.146
	IRS	Egyéb	778	108	-	-	108	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	1
	IRS	Kamatkockázat	<u>160.768</u>	<u>168</u>	<u>-119</u>	<u>168</u>	-	<u>49</u>	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	<u>32</u>
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen			<u>3.625.346</u>	<u>68.331</u>	<u>-90.263</u>	<u>26.364</u>	<u>41.967</u>	<u>-63.899</u>		<u>48.153</u>

**2022. december 31-én**

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

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

**48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]**

**2023. december 31-én**

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2023. december 31-én		A valósérték-fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében 2023. december 31-ével zárult évben		A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
<b>Valósérték-fedezeti ügyletek</b>						
Hitelek	Kamatkockázat	26.839	-	-3.178	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek
Hitelek	Kamatkockázat	-	143.857	-	-11.249	Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek
Államkötvények	Kamatkockázat	164.229	-	7.808	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
Államkötvények	Kamatkockázat	806.018	-	28.001	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
Államkötvények	Kamatkockázat	-	-	-	-	Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
Egyéb kötvények	Kamatkockázat	3.828	-	203	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	730.971	-	31.398	Kibocsátott értékpapírok
Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	219.989	-	-157	Alárendelt kölcsöntőke
Hitelek	Deviza- és kamatkockázat	3.266	-	-96	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek
Hitelek	Devizakockázat	949.447	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek
Refinanszírozott hitelek	Kamatkockázat	-	213.864	-	13.460	Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek
Államkötvények	Devizakockázat	10.986	-	-	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
Államkötvények	Devizakockázat	49.378	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	-	897	-	-39	Kibocsátott értékpapírok
Ügyfelek betétei	Kamatkockázat	=	157.543	=	84	Ügyfelek betétei
<b>Valósérték-fedezeti ügyletek összesen</b>		<b><u>2.013.991</u></b>	<b><u>1.467.121</u></b>	<b><u>32.738</u></b>	<b><u>33.497</u></b>	

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

**48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]**

**2022. december 31-én**

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

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

##### 48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

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

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A konszolidált egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt tételek a 2023-as évben	Változás a konszolidált egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt tételekben a 2023-as évben	A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásának azon sora, ahol a fedezett ügylet megtalálható
	Eszközök	Kötelezettségek			
Devizakockázat	949 447	-	167	530	Hitelek amortizált értéken
Devizakockázat	<u>10 986</u>	=	<u>-69</u>	=	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
<b>Összesen</b>	<b><u>960 433</u></b>	<b>=</b>	<b><u>98</u></b>	<b><u>530</u></b>	

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

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

**48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]****48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]****Nettó befektetések fedezeti ügyletei**

Részletek a Csoport euróban lévő nettó befektetéseinek fedezéséről a külföldi deviza mozgásokkal szemben, a következők:

<b>2023.12.31.</b>	<b>Fedezett tétel valósérték-változása a hatékonyság értékelésekor</b>	<b>Átértékelési különbözet</b>	<b>Átértékelési különbözetben maradó összeg, amire a fedezeti elszámolás nincs alkalmazva</b>
EUR részesedésű leányvállalatok nettó eszközértéke	-	69.188	-31.588

Részletek a fedezeti instrumentumként megjelenő euróban kibocsátott kötvényekről és a fedezeti hatékonyságról, a következők:

<b>2023.12.31.</b>	<b>Könyv szerinti érték</b>			<b>A fedezeti instrumentum valós érték változásának összege a fedezeti hatékonyság mérésekor</b>		
	<b>Névleges érték</b>	<b>Kötelezettség</b>	<b>Összesen</b>	<b>Az egyéb átfogó eredményben bemutatott hatékony rész</b>	<b>Fedezeti hatékonyság eredménykimutatásban megjelenő összege</b>	<b>Átsorolva az eredménykimutatásba</b>
Euróban kibocsátott kötvény	382.780	382.780	-2.707	-2.707	-	-

A következő tábla a fedezeti instrumentum lejáratát mutatja:

<b>2023.12.31.</b>	<b>Kevesebb mint 1 hónap</b>	<b>1 és 3 hónap között</b>	<b>3 hónap és 1 év között</b>	<b>1 és 5 év között</b>	<b>Több mint 5 év</b>	<b>Összesen</b>
Euróban kibocsátott kötvény	-	-	-	382.780	-	<b>382.780</b>

**48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]****48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája**

A valósérték-meghatározás hierarchiáját a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a következő táblázat mutatja:

<b>2023.12.31.</b>	<b>Összesen</b>	<b>1. szint</b>	<b>2. szint</b>	<b>3. szint</b>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken</b>				
<b>értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>288.885</b>	<b>96.816</b>	<b>179.786</b>	<b>12.283</b>
<i>Az eredménnyel szemben valós</i>				
<i>értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	67.568	48.016	19.552	-
<i>Kereskedési célú származékos</i>				
<i>pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	153.629	433	153.196	-
<i>Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken</i>				
<i>értékelt nem kereskedési célú instrumentumok<sup>1</sup></i>	67.688	48.367	7.038	12.283
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós				
értéken értékelt kamatozó értékpapírok <sup>2</sup>	1.540.980	800.168	634.396	106.416
Egyéb átfogó eredménnyel szemben				
valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok	60.481	23.809	30.029	6.643
Eredménnyel szemben kötelezően				
valós értéken értékelt hitelek	1.400.485	-	-	1.400.485
Részesedések valós értéken <sup>3</sup>	44.162	-	-	44.162
Fedezeti célú származékos pénzügyi				
instrumentumok pozitív valós értéke	41.967	=	41.967	=
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>3.376.960</u></b>	<b><u>920.793</u></b>	<b><u>886.178</u></b>	<b><u>1.569.989</u></b>
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	70.707	-	-	70.707
Kereskedési célú származékos pénzügyi				
kötelezettségek negatív valós értéke	140.488	517	136.263	3.708
Fedezeti célú származékos pénzügyi				
kötelezettségek negatív valós értéke	63.899	=	63.899	=
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>275.094</u></b>	<b><u>517</u></b>	<b><u>200.162</u></b>	<b><u>74.415</u></b>

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

<sup>2</sup> A 3. szinten lévő portfólió tartalmaz 78.355 millió forintnyi ukrán és 22.452 millió forintnyi orosz államkötvényt.

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

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

Az értékesítésre tartott befektetett eszközök értékesítési költséggel csökkentett valós értéken vannak értékelve, ami ebben az esetben megegyezik az eladási árral, és 3. szintű valós értéknek minősül.

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

**48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]**

<b>2022.12.31.</b>	<b>Összesen</b>	<b>1. szint</b>	<b>2. szint</b>	<b>3. szint</b>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken</b>				
<b>értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>436.387</b>	<b>85.339</b>	<b>339.060</b>	<b>11.988</b>
<i>Az eredménnyel szemben valós</i>				
<i>értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>104.750</i>	<i>50.131</i>	<i>54.619</i>	<i>-</i>
<i>Kereskedési célú származékos</i>				
<i>pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	<i>276.482</i>	<i>214</i>	<i>276.268</i>	<i>-</i>
<i>Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken</i>				
<i>értékelt nem kereskedési célú instrumentumok<sup>1</sup></i>	<i>55.155</i>	<i>34.994</i>	<i>8.173</i>	<i>11.988</i>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós				
<i>értéken értékelt kamatozó értékpapírok<sup>2</sup></i>	<i>1.699.446</i>	<i>541.910</i>	<i>1.092.841</i>	<i>64.695</i>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben				
<i>valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok</i>	<i>40.157</i>	<i>20.171</i>	<i>10.241</i>	<i>9.745</i>
Eredménnyel szemben kötelezően				
<i>valós értéken értékelt hitelek</i>	<i>1.247.414</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1.247.414</i>
Részesevése valós értéken <sup>3</sup>	<i>42.558</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>42.558</i>
Fedezeti célú származékos pénzügyi				
<i>instrumentumok pozitív valós értéke</i>	<i>48.247</i>	<i>=</i>	<i>48.247</i>	<i>=</i>
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>3.514.209</u></b>	<b><u>647.420</u></b>	<b><u>1.490.389</u></b>	<b><u>1.376.400</u></b>
Eredménnyel szemben valós értéken				
<i>értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek</i>	<i>54.191</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>54.191</i>
Kereskedési célú származékos pénzügyi				
<i>kötelezettségek negatív valós értéke</i>	<i>385.747</i>	<i>1.886</i>	<i>383.211</i>	<i>650</i>
Fedezeti célú származékos pénzügyi				
<i>kötelezettségek negatív valós értéke</i>	<i>27.949</i>	<i>=</i>	<i>27.949</i>	<i>=</i>
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>467.887</u></b>	<b><u>1.886</u></b>	<b><u>411.160</u></b>	<b><u>54.841</u></b>

<sup>1</sup> A 3. szinten lévő portfólió tartalmaz Visa C részvényeket.

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

<sup>3</sup> A 3. szintre besorolt, valós értéken értékelt részesevések részletes listáját a 43. sz. jegyzetben mutatjuk be.

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

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

### 48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

#### Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

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

2023.12.31.	Nyitó egyenleg	Beszerzés / Kibocsátás / Folyósítás (+)	Kiegyenlítés / Lezárás / Értékesítés (-)	FVA-változás (+/-)	Átsorolás (+/-)	Árfolyam- különbözlet / Átértékelés	Egyéb	Záró egyenleg
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	11.988	-	-3	-359	39	-116	734	<b>12.283</b>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok <sup>1</sup>	64.695	78.411	-21.594	3.458	-2.143	-2.838	-13.573	<b>106.416</b>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok	9.745	-	-2	-	-2.704	-541	145	<b>6.643</b>
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek <sup>1</sup>	1.247.414	154.902	-96.390	91.575	394	11	2.579	<b>1.400.485</b>
Részesedések valós értéken	<u>42.558</u>	<u>5.782</u>	<u>-4.769</u>	<u>498</u>	=	<u>93</u>	=	<b><u>44.162</u></b>
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>1.376.400</u></b>	<b><u>239.095</u></b>	<b><u>-122.758</u></b>	<b><u>95.172</u></b>	<b><u>-4.414</u></b>	<b><u>-3.391</u></b>	<b><u>-10.115</u></b>	<b><u>1.569.989</u></b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	54.191	-	-1.332	4.543	-	-	13.305	<b>70.707</b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	<u>650</u>	=	=	<u>3.050</u>	=	=	<u>8</u>	<b><u>3.708</u></b>
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>54.841</u></b>	<b>=</b>	<b><u>-1.332</u></b>	<b><u>7.593</u></b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b><u>13.313</u></b>	<b><u>74.415</u></b>

<sup>1</sup> Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek esetében a tárgyidőszaki valósérték-változás magában foglal egy -91 millió forint hitelkockázati tényezők változásából és egy 93.581 millió forint piaci tényezők változásából eredő korrekciót.



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

##### 48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

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

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

2022.12.31.	Nyitó egyenleg	Beszerzés / Kibocsátás / Folyósítás (+)	Kiegyenlítés / Lezárás / Értékesítés (-)	FVA-változás (+/-)	Átsorolás (+/-)	Árfolyam- különbség / Átértékelés	Egyéb	Záró egyenleg
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	6	-	-	-	-	-	-6	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	10.170	-	-	-10.170	-	-	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	13.191	1.171	-	-1.745	-	482	-1.111	<b>11.988</b>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok <sup>1</sup>	55.476	540	-32.866	15.310	19.678	-3.870	10.427	<b>64.695</b>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok	7.877	441	-422	-	-	2.819	-970	<b>9.745</b>
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek <sup>1</sup>	1.067.830	258.658	-83.254	3.885	-	-11	306	<b>1.247.414</b>
Részesedések valós értéken	<u>40.064</u>	<u>18.097</u>	<u>-27.360</u>	<u>11.064</u>	=	<u>693</u>	=	<b><u>42.558</u></b>
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b><u>1.194.614</u></b>	<b><u>278.907</u></b>	<b><u>-143.902</u></b>	<b><u>18.344</u></b>	<b><u>19.678</u></b>	<b><u>113</u></b>	<b><u>8.646</u></b>	<b><u>1.376.400</u></b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	41.184	-	-1.624	-1.934	-	-	16.565	<b>54.191</b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	=	=	=	<u>650</u>	=	=	=	<b><u>650</u></b>
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b><u>41.184</u></b>	<b>=</b>	<b><u>-1.624</u></b>	<b><u>-1.284</u></b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b><u>16.565</u></b>	<b><u>54.841</u></b>

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

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

### 48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

#### Értékelési technikák a 2. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

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

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

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

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

#### Nem megfigyelhető inputok a valós érték mérésénél

Pénzügyi instrumentum típusa	Pénzügyi helyzet kimutatásában való megjelenés	Értékelési technika	Szignifikáns, nem megfigyelhető inputok	Nem megfigyelhető inputok becslésének skálája
Visa C részvények	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Szakértői megítéléssel kombinált piaci megközelítés	Likviditáshiány	+/- 12%
MFB refinanszírozott hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow modell	Nemteljesítés valószínűsége	+/-20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow modell	Nemteljesítés valószínűsége	+/-20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow modell	Működési költségek	+/-20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow modell	Demográfia	Változás a cash-flow becslésben +/- 5%
Orosz Pénzügyminisztérium	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Diszkontált cash flow modell	Hitelkockázat	+/-15%
Ukrán Pénzügyminisztérium	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Diszkontált cash flow modell	Hitelkockázat	+/-1%
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow modell	Nemteljesítés valószínűsége	+/-20%
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow modell	Működési költségek	+/-20%

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

### 48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

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

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

2023.12.31.	Pénzügyi helyzet kimutatásában való megjelenítése	Nem megfigyelhető inputok	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
				Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Illikviditás	10.301	11.538	9.065	1.237	-1.236
MFB refinanszírozott hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	19.154	19.499	18.809	345	-345
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	911.190	913.292	909.097	2.102	-2.093
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	911.190	916.712	905.728	5.522	-5.462
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	911.190	911.939	910.577	749	-613
Orosz államkötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Hitelkockázat	22.452	27.909	16.995	5.457	-5.457
Ukrán államkötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Hitelkockázat	78.355	79.138	77.572	783	-783
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	463.926	464.170	463.682	244	-244
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	463.926	470.864	457.215	6.938	-6.711
<b>Összesen</b>			<b><u>3.791.684</u></b>	<b><u>3.815.061</u></b>	<b><u>3.768.741</u></b>	<b><u>23.376</u></b>	<b><u>-22.944</u></b>

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

### 48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

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

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

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

### **48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott szegmensei a következők:

OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Montenegró, Albánia, Moldova, Szlovénia, Üzbegisztán, Merkantil Csoport, Alapkezelői leányvállalatok és Egyéb tevékenységű leányvállalatok. Bár a romániai szegmens megszűnt tevékenységnek minősül 2023-tól, ezen konszolidált pénzügyi kimutatásokban a szegmensek szerinti jelentésben továbbra is külön szegmensként szerepel, mivel – a menedzsment által felügyelt pénzügyi kimutatások struktúrájával összhangban (Tőzsdei jelentés) – a romániai tevékenység úgy kerül bemutatásra, mintha továbbra is folytatódó tevékenységnek minősülne.

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

A Csoporton belül a Corporate Centre 2022 végéig virtuális gazdasági egységként működött, mely az OTP Core tőkebefektetésével jött létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, a Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Centre mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, egyes leányvállalatok csoporton belüli hitelei, valamint az OTP Bank által kibocsátott alárendelt- és senior kötvények finanszírozták. Ezekből a finanszírozási forrásokból kellett a Corporate Centre-nek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitelekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Centre által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők voltak: magyarországiak: Merkantil Bank Zrt., OTP Ingatlanlízings Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek: bankok, lízingtársaságok és faktoringtársaságok. 2023-tól kezdődően a Corporate Centre nincs kiemelve OTP Core-ból.

Az üzveg Ipoteka Bank mérlege 2023 júniusától lett konszolidálva. Az Ipoteka Bank módosított eredménye 2023 harmadik negyedévtől jelenik meg a konszolidált eredménykimutatásban.

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

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

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

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

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

### Korrektív tételek bemutatása

#### Akvizíciók hatása (társasági adó után):

2023-ban összesen 64,9 milliárd forint pozitív összeg jelent meg az akvizíciók hatása korrektív soron (adózás után):

- Ez egyrészt tartalmazza a két lezárt akvizícióból eredő badwill és bekerülési kockázati költségek hatását:
  - A 2023 februárjában lezárt NKBM akvizíció kapcsán elszámolt badwill 100 milliárd forint volt, míg a bekerüléskori kockázati költség -12,6 milliárd forintot tett ki (adózás után).
  - Az üzég Ipoteka Bank megvásárlásának első lépése 2023 júniusában zárult, 2023 egészében a konszolidálás kapcsán felmerülő egyszeri tételek adózás utáni összege 59,8 milliárd forint volt. Ez két tételből tevődött össze: az utólagosan módosított badwill 93,9 milliárd forint, míg az ún. bekerüléskori kockázati költség adózás utáni hatása -34 milliárd forint volt.
- Az OTP Bank 2024. február 9-én részvény-adásvételi szerződést kötött romániai leányvállalatainak eladására. Az eladási ár 347,5 millió EUR, ami kisebb, mint a tranzakció keretében értékesítendő leányvállalatok konszolidált könyvekben szereplő nettó eszközértéke, ezért a 2023 negyedik negyedévi eredményben a tranzakció kapcsán konszolidált szinten 59,5 milliárd forintos adózás utáni negatív eredményhatás könyvelésére került sor.
- A fennmaradó összeg az integrációs költségekből és egyéb, az akvizíciókkal kapcsolatos közvetlen ráfordításokból (pl. ügyfélérték-eszköz amortizációja) tevődött össze.

#### Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után):

2023-ban 62,6 milliárd forint (adó utáni) összegben terhelték az eredményt pénzügyi intézeti különadók, mely összeg magában foglalja a pénzügyi szervezetek különadóját (-25,2 milliárd forint adó után) és az extraprofit-adót (-37,4 milliárd forint adó után) is.

#### Kamatstop Magyarországon és Szerbiában:

2023 során összesen -32,9 milliárd forint (adózás után) jelent meg az egyes magyarországi hitelek érintő kamatstop várható egyszeri hatásaként (-25,8 milliárd forint adózás utáni hatás), valamint a Szerbiában 2023 októberétől 2024. év végéig az egyes meglévő, illetve újonnan folyósított jelzáloghiteleknél alkalmazandó ideiglenes kamatplafon várható egyszeri hatásaként (-7,1 milliárd forint adózás utáni hatás). Magyarországon az érintett jelzáloghiteleknél alkalmazott kamatstop a hatályos jogszabályok értelmében 2024. június 30-ig, míg az érintett MKV hiteleknél alkalmazott kamatstop 2024. április 1-jéig került meghosszabbításra.

#### A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása:

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

#### Sajátrészcseré-ügylet eredménye:

2023-ban +10,7 milliárd forint (adózás utáni) hatás merült fel az OTP-MOL közötti saját részvénycseré-ügylethez kapcsolódóan, ez tartalmazza a MOL által fizetett osztalék hatását, és az ügylet nettó jelenértékének változását is.

#### Magyarázatok az alábbi táblában szereplő szegmensekhez:

**3; 4; 6:** A földrajzi alapon megkülönböztetett szegmensek az adott országban működő bankokat és esetenként egyéb pénzügyi intézményeket (pl. lízing- és faktoringtársaságok), illetve egyéb cégeket tartalmaznak. A bevételek alapvetően pénzügyi szolgáltatások nyújtásából származnak, úgymint betétgyűjtés, hitelnyújtás, lízing- és treasury-tevékenység, pénzforgalmi és befektetési szolgáltatások és egyéb pénzügyi szolgáltatások.

**7:** A magyarországi lízingtevékenységet végző Merkantil Csoport a bevételeit alapvetően lízingszolgáltatások nyújtásából realizálja (gépjármű- és termelőeszköz-finanszírozás).

**8:** A Magyarországon, Bulgáriában, Romániában és Ukrajnában működő alapkezelők bevételeit alapvetően a befektetési alapokban kezelt, valamint a vagyonkezelt állományokon elszámolt díjbevételek adják.

**9:** Az egyéb magyar és külföldi leányvállalatok tevékenysége szerteágazó, így bevételeik is számos forrásból származnak. A bevételek fő része az Egyéb leányvállalatok szegmensben az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. és az OTP Ingatlan Zrt. tevékenységéből, valamint az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. és a PortfoLion tőkealapok befektetéseiből származik.

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

**A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:**

**2023. december 31-én**

<b>A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban</b>	<b>OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján</b>	<b>Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson</b>	<b>OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján 1=a+b</b>
	<b>a</b>	<b>b</b>	
<b>Adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből</b>	<b>990.459</b>		<b>990.459</b>
<b>Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből</b>	<b><u>-21.246</u></b>	<b><u>21.246</u></b>	<b>=</b>
<b>Adózás utáni eredmény folytatódó tevékenységből</b>	<b>1.011.705</b>	<b>21.246</b>	<b>990.459</b>
<b>Korrekciós tételek (összesen)</b>		<b>-18.123</b>	<b>-18.123</b>
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz- átvétel/átadás (társasági adó után)		-1.911	-1.911
Goodwill / részesedések értékvesztése (társasági adó után)		-3.919	-3.919
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-62.551	-62.551
Akvizíció hatása (társasági adó után)		64.887	64.887
Sajátrésztvénycsere-ügylet eredménye az OTP Core-nál (társasági adó után)		10.680	10.680
Orosz államkötvények értékvesztése OTP Core-nál és DSK Banknál (társasági adó után)		-2.799	-2.799
A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (társasági adó után)		10.388	10.388
Az egyes magyarországi lakossági hiteleket érintő kamatstop meghosszabbításának várható egyszeri hatása (társasági adó után)		-32.898	-32.898



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

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

**2023. december 31-én [folytatás]**

<b>A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban</b>	<b>OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján</b>	<b>Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson</b>	<b>OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján</b>	<b>Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül)</b>	<b>EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)</b>	<b>Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)</b>	<b>Kiszúrések és korrekciók</b>
	<b>a</b>	<b>b</b>	<b>1=a+b; 1=2+3+4+5</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény</b>	<b>1.011.705</b>	<b>-3.123</b>	<b>1.008.582</b>	<b>364.621</b>	<b>404.779</b>	<b>238.565</b>	<b>617</b>
Adózás előtti eredmény	1.201.183	21.145	1.222.328	437.074	450.536	333.369	1.349
<b>Korrigált működési eredmény</b>	<b>1.365.111</b>	<b>-85.737</b>	<b>1.279.374</b>	<b>432.460</b>	<b>445.671</b>	<b>400.279</b>	<b>964</b>
<b>Korrigált összes bevétel</b>	<b>2.439.448</b>	<b>-196.339</b>	<b>2.243.109</b>	<b>903.559</b>	<b>730.860</b>	<b>622.761</b>	<b>-14.071</b>
Korrigált nettó kamatbevétel	1.386.706	72.988	1.459.694	474.616	543.257	439.685	2.136
Korrigált nettó díjak, jutalékok	691.993	-213.847	478.146	240.942	149.074	89.263	-1.133
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	360.749	-55.480	305.269	188.001	38.529	93.813	-15.074
<b>Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások</b>	<b>-1.074.337</b>	<b>110.602</b>	<b>-963.735</b>	<b>-471.099</b>	<b>-285.189</b>	<b>-222.482</b>	<b>15.035</b>
Személyi jellegű ráfordítások	-478.696	-25.263	-503.959	-229.992	-149.674	-125.163	870
Értécsökkenés és amortizáció	-111.996	16.435	-95.561	-52.017	-22.271	-20.738	-535
Egyéb általános költségek	-483.645	119.430	-364.215	-189.090	-113.244	-76.581	14.700
<b>Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség</b>	<b>-17.182</b>	<b>6.624</b>	<b>-10.558</b>	<b>-20.137</b>	<b>8.261</b>	<b>1.572</b>	<b>-254</b>
<b>Módosítás miatti eredmény</b>	<b>-38.141</b>	<b>36.909</b>	<b>-1.232</b>	<b>-27</b>	<b>-</b>	<b>-1.209</b>	<b>4</b>
<b>Kockázati költségek összesen</b>	<b>-108.605</b>	<b>63.349</b>	<b>-45.256</b>	<b>24.778</b>	<b>-3.396</b>	<b>-67.273</b>	<b>635</b>
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-79.281	37.766	-41.515	16.023	-4.475	-53.493	430
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-29.324	25.583	-3.741	8.755	1.079	-13.780	205
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-5.216	3.566	-1.650	-452	-1.037	-130	-31
<b>Társasági adó</b>	<b>-189.478</b>	<b>-24.268</b>	<b>-213.746</b>	<b>-72.453</b>	<b>-45.757</b>	<b>-94.804</b>	<b>-732</b>
<b>Szegmenseszközök</b>	<b>38.075.811</b>	<b>1.533.333</b>	<b>39.609.144</b>	<b>20.253.197</b>	<b>17.227.907</b>	<b>8.331.503</b>	<b>-6.203.463</b>
<b>Szegmenskötelezettségek</b>	<b>34.374.431</b>	<b>1.139.920</b>	<b>35.514.351</b>	<b>17.276.859</b>	<b>15.071.959</b>	<b>7.128.153</b>	<b>-3.962.620</b>

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

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

**2023. december 31-én [folytatás]**

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül) 2=6+...+9	OTP CORE (Magyarország) 6	Merkantil Csoport (Magyarország) 7	Alapkezelő leányvállalatok 8	Egyéb leányvállalatok 9
<b>Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény</b>	<b>364.621</b>	<b>302.936</b>	<b>10.266</b>	<b>19.860</b>	<b>31.559</b>
Adózás előtti eredmény	437.074	366.502	11.949	22.376	36.247
<b>Korrigált működési eredmény</b>	<b>432.460</b>	<b>360.132</b>	<b>14.382</b>	<b>22.425</b>	<b>35.521</b>
<b>Korrigált összes bevétel</b>	<b>903.559</b>	<b>771.037</b>	<b>27.428</b>	<b>29.051</b>	<b>76.043</b>
Korrigált nettó kamatbevétel	474.616	432.651	26.257	52	15.656
Korrigált nettó díjak, jutalékok	240.942	197.104	759	27.056	16.023
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	188.001	141.282	412	1.943	44.364
<b>Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások</b>	<b>-471.099</b>	<b>-410.905</b>	<b>-13.046</b>	<b>-6.626</b>	<b>-40.522</b>
Személyi jellegű ráfordítások	-229.992	-205.223	-6.658	-4.437	-13.674
Értécsökkenés és amortizáció	-52.017	-44.745	-1.648	-195	-5.429
Egyéb általános költségek	-189.090	-160.937	-4.740	-1.994	-21.419
<b>Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség</b>	<b>-20.137</b>	<b>-20.690</b>	<b>553</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Módosítás miatti eredmény</b>	<b>-27</b>	<b>-</b>	<b>-27</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kockázati költségek összesen</b>	<b>24.778</b>	<b>27.060</b>	<b>-2.959</b>	<b>-49</b>	<b>726</b>
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	16.023	16.977	-2.756	-39	1.841
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	8.755	10.083	-203	-10	-1.115
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-452	-1.816	-4	-	1.368
<b>Társasági adó</b>	<b>-72.453</b>	<b>-63.566</b>	<b>-1.683</b>	<b>-2.516</b>	<b>-4.688</b>
<b>Szegmenseszközök</b>	<b>20.253.197</b>	<b>18.459.423</b>	<b>930.761</b>	<b>42.031</b>	<b>820.982</b>
<b>Szegmenskötelezettségek</b>	<b>17.276.859</b>	<b>16.087.459</b>	<b>869.524</b>	<b>11.609</b>	<b>308.267</b>

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

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

**2023. december 31-én [folytatás]**

<b>A Konsolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]</b>	<b>EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül) 3=10+...+13</b>	<b>DSK Bank AD (Bulgária) 10</b>	<b>OTP banka d.d. (Horvátország) 11</b>	<b>SKB Banka és Nova KBM d.d. (Szlovénia) 12</b>	<b>OTP Bank Romania S.A. (Románia) 13</b>
<b>Konsolidált korrigált adózás utáni eredmény</b>	<b>404.779</b>	<b>201.991</b>	<b>53.960</b>	<b>128.729</b>	<b>20.099</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>450.536</b>	<b>223.731</b>	<b>65.746</b>	<b>137.401</b>	<b>23.658</b>
<b>Korrigált működési eredmény</b>	<b>445.671</b>	<b>217.238</b>	<b>66.743</b>	<b>140.717</b>	<b>20.973</b>
<b>Korrigált összes bevétel</b>	<b>730.860</b>	<b>315.980</b>	<b>122.952</b>	<b>223.315</b>	<b>68.613</b>
Korrigált nettó kamatbevétel	543.257	226.693	90.996	171.703	53.865
Korrigált nettó díjak, jutalékok	149.074	72.366	25.661	46.028	5.019
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	38.529	16.921	6.295	5.584	9.729
<b>Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások</b>	<b>-285.189</b>	<b>-98.742</b>	<b>-56.209</b>	<b>-82.598</b>	<b>-47.640</b>
Személyi jellegű ráfordítások	-149.674	-47.720	-29.235	-46.411	-26.308
Értécsökkenés és amortizáció	-22.271	-7.855	-4.785	-5.602	-4.029
Egyéb általános költségek	-113.244	-43.167	-22.189	-30.585	-17.303
<b>Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség</b>	<b>8.261</b>	<b>1.638</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.623</b>
<b>Módosítás miatti eredmény</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kockázati költségek összesen</b>	<b>-3.396</b>	<b>4.855</b>	<b>-997</b>	<b>-3.316</b>	<b>-3.938</b>
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-4.475	1.141	721	-2.485	-3.852
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	1.079	3.714	-1.718	-831	-86
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-1.037	-838	-25	-	-174
<b>Társasági adó</b>	<b>-45.757</b>	<b>-21.740</b>	<b>-11.786</b>	<b>-8.672</b>	<b>-3.559</b>
<b>Szegmenseszközök</b>	<b>17.227.907</b>	<b>6.456.668</b>	<b>3.278.199</b>	<b>5.892.803</b>	<b>1.600.237</b>
<b>Szegmenskötelezettségek</b>	<b>15.071.959</b>	<b>5.566.481</b>	<b>2.874.712</b>	<b>5.223.180</b>	<b>1.407.586</b>

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

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

**2023. december 31-én [folytatás]**

<b>A Konsolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]</b>	<b>Nem EU-s külföldi bankok összesen (korrekciók nélkül)</b>	<b>OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)</b>	<b>OTP Bank JSC (Ukrajna)</b>	<b>JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank</b>	<b>Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)</b>	<b>Banka OTP Albania SHA (Albánia)</b>	<b>OTP Bank S.A. (Moldova)</b>	<b>JSCMB Ipoteka Bank (Üzbegisztán)</b>
	<b>4=14+...+20</b>	<b>14</b>	<b>15</b>	<b>16</b>	<b>17</b>	<b>18</b>	<b>19</b>	<b>20</b>
<b>Konsolidált korrigált adózás utáni eredmény</b>	<b>238.565</b>	<b>68.025</b>	<b>45.184</b>	<b>95.666</b>	<b>21.814</b>	<b>15.033</b>	<b>14.700</b>	<b>-21.857</b>
Adózás előtti eredmény	333.369	78.646	82.358	130.172	25.737	18.173	16.759	-18.476
<b>Korrigált működési eredmény</b>	<b>400.279</b>	<b>83.734</b>	<b>78.294</b>	<b>149.298</b>	<b>23.536</b>	<b>18.269</b>	<b>13.440</b>	<b>33.708</b>
<b>Korrigált összes bevétel</b>	<b>622.761</b>	<b>133.591</b>	<b>108.854</b>	<b>223.645</b>	<b>38.362</b>	<b>33.387</b>	<b>25.268</b>	<b>59.654</b>
Korrigált nettó kamatbevétel	439.685	104.050	93.450	122.084	29.717	27.912	16.349	46.123
Korrigált nettó díjak, jutalékok	89.263	18.419	10.837	40.831	7.797	3.729	2.389	5.261
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	93.813	11.122	4.567	60.730	848	1.746	6.530	8.270
<b>Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások</b>	<b>-222.482</b>	<b>-49.857</b>	<b>-30.560</b>	<b>-74.347</b>	<b>-14.826</b>	<b>-15.118</b>	<b>-11.828</b>	<b>-25.946</b>
Személyi jellegű ráfordítások	-125.163	-25.710	-18.046	-45.063	-6.910	-5.798	-7.013	-16.623
Értécsökkenés és amortizáció	-20.738	-3.661	-2.472	-8.660	-1.645	-1.494	-1.234	-1.572
Egyéb általános költségek	-76.581	-20.486	-10.042	-20.624	-6.271	-7.826	-3.581	-7.751
<b>Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség</b>	<b>1.572</b>	<b>53</b>	<b>328</b>	<b>1.487</b>	<b>932</b>	<b>-219</b>	<b>-1.009</b>	<b>-</b>
<b>Módosítás miatti eredmény</b>	<b>-1.209</b>	<b>-</b>	<b>-1.239</b>	<b>-</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kockázati költségek összesen</b>	<b>-67.273</b>	<b>-5.141</b>	<b>4.975</b>	<b>-20.613</b>	<b>1.239</b>	<b>123</b>	<b>4.328</b>	<b>-52.184</b>
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-53.493	-2.348	11.565	-17.765	1.967	327	4.115	-51.354
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-13.780	-2.793	-6.590	-2.848	-728	-204	213	-830
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-130	-93	-	-	-	-	-37	-
<b>Társasági adó</b>	<b>-94.804</b>	<b>-10.621</b>	<b>-37.174</b>	<b>-34.506</b>	<b>-3.923</b>	<b>-3.140</b>	<b>-2.059</b>	<b>-3.381</b>
<b>Szegmensz eszközök</b>	<b>8.331.503</b>	<b>2.874.794</b>	<b>1.036.912</b>	<b>1.470.796</b>	<b>663.676</b>	<b>669.765</b>	<b>428.192</b>	<b>1.187.368</b>
<b>Szegmensek kötelezettségei</b>	<b>7.128.153</b>	<b>2.506.449</b>	<b>879.824</b>	<b>1.196.279</b>	<b>550.672</b>	<b>588.663</b>	<b>364.839</b>	<b>1.041.427</b>

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

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

**2022. december 31-én [folytatás]**

**A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban**

<b>A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban</b>	<b>OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján a</b>	<b>Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson b</b>	<b>OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján 1=a+b</b>
<b>Adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből</b>	<b>347.081</b>		<b>347.081</b>
<b>Adózás utáni eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból</b>	<b>11.444</b>	<b>-11.444</b>	<b>-</b>
<b>Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből</b>	<b>16.559</b>	<b>-16.559</b>	<b>=</b>
<b>Adózás utáni eredmény folytatódó tevékenységből</b>	<b>319.078</b>	<b>-28.003</b>	<b>347.081</b>
<b>Korrekciós tételek (összesen)</b>		<b>-245.467</b>	<b>-245.467</b>
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz-átvétele /átadása (társasági adó után)		1.927	1.927
Goodwill / részesedések értékvesztése (társasági adó után)		-59.254	-59.254
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-91.353	-91.353
Akvizíció hatása (társasági adó után)		-15.594	-15.594
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)		-2.473	-2.473
Sajátrészvénycsere-ügylet eredménye az OTP Core-nál (társasági adó után)		3.028	3.028
Orosz államkötvények értékvesztése OTP Core-nál és DSK Banknál (társasági adó után)		-34.775	-34.775
A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (társasági adó után)		-10.388	-10.388
Az egyes magyarországi lakossági hiteleket érintő kamatstop meghosszabbításának várható egyszeri hatása (társasági adó után)		-36.585	-36.585

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

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

**2022. december 31-én [folytatás]**

A Konsolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konsolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konsolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konsolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján	Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül)	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Kiszűrések és korrekciók
	a	b	1=a+b; 1=2+3+4+5	2	3	4	5
<b>Konsolidált korrigált adózás utáni eredmény</b>	<b>319.078</b>	<b>273.470</b>	<b>592.548</b>	<b>304.293</b>	<b>189.617</b>	<b>92.869</b>	<b>5.769</b>
Adózás előtti eredmény	377.678	312.344	690.022	353.561	217.950	110.918	7.593
<b>Korrigált működési eredmény</b>	<b>704.670</b>	<b>168.945</b>	<b>873.615</b>	<b>361.426</b>	<b>232.797</b>	<b>278.563</b>	<b>829</b>
<b>Korrigált összes bevétel</b>	<b>1.634.686</b>	<b>27.013</b>	<b>1.661.699</b>	<b>759.142</b>	<b>446.844</b>	<b>470.700</b>	<b>-14.987</b>
Korrigált nettó kamatbevétel	1.026.868	66.711	1.093.579	448.001	303.256	341.577	745
Korrigált nettó díjak, jutalékok	584.491	-187.373	397.118	207.941	113.606	78.675	-3.104
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	23.327	147.675	171.002	103.200	29.982	50.448	-12.628
<b>Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások</b>	<b>-930.016</b>	<b>141.932</b>	<b>-788.084</b>	<b>-397.716</b>	<b>-214.047</b>	<b>-192.137</b>	<b>15.816</b>
Személyi jellegű ráfordítások	-377.728	-18.576	-396.304	-179.651	-108.850	-108.716	913
Értécsökkenés és amortizáció	-101.125	16.462	-84.663	-46.891	-18.928	-18.482	-362
Egyéb általános költségek	-451.163	144.046	-307.117	-171.174	-86.269	-64.939	15.265
<b>Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség</b>	<b>-1.573</b>	<b>-82</b>	<b>-1.655</b>	<b>-7.342</b>	<b>1.746</b>	<b>3.933</b>	<b>8</b>
<b>Módosítás miatti eredmény</b>	<b>-39.997</b>	<b>40.822</b>	<b>825</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>805</b>	<b>-</b>
<b>Kockázati költségek összesen</b>	<b>-285.422</b>	<b>102.659</b>	<b>-182.763</b>	<b>-523</b>	<b>-16.613</b>	<b>-172.383</b>	<b>6.756</b>
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza átvértékelődés nélkül)	-199.695	60.166	-139.529	34.015	-9.672	-163.792	-80
Goodwill értékvesztés	-67.715	67.715	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-18.012	-25.222	-43.234	-34.538	-6.941	-8.591	6.836
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-3.652	355	-3.297	-1.356	-774	-1.166	-1
<b>Társasági adó</b>	<b>-58.600</b>	<b>-38.874</b>	<b>-97.474</b>	<b>-49.268</b>	<b>-28.333</b>	<b>-18.049</b>	<b>-1.824</b>
<b>Szegmenseszközök</b>	<b>32.804.210</b>	<b>-</b>	<b>32.804.210</b>	<b>19.265.918</b>	<b>12.650.295</b>	<b>6.452.844</b>	<b>-5.564.847</b>
<b>Szegmenskötelezettségek</b>	<b>29.481.898</b>	<b>-</b>	<b>29.481.898</b>	<b>16.775.703</b>	<b>11.104.567</b>	<b>5.452.540</b>	<b>-3.850.912</b>

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

**A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:**

**2022. december 31-én [folytatás]**

<b>A Konsolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]</b>	<b>Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül) 2=6+...+9</b>	<b>OTP CORE (Magyarország)</b>	<b>Merkantil Csoport (Magyarország)</b>	<b>Alapkezelő leányvállalatok</b>	<b>Egyéb leányvállalatok</b>
	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	
<b>Konsolidált korrigált adózás utáni eredmény</b>	<b>304.293</b>	<b>256.198</b>	<b>10.971</b>	<b>9.619</b>	<b>27.505</b>
Adózás előtti eredmény	353.561	300.093	12.616	10.870	29.982
<b>Korrigált működési eredmény</b>	<b>361.426</b>	<b>302.801</b>	<b>13.945</b>	<b>10.955</b>	<b>33.725</b>
<b>Korrigált összes bevétel</b>	<b>759.142</b>	<b>647.642</b>	<b>24.780</b>	<b>15.799</b>	<b>70.921</b>
Korrigált nettó kamatbevétel	448.001	417.662	22.537	32	7.770
Korrigált nettó díjak, jutalékok	207.941	176.830	921	15.242	14.948
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	103.200	53.150	1.322	525	48.203
<b>Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások</b>	<b>-397.716</b>	<b>-344.841</b>	<b>-10.835</b>	<b>-4.844</b>	<b>-37.196</b>
Személyi jellegű ráfordítások	-179.651	-157.623	-5.371	-2.905	-13.752
Értékesökkenés és amortizáció	-46.891	-40.538	-1.462	-251	-4.640
Egyéb általános költségek	-171.174	-146.680	-4.002	-1.688	-18.804
<b>Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség</b>	<b>-7.342</b>	<b>-7.198</b>	<b>-144</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Módosítás miatti eredmény</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kockázati költségek összesen</b>	<b>-523</b>	<b>4.490</b>	<b>-1.185</b>	<b>-85</b>	<b>-3.743</b>
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza átvértékelődés nélkül)	34.015	34.925	-939	-	29
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-34.538	-30.435	-246	-85	-3.772
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-1.356	-58	-18	14	-1.294
<b>Társasági adó</b>	<b>-49.268</b>	<b>-43.895</b>	<b>-1.645</b>	<b>-1.251</b>	<b>-2.477</b>
<b>Szegmenseszközök</b>	<b>19.265.918</b>	<b>17.596.639</b>	<b>948.735</b>	<b>29.916</b>	<b>690.628</b>
<b>Szegmenskötelezettségek</b>	<b>16.775.703</b>	<b>15.580.210</b>	<b>891.144</b>	<b>11.180</b>	<b>293.169</b>

**49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]**

**A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:**

**2022. december 31-én [folytatás]**

<b>A Konsolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]</b>	<b>EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül) 3=10+...+13</b>	<b>DSK Bank AD (Bulgária) 10</b>	<b>OTP banka d.d. (Horvátország) 11</b>	<b>SKB Banka és Nova KBM d.d. (Szlovénia) 12</b>	<b>OTP Bank Romania S.A. (Románia) 13</b>
<b>Konsolidált korrigált adózás utáni eredmény</b>	<b>189.617</b>	<b>119.884</b>	<b>42.801</b>	<b>23.859</b>	<b>3.073</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>217.950</b>	<b>132.564</b>	<b>52.095</b>	<b>29.569</b>	<b>3.722</b>
<b>Korrigált működési eredmény</b>	<b>232.797</b>	<b>142.393</b>	<b>48.973</b>	<b>24.046</b>	<b>17.385</b>
<b>Korrigált összes bevétel</b>	<b>446.844</b>	<b>230.844</b>	<b>102.001</b>	<b>51.403</b>	<b>62.596</b>
Korrigált nettó kamatbevétel	303.256	145.461	70.547	33.688	53.560
Korrigált nettó díjak, jutalékok	113.606	68.755	24.692	15.416	4.743
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	29.982	16.628	6.762	2.299	4.293
<b>Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások</b>	<b>-214.047</b>	<b>-88.451</b>	<b>-53.028</b>	<b>-27.357</b>	<b>-45.211</b>
Személyi jellegű ráfordítások	-108.850	-41.946	-27.020	-15.278	-24.606
Értékcsökkenés és amortizáció	-18.928	-7.831	-4.845	-1.671	-4.581
Egyéb általános költségek	-86.269	-38.674	-21.163	-10.408	-16.024
<b>Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség</b>	<b>1.746</b>	<b>1.249</b>	<b>578</b>	<b>-</b>	<b>-81</b>
<b>Módosítás miatti eredmény</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>-</b>
<b>Kockázati költségek összesen</b>	<b>-16.613</b>	<b>-11.078</b>	<b>2.544</b>	<b>5.503</b>	<b>-13.582</b>
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza átvértékelődés nélkül)	-9.672	-12.251	6.564	7.028	-11.013
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-6.941	1.173	-4.020	-1.525	-2.569
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-774	-367	122	-53	-476
<b>Társasági adó</b>	<b>-28.333</b>	<b>-12.680</b>	<b>-9.294</b>	<b>-5.710</b>	<b>-649</b>
<b>Szegmenseszközök</b>	<b>12.650.295</b>	<b>5.946.815</b>	<b>3.224.955</b>	<b>1.790.944</b>	<b>1.687.581</b>
<b>Szegmenskötelezettségek</b>	<b>11.104.567</b>	<b>5.167.720</b>	<b>2.834.372</b>	<b>1.596.100</b>	<b>1.506.375</b>



**49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]**

**A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:**

**2022. december 31-én [folytatás]**

<b>A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]</b>	<b>Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)</b>	<b>OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)</b>	<b>OTP Bank JSC (Ukrajna)</b>	<b>JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank</b>	<b>Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)</b>	<b>Banka OTP Albania SHA (Albánia)</b>	<b>OTP Bank S.A. (Moldova)</b>
	<b>4=14+...+19</b>	<b>14</b>	<b>15</b>	<b>16</b>	<b>17</b>	<b>18</b>	<b>19</b>
<b>Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény</b>	<b>92.869</b>	<b>36.873</b>	<b>-15.923</b>	<b>42.548</b>	<b>9.792</b>	<b>10.174</b>	<b>9.405</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>110.918</b>	<b>42.991</b>	<b>-13.205</b>	<b>46.180</b>	<b>11.976</b>	<b>12.187</b>	<b>10.789</b>
<b>Korrigált működési eredmény</b>	<b>278.563</b>	<b>58.543</b>	<b>79.862</b>	<b>98.137</b>	<b>15.134</b>	<b>9.335</b>	<b>17.552</b>
<b>Korrigált összes bevétel</b>	<b>470.700</b>	<b>104.523</b>	<b>110.805</b>	<b>178.494</b>	<b>28.816</b>	<b>20.232</b>	<b>27.830</b>
Korrigált nettó kamatbevétel	341.577	76.635	90.007	118.004	20.832	16.927	19.172
Korrigált nettó díjak, jutalékok	78.675	17.954	12.673	35.251	7.106	3.067	2.624
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	50.448	9.934	8.125	25.239	878	238	6.034
<b>Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások</b>	<b>-192.137</b>	<b>-45.980</b>	<b>-30.943</b>	<b>-80.357</b>	<b>-13.682</b>	<b>-10.897</b>	<b>-10.278</b>
Személyi jellegű ráfordítások	-108.716	-23.342	-18.170	-50.404	-6.529	-4.318	-5.953
Értécsökkenés és amortizáció	-18.482	-3.342	-2.570	-8.712	-1.711	-1.023	-1.124
Egyéb általános költségek	-64.939	-19.296	-10.203	-21.241	-5.442	-5.556	-3.201
<b>Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség</b>	<b>3.933</b>	<b>1.300</b>	<b>286</b>	<b>3.284</b>	<b>-80</b>	<b>-671</b>	<b>-186</b>
<b>Módosítás miatti eredmény</b>	<b>805</b>	<b>2.062</b>	<b>-1.245</b>	<b>-</b>	<b>-12</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kockázati költségek összesen</b>	<b>-172.383</b>	<b>-18.914</b>	<b>-92.108</b>	<b>-55.241</b>	<b>-3.066</b>	<b>3.523</b>	<b>-6.577</b>
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza átvértékelődés nélkül)	-163.792	-17.783	-89.877	-54.330	731	3.176	-5.709
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-8.591	-1.131	-2.231	-911	-3.797	347	-868
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-1.166	-151	-33	-263	-677	-	-42
<b>Társasági adó</b>	<b>-18.049</b>	<b>-6.118</b>	<b>-2.718</b>	<b>-3.632</b>	<b>-2.184</b>	<b>-2.013</b>	<b>-1.384</b>
<b>Szegmenseszközök</b>	<b>6.452.844</b>	<b>2.708.993</b>	<b>1.048.713</b>	<b>1.029.721</b>	<b>664.395</b>	<b>635.364</b>	<b>365.658</b>
<b>Szegmenskötelezettségek</b>	<b>5.452.540</b>	<b>2.350.873</b>	<b>926.221</b>	<b>723.417</b>	<b>565.264</b>	<b>574.537</b>	<b>312.228</b>

## 50. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTTÁ MINŐSÍTETT ESZKÖZÖK ÉS MEGSZÚNT TEVÉKENYSÉGEK (millió forintban)

2024. február 9-én az OTP Bank bejelentette a romániai üzletágának értékesítésére vonatkozó részvény-adásvételi szerződés aláírását. Ennek következtében az IFRS 5 alapján 2023. év végén a romániai tevékenység a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában értékesítésre tartott befektetett eszközökként ill. azokhoz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségekként, az eredménykimutatásban megszűnt tevékenységként kerül bemutatásra. A 2023. december 31-i konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában az összes romániai eszköz és kötelezettség külön soron szerepel. A konszolidált eredménykimutatásban a romániai hozzájárulás mind 2022-ben, mind 2023-ban a folytatódó tevékenység eredményétől elkülönítve, a megszűnt tevékenység nettó vesztesége/nyeresége soron van bemutatva, azaz az eredménykimutatás „folytatódó tevékenységek” részében szereplő egyes eredmény sorok nem tartalmazzák a romániai leányvállalatok hozzájárulását.

Az eladási ár 347,5 millió euró, ami kisebb, mint a tranzakció keretében értékesítendő leányvállalatok konszolidált könyvekben szereplő nettó eszközértéke, ezért a 2023. negyedik negyedéves eredményben a tranzakció kapcsán konszolidált szinten 55,9 milliárd forintos adózás előtti negatív eredményhatás könyvelésére került sor, melyet a Bank a 2023. negyedik negyedéves tőzsdei jelentésben a korrekciós tételek között mutat be.

A Csoport 2023. december 31-én megszűnt tevékenységnek minősítette romániai szegmensét, amelybe a következő társaságok tartoznak: OTP Bank Romania S.A., OTP Asset Management SAI S.A., OTP Leasing Romania IFN S.A., OTP Factoring SRL, SC Favo Consultanta SRL, SC Aloha Buzz SRL, SC Tezaur Cont SRL.

Az értékesítésre tartott befektetett eszközök és az értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek főbb csoportjai a következők:

	<b>2023.12.31.</b>
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	199.587
Bankközi kihelyezések, követelések	8.147
Repókövetelések	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	734
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	39.430
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	226.427
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.013.582
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.356
Pénzügyi lízingkövetelés	67.068
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	236
Tárgyi eszközök	10.313
Immateriális javak és goodwill	3.848
Használatijog-eszköz	4.299
Befektetési célú ingatlanok	40
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	-
Halasztott adóeszközök	224
Tényleges nyereségadó-követelések	55
Egyéb eszközök	13.927
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b><u>1.589.273</u></b>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.764
Repókötelezettségek	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-
Ügyfelek betétei	1.095.853
Kibocsátott értékpapírok	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	311
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-
Lízingkötelezettség	4.348
Halasztott adókötelezettség	912
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	1.865
Céltartalékok	9.006
Egyéb kötelezettségek	25.861
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>	<b><u>1.139.920</u></b>

**50. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTTÁ MINŐSÍTETT ESZKÖZÖK ÉS MEGSZÚNT TEVÉKENYSÉGEK (millió forintban) [folytatás]**

A megszűnt tevékenység eredménye, ami a konszolidált eredménykimutatásban az „Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből” soron került elkülönítésre, a következő volt:

	<b>2023. december</b> <b>31-ével zárult év</b>	<b>2022. december</b> <b>31-ével zárult év</b>
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	103.321	82.191
Kamatbevételhez hasonló bevételek	<u>15.252</u>	<u>20.426</u>
<b>Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek</b>	<b>118.573</b>	<b>102.617</b>
<b>Kamatráfordítások</b>	<b><u>-50.513</u></b>	<b><u>-38.171</u></b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b>68.060</b>	<b>64.446</b>
Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repókövetelésekre	-6.779	-10.522
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó valósérték-változása	-	-
Értékvesztés visszairása (+) / képzése (-) egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	235	-13
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költségeinek visszairása (+) / képzése (-)	2.931	-228
Értékvesztés visszairása (+) / képzése (-) operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	=	=
<b>Kockázati költségek összesen</b>	<b><u>-3.613</u></b>	<b><u>-10.763</u></b>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉGEK UTÁN</b>	<b>64.447</b>	<b>53.683</b>
<b>Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó veszteség</b>	<b>6.624</b>	<b>-82</b>
<b>Módosítás miatti veszteség</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Díj- és jutalékbevételek	22.351	22.710
Díj- és jutalékrafordítások	<u>-7.036</u>	<u>-6.841</u>
<b>Díjak és jutalékok nettó eredménye</b>	<b>15.315</b>	<b>15.869</b>
Devizaműveletek eredménye	-11.397	1.313
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	37	17
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	157	-120
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	11.526	-5.802
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	22	22
Goodwill értékvesztése	-	-
Egyéb működési bevételek	409	485
Egyéb működési ráfordítások	<u>-1.105</u>	<u>-3.043</u>
<b>Nettó működési eredmény</b>	<b><u>-351</u></b>	<b><u>-7.128</u></b>
Személyi jellegű ráfordítások	-26.571	-24.835
Értécsökkenés és amortizáció	-5.998	-6.463
Egyéb általános költségek	<u>-15.197</u>	<u>-13.834</u>
<b>Egyéb adminisztratív ráfordítások</b>	<b><u>-47.766</u></b>	<b><u>-45.132</u></b>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b>38.269</b>	<b>17.210</b>
Nyereségadó-ráfordítás	<u>-3.575</u>	<u>-651</u>
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>	<b><u>34.694</u></b>	<b><u>16.559</u></b>

A 2023-as év során a román leányvállalatok 137.550 millió forinttal járultak hozzá a Csoport működési tevékenységéhez, 58.328 millió forinttal a Csoport beruházási tevékenységéhez, valamint -9.002 millió forinttal a Csoport finanszírozási tevékenységéhez, amelyet a konszolidáció során a kiszűrések -198.270 millió forinttal módosítottak.

**50. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTTÁ MINŐSÍTETT ESZKÖZÖK ÉS MEGSZÚNT TEVÉKENYSÉGEK (millió forintban) [folytatás]**

A Csoport új akvizíciókkal és organikus növekedéssel kívánja növelni piaci részesedését a kelet-közép-európai régióban, és mivel a román piacon való közel 20 éves jelenlét során a Csoport nem tudta elérni az optimális piaci részesedést, a vezetőség úgy döntött, hogy eladja a Csoport ezen tagját. Ennek eredményeképpen a Csoport azokra a piacokra összpontosíthat, ahol jelentős piaci részesedést érhet el, és megerősítheti pozícióját azokban az országokban, ahol már működik.

A Csoport 2022. november 2-án értékesítette a Szállás.hu Zrt. társult vállalkozásban való részesedését a lengyel Wirtualna Polska Media S.A. részére. A vállalkozás egésze 83 millió EUR-ért került értékesítésre. A Csoport tárgyévben elszámolt nyeresége a tranzakcióhoz kapcsolódóan 10.458 millió forint, mely az Egyéb bevételek között kerül bemutatásra.

## **51. SZ. JEGYZET: A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ESEMÉNYEK**

### **1) Kötvénykibocsátási program**

Részletesen kifejtve a 21. sz. jegyzetben.

### **2) Leányvállalatok felvásárlásának pénzügyi zárása 2023-ban**

Az üzég Ipoteka Bank, a szlovén Nova KBM, az Aranykalász csoport, a Szekszárdi csoport és az OTP invest AD akvizíciójával kapcsolatos további információkat lásd a 42. sz. jegyzetben.

### **3) Az OTP Bank értékesíti romániai operációját**

2024. február 9-én az OTP Bank Nyrt. részvény-adásvételi megállapodást írt alá a romániai leánybankjában, az OTP Bank Romania S.A.-ban fennálló közvetlen és közvetett, együttesen 100%-os részesedésének értékesítéséről a Banca Transilvania S.A.-val. A tranzakció keretében az OTP Csoport értékesíti a Banca Transilvania S.A. számára egyéb romániai leányvállalatai, az OTP Leasing Romania IFN S.A.-ban és az OTP Asset Management S.A.I. S.A.-ban fennálló 100%-os részesedését is. Részletesen lásd az 50. sz. jegyzetet.

### **4) Jelentős szabályozási változások Magyarországon**

A kamatstop határidejének meghosszabbítása, az önkéntes kamatplafon az újonnan kötött hitelszerződéseken, az extraprofit-adó számítási módszertanának módosítása, a megtakarítási és állampapírpiacon, a családtámogatási konstrukciók, a tőkeszabályozás és a kötelező tartalékképzés változása a 4. sz. jegyzetben kerül részletesen kifejtésre.

### **5) Irányadó kamatlábak reformja**

A Csoport aktívan részt vett az IBOR-reform végrehajtásában, a korábbi irányadó kamatlábak megfelelő alternatívákra való átállást támogató iparági erőfeszítésekben. A Csoport jelentős lépéseket tett a korábbi irányadó kamatlábak megszüntetésének előkészítésére, szorosan együttműködve az ügyfelekkel az átállás zavartalan lebonyolítása érdekében. Mivel az átállás összetett, időigényes folyamat az egész Csoport szempontjából, a Csoport menedzsmentje értékelte az IBOR reform hatásait és külön projektet alapított az átállás zökkenőmentes megvalósítása érdekében. Mivel a LIBOR öt devizáját (USD, GBP, EUR, JPY és CHF) és az EONIA-t felváltják az IBOR-kamatlábaktól eltérő természetű kockázatmentes kamatlábak (Risk Free Rates), a Csoport az új referencia-kamatlábakat folyamatosan vezette be az informatikai rendszereibe, és erről tájékoztatta az ügyfeleit is. A Csoport kiemelt feladata volt a projekt során, hogy az ügyfelei számára továbbra is biztosítsa az általuk elvárt termékeket és szolgáltatásokat, ugyanakkor támogassa őket az új, alternatív, kockázatmentes kamatlábakra való átállásban is.

Az IBOR-reform végrehajtása kapcsán a Csoport számtalan kockázatot azonosított a projekt és az átállás kezdetén, 2021 elején, amelyek közül a legjelentősebbek az alábbiak voltak:

- A LIBOR megszűnése jelentős számú ügyletet érint, amelyek kezelésére automatizált IT megoldások válhatnak szükségessé.
- Az új referenciakamatok jellegüknél fogva eltérnek a LIBOR-tól, ami nehézséget okozhat a különbségekből adódó értékkülönbségek ügyfelekkel való elszámolása során.
- Új folyamat kidolgozására volt szükség, hogy ne kerüljön sor LIBOR-t alkalmazó termékek kifejlesztésére, illetve stratégiát kellett kidolgozni az érintett termékek kivezetésére, módosítására.
- A LIBOR megszűnések a szerződésben szereplő referenciakamat kiesését, helyettesítését, illetve alternatív kamatreferencia használatát szabályozó klauzulák, az ún. „fallback klauzulák” szerint kell eljárni. Ezek tartalmát üzleti oldalról szükséges definiálni, ellenőrizni, azaz azt, hogy a LIBOR helyett mely referenciakamat kerül majd alkalmazásra az adott szerződés tekintetében és ez üzletileg megfelelő-e. A fallback klauzulák meghatározása során arra kellett törekedni, hogy az működő alternatívát kínáljon a LIBOR megszűnése esetére, és ne okozzon üzleti veszteséget a Csoport számára.
- A LIBOR megszűnésével kapcsolatos jogi kockázatok. Ilyen kockázat merülhet fel akkor, ha a megfelelő fallback klauzula nincs a szerződésben, vagy a szerződésre irányadó jog nem határoz meg – szerződéses kamat hiányában – törvényi kamatot. Ezekben az esetekben a szerződés megszűnhet vagy lehetetlenül, vagy valamelyik fél felmondása miatt.
- A szerződéses kamatok hiánya miatt esetlegesen elszámolási viták alakulhatnak ki, adott esetben kártérítési vagy peres vonzata is lehet.
- LIBOR megszűnésének üzleti kockázatai. Ezek közül a legjelentősebbek:
  - a szerződésre vonatkozó jog határozhatja meg az alkalmazandó kamatot, amely azonban nem minden esetben tükrözi a Csoport forrásköltségét, ami üzleti veszteséget eredményezhet,
  - negatív ügyfélélményből fakadó üzleti veszteség,
  - operációs kockázat, amennyiben rövid idő alatt nagy mennyiségű termék egyedi kezelése szükséges.

## 51. SZ. JEGYZET: A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]

### 5) Irányadó kamatlábak reformja [folytatás]

Megszűnő kamatlábak	Helyettesítő referencia-kamatlábak
LIBOR USD <sup>1</sup> (egyhetes és kéthavi átárazódású), FED által meghatározott referenciakamat	SOFR
LIBOR GBP	SONIA
LIBOR JPY	TONA
LIBOR EUR	EURIBOR
LIBOR CHF <sup>2</sup>	SARON
EONIA	€STR

<sup>1</sup> A CHF LIBOR esetében a Bank a vonatkozó Európa Bizottsági rendelettel összhangban hajtja végre a módosításokat ([https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=PI\\_COM:C\(2021\)7488&from=EN](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=PI_COM:C(2021)7488&from=EN)).

### IBOR-reformban érintett állományok 2023. december 31-én

Referenciakamat	Szerződés típusa	Állomány névértéken	Szerződéses darabszám
USD LIBOR	Hitel	48.615	1.616
USD LIBOR	Betét	533	1
Egyéb LIBOR	Hitel	14.534	1.090
Egyéb LIBOR	Kötvény (eszköz)	<u>4.853</u>	<u>1</u>
<b>Összesen</b>		<b><u>68.535</u></b>	<b><u>2.708</u></b>

A fenti, 2023. december 31-én érvényben lévő LIBOR-kitettséggű állományok az első kamatperiódus-fordulónapon kerülnek kezelésre, ezért kockázatot nem jelentenek sem a Csoport, sem az ügyfelek számára.

### 6) Az orosz-ukrán fegyveres konfliktussal kapcsolatos kockázatok

Oroszország 2022. február 24-én hadműveletet indított Ukrajna ellen, amely még a jelen Konszolidált Pénzügyi Kimutatások keltének időpontjában sem ért véget. A fegyveres konfliktus miatt ezidáig számos ország és az Európai Unió is több körben szankciókat szabott ki Oroszországgal, illetve orosz cégekkel, állampolgárokkal szemben. Ezekre a szankciókra Oroszország hasonló szankciós lépésekkel válaszolt.

A fegyveres konfliktus és a nemzetközi szankciók világszerte lényegesen befolyásolják az üzleti és gazdasági tevékenységet. Számos olyan, az orosz-ukrán fegyveres konfliktussal és a nemzetközi szankciókkal, valamint azoknak a világgazdaságra gyakorolt hatásával kapcsolatos tényező áll fenn, amely lényegesen hátrányos hatással lehet egyebek mellett a pénzügyi intézmények (ideértve az OTP Csoportot is) eredményességére, tőkehelyzetére és likviditására.

A fegyveres konfliktus és a nemzetközi szankciók jelentős gazdasági károkat okoznak az érintettek számára, emellett pedig zavarokat okoznak a világ gazdasági folyamataiban, amelyek pontos következményei – többek között az energiahordozók és a gabonafélék piacára, a globális szállítványozási útvonalakra, a nemzetközi kereskedelemre és turizmusra gyakorolt hatásai – egyelőre nehezen becsülhetők meg.

Jelenleg nem ismert, hogy a fentiekkel kapcsolatos helyzet a továbbiakban miként fog alakulni, és ennek megfelelően az OTP Csoport szoros figyelemmel kíséri a helyzet alakulását. Ennek ellenére az OTP Csoport üzleti tevékenység folytatásával kapcsolatos képességét hátrányosan befolyásolhatják az OTP Csoport infrastruktúráját, üzleti folyamatait és technológiai szolgáltatásait érintően bekövetkező fennakadások. Ez az ügyfelek számára is jelentős hátránnyal járhat, az OTP Csoport ügyfelei által elszenvedett károk megtérítésével kapcsolatos költségek felmerülését eredményezheti, valamint az OTP Csoport jó hírnevének sérelmét okozhatja.

A fentiek mellett az OTP Csoport az üzleti és kockázatkezelési tevékenységének az elősegítése érdekében – ideértve az üzleti döntések és stratégiák információk útján történő alátámasztását, a kockázatok mérését és csökkentését, a kitettségek értékelését, a stressztesztet lefolytatását és a tőkemegfelelést érintő vizsgálatokat – széles körben alkalmaz modelleken alapuló számításokat. Mivel előfeltételezéseken és input információkon alapulnak, a modellek természetüknél fogva nem képezik le tökéletesen és teljesen a valóságot, és ennek megfelelően az adott esetben később tévesnek bizonyuló feltételezéseken alapuló modellekből levonható következtetések pontatlanok lehetnek. A fenti hiányosságokat súlyosbíthatják a korábban nem tapasztalt helyzetek (mint például az orosz-ukrán fegyveres konfliktus és a nemzetközi szankciók) bekövetkezése, tekintettel arra, hogy ilyen esetekben múltbeli referencia információ nem áll rendelkezésre.

A fentiekben említett esetek bármelyike lényegesen hátrányos hatással lehet az OTP Csoport üzleti tevékenységére, pénzügyi helyzetére, tevékenységeinek eredményességére, kilátásaira, likviditására, tőkehelyzetére és hitelminősítéseire, továbbá az OTP Csoport ügyfeleire, alkalmazottaira és beszállítóira.

## 52. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

### A mérleg fordulónapját követően hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb releváns szabályozási változások

A mérleg fordulónapját követő jelentős események a 2024. február 20-ig tartó időszakot fedik le.

#### Magyarország

- 2024. január 23-án az OTP Bank bejelentette, hogy 600 millió EUR össznévértékben kötvényeket bocsát ki 2024. január 31-i értéknappal. Az ötéves futamidejű, 4 év után visszaváltható rendes, fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) kötvények árazására 2024. január 23-án került sor.
- 2024. január 26-án a Scope Ratings megerősítette Magyarország „BBB” szintű hosszúlejáratú forint- és devizaadós, valamint szenior fedezetlen hitelminősítését stabil kilátás mellett.
- 2024. január 29-én a Nemzetgazdasági Minisztérium bejelentette, hogy a Kormány és a Bankszövetség közötti egyeztetéseket követően az egyes bankok – önkéntes vállalás esetén – 2024. február 1-jétől május 1-jéig az újonnan szerződött forint alapú, változó kamatozású vállalati hitelszerződések esetében (hitelcéltól függetlenül) a BUBOR feletti kamatfelárat 0%-os szintre csökkentik, és a felár a hitel folyósításától számított 6 hónapig marad 0%-os szinten, majd ezt követően visszaállhat a normál szintre. Ezzel egyidejűleg a Kormány jelezte, hogy a hatályos jogszabályok alapján 2024. április 1-jével lejáró KKV kamatstop intézménye nem kerül meghosszabbításra.
- 2024. január 30-án az Magyar Nemzeti Bank 75 bázisponttal 10,0%-ra csökkentette irányadó kamatát.
- 2024. február 2-án az OTP Bank bejelentette, hogy a 2022. június 2-án aláírt, a Kínai Népköztársaságban 15% tulajdoni részesedés szerzése mellett fogyasztási hitelezési vegyes vállalat alapítására irányuló projektjét lezárja, mivel a teljesülési feltételek a szerződéses határidőig nem valósultak meg.
- 2024. február 9-én az OTP Bank bejelentette, hogy részvény-adásvételi megállapodást írt alá a romániai leánybankjában, az OTP Bank Romania S.A.-ban fennálló közvetlen és közvetett, együttesen 100%-os részesedésének értékesítéséről a Banca Transilvania S.A.-val („BT”). A tranzakció keretében az OTP Csoport értékesíti a BT számára egyéb romániai leányvállalatai, az OTP Leasing Romania IFN S.A.-ban és az OTP Asset Management S.A.I. S.A.-ban fennálló 100%-os részesedését is. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2024-ben kerülhet sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.
- 2024. február 12-én az OTP Bank saját részvény visszavásárlására vonatkozó egyedi engedélyt kapott a Magyar Nemzeti Banktól, melynek értelmében 2024. december 31. napjáig mindösszesen 60 milliárd forintnak megfelelő összegben jogosult saját részvényt visszavásárolni. Az engedélyben meghatározott teljes összeg azonnal levonásra kerül a szavatolótőkéből a jogszabályoknak megfelelően.

#### Moldova

- 2024. február 6-án a moldáv jegybank 50 bázisponttal 4,25%-ra csökkentette irányadó kamatát.

#### Szlovénia

- Szlovéniában az Újjáépítési Törvény alapján bankadót kell fizetni átmenetileg a 2024-2028-as naptári évekre. Mivel a számítás nem az adóköteles eredmény, hanem az átlagos mérlegfőösszeg alapján történik, a bankadó egyéb ráfordításnak minősül, nem pedig jövedelemadónak. Az adó mértéke 0,2%. A bankadó-kötelezettséget csökkenti az átmenetileg magasabb 22%-os és a törvényi 19%-os mértékű társasági adó előző pénzügyi évre vonatkozó összegének különbözete. Ez az adó nem releváns a 2023-as évre, és az IFRS szabályok szerint nem minősül jövedelemadónak.