

Éves jelentés

2023. december 31.

**OTP JELZÁLOGBANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

TARTALOM

- A Vezetőség jelentése a 2023. évi egyedi üzleti tevékenységről
- A Vezetőség jelentése a 2023. évi konszolidált üzleti tevékenységről
- Az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatások a 2023. december 31-ével zárult évről
- Az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások a 2023. december 31-ével zárult évről

A Vezetőség jelentése a 2023. évi egyedi üzleti tevékenységről

A nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól szóló 24/2008 PM rendeletének alkalmazásáról kiadott mindenkor aktuális körlevélben megfogalmazott MNB ajánlással összhangban az OTP Jelzálogbank Zrt. mint kibocsátó, a jelen vezetőségi jelentést és a számviteli törvény szerinti üzleti jelentést összevonva, azokat egyetlen dokumentumként készíti el és teszi közzé, külön fejezetekben megjelölve a PM rendeletben meghatározott témaköröket.

I. BEVEZETÉS

Az OTP Jelzálogbank Zrt. (továbbiakban „OTP Jelzálogbank”, „Jelzálogbank”, „Bank” vagy „Társaság”) szakosított hitelintézetként, részvénytársasági formában, 3 milliárd forint alaptőkével, az OTP Bank Nyrt. (továbbiakban: OTP Bank) 100%-os tulajdonaként került megalapításra. A Társaság az alapítási engedélyét 2001. szeptember 21-én kapta meg, míg a működési engedély 2002. január 10-én került kiadásra a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által. Az OTP Jelzálogbank szakosított hitelintézetként 2002. február 1-jén kezdte meg a tevékenységét. A Társaság székhelye: 1138 Budapest, Váci út 135-139. D ép., további telephelyekkel vagy fiókteleppel nem rendelkezik.

Az OTP Jelzálogbank üzleti tevékenysége a jelzáloghitelek nyújtására és a hitelekhez kapcsolódó ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki-értékének megállapítására, a hitelezés finanszírozásához szükséges jelzáloglevelek forgalomba hozatalára, továbbá a fedezetül kikötött önálló jelzálogjogok adásvétele útján a kereskedelmi banki jelzáloghitelek refinanszírozására korlátozódik. A hiteltermékeket piaci kamatozású és államilag támogatott lakáshitelek, szabad-felhasználású jelzáloghitelek képezik.

Az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank 2002. április 11-től 2014. augusztus 4-ig konzorciális formában hitelezett, de az OTP Jelzálogbank 2007-től már saját forrásból is folyósít hiteleket. 2014 óta az OTP Bank kiemelt közvetítőként jár el az OTP Jelzálogbank megbízásából.

Jelen üzleti jelentés az OTP Jelzálogbank 2023. december 31-re vonatkozó auditált, az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (továbbiakban: IFRS) szerinti egyedi éves beszámolója alapján készült.

II. AZ OTP JELZÁLOGBANK ÜZLETI KÖRNYEZETE

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 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 gyengesége 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 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 bázishatas is nagy szerepet játszott. Összességében elmondható, hogy a hazai gazdaság alapfolyamatait tekintve 2022/Q4-ben és 2023/Q1-ben 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 2023. januárban a régiós átlagnál 10%ponttal 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, 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 élénkülést, különösen a lakossági hitelezésben, azon belül is elsősorban a támogatott lakáshitelek esetében, így 2023 egészében a lakáshitelek állománya 1,3%-kal (2022: 7,6%) bővült.

III. AZ OTP JELZÁLOGBANK 2023. ÉVI CÉLKITŰZÉSEI, STRATÉGIÁJA, ÜZLETI TELJESÍTMÉNYE

A gazdasági visszaesés a lakásépítési piacon is visszatükröződött. Az építési engedélyek száma 2023-ban az előző évi 61%-ra esett vissza, a használatbavételi engedélyek száma ettől kisebb mértékben csökkent, a 2022. évi 91%-a volt. Így az előző fejezetben részletezett okok miatt (lakáspiaci tranzakciószám csökkenés, elszabaduló infláció, magas hitelkamatok) az ingatlanhitelkereslet is visszaesett 2023-ban. Az új jelzáloghitel szerződések összege az előző évihez képest 46,2%-kal lett kevesebb, ezen belül a lakáshitel szerződések 50,2%-kal csökkentek, a szabadfelhasználású jelzáloghitel szerződések azonban 12,9%-kal nőttek.

A Jelzálogbank az OTP Bankcsoport részeként, annak stratégiai célkitűzéseivel összhangban hozza meg terveit és döntéseit. A cél a lakossági jelzáloghitelezés területén a piacvezető pozíció megőrzése. A tárgyévben a Bankcsoport 31,8%-os piaci részesedést ért el az új szerződéses állományból.

	Új szerződéses összeg (Mrd Ft)				Piaci részesedés	
	Piac		OTP Csoport		OTP Csoport	
	2022.	2023.	2022.	2023.	2022.	2023.
Lakáshitel	1 195,16	594,79	381,75	188,60	31,9%	31,7%
Szabadfelhasználású jelzáloghitel	80,52	90,92	30,11	29,28	37,4%	32,2%
Összesen	1 275,68	685,71	411,86	217,88	32,3%	31,8%

2023-ban 251,2 Mrd Ft lakossági ingatlanhitelt folyósított a Jelzálogbank, amely az előző évi mennyiség 68,8%-a. Ezen belül a lakáshitelek iránti kereslet 66,2%-ra, a szabad-felhasználású jelzáloghitelek mennyisége 99,7%-ra esett vissza a tavalyi évhez képest. A folyósított lakossági jelzáloghitelek 88,5%-a volt lakáshitel és 11,5%-a szabad-felhasználású jelzáloghitel.

OTP Jelzálogbank Zrt.	Folyósított hitel (Mrd Ft)	
	2022.	2023.
Lakáshitel	336,1	222,4
Szabadfelhasználású jelzáloghitel	28,9	28,8
Összesen	365,0	251,2

A Jelzálogbanknál a hitelek törlesztése a tárgyévben összesen 196,4 milliárd forint volt, ebből a lejárat előtti visszafizetés 63,2 milliárd forint.

A Társaság birtokfejlesztési hitelt már nem folyósít, így a nominális bruttó állomány 2,3 milliárd forintra csökkent.

Az OTP Csoport lakossági jelzáloghitel állományban betöltött piaci részesedése 2023-ban tovább nőtt, év végén 30,9% volt.

	Záróállomány (Mrd Ft)				Piaci részesedés	
	Országos		OTP Csoport		OTP Csoport	
	2022.	2023.	2022.	2023.	2022.	2023.
Lakáshitel	4 942,5	5 005,5	1 522,6	1 565,1	30,8%	31,3%
Szabadfelhasználású jelzáloghitel	751,5	733,8	212,3	210,7	28,2%	28,7%
Összesen	5 694,0	5 739,3	1 734,9	1 775,8	30,5%	30,9%

A Jelzálogbank a fő tevékenységét jelentő lakossági jelzáloghitelezés mellett kereskedelmi bankok számára is nyújt jelzálogbanki refinanszírozási hitelt. A jelzálogbanki refinanszírozás önálló zálogjogok adás-vételén keresztül valósul meg: a kereskedelmi bank értékesíti az általa nyújtott jelzáloghitelhez kapcsolódó, attól külön is forgalomképes zálogjogokat a Jelzálogbank részére, egyidejűleg kötelezettséget vállal a zálogjogok visszavásárlására. A jelzáloghitelek a kereskedelmi bank mérlegében maradnak, annak hitelkockázatát a kereskedelmi bank viseli, az ügyféllel kapcsolatos feladatokat a kereskedelmi bank látja el. A kereskedelmi bank nemteljesítése esetén a Jelzálogbank válik az önálló zálogjog, valamint a zálogjoggal biztosított követelés jogosultjává. A Jelzálogbank 2017-ben kezdte meg a refinanszírozási tevékenységét, 2023. december 31-én két kereskedelmi bankkal állt refinanszírozási kapcsolatban, a refinanszírozási hitelek fennálló tőkéje összesen 164,7 milliárd forint.

Az ingatlan érték-megállapítási üzletág szorosan kapcsolódik a hitelezési tevékenységhez, annak aktivitása jelentősen befolyásolja az értékelések volumenét. Az üzletágban az előző évi 84,2 ezer db érték-megállapítási vizsgálattal szemben 2023-ban összesen 61,3 ezer db volt.

A 2023. évben két új jelzáloglevél kibocsátására került sor: 25,0 Mrd Ft és 500 millió EUR névértéken. Mindamellet összesen 45,0 Mrd Ft lejárat, illetve 25,0 Mrd Ft visszavásárlás történt. Év végére 1.117,5 Mrd Ft-ra emelkedett a forgalomban lévő jelzáloglevelek névértéke. Ez a forrás továbbra is jelentősen elmaradt a hitelek nominális bruttó állományától (1.693,0 Mrd Ft), azonban jelzáloghitelek finanszírozására a jelzáloglevélen és saját tőkén kívül bankközi hitelek és egyéb források is szolgálnak.

A hazai jelzáloglevél piacon forgalomban lévő jelzáloglevelek állományából a tárgyévben az OTP Jelzálogbank tovább erősítette piacvezető szerepét. Év végén 53,3% volt a piaci részesedése.

A jelzáloglevél piac megoszlása 2023-ban (névérték):

	2022.12.31		2023.12.31	
	Mrd Ft	részesedés	Mrd Ft	részesedés
OTP Jelzálogbank Zrt.	971,1	50,05%	1 117,5	53,34%
Takarék Jelzálogbank Nyrt./MBH Jelzálogbank Nyrt.	367,2	18,93%	387,2	18,48%
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	245,8	12,67%	263,0	12,55%
Erste Jelzálogbank Zrt.	169,1	8,71%	155,5	7,42%
K&H Jelzálogbank Zrt.	187,0	9,64%	172,0	8,21%
Összesen	1 940,2	100,00%	2 095,2	100,00%

2023-ban a koronavírus járvány utáni fellendülés, valamint az infláció, a kamatok és energiaárak elszabadulása, a háborús helyzet, és a recessziós várakozások összhatására megfordult gazdasági tendenciák tovább folytatódtak, csökkent a fizetőképes kereslet, az ingatlan és hitelezési piac többéves mélyponton volt. Ugyanakkor a törlesztési moratórium már kivezetésre került, de a kamatstop egész évben érvényben maradt. Minden bizonnyal ennek is köszönhető, hogy nem állt

elő hitelválság és nem következett be általános portfólió romlás. Ebben a kiélezett gazdasági környezetben a Banksoport kiválóan helyt állt, innovatív üzletpolitikával szinte minden piacon sikerült megtartani piacvezető helyét és piaci részesedését.

IV. A TÁRSASÁG FŐBB ERŐFORRÁSAI ÉS KOCKÁZATAI, AZ EZEKSEL KAPCSOLATOS VÁLTOZÁSOK ÉS BIZONYTALANSÁGOK (24/2008. (VIII. 15.) PM rendelet, 1. melléklet, 4.3 pont)

IV.1. Piaci kockázatok

Az OTP Jelzálogbank fő tevékenysége jelzáloghitelek folyósítása, ehhez forrásait elsősorban nyilvános kibocsátású jelzáloglevelek értékesítésével, illetve egyéb pénz- és tőkepiaci források segítségével biztosítja. Az OTP Jelzálogbank tevékenysége jellegéből adódóan piaci kockázatoknak van kitéve.

A hitelkockázat a hitelfelvevők és bankközi piaci partnerek OTP Jelzálogbankkal szemben fennálló szerződéses kötelezettségeinek nem teljesítése miatt felmerülő pénzügyi veszteség kockázata. Az OTP Jelzálogbank célja az állományában lévő jelzáloghitel-portfólió megfelelő hitelminőségének fenntartása, erről bővebben a “VII. A jelzáloghitel portfólió bemutatása” című fejezetben, illetve az Éves Beszámoló jegyzeteiben található információk.

Az OTP Jelzálogbank eszközeinek és forrásainak eltérő szerkezetéből adódóan – eltérő futamidő, kamatozás módja, devizanemek – kamat- és árfolyamkockázatnak van kitéve. Ezeket a piaci kockázatokat a forgalomba kerülő jelzáloglevelek feltételeivel, illetve derivatív ügyletek kötésével kezeli. Az OTP Jelzálogbank az eszköz-forrás szerkezet kialakításakor kockázat-semleges pozícióra törekszik. Célja az eszközök és források felsorolt mutatóinak összesített módon, dinamikus közelítésével fedezett pozíció kialakítása, illetve fenntartása.

Kockázatot jelent az OTP Jelzálogbank számára a jelzáloghitelek előtörlesztése, ami az eszközoldal futamidejére és az eredményességre ható kockázati elemként jelentkezik. Kiemelt hangsúlyt kap az OTP Jelzálogbank kockázatai között a lejáró forrásainak megújításából eredő kockázat.

IV.2. Működési kockázat

Működési kockázat alatt a nem megfelelően kialakított vagy hibásan végbemenő üzleti folyamatokból, ember által okozott károkból, rendszerek nem megfelelő működéséből, illetve a külső környezetből eredő veszteségek bekövetkezésének valószínűségét értjük. Az OTP Jelzálogbank működési kockázatát belső folyamatainak, működésének folyamatos kontrollja, tevékenységi körének szigorú behatárolása, kockázati tudatosság elérése útján igyekszik minimálisra szorítani. A működési kockázatok sajátosságukból adódóan minden banki folyamatban jelentkezhetnek, így az OTP Jelzálogbankot is érintik a kezelésükkel kapcsolatos feladatok. Az OTP Jelzálogbank szigorú belső ellenőrzési mechanizmusokkal, valamint az OTP Bankkal közösen, csoportszinten egységes módszertan alapján igyekszik megvalósítani a működési kockázatkezelést.

IV.3. Külső kockázati tényezők

A banki, illetve pénzügyi szolgáltatások jelentősen befolyásoltak a gazdaság különböző tényezőinek alakulásától. A gazdasági környezet kedvezőtlen változásai negatívan érinthetik az OTP Jelzálogbank gazdálkodását, több tényezőn keresztül is: a korábban folyósított hitelek állományát az adósok fizetőképességén keresztül, az új jelzáloghitelek volumenét a keresleti piacon keresztül, illetve az OTP Jelzálogbank forrásköltségét a pénz- és tőkepiacokon keresztül.

IV.4. Jogi és szabályozói kockázatok

Nem lehet kizárni a mindenkori kormány vagy az MNB részéről, hogy olyan gazdaságpolitikai, költségvetési, vagy monetáris intézkedést hozzon, amely közvetve, vagy közvetlenül befolyásolhatja a hazai pénzügyi piacot, az ingatlanpiacot, az ingatlanfinanszírozást, és ezáltal közvetlenül vagy közvetetten az OTP Jelzálogbank jövedelmezőségét.

A bankjogi, társasági jogi, kötelmi jogi, tulajdonjogi, csődjogi, versenyjogi, értékpapírjogi, jelzálogjogi és egyéb szabályozások megváltozása kockázatot rejt magában, a hazai és az egységes Európai Unióbeli szabályok nehezen kiszámítható változása közvetett és közvetlen hatással lehet az OTP Jelzálogbank üzleti tevékenységére, illetve elért eredményére.

Kockázati tényezőként jelentkezhet az adórendszer változása.

IV.5. Összetett kockázatok

Az ebben a fejezetben felsorolt kockázatok egyszerre jelentkezhetnek és hatásuk egymást erősítheti, amelyre példa volt COVID-19 világjárvány, vagy a rendkívüli kormányzati intézkedések és az azok alapjául szolgáló kockázatok, melyekkel kapcsolatosan az Éves Beszámoló jegyzeteiben, továbbá “A jelzáloghitel portfólió bemutatása” és “Az OTP Jelzálogbank 2023. évi gazdálkodásának értékelése” című fejezetekben találhatóak részletes információk.

V. AZ OTP JELZÁLOGBANK 2023. ÉVI GAZDÁLKODÁSÁNAK ÉRTÉKELÉSE

Az OTP Jelzálogbank gazdálkodásának makrogazdasági háttérét 2023-ban az inflációs környezet, a lakáspiacot is érintő gazdasági visszaesés és ennek hatásaival összefüggésben hozott kormányzati döntések határozták meg. A legnagyobb hatású ilyen intézkedés a változó kamatozású hitelekkel kapcsolatos „kamatstop” néven ismert 2021. év végi jogszabály újabb meghosszabbítása, mert az elmaradt kamatbevételekkel szemben a változó kamatozású források piaci kamatszintje még mindig nagyon magasán alakult. A magas kamatszintek miatt a hitelállomány növekedése már 2022 negyedik negyedévére lelassult, mely tárgyévben tovább folytatódott.

Mind a jelzáloghitelezési piacon, mind a jelzáloglevél piacon a Jelzálogbank az elért piacvezető pozícióját megtartotta.

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

Az alábbiakban bemutatjuk a mérleg fordulónapját követően, a 2024. február 20-ig tartó időszakban hozott azon gazdaságpolitikai intézkedéseket és egyéb eseményeket, melyek az OTP Jelzálogbank megítélése szerint relevánsak és érdemben befolyásolták, befolyásolhatják a csoporttagok működését.

- 2024. január 26-án a Scope Ratings megerősítette Magyarország ‘BBB’ szintű hosszú lejáratú forint- és devizaadós, valamint szenior fedezetlen hitelminősítését stabil kilátás mellett.
- 2024. január 30-án az MNB 75 bp-tal 10,0%-ra csökkentette irányadó kamatát.
- Tőkeszabályozás:
 - 2022. 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.

- Pillar 2 tőkekövetelmény: 2024. január 1-jétől az MNB konszolidált szinten az alábbi többlettőke-követelmények tartását írta elő az OTP Bankra:
 - elsődleges alapvető tőke (CET1) esetén 0,9%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó CET1 minimum 5,4% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
 - alapvető tőke (TIER 1) esetén 1,2%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó TIER 1 minimum 7,2% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
 - a teljes tőkemegfelelési mutató esetén 1,6%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó tőkemegfelelési minimum 9,6% (szabályozói tőkepufferek nélkül).

Mivel a Társaság jelenlegi tőkemegfelelési szintje meghaladja a fentiekben elvárt új szinteket, ezért az elvárásoknak maradéktalanul meg tud felelni.

Az OTP Jelzálogbank 2023. december 31-re vonatkozó auditált, IFRS szabályok szerinti egyedi adatainak bemutatása

Az eszközök és források változása

A mérlegfőösszeg 2023. december 31-én 2.400,6 milliárd forintot tett ki, amely 9,9%-kal nőtt az előző évi értékhez képest. A Társaság a tárgyidőszakot 11,7 milliárd forint adózás utáni nyereséggel zárta.

Ez a jelentés a gazdálkodás eredményének üzleti szempontú megbontását tartalmazza, ezért bizonyos esetekben a kerekítések miatt az adatok eltérhetnek a pénzügyi kimutatások adataitól.

Néhány, a gazdálkodást jellemző adat:

adatok millió forintban

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31	Változás 2023-2022
Bankközi követelések értéke	217 553	371 451	153 898
Értékpapírállomány értéke	310 163	317 033	6 870
Hitelállomány IFRS értéke	1 620 917	1 666 357	45 440
Eszközök összesen	2 185 296	2 400 643	215 347
Bankközi kötelezettségek	1 059 717	1 117 388	57 671
Jelzáloglevél-állomány IFRS értéke	971 466	1 122 699	151 233
Saját tőke	129 226	137 786	8 560

Az ügyfélhitelek nettó állománya az előző évi 5,1%-os állománynövekedéshez képest mérsékeltebben, 2,8%-kal növekedett. Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott ügyfélhitelekállományon 2023. évben elszámolt értékvesztés összege 12,1 milliárd forint, mely 4,5 milliárd forinttal alacsonyabb az előző évi értéknél.

A bankközi kihelyezések együttes állománya összesen 371,5 milliárd forint, ebből a refinanszírozási hitelek összege (értékvesztéssel csökkentett nettó értéken) 164,9 milliárd forint.

Forrásoldalon a kötelezettségek meghatározó elemei a kibocsátott értékpapírok, illetve a bankközi kötelezettségek.

Tárgyidőszak végén a 1.117,5 milliárd forint névértékben kibocsátott jelzáloglevelek IFRS értéke (amortizációs különbözettel, időbeli elhatárolással és piaci érték különbözettel együtt) 1.122,7 milliárd forintot ért el. 2023-ban a jelzáloglevelek IFRS állománya 151,2 milliárd forinttal növekedett.

A bankközi kötelezettségek két főbb összetevője az OTP Bank által finanszírozási célból nyújtott hitelek (930,1 milliárd forint), illetve az MNB-től kapott fedezett hitelek (187,2 milliárd forint). Ez utóbbi hitelek közül kiemelendő az MNB „Zöld Otthonteremtési Programjának” keretében folyósított (MNB ZOP) hitelek forrását biztosító, az MNB által nyújtott refinanszírozási hitelek 144,2 milliárd forintos állománya, amely a mérlegben a kamatmentes finanszírozásból eredően jóval alacsonyabb (70,7 milliárd forint) értéken jelenik meg a kezdeti korrekció miatt.

A saját tőke 6,6%-kal nőtt az előző évi értékhez képes a pozitív adózás utáni eredmény hatására. A Társaság a törvényben meghatározott tőkemegfelelési mutató előírásainak folyamatosan megfelelt. 2023. december végén a Jelzálogbank szavatoló tőkéjének értéke 136,7 milliárd forint, a tőkemegfelelési mutató záró értéke pedig 17,8% volt.

Eredményalakulás

Az OTP Jelzálogbank a 2023-as évet nyereséggel zárta: adózás utáni nettó eredménye 11,7 milliárd forint nyereség volt.

adatok millió forintban

Megnevezés	2022.12.31	2023.12.31	Változás 2023-2022
Kamatbevételek	120 870	189 383	68 513
<i>ebből: Bankközi követelésekből</i>	<i>16 099</i>	<i>33 133</i>	<i>17 034</i>
<i>ebből: Kamatbevétel értékpapírokból</i>	<i>9 159</i>	<i>17 469</i>	<i>8 310</i>
<i>ebből: Hitelek kamatbevétele</i>	<i>94 389</i>	<i>135 921</i>	<i>41 532</i>
Kamatráfordítások	-108 416	-154 849	-46 433
<i>ebből: Bankközi kötelezettségekre</i>	<i>-52 554</i>	<i>-64 030</i>	<i>-11 476</i>
<i>ebből: Jelzáloglevelek után fizetett kamat</i>	<i>-55 081</i>	<i>-86 836</i>	<i>-31 755</i>
Adózás előtti eredmény	-9 131	13 070	22 201
Adózott eredmény	-9 726	11 746	21 472

A hitelintézet jövedelmi szerkezetét elsősorban a kamatkülönbség határozza meg, amely 189,4 milliárd forint kamatbevétel és 154,9 milliárd forint kamatráfordítás eredményeként 34,5 milliárd forint volt.

A társaság által kapott kamatbevételek legjelentősebb tétele az ügyfélhitelek 135,9 milliárd forintos kamatbevétele, amely tartalmazza az állam által fizetett eszköz- és forrásoldali kamattámogatás 28,7 milliárd forintos összegét is.

A bankközi követelések között szereplő refinanszírozási hitelekből 25,1 milliárd forint, az állampapírokból 17,5 milliárd forint kamatbevétel származott.

A kamatráfordítások fő tételei a kibocsátott jelzáloglevelek és fedezeti ügyleteik után elszámolt kamatkiadás (86,8 milliárd forint), valamint a bankközi kötelezettségek után fizetett kamatok (64 milliárd forint).

A díjak és jutalékok nettó eredménye 3,9 milliárd forint veszteség. A díj- és jutalékbevételek legjelentősebb tételei a hitelbiztosítéki érték-megállapítási üzletág díjbevétele és egyéb hitelezéssel kapcsolatos díjbevételek. A bevételeket nagyságrenddel meghaladó díj és jutalék-ráfordítások döntő hányada a hitelezési tevékenységhez kapcsolódóan az OTP Banknak fizetett díjak és jutalékok.

A módosítás miatti nettó nyereség/veszteség soron a 2023 második félévére, illetve 2024 első félévére meghosszabbított kamatstop amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekhez kapcsolódó 17,5 milliárd forintos vesztesége jelenik meg.

Az egyéb adminisztratív ráfordítások 5,4 milliárd forintot értek el. Ebből a tényleges működési költségek mindössze 1,7 milliárd forintot képviseltek, a fennmaradó 3,7 milliárd forintos ráfordítás a tárgyidőszaki eredménytől nem függő adó- és adó jellegű ráfordítások: a banki különadó 1,9 milliárd forint, az extraprofitadó 1,1 milliárd forint, az MNB-nek fizetett hozzájárulások (felügyeleti díj, szanalási alap) 0,7 milliárd forintot tettek ki.

VI. AZ OTP JELZÁLOGBANK ÉRTÉKPAPÍR-KIBOCSÁTÁSI TEVÉKENYSÉGE

VI.1. Eszköz-forrás menedzsment

Az OTP Jelzálogbank konzervatív treasury politikát folytat, melynek elsődleges célja a hitelezési tevékenység legmegfelelőbb forrásának biztosítása mind rövid, mind hosszú távon olyan módon, hogy a piaci kockázatok minimálisak legyenek. Fő célkitűzés, hogy kialakításra kerüljön egy jövedelmező, minimális kockázatú hitel- és jelzáloglevél-portfólió, a Jelzálogbank eszközeinek és forrásainak futamidő, devizanem, kamatozás szerinti lehető legjobb megfeleltetése.

A Jelzálogbank középtávú stratégiai terve alapján 2024-ben is kiemelt szerepet kap a jelzáloghitelezés lehető legolcsóbb forrásainak biztosítása, nemcsak a Jelzálogbank, hanem a bankcsoport szintjén is. További fontos cél az OTP Csoport csoportszintű termékfejlesztésben és eszköz-forrás gazdálkodásban való jelenlét, ezzel segítve a Jelzálogbank és az OTP Csoport piaci pozíciójának megtartását.

VI.2. Értékpapír-kibocsátás

A jelzáloglevél kibocsátások fontos szerepet töltenek be az OTP Jelzálogbank eszköz-forrás szerkezetének alakításában. A forgalomba kerülő jelzáloglevelek feltételeinek kialakításánál különös hangsúlyt kap a közép és hosszú távú lejáratú összhang megteremtése, a kamat- és devizakockázat kezelése, az OTP Csoport optimális csoportszintű eszköz-forrás szerkezetéhez történő hozzájárulás, valamint a hitelintézetek jelzálogalapú eszközei és forrásai közötti lejáratú összhang szabályozásáról szóló MNB rendeletben előírt jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatónak elvárt szintjének folyamatos biztosítása.

2023 folyamán az OTP Jelzálogbank a hazai kibocsátási programja keretében 25 milliárd forint névértékben, a luxembourgi felügyelet által jóváhagyott nemzetközi kibocsátási programja keretében pedig 500 millió euró névértékben hozott forgalomba jelzálogleveleket. Az árfolyamkockázat kezelése érdekében az euró jelzáloglevelekből befolyó likviditást a Társaság derivatív ügyletek segítségével forint forrásra váltotta. Év végén az OTP Jelzálogbank forgalomban lévő jelzálogleveleinek állománya 1.117,5 milliárd forint volt névértéken (az euróban denominált értékpapírok forintban kimutatott értéke az MNB év végi hivatalos devizaárfolyamának felhasználásával került kiszámításra).

VI.3. Pénz- és tőkepiaci ügyletek

A saját tőke és a kibocsátott jelzáloglevelek mellett bankközi hitelek képzik az OTP Jelzálogbank forrásait, melyek között az OTP Banktól és a Magyar Nemzeti Banktól felvett hitelek szerepelnek. Hasonlóan az értékpapírok kibocsátásához, a likviditás folyamatos biztosítása mellett a pénz-és tőkepiaci ügylek során is elsődleges cél a pénzügyi kockázatok fedezése, illetve a likviditáshoz kapcsolódó jogszabályi kötelezettségeknek való megfelelés. A szabad pénzeszközök kizárólag állampapírokba kerülnek befektetésre, illetve a bankközi piacon keresztül az OTP Bankhoz kerülnek elhelyezésre. Az OTP Jelzálogbank állampapír-állományának névértéke 2023 végén 354,4 milliárd forint volt.

VII.A JELZÁLOGHITEL PORTFOLIÓ BEMUTATÁSA

VII.1. A portfólió szerkezete

A következő két táblázat az ügyfélhitel portfólió hátralévő futamidő és a terület szerinti megoszlását mutatja be.

A hitelállomány hátralévő futamidő szerinti megoszlása			A hitelállomány területi megoszlása		
futamidő	2022.12.31	2023.12.31	régió*	2022.12.31	2023.12.31
0 - 5 év	4,09%	4,05%	Budapesti Régió	43,83%	44,06%
5 - 10 év	14,70%	11,73%	Dél-alföldi Régió	11,19%	10,99%
10 - 15 év	14,76%	14,90%	Dél-dunántúli Régió	8,45%	8,22%
15 - 20 év	32,39%	33,45%	Észak-dunántúli Régió	19,31%	19,34%
20 év felett	34,06%	35,87%	Északkelet-magyarországi Régió	17,22%	17,39%
Összesen:	100,00%	100,00%	Összesen:	100,00%	100,00%

*Az OTP Bankban bekövetkezett szervezeti változás miatt a csoport regionális szervezet a táblázatban bemutatottaktól eltérő, azonban kockázatkezelési szempontból továbbra is öt régióra vannak bontva az adatok

A portfólióban hátralévő futamidő szerinti megoszlásában az előző év végéhez képest megfigyelhető a 10 év feletti hátralévő futamidejű hitelek arányának jelentős növekedése. 2023 végén a 20 évnél hosszabb hátralévő futamidőnek megfelelő sávban van a legtöbb hitel.

A területi megoszlás szerkezete lényeges módon nem változott.

Az ügyfeleknek nyújtott hitelek mellett jelentős az önálló zálogjog visszavásárlási ügyletek révén megvalósuló refinanszírozási hitelezés (a továbbiakban: refinanszírozási hitelek), melynek keretében a hitelintézeti partnereknek nyújtott hitelállomány könyv szerinti értéke 2023 végén 164,9 milliárd forint volt.

VII.2. A portfólió minősége

Az OTP Jelzálogbank kintlévőségeinek fizetési késedelem szerinti megoszlása (nap):

Bruttó IFRS állomány (Mrd Ft)	2022.12.31	2023.12.31	Éves változás
A (0-30 nap)	1 622,5	1 680,8	58,3
B (31-60 nap)	6,2	5,7	- 0,5
C (61-90 nap)	3,0	2,8	- 0,2
D (91-180 nap)	4,5	4,7	0,2
E (180+ nap)	5,9	8,4	2,5
Összesen	1 642,1	1 702,4	60,3
A (0-30 nap)	98,81%	98,72%	-0,09%
B (31-60 nap)	0,37%	0,34%	-0,03%
C (61-90 nap)	0,18%	0,17%	-0,01%
D (91-180 nap)	0,28%	0,28%	0,00%
E (180+ nap)	0,36%	0,49%	0,13%
Összesen	100,00%	100,00%	0,00%

2023 végén a 30 napon túli fizetési hátralékkal rendelkező követelések aránya a teljes hitelállomány 1,28%-a, ami 9 bázispont növekedést jelent az előző év végéhez képest. A 90 napot meghaladó fizetési hátralékkal rendelkezők aránya kis mértékben nőtt. A járványügyi készültségről szóló jogszabályokban meghatározott törlesztési moratórium lehetőséget teremtett a Bank ügyfeleinek tőke- és kamatfizetési kötelezettségük átmeneti szüneteltetésére, amellyel a Jelzálogbank ügyfeleinek egy része még 2022 végén is élt. A moratóriumból a hitelállomány szinte egésze kikerült 2023-ban (már csak egy elenyésző mértékű hitelállományra korlátozódott év végén). Mindezek ellenére a késedelmes hitelek aránya nem növekedett jelentősen.

A követelésminősítésben/értékvesztés számításban bankcsoporti szinten összehangolt szabályozás van érvényben. Az értékvesztés számítási modellben a várható veszteség és az értékvesztés összegét a késedelmi kategóriák, a termék/termékcsoport, a biztosíték, a hitelkockázati fázisok (ún. stágék: teljesítő, jelentős hitelkockázat növekedést mutató, nem teljesítő fázis) szerinti besorolása, valamint az átstrukturáltság mellett az adott ügylethez tartozó egyedi fedezetek várható megtérülése határozza meg. 2023. december 31-én az ügyfél hitel portfólióra elszámolt értékvesztés állománya 16,5 milliárd forint volt.

A refinanszírozási hitelek nem késedelmesek, azonban az IFRS9 módszertannak megfelelően így is kapcsolódik hozzájuk értékvesztés, melynek év végi összege mindössze 157,2 millió forint volt.

Azokat a hiteleket, melyeknél a kiterjedt adósvédelmi és behajtási intézkedések sem vezettek eredményre, a Bank értékesítette. Ez 2023-ban összesen 1.252 millió forint értékű tőkekövetelés eladását jelentette.

VII.3. Végrehajtások

Amint azt az előző pontban is jeleztük, a Jelzálogbank döntően eladja azon követeléseit, amelyeknél a szerződés szerinti teljesítés visszaállítása sikertelennek bizonyult. Az eladás általában a követelés felmondása után történik, de bizonyos termékkörben azt megelőzően kerül erre sor. Sem 2022-ben, sem 2023-ban nem indult új végrehajtási eljárás. 2023 végén a jelzálogbanki portfólióban nem volt olyan hitel, amellyel kapcsolatban a Jelzálogbank végrehajtási eljárást indított.

A Jelzálogbank eddig nem élt azzal a törvény adta jogával, hogy a végrehajtás során át- illetve megvett volna jelzálogjogával terhelt ingatlant.

VIII. A POTENCIÁLISAN KÖZÉRDEKLŐDÉSRE SZÁMOT TARTÓ GAZDÁLKODÓ SZERVEZETI STÁTUSZBÓL EREDŐEN NYILVÁNOSSÁGRA HOZOTT NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

Az OTP Jelzálogbank nem minősül a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 95/C. § szerinti közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónak, így nem pénzügyi kimutatás közzététele nem kötelező számára. Azonban, figyelembe véve a bankcsoport magyar és nemzetközi szinten is jelentősnek minősülő szerepét, az alábbiakban röviden bemutatásra kerülnek az e tárgyban releváns információk.

VIII.1. A vállalkozás üzleti modelljének rövid leírása

Az OTP Jelzálogbank Zrt. fő tevékenysége

- lakossági ingatlanok építésének, vásárlásának, korszerűsítésének és felújításának finanszírozása,
- ingatlanok forgalmi és hitelbiztosítéki értékének meghatározása, továbbá
- jelzáloglevél kibocsátás és
- refinanszírozási hitel nyújtása kereskedelmi bankok részére.

A portfólió elsősorban saját forrásból folyósított piaci forint lakás és szabad-felhasználású hitelek állományából áll, mely kiegészül a vásárolt portfólióval, melyben elsősorban államilag támogatott lakáshitelek, illetve lakás és szabad-felhasználású jelzáloghitelek szerepelnek. 2023-ban forint alapú támogatott és nem támogatott lakás és szabad-felhasználású jelzáloghiteleket nyújtott a Jelzálogbank, valamint kereskedelmi banki partnereinek önálló zálogjog visszavásárlási ügyletek révén nyújtott refinanszírozási hiteleket. A hitelek értékesítését ügynöki megbízás útján az OTP Csoport, illetve külső pénzügyi közvetítők végzik. Az üzleti modell másik fő pillére a jelzáloglevél kibocsátás, amellyel egyrészt forrást biztosít a Bank a hitelezési tevékenységéhez, másrészt egyes állami támogatású lakossági jelzáloghitel termékek jogszabályi megfeleléséhez szükségesek.

Az OTP Jelzálogbank és az OTP csoport működése szorosan összekapcsolódik:

- a hitelek értékesítésében közvetítőként az OTP Csoport szerepe jelentős;
- a jelzálog típusú lakossági termékek kialakítását, szabályozását az OTP Jelzálogbank az OTP Bank Retail Hitelezési Tribe-jával szorosan együttműködve készíti el. Az engedélyezési folyamat teljesen automatizált, az OTP Bank fiókhálózata és az OTP Jelzálogbank elektronikus rendszereken keresztül engedélyezi a hiteleket;
- a Jelzálogbank a portfóliójában lévő lakossági hiteleket jelentős részben jelzáloglevél kibocsátás útján finanszírozza. A forgalomba hozatal során a Jelzálogbank az OTP BankGlobal Markets Igazgatóságával működik együtt;
- az OTP Bank pénzforgalmi számlát, munkáltatói lakásalap számlát, valamint deviza nostro számlákat vezet az OTP Jelzálogbank Zrt. részére;
- az OTP Jelzálogbank az OTP Ingatlanbefektetési Alaptól bérli irodahelységeit. A közös technikai háttér kialakításában rejlő hatékonysági tartalékok kihasználása érdekében egyes pénzügyi, számviteli, jelentésszolgálati, kockázatkezelési és informatikai tevékenységeket az OTP Bank megfelelő szervezeti egységeiből virtuálisan kialakított Közös Szolgáltató Központ végzi a Jelzálogbank számára.

A Jelzálogbank nem végez kutatás-fejlesztési tevékenységet.

VIII.2. Környezetvédelemmel, a szociális és foglalkoztatási kérdésekkel, az emberi jogok tiszteletben tartásával, a korrupció elleni küzdelemmel és a megvesztegetéssel kapcsolatban követett politikáinak leírása

A foglalkoztatáspolitikát kivételével az OTP Jelzálogbank – tekintettel működésének sajátosságaira, azon belül elsősorban azoknak a feladatoknak az erőforrás-felhasználására és működési körülményeire, amelyeket megbízásából nem az OTP Csoport más társaságai látnak el – nem alakított ki saját politikákat. Ezek indokolása, illetve eredményeinek leírása a következő pontokban található. A foglalkoztatáspolitikát eredményeinek összefoglalását a IX. fejezet tartalmazza.

VIII.3. Környezetvédelem

A Bankcsoport, és azon belül az OTP Jelzálogbank tevékenységének jellegéből adódóan közvetlenül nem veszélyezteti természeti környezetünket, így ezzel kapcsolatosan nem merülnek fel lényeges kockázatok. Működése és szolgáltatásai során azonban nagy figyelmet fordít az energiafelhasználás és a papírfelhasználás csökkentésére az elektronikus információáramlás növelése, valamint a működés környezetvédelmi szempontokat is figyelembe vevő megszervezése révén.

A fentiekén túl az OTP Jelzálogbank elkötelezett amellett, hogy hozzájáruljon a környezetvédelmi és klímacélok eléréséhez. Ennek elősegítésére a Társaság 2021-ben megalkotta Zöld stratégiáját és Zöld jelzáloglevél keretrendszerét, amelyek tartalmazzák mindazokat az elveket és célokat, melyek segítségével a Jelzálogbank hatékonyan és tevékenyen tud tenni a környezet védelme érdekében. A Társaság Magyarországon elsőként csatlakozott az Energy efficient Mortgages Action Plan (EeMAP) elnevezésű, energiahatékony jelzáloghitelezést támogató kezdeményezéshez, ezzel elkötelezte magát a zöld hitelezés és zöld jelzáloglevél-kibocsátás keretrendszerének kialakítása mellett. Az OTP Jelzálogbank 2021-ben a hazai piacon elsőként bocsátott ki zöld jelzálogleveleket, amelyekből származó forrásokat zöld jelzáloghitelek finanszírozására fordítja. A forgalomba hozott zöld jelzáloglevelek és a nyújtott zöld hitelek állományát, illetve az ezen tevékenységekből eredő környezeti hatásokat bemutató éves Zöld jelzáloglevél jelentését elsőként 2022-ben tette közzé a Társaság. A Társaság termékpalettája 2023-ban egészült ki az OTP Zöld Lakáshitellel.

VIII.4. Szociális kérdések, társadalmi szerepvállalás, emberi jogok tiszteletben tartása

Az OTP Jelzálogbank önállóan és az OTP Csoport szintjén közvetett módon is támogatja a közösségek fejlődését, a sportot, a pénzügyi kultúra terjedését, valamint az esélyteremtést.

Az emberi jogok tiszteletben tartása fontos szempont az ügyfelek, az üzleti partnerek, illetve az alkalmazottak viszonylatában egyaránt. Erre az OTP Csoport szabályzataiban, működésének megszervezésében, kommunikációjában, panaszkezelési folyamataiban nagy hangsúlyt fordít, illetve közvetett módon az OTP Jelzálogbank is, ezen a téren lényeges kockázatok nem azonosíthatók. Az OTP Jelzálogbank alkalmazottai emberi jogainak tiszteletben tartásából származó kockázatok nem jelentősek. Az ehhez kapcsolódó eredmények az alacsony fluktuációban és a munkaügyi panaszok, perek hiányában nyilvánulnak meg.

VIII.5. A korrupció elleni küzdelemmel és a megvesztegetéssel kapcsolatos lényeges kockázatoknak az ismertetése

Az OTP Csoporton belüli munkamegosztásból eredően a korrupciós/megvesztegetési kockázatot hordozó döntések száma korlátozott.

Korrupció elleni küzdelem, diszkrimináció elutasítása

Az OTP Bank Nyrt. Etikai Kódexe

(https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_EtikaiKodex_HU.pdf)

és a 2023 folyamán megjelent OTP Bank Partneri Etikai Kódexe (https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_Partneri_EtikaiKodex_HU.pdf) külön fejezetben, míg a 2019 folyamán elfogadott, a vonatkozó nemzetközi sztenderdek megfelelő, önálló, OTP Csoportszintű Korrupcióellenes Politikája egyaránt (https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Korrupcioellenes_Politika.pdf) foglalkozik a korrupció elleni küzdelemmel. A Kódex és a Partneri Etikai Kódex emellett kitér a megvesztegetéssel szembeni gyakorlatra, illetve az egyéni különbségek elfogadása mellett a diszkrimináció elutasítására is (<https://www.otpbank.hu/portal/hu/JogiEtikaiNyilatkozat>).

Ahogy az a Kódex előszavában és a Korrupcióellenes Politika bevezetésében is olvasható, az OTP Bank Nyrt. és vezetősége a zero tolerancia elvét vallja a korrupcióval és a megvesztegetéssel szemben: határozottan ellenzi a korrupció minden formáját, és támogatja a korrupcióellenességet. A Kódex továbbá kimondja: „Etikus és jogkövető intézményként a Bank, valamint a Bank teljes vezetése elkötelezett valamennyi releváns jogszabály betartása mellett.” Az OTP Bank Nyrt. az Etikai Kódexében meghatározott értékek vélt vagy valós megsértésének bejelentésére, a bejelentések kezelésére alkalmas rendszert, ún. etikai bejelentési rendszert hozott létre, ahol az etikai problémák anonim bejelentése is lehetséges. Az OTP Bank Nyrt. a bejelentések kapcsán vagy a más módon tudomására jutott visszasságok feltárása, megelőzése céljából vizsgálatokat folytat. Az OTP Bank Nyrt. etikai bejelentési rendszerén keresztül 2023-ban összesen 93 db bejelentés érkezett, amely bejelentésekből 29 esetben tartottuk szükségesnek etikai eljárás lefolytatását. Etikai vétség megállapítására 8 esetben került sor.

Az OTP Bank Nyrt. a korrupció, a megvesztegetés és a diszkrimináció esetén megjelenő reputációs kockázatok és pénzügyi veszteségek minimális szinten tartása érdekében is alkotta meg és tartja hatályban az Etikai Kódexét, amelyről mind a meglévő, mind az újonnan belépő munkatársak oktatásban részesülnek és a foglalkoztatásuk egyik alapvető feltétele az Etikai Kódex magukra nézve történő kötelező elfogadása.

Ezen felül valamennyi üzleti partner, illetve ügyfél felé történik kommunikáció a Korrupcióellenes Politikáról és eljárásokról az OTP Bank Nyrt. honlapján nyilvánosan közzétett Etikai Kódexen és Korrupcióellenes Politikán keresztül, továbbá 2023-tól az OTP Bank Nyrt. Partneri Etikai Kódexe is megjelent a Bank honlapján. A Korrupcióellenes Politika rögzíti, hogy tekintettel arra, hogy a szerződéses partnerekkel létrejövő, valamint fennálló kapcsolat is magában hordozza a korrupció lehetőségét, az OTP Bank Nyrt. a szerződéses partnerekkel való együttműködése során – így különösen az ajánlatkérési és előkészítési folyamatban – körültekintően, a korrupció kockázatának minimalizálásával jár el. Az OTP Bank Nyrt. szerződéses partnereivel a szakmaiság, a hozzáértés és a versenyképesség értékelése alapján létesít kapcsolatokat, egyéb nem szakmai, a korrupció lehetőségét magában rejtő kiválasztási szempontokat nem alkalmaz.

A Compliance javaslat alapján az OTP Bank Nyrt. által használt szerződéses és szabályozó dokumentumokban 2023-tól kezdődően világosabban és jól körül határolt módon kerül megjelenítésre a korrupció tilalma, mely korrupcióellenes klauzula üzletszabályzatokba, valamint szerződésmintákba történő beépítésével valósul meg. A klauzulával már az üzleti kapcsolat létrejötte alkalmával rögzítésre kerül, hogy a szerződő partner elfogadja az OTP Bank Nyrt. korrupcióellenes alapelveit, köztük a korrupció tilalmát és ezen tilalom megszegésének következményeit, mely akár a szerződés felmondása is lehet.

Ha az emberi jogok megsértésével kapcsolatban érkezik megkeresés, azt a Bank kiemelten kezeli. A korrupció elleni küzdelemmel és megvesztegetéssel összefüggő kockázatokat a compliance kockázatkezelés keretében kezeljük. A negyedévente elkészülő compliance jelentések tartalmazzák a kockázati változásokat és a kezelésükhöz szükséges lépéseket. A jelentések az Executive Steering Committee és az Igazgatóság részére, az éves jelentés a Felügyelő Bizottság részére is előterjesztésre kerülnek.

VIII.6. Azon kulcsfontosságú, nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatók, amelyek lényegesek az adott üzleti tevékenység szempontjából

A nem számszerűsíthető általános ügyfélelégedettségen, illetve jogszabályi megfelelésen kívül a legfontosabb teljesítménymutatók pénzügyi adatok.

IX. SZERVEZETI FELÉPÍTÉS, FOGLALKOZTATÁSPOLITIKA

Az OTP Jelzálogbank az OTP Bankkal szorosan együttműködve, az OTP Csoporton belüli szinergiákat kihasználva, valamint az ellátandó feladatok jellegét és mennyiségét figyelembe véve alakítja ki szervezeti felépítését és határozza meg az optimális foglalkoztatotti létszámot. A hitelek értékesítése az ezen a területen több évtizedes tapasztalattal rendelkező OTP Bank fiókhálózatán, illetőleg az egyre nagyobb jelentőséggel bíró értékesítési partnereken keresztül történik, az ügyfelek minél szélesebb körű kiszolgálását országos illetékességű központosított szervezeti egység szolgálja. A Jelzálogbank pénzügyi, számviteli, jelentésszolgálati, kockázatkezelési és informatikai tevékenységét külön szerződés alapján az OTP Bank végzi.

Szervezeti felépítés

A szervezeti felépítés alapvetően a Társaság által végzett tevékenységtípusokhoz igazodik. A Társaság napi munkáját a vezérigazgató irányítja és ellenőrzi. A Társaság vezérigazgatója és az általános-, valamint az ingatlanértékelési tevékenységért felelős vezérigazgató-helyettesei a kezdeményezések kockázatát felmérve biztosítják az erőforrások gazdaságos felhasználását és a tulajdonos érdekeinek megfelelő működést. A tevékenység egy főosztály (az ingatlanértékelésért felelős vezérigazgató-helyettes közvetlen irányítása alatt), valamint három szakterület (az általános vezérigazgató-helyettes irányítása alatt) keretében folyik, amely szervezeti egységek irányítása és felügyelete, a nagyobb hatékonyság elérése érdekében a fentiekben megjelöltek szerint megoszlik a vezérigazgató-helyettesek között. A szakterületek beosztása esetén szintén érvényesülnek a munkamegosztásból fakadó magasabb szintű irányítási és felügyeleti elvek.

A Társaság célja középtávon a szervezet fejlesztése, az alábbi szempontok figyelembevételével:

- költséghatékony és a működés biztosítására alkalmas szervezeti felépítés kialakítása,
- a létszámmodell igazítása a jogszabályi megfelelés biztosításához, illetőleg a piaci igényekhez,
- a munkaerő szakképzettségének folyamatos fejlesztése, a szakképzés támogatása,
- magasan képzett munkaerő alkalmazása.

Foglalkoztatáspolitikai

A Társaság foglalkoztatáspolitikájában a szervezeti felépítés pontban leírtakon felül nagy hangsúlyt fektet:

- a munkavállalók reálbérének szinten tartására, a versenyképes bérezési rendszer működtetésére,
- a béren kívüli juttatások széles körének kidolgozására,
- a munkavállalók többszintű, a feladatok ellátását maximálisan biztosító motivációs rendszer kialakítására,
- a munkavállalók szakmai és érdekképviseleti rendszerének kialakítására és működtetésére az OTP Bankkal együttműködésben.

A Társaság foglalkoztatáspolitikája kiterjed a hatályos jogszabályok alapján figyelembe vehető megváltozott munkaképességű dolgozók alkalmazására, illetőleg támogatására is.

A Társaság aktív munkavállalóinak létszáma 2023. december 31-én 40 fő volt. A Társaság kiemelt figyelmet fordít a munkavállalók szakmai képzésére, biztosítva ezzel a magasan képzett munkaerő folyamatos meglétét.

X. A TELJESÍTMÉNY MÉRÉSÉNEK MENNYISÉGI ÉS MINŐSÉGI MUTATÓI, ILLETVE JELZŐI (24/2008. (VIII. 15.) PM rendelet, 1. melléklet, 4.5 pont)

Az OTP Bank Nyrt.-vel – a magyar nemzeti hatóság (korábban: PSZÁF) határozata alapján összevont alapú felügyelet alá tartozó OTP Jelzálogbank Zrt, az OTP Bank Nyrt. – mint a Bankcsoportot irányító hitelintézet által – az Európai Unió által elfogadott Tőkekövetelmény irányelvének harmadik módosítása (2010/76/EU-CRD III.), illetőleg azt a magyar jogba átültető, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény alapján – kialakított Bankcsoporti Javadalmazási Politika intézményi hatálya alá tartozik.

A Javadalmazási Politikában szereplő előírásokat az OTP Jelzálogbank Zrt. 2011. január 1-től érvényesíti, a Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyek vonatkozásában. A Javadalmazási Politika hatálya alá 2017. évtől a Társaság vezérigazgatója, valamint a vezérigazgató-helyettesei mellett, a Treasury, a Pénzügyi és a Jogi szakterületek vezetői, valamint az aktív státuszú belső ellenőr és compliance officer tartoznak.

Az OTP Jelzálogbank Zrt. az alábbi típusú mennyiségi és minőségi mutatókat alkalmazza a Bankcsoporti Javadalmazási Politika Szabályzatában megfogalmazott teljesítmény mérésére:

- társasági szintű mutatók,
- egyedileg meghatározott feladatok, egyéni célkitűzések.

A Javadalmazási Politika főszabályként az érintettek vonatkozásában a mutatókhoz meghatározott értékek teljesítése alapján megszerezhető juttatásokat rövidtávú és 4 éves halasztással, a halasztott részt évenként egyenlő arányban biztosítja, részvény és készpénz kombinációja szerint, elősegítve ezzel az érintett személyek hosszú távú érdekelttségét a Társaság eredményes működésének folyamatos fenntartásában. A Javadalmazási Politika hatálya alatt azonosított vezetők közül azok, akik a meghatározott felső korlátot nem érik el, választhatták a halasztás nélküli teljesítmény javadalmazás elszámolását, melynek során a juttatás kizárólag készpénzben történik.

XI. NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

Az OTP Jelzálogbank működése során maradéktalanul betartja a rá vonatkozó jogszabályokban, felügyeleti rendelkezésekben és egyéb szabályzatokban foglaltakat. A Társaság felépítését és működési feltételeit az alapító részvényes OTP Bank által elfogadott Szervezeti és Működési Szabályzata tartalmazza.

Az OTP Jelzálogbank, mint magyarországi székhellyel rendelkező vállalkozás a gazdasági társaságokról is rendelkező törvény – Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) – előírásainak megfelelő társaságirányítási rendszerrel rendelkezik. Az OTP Jelzálogbank, mint szakosított hitelintézet, banki tevékenységéből fakadóan a hitelintézetekre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek – ideértve különösen a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.), és a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (a továbbiakban: Jht.) – is eleget tesz.

A fentieknek megfelelően a Társaság a jogszabály által kötelezően előírt vállalatirányítási szabályokat alkalmazza, a Jelzálogbank Alapszabálya és a vezető testületek összetétele a

nyilvánosság számára az OTP Jelzálogbank honlapján hozzáférhető. Az OTP Jelzálogbank működése keretében a jogszabály által kötelezően előírt vállalatirányítási szabályoktól nem tér el és annak valamennyi rendelkezését alkalmazza.

A Jelzálogbank ügyviteli, ügyvezető és felügyelő testületei esetében sokszínűséggel kapcsolatos politikát nem alkalmaz, ugyanis a mérlegfőösszege tekintetében fennálló piaci részesedése alapján az irányadó jogszabályi rendelkezések szerint ez nem kötelező számára.

XI.1. Vezető testületek

XI.1.1. Igazgatóság

A Társaság ügyvezető szerve az Igazgatóság. Az Igazgatóság hatáskörét a hatályos jogszabályok, a Társaság Alapszabálya, az alapítói határozatok, valamint az Igazgatóság ügyrendje határozza meg. Az ügyrend tartalmazza az Igazgatóság felépítését, működését, az ülések előkészítésével, lebonyolításával és a határozatok megfogalmazásával kapcsolatos teendőket és egyéb, az Igazgatóság működését érintő kérdéseket. Az Igazgatóság felügyeli a menedzsment munkáját, évente egyszer jelentést készít az alapító részvényes részére az ügyvezetésről, valamint a hitelintézet vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról. A vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek vonatkozásában a munkáltatói jogokat az Igazgatóság gyakorolja.

Az Igazgatóság tagjait az alapító részvényes választja. 2023. december 31-én az Igazgatóság teljes létszáma 7 fő, melynek a jogszabályban előírt legalább 2 főt meghaladóan, 3 fő belső - a Társasággal munkaviszonyban álló - tagja van.

Az Igazgatóság tagjaira vonatkoznak mindazok a kötelezettségek, illetve tiltó szabályok, amelyeket a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) a vezető állású személyekre megállapít.

Az Igazgatóság üléseiről jegyzőkönyv készül, és határozataik dokumentálásra kerülnek.

Az OTP Jelzálogbank Igazgatósága 2023. december 31-én:

Kovács Antal – az Igazgatóság elnöke

Becsei András – vezérigazgató, belső igazgatósági tag

Fischl Ákos – vezérigazgató-helyettes, belső igazgatósági tag

Nagy Csaba – vezérigazgató-helyettes, belső igazgatósági tag

Florova Anna Mítkova – külső igazgatósági tag

Roskó Zoltán – külső igazgatósági tag

Kovács Attila – külső igazgatósági tag

XI.1.2. Felügyelőbizottság

A Társaság ügyvezetésének és üzletvitelének ellenőrzését a Társaság legfőbb ellenőrző szerve, a Felügyelőbizottság végzi.

A Felügyelőbizottság maga határozza meg ügyrendjét, amelyet az alapító részvényes hagy jóvá. A Felügyelőbizottság tagjait az alapító részvényes választja meg, megbízatásuk öt évre szól. A Felügyelőbizottság ellenőrző tevékenysége keretében az Igazgatóság tagjaitól és a Társaság vezető állású dolgozóitól, valamint más munkavállalóktól információkat vagy felvilágosítást kérhet. Ezen kívül a Felügyelőbizottság a Társaság könyveit és iratait megvizsgálhatja, ill. szakértővel megvizsgáltathatja.

A Felügyelőbizottság jogosult megvizsgálni a Társaság alapító részvényese elé kerülő valamennyi lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a Társaság az alapító részvényes kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozik.

A belső ellenőrzés szakmai irányítása szintén a Felügyelőbizottság hatáskörébe tartozik. A Társaság belső ellenőrzési szervezetének irányítását a Felügyelőbizottság a Hpt. előírásainak betartásával és annak keretei között látja el. A Felügyelőbizottság előzetes egyetértési jogát gyakorolja a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével kapcsolatos döntések meghozatalakor, valamint díjazásuk megállapításakor, valamint a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki.

A Felügyelőbizottság jogait testületileg vagy tagjai útján gyakorolja, de feladatát állandó jelleggel meg is oszthatja tagjai között.

A Felügyelőbizottság negyedévente testületi ülést tart. Össze kell hívni az ülést akkor is, ha azt a Felügyelőbizottság vagy az Igazgatóság egy tagja, vagy a könyvvizsgáló az ok és a cél megjelölésével írásban kéri.

Az OTP Jelzálogbank Felügyelőbizottsága 2023. december 31-én:

Németh József – a Felügyelőbizottság elnöke

Selymes Ágota – Felügyelőbizottsági tag

Pókos Gergely – Felügyelőbizottsági tag

dr. Csató Róbert – Felügyelőbizottsági tag

XI.1.3. Egyéb bizottságok

Vezetői értekezlet

A Vezetői Értekezlet a Társaság döntéshozó, döntést előkészítő, illetve tanácskozó állandó bizottsága, működésének szabályait az ügyrendje tartalmazza. A bizottság a hatáskörébe utalt ügyekben, valamint a hitelintézet működésével kapcsolatos, egyedileg nem szabályozott ügyekben hoz döntést.

2021-től a Társaság Zöld jelzáloglevél keretrendszerében meghatározott Zöld Jelzáloglevél Bizottságként a Vezetői értekezlet jár el.

A Társaság önálló Audit Bizottságot nem hozott létre, a Társaságnál az Audit Bizottság feladatait a Hpt. 157. § (5) bekezdése alapján az Alapító Részvényes Audit Bizottsága látja el.

2023. évben az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság 4 alkalommal ülésezett, amely során az Igazgatóság 39 határozatot, a Felügyelőbizottság pedig 28 határozatot hozott. Az üléseken túl írásos szavazások formájában az Igazgatóság 104, a Felügyelőbizottság 16 határozatot hozott.

XI.2. Belső és külső kontrollok rendszere

A belső ellenőrzési rendszer legfőbb funkciója az ügyfelek-, illetve a Társaság eszközeinek és a tulajdonosok érdekeinek védelme, valamint a Társaság jogszabályoknak megfelelő működésének elősegítése és ellenőrzése. A belső ellenőrzési rendszer kiterjed a Társaság valamennyi szervezeti egységére, és tevékenységére.

A hatékony auditálás és a beszámolóképzési folyamat támogatása érdekében a belső ellenőrzési rendszer több, egymásra épülő kontroll szintjén valósul meg. A folyamatba épített és a vezetői ellenőrzés, valamint a független belső ellenőr és a vezetői információs rendszer alkotják a belső ellenőrzési rendszer elemeit.

A Kockázatvállalási Stratégia az OTP Csoport egészére kiterjedően határozza meg a kockázatkezelés keretrendszerét, a kockázatvállalási alapelveket és irányelveket.

A kockázatkezelési módszertanok sarokpontjait, illetve a csoporttagok fő kockázati témaköreit illetően a végső döntési kompetencia a Bankcsoporttagok kockázati bizottságait, illetve a Jelzálogbank esetében a Vezetői Értekezletet illeti meg.

A beszámolókészítési folyamatok támogatása érdekében a bank kockázatkezelési rendszere magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek nyomon követését. A vezetés az üzleti döntéseit valamennyi fontos kockázat ismeretében hozza meg. Minden lényeges, a belső és külső tevékenységhez, illetve a pénzügyi és jogi követelményeknek való megfeleléshez kapcsolódó, valamint számos egyéb kockázat jól meghatározott, transzparens belső mechanizmus alapján kerül kiértékelésre és kezelésre.

XI.2.1. IT kontrollok

Az alkalmazások fejlesztése bankcsoporton belül, illetve külső partner által történik. Az OTP Bank az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek védelme érdekében kockázatarányos adminisztratív-, logikai- és fizikai kontroll-intézkedéseket alkalmaz az alábbiak szerint:

- az adatokhoz/rendszerekhez való hozzáférés csak előre meghatározott jogosultságkezelési folyamat alapján lehetséges, amely a legkisebb jogosultság elvét alkalmazza, gondoskodik a felelőségek szétválasztásáról és rendszeresen ellenőrzi a hozzáférésre jogosultak körét, valamint gondoskodik a távozott kollégák hozzáféréseinek időben történő megszüntetéséről;
- a felhasználó hitelesítése, jogosultság hozzárendelése, jelszómenedzsmenete szabályozott és ellenőrzött;
- a rendszerek rendelkeznek az éles környezettől megfelelően elkülönített teszt és fejlesztői környezettel, és biztonságos változáskezelési folyamattal, ami biztosítja, hogy a programfejlesztések, illetve módosítások csak megfelelő, szabályozott tesztelés és engedélyezés után kerüljenek élesítésre az üzemi környezetben;
- a rendszerek megfelelő hálózati határvédelemmel és biztonsági eszközökkel, valamint szegmentációval védettek, valamint a hálózati kommunikáció titkosítással történő védelme is biztosított;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer rendszeres mentése és tárolása szabályozott, a mentési médiumok hosszú távú megőrzése megfelelő védelemmel ellátott helyiségekben történik, és rendszeres visszatöltési teszteket végeznek;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek üzemmenetfolytonosságának és katasztrófatűrésének biztosítása érdekében a rendszerek redundáns működéséről gondoskodik;
- a kritikus rendszerek helyreállítására DRP-eket és kritikus üzleti folyamatok kezelésére BCP-eket dolgozott ki, amelyeket rendszeresen tesztel és felülvizsgál;
- gondoskodik a naplók bizalmasságáról, rendelkezésre állásáról, sértetlenségéről, hitelességéről és letagadhatatlanságáról;
- a kártékony kódok elleni védelem folyamatos, naprakész;
- gondoskodik az alkalmazott környezeteihez kiadott gyártói javítóprogramok és frissítések rendszeres telepítéséről;
- adatszivárgás elleni védelmi megoldást alkalmaz az adatszivárgási kockázatok csökkentése érdekében;
- gondoskodik a fizikai és a virtuális környezeti szerelemek működésének folyamatos monitorozásáról, illetve az események automatikus észleléséről és kezeléséről;
- a fenti intézkedések megfelelő szinten dokumentáltak, amely átlátható módon biztosítja az adatbiztonsági követelmények megvalósulásának nyomon követhetőségét;
- gondoskodik az adathordozók üzemből kivonása esetén az adatok adathordozókon biztonságos módon való törléséről, az adathordozó megsemmisítéséről, és annak dokumentálásáról;

- az adatvédelmi követelményeket már a személyes adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer bevezetésének, a rendszer üzemeltetéséhez kapcsolódó folyamatok tervezési szakaszában is érvényesíti;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer tekintetében a biztonsági események (például, de nem kizárólagosan a kiberfenyegetések) megfelelő kezelésére alkalmas képességet alakított ki amely magában foglalja a megelőzést, észlelést, azonosítást, behatárolást, elemzést, helyreállítást, továbbá a tájékoztatást;
- rendelkezik a távmunkát szabályozó dokumentummal, távoli munkavégzés esetén a távoli felhasználó és eszköze hitelesítéséhez többfaktoros autentikációt használ;
- szabályozási rendszerében gondoskodik az IT biztonsági megfeleléség biztosításáról;
- az IT biztonsági szabályzatokat rendszeresen felülvizsgálja és aktualizálja két évente, illetve a jogszabályokban elvárt időközönként vagy nagyobb változások esetén;
- az informatikai biztonság rendszeres ellenőrzése során gondoskodik sérülékenységvizsgálatok, illetve penetrációs tesztek elvégzéséről;
- meghatározza az egyes eszközökre telepíthető, tűrt, illetve tiltott szoftverek körét, és biztosítja a szabályoknak való megfelelést;
- biztosítja, hogy munkatársai az adatok védelmével kapcsolatos követelményekről megfelelő ismeretekkel rendelkezzenek, a munkavállalóknak rendszeres adatvédelmi és információbiztonság tudatossági oktatást tart.

XI.2.2. Belső ellenőrzés

A Társaságnál független belső ellenőr működik, akinek a Hpt. által meghatározott keretek közötti irányítása a Felügyelőbizottság feladata. A független belső ellenőr középtávú ellenőrzési stratégiai tervvel és éves ellenőrzési tervvel rendelkezik, melyet a Felügyelőbizottság hagy jóvá. A függetlenített belső ellenőr a Felügyelőbizottság által jóváhagyott éves munkaterv alapján végzi tevékenységét, melyről rendszeresen beszámolót készít az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság részére.

A független belső ellenőr segíti az eszközökkel és forrásokkal való törvényes és eredményes gazdálkodást, a tulajdon védelmét, támogatja a biztonságos üzletmenetet, a belső kontrollrendszerek működésének hatékonyságát, gazdaságosságát és eredményességét, a kockázatok minimalizálását, továbbá – a compliance terület mellett – feltárja és jelenti a törvényi előírásoktól, illetve belső szabályzatokban foglaltaktól való eltéréseket, javaslatot tesz a hiányosságok megszüntetésére és nyomon követi az intézkedések végrehajtását. Tevékenységét objektíven, kizárólag szakmai szempontok alapján végzi. Függetlenségét biztosítja, hogy a Hpt. által meghatározott keretek közötti szakmai irányítását a Felügyelőbizottság látja el.

XI.2.3. Kockázatkezelés

A Társaság részletes, a kockázatok minden típusára kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, melyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A kockázatkezelési rendszer magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek a követését. A vezetés az üzleti döntéseit valamennyi fontos kockázat ismeretében hozza meg. Minden lényeges, a belső és külső tevékenységhez kapcsolódó kockázat, a pénzügyi és jogi követelményeknek való megfeleléshez kapcsolódó, valamint számos egyéb kockázat jól meghatározott, transzparens belső mechanizmus alapján kerül kiértékelésre és kezelésre.

A Társaság az OTP Bank Kockázatkezelési-, valamint a Stratégiai és Pénzügyi Divíziójával szorosan együttműködve gyakorolja a funkcionális kontrollt a bankcsoporti kockázatkezelési stratégia irányelvei, módszertana, infrastruktúrája részeként, melynek célja a csoportszintű, egyértelműen meghatározott, átlátható, szabványosított, a Bázeli és a Felügyeleti elvárásoknak valamint a helyi környezetnek is megfelelő hitel-, ország-, partner-, piaci és működési

kockázatkezelési rendszer kialakítása. A csoportszintű kockázatkezelés alapja a standardizált szervezeti struktúra, szabályzatok és eljárások bevezetése az érintett leányvállalatok körében.

Hitelezési kockázat

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

Piaci kockázat

Piaci kockázatok értékpapírok, illetve más instrumentumok nyitott pozíciójából adódnak. A Banknak nincs jelentős piaci kockázati kitétsége. A piaci kockázati kitétséget alapvetően az OTP Bank Eszköz- Forrás Management Igazgatósága figyeli és kontrollálja.

Nettó devizapozíció és devizakockázat

A Bank a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszer alapján is ellenőrzi a deviza pozícióit. A Bank nyitott deviza pozíciójának mérésére a VaR modellt is használja.

Kamatlábckockázat

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

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

Likviditási kockázat

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

Az ár-, hitel-, likviditás- és cash flow kockázat számszerűsítése az egyedi éves beszámoló kiegészítő mellékletének 31., 34., 36. és 37. számú jegyzeteiben kerül részletesen bemutatásra.

Fedezeti ügylet politika

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

A kockázatkezelési- és fedezeti ügylet politika további elemeit az egyedi éves beszámoló kiegészítő mellékletének 2. számú jegyzete, az alkalmazott fő számviteli elvek összefoglalása tartalmazza.

XI.2.4. Compliance

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően a Társaság a compliance kockázatok feltárására és kezelésére, valamint a jogszabályoknak történő megfelelés és prudens biztosítására önálló funkciót biztosít (Compliance Officer). Megfelelve a Magyar Nemzeti Bank 27/2018. (XII.10.) számú ajánlásának, – miszerint a belső védelmi vonalak csoport szinten is kialakításra és működtetésre kerüljenek, valamint az irányító pénzügyi szervezet a csoport tagjai tekintetében irányítási és felügyelési funkciót alakítson ki és működtessen – a Compliance Officer az OTP Bank, mint anyabank Compliance Politikájával azonos alapelveken nyugvó compliance tevékenységet lát el. A Compliance Officer feladatait a Társaság Igazgatósága által jóváhagyott Compliance Munkaterv alapján végzi. A Compliance Officer a Hpt. értelmében és a törvényben előírt tartalommal évente legalább egyszer átfogó jelentést készít az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság számára.

XI.2.5. Adatvédelmi tisztviselő

A Társaság az uniós és tagállami adatvédelmi rendelkezéseknek való megfelelés biztosítása érdekében Adatvédelmi Tisztviselőt alkalmaz. Az Adatvédelmi Tisztviselő jogállását és feladatait a Társaság mindenkor hatályos Szervezeti és Működési Szabályzata és az Adatvédelmi és Adatbiztonsági Szabályzata tartalmazza. Legfontosabb feladata, hogy a jogszabályok által előírt módon elősegítse a Társaság adatvédelmi megfelelőségének biztosítását a személyes adatok kezelésével kapcsolatban. Ennek keretében – többek között – tájékoztatást és szakmai tanácsot ad a Társaság és a Társaság adatkezelést végző alkalmazottai részére az uniós vagy tagállami adatvédelmi rendelkezések szerinti kötelezettségeikkel kapcsolatban, valamint ellenőrzi az uniós és tagállami adatvédelmi rendelkezéseknek, továbbá a Társaság személyes adatok védelmével kapcsolatos belső szabályainak való megfelelést. Az Adatvédelmi Tisztviselő az Igazgatóság részére – legalább éves rendszerességgel – a Vezetői Értekezlet által jóváhagyott előterjesztést és/vagy tájékoztató anyagot készít az általa e körben ellátott tevékenységéről.

XI.2.6. Fenntarthatósági felelős

A Társaság éghajlatváltozással és környezeti kockázatokkal, illetve zöld hitelezéssel és zöld jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos feladatainak koordinációját a Fenntarthatósági Felelős látja el. A Fenntarthatósági Felelős részt vesz a Társaság zöld stratégiájának kidolgozásában, illetve az OTP Bank Zöld Program Igazgatóság szakmai iránymutatásai mellett biztosítja az OTP Csoport éghajlatváltozással kapcsolatos stratégiájának és környezeti fenntarthatósági célkitűzéseinek érvényesítését a Társaság működése során. A Fenntarthatósági Felelős a Vezetői Értekezlet vezérigazgató által kijelölt tagja. Feladatainak ellátásáról évente beszámol a Társaság Igazgatósága és Felügyelőbizottsága részére.

XI.2.7. Könyvvizsgáló

Az OTP Jelzálogbank könyvvizsgálatát az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. (Cg. 01-09-267553) végzi.

A könyvvizsgálatot végző gazdálkodó szervezet megválasztására, illetve a könyvvizsgálatért személyében is felelős tag kijelölésének jóváhagyására az alapító részvényes jogosult.

Az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. az alábbi nem audit jellegű szolgáltatást nyújtotta a Jelzálogbanknak 2023 folyamán:

- Tanácsadási szolgáltatás
- Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatás

XI.2.8. Vagyonellenőr

Az OTP Jelzálogbank a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevelekről szóló 1997. évi XXX. törvényben foglalt feladatok ellátására vagyonellenőrt bíz meg. A vagyonellenőr ellenőrzi és igazolja a jelzáloglevelek előírás szerinti fedezetének mindenkor rendelkezésre állását, valamint gondoskodik a jelzáloglevelek rendes fedezetét biztosító zálogtárgyak, azok ingatlan-nyilvántartási adatai és hitelbiztosítéki értéke, továbbá a rendes és a pótfedezet fedezet-nyilvántartásba történő bejegyzéséről.

Az OTP Jelzálogbank Vagyonellenőre a KPMG Hungária Kft. (Cg.01-09-063183).

XI.2.9. Tájékoztatás

A Társaság a tevékenységével kapcsolatos nyilvánosságra hozatalt a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (CRR), rendelkezéseit betartva teljesíti. Az OTP Jelzálogbank éves közzétételi kötelezettségét a saját (www.otpjzb.hu), a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu) honlapján, valamint a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett oldalon (www.kozzetetelek.hu) teljesíti.

A Társaság részletes, a bennfentes és a potenciálisan bennfentes személyekre kiterjedő részletes belső szabályozással rendelkezik, mely a hatályos Tpt. által szabályozott korlátoknak és tilalmaknak teljes mértékben megfelel. A tilalmakról az érintett személyek a compliance szakterület révén a megfelelő információval rendelkeznek. A bennfentességgel és a bennfentes személyekkel kapcsolatos szabályozási és nyilvántartási kötelezettségeket a Társaság Compliance Officer-e végzi és ennek hatékony működtetésére folyamatosan fejleszti az informatikai rendszereket.

A Vezetőség jelentése a 2023. évi konszolidált üzleti tevékenységről

A nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól szóló 24/2008 PM rendeletének alkalmazásáról kiadott mindenkor aktuális körlevélben megfogalmazott MNB ajánlással összhangban az OTP Jelzálogbank Zrt. mint kibocsátó, a jelen vezetőségi jelentést és a számviteli törvény szerinti üzleti jelentést összevonva, azokat egyetlen dokumentumként készíti el és teszi közzé, külön fejezetekben megjelölve a PM rendeletben meghatározott témaköröket.

I. BEVEZETÉS

Az OTP Jelzálogbank Zrt. (továbbiakban „OTP Jelzálogbank”, „Jelzálogbank”, „Bank”, „Társaság”, vagy „Csoport”) szakosított hitelintézetként, részvénytársasági formában, 3 milliárd forint alaptőkével, az OTP Bank Nyrt. (továbbiakban: OTP Bank) 100%-os tulajdonaként került megalapításra. A Társaság az alapítási engedélyét 2001. szeptember 21-én kapta meg, míg a működési engedély 2002. január 10-én került kiadásra a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által. Az OTP Jelzálogbank szakosított hitelintézetként 2002. február 1-jén kezdte meg a tevékenységét. A Társaság székhelye: 1138 Budapest, Váci út 135-139. D ép., további telephelyekkel vagy fiókteleppel nem rendelkezik.

Az OTP Jelzálogbank üzleti tevékenysége a jelzáloghitelek nyújtására és a hitelekhez kapcsolódó ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki-értékének megállapítására, a hitelezés finanszírozásához szükséges jelzáloglevelek forgalomba hozatalára, továbbá a fedezetül kikötött önálló jelzálogjogok adásvétele útján a kereskedelmi banki jelzáloghitelek refinanszírozására korlátozódik. A hiteltermékeket piaci kamatozású és államilag támogatott lakáshitelek, szabad-felhasználású jelzáloghitelek képezik.

Az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank 2002. április 11-től 2014. augusztus 4-ig konzorciális formában hitelezett, de az OTP Jelzálogbank 2007-től már saját forrásból is folyósít hiteleket. 2014 óta az OTP Bank kiemelt közvetítőként jár el az OTP Jelzálogbank megbízásából.

Jelen üzleti jelentés az OTP Jelzálogbank 2023. december 31-re vonatkozó auditált, az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (továbbiakban: IFRS) szerinti egyedi és konszolidált éves beszámolója alapján készült.

II. AZ OTP JELZÁLOGBANK ÜZLETI KÖRNYEZETE

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 végéig 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 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 gyengesége 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 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 bázishatas is nagy szerepet játszott. Összességében elmondható, hogy a hazai gazdaság alapfolyamatait tekintve 2022/Q4-ben és 2023/Q1-ben 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 2023. januárban a régiós átlagnál 10%pponttal 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 mérsékeltent 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, 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 élénkülést, különösen a lakossági hitelezésben, azon belül is elsősorban a támogatott lakáshitelek esetében, így 2023 egészében a lakáshitelek állománya 1,3%-kal (2022: 7,6%) bővült.

III. AZ OTP JELZÁLOGBANK 2023. ÉVI CÉLKITŰZÉSEI, STRATÉGIÁJA, ÜZLETI TELJESÍTMÉNYE

A gazdasági visszaesés a lakásépítési piacon is visszatükröződött. Az építési engedélyek száma 2023-ban az előző évi 61%-ra esett vissza, a használatbavételi engedélyek száma ettől kisebb mértékben csökkent, a 2022. évi 91%-a volt. Így az előző fejezetben részletezett okok miatt (lakáspiaci tranzakciószám csökkenés, elszabaduló infláció, magas hitelkamatok) az ingatlanhitelkereslet is visszaesett 2023-ban. Az új jelzáloghitel szerződések összege az előző évihez képest 46,2%-kal lett kevesebb, ezen belül a lakáshitel szerződések 50,2%-kal csökkentek, a szabadfelhasználású jelzáloghitel szerződések azonban 12,9%-kal nőttek.

A Jelzálogbank az OTP Bankcsoport részeként, annak stratégiai célkitűzéseivel összhangban hozza meg terveit és döntéseit. A cél a lakossági jelzáloghitelezés területén a piacvezető pozíció megőrzése. A tárgyévben a Bankcsoport 31,8%-os piaci részesedést ért el az új szerződéses állományból.

	Új szerződéses összeg (Mrd Ft)				Piaci részesedés	
	Piac		OTP Csoport		OTP Csoport	
	2022.	2023.	2022.	2023.	2022.	2023.
Lakáshitel	1 195,16	594,79	381,75	188,60	31,9%	31,7%
Szabadfelhasználású jelzáloghitel	80,52	90,92	30,11	29,28	37,4%	32,2%
Összesen	1 275,68	685,71	411,86	217,88	32,3%	31,8%

2023-ban 251,2 Mrd Ft lakossági ingatlanhitelt folyósított a Jelzálogbank, amely az előző évi mennyiség 68,8%-a. Ezen belül a lakáshitelek iránti kereslet 66,2%-ra, a szabad-felhasználású jelzáloghitelek mennyisége 99,7%-ra esett vissza a tavalyi évhez képest. A folyósított lakossági jelzáloghitelek 88,5%-a volt lakáshitel és 11,5%-a szabad-felhasználású jelzáloghitel.

OTP Jelzálogbank Zrt.	Folyósított hitel (Mrd Ft)	
	2022.	2023.
Lakáshitel	336,1	222,4
Szabadfelhasználású jelzáloghitel	28,9	28,8
Összesen	365,0	251,2

A Jelzálogbanknál a hitelek törlesztése a tárgyévben összesen 196,4 milliárd forint volt, ebből a lejárat előtti visszafizetés 63,2 milliárd forint.

A Társaság birtokfejlesztési hitelt már nem folyósít, így a nominális bruttó állomány 2,3 milliárd forintról 1,9 milliárd forintra csökkent.

Az OTP Csoport lakossági jelzáloghitel állományban betöltött piaci részesedése 2023-ban tovább nőtt, év végén 30,9% volt.

	Záróállomány (Mrd Ft)				Piaci részesedés	
	Országos		OTP Csoport		OTP Csoport	
	2022.	2023.	2022.	2023.	2022.	2023.
Lakáshitel	4 942,5	5 005,5	1 522,6	1 565,1	30,8%	31,3%
Szabadfelhasználású jelzáloghitel	751,5	733,8	212,3	210,7	28,2%	28,7%
Összesen	5 694,0	5 739,3	1 734,9	1 775,8	30,5%	30,9%

A Jelzálogbank a fő tevékenységét jelentő lakossági jelzáloghitelezés mellett kereskedelmi bankok számára is nyújt jelzálogbanki refinanszírozási hitelt. A jelzálogbanki refinanszírozás önálló zálogjogok adás-vételén keresztül valósul meg: a kereskedelmi bank értékesíti az általa nyújtott jelzáloghitelhez kapcsolódó, attól külön is forgalomképes zálogjogokat a Jelzálogbank részére, egyidejűleg kötelezettséget vállal a zálogjogok visszavásárlására. A jelzáloghitelek a kereskedelmi bank mérlegében maradnak, annak hitelkockázatát a kereskedelmi bank viseli, az ügyféllel kapcsolatos feladatokat a kereskedelmi bank látja el. A kereskedelmi bank nemteljesítése esetén a Jelzálogbank válik az önálló zálogjog, valamint a zálogjoggal biztosított követelés jogosultjává. A Jelzálogbank 2017-ben kezdte meg a refinanszírozási tevékenységét, 2023. december 31-én két kereskedelmi bankkal állt refinanszírozási kapcsolatban, a refinanszírozási hitelek fennálló tőkéje összesen 164,7 milliárd forint.

Az ingatlan érték-megállapítási üzletág szorosan kapcsolódik a hitelezési tevékenységhez, annak aktivitása jelentősen befolyásolja az értékelések volumenét. Az üzletágban az előző évi 84,2 ezer db érték-megállapítási vizsgálattal szemben 2023-ban összesen 61,3 ezer db volt.

A 2023. évben két új jelzáloglevél kibocsátására került sor: 25,0 Mrd Ft és 500 millió EUR névértéken. Mindamelllett összesen 45,0 Mrd Ft lejárat, illetve 25,0 Mrd Ft visszavásárlás történt. Év végére 1.117,5 Mrd Ft-ra emelkedett a forgalomban lévő jelzáloglevelek névértéke. Ez a forrás továbbra is jelentősen elmaradt a hitelek nominális bruttó állományától (1.693,0 Mrd Ft), azonban jelzáloghitelek finanszírozására a jelzáloglevélen és saját tőkén kívül bankközi hitelek és egyéb források is szolgálnak.

A hazai jelzáloglevél piacon forgalomban lévő jelzáloglevelek állományából a tárgyévben az OTP Jelzálogbank tovább erősítette piacvezető szerepét. Év végén 53,3% volt a piaci részesedése.

A jelzáloglevél piac megoszlása 2023-ban (névérték):

	2022.12.31		2023.12.31	
	Mrd Ft	részesedés	Mrd Ft	részesedés
OTP Jelzálogbank Zrt.	971,1	50,05%	1 117,5	53,34%
Takarék Jelzálogbank Nyrt./MBH Jelzálogbank Nyrt.	367,2	18,93%	387,2	18,48%
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	245,8	12,67%	263,0	12,55%
Erste Jelzálogbank Zrt.	169,1	8,71%	155,5	7,42%
K&H Jelzálogbank Zrt.	187,0	9,64%	172,0	8,21%
Összesen	1 940,2	100,00%	2 095,2	100,00%

2023-ban a koronavírus járvány utáni fellendülés, valamint az infláció, a kamatok és energiaárak elszabadulása, a háborús helyzet, és a recessziós várakozások összhatására megfordult gazdasági tendenciák tovább folytatódtak, csökkent a fizetőképes kereslet, az ingatlan és hitelezési piac többéves mélyponton volt. Ugyanakkor a törlesztési moratórium már kivezetésre került, de a kamatstop egész évben érvényben maradt. Minden bizonnyal ennek is köszönhető, hogy nem állt elő hitelválság és nem következett be általános portfólió romlás. Ebben a kiélezett gazdasági környezetben a Bankcsoport kiválóan helyt állt, innovatív üzletpolitikával szinte minden piacon sikerült megtartani piacvezető helyét és piaci részesedését.

IV. A TÁRSASÁG FŐBB ERŐFORRÁSAI ÉS KOCKÁZATAI, AZ EZEKSEL KAPCSOLATOS VÁLTOZÁSOK ÉS BIZONYTALANSÁGOK (24/2008. (VIII. 15.) PM rendelet, 1. melléklet, 4.3 pont)

IV.1. Piaci kockázatok

Az OTP Jelzálogbank fő tevékenysége jelzáloghitelek folyósítása, ehhez forrásait elsősorban nyilvános kibocsátású jelzáloglevelek értékesítésével, illetve egyéb pénz- és tőkepiaci források segítségével biztosítja. Az OTP Jelzálogbank tevékenysége jellegéből adódóan piaci kockázatoknak van kitéve.

A hitelkockázat a hitelfelvevők és bankközi piaci partnerek OTP Jelzálogbankkal szemben fennálló szerződéses kötelezettségeinek nem teljesítése miatt felmerülő pénzügyi veszteség kockázata. Az OTP Jelzálogbank célja az állományában lévő jelzáloghitel-portfólió megfelelő hitelminőségének fenntartása, erről bővebben a "VII. A jelzáloghitel portfólió bemutatása" című fejezetben, illetve az Éves Beszámoló jegyzeteiben található információk.

Az OTP Jelzálogbank eszközeinek és forrásainak eltérő szerkezetéből adódóan – eltérő futamidő, kamatozás módja, devizanemek – kamat- és árfolyamkockázatnak van kitéve. Ezeket a piaci kockázatokat a forgalomba kerülő jelzáloglevelek feltételeivel, illetve derivatív ügyletek kötésével kezeli. Az OTP Jelzálogbank az eszköz-forrás szerkezet kialakításakor kockázat-semleges pozícióra törekszik. Célja az eszközök és források felsorolt mutatóinak összesített módon, dinamikus közelítésével fedezett pozíció kialakítása, illetve fenntartása.

Kockázatot jelent az OTP Jelzálogbank számára a jelzáloghitelek előtörlesztése, ami az eszközoldal futamidejére és az eredményességre ható kockázati elemként jelentkezik. Kiemelt hangsúlyt kap az OTP Jelzálogbank kockázatai között a lejáró forrásainak megújításából eredő kockázat.

IV.2. Működési kockázat

Működési kockázat alatt a nem megfelelően kialakított vagy hibásan végbemenő üzleti folyamatokból, ember által okozott károkból, rendszerek nem megfelelő működéséből, illetve a külső környezetből eredő veszteségek bekövetkezésének valószínűségét értjük. Az OTP Jelzálogbank működési kockázatát belső folyamatainak, működésének folyamatos kontrollja, tevékenységi körének szigorú behatárolása, kockázati tudatosság elérése útján igyekszik minimálisra szorítani. A működési kockázatok sajátosságukból adódóan minden banki folyamatban jelentkezhetnek, így az OTP Jelzálogbankot is érintik a kezelésükkel kapcsolatos feladatok. Az OTP Jelzálogbank szigorú belső ellenőrzési mechanizmusokkal, valamint az OTP Bankkal közösen, csoportszinten egységes módszertan alapján igyekszik megvalósítani a működési kockázatkezelést.

IV.3. Külső kockázati tényezők

A banki, illetve pénzügyi szolgáltatások jelentősen befolyásoltak a gazdaság különböző tényezőinek alakulásától. A gazdasági környezet kedvezőtlen változásai negatívan érinthetik az OTP Jelzálogbank gazdálkodását, több tényezőn keresztül is: a korábban folyósított hitelek állományát az adósok fizetőképességén keresztül, az új jelzáloghitelek volumenét a keresleti piacon keresztül, illetve az OTP Jelzálogbank forrásköltségét a pénz- és tőkepiacokon keresztül.

IV.4. Jogi és szabályozói kockázatok

Nem lehet kizárni a mindenkori kormány vagy az MNB részéről, hogy olyan gazdaságpolitikai, költségvetési, vagy monetáris intézkedést hozzon, amely közvetve, vagy közvetlenül befolyásolhatja a hazai pénzügyi piacot, az ingatlanpiacot, az ingatlanfinanszírozást, és ezáltal közvetlenül vagy közvetetten az OTP Jelzálogbank jövedelmezőségét.

A bankjogi, társasági jogi, kötelmi jogi, tulajdonjogi, csődjogi, versenyjogi, értékpapírjogi, jelzálogjogi és egyéb szabályozások megváltozása kockázatot rejt magában, a hazai és az egységes Európai Unióbeli szabályok nehezen kiszámítható változása közvetett és közvetlen hatással lehet az OTP Jelzálogbank üzleti tevékenységére, illetve elért eredményére.

Kockázati tényezőként jelentkezhethet az adórendszer változása.

IV.5. Összetett kockázatok

Az ebben a fejezetben felsorolt kockázatok egyszerre jelentkezhetnek és hatásuk egymást erősítheti, amelyre példa volt COVID-19 világjárvány, vagy a rendkívüli kormányzati intézkedések és az azok alapjául szolgáló kockázatok, melyekkel kapcsolatosan az Éves Beszámoló jegyzeteiben, továbbá “A jelzáloghitel portfólió bemutatása” és “Az OTP Jelzálogbank 2023. évi gazdálkodásának értékelése” című fejezetekben találhatóak részletes információk.

V. AZ OTP JELZÁLOGBANK 2023. ÉVI GAZDÁLKODÁSÁNAK ÉRTÉKELÉSE

A Csoport gazdálkodásának makrogazdasági háttérét 2023-ban az inflációs környezet, a lakáspiacot is érintő gazdasági visszaesés és ennek hatásaival összefüggésben hozott kormányzati döntések határozták meg. A legnagyobb hatású ilyen intézkedés a változó kamatozású hitelekkel kapcsolatos „kamatstop” néven ismert 2021. év végi jogszabály újabb meghosszabbítása, mert az elmaradt kamatbevételekkel szemben a változó kamatozású források piaci kamatszintje még mindig nagyon magasán alakult. A magas kamatszintek miatt a hitelállomány növekedése már 2022 negyedik negyedévére lelassult, mely tárgyévben tovább folytatódott.

Mind a jelzáloghitelezési piacon, mind a jelzáloglevél piacon a Jelzálogbank az elért piacvezető pozícióját megtartotta.

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

Az alábbiakban bemutatjuk a mérleg fordulónapját követően, a 2024. február 20-ig tartó időszakban hozott azon gazdaságpolitikai intézkedéseket és egyéb eseményeket, melyek az OTP Jelzálogbank megítélése szerint relevánsak és érdemben befolyásolták, befolyásolhatják a csoporttagok működését.

- 2024. január 26-án a Scope Ratings megerősítette Magyarország ‘BBB’ szintű hosszú lejáratú forint- és devizaadós, valamint szenior fedezetlen hitelminősítését stabil kilátás mellett.
- 2024. január 30-án az MNB 75 bp-tal 10,0%-ra csökkentette irányadó kamatát.
- Tőkeszabályozás:
 - 2022. 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.
 - Pillar 2 tőkekövetelmény: 2024. január 1-jétől az MNB konszolidált szinten az alábbi többlettőke-követelmények tartását írta elő az OTP Bankra:

- elsődleges alapvető tőke (CET1) esetén 0,9%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó CET1 minimum 5,4% (szabályozói tökepufferek nélkül);
- alapvető tőke (TIER 1) esetén 1,2%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó TIER 1 minimum 7,2% (szabályozói tökepufferek nélkül);
- a teljes tőkemegfelelési mutató esetén 1,6%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó tőkemegfelelési minimum 9,6% (szabályozói tökepufferek nélkül).

Mivel a Társaság jelenlegi tőkemegfelelési szintje meghaladja a fentiekben elvárt új szinteket, ezért az elvárásoknak maradéktalanul meg tud felelni.

Az OTP Jelzálogbank 2023. december 31-re vonatkozó auditált, IFRS szabályok szerinti konszolidált adatainak bemutatása

A mérlegfőösszeg 2023. december 31-én 2.396,0 milliárd forintot tett ki, amely 9,8%-kal nőtt az előző évi értékhez képest. A Csoport a tárgyidőszakot 10,9 milliárd forint adózás utáni nyereséggel zárta.

Ez a jelentés a gazdálkodás eredményének üzleti szempontú megbontását tartalmazza, ezért bizonyos esetekben a kerekítések miatt az adatok eltérhetnek a pénzügyi kimutatások adataitól.

Néhány, a gazdálkodást jellemző adat:

adatok millió forintban

Konszolidált mutatószámok megnevezése	2022.12.31	2023.12.31	Változás 2023-2022
Mérlegfőösszeg	2 181 428	2 395 966	214 538
Hitelállomány	1 618 959	1 664 166	45 207
Bankközi kötelezettségek	1 059 717	1 117 388	57 671
Jelzáloglevél-állomány	971 466	1 122 699	151 233
Saját tőke	124 673	132 395	7 722
Tárgyévi eredmény	-10 340	10 909	21 249

A saját tőke a tárgyévi eredmény és az IFRS valós értékelésből eredő korrekciók együttes hatására 6,2%-kal növekedett.

Az OTP Jelzálogbank egyedi beszámolójában a részesedések összértéke 3.763 millió forintot ért el, mely érték a konszolidált beszámolóban – a tőkekonzolidáció miatt – már nem jelenik meg.

V.1.1. OTP Ingatlanpont Kft.

Az OTP Jelzálogbank 2016 decemberében 100%-os tulajdoni részt szerzett az OTP Ingatlanpont Kft.-ben.

Az OTP Ingatlanpont Kft. fő tevékenységi köre az ingatlanügynöki tevékenység, árbevétele az ingatlanközvetítéshez kapcsolódó megbízási díjból származik.

Az OTP Ingatlanpont Kft. 2023-ra jóváhagyott üzleti terve az ingatlanforgalmazás és ingatlanközvetítési tevékenység bővítését irányozta elő. Cél az értékesítési hálózat optimális üzemméretének az elérése mellett a jutalékbevételek növelése, és a hatékonyság javítása. Ezeknek a célkitűzéseknek a megvalósítása következtében az OTP Ingatlanpont Kft. 2023-ban 263 millió

forint veszteséget ért el (IFRS adózás utáni eredmény), amely 172 millió forinttal kedvezőbb a tervnél. A veszteség miatti tőkecsökkenés mérséklése céljából 2023 decemberében 250 millió forintos tőkeemelés történt, mérlegfőösszege tárgyév végén 650 millió forint volt.

Az OTP Ingatlanpont Kft. az előző évben elért 3,3%-os piaci részesedését 3,6%-ra növelte.

Az értékesítési hálózat 2023. december 31-én 30 saját irodában és 49 stratégiai partneri irodában működött.

V.1.2. OTP Pénzügyi Pont Zrt.

2019 júniusában az OTP Jelzálogbank megvásárolta az OTP Pénzügyi Pont Zrt. 100%-os tulajdonjogát, mert az a lakástakarékpénztári szerződések iránti kereslet visszaesésével jelenleg már elsősorban jelzálogbanki hiteltermékeket közvetít.

Az OTP Pénzügyi Pont Zrt. tevékenységének célja elsősorban egy olyan országos értékesítési hálózat létrehozása volt, amely az OTP Bankon kívül eső lakossági ügyfélkört is eléri és részükre az OTP Bankcsoport teljes termékínálatát biztosítja.

Az értékesítési hálózat fókuszterméke 2018 októberéig a lakástakarék termék értékesítése volt. Ezen termékkörhöz kapcsolódó állami támogatás megszűnésével az értékesítési hálózatot is át kellett alakítani. Az átalakítást követően a hitelközvetítésre helyeződött a hangsúly. Az OTP Pénzügyi Pont Zrt. teljes bevétele gyakorlatilag jutalékokból származik.

Az OTP Pénzügyi Pont Zrt-nek 2023-ban 362 millió forintos vesztesége volt (IFRS), amely veszteség 229 millió forinttal kedvezőbb a tervtől. A veszteség miatti tőkecsökkenés mérséklése céljából 2023 júniusában 300 millió forintos tőkeemelés történt, mérlegfőösszege tárgyidőszak végén 444 millió forint volt.

V.1.3. I-gen.hu Kft.

Az I-gen.hu Pénzügyi Szolgáltató Kft-t 2023. január 20-án vásárolta meg az OTP Ingatlanpont Kft. A megvásárlás elsődleges célja az OTP Pénzügyi Pont Zrt. által a függő közvetítői piacon nyújtott értékajánlat javítása, az OTP Bankot elutasító ügyfelek kiesésének kompenzálása más banki ajánlatadason keresztül, illetőleg az objektív versenytárs figyelés megteremtése. Az I-gen.hu Kft. mérlegfőösszege a konszolidált mérlegfőösszeghez képest nem jelentős.

VI. AZ OTP JELZÁLOGBANK ÉRTÉKPAPÍR-KIBOCSÁTÁSI TEVÉKENYSÉGE

VI.1. Eszköz-forrás menedzsment

Az OTP Jelzálogbank konzervatív treasury politikát folytat, melynek elsődleges célja a hitelezési tevékenység legmegfelelőbb forrásának biztosítása mind rövid, mind hosszú távon olyan módon, hogy a piaci kockázatok minimálisak legyenek. Fő célkitűzés, hogy kialakításra kerüljön egy jövedelmező, minimális kockázatú hitel- és jelzáloglevél-portfólió, a Jelzálogbank eszközeinek és forrásainak futamidő, devizanem, kamatozás szerinti lehető legjobb megfeleltetése.

A Jelzálogbank középtávú stratégiai terve alapján 2024-ben is kiemelt szerepet kap a jelzáloghitelezés lehető legolcsóbb forrásainak biztosítása, nemcsak a Jelzálogbank, hanem a bankcsoport szintjén is. További fontos cél az OTP Csoport csoportszintű termékfejlesztésben és eszköz-forrás gazdálkodásban való jelenlét, ezzel segítve a Jelzálogbank és az OTP Csoport piaci pozíciójának megtartását.

VI.2. Értékpapír-kibocsátás

A jelzáloglevél kibocsátások fontos szerepet töltenek be az OTP Jelzálogbank eszköz-forrás szerkezetének alakításában. A forgalomba kerülő jelzáloglevelek feltételeinek kialakításánál különös hangsúlyt kap a közép és hosszú távú lejáratú összhang megteremtése, a kamat- és devizakockázat kezelése, az OTP Csoport optimális csoportszintű eszköz-forrás szerkezetéhez történő hozzájárulás, valamint a hitelintézetek jelzálogalapú eszközei és forrásai közötti lejáratú összhang szabályozásáról szóló MNB rendeletben előírt jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóknak elvárt szintjének folyamatos biztosítása.

2023 folyamán az OTP Jelzálogbank a hazai kibocsátási programja keretében 25 milliárd forint névértékben, a luxembourgi felügyelet által jóváhagyott nemzetközi kibocsátási programja keretében pedig 500 millió euró névértékben hozott forgalomba jelzálogleveleket. Az árfolyamkockázat kezelése érdekében az euró jelzáloglevelekből befolyó likviditást a Társaság derivatív ügyletek segítségével forint forrásra váltotta. Év végén az OTP Jelzálogbank forgalomban lévő jelzálogleveleinek állománya 1.117,5 milliárd forint volt névértéken (az euróban denominált értékpapírok forintban kimutatott értéke az MNB év végi hivatalos devizaárfolyamának felhasználásával került kiszámításra).

VI.3. Pénz- és tőkepiaci ügyletek

A saját tőke és a kibocsátott jelzáloglevelek mellett bankközi hitelek képzik az OTP Jelzálogbank forrásait, melyek között az OTP Banktól és a Magyar Nemzeti Banktól felvett hitelek szerepelnek. Hasonlóan az értékpapírok kibocsátásához, a likviditás folyamatos biztosítása mellett a pénz-és tőkepiaci ügyletek során is elsődleges cél a pénzügyi kockázatok fedezése, illetve a likviditáshoz kapcsolódó jogszabályi kötelezettségeknek való megfelelés. A szabad pénzeszközök kizárólag állampapírokba kerülnek befektetésre, illetve a bankközi piacon keresztül az OTP Bankhoz kerülnek elhelyezésre. Az OTP Jelzálogbank állampapír-állományának névértéke 2023 végén 354,4 milliárd forint volt.

VII.A JELZÁLOGHITEL PORTFOLIÓ BEMUTATÁSA

VII.1. A portfólió szerkezete

A következő két táblázat az ügyfélhitel portfólió hátralévő futamidő és a terület szerinti megoszlását mutatja be.

A hitelállomány hátralévő futamidő szerinti megoszlása			A hitelállomány területi megoszlása		
futamidő	2022.12.31	2023.12.31	régió*	2022.12.31	2023.12.31
0 - 5 év	4,09%	4,05%	Budapesti Régió	43,83%	44,06%
5 - 10 év	14,70%	11,73%	Dél-alföldi Régió	11,19%	10,99%
10 - 15 év	14,76%	14,90%	Dél-dunántúli Régió	8,45%	8,22%
15 - 20 év	32,39%	33,45%	Észak-dunántúli Régió	19,31%	19,34%
20 év felett	34,06%	35,87%	Északkelet-magyarországi Régió	17,22%	17,39%
Összesen:	100,00%	100,00%	Összesen:	100,00%	100,00%

*Az OTP Bankban bekövetkezett szervezeti változás miatt a csoport regionális szervezet a táblázatban bemutatottaktól eltérő, azonban kockázatkezelési szempontból továbbra is öt régióra vannak bontva az adatok

A portfólióban hátralévő futamidő szerinti megoszlásában az előző év végéhez képest megfigyelhető a 10 év feletti hátralévő futamidejű hitelek arányának jelentős növekedése. 2023 végén a 20 évnél hosszabb hátralévő futamidőnek megfelelő sávban van a legtöbb hitel.

A területi megoszlás szerkezete lényeges módon nem változott.

Az ügyfeleknek nyújtott hitelek mellett jelentős az önálló zálogjog visszavásárlási ügyletek révén megvalósuló refinanszírozási hitelezés (a továbbiakban: refinanszírozási hitelek), melynek keretében a hitelintézeti partnereknek nyújtott hitelállomány könyv szerinti értéke 2023 végén 164,9 milliárd forint volt.

VII.2. A portfólió minősége

Az OTP Jelzálogbank kintlévőségeinek fizetési késedelem szerinti megoszlása (nap):

Bruttó IFRS állomány (Mrd Ft)	2022.12.31	2023.12.31	Éves változás
A (0-30 nap)	1 622,5	1 680,8	58,3
B (31-60 nap)	6,2	5,7	- 0,5
C (61-90 nap)	3,0	2,8	- 0,2
D (91-180 nap)	4,5	4,7	0,2
E (180+ nap)	5,9	8,4	2,5
Összesen	1 642,1	1 702,4	60,3
A (0-30 nap)	98,81%	98,72%	-0,09%
B (31-60 nap)	0,37%	0,34%	-0,03%
C (61-90 nap)	0,18%	0,17%	-0,01%
D (91-180 nap)	0,28%	0,28%	0,00%
E (180+ nap)	0,36%	0,49%	0,13%
Összesen	100,00%	100,00%	0,00%

2023 végén a 30 napon túli fizetési hátralékkal rendelkező követelések aránya a teljes hitelállomány 1,28%-a, ami 9 bázispont növekedést jelent az előző év végéhez képest. A 90 napot meghaladó fizetési hátralékkal rendelkezők aránya kis mértékben nőtt. A járványügyi készületségről szóló jogszabályokban meghatározott törlesztési moratórium lehetőséget teremtett a Bank ügyfeleinek tőke- és kamatfizetési kötelezettségük átmeneti szüneteltetésére, amellyel a Jelzálogbank ügyfeleinek egy része még 2022 végén is élt. A moratóriumból a hitelállomány szinte egésze kikerült 2023-ban (már csak egy elenyésző mértékű hitelállományra korlátozódott év végén). Mindezek ellenére a késedelmes hitelek aránya nem növekedett jelentősen.

A követelésminősítésben/értékvesztés számításban bankcsoporti szinten összehangolt szabályozás van érvényben. Az értékvesztés számítási modellben a várható veszteség és az értékvesztés összegét a késedelmi kategóriák, a termék/termékcsoport, a biztosíték, a hitelkockázati fázisok (ún. stage-ek: teljesítő, jelentős hitelkockázat növekedést mutató, nem teljesítő fázis) szerinti besorolása, valamint az átstrukturáltság mellett az adott ügylethez tartozó egyedi fedezetek várható megtérülése határozza meg. 2023. december 31-én az ügyfél hitel portfólióra elszámolt értékvesztés állománya 16,5 milliárd forint volt.

A refinanszírozási hitelek nem késedelmesek, azonban az IFRS9 módszertannak megfelelően így is kapcsolódik hozzájuk értékvesztés, melynek év végi összege mindössze 157,2 millió forint volt.

Azokat a hiteleket, melyeknél a kiterjedt adósvédelmi és behajtási intézkedések sem vezettek eredményre, a Bank értékesítette. Ez 2023-ban összesen 1.252 millió forint értékű tőkekövetelés eladását jelentette.

VII.3. Végrehajtások

Amint azt az előző pontban is jeleztük, a Jelzálogbank döntően eladja azon követeléseit, amelyeknél a szerződés szerű teljesítés visszaállítása sikertelennek bizonyult. Az eladás általában a követelés felmondása után történik, de bizonyos termékkörben azt megelőzően kerül erre sor. Sem 2022-ben, sem 2023-ban nem indult új végrehajtási eljárás. 2023 végén a jelzálogbanki portfólióban nem volt olyan hitel, amellyel kapcsolatban a Jelzálogbank végrehajtási eljárást indított.

A Jelzálogbank eddig nem élt azzal a törvény adta jogával, hogy a végrehajtás során át- illetve megvett volna jelzálogjogával terhelt ingatlant.

VIII. A POTENCIÁLISAN KÖZÉRDEKLŐDÉSRE SZÁMOT TARTÓ GAZDÁLKODÓ SZERVEZETI STÁTUSZBÓL EREDŐEN NYILVÁNOSSÁGRA HOZOTT NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

Az OTP Jelzálogbank nem minősül a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 95/C. § szerinti közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónak, így nem pénzügyi kimutatás közzététele nem kötelező számára. Azonban, figyelembe véve a bankcsoport magyar és nemzetközi szinten is jelentősnek minősülő szerepét, az alábbiakban röviden bemutatásra kerülnek az e tárgyban releváns információk.

VIII.1. A vállalkozás üzleti modelljének rövid leírása

Az OTP Jelzálogbank Zrt. fő tevékenysége

- lakossági ingatlanok építésének, vásárlásának, korszerűsítésének és felújításának finanszírozása,
- ingatlanok forgalmi és hitelbiztosítéki értékének meghatározása, továbbá
- jelzáloglevél kibocsátás és
- refinanszírozási hitel nyújtása kereskedelmi bankok részére.

A portfólió elsősorban saját forrásból folyósított piaci forint lakás és szabad-felhasználású hitelek állományából áll, mely kiegészül a vásárolt portfólióval, melyben elsősorban államilag támogatott lakáshitelek, illetve lakás és szabad-felhasználású jelzáloghitelek szerepelnek. 2023-ban forint alapú támogatott és nem támogatott lakás és szabad-felhasználású jelzáloghiteleket nyújtott a Jelzálogbank, valamint kereskedelmi banki partnereinek önálló zálogjog visszavásárlási ügyletek révén nyújtott refinanszírozási hiteleket. A hitelek értékesítését ügynöki megbízás útján az OTP Csoport, illetve külső pénzügyi közvetítők végzik. Az üzleti modell másik fő pillére a jelzáloglevél kibocsátás, amellyel egyrészt forrást biztosít a Bank a hitelezési tevékenységéhez, másrészt egyes állami támogatású lakossági jelzáloghitel termékek jogszabályi megfeleléséhez szükségesek.

Az OTP Jelzálogbank és az OTP csoport működése szorosan összekapcsolódik:

- a hitelek értékesítésében közvetítőként az OTP Csoport szerepe jelentős;
- a jelzálog típusú lakossági termékek kialakítását, szabályozását az OTP Jelzálogbank az OTP Bank Retail Hitelezési Tribe-jával szorosan együttműködve készíti el. Az engedélyezési folyamat teljesen automatizált, az OTP Bank fiókhálózata és az OTP Jelzálogbank elektronikus rendszereken keresztül engedélyezi a hiteleket;
- a Jelzálogbank a portfóliójában lévő lakossági hiteleket jelentős részben jelzáloglevél kibocsátás útján finanszírozza. A forgalomba hozatal során a Jelzálogbank az OTP BankGlobal Markets Igazgatóságával működik együtt;

- az OTP Bank pénzforgalmi számlát, munkáltatói lakásalap számlát, valamint deviza nostro számlákat vezet az OTP Jelzálogbank Zrt. részére;
- az OTP Jelzálogbank az OTP Ingatlanbefektetési Alaptól bérlő irodahelységeit. A közös technikai háttér kialakításában rejlő hatékonysági tartalékok kihasználása érdekében egyes pénzügyi, számviteli, jelentésszolgálati, kockázatkezelési és informatikai tevékenységeket az OTP Bank megfelelő szervezeti egységeiből virtuálisan kialakított Közös Szolgáltató Központ végzi a Jelzálogbank számára.

A Csoport nem végez kutatás-fejlesztési tevékenységet.

VIII.2. Környezetvédelemmel, a szociális és foglalkoztatási kérdésekkel, az emberi jogok tiszteletben tartásával, a korrupció elleni küzdelemmel és a megvesztegetéssel kapcsolatban követett politikáinak leírása

A foglalkoztatáspolitikát kivételével az OTP Jelzálogbank – tekintettel működésének sajátosságaira, azon belül elsősorban azoknak a feladatoknak az erőforrás-felhasználására és működési körülményeire, amelyeket megbízásából nem az OTP Csoport más társaságai látnak el – nem alakított ki saját politikákat. Ezek indokolása, illetve eredményeinek leírása a következő pontokban található. A foglalkoztatáspolitikát eredményeinek összefoglalását a IX. fejezet tartalmazza.

VIII.3. Környezetvédelem

A Bankcsoport, és azon belül az OTP Jelzálogbank tevékenységének jellegéből adódóan közvetlenül nem veszélyezteti természeti környezetünket, így ezzel kapcsolatosan nem merülnek fel lényeges kockázatok. Működése és szolgáltatásai során azonban nagy figyelmet fordít az energiafelhasználás és a papírfelhasználás csökkentésére az elektronikus információáramlás növelése, valamint a működés környezetvédelmi szempontokat is figyelembe vevő megszervezése révén.

A fentiekén túl az OTP Jelzálogbank elkötelezett amellett, hogy hozzájáruljon a környezetvédelmi és klímacélok eléréséhez. Ennek elősegítésére a Társaság 2021-ben megalkotta Zöld stratégiáját és Zöld jelzáloglevél keretrendszerét, amelyek tartalmazzák mindazokat az elveket és célokat, melyek segítségével a Jelzálogbank hatékonyan és tevékenyen tud tenni a környezet védelme érdekében. A Társaság Magyarországon elsőként csatlakozott az Energy efficient Mortgages Action Plan (EeMAP) elnevezésű, energiahatékony jelzáloghitelezést támogató kezdeményezéshez, ezzel elkötelezte magát a zöld hitelezés és zöld jelzáloglevél-kibocsátás keretrendszerének kialakítása mellett. Az OTP Jelzálogbank 2021-ben a hazai piacon elsőként bocsátott ki zöld jelzálogleveleket, amelyekből származó forrásokat zöld jelzáloghitelek finanszírozására fordítja. A forgalomba hozott zöld jelzáloglevelek és a nyújtott zöld hitelek állományát, illetve az ezen tevékenységekből eredő környezeti hatásokat bemutató éves Zöld jelzáloglevél jelentését elsőként 2022-ben tette közzé a Társaság. A Társaság termékpalettája 2023-ban egészült ki az OTP Zöld Lakáshitellel.

VIII.4. Szociális kérdések, társadalmi szerepvállalás, emberi jogok tiszteletben tartása

Az OTP Jelzálogbank önállóan és az OTP Csoport szintjén közvetett módon is támogatja a közösségek fejlődését, a sportot, a pénzügyi kultúra terjedését, valamint az esélyteremtést.

Az emberi jogok tiszteletben tartása fontos szempont az ügyfelek, az üzleti partnerek, illetve az alkalmazottak viszonylatában egyaránt. Erre az OTP Csoport szabályzataiban, működésének megszervezésében, kommunikációjában, panaszkezelési folyamataiban nagy hangsúlyt fordít, illetve közvetett módon az OTP Jelzálogbank is, ezen a téren lényeges kockázatok nem azonosíthatók. Az OTP Jelzálogbank alkalmazottai emberi jogainak tiszteletben tartásából

származó kockázatok nem jelentősek. Az ehhez kapcsolódó eredmények az alacsony fluktuációban és a munkaügyi panaszok, perek hiányában nyilvánulnak meg.

VIII.5. A korrupció elleni küzdelemmel és a megvesztegetéssel kapcsolatos lényeges kockázatoknak az ismertetése

Az OTP Csoporton belüli munkamegosztásból eredően a korrupciós/megvesztegetési kockázatot hordozó döntések száma korlátozott.

Korrupció elleni küzdelem, diszkrimináció elutasítása

Az OTP Bank Nyrt. Etikai Kódexe

(https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_EtikaiKodex_HU.pdf)

és a 2023 folyamán megjelent OTP Bank Partneri Etikai Kódexe

(https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_Partneri_EtikaiKodex_HU.pdf) külön

fejezetben, míg a 2019 folyamán elfogadott, a vonatkozó nemzetközi sztenderdeknek megfelelő, önálló, OTP Csoportszintű Korrupcióellenes Politikája egyaránt

(https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Korrupcioellenes_Politika.pdf) foglalkozik a

korrupció elleni küzdelemmel. A Kódex és a Partneri Etikai Kódex emellett kitér a

megvesztegetéssel szembeni gyakorlatra, illetve az egyéni különbségek elfogadása mellett a

diszkrimináció elutasítására is (<https://www.otpbank.hu/portal/hu/JogiEtikaiNyilatkozat>).

Ahogy az a Kódex előszavában és a Korrupcióellenes Politika bevezetésében is olvasható, az OTP Bank Nyrt. és vezetősége a zéró tolerancia elvét vallja a korrupcióval és a megvesztegetéssel szemben: határozottan ellenzi a korrupció minden formáját, és támogatja a korrupcióellenességet. A Kódex továbbá kimondja: „Etikus és jogkövető intézményként a Bank, valamint a Bank teljes vezetése elkötelezett valamennyi releváns jogszabály betartása mellett.” Az OTP Bank Nyrt. az Etikai Kódexében meghatározott értékek vélt vagy valós megsértésének bejelentésére, a bejelentések kezelésére alkalmas rendszert, ún. etikai bejelentési rendszert hozott létre, ahol az etikai problémák anonim bejelentése is lehetséges. Az OTP Bank Nyrt. a bejelentések kapcsán vagy a más módon tudomására jutott visszasságok feltárása, megelőzése céljából vizsgálatokat folytat. Az OTP Bank Nyrt. etikai bejelentési rendszerén keresztül 2023-ban összesen 93 db bejelentés érkezett, amely bejelentésekből 29 esetben tartottuk szükségesnek etikai eljárás lefolytatását. Etikai vétség megállapítására 8 esetben került sor.

Az OTP Bank Nyrt. a korrupció, a megvesztegetés és a diszkrimináció esetén megjelenő reputációs kockázatok és pénzügyi veszteségek minimális szinten tartása érdekében is alkotta meg és tartja hatályban az Etikai Kódexét, amelyről mind a meglévő, mind az újonnan belépő munkatársak oktatásban részesülnek és a foglalkoztatásuk egyik alapvető feltétele az Etikai Kódex magukra nézve történő kötelező elfogadása.

Ezen felül valamennyi üzleti partner, illetve ügyfél felé történik kommunikáció a Korrupcióellenes Politikáról és eljárásokról az OTP Bank Nyrt. honlapján nyilvánosan közzétett Etikai Kódexen és Korrupcióellenes Politikán keresztül, továbbá 2023-tól az OTP Bank Nyrt. Partneri Etikai Kódexe is megjelent a Bank honlapján. A Korrupcióellenes Politika rögzíti, hogy tekintettel arra, hogy a szerződéses partnerekkel létrejövő, valamint fennálló kapcsolat is magában hordozza a korrupció lehetőségét, az OTP Bank Nyrt. a szerződéses partnerekkel való együttműködése során – így különösen az ajánlatkérési és előkészítési folyamatban – körültekintően, a korrupció kockázatának minimalizálásával jár el. Az OTP Bank Nyrt. szerződéses partnereivel a szakmaiság, a hozzáértés és a versenyképesség értékelése alapján létesít kapcsolatokat, egyéb nem szakmai, a korrupció lehetőségét magában rejtő kiválasztási szempontokat nem alkalmaz.

A Compliance javaslata alapján az OTP Bank Nyrt. által használt szerződéses és szabályozó dokumentumokban 2023-tól kezdődően világosabban és jól körül határolt módon kerül

megjelenítésre a korrupció tilalma, mely korrupcióellenes klauzula üzletszabályzatokba, valamint szerződésmintákba történő beépítésével valósul meg. A klauzulával már az üzleti kapcsolat létrejötte alkalmával rögzítésre kerül, hogy a szerződő partner elfogadja az OTP Bank Nyrt. korrupcióellenes alapelveit, köztük a korrupció tilalmát és ezen tilalom megszegésének következményeit, mely akár a szerződés felmondása is lehet.

Ha az emberi jogok megsértésével kapcsolatban érkezik megkeresés, azt a Bank kiemelten kezeli. A korrupció elleni küzdelemmel és megvesztegetéssel összefüggő kockázatokat a compliance kockázatkezelés keretében kezeljük. A negyedévente elkészülő compliance jelentések tartalmazzák a kockázati változásokat és a kezelésükhöz szükséges lépéseket. A jelentések az Executive Steering Committee és az Igazgatóság részére, az éves jelentés a Felügyelő Bizottság részére is előterjesztésre kerülnek.

VIII.6. Azon kulcsfontosságú, nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatók, amelyek lényegesek az adott üzleti tevékenység szempontjából

A nem számszerűsíthető általános ügyfélelégedettségen, illetve jogszabályi megfelelésen kívül a legfontosabb teljesítménymutatók pénzügyi adatok.

IX. SZERVEZETI FELÉPÍTÉS, FOGLALKOZTATÁSPOLITIKA

Az OTP Jelzálogbank az OTP Bankkal szorosan együttműködve, az OTP Csoporton belüli szinergiákat kihasználva, valamint az ellátandó feladatok jellegét és mennyiségét figyelembe véve alakítja ki szervezeti felépítését és határozza meg az optimális foglalkoztatotti létszámot. A hitelek értékesítése az ezen a területen több évtizedes tapasztalattal rendelkező OTP Bank fiókhálózatán, illetőleg az egyre nagyobb jelentőséggel bíró értékesítési partnereken keresztül történik, az ügyfelek minél szélesebb körű kiszolgálását országos illetékességű központosított szervezeti egység szolgálja. A Jelzálogbank pénzügyi, számviteli, jelentésszolgálati, kockázatkezelési és informatikai tevékenységét külön szerződés alapján az OTP Bank végzi.

Szervezeti felépítés

A szervezeti felépítés alapvetően a Társaság által végzett tevékenységtípusokhoz igazodik. A Társaság napi munkáját a vezérigazgató irányítja és ellenőrzi. A Társaság vezérigazgatója és az általános-, valamint az ingatlanértékelési tevékenységért felelős vezérigazgató-helyettesei a kezdeményezések kockázatát felmérve biztosítják az erőforrások gazdaságos felhasználását és a tulajdonos érdekeinek megfelelő működést. A tevékenység egy főosztály (az ingatlanértékelésért felelős vezérigazgató-helyettes közvetlen irányítása alatt), valamint három szakterület (az általános vezérigazgató-helyettes irányítása alatt) keretében folyik, amely szervezeti egységek irányítása és felügyelete, a nagyobb hatékonyság elérése érdekében a fentiekben megjelöltek szerint megoszlik a vezérigazgató-helyettesek között. A szakterületek beosztása esetén szintén érvényesülnek a munkamegosztásból fakadó magasabb szintű irányítási és felügyeleti elvek.

A Társaság célja középtávon a szervezet fejlesztése, az alábbi szempontok figyelembevételével:

- költséghatékony és a működés biztosítására alkalmas szervezeti felépítés kialakítása,
- a létszámmodell igazítása a jogszabályi megfelelés biztosításához, illetőleg a piaci igényekhez,
- a munkaerő szakképzettségének folyamatos fejlesztése, a szakképzés támogatása,
- magasan képzett munkaerő alkalmazása.

Foglalkoztatáspolitiká

A Társaság foglalkoztatáspolitikájában a szervezeti felépítés pontban leírtakon felül nagy hangsúlyt fektet:

- a munkavállalók reálbérének szinten tartására, a versenyképes bérezési rendszer működtetésére,
- a béren kívüli juttatások széles körének kidolgozására,
- a munkavállalók többszintű, a feladatok ellátását maximálisan biztosító motivációs rendszer kialakítására,
- a munkavállalók szakmai és érdekképviseleti rendszerének kialakítására és működtetésére az OTP Bankkal együttműködésben.

A Társaság foglalkoztatáspolitikája kiterjed a hatályos jogszabályok alapján figyelembe vehető megváltozott munkaképességű dolgozók alkalmazására, illetőleg támogatására is.

A Társaság aktív munkavállalóinak létszáma 2023. december 31-én 40 fő volt. A Társaság kiemelt figyelmet fordít a munkavállalók szakmai képzésére, biztosítva ezzel a magasan képzett munkaerő folyamatos meglétét.

X. A TELJESÍTMÉNY MÉRÉSÉNEK MENNYISÉGI ÉS MINŐSÉGI MUTATÓI, ILLETVE JELZŐI (24/2008. (VIII. 15.) PM rendelet, 1. melléklet, 4.5 pont)

Az OTP Bank Nyrt.-vel – a magyar nemzeti hatóság (korábban: PSZÁF) határozata alapján összevont alapú felügyelet alá tartozó OTP Jelzálogbank Zrt, az OTP Bank Nyrt. – mint a Bankcsoportot irányító hitelintézet által – az Európai Unió által elfogadott Tőkekövetelmény irányelvének harmadik módosítása (2010/76/EU-CRD III.), illetőleg azt a magyar jogba átültető, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény alapján – kialakított Bankcsoporti Javadalmazási Politika intézményi hatálya alá tartozik.

A Javadalmazási Politikában szereplő előírásokat az OTP Jelzálogbank Zrt. 2011. január 1-től érvényesíti, a Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyek vonatkozásában. A Javadalmazási Politika hatálya alá 2017. évtől a Társaság vezérigazgatója, valamint a vezérigazgató-helyettesei mellett, a Treasury, a Pénzügyi és a Jogi szakterületek vezetői, valamint az aktív státuszú belső ellenőr és compliance officer tartoznak.

Az OTP Jelzálogbank Zrt. az alábbi típusú mennyiségi és minőségi mutatókat alkalmazza a Bankcsoporti Javadalmazási Politika Szabályzatában megfogalmazott teljesítmény mérésére:

- társasági szintű mutatók,
- egyedileg meghatározott feladatok, egyéni célkitűzések.

A Javadalmazási Politika főszabályként az érintettek vonatkozásában a mutatókhoz meghatározott értékek teljesítése alapján megszerezhető juttatásokat rövidtávú és 4 éves halasztással, a halasztott részt évenként egyenlő arányban biztosítja, részvény és készpénz kombinációja szerint, elősegítve ezzel az érintett személyek hosszú távú érdekelttségét a Társaság eredményes működésének folyamatos fenntartásában. A Javadalmazási Politika hatálya alatt azonosított vezetők közül azok, akik a meghatározott felső korlátot nem érik el, választhatják a halasztás nélküli teljesítmény javadalmazás elszámolását, melynek során a juttatás kizárólag készpénzben történik.

XI. NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

Az OTP Jelzálogbank működése során maradéktalanul betartja a rá vonatkozó jogszabályokban, felügyeleti rendelkezésekben és egyéb szabályzatokban foglaltakat. A Társaság felépítését és működési feltételeit az alapító részvényes OTP Bank által elfogadott Szervezeti és Működési Szabályzata tartalmazza.

Az OTP Jelzálogbank, mint magyarországi székhellyel rendelkező vállalkozás a gazdasági társaságokról is rendelkező törvény – Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) – előírásainak megfelelő társaságirányítási rendszerrel rendelkezik. Az OTP Jelzálogbank, mint szakosított hitelintézet, banki tevékenységéből fakadóan a hitelintézetekre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek – ideértve különösen a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.), és a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (a továbbiakban: Jht.) – is eleget tesz.

A fentieknek megfelelően a Társaság a jogszabály által kötelezően előírt vállalatirányítási szabályokat alkalmazza, a Jelzálogbank Alapszabálya és a vezető testületek összetétele a nyilvánosság számára az OTP Jelzálogbank honlapján hozzáférhető. Az OTP Jelzálogbank működése keretében a jogszabály által kötelezően előírt vállalatirányítási szabályoktól nem tér el és annak valamennyi rendelkezését alkalmazza.

A Jelzálogbank ügyviteli, ügyvezető és felügyelő testületei esetében sokszínűséggel kapcsolatos politikát nem alkalmaz, ugyanis a mérlegfőösszege tekintetében fennálló piaci részesedése alapján az irányadó jogszabályi rendelkezések szerint ez nem kötelező számára.

XI.1. Vezető testületek

XI.1.1. Igazgatóság

A Társaság ügyvezető szerve az Igazgatóság. Az Igazgatóság hatáskörét a hatályos jogszabályok, a Társaság Alapszabálya, az alapítói határozatok, valamint az Igazgatóság ügyrendje határozza meg. Az ügyrend tartalmazza az Igazgatóság felépítését, működését, az ülések előkészítésével, lebonyolításával és a határozatok megfogalmazásával kapcsolatos teendőket és egyéb, az Igazgatóság működését érintő kérdéseket. Az Igazgatóság felügyeli a menedzsment munkáját, évente egyszer jelentést készít az alapító részvényes részére az ügyvezetésről, valamint a hitelintézet vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról. A vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek vonatkozásában a munkáltatói jogokat az Igazgatóság gyakorolja.

Az Igazgatóság tagjait az alapító részvényes választja. 2023. december 31-én az Igazgatóság teljes létszáma 7 fő, melynek a jogszabályban előírt legalább 2 főt meghaladóan, 3 fő belső - a Társasággal munkaviszonyban álló - tagja van.

Az Igazgatóság tagjaira vonatkoznak mindazok a kötelezettségek, illetve tiltó szabályok, amelyeket a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) a vezető állású személyekre megállapít.

Az Igazgatóság üléseiről jegyzőkönyv készül, és határozataik dokumentálásra kerülnek.

Az OTP Jelzálogbank Igazgatósága 2023. december 31-én:

Kovács Antal – az Igazgatóság elnöke

Becsei András – vezérigazgató, belső igazgatósági tag

Fischl Ákos – vezérigazgató-helyettes, belső igazgatósági tag

Nagy Csaba – vezérigazgató-helyettes, belső igazgatósági tag

Florova Anna Mitkova – külső igazgatósági tag

Roskó Zoltán – külső igazgatósági tag

Kovács Attila – külső igazgatósági tag

XI.1.2. Felügyelőbizottság

A Társaság ügyvezetésének és üzletvitelének ellenőrzését a Társaság legfőbb ellenőrző szerve, a Felügyelőbizottság végzi.

A Felügyelőbizottság maga határozza meg ügyrendjét, amelyet az alapító részvényes hagy jóvá. A Felügyelőbizottság tagjait az alapító részvényes választja meg, megbízatásuk öt évre szól. A Felügyelőbizottság ellenőrző tevékenysége keretében az Igazgatóság tagjaitól és a Társaság vezető állású dolgozóitól, valamint más munkavállalóktól információkat vagy felvilágosítást kérhet. Ezen kívül a Felügyelőbizottság a Társaság könyveit és iratait megvizsgálhatja, ill. szakértővel megvizsgáltathatja.

A Felügyelőbizottság jogosult megvizsgálni a Társaság alapító részvényese elé kerülő valamennyi lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a Társaság az alapító részvényes kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozik.

A belső ellenőrzés szakmai irányítása szintén a Felügyelőbizottság hatáskörébe tartozik. A Társaság belső ellenőrzési szervezetének irányítását a Felügyelőbizottság a Hpt. előírásainak betartásával és annak keretei között látja el. A Felügyelőbizottság előzetes egyetértési jogát gyakorolja a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével kapcsolatos döntések meghozatalakor, valamint díjazásuk megállapításakor, valamint a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján ajánlásokat és javaslatokat dolgoz ki.

A Felügyelőbizottság jogait testületileg vagy tagjai útján gyakorolja, de feladatát állandó jelleggel meg is oszthatja tagjai között.

A Felügyelőbizottság negyedévente testületi ülést tart. Össze kell hívni az ülést akkor is, ha azt a Felügyelőbizottság vagy az Igazgatóság egy tagja, vagy a könyvvizsgáló az ok és a cél megjelölésével írásban kéri.

Az OTP Jelzálogbank Felügyelőbizottsága 2023. december 31-én:

Németh József – a Felügyelőbizottság elnöke

Selymes Ágota – Felügyelőbizottsági tag

Pókos Gergely – Felügyelőbizottsági tag

dr. Csató Róbert – Felügyelőbizottsági tag

XI.1.3. Egyéb bizottságok

Vezetői értekezlet

A Vezetői Értekezlet a Társaság döntéshozó, döntést előkészítő, illetve tanácskozó állandó bizottsága, működésének szabályait az ügyrendeje tartalmazza. A bizottság a hatáskörébe utalt ügyekben, valamint a hitelintézet működésével kapcsolatos, egyedileg nem szabályozott ügyekben hoz döntést.

2021-től a Társaság Zöld jelzáloglevél keretrendszerében meghatározott Zöld Jelzáloglevél Bizottságként a Vezetői értekezlet jár el.

A Társaság önálló Audit Bizottságot nem hozott létre, a Társaságnál az Audit Bizottság feladatait a Hpt. 157. § (5) bekezdése alapján az Alapító Részvényes Audit Bizottsága látja el.

2023. évben az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság 4 alkalommal ülésezett, amely során az Igazgatóság 39 határozatot, a Felügyelőbizottság pedig 28 határozatot hozott. Az üléseken túl írásos szavazások formájában az Igazgatóság 104, a Felügyelőbizottság 16 határozatot hozott.

XI.2. Belső és külső kontrollok rendszere

A belső ellenőrzési rendszer legfőbb funkciója az ügyfelek-, illetve a Társaság eszközeinek és a tulajdonosok érdekeinek védelme, valamint a Társaság jogszabályoknak megfelelő működésének elősegítése és ellenőrzése. A belső ellenőrzési rendszer kiterjed a Társaság valamennyi szervezeti egységére, és tevékenységére.

A hatékony auditálás és a beszámolóképzési folyamat támogatása érdekében a belső ellenőrzési rendszer több, egymásra épülő kontroll szintjén valósul meg. A folyamatba épített és a vezetői ellenőrzés, valamint a független belső ellenőr és a vezetői információs rendszer alkotják a belső ellenőrzési rendszer elemeit.

A Kockázatvállalási Stratégia az OTP Csoport egészére kiterjedően határozza meg a kockázatkezelés keretrendszerét, a kockázatvállalási alapelveket és irányelveket.

A kockázatkezelési módszertanok sarokpontjait, illetve a csoporttagok fő kockázati témaköreit illetően a végső döntési kompetencia a Bankcsoporttagok kockázati bizottságait, illetve a Jelzálogbank esetében a Vezetői Értekezletet illeti meg.

A beszámolóképzési folyamatok támogatása érdekében a bank kockázatkezelési rendszere magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek nyomon követését. A vezetés az üzleti döntéseit valamennyi fontos kockázat ismeretében hozza meg. Minden lényeges, a belső és külső tevékenységhez, illetve a pénzügyi és jogi követelményeknek való megfeleléshez kapcsolódó, valamint számos egyéb kockázat jól meghatározott, transzparens belső mechanizmus alapján kerül kiértékelésre és kezelésre.

XI.2.1. IT kontrollok

Az alkalmazások fejlesztése bankcsoporton belül, illetve külső partner által történik. Az OTP Bank az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek védelme érdekében kockázatarányos adminisztratív-, logikai- és fizikai kontroll-intézkedéseket alkalmaz az alábbiak szerint:

- az adatokhoz/rendszerekhez való hozzáférés csak előre meghatározott jogosultságkezelési folyamat alapján lehetséges, amely a legkisebb jogosultság elvét alkalmazza, gondoskodik a felelőségek szétválasztásáról és rendszeresen ellenőrzi a hozzáférésre jogosultak körét, valamint gondoskodik a távozott kollégák hozzáféréseinek időben történő megszüntetéséről;
- a felhasználó hitelesítése, jogosultság hozzárendelése, jelszómenedzsmentje szabályozott és ellenőrzött;
- a rendszerek rendelkeznek az éles környezettől megfelelően elkülönített teszt és fejlesztői környezettel, és biztonságos változáskezelési folyamattal, ami biztosítja, hogy a programfejlesztések, illetve módosítások csak megfelelő, szabályozott tesztelés és engedélyezés után kerüljenek élesítésre az üzemi környezetben;
- a rendszerek megfelelő hálózati határvédelemmel és biztonsági eszközökkel, valamint szegmentációval védettek, valamint a hálózati kommunikáció titkosítással történő védelme is biztosított;

- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer rendszeres mentése és tárolása szabályozott, a mentési médiumok hosszú távú megőrzése megfelelő védelemmel ellátott helyiségekben történik, és rendszeres visszatöltési tesztek végeznek;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek üzemmenetfolytonosságának és katasztrófaturésének biztosítása érdekében a rendszerek redundáns működéséről gondoskodik;
- a kritikus rendszerek helyreállítására DRP-eket és kritikus üzleti folyamatok kezelésére BCP-eket dolgozott ki, amelyeket rendszeresen tesztel és felülvizsgál;
- gondoskodik a naplók bizalmasságáról, rendelkezésre állásáról, sértetlenségéről, hitelességéről és letagadhatatlanságáról;
- a kártékony kódok elleni védelem folyamatos, naprakész;
- gondoskodik az alkalmazott környezeteihez kiadott gyártói javítóprogramok és frissítések rendszeres telepítéséről;
- adatszivárgás elleni védelmi megoldást alkalmaz az adatszivárgási kockázatok csökkentése érdekében;
- gondoskodik a fizikai és a virtuális környezeti szerelemek működésének folyamatos monitorozásáról, illetve az események automatikus észleléséről és kezeléséről;
- a fenti intézkedések megfelelő szinten dokumentáltak, amely átlátható módon biztosítja az adatbiztonsági követelmények megvalósulásának nyomon követhetőségét;
- gondoskodik az adathordozók üzemből kivonása esetén az adatok adathordozókon biztonságos módon való törléséről, az adathordozó megsemmisítéséről, és annak dokumentálásáról;
- az adatvédelmi követelményeket már a személyes adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer bevezetésének, a rendszer üzemeltetéséhez kapcsolódó folyamatok tervezési szakaszában is érvényesíti;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer tekintetében a biztonsági események (például, de nem kizárólagosan a kiberfenyegetések) megfelelő kezelésére alkalmas képességet alakított ki amely magában foglalja a megelőzést, észlelést, azonosítást, behatárolást, elemzést, helyreállítást, továbbá a tájékoztatást;
- rendelkezik a távmunkát szabályozó dokumentummal, távoli munkavégzés esetén a távoli felhasználó és eszköze hitelesítéséhez többfaktoros autentikációt használ;
- szabályozási rendszerében gondoskodik az IT biztonsági megfeleléség biztosításáról;
- az IT biztonsági szabályzatokat rendszeresen felülvizsgálja és aktualizálja két évente, illetve a jogszabályokban elvárt időközönként vagy nagyobb változások esetén;
- az informatikai biztonság rendszeres ellenőrzése során gondoskodik sérülékenységvizsgálatok, illetve penetrációs tesztek elvégzéséről;
- meghatározza az egyes eszközökre telepíthető, túrt, illetve tiltott szoftverek körét, és biztosítja a szabályoknak való megfelelést;
- biztosítja, hogy munkatársai az adatok védelmével kapcsolatos követelményekről megfelelő ismeretekkel rendelkezzenek, a munkavállalóknak rendszeres adatvédelmi és információbiztonság tudatossági oktatást tart.

XI.2.2. Belső ellenőrzés

A Társaságnál független belső ellenőr működik, akinek a Hpt. által meghatározott keretek közötti irányítása a Felügyelőbizottság feladata. A független belső ellenőr középtávú ellenőrzési stratégiai tervvel és éves ellenőrzési tervvel rendelkezik, melyet a Felügyelőbizottság hagy jóvá. A függetlenített belső ellenőr a Felügyelőbizottság által jóváhagyott éves munkaterv alapján végzi tevékenységét, melyről rendszeresen beszámolót készít az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság részére.

A független belső ellenőr segíti az eszközökkel és forrásokkal való törvényes és eredményes gazdálkodást, a tulajdon védelmét, támogatja a biztonságos üzletmenetet, a belső kontrollrendszerek működésének hatékonyságát, gazdaságosságát és eredményességét, a

kockázatok minimalizálását, továbbá – a compliance terület mellett – feltárja és jelenti a törvényi előírásoktól, illetve belső szabályzatokban foglaltaktól való eltéréseket, javaslatot tesz a hiányosságok megszüntetésére és nyomon követi az intézkedések végrehajtását. Tevékenységét objektíven, kizárólag szakmai szempontok alapján végzi. Függetlenségét biztosítja, hogy a Hpt. által meghatározott keretek közötti szakmai irányítását a Felügyelőbizottság látja el.

XI.2.3. Kockázatkezelés

A Társaság részletes, a kockázatok minden típusára kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, melyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal.

A kockázatkezelési rendszer magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek a követését. A vezetés az üzleti döntéseit valamennyi fontos kockázat ismeretében hozza meg. Minden lényeges, a belső és külső tevékenységhez kapcsolódó kockázat, a pénzügyi és jogi követelményeknek való megfeleléshez kapcsolódó, valamint számos egyéb kockázat jól meghatározott, transzparens belső mechanizmus alapján kerül kiértékelésre és kezelésre.

A Társaság az OTP Bank Kockázatkezelési-, valamint a Stratégiai és Pénzügyi Divíziójával szorosan együttműködve gyakorolja a funkcionális kontrollt a bankcsoporti kockázatkezelési stratégia irányelvei, módszertana, infrastruktúrája részeként, melynek célja a csoportszintű, egyértelműen meghatározott, átlátható, szabványosított, a Bázeli és a Felügyeleti elvárásoknak valamint a helyi környezetnek is megfelelő hitel-, ország-, partner-, piaci és működési kockázatkezelési rendszer kialakítása. A csoportszintű kockázatkezelés alapja a standardizált szervezeti struktúra, szabályzatok és eljárások bevezetése az érintett leányvállalatok körében.

Hitelezési kockázat

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

Piaci kockázat

Piaci kockázatok értékpapírok, illetve más instrumentumok nyitott pozíciójából adódnak. A Banknak nincs jelentős piaci kockázati kitettsége. A piaci kockázati kitettséget alapvetően az OTP Bank Eszköz- Forrás Management Igazgatósága figyeli és kontrollálja.

Nettó devizapozíció és devizakockázat

A Bank a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszer alapján is ellenőrzi a deviza pozícióit. A Bank nyitott deviza pozíciójának mérésére a VaR modellt is használja.

Kamatláb kockázat

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

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

Likviditási kockázat

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

Az ár-, hitel-, likviditás- és cash flow kockázat számszerűsítése a konszolidált éves beszámoló kiegészítő mellékletének 30., 33., 35. és 36. számú jegyzeteiben kerül részletesen bemutatásra.

Fedezeti ügylet politika

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

A kockázatkezelési- és fedezeti ügylet politika további elemeit a konszolidált éves beszámoló kiegészítő mellékletének 2. számú jegyzete, az alkalmazott fő számviteli elvek összefoglalása tartalmazza.

XI.2.4. Compliance

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően a Társaság a compliance kockázatok feltárására és kezelésére, valamint a jogszabályoknak történő megfelelés és prudens biztosítására önálló funkciót biztosít (Compliance Officer). Megfelelve a Magyar Nemzeti Bank 27/2018. (XII.10.) számú ajánlásának, – miszerint a belső védelmi vonalak csoport szinten is kialakításra és működtetésre kerüljenek, valamint az irányító pénzügyi szervezet a csoport tagjai tekintetében irányítási és felügyelési funkciót alakítson ki és működtessen – a Compliance Officer az OTP Bank, mint anyabank Compliance Politikájával azonos alapelveken nyugvó compliance tevékenységet lát el. A Compliance Officer feladatait a Társaság Igazgatósága által jóváhagyott Compliance Munkaterv alapján végzi. A Compliance Officer a Hpt. értelmében és a törvényben előírt tartalommal évente legalább egyszer átfogó jelentést készít az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság számára.

XI.2.5. Adatvédelmi tisztviselő

A Társaság az uniós és tagállami adatvédelmi rendelkezéseknek való megfelelés biztosítása érdekében Adatvédelmi Tisztviselőt alkalmaz. Az Adatvédelmi Tisztviselő jogállását és feladatait a Társaság mindenkor hatályos Szervezeti és Működési Szabályzata és az Adatvédelmi és Adatbiztonsági Szabályzata tartalmazza. Legfontosabb feladata, hogy a jogszabályok által előírt módon elősegítse a Társaság adatvédelmi megfelelőségének biztosítását a személyes adatok kezelésével kapcsolatban. Ennek keretében – többek között – tájékoztatást és szakmai tanácsot ad a Társaság és a Társaság adatkezelést végző alkalmazottai részére az uniós vagy tagállami adatvédelmi rendelkezések szerinti kötelezettségeikkel kapcsolatban, valamint ellenőrzi az uniós és tagállami adatvédelmi rendelkezéseknek, továbbá a Társaság személyes adatok védelmével kapcsolatos belső szabályainak való megfelelést. Az Adatvédelmi Tisztviselő az Igazgatóság részére – legalább éves rendszerességgel – a Vezetői Értekezlet által jóváhagyott előterjesztést és/vagy tájékoztató anyagot készít az általa e körben ellátott tevékenységéről.

XI.2.6. Fenntarthatósági felelős

A Társaság éghajlatváltozással és környezeti kockázatokkal, illetve zöld hitelezéssel és zöld jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos feladatainak koordinációját a Fenntarthatósági Felelős látja el. A Fenntarthatósági Felelős részt vesz a Társaság zöld stratégiájának kidolgozásában, illetve az

OTP Bank Zöld Program Igazgatóság szakmai iránymutatásai mellett biztosítja az OTP Csoport éghajlatváltozással kapcsolatos stratégiájának és környezeti fenntarthatósági célkitűzéseinek érvényesítését a Társaság működése során. A Fenntarthatósági Felelős a Vezetői Értekezlet vezérigazgató által kijelölt tagja. Feladatainak ellátásáról évente beszámol a Társaság Igazgatósága és Felügyelőbizottsága részére.

XI.2.7. Könyvvizsgáló

Az OTP Jelzálogbank könyvvizsgálatát az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. (Cg. 01-09-267553) végzi.

A könyvvizsgálatot végző gazdálkodó szervezet megválasztására, illetve a könyvvizsgálatért személyében is felelős tag kijelölésének jóváhagyására az alapító részvényes jogosult.

Az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. az alábbi nem audit jellegű szolgáltatást nyújtotta a Jelzálogbanknak 2023 folyamán:

- Tanácsadási szolgáltatás
- Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatás

XI.2.8. Vagyonellenőr

Az OTP Jelzálogbank a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevelekről szóló 1997. évi XXX. törvényben foglalt feladatok ellátására vagyonellenőrt bíz meg. A vagyonellenőr ellenőrzi és igazolja a jelzáloglevelek előírás szerinti fedezetének mindenkor rendelkezésre állását, valamint gondoskodik a jelzáloglevelek rendes fedezetét biztosító zálogtárgyak, azok ingatlan-nyilvántartási adatai és hitelbiztosítéki értéke, továbbá a rendes és a pótfedezet fedezet-nyilvántartásba történő bejegyzéséről.

Az OTP Jelzálogbank Vagyonellenőre a KPMG Hungária Kft. (Cg.01-09-063183).

XI.2.9. Tájékoztatás

A Társaság a tevékenységével kapcsolatos nyilvánosságra hozatalt a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (CRR), rendelkezéseit betartva teljesíti. Az OTP Jelzálogbank éves közzétételi kötelezettségét a saját (www.otpjzb.hu), a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu) honlapján, valamint a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett oldalon (www.kozzetetelek.hu) teljesíti.

A Társaság részletes, a bennfentes és a potenciálisan bennfentes személyekre kiterjedő részletes belső szabályozással rendelkezik, mely a hatályos Tpt. által szabályozott korlátoknak és tilalmaknak teljes mértékben megfelel. A tilalmakról az érintett személyek a compliance szakterület révén a megfelelő információval rendelkeznek. A bennfenteséggel és a bennfentes személyekkel kapcsolatos szabályozási és nyilvántartási kötelezettségeket a Társaság Compliance Officer-e végzi és ennek hatékony működtetésére folyamatosan fejleszti az informatikai rendszereket.

AZ OTP JELZÁLOGBANK ZRT. NYILATKOZATA (24/2008. (VIII. 15.) PM rendelet,
1. melléklet, 2.4 pont)

Az éves jelentés az alkalmazandó számviteli előírások alapján, a legjobb tudásunk szerint elkészített az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (továbbiakban: IFRS) szerint készült auditált egyedi- és konszolidált Pénzügyi kimutatások valós és megbízható képet adnak az OTP Jelzálogbank Zrt., mint a jelzáloglevelet kibocsátó eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint eredményéről.

A vezetőségi jelentések megbízható képet adnak az OTP Jelzálogbank Zrt., mint a jelzáloglevelet kibocsátó helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Az éves jelentés félrevezető tartalmával okozott kár megtérítéséért az OTP Jelzálogbank Zrt. felelősséggel tartozik.

Budapest, 2024. mácius 22.

.....
Becsei András
Vezérigazgató

.....
Radics Péter
Pénzügyi vezető

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

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

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

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

TARTALOMJEGYZÉK

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA	5
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA	6
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA	7
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA	8
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA	9
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA	11
1.1. Általános információk	11
1.2. A Számvitel alapja.....	12
2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA	15
2.1. Alkalmazott alapelvek	15
2.2. Devizanemek közti átszámítás.....	15
2.3. Konszolidálási elvek.....	16
2.4. Pénzügyi eszközök	17
2.4.1. Üzleti modell és SPPI teszt.....	17
2.4.2. A pénzügyi eszköz szerződésből eredő cash flow-jellemzői	18
2.4.3. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok.....	18
2.4.4. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok („FVOCI értékpapírok”).....	19
2.4.5. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök.....	19
2.4.6. Fedezeti ügyletek.....	20
2.4.7. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés	21
2.4.8. Módosított pénzügyi eszközök	23
2.5. Értékvesztés	24
2.6. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír-kölcsönzés	27
2.7. Kibocsátott értékpapírok.....	27
2.8. Tárgyi eszközök és immateriális javak	28
2.9. Pénzügyi kötelezettségek.....	28
2.10. Lízing.....	29
2.11. Jegyzett tőke	29
2.12. Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek – kamatráfordítások	30
2.13. Díjak, jutalékok	30
2.14. Nyereségadó	31
2.15. Bankadó.....	31
2.16. Független és jövőbeni kötelezettségek, céltartalékok.....	32
2.17. Részvény-alapú kifizetések	32
2.18. Munkavállalói juttatások	32
2.19. Cash-Flow kimutatás	32
2.20. Összehasonlító adatok	33

2.21.	Állami támogatások	33
2.22.	Szegmens riport	33
3. SZ. JEGYZET:	JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSOKOR	34
3.1.	Hitelkockázati kitettségnek kitett pénzügyi instrumentumok értékvesztése	34
3.2.	Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése	34
3.3.	Céltartalékok.....	34
4. SZ. JEGYZET:	A GAZDASÁGI HELYZET ÉS A KORONAVÍRUS (COVID-19) HATÁSA AZ OTP JELZÁLOGBANKRA (millió Ft-ban).....	35
5. SZ. JEGYZET:	PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL (millió Ft-ban)	40
6. SZ. JEGYZET:	BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban).....	41
7. SZ. JEGYZET:	EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban).....	42
8. SZ. JEGYZET:	HITELEK (millió Ft-ban).....	43
9. SZ. JEGYZET:	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	45
10. SZ. JEGYZET:	TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK ÉS HASZNÁLATI JOG ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	46
11. SZ. JEGYZET:	FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)	47
12. SZ. JEGYZET:	EGYÉB ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)	48
13. SZ. JEGYZET:	MAGYAR ÁLLAMMAL, A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban).....	49
14. SZ. JEGYZET:	REPO KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)	50
15. SZ. JEGYZET:	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	50
16. SZ. JEGYZET:	FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)	52
17. SZ. JEGYZET:	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK ÉS CÉLTARTALÉKOK (millió Ft-ban).....	52
18. SZ. JEGYZET:	JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban).....	53
19. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban)	53
20. SZ. JEGYZET:	LAKÁSCÉLÚ HITELEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KAMATTÁMOGATÁS	55
21. SZ. JEGYZET:	KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)	56
22. SZ. JEGYZET:	KOCKÁZATI KÖLTSÉG (millió Ft-ban)	57
23. SZ. JEGYZET:	DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban).....	57
24. SZ. JEGYZET:	NYERESÉGEK ÉS VESZTESÉGEK (millió Ft-ban)	58
25. SZ. JEGYZET:	EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban).....	59
26. SZ. JEGYZET:	KULCSPOZÍCIÓBAN LÉVŐ VEZETŐK KOMPENZÁCIÓJA (millió Ft-ban)	60
27. SZ. JEGYZET:	NYERESÉGADÓ (millió Ft-ban)	60
28. SZ. JEGYZET:	LÍZING (millió Ft-ban)	62
29. SZ. JEGYZET:	EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS).....	62
30. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban).....	63
30.1.	Hitelezési kockázat	63
30.2.	Piaci kockázat	78
30.3.	Tőkemenedzsment	79
31. SZ. JEGYZET:	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban).....	80
32. SZ. JEGYZET:	RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban).....	81
33. SZ. JEGYZET:	NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ ÉS DEVIZAKOCKÁZAT (millió Ft-ban).....	82

34. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban)	82
35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban).....	84
36. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió Ft-ban)	89
37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)	91
38. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió Ft-ban).....	101
39. SZ. JEGYZET: A MÉRLEGFORDULÓNAPOT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK	103

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET
KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	2023	2022
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	5.	30.366	16.778
Bankközi kihelyezések, követelések	6.	371.556	217.553
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7.	15.257	13.544
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	9.	301.776	296.619
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	8.	1.200.249	1.164.795
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	8.	463.917	454.164
Tárgyi eszközök	10.	55	54
Immateriális javak	10.	302	228
Használati jog eszközök	10.	243	281
Halasztott adókövetelések	27.	269	441
Tényleges nyereség adó követelések		111	1.054
Fedezeti célú derivatív eszközök	11.	7.822	11.786
Egyéb eszközök	12.	4.043	4.131
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>2.395.966</u>	<u>2.181.428</u>
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	13.	1.117.388	1.059.717
Repó kötelezettségek	14.	13.211	13.947
Lízingkötelezettségek	28.	240	296
Kibocsátott értékpapírok	15.	1.122.699	971.466
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	16.	3.728	3.889
Halasztott adó kötelezettségek		1	-
Tényleges nyereség adó kötelezettségek		39	7
Céltartalékok	17.	452	1.448
Egyéb kötelezettségek	17.	5.813	5.985
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>2.263.571</u>	<u>2.056.755</u>
Jegyzett tőke	18.	82.000	82.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	19.	50.395	42.673
SAJÁT TŐKE		<u>132.395</u>	<u>124.673</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>2.395.966</u>	<u>2.181.428</u>

Budapest, 2024. március 22.

.....
Becsei András
Vezérigazgató

.....
Radics Péter
Pénzügyi vezető

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	2023	2022
Kamatbevétel:			
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	21.	149.113	103.496
Kamatbevételhez hasonló bevételek	21.	40.600	17.700
Összes kamatbevétel		189.713	121.196
Kamatráfordítások:			
Összes kamatráfordítás	21.	-154.852	-108.417
<u>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</u>		<u>34.861</u>	<u>12.779</u>
Értékvesztés visszairás a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	22.	5.886	2.296
Értékvesztés visszairás / képzés az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	22.	440	-2.071
Céltartalék visszairás / képzés adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	22.	982	-616
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	22.	-3	355
Kockázati költség összesen		7.305	-36
NETTÓ KAMAT A KOCKÁZATI KÖLTSÉGEK UTÁN		42.166	12.743
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉNEK EREDMÉNYE	24.	-61	-61
MÓDOSÍTÁS MIATTI EREDMÉNY	4.	-17.518	-22.278
Díj-, jutalékbevételek	23.	4.935	6.825
Díj-, jutalékráfordítások	23.	-8.394	-9.348
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE		-3.459	-2.523
Devizaműveletek eredménye	24.	-33	2
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	24.	-648	-
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	24.	318	13.793
Egyéb működési bevételek	25.	87	186
Egyéb működési ráfordítások	25.	-1.574	-18
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		-1.850	13.963
Személyi jellegű ráfordítások	25.	-1.643	-1.387
Értécsökkenés	25.	-236	-256
Egyéb általános költségek	25.	-5.134	-9.919
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK		-7.013	-11.562
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>12.265</u>	<u>-9.718</u>
Nyereség adó	27.	-1.356	-622
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		<u>10.909</u>	<u>-10.340</u>
Egy törzsrészcsejnyre jutó nyereség / veszteség (Ft-ban)			
Alap és hígított	29.	13.304	-21.438

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ
EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	2023	2022
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	19.	10.909	-10.340
A jövőben az egyéb átfogó eredménykimutatásból realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték különbözete	19.	2.134	-1.998
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halasztott adó hatása (9%)	19.	-193	187
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény	37.	1.219	-
Cash-flow fedezeti ügyletek valós érték korrekciója	37.	-6.383	6.052
Átfogó eredmény tételek		-3.223	4.241
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY		<u>7.686</u>	<u>-6.099</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS
KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Összesen
2022. január 1-i egyenleg		37.000	476	66.264	103.740
Adózás utáni eredmény		-	-	-10.340	-10.340
Egyéb átfogó eredmény		-	-	4.241	4.241
Átfogó eredménytétel		<u>37.000</u>	<u>476</u>	<u>60.165</u>	<u>97.641</u>
Részvény alapú kifizetés		-	-	32	32
Osztalékfizetés		-	-	-18.000	-18.000
Jegyzett tőke emelés	18.	45.000	-	-	45.000
2022. december 31-i egyenleg		<u>82.000</u>	<u>476</u>	<u>42.197</u>	<u>124.673</u>
2023. január 1-i egyenleg		82.000	476	42.197	124.673
Adózás utáni eredmény		-	-	10.909	10.909
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-3.223	-3.223
Átfogó eredménytétel		<u>82.000</u>	<u>476</u>	<u>49.883</u>	<u>132.359</u>
Részvény alapú kifizetés	32.	-	-	36	36
2023. december 31-i egyenleg		<u>82.000</u>	<u>476</u>	<u>49.919</u>	<u>132.395</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	jegyzet száma	2023	2022
Adózás előtti eredmény		12.265	-9.718
Nettó fizetett (-) / kapott (+) kamatok		6.008	-10.610
Értécsökkenés és amortizáció		236	256
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	22.	-5.886	-2.296
Értékvesztés elszámolása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok után	22.	-10	75
Értékvesztés elszámolása amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok után	22.	-430	1.996
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	12.	4	7
Céltartalék elszámolása függő és jövőbeni kötelezettségekre		-996	579
Részvényalapú kifizetés	32.	37	32
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége		-313	-14.147
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége		3.269	-3.544
Lízing kamatráfordítása		-13	-6
Devizaátértékelés hatása	24.	-66	-4
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye		8	6
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása:			
Bankközi kihelyezések és repó követelések nettó változása	6.	-153.114	-66.608
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése		-45.930	-50.303
Egyéb eszközök csökkenése (-) / növekedése (+)	12.	2.518	-237
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek változása	13.	56.959	50.896
Egyéb kötelezettségek csökkenése (-) / növekedése (+)	17.	-1.273	-4.298
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése		-41	-126
Fizetett társasági adó	27.	267	-
Üzleti tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom		<u>-126.501</u>	<u>-108.050</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG	jegyzet száma	2023	2022
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok változása	7.	-5.244	7.079
Számviteli fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek változása		-230	-760
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése	9.	-4.727	-153.424
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése	9.	-	29.934
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	10.	-273	-125
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladása	10.	8	6
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-10.466</u>	<u>-117.290</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Lízing tőkeamortizációja		-76	-110
Értékpapír kibocsátás bevétele	15.	215.732	200.000
Kibocsátott értékpapírok törlesztése	15.	-65.142	-545
Fizetett osztalék		-	-18.000
Jegyzett tőke emelés		-	45.000
Finanszírozási tevékenységből származó (+) nettó pénzforgalom		<u>150.514</u>	<u>226.345</u>
Pénzeszközök nettó növekedése		13.547	1.005
Pénzeszközök nyitó egyenlege		16.624	15.619
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>30.171</u>	<u>16.624</u>

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA

1.1. Általános információk

Az OTP Jelzálogbank Zrt-t (a továbbiakban: "OTP Jelzálogbank", „Jelzálogbank”, "Csoport") az OTP Bank Nyrt.(a továbbiakban: "OTP Bank") alapította 2001. május 15-én 100%-os tulajdoni részesedéssel. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2002. január 10-én adta ki a működési engedélyt és a Jelzálogbank 2002. február 1-én kezdte meg tevékenységét.

Az OTP Bank (székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.) az OTP Jelzálogbank kizárólagos tulajdonosa, továbbá az OTP Csoport anyavállalatának minősül.

A 2023. évi konszolidált pénzügyi kimutatások 2024. március 22-én az OTP Jelzálogbank Igazgatósága által jóváhagyásra. A Jelzálogbank tulajdonosainak jogukban áll adott esetben a konszolidált pénzügyi kimutatásokat a jóváhagyásuk után módosítani.

A Csoport a tevékenységével kapcsolatos nyilvánosságra hozatalát a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (CRR), rendelkezéseit betartva teljesíti. Az OTP Jelzálogbank Zrt. a nyilvánosságra hozatali kötelezettségét az OTP Bank Nyrt.-vel közösen az OTP Bank Nyrt. (www.otpbank.hu) honlapján és saját (www.otpjzb.hu) honlapján teljesíti. Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatását a saját honlapján, a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu) honlapján, valamint a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett oldalon (www.kozzetetelek.hu) teszi közzé.

A Csoport székhelye: 1138 Budapest, Váci út. 135-139. D épület

Internetes honlap: https://www.otpbank.hu/OTP_JZB/online/index.jsp

A Csoport beszámolójának aláírója Becsei András, a Jelzálogbank vezérigazgatója és Radics Péter pénzügyi vezető.

A Társaság beszámolóját az OTP Bank Nyrt.-vel kötött Szolgáltatási szerződésben foglaltak szerint az OTP Bank Nyrt. készítette. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy: Tuboly Zoltán (Budapest), az OTP Bank Számviteli és Pénzügyi Igazgatóság ügyvezető igazgatója, PM nyilvántartási szám: 177289.

A hatályos törvényi rendelkezések szerint a Csoport könyvvizsgálatra kötelezett. A 2023. évre választott könyvvizsgáló adatai: Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. (001165) 1132 Budapest, Váci út 20. Bejegyezte a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság a 01-09-267553 regisztrációs számon. Kamarai tag könyvvizsgáló Kónya Zsolt, nyilvántartási szám: 007383.

A Csoport alapítói határozata alapján elfogadott 2023. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 50,75 millió forint + ÁFA. Egyéb nem audit szolgáltatások díja 9,5 millió forint + ÁFA, egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások díja 106,7 millió forint + ÁFA.

A Csoport jegyzett tőkéje 820.000 darab, 100.000 forint névértékű, azonos tulajdonosi jogokat megtestesítő törzsrészevényből áll.

Az OTP Jelzálogbank szakosított hitelintézet, tevékenységét alapvetően a jelzálog hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény határozza meg. Az OTP Jelzálogbank Zrt. fő tevékenysége a lakossági ingatlanok vásárlásának, korszerűsítésének és fejlesztéseinek finanszírozása. A vásárolt portfólióban elsősorban államilag támogatott lakáshitelek, nem támogatott eredetileg deviza alapú forintosított lakás és szabad-felhasználású jelzáloghitelek, valamint a forintosítás után ügyfél kérésére visszadevizált deviza alapú lakás és szabad-felhasználású jelzáloghitelek szerepelnek. Az elmúlt évek során azonban a saját forrásból folyósított támogatott forint lakáshitelek, valamint a piaci forint lakás és szabad-felhasználású hitelek állománya a teljes jelzálogbanki portfólió meghatározó része. Jelenleg forint alapú támogatott és nem támogatott lakás és szabad-felhasználású jelzáloghiteleket nyújt a Jelzálogbank. Nyújtott szolgáltatásának bővítéseként a Jelzálogbank 2017. évtől önálló zálogjogok vásárlásával és egyidejű, részletfizetés melletti eladásával refinanszírozási hitelt is nyújt kereskedelmi bankok részére.

Az OTP Jelzálogbank kis létszámú szervezettel rendelkezik, a jelzáloghitelezési tevékenysége gyakorlati lebonyolításához igénybe veszi az OTP Bank fiókhálózatának 345 lakáshitelezéssel foglalkozó fiókját. Az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank között létrejött együttműködési megállapodás alapján az OTP Bank fiókhálózatán keresztül teljes körű szolgáltatást nyújt a jelzáloghitelek vonatkozásában a Jelzálogbank részére, amiért az OTP Jelzálogbank díjat fizet. Az adóminősítést és a hitelezési tevékenységet az OTP Bank az OTP Jelzálogbank szabályzatai szerint végzi. A Bank által nyújtott hitelek esetében a hitelszerződések megkötése során az OTP Bank az OTP Jelzálogbank megbízottjaként végzi tevékenységét. A hitelek biztosítékul szolgáló jelzálogjog, az elidegenítési és terhelési korlátozással a Földhivatalban az OTP Jelzálogbank javára kerül bejegyzésre. A jelzáloglevelek fedezetét a Bank fedezet-nyilvántartásába rendes fedezetként bejegyzett – a Vagyonellenőr által fedezetbe vonásra jóváhagyott – aktuális hitelkövetelések és szükség szerint – jogszabályban meghatározott mértékig – pótfedezetek biztosítják.

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

1.1. Általános információk [folytatás]

Az OTP Bank, mint az OTP Jelzálogbank kizárólagos tulajdonosa pénzügyi és egyéb szolgáltatásokat nyújt a leányvállalata számára. A kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos tranzakciók bemutatása részletesen a 34. számú jegyzetben található.

A jelzáloghitelek jelentős része a hitel indulásakor tíz, vagy tizenöt évnél is hosszabb lejáratú, míg a kibocsátott jelzáloglevelek általában rövidebb (1-10 év) lejáratúak. A Jelzálogbank portfóliójában lévő hitelállomány hátralévő átlagos futamideje 16,16 év. A Bank a jelzáloglevelek átlagos futamidejének meghosszabbítására törekszik, az eszközök és források eltérő átlagos futamidejéből eredő kockázat csökkentése érdekében.

A Csoport munkavállalóinak 2023. és 2022. évi átlagos létszáma 92 és 113 fő volt.

1.2. A Számvitel alapja

A konszolidált pénzügyi kimutatások a Management azon feltételezésén alapulva kerültek összeállításra, hogy a Csoport 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 társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti. A Csoport alkalmazott prezentációs és funkcionális pénzneme a magyar forint („HUF”). Az éves beszámoló az adatokat millió forintban kifejezve tartalmazza. A Csoport leányvállalatainak bemutatási időszaka – január 1-től december 31-ig - megegyezik a Csoport beszámolási időszakával.

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

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

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

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai és 2. IFRS Gyakorlati állásfoglalás** – Számviteli politikák közzététele – az EU által elfogadva 2022. március 2-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
 - o A módosítások útmutatást adnak a számviteli politika közzétételeihez kapcsolódó lényegességi megítélések alkalmazásáról. Az IAS 1 módosításai a „jelentős” (significant) számviteli politikák közzétételére vonatkozó követelményt a „lényeges” (material) számviteli politikák közzétételére vonatkozó követelménnyel helyettesítik. Az IFRS Gyakorlati állásfoglalás útmutatással és szemléltető példákkal is kiegészül, hogy segítse a lényegesség fogalmának alkalmazását a számviteli politika közzétételeivel kapcsolatos döntések meghozatalakor.
- **IAS 8 “Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai** – Számviteli becslések meghatározása – az EU által elfogadva 2022. március 2-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
 - o A módosítások egy új fogalmat vezetnek be a számviteli becslésekre, amelyeket a pénzügyi kimutatásokban szereplő olyan monetáris összegekként határoznak meg, amelyek az értékelés bizonytalanságának vannak kitéve, ha nem a korábbi időszaki hiba javításából származnak. A módosítások azt is tisztázzák, hogy mit jelentenek a számviteli becslések változásai, és hogy ezek miben különböznek a számviteli politikai változásaitól és a hibák javításától.
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard módosításai** – az EU által elfogadva 2021. november 19-én (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban). Az IFRS 17 egy biztosítási szerződésekre vonatkozó átfogó, új számviteli szabvány, amely kiterjed a megjelenítésre és értékelésre, bemutatásra és a közzétételre. IFRS 17-et kell alkalmazni minden kibocsátott biztosítási szerződéstípusra, bizonyos garanciákra, valamint a diszkrécionális nyereségrészesedéssel bíró pénzügyi instrumentumokra
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard módosításai** – 2021 decemberében az IASB módosításokat adott ki az IFRS 17 standardhoz, amely egy átmeneti lehetőséget biztosít, mint „besorolási átfedés” a pénzügyi eszközök és a biztosítási szerződéses kötelezettségek közötti lehetséges számviteli eltérések kezelése érdekében, az IFRS 17 kezdeti alkalmazásakor bemutatott összehasonlító információkban. Az IFRS 17 nem alkalmazható a jelen konszolidált pénzügyi kimutatások esetében.

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

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

- **IAS 12 „Nyereségadók” standard módosításai** – „Egyetlen tranzakció kapcsán keletkező halasztott adó követelés és kötelezettség kezelése” – az EU által elfogadva 2022. augusztus 11-én (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
 - o A módosítások szűkítik az IAS 12 szerinti kezdeti megjelenítésre vonatkozó kivétel hatályát, és meghatározzák, hogy a társaságoknak hogyan kell elszámolniuk az egyetlen tranzakcióból származó eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adót, mint például a lízingek és a leszerelési kötelezettségek. A módosítások tisztázzák, hogy amennyiben a kötelezettséget rendező kifizetések adózási szempontból levonhatók, a vonatkozó adójogszabályok figyelembevételével megítélés kérdése, hogy az ilyen levonások adózási szempontból a kötelezettséghez vagy a kapcsolódó eszközkomponenshez rendelhetők-e hozzá. A módosítások értelmében a kezdeti megjelenítésre vonatkozó kivétel nem vonatkozik azokra az ügyletekre, amelyek a kezdeti megjelenítéskor azonos adóköteles és levonható átmeneti különbözeteket eredményeznek. Csak akkor alkalmazandó, ha a lízingkövetelés és lízingkötelezettség (vagy leszerelési kötelezettség és leszerelési eszköz komponens) megjelenítéséből olyan adóköteles és levonható átmeneti különbözetek keletkeznek, amelyek nem egyenlőek.
- **IAS 12 „Jövedelemadók” standard módosításai** – Nemzetközi adóreform – Második pillér modellszabályok – A módosítások a kibocsátást követően azonnal hatályba lépnek, de bizonyos közzétételi követelmények később lépnek hatályba. A Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) 2021 decemberében tette közzé a második pillér modellszabályait, amelyek biztosítják, hogy a nagy multinacionális vállalatokra legalább 15%-os adókulcs vonatkozzon. 2023. május 23-án a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) kiadta a Nemzetközi adóreform – Második pillér mintaszabályok – IAS 12 standard módosításait.
 - o A módosítások kötelező átmeneti kivételt vezetnek be a második pillér modellszabályainak joghatósági alkalmazásából adódó halasztott adók elszámolása alól, és közzétételi követelményeket támasztanak az érintett jogalanyok számára a második pillér nyereségadóval szembeni potenciális kitétségére vonatkozóan. A módosítások megkövetelik azokban az időszakokban, amikor a második pillér jogszabályait (lényegében) törvénybe iktatták, de még nem hatályosak, olyan ismert vagy észszerűen becsülhető információk közzétételét, amelyek segítenek a pénzügyi kimutatások felhasználóinak megérteni a gazdálkodó egység második pillér jövedelemadóból eredő kitétségét. E követelmények teljesítése érdekében a gazdálkodó egységnek kvalitatív és kvantitatív információkat kell közzé tennie a második pillér szerinti jövedelemadónak való kitétségéről a beszámolási időszak végén. A második pillérhez kapcsolódó jövedelemadó ráfordítás közzététel és a jogszabály hatálybalépése előtti időszakokra vonatkozó közzététel a 2023. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves beszámolási időszakokra vonatkozóan kötelező.

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

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

- **IAS 1 „A pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai** – A kötelezettségek rövid- vagy hosszú lejáratúként való besorolása – A módosításokat a 2024. január 1-jén vagy azt követően kezdődő üzleti évtől kell alkalmazni, a korai alkalmazás megengedett, illetve az IAS 8 standarddal összhangban visszamenőlegesen szükséges alkalmazni.
 - o A módosítások célja az IAS 1 standardban szereplő, a kötelezettségek rövid vagy hosszú lejáratúként való besorolási alapelveinek tisztázása. A módosítások tisztázzák a teljesítés elhalasztására vonatkozó jog jelentését, azt a követelményt, hogy ennek a jognak a beszámolási időszak végén fenn kell állnia, hogy a vezetés szándéka nem befolyásolja a rövid vagy hosszú lejáratú besorolást, hogy a partner olyan opciói, amelyek a gazdálkodó egység saját tőkeinstrumentumainak átruházásával történő teljesítést eredményezhetnek, nem befolyásolják a rövid vagy hosszú lejáratú besorolást. A módosítások azt is meghatározzák, hogy csak azok a kovenánsok befolyásolják a kötelezettség besorolását, amelyeknek a gazdálkodó egységnek a beszámolási fordulónapon vagy azt megelőzően meg kell felelnie. További közzétételek szükségesek az olyan hitelszerződésekből eredő hosszú lejáratú kötelezettségek esetében is, amelyek a beszámolási időszakot követő tizenkét hónapon belül teljesítendő kovenánsnak vannak alárendelve.

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

1.2.2. Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések [folytatás]

- **IFRS 16 „Lízingek” standard módosításai** – Lízingkötelezettség a Visszlízing ügyletekben – A módosításokat a 2024. január 1-jén vagy azt követően induló üzleti évtől kell alkalmazni, a módosítás korai alkalmazása megengedett.
 - o A módosítások célja, hogy fejlessze azokat a követelményeket, amelyeket az eladó-lízingbevevő alkalmaz a lízingkötelezettség értékelésekor egy visszlízing ügylet során az IFRS 16 szerint, ugyanakkor nem változtatja meg a visszlízing ügyletekhez nem kapcsolódó lízingek elszámolását. Az eladó-lízingbevevő úgy határozza meg a „lízingdíjakat” vagy a „felülvizsgált lízingdíjakat”, hogy az eladó-lízingbevevő ne számolja el a nyereség vagy veszteség azon részét, amely az általa megtartott használati joghoz kapcsolódik. Ezeknek a követelményeknek az alkalmazása nem akadályozza meg az eladó-lízingbevevőt abban, hogy a lízingszerződés részleges vagy teljes megszűnésével kapcsolatos nyereséget vagy veszteséget az eredményben számolja el. Az eladó-lízingbevevő az IAS 8 standarddal összhangban visszamenőlegesen alkalmazza a módosítást a kezdeti alkalmazás időpontja után kötött visszlízing ügyletekre, ami annak a beszámolási időszaknak a kezdete, amelyben a gazdálkodó egység 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 Számvetési 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.
 - o A módosítások kiegészítik az IFRS-ben már szereplő követelményeket, és előírják a gazdálkodó egységnek a szállítói finanszírozási megállapodások feltételeinek közzétételét. Ezen túlmenően, a gazdálkodó egységeknek a beszámolási időszak elején és végén közzé kell tenniük a szállítói finanszírozási megállapodás pénzügyi kötelezettségeinek könyv szerinti értékét és azokat a sorokat, amelyeken ezek a kötelezettségek bemutatásra kerülnek, valamint azon pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értékét és sorait, amelyekre vonatkozóan a finanszírozók már kiegyenlítették a megfelelő szállítói tartozásokat. A gazdálkodó egységeknek szintén közzé kell tenniük a szállítói finanszírozási megállapodások pénzügyi kötelezettségei könyv szerinti értékében bekövetkezett nem pénzbeli változás típusát és hatását is, amelyek megakadályozzák a pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értékének összehasonlíthatóságát. A módosítások továbbá előírják, hogy a gazdálkodó egység a beszámolási időszak elején és végén közzétegye a finanszírozókkal szemben fennálló pénzügyi kötelezettségek és az e megállapodások részét nem képező hasonló szállítói kötelezettségek fizetési határidejét. A módosításokat az EU még nem fogadta be.
- **IAS 21 „Átválási 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.
 - o A módosítások meghatározzák, hogy a gazdálkodó egységnek hogyan kell értékelnie, hogy egy valuta átváltható-e, és hogyan kell meghatározni az azonnali átváltsági 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 átváltsági 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 átváltsági 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.

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

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

- **IFRS 10 "Konszolidált 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)
 - o A módosítások az IFRS 10 és az IAS 28 előírásai közötti, a befektető és annak társult vagy közös vállalkozása közötti eszközértékesítéssel vagy átadással kapcsolatos ismert ellentmondást kezelik. A módosítások fő következménye, hogy a teljes nyereséget vagy veszteséget el kell számolni, ha egy ügylet egy üzleti tevékenységet érint (függetlenül attól, hogy az egy leányvállalatban van-e vagy sem). Részleges nyereség vagy veszteség kerül elszámolásra, ha egy ügylet olyan eszközöket érint, amelyek nem képeznek üzleti tevékenységet, még akkor is, ha ezek az eszközök egy leányvállalatban vannak. 2015. decemberében az IASB határozatlan időre elhalasztotta e módosítás hatálybalépésének időpontját a tőkemódszerrel kapcsolatos kutatási projekt eredményéig. A módosításokat az EU még nem fogadta be.

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

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

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 bemutatást írja elő.

A pénzügyi kimutatások Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok 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 közti átszámítás

A kezdeti megjelenítés a tranzakció napján érvényes devizaárfolyamon történik. A Csoport a Pénzügyi helyzet kimutatásban a devizában fennálló eszközeit és kötelezettségeit a beszámoló fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank ("MNB") által közzétett hivatalos HUF devizaárfolyamon értékeli. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló OTP deviza középárfolyamon kerülnek átszámításra. Az esetleges árfolyamnyereségek vagy -veszteségek az átfogó eredménykimutatásban kerülnek kimutatásra. Az anyavállalat és a leányvállalatok funkcionális és prezentációs pénzneme a forint.

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

2.3. Konszolidálási elvek

Jelzálogbank, mint 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.

Befektetések leányvállalatokban:

- OTP Pénzügyi Pont Zrt.
 - Székhely: 1138 Budapest, Váci út 135-139. A. ép.
 - OTP Jelzálogbank tulajdoni aránya: 100%
 - Jegyzett tőkéje: 52,5 millió forint
 - ebből OTP Jelzálogbankra jutó rész: 52,5 millió forint
- OTP Ingatlanpont Kft.
 - Székhely: 1138 Budapest, Váci út 135-139. A. ép.
 - OTP Jelzálogbank tulajdoni aránya: 100%
 - Jegyzett tőkéje: 8 millió forint
 - ebből OTP Jelzálogbankra jutó rész: 8 millió forint
- i-gen.hu Kft.
 - Székhely: 1138 Budapest, Babér utca 1-5.
 - OTP Ingatlanpont Kft. tulajdoni aránya: 100%
 - Jegyzett tőkéje: 5,5 millió HUF
 - ebből OTP Ingatlanpont Kft-re jutó rész: 5,5 millió HUF

2023 január hónapban megvalósult az I-gen.hu Pénzügyi Szolgáltató Kft cég akvizíciója. A vételár 35 millió forint volt. Az Ingatlanpont 2023.01.26-án 10 millió forint összegű tőkeemelést hajtott végre a társaságban. A Társaság megvásárlásának elsődleges célja az OTP Pénzügyi Pont Zrt. által a függő közvetítői piacon nyújtott értékajánlat javítása, az OTP Bankot elutasító ügyfelek kiesésének kompenzálása más banki ajánlatadáson keresztül, illetőleg az objektív versenytárs figyelés megteremtése. Az I-gen Kft mérlegfőösszege a konszolidált mérlegfőösszeghez képest nem jelentős.

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

2.4. Pénzügyi eszközök

2.4.1. 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 aggregátsági szinten határozandó meg.

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

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

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

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

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

A Csoportnak meg kell határoznia, hogy az eszköz szerződésből eredő cash flow-i kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat 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.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.4.2. A pénzügyi eszköz szerződésből eredő cash flow-jellemzői

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

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

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

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

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

2.4.3. 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 állam által kibocsátott értékpapírokat, tartalmazznak.

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

2.4. Pénzügyi eszközök [folytatás]

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

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

Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok

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

A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciója a konszolidált eredménykimutatásban a realizálásuk időszakában jelenik meg.

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

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírcsoportokon 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.

2.4.5. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.4.5.1. 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 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.

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

2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.4.5. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök [folytatás]****2.4.5.1. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]****Deviza adásvételi ügyletek**

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

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

Kamatswap ügyletek

A Csoport forint kamatswap- ügyleteket („IRS”) köt.

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.

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.

2.4.6 Fedezeti ügyletek**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.

CIRS ügylet esetén az elkülönített devizafelár kizárásra kerül a pénzügyi instrumentumok fedezeti instrumentumként való megjelöléséből, ezen tétel az egyéb átfogó jövedelemben kerül elszámolásra.

A Csoport 2018-ban bevezette a fedezeti elszámolásra vonatkozó IFRS 9 szerinti előírásokat. Részletesebb információkért lásd a 37. számú jegyzetet.

A kamatbevételek és kamatráfordítások (mind a felhalmozott, mind az elszámolt) az eredménykimutatásban a „Kamatbevételekhez hasonló bevételek” vagy a „Kamatráfordítások” soron jelennek meg. A valós érték változás nem hatékony része az eredménykimutatásban az „Erdménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója” soron jelenik meg.

2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.4.6. Fedezeti ügyletek [folytatás]****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.

A kamatbevételek és kamatráfordítások (mind a felhalmozott, mind az elszámolt) az eredménykimutatásban a „Kamatbevételekhez hasonló bevételek” vagy a „Kamatráfordítások” soron jelennek meg. A valós érték változás hatékony része az „Egyéb átfogó eredménykimutatásban” (Cash flow fedezeti tartalék) jelenik meg. A valós érték változás nem hatékony része az eredménykimutatásban az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt instrumentumok valós érték korrekciója soron jelenik meg.

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

A Csoport amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket, 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 a kötelezően 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 a „Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek” soron szerepelnek.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, bankközi kihelyezések 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. A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek esetében a díjak felmerüléskor kerülnek elszámolásra a konszolidált eredménykimutatásban.

A hitelek és bankközi kihelyezések, 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. A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek esetében a kivezetésből származó nyereség vagy veszteség a „Nettó működési eredmény” soron jelenik meg.

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

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

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

- A valósérték-változás hitelezési kockázat változásából származó részét a kockázati költségeken belül mint a hitelkockázat-változásból származó eredményt mutatja be.
- A valósérték-változás fennmaradó komponensét a nettó működési eredményen belül az „Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós érték 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-különbség kerül megjelenítésre.

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

Amikor a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely nem megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbsége elhatárolásra kerül, és csak akkor jeleníti meg a Csoport az eredményben, amikor a pénzügyi instrumentum kivezetésre kerül, vagy amikor az adatok 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 visszairásként a „Hitelek bruttó értéken felüli térülése” soron kerül elszámolásra a kockázati költségben belül.

2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.4.8. Módosított pénzügyi 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 összefonatan portfóliós szinten 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.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.5. Értékvesztés

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, kényszeröröklés 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 előtekintőnek kell lennie. A rendelkezésre álló előtekintő információkat a paraméterbecslésbe különböző forgatókönyvek alkalmazásával kell beépíteni, beleértve a jövőbeli gazdasági feltételekre vonatkozó előrejelzéseket is. A valószínűséggel súlyozott előtekintő forgatókönyvek meghatározása az OTP Jelzálogbank Csoport makromodelljén alapul. Általában két válságforgatókönyv (4-5) és három nem válságforgatókönyv (1-3) létezik, de az OTP Jelzálogbank 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 portfóliószegegmentálásnál a szegmensek meghatározása a céltartalék-számítás kulcsfontosságú eleme, és a portfólió átfogó ismeretét igényli. A szegmentáció várhatóan hónapról hónapra stabil marad. A szegmentálást minden egyes paraméterre külön-külön kell elvégezni, mivel minden esetben más-más tényezőknek lehet jelentősége.

A 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 portfóliószegegmentésre 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.

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

2.5. Értékvesztés [folytatás]

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

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

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.

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

2.5. Értékvesztés [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]

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

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

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

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

2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.5. Értékvesztés [folytatás]****Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]**

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.

2.6. 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 kötelezettséggként vagy Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettséggként 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 kötelezettséggként, illetve követelésként szerepelnek a Csoport könyveiben.

2.7. Kibocsátott értékpapírok

A kibocsátott jelzáloglevelek amortizált bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben. A kibocsátáshoz kapcsolódó költségek részét képezik az amortizált költségnek és a kibocsátott értékpapír futamideje alatt kerülnek elszámolásra effektív kamatmódszerrel. A kibocsátott jelzáloglevelek fedezetét a Csoport fedezet-nyilvántartásába rendes fedezetként bejegyzett – a Vagyonellenőr által fedezetbe vont – aktuális hitelkövetelések értéke és szükség szerint – jogszabályban meghatározott mértékig – pótfedezetek biztosítják. 2023. évben a kibocsátott jelzáloglevelek fedezetét kizárólag rendes fedezetek biztosították.

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

2.8. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és immateriális javak a terv szerinti értékcsökkentéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben. A tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Csoport előreláthatóan használni fogja.

Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbiak szerint:

Immateriális javak	
Szoftverek	20% - 33,3%
Vagyoni értékű jogok	16,7% - 33,3%
Ingatlanok	1% - 2,0%
Irodai berendezések, járművek	11,1% - 33,3%

A tárgyi eszközökre és az immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést a Csoport. A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Csoport évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el. 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 Bank nem rendelkezik határozatlan hasznos élettartamú immateriális javakkal.

2.9. Pénzügyi kötelezettségek

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

- Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek
- Repo kötelezettségek
- Kibocsátott értékpapírok
- 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, tranzakciós ár és a valós érték közötti különbséget elhalasztják, és szisztematikusan az eredményben számolják el.

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

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.

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

2.9. Pénzügyi kötelezettségek [folytatás]

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 különbözete az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamatjellegű bevételek között.

2.10. Lízing

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

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

Lízingkötelezettségek megjelenítése

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenítésre kerülnek azon lízingkötelezettségek, amelyek az IFRS 16 rendelkezései alapján operatív lízingként minősített szerződésekhez kapcsolódnak. A lízingkötelezettséget a kezdőnapon az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékékként kell értékelni. A lízingdíjakat az implicit kamatlábbal kell diszkontálni, amennyiben az könnyen meghatározható. Ha ez a kamatláb nehezen meghatározható, a lízingbevevőnek a járulékos lízingbevevői kamatlábat kell használnia.

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

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

A Csoport él a standardban meghatározott megjelenítési kivételekkel, így a rövid futamidejű (12 hónapnál rövidebb), és a kisértékű (kevesebb, mint 1,5 millió forint) mögöttes eszközt tartalmazó lízingekhez kapcsolódó lízingdíjakat a futamidő alatt lineárisan számolja el.

Használatijog-eszköz megjelenítése

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

A használatijog-eszköz bekerülési értéke a következőkből áll:

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

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

2.11. Jegyzett tőke

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

2.12. Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek – kamatráfordítások

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

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

A kamatbevételhez hasonló bevételek között kerülnek elszámolásra, nem effektív kamat módszerrel a származékos pénzügyi instrumentumok időarányos kamatbevételhez hasonló bevételei, valamint a kamat-swap ügyletek nyereségjellegű valós érték változásai. Az FVTPL hitelek kamatbevétele az ügyleti kamat alapján kerül kalkulálásra és a Kamatbevételhez hasonló bevételek soron jelenik meg. Fedezeti nyereségek és veszteségek a 2.4.3. jegyzetben kerülnek megjelenítésre.

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, egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, valamint bankközi kötelezettségek, kibocsátott értékpapírok után.

2.13. Díjak, 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. Ezek a díjak és jutalékok betétekhez, készpénz felvételekhez, értékpapír kereskedéshez, bankkártyákhoz kapcsolódnak stb.

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

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

Az egyéb díjak elsősorban olyan, a jelzáloglevél kibocsátáshoz tartozó ráfordítások, amelyek egyedi kibocsátásokhoz nem rendelhetőek hozzá, illetve az FVTPL hitelekkel kapcsolatos díjakat tartalmazza, amelyek felmerüléskor kerülnek elszámolásra.

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

Biztosítási díjbevételek

Tekintve, hogy a Bank biztosítási szolgáltatást nem nyújt az ügyfelei részére, azokat csak közvetíti, az ügyfeleknek felszámított és a biztosító részére továbbutalt díjbevételek és díjrátfordítások nettó módon kerülnek kimutatásra a díjbevételek között. A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.

Egyéb díjbevételek

Itt kerülnek elszámolásra a fenti kategóriákba nem tartozó, a bank eredménye szempontjából nem jelentős díjbevételek (pl: külön eljárási díj, okiratmásolás díja, stb.).

Az egyéb díjak lehetnek folyamatos szolgáltatásnyújtáshoz vagy eseti ügyintézéshez kapcsolódó díjak. A folyamatos díjak havonta előre vagy utólag kerülnek elszámolásra, jellemzően fix mértékben. Az eseti díjak a szolgáltatási kötelelem kielégítését követően azonnal elszámolásra kerülnek, jellemzően szintén fix összegben.

A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra.

Az eseti szolgáltatások díjai a szolgáltatásnyújtást követően azonnal elszámolásra kerülnek.

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

2.14. Nyereségadó

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

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

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

A Második Pillér (Pillar II) – Globális adóalap-erőző 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 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.

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 befektetésekkkel, 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
 - ugyanarra az adóalanyra, vagy
 - olyan különböző adóalanyokra, amelyek nettó alapon kívánják rendezni tényleges adóköveteléseiket és adókötelezettségeiket.

2.15. Bankadó

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

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

2.16. Független és jövőbeni kötelezettségek, céltartalékok

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

A független kötelezettségek esetében, a Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői, és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. A Csoport az ide tartozó független kötelezettségekre akkor képez céltartalékot az IAS 37 standarddal összhangban, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; valamint a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.

Az 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.

Az IFRS 9 standard hatálya alá tartozó pénzügyi garanciákra és hitelnyújtási elkötelezettségekre a várható veszteség alapú modell alapján kerül kiszámításra a céltartalék. 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.

2.17. Részvény-alapú kifizetések

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

A Csoport részvényben teljesített részvény-alapú juttatásokat nyújt bizonyos munkavállalói részére. Ezeknek a juttatásoknak a Csoport által becsült mennyiségét a kibocsátás napján számított valós értéken kell értékelni és az 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 Csoport legjobb megítélése szerint

2.18. Munkavállalói juttatások

A Csoport alkalmazza az IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. A Csoport rövidtávú munkavállalói juttatásai jellemzően a bérek és jutalmak, prémiumok, fizetett szabadságok, illetve egyéb ingyenesen nyújtott szolgáltatások (egészségügyi ellátás, ingyenes üdülés, stb.).

A rövidtávú munkavállalói juttatások közé azok a juttatások tartoznak, amelyeket a Bank a fordulónapot követő 12 hónap során fog várhatóan kifizetni. Ezen juttatásokat a Csoport a juttatás nem diszkontált összegében számolja el ráfordításként és kötelezettséggént az egyedi pénzügyi kimutatásaiban.

A hosszútávú munkavállalói juttatások közé tartoznak a jubileumi jutalmak. A hosszútávú munkavállalói juttatásokat a Csoport kötelezettséggént és ráfordításként számolja el az egyedi pénzügyi kimutatásaiban. A kötelezettség rendszeresen felülvizsgálatra kerül. A kötelezettség újraértékeléséből származó többlet vagy hiány a tárgyévi eredményben kerül elszámolásra. (Személyi jellegű ráfordítások)

2.19. Cash-Flow kimutatás

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

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

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

2.19. Cash-Flow kimutatás [folytatás]

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

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

Fedezeti nyereség és veszteség ugyanazon a soron szerepel, lásd 2.4.5.1. jegyzet.

2.20. Összehasonlító adatok

Ezek az egyedi pénzügyi kimutatások minden tekintetben ugyanazokkal a számviteli politikákkal összhangban készülnek, mint az Európai Unió által is befogadott IFRS-ek szerint elkészített egyedi pénzügyi kimutatások a 2023. december 31-én véget ért évről.

12. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK

- Állam megbízásából fizetett támogatások átsorolásra kerültek az Egyéb nem pénzügyi eszközök közé, a végső anyavállalat és a FINREP követelményeihez való igazodás érdekében.

30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS

- Állam megbízásából fizetett támogatások átsorolásra kerültek az Egyéb nem pénzügyi eszközök közé, a végső anyavállalat és a FINREP követelményeihez való igazodás érdekében.

36. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE

- Állam megbízásából fizetett támogatások átsorolásra kerültek az Egyéb nem pénzügyi eszközök közé, a végső anyavállalat és a FINREP követelményeihez való igazodás érdekében.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE

- Állam megbízásából fizetett támogatások átsorolásra kerültek az Egyéb nem pénzügyi eszközök közé, a végső anyavállalat és a FINREP követelményeihez való igazodás érdekében.

2.21. Állami támogatások

A Csoport által végzett főtevékenység támogatott a Magyar Állam által, azért, hogy kompenzálja az ügyfelek által fizetendő, és jogszabály által maximalizált kamatok, valamint a kibocsátott jelzáloglevelek után a Csoport által fizetendő kamatok közötti különbözetet. A támogatásokat kamatbevételként kell az eredményben elszámolni, felmerülésük időszakában, mértéke jogszabály alapján meghatározott, összegét havonta számolják egészen az adott hitel kamattámogatási idejének a végéig.

2.22. Szegmens riport

A működési szegmensek olyan üzleti tevékenységet folytató összetevők, amelyek bevételt vagy kiadásokat hozhatnak, amelyek működési eredményeit a fő működési döntéshozó (Chief Operating Decision Maker; CODM) rendszeresen felülvizsgálja, és amelyekről diszkrét pénzügyi információk állnak rendelkezésre. A CODM az a személy vagy személyek csoportja, aki erőforrásokat oszt ki és értékeli az egység teljesítményét. A CODM feladatait a Csoport Ügyvezető testülete látja el.

Az OTP Jelzálogbank az OTP Bank jelzáloghitelezéssel foglalkozó leányvállalata, tevékenységét a jelzálog-hitelintézettről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény szabályozza.

Szakosított hitelintézetként az OTP Jelzálogbank fő üzleti tevékenysége kizárólag magyarországi ingatlanokkal fedezett lakossági jelzáloghitelek nyújtása. Kiegészítő tevékenységként a társaság ingatlanok értékelésével is foglalkozik. A társaság jogosult jelzáloglevelek kibocsátására, ezzel szemben betétgyűjtésre nem.

A Jelzálogbank belső beszámolási struktúrájának értékelése alapján a vezetés egyetlen működési szegmensen jelölt meg, amely szegmens földrajzilag sincs megbontva, mert a Jelzálogbank a tevékenységét kizárólag Magyarországon végzi. Mivel a Jelzálogbank és a Csoport működése egyszerű, kevésbé összetett termékportfólióval, a Csoport vezetése egyetlen termék- és földrajzi szegmensenként irányítja és ellenőrzi a Jelzálogbank tevékenységét.

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

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

3.1. Hitelkockázati kitettségnek kitett pénzügyi instrumentumok értékvesztése

A Csoport rendszeresen felülvizsgálja a pénzügyi instrumentumok állományát értékvesztés szempontjából. A Menedzment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Háromszintű modell került kialakításra az IFRS 9 előírásainak való megfelelésre. Az értékvesztés-módszerben osztályozva vannak a pénzügyi instrumentumok annak érdekében, hogy meghatározásra kerüljön a kezdeti megjelenítést követően a hitelkockázat jelentős növekedése, illetve lehetővé váljon az IFRS 9 szerint értékvesztett pénzügyi eszközök azonosítása. Azon instrumentumok esetében, amelyek értékvesztettek vagy jelentősen megnő a hitelkockázatuk, a teljes élettartamuk alatt várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra (további részletekért lásd a 37. jegyzetet).

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

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

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

3.3. Céltartalékok

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

Az egyéb 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 kötelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelem összegére megbízható becslés készíthető.

4. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI HELYZET ÉS A KORONAVÍRUS (COVID-19) HATÁSA AZ OTP JELZÁLOGBANKRA (millió Ft-ban)**Az orosz-ukrán fegyveres konfliktussal kapcsolatos kockázatok**

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

A fegyveres konfliktus és a nemzetközi szankciók világszerte lényegesen befolyásolják az üzleti és gazdasági tevékenységet. Számos olyan, az orosz-ukrán fegyveres konfliktussal és a nemzetközi szankciókkal, valamint azoknak a világgazdaságra gyakorolt hatásával kapcsolatos tényező áll fenn, amely lényegesen hátrányos hatással lehet egyebek mellett a pénzügyi intézmények (ideértve az OTP Csoportot is) eredményességére, tőkehelyzetére és likviditására.

A fegyveres konfliktus és a nemzetközi szankciók jelentős gazdasági károkat okoznak az érintettek számára, emellett pedig zavarokat okoznak a világ gazdasági folyamataiban, amelyek pontos következményei – többek között az energiahordozók és a gabonafélék piacára, a globális szállítmányozási útvonalakra, a nemzetközi kereskedelemre és turizmusra gyakorolt hatásai – egyelőre nehezen becsülhetők meg.

Jelenleg nem ismert, hogy a fentiekkel kapcsolatos helyzet a továbbiakban miként fog alakulni, és ennek megfelelően az OTP Csoport szoros figyelemmel kíséri a helyzet alakulását. Ennek ellenére az OTP Csoport üzleti tevékenység folytatásával kapcsolatos képességét hátrányosan befolyásolhatják az OTP Csoport infrastruktúráját, üzleti folyamatait és technológiai szolgáltatásait érintően bekövetkező fennakadások. Ez az ügyfelek számára is jelentős hátránnyal járhat, az OTP Csoport ügyfelei által elszenvedett károk megtérítésével kapcsolatos költségek felmerülését eredményezheti, valamint az OTP Csoport jó hírnevének sérelmét okozhatja.

A fentiek mellett az OTP Csoport az üzleti és kockázatkezelési tevékenységének az elősegítése érdekében – ideértve az üzleti döntések és stratégiák információk útján történő alátámasztását, a kockázatok mérését és csökkentését, a kitétségek értékelését, a stressz tesztek lefolytatását és a tőkemegfelelést érintő vizsgálatokat – széles körben alkalmaz modelleken alapuló számításokat. Tekintettel arra, hogy a modellek előfeltételezéseken és input információkon alapulnak, ezért 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.

• Extraprofit adó:

- A 2023. április 24-én megjelent 144/2023. Korm. rendelet módosította az extraprofit adó korábban lefektetett számítási módját 2023 második félévére vonatkozóan.

Az új szabályok értelmében a 2023-as évet terhelő extraprofit adó bruttó összege az OTP Csoport esetében 41 milliárd forintra módosult, melyből a Jelzálogbankot érintő összeg 1 milliárd forint.

- A 2023. május 31-én megjelent 144/2023. Korm. rendelet tartalmazza a hitelintézetek által 2024-ben fizetendő extraprofit adó részletszabályait. Az adó alapja a 2022-es adózás előtti eredmény, néhány tétellel korrigálva. Az adó mértéke az adóalap 20 milliárd forintot meg nem haladó része után 13%, az e feletti összegre 30%. A rendelet szerint, ha az adóalany tulajdonában lévő forintban denominált magyar államkötvények átlagállománya növekszik a rendeletben meghatározott időszakban, az csökkenti a különadó fizetési kötelezettséget. A csökkentés összege az állampapír állomány növekményének 10%-a, de legfeljebb a csökkentés figyelembe vétele nélkül számított különadó fizetési kötelezettség 50%-a.

A 2024-es évet terhelő extraprofit adó bruttó összege az OTP magyarországi csoporttagjai esetében 13 milliárd forint, mely az állampapír állomány megfelelő növekménye esetén 6,5 milliárd forintra csökkenhet. A Jelzálogbank esetében a negatív adóalap miatt nem merül fel 2024. évre extraprofitadó fizetési kötelezettség.

4. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI HELYZET ÉS A KORONAVÍRUS (COVID-19) HATÁSA AZ OTP JELZÁLOGBANKRA (millió Ft-ban) [folytatás]

- **Kamatstop:**
 - A 175/2023. (V. 12.) Korm. rendelet további fél évvel, 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 6 hónappal, 2024. április 1-jéig meghosszabbításra került.
 - Továbbá, módosításra került a 471/2022. (XI. 21.) Kormányrendelet, ezzel 3 hónappal, 2024. április 1-jéig meghosszabbításra került az a rendelkezés, mely szerint a forintban elhelyezett látra szóló és legfeljebb egyéves futamidejű betéti kamat nem haladhatja meg a legutoljára forgalomba hozott 3 hónapos DKJ aukciós átlaghozamát. További módosítás, hogy ezen kamatkorlátozás hatálya 2023. december 1-jétől kiterjesztésre került a Ptk. szerinti vállalkozói ügyfelekre. A rendelkezéseket a 2023. december 1-je után kötött betétszerződésekre, valamint a 2023. december 1-jén fennálló látra szóló betétszerződésekre is alkalmazni kell.

- **Önkéntes kamatplafon:**
 - 2023. október elején a Gazdaságfejlesztési Minisztérium indítványozta, hogy a bankok önkéntes alapon alkalmazzanak kamatplafont az újonnan szerződött, forint alapú vállalkozói forgóeszközhiteltek és a lakossági lakáscélú hitelek esetében. Az OTP Jelzálogbank is csatlakozott a kezdeményezéshez.
 - A Kormány az újonnan szerződött lakáshitelek esetében alkalmazott kamatplafont 2023. októberétől 8,5%-ban, a vállalkozói forgóeszközhiteltek esetében 12%-ban határozta meg. Utóbbi november 2-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.

- **Családtámogatások:**
 - 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 tartalék összegre pedig az alapkamatot fizeti, melynek értelmében a kötelező tartaléokra fizetett effektív kamat 9,75%-ra csökkent a korábbi 13%-ról.
 - A 25/2023. (VI. 14.) MNB rendelet 2023. július 1-jei hatállyal módosította a kötelező tartalékolás szabályait: többek között, a tartalékkötelezettség teljesítésébe 2023. július 1-jétől beleszámít a hitelintézet legalább 14 napos eredeti futamidejű jegybanki betétje, legfeljebb a minimálisan tartandó kötelező tartalék 15%-áig. Emellett 2023. júliusától kezdődően visszavonásig (tervezetten 2023 év végéig) a kötelező tartalék alapját az MNB fixen, a 2023. március 31. napjára vonatkozó statisztikai mérleg állományi adatok alapján állapítja meg.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**4. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI HELYZET ÉS A KORONAVÍRUS (COVID-19) HATÁSA AZ
OTP JELZÁLOGBANKRA (millió Ft-ban) [folytatás]**

**Kamatstoppal érintett módosított pénzügyi eszközök a Csoportban a 2023. december 31-ével zárult évre
(millió forintban)**

A kamatplafon meghosszabbítása miatti módosítás 2023.12.31

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	220.026
Kamatstop miatti módosítás	<u>-11.009</u>
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	<u>209.017</u>
Értékvesztés	<u>-4.705</u>
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>204.312</u>

A kamatplafon meghosszabbítása miatti módosítás 2024.06.30

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	204.915
Kamatstop miatti módosítás	<u>6.509</u>
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	<u>198.406</u>
Értékvesztés	<u>-3.790</u>
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>194.616</u>

**A 2022. december 31-én zárult év során módosított, kormányzati intézkedésekhez kapcsolódó pénzügyi
eszközök évre (millió forintban)**

**Törlesztési moratórium (lakossági ügyfelek esetén a moratórium meghosszabbítása miatti
szerződésmódosítás) 2022.07.31 és 2022.09.30.**

A Kormány a 216/2022. (VI. 17.) Kormányrendelettel további félévvel, 2022. december 31-ig meghosszabbította a lakossági hitelekre vonatkozó moratórium hatályát. A folytatási szándékot július végéig jelezhették a jogosult ügyfelek és a meghosszabbított időszak augusztus 1-jétől december 31-ig tartott.

Emellett A 292/2022. (VIII. 8.) Korm. rendelet a törlesztési moratórium igénybevételét lehetővé tette meghatározott mezőgazdasági tevékenységet folytató vállalkozóknak a 2022. szeptember 1. napjától 2023. december 31. napjáig.

2022. júliusában valamennyi moratóriumban lévő ügyfélnek egy hónappal meghosszabbodott a moratórium, így annak 172 millió forintos „módosításból eredő” vesztesége, illetve 0,2 millió forintos valós érték csökkenés miatti vesztesége elszámolásra került.

**2022.07.31-én az amortizált bekerülési értéken értékelt érintett hitelek könyv szerinti értéke a következő
módon változott:**

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	78.862
Moratórium miatti módosítás	<u>-172</u>
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	<u>78.690</u>
Értékvesztés	<u>-7.574</u>
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>71.116</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

4. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI HELYZET ÉS A KORONAVÍRUS (COVID-19) HATÁSA AZ OTP JELZÁLOGBANKRA (millió Ft-ban) [folytatás]

Változó kamatozású hitelek kamatstop miatti szerződésmódosítás 2022.06.30.

A Kormány a 215/2022. (VI. 17.) Kormányrendelettel félévvel meghosszabbította a referenciakamatlábhoz kötött kamatozású jelzáloghitel-szerződésekre vonatkozó rendelkezések (a továbbiakban: „kamatstop”) hatályát. A 2022. december 31-ig történő meghosszabbítás várható egyszeri eredményhatásaként 2022 június végén elszámolt „módosításból eredő” veszteség 8,7 milliárd forint volt. A valós értékelésből eredő kapcsolódó veszteség nem érte el a 0,1 milliárd forintot.

2022.06.30-án az érintett amortizált bekerülési értéken értékelt érintett hitelek könyv szerinti értéke a következő módon változott:

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	223.497
Kamatstop miatti módosítás	-8.739
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	<u>214.758</u>
Értékvesztés	-6.191
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>208.567</u>

Agrár törlesztési moratórium bevezetésével kapcsolatos módosítás és a meglévő törlesztési moratórium meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás 2022.09.30.

2022. szeptemberében a ténylegesen moratóriumban maradt ügyfelek szeptember 1. és december 31. közötti időszakra számított „módosításból eredő” további 560 millió forintos vesztesége, illetve 0,7 millió forintos valós érték csökkenés miatti vesztesége elszámolásra került. A mezőgazdasági hitelekhez kapcsolódó „módosításból eredő” veszteség mindössze 27 millió forint, az érintett bruttó állomány 413 millió forint, értékvesztés 60 millió forint, mindezek az alábbi táblázatban szereplő adatok részét képezik.

2022.09.30-án, az amortizált bekerülési értéken értékelt érintett hitelek könyv szerinti értéke a következő módon változott:

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	56.491
Moratórium miatti módosítás	-560
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	<u>55.931</u>
Értékvesztés	-5.506
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>50.425</u>

Változó kamatozású KKV hitelek kamatstop miatti szerződésmódosítás 2022.11.30

A Kormány 415/2022. (X. 26.) Korm. rendelete értelmében a mikro-, kis- és középvállalkozások (a továbbiakban: KKV) részére nyújtott változó kamatozású, referencia-kamatlábhoz kötött, forint alapú, piaci feltételekkel nyújtott hitel- és kölcsön szerződések változó kamatozású hitelei kamatának kiszámításához használt referenciakamat mértékét rögzíti egy korábbi (2022. június 28-i) szinten, a 2022. október 27. napján fennálló állományra vonatkozóan. A részvételi szándékról a jogosultaknak 2022. szeptember 15. napjáig kellett nyilatkozni és november 15-től volt érvényes a „KKV kamatstop”. Az OTP Jelzálogbank portfóliójában érintett hitelek mezőgazdasági ágazathoz kapcsolódó, úgynevezett birtokfejlesztési hitelek, a relatíve kis volumenű hitelállományon mindössze 5 millió forint módosítás miatti veszteség keletkezett.

2022.11.30-án az amortizált bekerülési értéken értékelt érintett birtokfejlesztési hitelek könyv szerinti értéke a következő módon változott:

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	3.103
Kamatstop miatti módosítás	-5
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	<u>3.098</u>
Értékvesztés	-90
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>3.008</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**4. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI HELYZET ÉS A KORONAVÍRUS (COVID-19) HATÁSA AZ
OTP JELZÁLOGBANKRA (millió Ft-ban) [folytatás]**

Kamatstop intézkedések meghosszabbítása 2022.12.31-ig, illetve kiterjesztése egészen az 5 éves kamatperiódusig 2022.12.31

A 390/2022. (X. 14.) Korm. rendelet egyrészt a kamatstop hatályát további félévvel, 2023. június végéig meghosszabbította, másrészt, 2022. november 1-jétől kiterjesztette a legfeljebb 5 éves kamatperiódusokban rögzített hitelkammattal nyújtott nem kamattámogatott jelzáloghitel-szerződésekre is. A „módosításból eredő” veszteség összesen 12,8 milliárd forint volt, illetve ez az intézkedés 2,0 milliárd forinttal csökkentette a valós értéken nyilvántartott hitelek könyv szerinti értékét.

2022.06.30-án az érintett amortizált bekerülési értéken értékelt érintett hitelek könyv szerinti értéke a következő módon változott:

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	216.310
Kamatstop miatti módosítás	-12.802
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	<u>203.508</u>
Értékvesztés	-5.689
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>197.819</u>

2022 során a bank ECL szintjére jelentős csökkentő hatással volt a 2021 novemberében moratóriumból kikerülő ügyfelek Stage2-ből Stage1-be történő gyógyulása. Az gazdasági környezetből fakadó bizonytalanságokat a bank különböző makró scenáriók segítségével építi be az ECL számításába. A bank direkt orosz-ukrán kitettsége nem materiális, az ECL-re vonatkozó hatás elsődlegesen az alacsonyabb várható GDP növekedésen keresztül tükröződik.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2023	2022
Éven belüli		
forint	30.194	16.751
deviza	23	15
	<u>30.217</u>	<u>16.766</u>
Értékvesztés	-46	-142
Összesen	<u>30.171</u>	<u>16.624</u>
Kötelező jegybanki tartalék	195	154
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>30.366</u>	<u>16.778</u>
Ebből OTP Bankkal szembeni követelés	30.227	16.618
Értékvesztés állományváltozása	2023	2022
Január 1-i egyenleg	142	33
Értékvesztés képzés	1.052	710
Értékvesztés visszírás	-1.148	-601
Záróegyenleg	<u>46</u>	<u>142</u>
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke	10% (2023.03.31-ig)* 15 % (2023.04.01-től)**	10% 10%

* 2022. október 1-től a kötelező tartalék mértéke megváltozott.

**2023. április 1-től a tartalékköteles intézet választása alapján a kötelező tartalék mértéke 10 és 15% között lehet.

2023. július 1-től a kötelező tartalék alapja megváltozott: a figyelembe veendő tételek köre nőtt, a számítás alapja pedig a 2023. március 31-i mérleg lett.

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

- a) betétek és felvett hitelek,
- b) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,
- c) 2023.07.01-től a repók,

A kötelező tartalék összege a tartalékköteles források állománya és a kötelező tartalékráta szorzata, amely mértékét (2022. október 1-től – módosításokkal – a minimálisan és maximálisan választható mértéket) az MNB külön rendeletben határozza meg. A Bank a kötelező tartalék-előírást utólag, a tartalékszámítási időszakot követő második hónapban köteles teljesíteni, 2022. szeptember 30-ig havi átlagban, azt követően naponta. 2023. július 1-től a kötelező tartalék összegének megállapításakor a számítás alapján a 2023. március 31-i mérleg adja. A Bank a kötelező tartalék-előírást azáltal teljesíti, hogy a kiszámított kötelező tartalék összegének megfelelő pénzeszközt az MNB által vezetett forint pénzforgalmi számláján tartja.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

<u>6. SZ. JEGYZET:</u>	BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban)	
	2023	2022
Éven belüli:		
Forint	14.034	59.721
Éven túli:		
Forint	357.992	159.095
Kihelyezések összesen	<u>372.026</u>	<u>218.816</u>
Értékvesztés	-470	-1.263
Összesen	<u>371.556</u>	<u>217.553</u>
Ebből: OTP Bankkal szembeni követelés	206.662	58.703
Értékvesztés állományváltozása	2023	2022
Január 1-i egyenleg	1.263	342
Értékvesztés képzés	2.410	1.256
Értékvesztés visszairás	-3.203	-335
Záróegyenleg	<u>470</u>	<u>1.263</u>
A bankközi kihelyezések, követelések kamatozása (%):	2023	2022
Éven belüli:		
Forint	11,40%	15,45%-16,87%
Éven túli:		
Forint	6,49%-11,68%	17,52%-17,79%
Bankközi kihelyezések átlagos kamata		
Forint	11,25%	8,71%

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2023	2022
Magyar államkötvények	15.257	13.544
Összesen:	<u>15.257</u>	<u>13.544</u>

A teljes értékpapír portfólió forintban volt denominálva 2023. december 31-én.

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

	2023	2022
Éven túli fix kamatozású	14.822	13.108
Összesen:	<u>14.822</u>	<u>13.108</u>
Kamatozás:	5,5%	5,5%

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékelésével összefüggő adatok 2023. december 31-én:

	2023	
	Amortizált bekerülési érték	Nettó Valós érték
Államkötvények	15.650	14.822
Összesen	<u>15.650</u>	<u>14.822</u>

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékelésével összefüggő adatok 2022. december 31-én:

	2022	
	Amortizált bekerülési érték	Nettó Valós érték
Államkötvények	16.079	13.108
Összesen	<u>16.079</u>	<u>13.108</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	2023	2022
Január 1-i egyenleg	16.601	19.451
Értékvesztés képzés	21.557	17.819
<i>ebből: az értékvesztés kalkulációhoz használt paraméterek változásának hatása</i>	<i>160</i>	<i>710</i>
Értékvesztés visszaírás	-25.069	-19.428
Értékvesztés felhasználás	-338	-180
Részleges leírás	-700	-1.061
Záróegyenleg	<u>12.051</u>	<u>16.601</u>

A hitelek ingatlanfedezet mellett nyújtott lakáscélú, vagy szabadfelhasználású jelzáloghitelek. A hitelek biztosítékként leköötött ingatlanokra vonatkozóan az ingatlan nyilvántartásban az OTP Jelzálogbank javára kerül bejegyzésre a jelzálogjog, valamint az elidegenítési és terhelési tilalom. Ezek a hitelek és hitelbiztosítékok szerepelnek a Bank fedezet-nyilvántartásában. 2006 elejétől 2018. végéig a Bank termőföld vásárlási célú jelzáloghiteleket is nyújtott. Az állam – közvetlenül a kölcsönt felvevőknek – kamattámogatást ad, amennyiben azok az előírt feltételeknek megfelelnek.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2023	2022
Értékvesztés képzés kihelyezési veszteségekre	-889	1.030
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	-4.997	-3.326
Összesen	<u>-5.886</u>	<u>-2.296</u>

Az OTP Jelzálogbank kizárólag éven túli lejáratú hiteleket nyújt.

A Bank a minősített nem állami támogatott és nem állami garanciás hiteleket valós értéken értékesíti visszkereset nélkül az OTP Faktoring Zrt-nek, az állami támogatott és állami garanciás hiteleket szintén valós értéken értékesíti visszkereset nélkül az OTP Bank Nyrt-nek.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2023	2022
Államkötvények	303.671	298.944
Összesen	<u>303.671</u>	<u>298.944</u>
Értékvesztés	-1.895	-2.325
Összesen:	<u>301.776</u>	<u>296.619</u>
	2023	2022
Január 1-i egyenleg	2.325	329
Értékvesztés elszámolás	103	2.170
Értékvesztés visszaírás	-533	-174
December 31-i egyenleg	<u>1.895</u>	<u>2.325</u>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	2023	2022
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	1% - 6,75%	1% - 6,75%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagkamata - HUF	5,71%	3,71%

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

	2023	2022
éven belül:		
fix kamatozású	31.942	-
éven túl:		
fix kamatozású	268.081	295.286
Összesen	<u>300.023</u>	<u>295.286</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

10. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK ÉS HASZNÁLATI JOG ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)

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 találhatóak információk a tárgyi eszközök valós értékéről és azon eszközök bruttó értékéről, amelyek teljes mértékben értékcsökkentek, de még használatban vannak.

2023. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
Bruttó érték						
2023. január 1-i egyenleg	2.048	9	232	10	392	2.691
Évközi növekedés	429	-	31	22	39	521
Évközi csökkenés	<u>-222</u>	-	<u>-41</u>	<u>-32</u>	<u>-21</u>	<u>-316</u>
2023. december 31-i egyenleg	<u>2.255</u>	<u>9</u>	<u>222</u>	<u>=</u>	<u>410</u>	<u>2.896</u>
	-	-	-	-	-	
Értékcsökkenés						
2023. január 1-i egyenleg	1.820	1	196	-	111	2.128
Évközi növekedés	133	1	19	-	84	237
Évközi csökkenés	-	<u>-1</u>	<u>-40</u>	-	<u>-28</u>	<u>-69</u>
2023. december 31-i egyenleg	<u>1.953</u>	<u>1</u>	<u>175</u>	<u>=</u>	<u>167</u>	<u>2.296</u>
	-	-	-	-	-	
Nettó érték						
2023. január 1-i egyenleg	228	8	36	10	281	563
2023. december 31-i egyenleg	<u>302</u>	<u>8</u>	<u>47</u>	<u>=</u>	<u>243</u>	<u>600</u>
Valós értékek	-	8	46	-	-	54
Teljesen leírt, de még használatban lévő tárgyi eszközök és immateriális javak bruttó értéke	1.791	-	116	-	-	1.907

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2022. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
Bruttó érték						
2022. január 1-i egyenleg	1.890	6	260	-	618	2.774
Évközi növekedés	267	5	16	31	233	552
Évközi csökkenés	<u>-109</u>	<u>-2</u>	<u>-44</u>	<u>-21</u>	<u>-459</u>	<u>-635</u>
2022. december 31-i egyenleg	<u>2.048</u>	<u>9</u>	<u>232</u>	<u>10</u>	<u>392</u>	<u>2.691</u>
	-	-	-	-	-	-
Értékcsökkenés						
2022. január 1-i egyenleg	1.699	2	212	-	280	2.193
Évközi növekedés	121	-	25	-	115	261
Évközi csökkenés	-	<u>-1</u>	<u>-41</u>	-	<u>-284</u>	<u>-326</u>
2022. december 31-i egyenleg	<u>1.820</u>	<u>1</u>	<u>196</u>	<u>-</u>	<u>111</u>	<u>2.128</u>
	-	-	-	-	-	-
Nettó érték						
2022. január 1-i egyenleg	191	4	48	-	338	581
2022. december 31-i egyenleg	<u>228</u>	<u>8</u>	<u>36</u>	<u>10</u>	<u>281</u>	<u>563</u>
Valós értékek	-	8	35	-	-	43
Teljesen leírt, de még használatban lévő tárgyi eszközök és immateriális javak bruttó értéke	1.629	-	131	-	-	1.760

A Bank nem rendelkezik átmenetileg használaton kívüli ingatlanokkal 2023. december 31-én és 2022. december 31-én.

2023. december 31-én és 2022. december 31-én nem voltak jogcímkorlátozások, valamint kötelezettségek biztosítékként elzálogosított ingatlanok, gépek és berendezések.

A Bank nem rendelkezik a tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzésére vonatkozó szerződéses elkötelezettségekkel 2023. december 31-én és 2022. december 31-én.

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

	2023	2022
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek	1.952	-
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek	898	-
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek	4.972	11.786
Összesen	<u>7.822</u>	<u>11.786</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

12. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)

	2023	2022
Egyéb pénzügyi eszközök		
OTP MRP-vel szembeni követelés	1.466	1.213
Aktív időbeli elhatárolások	88	157
Vevőkövetelés, adott kölcsönök	501	523
Szállítóval szembeni követelés	34	54
Egyéb	166	74
Értékvesztés	-162	-169
Egyéb pénzügyi eszközök összesen	<u>2.093</u>	<u>1.852</u>
Egyéb nem pénzügyi eszközök		
Adókövetelések, illetve túlfizetések	835	1.225
Állam megbízásából fizetett támogatások	1.030	1.031
Ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	65	29
Készletek	3	3
Függő és elszámolási számlák	28	8
Értékvesztés	-11	-17
Egyéb nem pénzügyi eszközök összesen	<u>1.950</u>	<u>2.279</u>
Egyéb eszközök összesen	<u>4.043</u>	<u>4.131</u>

Az egyéb pénzügyi eszközökből várható veszteségekre képzett céltartalékok változása:

	2023	2022
Január 1-i egyenleg	169	179
Értékvesztés képzés (+)	82	84
Értékvesztés visszairás (-)	-72	-94
Értékvesztés felhasználás (-)	-17	-
December 31-i egyenleg	<u>162</u>	<u>169</u>

Az egyéb nem pénzügyi eszközök értékvesztésének változása:

	2023	2022
Január 1-i egyenleg	17	6
Értékvesztés képzés (+)	6	13
Értékvesztés visszairás (-)	-12	-2
December 31-i egyenleg	<u>11</u>	<u>17</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

12. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió Ft-ban) [folytatás]

Egyszerűsített módszertan alapján értékelt egyéb pénzügyi eszközök:

2023	Késedelem nélküli	< 30 nap	31 - 60 nap	61 - 90 nap	> 91 nap	Záró egyenleg
Várható hitelezési veszteség ráta						
Bruttó érték	1.307	-	-	-	55	1.362
Értékvesztés	-	-	-	-	55	55
Nettó könyv szerinti érték	<u>1.307</u>	≡	≡	≡	≡	<u>1.307</u>
2022	Késedelem nélküli	< 30 nap	31 - 60 nap	61 - 90 nap	> 91 nap	Záró egyenleg
Várható hitelezési veszteség ráta						
Bruttó érték	976	-	-	-	49	1.025
Értékvesztés	-	-	-	-	49	49
Nettó könyv szerinti érték	<u>976</u>	≡	≡	≡	≡	<u>976</u>

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

	2023	2022
Éven belüli		
forint	100.120	110.099
deviza	161	185
EUR	8	8
JPY	147	171
CHF	6	6
Összesen:	<u>100.281</u>	<u>110.284</u>
Éven túli		
forint	1.017.107	949.433
Összesen:	<u>1.017.107</u>	<u>949.433</u>
Mindösszesen	<u>1.117.388</u>	<u>1.059.717</u>
Ebből: OTP Bankkal szembeni kötelezettségek	930.142	875.761

OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozása:

	2023	2022
Éven belüli		
forint	3,45%	0,9% - 15,97%
deviza	0,41% - 4,23%	0,1% - 2,83%
Éven túli		
forint	0%-13,45%	0%-15,97%

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

14. SZ. JEGYZET: REPO KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

	2023	2022
Éven belüli:		
forint	13.211	13.947
Mindösszesen	<u>13.211</u>	<u>13.947</u>

Repó kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

	2023	2022
Éven belüli:		
forint	4,75%	4,75%
Átlagos kamat forint összegekre	4,75%	4,75%

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

	2023	2022
Éven belüli		
HUF	280.038	55.173
EUR	264	-
Összesen	<u>280.302</u>	<u>55.173</u>
Éven túli		
HUF	648.655	916.293
EUR	193.742	-
Összesen	<u>842.397</u>	<u>916.293</u>
Mindösszesen	<u>1.122.699</u>	<u>971.466</u>

Tárgyévben kibocsátott jelzáloglevelek állománya (névértéken)	216.390	200.000
Tárgyévben lejárt vagy visszavásárolt jelzáloglevelek állománya (névértéken)	70.000	-

A kibocsátott jelzáloglevelek kamatozására vonatkozó információk:

HUF	1,25%-11,32%	1,25%-17,36%
EUR	3,60%	-

A kibocsátott jelzáloglevelek névértékének, valamint amortizált bekerülési értékének a levezetése:

	2023	2022
Névérték	1.117.510	971.120
Amortizálendő prémium	-5.632	-5.853
Valós érték fedezeti ügylet miatti módosítás	1.200	-3.799
Elhatárolt kamat	<u>9.621</u>	<u>9.998</u>
Amortizált bekerülési érték	<u>1.122.699</u>	<u>971.466</u>

Az OTP Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek névértéke és kamata nem haladhatja meg a fedezeti nyilvántartásban nyilvántartott rendes és pótfedezetek értékét (névértékét és kamatát). A jelzáloglevelek rendes fedezetét biztosító hitelkövetelésekről, a rendes és a pótfedezeti értékekről a jelzálog-hitelintézet fedezet-nyilvántartást vezet, amelyben a fedezeteket egyedileg mutatja ki. Független vagyonellenőr ellenőrzi a jelzáloglevelek előírás szerinti fedezete mindenkor rendelkezésre állását, a jelzáloglevelek rendes fedezetét biztosító hitelkövetelések, az azok fedezetét biztosító zálogtárgyak ingatlan-nyilvántartási adatai és hitelbiztosítéki értéke, továbbá a rendes és a pótfedezet fedezet-nyilvántartásba történő bejegyzését.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az OTP Jelzálogbank kibocsátási programjai

Az OTP Jelzálogbank dematerializált kötvények Magyarországon történő kibocsátására 1.000 milliárd forint összértékű Jelzáloglevél és kötvény programmal rendelkezik, melyet az MNB 2023. szeptember 28-án hagyott jóvá, illetve dematerializált jelzáloglevelek Luxemburgban történő kibocsátására 5 milliárd euró összértékű Euro Mortgage Note Programmal rendelkezik, melyet a CSSF 2023. december 12-én hagyott jóvá. Mindkét prospektus a jóváhagyását követő 12 hónapig érvényes.

2023. évben lejáró jelzáloglevél állomány 70 milliárd HUF; az új kibocsátású jelzáloglevél állománya 25 milliárd HUF és 500 millió EUR. A kibocsátás során megfizetett díjak 81 millió HUF.

Forintban és devizában kibocsátott jelzáloglevelek adatai 2023. december 31-én:

Megnevezés	Deviza	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió devizában)	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió Ft)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezeti elszámolás
OJB2024/A	HUF	2018.09.17	2024.05.20	70.000	70.000	70.306	11,32%	változó nem fedezett
OJB2024/C	HUF	2020.02.24	2024.10.24	100.000	100.000	100.207	10,90%	változó nem fedezett
OJB2024_II	HUF	2018.10.10	2024.10.24	101.000	101.000	101.177	2,50%	fix nem fedezett
OJB2025/II	HUF	2020.02.03	2025.11.26	90.000	90.000	88.510	1,50%	fix részben fedezett
OJB2025_I	HUF	2009.07.31	2025.07.31	150.000	150.000	158.785	11,00%	fix nem fedezett
OJB2027/I	HUF	2020.07.23	2027.10.27	120.100	120.100	119.263	1,25%	fix nem fedezett
OJB2029/A	HUF	2022.07.25	2029.05.24	175.000	175.000	175.346	10,85%	változó nem fedezett
OJB2031/I	HUF	2021.08.18	2031.10.22	95.020	95.020	90.074	2,50%	fix nem fedezett
OJB2032/A	HUF	2023.09.20	2032.11.24	25.000	25.000	25.026	10,85%	változó nem fedezett
OMB 2029/I	EUR	2023.12.20	2029.03.07	500	191.390	194.005	3,60%	fix fedezett
Összesen kibocsátott értékpapír					<u>1.117.510</u>	<u>1.122.699</u>		

Forintban kibocsátott jelzáloglevelek adatai 2022. december 31-én:

Megnevezés	Deviza	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió Ft)	Kamatozás módja (éves kamat, %)	Fedezeti elszámolás
OJB2023/I	HUF	2018.04.05	2023.11.24	45.000	45.261	1,75%	fix nem fedezett
OJB2024/A	HUF	2018.09.17	2024.05.20	70.000	70.466	17,36%	változó nem fedezett
OJB2024/C	HUF	2020.02.24	2024.10.24	100.000	100.322	17,18%	változó nem fedezett
OJB2024/II	HUF	2018.10.10	2024.10.24	101.000	100.801	2,50%	fix nem fedezett
OJB2025/I	HUF	2009.07.31	2025.07.31	150.000	159.793	11,00%	fix nem fedezett
OJB2025/II	HUF	2020.02.03	2025.11.26	90.000	85.727	1,50%	fix fedezett
OJB2027/I	HUF	2020.07.23	2027.10.27	120.100	118.983	1,25%	fix nem fedezett
OJB2031/I	HUF	2021.08.18	2031.10.22	95.020	89.479	2,50%	fix nem fedezett
OJB2029/A	HUF	2022.07.25	2029.05.24	200.000	200.634	17,13%	változó nem fedezett
Összesen forintban kibocsátott értékpapír				<u>971.120</u>	<u>971.466</u>		

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2023	2022
Valós érték fedezeti kamat-swap ügyletek negatív valós értéke	3.728	3.889
Összesen	<u>3.728</u>	<u>3.889</u>

17. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK ÉS CÉLTARTALÉKOK (millió Ft-ban)

	2023	2022
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
Vevői-szállítói kötelezettségek	2.275	2.896
Passzív időbeli elhatárolás	875	830
Egyéb	2.029	1.700
Egyéb pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>5.179</u>	<u>5.426</u>
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek		
Adókkal kapcsolatos kötelezettségek	440	420
Társadalombiztosítás	77	73
Függő és elszámolási számla	65	18
Egyéb	52	48
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>634</u>	<u>559</u>
Egyéb kötelezettségek összesen	<u>5.813</u>	<u>5.985</u>

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

	2023	2022
Hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségek céltartalékai	413	1.395
Céltartalékok IFRS 9 szerint összesen	413	1.395
Peres ügyekre képzett céltartalék	39	53
Céltartalékok IAS 37 szerint összesen	39	53
Összesen	<u>452</u>	<u>1.448</u>

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

	2023	2022
Nyitó egyenleg	1.395	779
Céltartalék képzés	1.904	5.261
Céltartalék visszairása	-2.886	-4.645
Záró egyenleg	<u>413</u>	<u>1.395</u>

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

	2023	2022
Nyitó egyenleg	53	90
Céltartalék képzés	17.841	17.280
Céltartalék visszairása	-17.855	-17.317
Záró egyenleg	<u>39</u>	<u>53</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az összes részvény törzsrészvény egyenként 100 ezer forintos névértékkel, teljes egészében befizetve.

	2023	2022
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	<u>82.000</u>	<u>82.000</u>

Az összes részvény törzsrészvény, amelyek ugyanazokat a jogokat biztosítják a részvényeseknek. Továbbá nincs korlátozás az osztalék kifizetésén és a tőke visszafizetésén.

2022-ben az OTP Bank Nyrt. két ütemben tőkeemelést hajtott végre az OTP Jelzálogbank Zrt.-ben:

Időszak nyitó dátuma	Időszak záró dátuma	Változás darabszáma	Állomány
2021.12.31	2022.06.29	370.000	370.000
2022.06.29	2022.12.15	200.000	570.000
2022.12.15	2022.12.31	250.000	820.000
Összesen			<u>820.000</u>

2023-ban az OTP Bank Nyrt. nem hajtott végre tőkeemelést az OTP Jelzálogbank Zrt.-ben.

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

2023. évi eredménye után a Bank várhatóan nem fizet osztalékot. A menedzsment a 2021. évi eredmény után, 2022-ben, 18 milliárd forint osztalékra tett javaslatot, amely teljes egészében kifizetésre került.

Jegyzett tőke

Alapításkor, illetve tőkeemeléskor a Cégbíróságon bejegyzett tőke.

Eredménytartalék

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

Értékelési tartalék

Az egyéb átfogó jövedelem olyan bevételi és ráfordítási tételeket foglal magában (ideértve az átsorolás miatti módosításokat is), amelyek nem kerülnek megjelenítésre az eredményben, ahogy azt egyéb IFRS-ek előírják vagy lehetővé teszik. Ez a sor tartalmazza az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték változásait és cash flow fedezeti tartalékot.

Általános tartalék

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

2023. január 1. Nyitó	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek IFRS szerint	82.000	-	42.673	-	-	-	124.673
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-7.307	7.307	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	10.340	-	-	-10.340	-
Részvény alapú juttatás	-	137	-137	-	-	-	-
Általános tartalék	-	-	-20.464	-	20.464	-	-
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint	<u>82.000</u>	<u>137</u>	<u>25.105</u>	<u>7.307</u>	<u>20.464</u>	<u>-10.340</u>	<u>124.673</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2023. december 31. Záró	Jegyzett tőke	Tőketarta- lék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek IFRS szerint	82.000	-	50.395	-	-	-	132.395
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-4.084	4.084	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	-10.909	-	-	10.909	-
Részvény alapú juttatás	-	173	-173	-	-	-	-
Általános tartalék	-	-	-21.639	-	21.639	-	-
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint	<u>82.000</u>	<u>173</u>	<u>13.590</u>	<u>4.084</u>	<u>21.639</u>	<u>10.909</u>	<u>132.395</u>

A magyar számviteli törvény szerint az alábbiakban bemutatott rendelkezésre álló szabad eredménytartalék a számviteli törvény 114/B. paragrafusa szerinti saját tőke korreláció alapján számított maximálisan lehetséges osztalékfizetést mutatja. A fel nem osztott eredménytartalék nem összegegyeztethető az IFRS szerinti saját tőke komponenssel.

	2023	2022
Eredménytartalék	13.114	24.629
Adózott eredmény	<u>10.909</u>	<u>-10.340</u>
Rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	<u>24.023</u>	<u>14.289</u>

Eredménytartalék és egyéb tartalékok jogcímei

	2023	2022
Eredménytartalék	13.114	24.629
Tőketartalék	476	476
Egyéb tartalékok	21.639	20.464
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	562	-2.598
Részvény-alapú kifizetés tartaléka	173	137
Cash -Flow fedezeti ügyletek valós értéke	3.522	9.905
Adózás utáni eredmény	10.909	-10.340
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	<u>50.395</u>	<u>42.673</u>

Az egyéb átfogó eredményben elszámolt valós érték korrekcióalakulása:

	2023	2022
Január 1-jei egyenleg	-2.704	-818
Valós érték korrekció változása	3.363	-2.073
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	<u>-193</u>	<u>187</u>
Záró egyenleg	<u>466</u>	<u>-2.704</u>

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

	2023	2022
Január 1-jei egyenleg	105	30
Értékvesztés növekedése	15	75
Értékvesztés csökkenése	-25	-
Záró egyenleg	<u>95</u>	<u>105</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben elszámolt valós értéken értékelt értékpapírok valós érték változása:

	2023	2022
Január 1-jei egyenleg	-2.598	-787
Növekedése	2.159	-2.073
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	-193	187
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény	1.219	-
Értékvesztés növekedése	-25	75
Záró egyenleg	<u>562</u>	<u>-2.598</u>

A cash -Flow fedezeti ügyletek valós értékének állományváltozása

	2023	2022
Január 1-jei egyenleg	9.905	3.853
Csökkenés	-47.235	-71.999
Növekedés	40.852	78.051
Záró egyenleg	<u>3.522</u>	<u>9.905</u>

Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény állományváltozása

	2023	2022
Január 1-jei egyenleg	-	-
Növekedés	287.124	-
Csökkenés	-285.905	-
Záró egyenleg	<u>1.219</u>	<u>=</u>

20. SZ. JEGYZET: LAKÁSCÉLÚ HITELEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KAMATTÁMOGATÁS

A tárgyévben több különböző állami támogatási rendszer alapján nyújtott hitel volt az OTP Jelzálogbank portfóliójában:

- 2003. június 16. előtti feltételekkel nyújtott hitelek;
- 2003. június 16. és 2003. december 21. közötti feltételekkel folyósított hitelek;
- 2003. december 22. és 2009. június 30. közötti feltételekkel folyósított hitelek;
- 2009. október elseje utáni feltételekkel nyújtott hitelek;
- 2012-től érvényes feltételekkel nyújtott otthonteremtési hitelek, ideértve a három vagy több gyermekes családok otthonteremtési kamattámogatását, valamint a preferált kistelephelyen lévő lakás céljára felvett hitelek kamattámogatását is;
- 2021-től MNB forrású Növekedési Hitelprogram Zöld Otthon Program keretében nyújtott hitelek.

A 2023-ban igényelhető államilag támogatott hitelek lényeges elemei az alábbiak:

A Kormányrendeletben dedikált támogatott személyek vehetik igénybe,

A hitel célja:

- új lakás építése, vásárlása,
- használt lakás vásárlása, korszerűsítése, bővítése, felújítása.

Új lakás építése és új lakás vásárlása esetén a telekár nélküli építési költség vagy vételár nem haladhatja meg a 30 millió forintot, használt lakás vásárlása esetén a 20 millió forintot, korszerűsítés és bővítés esetén, illetve preferált kistelephelyen lévő ingatlan beruházása esetén annak költsége a 15 millió forintot.

A kamattámogatott kölcsön összege lakás építése, új lakás vásárlása esetén legfeljebb 15 millió forint, használt lakás vásárlás, korszerűsítés és bővítés esetén legfeljebb 10 millió forint lehet.

A kamattámogatás mértéke a hitelcélról függően az állampapírhozam százalékában határozható meg, és legfeljebb 5 évig adható.

Több gyermekes családok által igényelt kölcsön támogatása a futamidő végéig, de legfeljebb 25 évig tart, kivéve a felújítási hitelt, mely 10 évig támogatott.

Preferált kistelephelyen lévő ingatlan beruházáshoz felvett hitel kamatainak megfizetéséhez az Állam a futamidő első huszonöt évében nyújt támogatást.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

20. SZ. JEGYZET: LAKÁSCÉLÚ HITELEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KAMATTÁMOGATÁS [folytatás]

A környezetbarát ingatlanok megvalósítása érdekében nyújtott MNB NHP ZOP hitel kizárólag energiahatékony új lakás építésére vagy vásárlására vehető igénybe, melyhez az MNB biztosít kedvező kamatozású forrást a hitel futamidejének végéig, de legfeljebb 25 évig. Többgyermekes családok esetében az állam további kamattámogatást nyújt, így részükre a támogatási idő alatt kamatmentessé válik a kölcsön.

A támogatott hitelek iránti kereslet a tárgyévben – az általános hitelkereslettel párhuzamosan - jelentősen visszaesett. Ezekből az OTP Jelzálogbank 2023-ban összesen 62,6 Mrd Ft-ot folyósított, amely 48%-kal marad el az előző évi mennyiségtől. Az év végén 495,3 Mrd Ft volt a Jelzálogbank támogatott hitelállománya, amely gyakorlatilag nem változott az egy évvel korábbihoz képest (nominális bruttó adatok, MNB NHP ZOP hitelekkel együtt)

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

	2023	2022
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel		
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekből	93.674	72.426
Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	395	405
Bankközi kihelyezésekből	33.165	16.134
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	3.058	1.685
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	17.074	8.754
Állami támogatás a kibocsátott jelzáloglevelekkel fedezett hitelek kamata után	<u>1.747</u>	<u>4.092</u>
Összesen	<u>149.113</u>	<u>103.496</u>
Kamatbevételhez hasonló bevételek		
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelekből	40.797	18.162
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	<u>-197</u>	<u>-462</u>
Összesen	<u>40.600</u>	<u>17.700</u>
Kamatbevételek összesen	<u>189.713</u>	<u>121.196</u>
Kamatráfordítások		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	64.030	52.554
Lízingkötelezettség	13	6
Kibocsátott értékpapírokra	86.836	55.081
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	1.009	769
Kamatráfordítás repó ügyletekre	<u>2.964</u>	<u>7</u>
Összesen	<u>154.852</u>	<u>108.417</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2023	2022
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	-20.857	-16.758
Értékvesztés visszairás	<u>25.854</u>	<u>20.084</u>
Összesen	<u>4.997</u>	<u>3.326</u>
Értékvesztés képzés várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	-3.462	-1.966
Értékvesztés visszairás	<u>4.351</u>	<u>936</u>
Összesen	<u>889</u>	<u>-1.030</u>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt adósságinstrumentumok értékvesztése		
Képzés	-15	-82
Visszairás	<u>25</u>	<u>7</u>
Összesen	<u>10</u>	<u>-75</u>
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott értékpapírok értékvesztése		
Képzés	-103	-2.170
Visszairás	<u>533</u>	<u>174</u>
Összesen	<u>430</u>	<u>-1.996</u>
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége		
Képzés	-1.904	-5.261
Visszairás	<u>2.886</u>	<u>4.645</u>
Összesen	<u>982</u>	<u>-616</u>
Kötelezően eredménnyel szemben értékelt hitelek FVA hitelkockázati komponens		
Képzés	-3	355
Összesen	<u>-3</u>	<u>355</u>
Kockázati költség összesen	<u>7.305</u>	<u>-36</u>

23. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban)

	2023	2022
Jutalékbevételek		
Hitelezési tevékenységgel kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	1.676	2.731
Egyéb jutalékbevételek	3.259	4.094
<i>ebből OTP Ingatlanpont Kft.</i>	3.256	4.041
<i>ebből Pénzügyi Pont Zrt.</i>	-237	-391
Összesen	<u>4.935</u>	<u>6.825</u>
Jutalékráfordítások		
Kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos díjráfordítások	665	358
Hitelekkel kapcsolatos díjráfordítások	2.451	3.403
Egyéb fizetett díjak	5.278	5.587
<i>ebből OTP Ingatlanpont Kft.</i>	2.543	3.115
<i>ebből Pénzügyi Pont Zrt.</i>	295	338
Összesen	<u>8.394</u>	<u>9.348</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>-3.459</u>	<u>-2.523</u>

Az egyéb díjak elsősorban olyan, a jelzáloglevél kibocsátáshoz tartozó ráfordítások, amelyek egyedi kibocsátásokhoz nem rendelhetőek hozzá, illetve az FVTPL hitelekkel kapcsolatos díjakat tartalmazza, amelyek felmerüléskor kerülnek elszámolásra.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2023	2022
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök kivezetésének eredménye		
Hitelek kivezetésének vesztesége	-35	-29
Egyéb	-26	-32
Összesen	<u>-61</u>	<u>-61</u>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök vesztesége a nem teljesítő hitelek eladása miatt keletkezett.

	2023	2022
Devizaműveletek eredménye		
Átértékelési eredmény ráfordítása	-30	7
Marzs eredmény bevétele	2	1
Marzs eredmény ráfordítása	-5	-6
Összesen	<u>-33</u>	<u>2</u>

Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény **-648** **:**

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója		
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek bevétele	14.596	29.413
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek ráfordítása	-14.278	-15.620
Összesen	<u>318</u>	<u>13.793</u>

Nyereségek és veszteségek a működési eredményből összesen (az egyéb működési eredményből származó eredmény nélkül) **-363** **13.795**

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

	Fedezett tételek	Fedezeti instrumentumok	Fedezet nem hatékony része
Valós érték fedezeti ügyletek	-2.268	1.868	-400

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

	Fedezett tételek	Fedezeti instrumentumok	Fedezet nem hatékony része
Valós érték fedezeti ügyletek	2.045	-2.047	-2

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

	2023	2022
Egyéb működési bevételek		
Lezárt perekből származó bevétel	12	17
Növekedési Hitelprogram különbözete	-36	112
Egyéb	111	57
Összesen	<u>87</u>	<u>186</u>
Egyéb működési ráfordítások		
Egyéb működési tartalékok	10	30
Véglegesen átadott pénzeszközök	-1.544	-2
Egyéb	-40	-46
Összesen	<u>-1.574</u>	<u>-18</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások		
Személyi jellegű ráfordítások		
Béreköltség	-1.274	-1.087
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	-182	-152
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	-187	-148
Összesen	<u>-1.643</u>	<u>-1.387</u>
Értékcsökkenés	-236	-256
Egyéb általános költségek		
<i>Banki kölönadó</i>	-1.928	-2.891
<i>Hitelintézeti extraprofit adó</i>	-1.034	-4.782
<i>Egyéb adók</i>	-2	-86
Adók, a társasági adó kivételével	-2.964	-7.759
Szolgáltatások	-674	-550
Szakértői, felügyeleti díjak	-1.197	-1.332
Bérleti díjak	-132	-118
Anyagjellegű ráfordítások	-28	-31
Reklámköltségek	-129	-123
Egyéb, nem üzemeltetési ráfordítások	-10	-6
Összesen	<u>-5.134</u>	<u>-9.919</u>

Az alábbi táblázat tartalmazza az audit szolgáltatásokra vonatkozó díjak részletezését, amely szakértői, felügyeleti díjak soron jelenik meg az eredménykimutatásban.

Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.:

	2023	2022
Éves audit áfa nélkül	50,75	47,45
Egyéb nem audit szolgáltatás áfa nélkül	9,50	-
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások áfa nélkül	106,70	-
Összesen	<u>166,95</u>	<u>47,45</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

26. SZ. JEGYZET: KULCSPOZÍCIÓBAN LÉVŐ VEZETŐK KOMPENZÁCIÓJA (millió Ft-ban)

	2023	2022
Csoport operatív felsővezetése		
ebből bér:	109	92
ebből prémium:	14	12
ebből egyéb béren kívüli juttatás:	8	12
Kompensáció összesen	<u>131</u>	<u>116</u>

A kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja csak a rövid távú juttatásokat tartalmazza.

27. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓ (millió Ft-ban)

A Bankot jelenleg 9%-os társasági adó, valamint 2%-os helyi iparüzési adó és 0,3%-os innovációs járulék terheli. Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2023	2022
Tárgyévi adó	1.378	660
Halasztott adó	-22	-38
Összes adóráfordítás	<u>1.356</u>	<u>622</u>

A halasztott adó eszközök levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2023	2022
Január 1-i egyenleg	441	216
Tartalékokban figyelembe vett	-194	187
Halasztott adó bevétel	22	38
December 31-i egyenleg	<u>269</u>	<u>441</u>

A halasztott adó követelések és kötelezettségek a következők szerint alakultak

	2023	2022
Kereskedési célú és értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték korrekciója	75	268
Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék halasztott adója	1	1
Effektív kamatszámolás hatása	197	176
Tárgyi eszközök	-4	-4
Nettó halasztott adó eszközök	<u>269</u>	<u>441</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A tényleges adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2023	2022
Adózás előtti eredmény	12.265	-9.718
Konszolidáció miatti módosítás	-805	-587
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (9%)	1.176	-
<i>Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:</i>		
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-820	-
Tárgyi eszközök könyv szerinti értéke vs. Adótörvény szerinti értéke	1	1
Adóalapban nem érvényesíthető tételek miatti korrekció	-	-1
Iparüzési adó és innovációs járulék	1.111	660
Egyéb különbözések	-90	-
Nyereség adó	<u>1.378</u>	<u>660</u>
<i>Effektív adókulcs</i>	<i>11,24%</i>	<i>-6,79%</i>

Globális minimumadó

A globális minimumadó szabályai bevezetésre, illetve lényegileg bevezetésre kerültek egyes joghatóságokban, amelyekben az OTP 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.

A 15%-os tényleges adómértéket előíró szabályozás az OTP Csoport 2024. január 1-jén kezdődő üzleti éve vonatkozásában lép hatályba. A globális minimumadó szabályozást a magyar jogba a globális minimum-adószintet biztosító kiegészítő adókról és ezzel összefüggésben egyes adótörvények módosításáról szóló 2023. évi LXXXIV. törvény ültette át.

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

A globális minimumadóra vonatkozó magyar szabályozás választási lehetőséget ad arra vonatkozóan, hogy a magyarországi csoporttagok vonatkozásában esetlegesen felmerülő kiegészítő adó megfizetésére a magyarországi csoporttagok (a jogszabályban meghatározott arányban) vagy a végső anyavállalat, azaz az OTP Bank Nyrt. legyen kötelezett. Ez a választás évenként megváltoztatható. Az OTP Csoport azt tervezi, hogy az OTP Bank Nyrt-t jelöli ki az esetlegesen felmerülő kiegészítő adó megfizetésére kötelezettnek. Így az OTP Jelzálogbankot, kiegészítő adó esetleges felmerülése esetén sem terhelné adófizetési kötelezettség.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A Bank, mint lízingbe vevő:

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenített lízingkötelezettségekre alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb: ~5.9 %

Az eredményben elszámolt összegek	2023	2022
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	13	6
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	131	117
<i>Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:</i>		
Éven belül:	88	48
Éven túl:	152	248
Összesen	<u>240</u>	<u>296</u>

A használati jog eszközök könyv szerinti értékének mozgása kategóriánként:

	2023	2022
Január 1-i egyenleg	392	618
Új szerződések miatti növekedés	-	232
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-67	-433
Újraértékelés és módosítás miatti változás	-33	-25
Záró egyenleg	<u>292</u>	<u>392</u>
Értécsökkenés		
Január 1-i egyenleg	111	280
Értécsökkenés	84	108
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-28	-283
Újraértékelés és módosítás miatti változás	-	6
Záró egyenleg	<u>167</u>	<u>111</u>
Nettó összeg	<u>125</u>	<u>281</u>

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

Az egy törzsrészvényre jutó nyereség a törzsrészvényeseknek, az adott időszakra felosztható nettó eredmény és a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra. A Jelzálogbank nem rendelkezik elsőbbségi részvényekkel, opciós és egyéb részvényekre való jogokkal. A Banknál nincs részvény hígítás.

	2023	2022
Adózott eredmény (millió Ft-ban)	10.909	-10.340
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán az alap EPS számításához (db)	820.000	482.329
Egy törzsrészvényre jutó alap veszteség/nyereség (Ft-ban)	<u>13.304</u>	<u>-21.438</u>

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

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

A pénzügyi eszközök a Bank számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Bankot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:¹

30.1. Hitelezési kockázat

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

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

30.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás

A várható hitelezési veszteség egyedi és együttes alapú értékelése

Egyedi alapú értékelés:

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

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

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

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

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

A Bank döntése alapján a maximális hitelkockázati kitettség nettó könyv szerinti értéken kerül megjelenítésre.

¹ A likviditási kockázat kezelésére vonatkozó részt a 36. számú jegyzet tartalmazza.

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

Együttes alapú értékelés:

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitétségek:

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

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

Az OTP Bank Group Reserve Bizottsága banksoport szinten határozza meg az együttes alapú értékelés irányelveit. További egyeztetés szükséges a bizottsággal a csoporttagok által javasolt kockázati paraméterek (PD: nemteljesítési valószínűség, LGD: nemteljesítéskor várható veszteségráta, EAD: nemteljesítéskori kitétség) valamint a csoportosítási feltételek esetében.

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

Legalább évente újra kell tesztelni a kockázati paramétereket.

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

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 200 millió forinttal több értékvesztést eredményeztek 2023-ban. A SICR módszertani változások és a paraméterek aktualizálásának hatása a 8. sz. jegyzetben bemutatásra kerül, az értékvesztés-kalkulációhoz használt paraméterek változásának hatása tétel részeként.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

30.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2023. december 31-én:

	Bruttó könyv szerinti érték Könyv szerinti érték	Értékvesztés					Értékvesztés				
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	30.366	30.412	-	-	-	30.412	46	-	-	-	46
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	371.556	372.026	-	-	-	372.026	470	-	-	-	470
Jelzáloghitelek	1.198.568	1.069.175	123.446	17.283	590	1.210.494	2.840	5.054	4.025	27	11.926
Vállalati hitelek	1.681	1.137	436	233	-	1.806	9	39	77	-	125
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.200.249	1.070.312	123.882	17.516	590	1.212.300	2.849	5.093	4.082	27	12.051
FVOCI értékpapírok	15.257	15.257	-	-	-	15.257	95	-	-	-	95
Amortizált bekerülési érteken értékelt értékpapírok	301.776	303.671	-	-	-	303.671	1.895	-	-	-	1.895
Egyéb pénzügyi eszközök	2.093	2.186	59	10	-	2.255	108	50	4	-	162
Összesen	<u>1.921.297</u>	<u>1.793.864</u>	<u>123.941</u>	<u>17.526</u>	<u>590</u>	<u>1.935.921</u>	<u>5.463</u>	<u>5.143</u>	<u>4.086</u>	<u>27</u>	<u>14.719</u>
Mérlegen kívüli tételek	62.657	59.044	3.918	108	-	63.070	224	167	22	-	413

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

30.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2022. december 31-én:

	Bruttó könyv szerinti érték Könyv szerinti érték	Értékvesztés					Értékvesztés				
		1. szakasz (stage)	2. szakasz (stage)	3. szakasz (stage)	POCI	Összesen	1. szakasz (stage)	2. szakasz (stage)	3. szakasz (stage)	POCI	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	16.778	16.920	-	-	-	16.920	142	-	-	-	142
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	217.553	218.816	-	-	-	218.816	1.263	-	-	-	1.263
Jelzáloghitelek	1.162.760	1.026.682	105.940	45.966	599	1.179.187	2.905	4.865	8.615	42	16.427
Vállalati hitelek	2.035	884	1.116	209	-	2.209	5	97	72	-	174
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.164.795	1.027.566	107.056	46.175	599	1.181.396	2.910	4.962	8.687	42	16.601
FVOCI értékpapírok	13.544	13.544	-	-	-	13.544	105	-	-	-	105
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	296.619	298.944	-	-	-	298.944	2.325	-	-	-	2.325
Egyéb pénzügyi eszközök ²	1.852	1.956	53	12	-	2.021	-	166	3	-	169
Összesen	<u>1.711.141</u>	<u>1.577.746</u>	<u>107.109</u>	<u>46.187</u>	<u>599</u>	<u>1.731.641</u>	<u>6.745</u>	<u>5.128</u>	<u>8.690</u>	<u>42</u>	<u>20.605</u>
Mérlegen kívüli tételek	99.690	77.930	23.079	76	-	101.085	200	1.184	11	-	1.395

² A 2022-ben bemutatott adatok módosultak.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

30.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó értékének mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

2023. december 31.	1. szakasz (stage)	2. szakasz (stage)	3. szakasz (stage)	Értékvesztett vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	Összesen
Bruttó állomány 2023. január 1-jén IFRS 9 szerint	1.029.515	107.056	46.175	599	1.183.345
Transzfer az 1. szakaszba (Stage 1-be)	74.536	-52.071	-22.465	-	-
Transzfer az 2. szakaszba (Stage 2-be)	-72.071	79.856	-7.785	-	-
Transzfer az 3. szakaszba (Stage 3-ba)	-2.047	-3.122	5.169	-	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	150.058	5.475	368	36	155.937
Nyitó állomány növekedése	104.072	12.755	-206	129	116.750
Kivezetett pénzügyi eszközök	-199.634	-23.441	-2.966	-174	-226.215
Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	-14.117	-2.626	-774	-	-17.517
Bruttó állomány 2023. december 31-én	<u>1.070.312</u>	<u>123.882</u>	<u>17.516</u>	<u>590</u>	<u>1.212.300</u>

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

2022. december 31.	1. szakasz (stage)	2. szakasz (stage)	3. szakasz (stage)	Értékvesztett vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	Összesen
Bruttó állomány 2022. január 1-jén IFRS 9 szerint	862.891	254.321	38.032	497	1.155.741
Transzfer az 1. szakaszba (Stage 1-be)	138.177	-135.748	-2.429	-	-
Transzfer az 2. szakaszba (Stage 2-be)	-22.487	29.892	-7.405	-	-
Transzfer az 3. szakaszba (Stage 3-ba)	-1.316	-20.459	21.775	-	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	173.455	5.985	279	238	179.957
Nyitó állomány növekedése	53.577	19.023	-507	38	72.131
Kivezetett pénzügyi eszközök	-160.363	-42.403	-1.214	-174	-204.154
Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	-16.368	-3.555	-2.356	-	-22.279
Bruttó állomány 2022. december 31-én	<u>1.027.566</u>	<u>107.056</u>	<u>46.175</u>	<u>599</u>	<u>1.181.396</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

30.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után³

2023. december 31.	1. szakasz (stage)	Összesen
Bruttó állomány 2023. január 1-jén IFRS 9 szerint	218.816	218.816
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	303.233	303.233
Kivezetett pénzügyi eszközök	-150.023	-150.023
Bruttó állomány 2023. december 31-én	<u>372.026</u>	<u>372.026</u>

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

2022. december 31.	1. szakasz (stage)	Összesen
Bruttó állomány 2022. január 1-jén IFRS 9 szerint	152.317	152.317
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	150.166	150.166
Kivezetett pénzügyi eszközök	-83.667	-83.667
Bruttó állomány 2022. december 31-én	<u>218.816</u>	<u>218.816</u>

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó értékének mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással

FVOCI értékpapírok²

2023. december 31.	1. szakasz (stage)	Összesen
Bruttó állomány 2023. január 1-jén IFRS 9 szerint	13.544	13.544
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.714	1.714
Kivezetett pénzügyi eszközök	-1	-1
Bruttó állomány 2023. december 31-én	<u>15.257</u>	<u>15.257</u>

FVOCI értékpapírok

2022. december 31.	1. szakasz (stage)	Összesen
Bruttó állomány 2022. január 1-jén IFRS 9 szerint	16.037	16.037
Kivezetett pénzügyi eszközök	-2.493	-2.493
Bruttó állomány 2022. december 31-én	<u>13.544</u>	<u>13.544</u>

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok bruttó értékének mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok²

2023. december 31.	1. szakasz (stage)	Összesen
Bruttó állomány 2023. január 1-jén IFRS 9 szerint	298.944	298.944
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	4.737	4.737
Kivezetett pénzügyi eszközök	-10	-10
Bruttó állomány 2023. december 31-én	<u>303.671</u>	<u>303.671</u>

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

2022. december 31.	1. szakasz (stage)	Összesen
Bruttó állomány 2022. január 1-jén IFRS 9 szerint	175.454	175.454
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	150.664	150.664
Kivezetett pénzügyi eszközök	-27.174	-27.174
Bruttó állomány 2022. december 31-én	<u>298.944</u>	<u>298.944</u>

³ Adatok csak 1. szakaszban (stage-ben) vannak.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

30.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Mérlegen kívüli tételek bruttó értékének mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással

Mérlegen kívüli tételek

2023. december 31.	1. szakasz (stage)	2. szakasz (stage)	3. szakasz (stage)	Összesen
Bruttó állomány 2023. január 1-jén IFRS 9 szerint	77.930	23.079	76	101.085
Transzfer az 1. szakaszba (Stage 1-be)	20.133	-20.113	-20	-
Transzfer az 2. szakaszba (Stage 2-be)	-5.818	5.853	-35	-
Transzfer az 3. szakaszba (Stage 3-ba)	-158	-26	184	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	29.458	375	-	29.833
Kivezetett pénzügyi eszközök	-62.501	-5.250	-97	-67.848
Bruttó állomány 2023. december 31-én	<u>59.044</u>	<u>3.918</u>	<u>108</u>	<u>63.070</u>

Mérlegen kívüli tételek

2022. december 31.	1. szakasz (stage)	2. szakasz (stage)	3. szakasz (stage)	Összesen
Bruttó állomány 2022. január 1-jén IFRS 9 szerint	56.939	5.637	117	62.693
Transzfer az 1. szakaszba (Stage 1-be)	5.004	-4.974	-30	-
Transzfer az 2. szakaszba (Stage 2-be)	-3.436	3.441	-5	-
Transzfer az 3. szakaszba (Stage 3-ba)	-102	-23	125	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	68.770	21.489	43	90.302
Kivezetett pénzügyi eszközök	-49.245	-2.491	-174	-51.910
Bruttó állomány 2022. december 31-én	<u>77.930</u>	<u>23.079</u>	<u>76</u>	<u>101.085</u>

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

2023. december 31.	1. szakasz (stage)	2. szakasz (stage)	3. szakasz (stage)	Értékvesztett vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	Összesen
Értékvesztés állomány 2023. január 1-jén IFRS 9 szerint	2.910	4.962	8.687	42	16.601
Transzfer az 1. szakaszba (Stage 1-be)	5.394	-1.908	-3.486	-	-
Transzfer az 2. szakaszba (Stage 2-be)	-348	1.702	-1.354	-	-
Transzfer az 3. szakaszba (Stage 3-ba)	-16	-348	364	-	-
Értékvesztés nettó változása	-5.273	849	597	-15	-3.842
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	330	120	30	-	480
Kivezetett pénzügyi eszközök	-148	-284	-756	-	-1.188
Értékvesztés állomány 2023. december 31-én	<u>2.849</u>	<u>5.093</u>	<u>4.082</u>	<u>27</u>	<u>12.051</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

30.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

2022. december 31.	1. szakasz (stage)	2. szakasz (stage)	3. szakasz (stage)	Értékvesztett vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	Összesen
Értékvesztés állomány 2022. január 1-jén IFRS 9 szerint	2.284	7.659	9.462	46	19.451
Transzfer az 1. szakaszba (Stage 1-be)	4.477	-4.002	-475	-	-
Transzfer az 2. szakaszba (Stage 2-be)	-86	1.794	-1.708	-	-
Transzfer az 3. szakaszba (Stage 3-ba)	-7	-669	676	-	-
Értékvesztés nettó változása	-4.354	377	1.459	1	-2.517
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	749	464	62	-	1.275
Kivezetett pénzügyi eszközök	-153	-661	-789	-5	-1.608
Értékvesztés állomány 2022. december 31-én	<u>2.910</u>	<u>4.962</u>	<u>8.687</u>	<u>42</u>	<u>16.601</u>

A tárgyévben minden hitel 1. szakaszban került megkeletkeztetésre, azonban a fenti táblában azokat a hiteleket, amelyek a tárgyévben kerültek folyósításra, de év végével már 2. vagy 3. szakaszban szerepelnek, a 2. és 3. szakaszban keletkeztetett értékvesztés állományként mutatjuk ki.

Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után⁴

2023. december 31.	1. szakasz (stage)	Összesen
Értékvesztés állomány 2023. január 1-jén IFRS 9 szerint	1.263	1.263
Értékvesztés nettó változása	-234	-234
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	370	370
Kivezetett pénzügyi eszközök	-929	-929
Értékvesztés állomány 2023. december 31-én	<u>470</u>	<u>470</u>

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

2022. december 31.	1. szakasz (stage)	Összesen
Értékvesztés állomány 2022. január 1-jén IFRS 9 szerint	342	342
Értékvesztés nettó változása	128	128
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	930	930
Kivezetett pénzügyi eszközök	-137	-137
Értékvesztés állomány 2022. december 31-én	<u>1.263</u>	<u>1.263</u>

⁴ Adatok csak 1. szakaszban (stage-ben) vannak.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

30.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással

FVOCI értékpapírok⁵

2023. december 31.	1. szakasz (stage)	Összesen
Értékvesztés állomány 2023. január 1-jén IFRS 9 szerint	105	105
Értékvesztés nettó változása	-10	-10
Értékvesztés állomány 2023. december 31-én	<u>95</u>	<u>95</u>

FVOCI értékpapírok

2022. december 31.	1. szakasz (stage)	Összesen
Értékvesztés állomány 2022. január 1-jén IFRS 9 szerint	30	30
Értékvesztés nettó változása	75	75
Értékvesztés állomány 2022. december 31-én	<u>105</u>	<u>105</u>

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok halmozott értékvesztésének mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok⁶

2023. december 31.	1. szakasz (stage)	Összesen
Értékvesztés állomány 2023. január 1-jén IFRS 9 szerint	2.325	2.325
Értékvesztés nettó változása	-430	-430
Értékvesztés állomány 2023. december 31-én	<u>1.895</u>	<u>1.895</u>

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

2022. december 31.	1. szakasz (stage)	Összesen
Értékvesztés állomány 2022. január 1-jén IFRS 9 szerint	329	329
Értékvesztés nettó változása	1.423	1.423
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	624	624
Kivezetett pénzügyi eszközök	-51	-51
Értékvesztés állomány 2022. december 31-én	<u>2.325</u>	<u>2.325</u>

Mérlegen kívüli tételek halmozott értékvesztésének mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással

Mérlegen kívüli tételek

2023. december 31.	1. szakasz (stage)	2. szakasz (stage)	3. szakasz (stage)	Összesen
Céltartalék állomány 2023. január 1-jén IFRS 9 szerint	200	1.184	11	1.395
Transzfer az 1. szakaszba (Stage 1-be)	1.022	-1.020	-2	-
Transzfer az 2. szakaszba (Stage 2-be)	-14	20	-6	-
Transzfer az 3. szakaszba (Stage 3-ba)	-	-3	3	-
Értékvesztés nettó változása	-986	-22	16	-992
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	3	9	-	12
Kivezetett pénzügyi eszközök	-1	-1	-	-2
Céltartalék állomány 2023. december 31-én	<u>224</u>	<u>167</u>	<u>22</u>	<u>413</u>

⁵ Adatok csak 1. szakaszban (stage-ben) vannak.

⁶ u.a.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

30.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Mérlegen kívüli tételek halmozott értékvesztésének mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]

Mérlegen kívüli tételek

	1. szakasz (stage)	2. szakasz (stage)	3. szakasz (stage)	Összesen
2022. december 31.				
Céltartalék állomány 2022. január 1-jén IFRS 9 szerint	417	335	27	779
Transzfer az 1. szakaszba (Stage 1-be)	307	-300	-7	-
Transzfer az 2. szakaszba (Stage 2-be)	-27	28	-1	-
Transzfer az 3. szakaszba (Stage 3-ba)	-1	-1	2	-
Értékvesztés nettó változása	-647	29	-6	-624
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	170	1.100	7	1.277
Kivezetett pénzügyi eszközök	-19	-7	-11	-37
<u>Céltartalék állomány 2022. december 31-én</u>	<u>200</u>	<u>1.184</u>	<u>11</u>	<u>1.395</u>

Hitelportfólió belső minősítés szerint

2023. december 31.		Bruttó könyv szerinti érték / Névérték			
Belső minősítési fokozat	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	993.725	17.037	-	237	1.010.999
Közepes kockázati besorolás (5-7)	71.614	86.959	-	120	158.693
Magas kockázati besorolás (8-9)	4.973	19.886	-	52	24.911
Nem teljesítő	-	-	17.516	181	17.697
Hitelek amortizált értéken összesen	<u>1.070.312</u>	<u>123.882</u>	<u>17.516</u>	<u>590</u>	<u>1.212.300</u>

2023. december 31.		Halmozott értékvesztés / Céltartalék			
Belső minősítési fokozat	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	2.272	683	-	5	2.960
Közepes kockázati besorolás (5-7)	490	3.194	-	2	3.686
Magas kockázati besorolás (8-9)	87	1.216	-	2	1.305
Nem teljesítő	-	-	4.082	18	4.100
Hitelek amortizált értéken összesen	<u>2.849</u>	<u>5.093</u>	<u>4.082</u>	<u>27</u>	<u>12.051</u>

2022. december 31.		Bruttó könyv szerinti érték / Névérték			
Belső minősítési fokozat	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	863.843	36.964	-	151	900.958
Közepes kockázati besorolás (5-7)	154.712	56.013	-	125	210.850
Magas kockázati besorolás (8-9)	9.011	14.079	-	65	23.155
Nem teljesítő	-	-	46.175	258	46.433
Hitelek amortizált értéken összesen	<u>1.027.566</u>	<u>107.056</u>	<u>46.175</u>	<u>599</u>	<u>1.181.396</u>

2022. december 31.		Halmozott értékvesztés / Céltartalék			
Belső minősítési fokozat	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	2.041	1.211	-	6	3.258
Közepes kockázati besorolás (5-7)	659	2.598	-	4	3.261
Magas kockázati besorolás (8-9)	210	1.153	-	2	1.365
Nem teljesítő	-	-	8.687	30	8.717
Hitelek amortizált értéken összesen	<u>2.910</u>	<u>4.962</u>	<u>8.687</u>	<u>42</u>	<u>16.601</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Hitelportfólió megoszlása gazdasági tevékenység alapján

Bruttó hitelek amortizált értéken gazdasági tevékenység alapján	2023	2022
Lakossági	1.210.321	1.179.033
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	1.957	2.344
Egyéb szolgáltatások	<u>22</u>	<u>19</u>
Bruttó hitel és pénzügyi lízingkövetelés összesen	<u>1.212.300</u>	<u>1.181.396</u>
Értékvesztés hiteleken amortizált értéken gazdasági tevékenység alapján	2023	2022
Lakossági	-11.898	-16.400
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	-148	-200
Egyéb szolgáltatások	<u>-5</u>	<u>-1</u>
Értékvesztés hiteleken és pénzügyi lízingkövetelésen összesen	<u>-12.051</u>	<u>-16.601</u>

Biztosítékok

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

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

Biztosíték típus	2023	2022
Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervek garanciái	15.394	19.957
Óvadék, értékpapír	23.572	20.803
Jelzálogok	<u>5.766.895</u>	<u>5.050.553</u>
Összesen	<u>5.805.861</u>	<u>5.091.313</u>

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

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

Biztosíték típus	2023	2022
Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervek garanciái	10.807	13.639
Óvadék, értékpapír	13.187	14.788
Jelzálogok	<u>1.608.185</u>	<u>1.543.688</u>
Összesen	<u>1.632.179</u>	<u>1.572.115</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A birtokolt, kapott fedezetek valós értéke (maximális kitettség)

2023. december 31.	Maximum hitelkockázati kitettség	Értékpapírok	Garanciák és kezességek	Fedezetek valós értéke			Nettó kitettség	Fedezettség	Hitelezési veszteség
				Ingatlanok	Többletfedezet	Fedezetek összesen			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	30.366	-	-	-	-	-	30.366	0%	46
Bankközi kihelyezések, követelések	371.556	23.572	-	-	-8.555	15.017	356.539	4%	470
<i>Jelzáloghitelek</i>	1.198.568	-	13.392	4.883.213	-3.700.679	1.195.926	2.642	100%	11.926
<i>Vállalati hitelek</i>	1.681	-	-	14.730	-13.049	1.681	0	100%	125
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.200.249	-	13.392	4.897.943	-3.713.728	1.197.607	2.642	100%	12.051
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	301.776	-	-	-	-	-	301.776	0%	1.895
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	1.903.947	23.572	13.392	4.897.943	-3.722.283	1.212.624	691.323	64%	14.462
Derivatív pénzügyi eszközök	7.822	-	-	-	-	-	7.822	0%	-
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	463.917	-	2.001	2.196.501	-1.734.585	463.917	-	100%	-
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	471.739	-	2.001	2.196.501	-1.734.585	463.917	7.822	98%	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok	15.257	-	-	-	-	-	15.257	0%	95
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok összesen	15.257	-	-	-	-	-	15.257	0%	95
Hitelkeretek	62.657	.	-	121.831	-78.097	43.734	18.923	70%	413
Mérlegen kívüli tételek összesen	62.657	.	-	121.831	-78.097	43.734	18.923	70%	413

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A birtokolt, kapott fedezetek valós értéke (maximális kitettség)

2022. december 31.	Maximum hitelkockázati kitettség	Értékpapírok	Garanciák és kezességek	Fedezetek valós értéke			Fedezetek összesen	Nettó kitettség	Fedezettség	Hitelezési veszteség
				Ingatlanok	Többletfedezet					
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	16.778	-	-	-	-	-	-	16.778	0%	142
Bankközi kihelyezések, követelések	217.553	20.803	-	-	-5.774	15.029	202.524	7%	1.263	
<i>Jelzáloghitelek</i>	1.162.760	-	17.559	4.663.190	-3.520.483	1.160.266	2.494	100%	16.427	
<i>Vállalati hitelek</i>	2.035	-	-	14.960	-12.925	2.035	-	100%	174	
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.164.795	-	17.559	4.678.150	-3.533.408	1.162.301	2.494	100%	16.601	
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	296.619	-	-	-	-	-	296.619	0%	2.325	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	1.695.745	20.803	17.559	4.678.150	-3.539.182	1.177.330	518.415	69%	20.331	
Derivatív pénzügyi eszközök	11.786	-	-	-	-	-	11.786	0%	-	
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	454.164	-	2.398	1.904.054	-1.452.288	454.164	-	100%	-	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	465.950	-	2.398	1.904.054	-1.452.288	454.164	11.786	97%	-	
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok	13.544	-	-	-	-	-	13.544	0%	105	
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok összesen	13.544	-	-	-	-	-	13.544	0%	105	
Hitelkeretek	99.690	.	-	184.568	-113.089	71.479	28.211	72%	1.395	
Mérlegen kívüli tételek összesen	99.690	.	-	184.568	-113.089	71.479	28.211	72%	1.395	

A Csoportnak nem volt bevétele biztosítékok érvényesítéséből 2023-ban és 2022-ben.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A nem teljesítő hitelportfolió biztosítékai (teljes értéken):

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelportfolió biztosítékai

	Bruttó könyv szerinti		Könyv szerinti	
2023. december 31.	érték	Értékvesztés	érték	Fedezet értéke
Jelzáloghitel	17.642	-4.013	13.629	64.751
Vállalati hitel	283	-96	187	957
<u>Összesen</u>	<u>17.925</u>	<u>-4.109</u>	<u>13.816</u>	<u>65.708</u>

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelportfolió biztosítékai

	Bruttó könyv szerinti		Könyv szerinti	
2023. december 31.	érték	Értékvesztés	érték	Fedezet értéke
Jelzáloghitel	3.953	-1.044	2.909	11.267
<u>Összesen</u>	<u>3.953</u>	<u>-1.044</u>	<u>2.909</u>	<u>11.267</u>

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelportfolió biztosítéka

	Bruttó könyv szerinti		Könyv szerinti	
2022. december 31.	érték	Értékvesztés	érték	Fedezet értéke
Jelzáloghitel	46.522	-8.641	37.881	140.499
Vállalati hitel	252	-87	165	938
<u>Összesen</u>	<u>46.774</u>	<u>-8.728</u>	<u>38.046</u>	<u>141.437</u>

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelportfolió biztosítékai

	Bruttó könyv szerinti		Könyv szerinti	
2022. december 31.	érték	Értékvesztés	érték	Fedezet értéke
Jelzáloghitel	9.497	-1.449	8.048	26.675
<u>Összesen</u>	<u>9.497</u>	<u>-1.449</u>	<u>8.048</u>	<u>26.675</u>

Nettósítás

Származékos ügyletek:

A Csoport nem köt kereskedési céllal származékos ügyleteket, a megkötött származékos ügyletek meghatározott fedezeti kapcsolatok részét képezik. A származékos ügyletek a Csoport anyavállalatával kerülnek megkötésre, ezért a Csoport kockázatkezelési politikája alapján nem alkalmazandók a nettósítási keretszerződések és letétek.

Repo tranzakciók:

A Csoportnak 2023. december 31-én egy repo ügylete van az anyavállalatával. A repo ügylet mögött egy magyar államkötvény (2032/A) áll, 15 milliárd forint névértékben. A repo ügylet részleteit a 14. megjegyzés tartalmazza.

Egyéb mérlegpozíciók, amelyek nettósítási megállapodások tárgyát képezhetik:

A Csoportnak nincs nettósítási megállapodása a fent említett repo ügyletek mellett.

Biztosítékok:

A Csoport tevékenysége jelzáloghitelek folyósítása ügyfelei részére. A Csoport működését szabályozó mindenkorai törvénynek és a vonatkozó belső kockázatkezelési szabályzatnak megfelelően az ilyen jelzáloghitelekre a mögöttes ingatlanok fedezetet biztosítanak.

A Csoport tevékenységét jelzáloggal fedezett értékpapírok kibocsátásával finanszírozza (a vonatkozó törvénynek megfelelően). Az ilyen kibocsátott kötvényeket a teljesítő jelzáloghitel-portfolió fedezi.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Átstrukturált hitelek

	2023		2022	
	Bruttó portfólió	Értékvesztés	Bruttó portfólió	Értékvesztés
Lakossági hitelek	4.560	-407	46.307	-1.706
Vállalkozói hitelek	151	-6	480	-16
Birtokfejlesztési hitelek	<u>201</u>	<u>-29</u>	<u>718</u>	<u>-83</u>
Összesen	<u>4.912</u>	<u>-442</u>	<u>47.505</u>	<u>-1.805</u>

Átstrukturált portfólió definíció

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

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

A Csoport esetében – kizárólag a moratóriumban való részvétel miatt – teljesítő átstrukturált hitelállománya jelentősen csökkent, mert a lakossági kitétségekre vonatkozó kötelező hathónapos próbaidő lejárt.

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2023. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Baa2		Összesen
Állampapírok	15.257	100,00%	15.257
Összesen	<u>15.257</u>	<u>100,00%</u>	<u>15.257</u>

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2023. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Baa2		Összesen
Állampapírok	301.776	100,00%	301.776
Összesen	<u>301.776</u>	<u>100,00%</u>	<u>301.776</u>

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2022. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Baa2		Összesen
Állampapírok	13.544	100,00%	13.544
Összesen	<u>13.544</u>	<u>100,00%</u>	<u>13.544</u>

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2022. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Baa2		Összesen
Állampapírok	296.619	100,00%	296.619
Összesen	<u>296.619</u>	<u>100,00%</u>	<u>296.619</u>

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

30.2. Piaci kockázat

Piaci kockázatok értékpapírok, illetve más instrumentumok nyitott pozíciójából adódnak. A Banknak nincs jelentős piaci kockázati kitettsége. A piaci kockázati kitettséget alapvetően az OTP Bank Eszköz- Forrás Management figyeli és kontrollálja.

30.2.1. Kamatláb-érzékenységvizsgálat⁷

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettséget figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. 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.
- A kamateredmény BUBOR báziskamatra való érzékenységet vizsgáltuk

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

1. a BUBOR a következő év során 100 bp-tal nő (scenárió 1)
2. a BUBOR a következő év során 50 bp-tal csökken (scenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2024.01.01-jével kezdődő egy éves időszakban 260 millió Ft-tal nőne (valószínű scenárió), illetve 51 millió Ft-tal (alternatív scenárió) csökkenne a szimuláció eredménye alapján.

A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatását a nettó kamatbevételre az egy éves időszak alatt a következő táblázat tartalmazza:

Megnevezés	Hatás a nettó kamatbevételre egy éves időtávon	
	2023	2022
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	3	42
Forint +0,1% párhuzamos eltolás	-3	-41

⁷ A kamatlábakból származó kockázatokat a 35. számú jegyzet tartalmazza.

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

30.2. Piaci kockázat [folytatás]

30.2.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

Az alábbi devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat a teljes, mérleg szerinti és mérleg alatti nyitott pozícióra vonatkozóan lett elvégezve. Az érzékenységvizsgálat során, az árfolyamok egyszeri hirtelen elmozdulásának feltételezésével éltünk, és a mérlegdinamikát, illetve a kockázati költségeket alakulását változatlanul tételeztük fel.

Az OTP Jelzálogbank Zrt. teljes nettó nyitott pozíciója 2023. december 31-én -478 millió Ft volt (2022. december 31-én 144 millió Ft volt). Nyitott pozíció EUR, JPY és CHF devizában keletkezett. A deviza alapú jelzáloghitelek forintosítása óta a jelzálogbank tevékenységéből keletkező devizakockázatok nem materiálisak.

Az igen alacsony devizapozíciós kitettségből származó potenciális veszteség elhanyagolható a bank rendelkezésére álló szavatoló tőkéjéhez képest.

30.3. Tőkemenedzsment

A Csoport menedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőkemegfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében.

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

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

A Csoport alapvetően jövedelmezőségének fejlesztésével és fenntartásával biztosítja a kockázatai fedezéséhez és a szabályozói elvárásokhoz megfelelő tőkeszintet. Amennyiben a Csoport tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel – az Alapító bevonásával - biztosítja a Csoport a prudens működést.

Tőkemegfelelés

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

A Csoport, az előző évekhez hasonlóan, az elmúlt év során teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

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

Adatok millió forintban	2023	2022
Alapvető tőke	136.673	126.719
Szavatoló tőke	<u>136.673</u>	<u>126.719</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	56.925	59.853
Működési kockázat tőkekövetelménye	4.342	3.368
Összes tőkekövetelmény	<u>61.267</u>	<u>63.221</u>
Többlet tőke	<u>75.406</u>	<u>63.498</u>
Tőkemegfelelési mutató	17,8%	16,0%

Az alapvető tőke pozitív összetevői a következők:

Jegyzett tőke, Eredménytartalék, Halmozott átfogó jövedelem, Egyéb tartalékok

Az alaptőke negatív összetevői a következők:

Prudenciális szűrő miatti kiigazítások, Immateriális javak miatti levonások

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	2023	2022
Le nem zárt peres ügyek	883	934
Hitelkeretek igénybe nem vett része	63.070	101.085
Függő és jövőbeni kötelezettségek	<u>63.953</u>	<u>102.019</u>

Jogviták

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

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 6 és 11 millió forint volt 2023. illetve 2022. december 31-én.

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Bank az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket.

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

Az igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Bank Menedzsmentje szerint az igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettség vállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Banksoporttag leányvállalatok érintett, konszolidált szinten azonosított vezetői részére az OTP Bank biztosítja.

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

Az OTP Bank Felügyelő Bizottsága 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.

2023. évben a részvényalapú juttatás kapcsán a helyi és konszolidált szinten azonosított vezetők esetében az alábbi értékek kerültek személyi jellegű ráfordításként elszámolásra:

	2020. év után	2021. év után	2022. év után	2023. év után	Mindösszesen
Csoport	1,55	3,26	5,46	26,71	36,98

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

Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 2 000 forint kedvezményt tartalmazhat és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 4 000 forint lehet.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

33. SZ. JEGYZET: NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ ÉS DEVIZAKOCKÁZAT (millió Ft-ban)

2023. december.31

	EUR	CHF	JPY	USD	Összesen
Eszközök	204.566	6	139	-	204.711
Források	-205.475	-6	-146	-3	-205.630
Nettó pozíció	<u>-909</u>	=	<u>-7</u>	<u>-3</u>	<u>-919</u>

2022. december.31

	EUR	CHF	JPY	USD	Összesen
Eszközök	12	7	183	-	202
Források	-245	-6	-171	-2	-424
Nettó pozíció	<u>-233</u>	<u>1</u>	<u>12</u>	<u>-2</u>	<u>-222</u>

A Bank a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszere alapján is ellenőrzi a deviza pozícióit. A Bank nyitott deviza pozíciójának mérésére a VaR modellt is használja.

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

34.1. Fennálló egyenlegek/Tranzakciók az OTP Bankkal, mint anyavállalattal

34.1.1. Fennálló egyenlegek a Konszolidált Pénzügyi Helyzet Kimutatásában az OTP Bankkal, mint anyavállalattal szemben

A Bank a következő eszközökkel és kötelezettségekkel rendelkezik az OTP Bankkal szemben:

Eszközök	2023	2022
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az OTP Bankkal	30.227	16.618
Bankközi kihelyezések, követelések az OTP Banknál	206.662	58.703
Aktív időbeli elhatárolások	52	99
Kötelezettségek	2023	2022
OTP Bankkal szembeni kötelezettségek	-930.142	-875.761
Repo kötelezettségek	-13.211	-13.947
OTP Bank által tartott kibocsátott értékpapírok névértéke	-268.197	-316.196
OTP Bank által tartott jelzáloglevelekhez kapcsolódó elhatárolt kamatráfordítások	-3.531	-3.977
Egyéb kötelezettségek	-2.115	-2.224

34.1.2. Tranzakciók az Konszolidált Eredménykimutatásban az OTP Bankkal, mint anyavállalattal szemben

	2023	2022
Kamatbevételek	8.797	579
Kamatráfordítások	-66.038	-49.192
OTP Banknak fizetett kezelési költség	-2.911	-3.000
OTP Banktól kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék és díjbevételek	904	2.203
ebből: Értékbecslési díjbevétel az OTP Banktól	901	985
OTP Banknak fizetett egyéb hitelekkel kapcsolatos jutalék és díjrátfordítások	-1.791	-2.550

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE****34. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]****34.2. Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók**

Az OTP Jelzálogbank vezető tisztségviselői, az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjai és közeli hozzátartozói, valamint az OTP Csoportnál vezető tisztséget betöltők 2023. december 31-én 5.788 millió forintértékben rendelkeztek 12.654 millió forint értékű jelzálog fedezet mellett nyújtott hitellel, amelyek 5 különböző kamatozási periódus szerint csoportosíthatóak:

5 éves:	1,70% - 11,02%
10 éves:	2,35% - 6,75%
20 éves:	2,49% - 4,24%
25 éves:	0,00% - 9,20%
30 éves:	6,94% - 8,49%

A THM⁸ mértéke a hitel folyósításakor aktuális piaci mértékekből kiindul.

34.3. Fennálló egyenlegek/Tranzakciók egyéb kapcsolattal vállalkozásokkal kapcsolatban⁹**34.3.2. Fennálló egyenlegek az OTP Lakástakarék Zrt.-vel, mint kapcsolattal szemben**

	2023	2022
OTP Lakástakarék Zrt. tulajdonában lévő jelzáloglevelek	63.816	64.696
OTP Lakástakarék Zrt. tulajdonában lévő jelzáloglevelekhez kapcsolódó elhatárolt kamatráfordítások	-1.919	-1.926

34.3.2. OTP Faktoring Zrt.-vel, mint kapcsolattal kapcsolatos a Jelzálogbank hitelfortfolióját érintő tranzakciók:

	2023	2022
OTP Faktoring Zrt.-nek eladott nem teljesítő hitelek könyv szerinti értéke	181	114
OTP Faktoring Zrt.-nek eladott nem teljesítő hitelek eladási ára	131	95

34.3.3. Fennálló egyenlegek a Merkantil Bank Zrt.-vel, mint kapcsolattal szemben

	2023	2022
Merkantil Bank Zrt. tulajdonában lévő jelzáloglevelek névértéke	122.665	122.665
Merkantil Bank Zrt. tulajdonában lévő jelzáloglevelekhez kapcsolódó elhatárolt kamatráfordítások	-2.241	-2.248

34.3.4. További fennálló egyenlegek/Tranzakciók egyéb kapcsolattal vállalkozásokkal szemben

	2023	2022
Egyéb kötelezettségek egyéb kapcsolattal vállalkozásokkal szemben	-496	97
Egyéb működési bevételek	-51	137
Értékbecslési díjbevételek az OTP Faktoring Zrt. és egyéb kapcsolattal vállalkozásoktól	868	1.051

A kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja a 26. számú jegyzetben került bemutatásra.

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak az OTP csoport más leányvállalataival:

- DSK Bank AD – Jelzáloglevél kibocsátásból 200 millió EUR (névérték) értékben,
- Nova KBM d.d. – Jelzáloglevél kibocsátásból 200 millió EUR (névérték) értékben.

⁸ Teljes Hiteldíj Mutató

⁹ Az OTP Csoporton belül az OTP Lakástakarék Zrt.-vel, OTP Faktoring Zrt.-vel és Merkantil Bank Zrt.-vel vannak jelentősebb tranzakciói a Banknak, melyek kiemelésre kerültek.

35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban)

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

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

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

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

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

2023. december 31-én	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	30.346	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.346	20	30.366
fix kamatozású	29.971	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.971	2	29.973
változó kamatozású	375	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	375	18	393
Bankközi kihelyezések, követelések	178.085	-	-	-	105	-	-	-	193.366	-	-	-	371.556	-	371.556
fix kamatozású	13.191	-	-	-	-	-	-	-	193.366	-	-	-	206.557	-	206.557
változó kamatozású	164.894	-	-	-	105	-	-	-	-	-	-	-	164.999	-	164.999
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	15.257	-	-	-	-	-	15.257	-	15.257
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	15.257	-	-	-	-	-	15.257	-	15.257
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	50.566	53	112.787	96	48.964	-	29.076	-	958.707	-	-	-	1.200.100	149	1.200.249
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	352.492	-	-	-	352.492	-	352.492
változó kamatozású	50.566	53	112.787	96	48.964	-	29.076	-	606.215	-	-	-	847.608	149	847.757
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	6.477	-	9.552	-	82.601	-	82.767	-	282.520	-	-	-	463.917	-	463.917
változó kamatozású	6.477	-	9.552	-	82.601	-	82.767	-	282.520	-	-	-	463.917	-	463.917
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	32.236	-	103.506	-	166,033	-	-	-	301.776	-	301.776
fix kamatozású	-	-	-	-	32.236	-	103.506	-	166,033	-	-	-	301.776	-	301.776
Fedezeti célú derivatív eszközök	-	-	-198.972	204.531	2.263	-	-	-	-	-	-	-	-196.709	204.531	7.822
fix kamatozású	-	-	-950	33.510	-978	-	-	-	-	-	-	-	-1.928	33.510	31.582
változó kamatozású	-	-	-198.022	171.021	3.241	-	-	-	-	-	-	-	-194.781	171.021	-23.760
Egyéb pénzügyi eszközök nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.081	12	2.081	12	2.093
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.081	12	2.081	12	2.093

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

2023. december 31-én	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	-	-	-	-	100.121	161	124.130	-	892.976	-	-	-	1.117.227	161	1.117.388
fix kamatozású	-	-	-	-	71.538	161	124.130	-	892.976	-	-	-	1.088.644	161	1.088.805
változó kamatozású	-	-	-	-	28.583	-	-	-	-	-	-	-	28.583	-	28.583
Repo kötelezettségek állománya	13.211	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.211	-	13.211
fix kamatozású	13.211	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.211	-	13.211
Kibocsátott értékpapírok	370.884	-	-	-	101.177	-	247.295	-	209.336	194.005	-	-	928.692	194.005	1.122.697
fix kamatozású	-	-	-	-	101.177	-	247.295	-	209.336	194.005	-	-	557.808	194.005	751.813
változó kamatozású	370.884	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	370.884	-	370.884
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	-	1.678	56.728	-54.265	-413	-	-	-	-	-	-	-	56.315	-52.587	3.728
fix kamatozású	-	-	56.728	-	-413	-	-	-	-	-	-	-	56.315	-	56.315
változó kamatozású	-	1.678	-	-54.265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-52.587	-52.587
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	1	6	2	11	11	50	14	44	3	98	-	-	31	209	240
fix kamatozású	1	-	2	-	11	-	14	-	3	-	-	-	31	-	31
változó kamatozású	-	6	-	11	-	50	-	44	-	98	-	-	-	209	209
Egyéb pénzügyi kötelezettségek nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.067	4	5.067	4	5.071
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.067	4	5.067	4	5.071
NETTÓ POZÍCIÓ	-118.622	-1.611	-133.363	258.881	-34.727	-211	-140.833	-44	498.311	-194.103	-2.986	8	67.780	62.920	130.700

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

2022. december 31-én	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	16.766	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.766	12	16.778
fix kamatozású	16.131	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.131	3	16.134
változó kamatozású	635	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	635	9	644
Bankközi kihelyezések, követelések	217.553	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	217.553	-	217.553
változó kamatozású	217.553	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	217.553	-	217.553
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	13.544	-	-	-	13.544	-	13.544
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	13.544	-	-	-	13.544	-	13.544
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	61.760	70	129.748	124	62.822	-	26.442	-	883.829	-	-	-	1.164.601	194	1.164.795
fix kamatozású	73	-	-	-	-	-	-	-	205.483	-	-	-	205.556	-	205.556
változó kamatozású	61.687	70	129.748	124	62.822	-	26.442	-	678.346	-	-	-	959.045	194	959.239
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	8.017	-	10.882	-	69.856	-	49.377	-	316.032	-	-	-	454.164	-	454.164
változó kamatozású	8.017	-	10.882	-	69.856	-	49.377	-	316.032	-	-	-	454.164	-	454.164
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	32.686	-	263.933	-	-	-	296.619	-	296.619
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	32.686	-	263.933	-	-	-	296.619	-	296.619
Fedezeti célú derivatív eszközök	-	-	-	-	11.786	-	-	-	-	-	-	-	11.786	-	11.786
fix kamatozású	-	-	-	-	-2.042	-	-	-	-	-	-	-	-2.042	-	-2.042
változó kamatozású	-	-	-	-	13.828	-	-	-	-	-	-	-	13.828	-	13.828
Egyéb pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.852	19	1.833	19	1.852
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.852	19	1.833	19	1.852

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

35. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

2022. december 31-én	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	-	-	1.610	-	99.184	185	51.309	-	907.429	-	-	-	1.059.532	185	1.059.717
fix kamatozású	-	-	-	-	59.677	185	51.309	-	907.429	-	-	-	1.018.415	185	1.018.600
változó kamatozású	-	-	1.610	-	39.507	-	-	-	-	-	-	-	41.117	-	41.117
Repo kötelezettségek állománya	13.947	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.947	-	13.947
fix kamatozású	13.947	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.947	-	13.947
Kibocsátott értékpapírok	371.423	-	-	-	45.260	-	100.801	-	453.982	-	-	-	971.466	-	971.466
fix kamatozású	-	-	-	-	45.260	-	100.801	-	453.982	-	-	-	600.043	-	600.043
változó kamatozású	371.423	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	371.423	-	371.423
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	4.424	-	-	-	-	-535	-	-	-	-	-	-	4.424	-535	3.889
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-535	-	-	-	-	-	-	-	-535	-535
változó kamatozású	4.424	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.424	-	4.424
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	-	4	1	17	-	60	-	81	-	133	-	-	1	295	296
fix kamatozású	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1
változó kamatozású	-	4	-	17	-	60	-	81	-	133	-	-	-	295	295
Egyéb pénzügyi kötelezettségek nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.320	1	5.320	1	5.321
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.320	1	5.320	1	5.321
NETTÓ POZÍCIÓ	-85.698	78	139.019	107	20	290	-43.605	-81	115.927	-133	-3.457	18	122.176	279	122.455

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

36. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió Ft-ban)

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

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

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

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

2023. december 31.	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	30.365	-	-	-	30.365
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	13.337	-	110.602	416.108	540.047
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	435	-	15.000	-	15.435
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	46.761	50.474	270.136	918.750	1.286.121
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	15.489	16.505	93.161	320.192	445.347
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.648	31.700	174.665	133.000	343.013
Egyéb pénzügyi eszközök	2.212	-	-	-	2.212
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>112.247</u>	<u>98.679</u>	<u>663.564</u>	<u>1.788.050</u>	<u>2.662.540</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	85.114	17.872	491.579	596.353	1.190.918
Repó kötelezettségek	13.537	-	-	-	13.537
Kibocsátott értékpapírok	9.621	271.000	360.100	486.410	1.127.131
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	21	61	158	-	240
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	5.004	-	-	-	5.004
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>113.297</u>	<u>288.933</u>	<u>851.837</u>	<u>1.082.763</u>	<u>2.336.830</u>
NETTÓ POZÍCIÓ					
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	8.893	14.379	101.383	207.409	332.064
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-9.684	-14.358	-125.209	-212.419	-361.670
Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó pozíciója	<u>-791</u>	<u>21</u>	<u>-23.826</u>	<u>-5.010</u>	<u>-29.606</u>
Fel nem használt hitelkeretek	63.070	-	-	-	63.070
Jövőbeni kötelezettségek	<u>63.070</u>	≡	≡	≡	<u>63.070</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

36. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

2022. december 31.	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	16.920	-	-	-	16.920
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	59.721	-	159.095	-	218.816
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	436	-	15.000	-	15.436
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	50.723	53.995	272.836	866.657	1.244.211
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	14.172	17.270	98.851	305.781	436.074
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.658	-	196.365	143.000	343.023
Egyéb pénzügyi eszközök	2.021	-	-	-	2.021
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>147.651</u>	<u>71.265</u>	<u>742.147</u>	<u>1.315.438</u>	<u>2.276.501</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	16.205	85.321	446.625	555.824	1.103.975
Repó kötelezettségek	13.947	-	-	-	13.947
Kibocsátott értékpapírok	9.998	45.000	631.100	295.020	981.118
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	21	61	214	-	296
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	5.321	-	-	-	5.321
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>45.492</u>	<u>130.382</u>	<u>1.077.939</u>	<u>850.844</u>	<u>2.104.657</u>
NETTÓ POZÍCIÓ					
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	1.378	2.025	2.334	434	6.171
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-618	-1.354	-3.631	-443	-6.046
Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó pozíciója	<u>760</u>	<u>671</u>	<u>-1.297</u>	<u>-9</u>	<u>125</u>
Fel nem használt hitelkeretek	101.085	-	-	-	101.085
Jövőbeni kötelezettségek	<u>101.085</u>	≡	≡	≡	<u>101.085</u>

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 37. sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

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

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

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

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségszempontok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-szempontról megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékkel 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 kötelezettségszempontok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségszempontjainak valós értéke pedig diszkontált cash flow módszerrel került meghatározásra. Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek valós értékének meghatározásakor a diszkontráták módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráták a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.

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

Módosított hozamgörbe alkalmazása

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

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

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2023		2022	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	30.366	30.366	16.778	16.778
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	371.556	371.556	217.553	217.553
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	301.776	317.691	296.619	260.553
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	1.200.249	1.251.589	1.164.795	1.020.141
Egyéb pénzügyi eszközök ¹⁰	2.093	2.093	1.852	1.852
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.906.040</u>	<u>1.973.295</u>	<u>1.697.597</u>	<u>1.516.877</u>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	15.257	15.257	13.544	13.544
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	463.917	463.917	454.164	454.164
Fedezeti célú derivatív eszközök	7.822	7.822	11.786	11.786
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>486.996</u>	<u>486.996</u>	<u>479.494</u>	<u>479.494</u>
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>2.393.036</u>	<u>2.460.291</u>	<u>2.177.091</u>	<u>1.996.371</u>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	3.728	3.728	3.889	3.889
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>3.728</u>	<u>3.728</u>	<u>3.889</u>	<u>3.889</u>
OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.117.388	1.162.871	1.059.717	914.351
Repo kötelezettségek	13.211	13.218	13.947	13.946
Kibocsátott értékpapírok	1.122.699	1.099.535	971.466	849.960
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	240	240	296	296
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	5.071	5.071	5.321	5.321
Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>2.258.609</u>	<u>2.280.935</u>	<u>2.050.747</u>	<u>1.783.874</u>
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉG ÖSSZESEN	<u>2.262.337</u>	<u>2.284.663</u>	<u>2.054.636</u>	<u>1.787.763</u>

Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

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

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

¹⁰ A 2022-ben bemutatott adatok módosításra kerültek.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

2023. december 31.	Összesen	1.szint	2.szint	3.szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	463.917	-	-	463.917
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	15.257	15.257	-	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós érték korrekciója	7.822	-	7.822	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>486.996</u>	<u>15.257</u>	<u>7.822</u>	<u>463.917</u>
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	371.556	-	371.556	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	317.691	317.691	-	-
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	1.251.589	-	-	1.251.589
Egyéb pénzügyi eszközök	2.093	-	-	2.093
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.942.929</u>	<u>317.691</u>	<u>371.556</u>	<u>1.253.682</u>
2023. december 31.	Összesen	1.szint	2.szint	3.szint
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekciója	3.728	-	3.728	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>3.728</u>	<u>-</u>	<u>3.728</u>	<u>-</u>
OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.162.871	-	1.162.871	-
Repo kötelezettségek	13.218	-	13.218	-
Kibocsátott értékpapírok	1.099.535	1.099.535	-	-
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	240	-	-	240
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	5.071	-	-	5.071
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>2.280.935</u>	<u>1.099.535</u>	<u>1.176.089</u>	<u>5 311</u>
2022. december 31.	Összesen	1.szint	2.szint	3.szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	454.164	-	-	454.164
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	13.544	13.544	-	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós érték korrekciója	11.786	-	11.786	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>479.494</u>	<u>13.544</u>	<u>11.786</u>	<u>454.164</u>
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	158.177	-	158.177	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	260.553	260.553	-	-
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés levonása után	1.020.141	-	-	1.020.141
Egyéb pénzügyi eszközök ¹¹	1.852	-	-	1.852
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.440.723</u>	<u>260.553</u>	<u>158.177</u>	<u>1.021.993</u>

¹¹ A 2022-ben bemutatott adatok módosításra kerültek.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

2022. december 31.	Összesen	1.szint	2.szint	3.szint
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok				
negatív valós érték korrekciója	3.889	-	3.889	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek				
összesen	<u>3.889</u>	=	<u>3.889</u>	=
OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	854.630	-	854.630	-
Repo kötelezettségek	13.946		13.946	-
Kibocsátott értékpapírok	849.960	849.960	-	-
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	296	-	-	296
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	5.321	-	-	5.321
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
összesen	<u>1.724.153</u>	<u>849.960</u>	<u>868.576</u>	<u>5.617</u>

A Bank megállapította, hogy a rövid lejáratú (három hónapnál rövidebb), likvid és változó kamatozású pénzügyi eszközök és kötelezettségek esetében a könyv szerinti értékük (amely adott esetben az értékvesztéssel csökkentett) ésszerű közelítése a valós értéküknek. Az ilyen instrumentumok közé tartoznak: a készpénz és bankokkal szembeni követelések.

A Bank által kibocsátott kötvényeket tőzsdén jegyzik, likvid és aktív piacon, megfigyelhető és átlátható árakkal kereskednek velük, ezért a valós érték hierarchiában az 1. szintre sorolják őket.

Értékelési technikák a 2. szintű instrumentumokra

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

Értékelési technikák és érzékenységvizsgálat a 3. szintű instrumentumokra

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

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

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

Nem megfigyelhető inputok a valós érték mérésénél

Pénzügyi instrumentum típusa	Valós érték	Értékelési technika	Szignifikáns nem megfigyelhető inputok	Nem megfigyelhető inputok becslésének skálája
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	463.917	Diszkontált cash flow módszer	Default valószínűsége	+/- 20%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	463.917	Diszkontált cash flow módszer	Működési költségek	+/- 20%

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél

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

2023. december 31.	Nem megfigyelhető inputok	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
			Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Default valószínűsége	463.917	464.161	463.673	244	-244
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	463.917	470.855	457.206	6.938	-6.711
2022. december 31.	Nem megfigyelhető inputok	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
			Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Default valószínűsége	454.164	454.383	453.945	219	-219
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	454.164	459.950	448.558	5.786	-5.606

A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek esetében a Bank az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a default valószínűségeket, mint a legjelentősebb nem megfigyelhető inputok, +/-20%-os módosításával kerültek kalkulálásra.

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

	Nyitó egyenleg	Folyósítás	Hitelkockázatból származó FVA változás	Piaci tényezők változásából származó FVA változás	Teljesítés	Záró egyenleg
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	454.164	50.987	-3	318	-41.549	463.917
Összesen	<u>454.164</u>	<u>50.987</u>	<u>-3</u>	<u>318</u>	<u>-41.549</u>	<u>463.917</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	Nyitó egyenleg	Folyósítás	Hitelkockázatból származó FVA változás	Piaci tényezők változásából származó FVA változás	Teljesítés	Záró egyenleg
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	405.810	76.401	355	13.792	-42.194	454.164
Összesen	<u>405.810</u>	<u>76.401</u>	<u>355</u>	<u>13.792</u>	<u>-42.194</u>	<u>454.164</u>

Származékos ügyletek valós értéke

A Bank rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát.

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

Fedezeti elszámolási kapcsolatban megjelölt származékos pénzügyi instrumentumok – 2023. december 31.

	Eszközök	Források
Valós érték fedezeti ügyletek		
Kamatswap ügyletek	1.952	3.728
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	898	-
Cash flow fedezeti ügyletek		
Kamatswap ügyletek	4.972	-
Fedezeti ügyletek összesen	<u>7.822</u>	<u>3.728</u>

Fedezeti elszámolási kapcsolatban megjelölt származékos pénzügyi instrumentumok – 2022. december 31.

	Eszközök	Források
Valós érték fedezeti ügyletek		
Kamatswap ügyletek	-	3.889
Cash flow fedezeti ügyletek		
Kamatswap ügyletek	11.786	-
Fedezeti ügyletek összesen	<u>11.786</u>	<u>3.889</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Fedezeti elszámolás

A Csoport a kamatkockázatot központilag kezeli. A kamatkockázatot NII és EVE alatt különböző stressz tesztek és scenáriók mentén kerül szimulálásra, a létrehozott kockázati limiteket a Bank csoportszintű likviditáskezelésre és kamatkockázat kezelésre vonatkozó szabályzata határozza meg. A kamatkockázat kezelési tevékenység célja az NII stabilizálása a jóváhagyott kockázati limiteken belül.

A fedezeti kapcsolatok kockázatkezelésének célja a tisztított valós értékből (elhatárolt kamat nélküli) származó kockázatok csökkentése, a MIRS hitelekhez kapcsolódó referencia kamatlábak kamatátározódásából (BUBOR,) származó változások kezelése.

Jövőbeni cash flowk összegei, ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok - 2023. december 31.- adatok millió devizában

2023	Lejárat				
	1 és 3 hónap között	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli 5 éven belüli	5 éven túli	Összesen
Fair value fedezet					
Kamatkockázat					
Kamatswap					
HUF					
Névérték	-	-	-15.000	190.555	175.555
Átlagos kamatráta	-	-	1,50%	6,69%	
EUR					
Névérték (millió EUR)	-	-	-	-500	-500
Átlagos kamatráta	-	-	-	3,60%	
Devizakockázat					
Tőkecsérés kamatswap					
EUR/HUF					
Névérték (millió EUR)	-	-	-	500	500
Átlagos Fx ráta	-	-	-	381,48	
Cash flow fedezet					
Kamatkockázat					
Kamatswap					
Névérték	-	-	28.027	-	28.027
Átlagos Kamat Ráta	-	-	1,58%	-	

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

2022	Lejárat				
	1 és 3 hónap között	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli 5 éven belüli	5 éven túli	Összesen
Kamatkockázat- kamatswap (HUF)					
Fair value fedezet					
Névérték	-	-	15.000	-	15.000
Átlagos FX Ráta	-	-	1,5%	-	
Cash flow fedezet					
Névérték	1.547	10.647	-	28.027	40.221
Átlagos Kamat Ráta	4,60%	1,08%	-	1,58%	

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Fedezeti könyvelés – fedezeti instrumentumok 2023. december 31.

	Fedezeti instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke		Pénzügyi helyzet kimutatása sora	A fedezett tétel ineffektívitásának valós érték változása
		Eszközök	Kötelezettségek		
Fair value fedezet	558.335	2.850	3.728		-1.170
Kamatkockázat					
Kamatswap	366.945	1.952	3.728	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-464
Devizakockázat					
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	191.390	898	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-706
Cash flow fedezet	28.027	4.972	-		1.067
Kamatkockázat					
Kamatswap	28.027	4.972	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	1.067

Fedezeti könyvelés – fedezeti instrumentumok 2022. december 31.

	Fedezeti instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke		Pénzügyi helyzet kimutatása sora	A fedezett tétel ineffektívitásának valós érték változása
		Eszközök	Kötelezettségek		
Kamatkockázat					
Kamatswap					
Fair value fedezet	15.000	-	3.889	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-64
Cash flow fedezet	40.221	11.786	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	1.170

Fedezeti könyvelés – fedezett tétel 2023. december 31.

	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Valós érték fedezeti ügyletek						
- kibocsátott értékpapírok	Kamatkockázat	-	206.390	-	1.200	Kibocsátott értékpapírok
- Bankközi követelések	Kamatkockázat	190.555		2.731		Bankközi kihelyezések,
- Kibocsátott értékpapírok	Devizakockázat		191.390			Egyéb átfogó eredménykimutatás

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Fedezeti könyvelés – fedezett tétel 2022. december 31.

	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Valós érték fedezeti ügyletek						
-Kibocsátott értékpapírok	Kamatkockázat	-	14.976	-	-3.799	Kibocsátott értékpapírok

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

	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		Az Átfogó eredménykimutatásban elszámolt tételek	Változás az Átfogó eredménykimutatásban elszámolt tételekben	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében
		Eszközök	Kötelezettségek			
Valós érték fedezeti ügyletek						
-Kibocsátott értékpapírok	<i>Devizakockázat</i>		191.390	1.219	1.219	Egyéb átfogó eredménykimutatás

A fedezett tétel valós értékének és a cash flow fedezeti ügyletek változása az Átfogó eredménykimutatásban a 2023. és 2022. december 31-ével végződő évekre:

Cash flow fedezeti ügyletek	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka	A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek		
2023. december 31.					
- Hitelek	Kamatkockázat	-	28.027	-3.522	Hitelintézetekkel és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek
2022. december 31.					
- Hitelek	Kamatkockázat	-	41.117	-9.905	Hitelintézetekkel és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

2023. december 31.

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva	Fedezeti hatékonyság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonyságot tartalmazza
Kamatswap	Kamatkockázat	-6.383	1.067	Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből

2022. december 31.

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva	Fedezeti hatékonyság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonyságot tartalmazza
Kamatswap	Kamatkockázat	6.052	1.170	Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2023. december 31-ével zárult év	Kamatered- mény	Nettó nem kamatered- mény	Értékvesz- tés	Egyéb átfogó eredmény
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	3.058	-5	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	32.156	-	889	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	95.421	-1.099	4.997	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	17.074	-	430	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>147.709</u>	<u>-1.104</u>	<u>6.316</u>	<u>-</u>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	395	-	10	2.134
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	40.797	30	-3	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>41.192</u>	<u>30</u>	<u>7</u>	<u>2.134</u>
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Allammal szembeni kötelezettségek	-68.948	-	-	-
Repó kötelezettségek	-2.964	-	-	-
Lízingkötelezettségek	-13	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-84.186	-665	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-156.111</u>	<u>-665</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>2.071</u>	<u>-648</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Mindösszesen	<u>34.861</u>	<u>-2.387</u>	<u>6.323</u>	<u>2.134</u>

Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek tárgyidőszaki változásának bemutatása az eredménykimutatásban eredménykategóriák alapján

2023. december 31.	
Január 1-i egyenleg	7.897
Tárgyidőszaki változás	-3.803
Kamatbevételben /Kamatráfordításban elszámolva	2.072
Devizaműveletek eredménye	-764
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	-648
Realizált eredmény lezárt, lejárt ügyleteken	-4.464
Záró egyenleg	<u>4.094</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2022. december 31-ével zárult év	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.685	-3	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	15.365	-	-1.030	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	76.518	-1.397	3.326	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	8.754	-	-1.996	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>102.322</u>	<u>-1.400</u>	<u>300</u>	<u>-</u>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	405	-	-75	-1.998
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	18.162	368	355	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>18.567</u>	<u>368</u>	<u>280</u>	<u>-1.998</u>
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Allammal szembeni kötelezettségek	-54.867	-	-	-
Repó kötelezettségek	-7	-	-	-
Lízingkötelezettségek	-6	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-53.932	-358	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-108.812</u>	<u>-358</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>702</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Mindösszesen	<u>12.779</u>	<u>-1.390</u>	<u>580</u>	<u>-1.998</u>

Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek tárgyidőszaki változásának bemutatása az eredménykimutatásban eredménykategóriák alapján

2022. december 31.	
Január 1-i egyenleg	3.593
Tárgyidőszaki változás	4.304
Kamatbevételben /Kamatráfordításban elszámolva	702
Devizaműveletek eredménye	-
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	-
Realizált eredmény lezárt, lejárt ügyleteken	3.602
Záró egyenleg	<u>7.897</u>

39. SZ. JEGYZET: A MÉRLEGFORDULÓNAPOT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2024. február 20-ig tartó időszakot fedik le.

- 2024. január 26-án a Scope Ratings megerősítette Magyarország ‘BBB’ szintű hosszú lejáratú forint- és devizadós, valamint szenior fedezetlen hitelminősítését stabil kilátás mellett.
- 2024. január 30-án az MNB 75 bp-tal 10,0%-ra csökkentette irányadó kamatát.

Tőkeszabályozás:

- 2022. 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.
- 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%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó CET1 minimum 5,4% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
 - alapvető tőke (TIER 1) esetén 1,2%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó TIER 1 minimum 7,2% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
 - a teljes tőkemegfelelési mutató esetén 1,6%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó tőkemegfelelési minimum 9,6% (szabályozói tőkepufferek nélkül).

Mivel a Társaság jelenlegi tőkemegfelelési szintje meghaladja a fentiekben elvárt új szinteket, ezért az elvárásoknak maradéktalanul meg tud felelni.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

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

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

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

TARTALOMJEGYZÉK

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA	5
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA	6
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA	7
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA	8
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA	9
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA	11
1.1. Általános információk	11
1.2. A Számvitel alapja	12
2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA	15
2.1. Alkalmazott alapelvek	15
2.2. Devizanemek közti átszámítás	15
2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás	15
2.4. Befektetések leányvállalatokban	16
2.5. Pénzügyi eszközök	16
2.5.1. Üzleti modell és SPPI teszt	16
2.5.2. A pénzügyi eszköz szerződésből eredő cash flow-jellemzői	17
2.5.3. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	17
2.5.4. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok („FVOCI értékpapírok”)	18
2.5.5. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	18
2.5.6. Fedezeti elszámolás	19
2.5.7. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés	20
2.5.8. Módosított pénzügyi eszközök	22
2.6. Értékvesztés	23
2.7. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés	26
2.8. Kibocsátott értékpapírok	26
2.9. Tárgyi eszközök és immateriális javak	27
2.10. Pénzügyi kötelezettségek	27
2.11. Lízing	28
2.12. Jegyzett tőke	28
2.13. Kamatbevételek, kamatbevételekhez hasonló bevételek és kamatráfordítások	29
2.14. Díjak, jutalékok	29
2.15. Nyereségadó	30
2.16. Bankadó	30
2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]	31
2.17. Függő és jövőbeni kötelezettségek, céltartalékok	31
2.18. Részvény-alapú kifizetések és munkavállalói juttatások	31
2.19. Állami támogatások	31
2.20. Cash-Flow kimutatás	32

2.21.	Összehasonlító adatok	32
2.22.	Szegmens riport	32
3. SZ. JEGYZET:	JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSOKOR	33
3.1.	Hitelkockázati kitettségeknek kitett pénzügyi instrumentumok értékvesztése	33
3.2.	Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése	33
3.3.	Céltartalékok.....	33
4. SZ. JEGYZET:	A GAZDASÁGI HELYZET ÉS A KORONAVÍRUS (COVID-19) HATÁSA AZ OTP JELZÁLOGBANKRA (millió Ft-ban).....	34
5. SZ. JEGYZET:	PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL (millió Ft-ban)	38
6. SZ. JEGYZET:	BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban).....	39
7. SZ. JEGYZET:	EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban).....	40
8. SZ. JEGYZET:	HITELEK (millió Ft-ban).....	41
9. SZ. JEGYZET:	BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban).....	42
10. SZ. JEGYZET:	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	43
11. SZ. JEGYZET:	TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK ÉS HASZNÁLATI JOG ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	44
12. SZ. JEGYZET:	FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	46
13. SZ. JEGYZET:	EGYÉB ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)	46
14. SZ. JEGYZET:	MAGYAR ÁLLAMMAL, A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban).....	47
15. SZ. JEGYZET:	REPO KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)	48
16. SZ. JEGYZET:	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	48
17. SZ. JEGYZET:	FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)	50
18. SZ. JEGYZET:	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK ÉS CÉLTARTALÉKOK (millió Ft-ban).....	50
19. SZ. JEGYZET:	JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban).....	51
20. SZ. JEGYZET:	EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban).....	51
21. SZ. JEGYZET:	LAKÁSCÉLÚ HITELEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KAMATTÁMOGATÁS	54
22. SZ. JEGYZET:	KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)	55
23. SZ. JEGYZET:	KOCKÁZATI KÖLTSÉG (millió Ft-ban)	56
24. SZ. JEGYZET:	DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban).....	56
25. SZ. JEGYZET:	NYERESÉGEK ÉS VESZTESÉGEK (millió Ft-ban)	57
26. SZ. JEGYZET:	EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban).....	58
27. SZ. JEGYZET:	KULCSPOZÍCIÓBAN LÉVŐ VEZETŐK KOMPENZÁCIÓJA (millió Ft-ban)	58
28. SZ. JEGYZET:	NYERESÉGADÓ (millió Ft-ban)	59
29. SZ. JEGYZET:	LÍZING (millió Ft-ban)	60
30. SZ. JEGYZET:	EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS).....	61
31. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban).....	61
31.1.	Hitelezési kockázat	61
31.2.	Piaci kockázat.....	76
31.3.	Tőkemenedzsment.....	77
32. SZ. JEGYZET:	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban).....	78

33. SZ. JEGYZET:	RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban).....	79
34. SZ. JEGYZET:	NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ ÉS DEVIZAKOCKÁZAT (millió Ft-ban).....	79
35. SZ. JEGYZET:	TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban).....	80
36. SZ. JEGYZET:	KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban).....	81
37. SZ. JEGYZET:	ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió Ft-ban)	86
38. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)	88
39. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió Ft-ban).....	98
40. SZ. JEGYZET:	A MÉRLEGFORDULÓNAPOT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK	100

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	2023	2022
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	5.	29.974	16.135
Bankközi kihelyezések, követelések	6.	371.451	217.553
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7.	15.257	13.544
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	301.776	296.619
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	8.	1.202.431	1.166.744
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	8.	463.926	454.173
Befektetések leányvállalatokban	9.	3.763	3.213
Tárgyi eszközök	11.	18	20
Immateriális javak	11.	239	200
Használati jog eszközök	11.	189	198
Halasztott adókövetelések	28.	72	264
Tényleges nyereség adó követelések		100	1.051
Fedezeti célú derivatív eszközök	12.	7.822	11.786
Egyéb eszközök	13.	3.625	3.796
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>2.400.643</u>	<u>2.185.296</u>
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	14.	1.117.388	1.059.717
Repo kötelezettségek	15.	13.211	13.947
Lízingkötelezettségek	29.	178	197
Kibocsátott értékpapírok	16.	1.122.699	971.466
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	17.	3.728	3.889
Tényleges nyereség adó kötelezettség		39	-
Céltartalékok	18.	436	1.432
Egyéb kötelezettségek	18.	5.178	5.422
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>2.262.857</u>	<u>2.056.070</u>
Jegyzett tőke	19.	82.000	82.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	19.	55.786	47.226
SAJÁT TŐKE		<u>137.786</u>	<u>129.226</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>2.400.643</u>	<u>2.185.296</u>

Budapest, 2024. március 22.

.....
Becsei András
Vezérigazgató

.....
Radics Péter
Pénzügyi vezető

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2023	2022
Kamatbevétel:			
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	22.	148.783	103.170
Kamatbevételhez hasonló bevételek	22.	40.600	17.700
Összes kamatbevétel		189.383	120.870
Kamatráfordítások:			
Összes kamatráfordítás	22.	-154.849	-108.416
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		34.534	12.454
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre			
Értékvesztés képzés / visszairás az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	23.	5.886	2.296
Céltartalék képzés / visszairás adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	23.	440	-2.071
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	23.	982	-616
	23.	-3	355
Kockázati költség összesen		7.305	-36
NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉG UTÁN		41.839	12.418
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉNEK EREDMÉNYE			
	25.	-39	-34
MÓDOSÍTÁS MIATTI EREDMÉNY			
	4.	-17.518	-22.278
Díj-, jutalékbevételek			
Díj-, jutalékbevételek	24.	1.916	3.175
Díj-, jutalékráfordítások	24.	-5.802	-6.210
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE		-3.886	-3.035
Devizaműveletek eredménye			
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	25.	-35	2
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	25.	-648	-
Egyéb működési bevételek	25.	318	13.793
Egyéb működési ráfordítások	26.	-4	104
	26.	-1.553	-73
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		-1.922	13.826
Egyéb adminisztratív ráfordítások			
Személyi jellegű ráfordítások	26.	-862	-708
Értékesítés	26.	-183	-185
Egyéb általános költségek	26.	-4.359	-9.135
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK		-5.404	-10.028
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		13.070	-9.131
Nyereség adó	28.	-1.324	-595
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		<u>11.746</u>	<u>-9.726</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség / veszteség (Ft-ban)			
Alap és hígított	30.	14.324	-20.165

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	2023	2022
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	20.	11.746	-9.726
A jövőben az egyéb átfogó eredménykimutatásból realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték különbözete	20.	2.134	-1.998
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halasztott adó hatása (9%)	20.	-193	187
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény	38.	1.219	-
Cash-flow fedezeti ügyletek valós érték korrekciója	38.	-6.383	6.052
Átfogó eredmény tételek		-3.223	4.241
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY		<u>8.523</u>	<u>-5.485</u>

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

	Jegyzetek	Jegyzett tőke	Eredménytartal- ék és egyéb tartalékok	Összesen
2022. január 1-i egyenleg		37.000	70.680	107.680
Adózás utáni eredmény		-	-9.726	-9.726
Egyéb átfogó eredmény		-	4.241	4.241
Átfogó eredménytétel		<u>37.000</u>	<u>65.195</u>	<u>102.195</u>
Részvény alapú kifizetés		-	31	31
Osztalékfizetés		-	-18.000	-18.000
Jegyzett tőke emelés	19.	45.000	-	45.000
2022. december 31-i egyenleg		<u>82.000</u>	<u>47.226</u>	<u>129.226</u>
2023. január 1-i egyenleg		82.000	47.226	129.226
Adózás utáni eredmény		-	11.746	11.746
Egyéb átfogó eredmény		-	-3.223	-3.223
Átfogó eredménytétel		<u>82.000</u>	<u>55.749</u>	<u>137.749</u>
Részvény alapú kifizetés		-	37	37
2023. december 31-i egyenleg	33.	<u>82.000</u>	<u>55.786</u>	<u>137.786</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	jegyzet száma	2023	2022
Adózás előtti eredmény		13.070	-9.131
Nettó fizetett (-) / kapott (+) kamatok		6.008	-10.610
Értécsökkenés és amortizáció		183	185
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	23.	-5.886	-2.296
Értékvesztés elszámolása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok után	23.	-10	75
Értékvesztés elszámolása amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok után	23.	-430	1.996
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	13.	3	23
Céltartalék elszámolása függő és jövőbeni kötelezettségekre	18.	-996	627
Részvényalapú kifizetés	33.	37	31
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nyeresége		-313	-14.147
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának vesztesége		3.269	-3.544
Lízing kamatráfordítása	29.	-10	-5
Devizaátértékelés hatása		-63	-3
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye		4	-
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása:			
Bankközi kihelyezések és repó követelések nettó változása	6.	-153.009	-66.608
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése		-46.163	-50.729
Egyéb eszközök növekedése (+) / csökkenése (-)	13.	2.574	-325
Hitelintézetekkel és a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek változása	14.	56.959	50.896
Egyéb kötelezettségek csökkenése (-)	18.	-1.286	-3.837
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése		-41	-126
Fizetett társasági adó	28.	267	-
Üzleti tevékenységből felhasznált (-) nettó pénzforgalom		<u>-125.833</u>	<u>-107.528</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

KIHELVEZÉSI TEVÉKENYSÉG	jegyzet száma	2023	2022
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok változása	7.	-5.244	7.080
Számviteli fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek változása		-230	-760
Befektetések leányvállalatokban növekedése értékvesztés nélkül	9.	-550	-150
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése	10.	-4.727	-153.424
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése	10.	-	29.934
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	11.	-173	-114
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladása	11.	4	-
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-10.920</u>	<u>-117.434</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Lízing tőkeamortizációja		-39	-52
Értékpapír kibocsátás bevétele	16.	215.732	200.000
Kibocsátott értékpapírok törlesztése	16.	-65.142	-545
Fizetett osztalék		-	-18.000
Jegyzett tőke emelés		-	45.000
Finanszírozási tevékenységből származó (+) nettó pénzforgalom		<u>150.551</u>	<u>226.403</u>
Pénzeszközök nettó növekedése		13.798	1.441
Pénzeszközök nyitó egyenlege		15.981	14.540
Pénzeszközök záró egyenlege		29.779	15.981
Kapott kamatok		163.729	108.731
Fizetett kamatok		141.727	82.586

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA

1.1. Általános információk

Az OTP Jelzálogbank Zrt-t (a továbbiakban: "OTP Jelzálogbank", vagy "Bank") az OTP Bank Nyrt.(a továbbiakban: "OTP Bank") alapította 2001. május 15-én 100%-os tulajdoni részesedéssel. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2002. január 10-én adta ki a működési engedélyt és a Bank 2002. február 1-én kezdte meg tevékenységét.

Az OTP Bank (székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.) az OTP Jelzálogbank kizárólagos tulajdonosa, továbbá az OTP Csoport anyavállalatának minősül.

A 2023. évi egyedi pénzügyi kimutatások 2024. március 22-én kerültek az OTP Jelzálogbank Igazgatósága által jóváhagyásra. A Bank tulajdonosainak jogukban áll adott esetben az egyedi pénzügyi kimutatásokat a jóváhagyásuk után módosítani.

A Bank a tevékenységével kapcsolatos nyilvánosságra hozatalát a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (CRR), rendelkezéseit betartva teljesíti. Az OTP Jelzálogbank Zrt. a nyilvánosságra hozatali kötelezettségét az OTP Bank Nyrt.-vel közösen az OTP Bank Nyrt. (www.otpbank.hu) honlapján és saját (www.otpjzb.hu) honlapján teljesíti. Az Európai Unió által elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített egyedi pénzügyi kimutatását a saját honlapján, a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu) honlapján, valamint a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett oldalon (www.kozzetetelek.hu) teszi közzé.

A Bank székhelye: 1138 Budapest, Váci út 135-139. D épület

Internetes honlap: https://www.otpbank.hu/OTP_JZB/online/index.jsp

A Bank beszámolójának aláírója Becsei András, a Jelzálogbank vezérigazgatója és Radics Péter pénzügyi vezető.

A Társaság beszámolóját az OTP Bank Nyrt.-vel kötött Szolgáltatási szerződésben foglaltak szerint az OTP Bank Nyrt. készítette. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy: Tuboly Zoltán (Budapest), az OTP Bank Számviteli és Pénzügyi Igazgatóság ügyvezető igazgatója, PM nyilvántartási szám: 177289.

A hatályos törvényi rendelkezések szerint a Bank könyvvizsgálatra kötelezett. A 2023. évre választott könyvvizsgáló adatai: Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. (001165) 1132 Budapest, Váci út 20. Bejegyezte a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság a 01-09-267553 regisztrációs számon. Kamarai tag könyvvizsgáló Kónya Zsolt, nyilvántartási szám: 007383.

A Bank alapítói határozata alapján elfogadott 2023. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 39,12 millió forint + ÁFA. Egyéb nem audit szolgáltatások díja 9,5 millió forint + ÁFA, egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások díja 106,7 millió forint + ÁFA.

A Bank jegyzett tőkéje 820.000 darab, 100.000 forint névértékű, azonos tulajdonosi jogokat megtestesítő törzsrészevényből áll.

A Bank szakosított hitelintézet, tevékenységét alapvetően a jelzálog hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény határozza meg. Az OTP Jelzálogbank Zrt. fő tevékenysége a lakossági ingatlanok vásárlásának, korszerűsítésének és fejlesztéseinek finanszírozása. A vásárolt portfólióban elsősorban államilag támogatott lakáshitelek, nem támogatott eredetileg deviza alapú forintosított lakás és szabad-felhasználású jelzáloghitelek, valamint a forintosítás után ügyfél kérésére visszadevizásított deviza alapú lakás és szabad-felhasználású jelzáloghitelek szerepelnek. Az elmúlt évek során azonban a saját forrásból folyósított támogatott forint lakáshitelek, valamint a piaci forint lakás és szabad-felhasználású hitelek állománya a teljes jelzálogbanki portfólió meghatározó része. Jelenleg forint alapú támogatott és nem támogatott lakás és szabad-felhasználású jelzáloghiteleket nyújt a Jelzálogbank. Nyújtott szolgáltatásának bővítéseként a Jelzálogbank 2017. évtől önálló zálogjogok vásárlásával és egyidejű, részletfizetés melletti eladásával refinanszírozási hitelt is nyújt kereskedelmi bankok részére.

A Bank kis létszámú szervezettel rendelkezik, a jelzáloghitelezési tevékenysége gyakorlati lebonyolításához igénybe veszi az OTP Bank fiókhálózatának 345 lakáshitelezéssel foglalkozó fiókját. Az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank között létrejött együttműködési megállapodás alapján az OTP Bank fiókhálózatán keresztül teljes körű szolgáltatást nyújt a jelzáloghitelek vonatkozásában a Bank részére, amiért az OTP Jelzálogbank díjat fizet. Az adóminősítést és a hitelezési tevékenységet az OTP Bank az OTP Jelzálogbank szabályzatai szerint végzi. A Bank által nyújtott hitelek esetében a hitelszerződések megkötése során az OTP Bank az OTP Jelzálogbank megbízottjaként végzi tevékenységét. A hitelek biztosítésként szolgáló jelzálogjog, az elidegenítési és terhelési korlátozással a Földhivatalban az OTP Jelzálogbank javára kerül bejegyzésre. A jelzáloglevelek fedezetét a Bank fedezet-nyilvántartásába rendes fedezetként bejegyzett – a Vagyonellenőr által fedezetbe vonásra jóváhagyott – aktuális hitelkövetelések és szükség szerint – jogszabályban meghatározott mértékig – pótfedezetek biztosítják.

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

Az OTP Bank, mint az OTP Jelzálogbank kizárólagos tulajdonosa pénzügyi és egyéb szolgáltatásokat nyújt a leányvállalata számára. A kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos tranzakciók bemutatása részletesen a 35. számú jegyzetben található.

A jelzáloghitelek jelentős része a hitel indulásakor tíz, vagy tizenöt évnél is hosszabb lejáratú, míg a kibocsátott jelzáloglevelek általában rövidebb (1-10 év) lejáratúak. A Jelzálogbank portfóliójában lévő hitelállomány hátralévő átlagos futamideje 16,16 év. A Bank a jelzáloglevelek átlagos futamidejének meghosszabbítására törekszik, az eszközök és források eltérő átlagos futamidejéből eredő kockázat csökkentése érdekében.

A Bank munkavállalóinak 2023. és 2022. évi átlagos létszáma 38 és 40 fő volt.

1.2. A Számvitel alapja

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

A Bank számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti. A Bank alkalmazott prezentációs és funkcionális pénzneme a magyar forint („HUF”). Az éves beszámoló az adatokat millió forintban kifejezve tartalmazza.

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

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

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

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai és 2. IFRS Gyakorlati állásfoglalás** – Számviteli politikák közzététele – az EU által elfogadva 2022. március 2-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
 - o A módosítások útmutatást adnak a számviteli politika közzétételeihez kapcsolódó lényegességi megítélések alkalmazásáról. Az IAS 1 módosításai a „jelentős” (significant) számviteli politikák közzétételére vonatkozó követelményt a „lényeges” (material) számviteli politikák közzétételére vonatkozó követelménnyel helyettesítik. Az IFRS Gyakorlati állásfoglalás útmutatással és szemléltető példákkal is kiegészül, hogy segítse a lényegesség fogalmának alkalmazását a számviteli politika közzétételeivel kapcsolatos döntések meghozatalakor.
- **IAS 8 “Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai** – Számviteli becslések meghatározása – az EU által elfogadva 2022. március 2-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
 - o A módosítások egy új fogalmat vezetnek be a számviteli becslésekre, amelyeket a pénzügyi kimutatásokban szereplő olyan monetáris összegekként határoznak meg, amelyek az értékelés bizonytalanságának vannak kitéve, ha nem a korábbi időszaki hiba javításából származnak. A módosítások azt is tisztázzák, hogy mit jelentenek a számviteli becslések változásai, és hogy ezek miben különböznek a számviteli politikai változásaitól és a hibák javításától.
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard módosításai** – az EU által elfogadva 2021. november 19-én (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban). Az IFRS 17 egy biztosítási szerződésekre vonatkozó átfogó, új számviteli szabvány, amely kiterjed a megjelenítésre és értékelésre, bemutatásra és a közzétételre. IFRS 17-et kell alkalmazni minden kibocsátott biztosítási szerződéstípusra, bizonyos garanciákra, valamint a diszkrecionális nyereségrészesedéssel bíró pénzügyi instrumentumokra – *Ezen Egyedi Pénzügyi Kimutatások esetében az IFRS 17 standard nem releváns.*
- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések” standard módosításai** – 2021 decemberében az IASB módosításokat adott ki az IFRS 17 standardhoz, amely egy átmeneti lehetőséget biztosít, mint „besorolási átfedés” a pénzügyi eszközök és a biztosítási szerződéses kötelezettségek közötti lehetséges számviteli eltérések kezelése érdekében, az IFRS 17 kezdeti alkalmazásakor bemutatott összehasonlító információkban. Az IFRS 17 nem alkalmazható a jelen egyedi pénzügyi kimutatások esetében.

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ 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]

- **IAS 12 „Nyereségadók” standard módosításai** – „Egyetlen tranzakció kapcsán keletkező halasztott adó követelés és kötelezettség kezelése” – az EU által elfogadva 2022. augusztus 11-én (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

A módosítások szűkítik az IAS 12 szerinti kezdeti megjelenítésre vonatkozó kivétel hatályát, és meghatározzák, hogy a társaságoknak hogyan kell elszámolniuk az egyetlen tranzakcióból származó eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adót, mint például a lízingek és a leszerelési kötelezettségek. A módosítások tisztázzák, hogy amennyiben a kötelezettséget rendező kifizetések adózási szempontból levonhatók, a vonatkozó adójogszabályok figyelembevételével megítélés kérdése, hogy az ilyen levonások adózási szempontból a kötelezettséghez vagy a kapcsolódó eszközkomponenshez rendelhetők-e hozzá. A módosítások értelmében a kezdeti megjelenítésre vonatkozó kivétel nem vonatkozik azokra az ügyletekre, amelyek a kezdeti megjelenítéskor azonos adóköteles és levonható átmeneti különbözeteket eredményeznek. Csak akkor alkalmazandó, ha a lízingkövetelés és lízingkötelezettség (vagy leszerelési kötelezettség és leszerelési eszköz komponens) megjelenítéséből olyan adóköteles és levonható átmeneti különbözetek keletkeznek, amelyek nem egyenlőek.

- **IAS 12 „Jövedelemadók” standard módosításai** – Nemzetközi adóreform – Második pillér modellszabályok – A módosítások a kibocsátást követően azonnal hatályba lépnek, de bizonyos közzétételi követelmények később lépnek hatályba. A Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) 2021 decemberében tette közzé a második pillér modellszabályait, amelyek biztosítják, hogy a nagy multinacionális vállalatokra legalább 15%-os adókulcs vonatkozzon. 2023. május 23-án a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) kiadta a Nemzetközi adóreform – Második pillér mintaszabályok – IAS 12 standard módosításait.

- o 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 kitértetségére 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 kitértetségét. E követelmények teljesítése érdekében a gazdálkodó egységnek kvalitatív és kvantitatív információkat kell közzé tennie a második pillér szerinti jövedelemadónak való kitértegeről 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.

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

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

- **IAS 1 „A pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai** – A kötelezettségek rövid- vagy hosszú lejáratúként való besorolása – A módosításokat a 2024. január 1-jén vagy azt követően kezdődő üzleti évtől kell alkalmazni, a korai alkalmazás megengedett, illetve az IAS 8 standarddal összhangban visszamenőlegesen szükséges alkalmazni.

- o A módosítások célja az IAS 1 standardban szereplő, a kötelezettségek rövid vagy hosszú lejáratúként való besorolási alapelveinek tisztázása. A módosítások tisztázzák a teljesítés elhalasztására vonatkozó jog jelentését, azt a követelményt, hogy ennek a jognak a beszámolási időszak végén fenn kell állnia, hogy a vezetés szándéka nem befolyásolja a rövid vagy hosszú lejáratú besorolást, hogy a partner olyan opciói, amelyek a gazdálkodó egység saját tőkeinstrumentumainak átruházásával történő teljesítést eredményezhetnek, nem befolyásolják a rövid vagy hosszú lejáratú besorolást. A módosítások azt is meghatározzák, hogy csak azok a kovenánsok befolyásolják a kötelezettség besorolását, amelyeknek a gazdálkodó egységnek a beszámolási fordulónapon vagy azt megelőzően meg kell felelnie. További közzétételek szükségesek az olyan hitelszerződésekből eredő hosszú lejáratú kötelezettségek esetében is, amelyek a beszámolási időszakot követő tizenkét hónapon belül teljesítendő kovenánsnak vannak alárendelve.

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

1.2.2. Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések [folytatás]

- **IFRS 16 „Lízingek” standard módosításai** – Lízingkötelezettség a Visszlízing ügyletekben – A módosításokat a 2024. január 1-jén vagy azt követően induló üzleti évtől kell alkalmazni, a módosítás korai alkalmazása megengedett.
 - o A módosítások célja, hogy fejlessze azokat a követelményeket, amelyeket az eladó-lízingbevevő alkalmaz a lízingkötelezettség értékelésekor egy visszlízing ügylet során az IFRS 16 szerint, ugyanakkor nem változtatja meg a visszlízing ügyletekhez nem kapcsolódó lízingek elszámolását. Az eladó-lízingbevevő úgy határozza meg a „lízingdíjakat” vagy a „felülvizsgált lízingdíjakat”, hogy az eladó-lízingbevevő ne számolja el a nyereség vagy veszteség azon részét, amely az általa megtartott használati joghoz kapcsolódik. Ezeknek a követelményeknek az alkalmazása nem akadályozza meg az eladó-lízingbevevőt abban, hogy a lízingszerződés részleges vagy teljes megszűnésével kapcsolatos nyereséget vagy veszteséget az eredményben számolja el. Az eladó-lízingbevevő az IAS 8 standarddal összhangban visszamenőlegesen alkalmazza a módosítást a kezdeti alkalmazás időpontja után kötött visszlízing ügyletekre, ami annak a beszámolási időszaknak a kezdete, amelyben a gazdálkodó egység 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 rendelektől, 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.
 - o A módosítások kiegészítik az IFRS-ben már szereplő követelményeket, és előírják a gazdálkodó egységnek a szállítói finanszírozási megállapodások feltételeinek közzétételét. Ezen túlmenően, a gazdálkodó egységeknek a beszámolási időszak elején és végén közzé kell tenniük a szállítói finanszírozási megállapodás pénzügyi kötelezettségeinek könyv szerinti értékét és azokat a sorokat, amelyeken ezek a kötelezettségek bemutatásra kerülnek, valamint azon pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értékét és sorait, amelyekre vonatkozóan a finanszírozók már kiegyenlítették a megfelelő szállítói tartozásokat. A gazdálkodó egységeknek szintén közzé kell tenniük a szállítói finanszírozási megállapodások pénzügyi kötelezettségei könyv szerinti értékében bekövetkezett nem pénzbeli változás típusát és hatását is, amelyek megakadályozzák a pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értékének összehasonlíthatóságát. A módosítások továbbá előírják, hogy a gazdálkodó egység a beszámolási időszak elején és végén közzétegye a finanszírozókkal szemben fennálló pénzügyi kötelezettségek és az e megállapodások részét nem képező hasonló szállítói kötelezettségek fizetési határidejét. A módosításokat az EU még nem fogadta be.
- **IAS 21 „Átválási árfolyamok változásainak hatása” standard módosításai** – Az átválthatóság hiánya – A módosításokat a 2025. január 1-jén vagy azt követően kezdődő üzleti évtől lépnek hatályba, a korai alkalmazás megengedett.
 - o 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.

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

1.2.2. Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések [folytatás]

- **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)
 - o A módosítások az IFRS 10 és az IAS 28 előírásai közötti, a befektető és annak társult vagy közös vállalkozása közötti eszközértékesítéssel vagy átadással kapcsolatos ismert ellentmondást kezelik. A módosítások fő következménye, hogy a teljes nyereséget vagy veszteséget el kell számolni, ha egy ügylet egy üzleti tevékenységet érint (függetlenül attól, hogy az egy leányvállalatban van-e vagy sem). Részleges nyereség vagy veszteség kerül elszámolásra, ha egy ügylet olyan eszközöket érint, amelyek nem képeznek üzleti tevékenységet, még akkor is, ha ezek az eszközök egy leányvállalatban vannak. 2015. decemberében az IASB határozatlan időre elhalasztotta e módosítás hatálybalépésének időpontját a tőkemódszerrel kapcsolatos kutatási projekt eredményéig. A módosításokat az EU még nem fogadta be.

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

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

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

A pénzügyi kimutatások Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Bank vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegképzésiértékre, 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 közti átszámítás

A kezdeti megjelenítés a tranzakció napján érvényes devizaárfolyamon történik. A Bank a Pénzügyi helyzet kimutatásban a devizában fennálló eszközeit és kötelezettségeit a beszámoló fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank ("MNB") által közzétett hivatalos HUF devizaárfolyamon értékeli. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló OTP deviza középárfolyamon kerülnek átszámításra. Az esetleges árfolyamnyereségek vagy -veszteségek az átfogó eredménykimutatásban kerülnek kimutatásra. Az anyavállalat és a leányvállalatok funkcionális és prezentációs pénzneme a forint.

2.3. Konzolidált pénzügyi kimutatás

Ez a pénzügyi kimutatás a Bank egyedi pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét mutatja be. A Bank konzolidált pénzügyi kimutatást is készít, amelyben a konzolidált mérleg szerinti eredmény, és a konzolidált saját tőke jelentősen eltérhet az egyedi értékektől. A leányvállalatokban fennálló érdekeltségeknek a jelen egyedi pénzügyi kimutatásban történő bemutatásának módszerét a 2.4. sz. jegyzet ismerteti. A konzolidált és az egyedi éves pénzügyi kimutatás ugyanazon a dátumon kerül közzétételre. Az OTP Jelzálogbank és leányvállalatai konzolidált pénzügyi kimutatását az OTP Jelzálogbank, mint anyavállalat készíti. A Jelzálogbank egy nagyobb konzolidáció része is, melyet az OTP Bank, mint csoportot irányító fölérendelt anyavállalat készít.

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

2.4. Befektetések leányvállalatokban

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

A befektetések leányvállalatokban az eredeti bekerülési költségnek a tartós veszteségre elszámolt értékvesztéssel csökkentett értékén szerepelnek. A kezdeti megjelenítést követően a Bank a leányvállalatokban lévő befektetéseit bekerülési értéken értékeli.

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

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 aggregátsági 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.

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.

2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.5.1. Üzleti modell és SPPI teszt [folytatás]**

A pénz időértéke a kamat azon eleme, amely csak az idő múlásának ellenértékét tartalmazza. Egyes esetekben azonban a pénz időértékével kapcsolatos elem módosulhat. Ezekben az esetekben a Csoport értékeli a módosítást annak megállapítása érdekében, hogy a szerződéses cash flow-k kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetési-e.

A pénz időértékével kapcsolatos módosított elem értékelése során a cél annak megállapítása, mennyiben különbözhetnek a szerződésből eredő (diszkontálatlan) cash flow-k azoktól a (diszkontálatlan) cash flow-któl, amelyek akkor keletkeznének, ha a pénz időértékével kapcsolatos elem nem módosulna (referencia cash flow). A referencia instrumentum lehet tényleges vagy hipotetikus pénzügyi eszköz. Ha a diszkontálatlan szerződéses cash flow-k jelentősen – 2%-nál jobban – eltérnek a diszkontálatlan referencia cash flow-któl, a pénzügyi eszközt a későbbiekben az eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni.

2.5.2. A pénzügyi eszköz szerződésből eredő cash flow-jellemzői

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

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

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

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

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

2.5.3. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

A Bank 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 Bank kezdetben ezeket az értékpapírokat valós értéken értékeli. Ezen értékpapírok a későbbi értékelés során az effektív kamatláb („EIR”) módszer használatával meghatározott, értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken kerülnek bemutatásra. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzésekor kialakult 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 állam által kibocsátott értékpapírokat, tartalmaznak.

2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.5.4. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok („FVOCI értékpapírok”)**

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

Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok

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

A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciója z egyedi eredménykimutatásban a realizálásuk időszakában jelenik meg.

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

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírcserepiacokon 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 jelenértékékként kerül meghatározásra és a nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

2.5.5. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**2.5.5.1. Származékos pénzügyi instrumentumok**

A Bank 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 Bank 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 Bank 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 hozamponthoz meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Bank könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett.

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

2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**Deviza adásvételi ügyletek**

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

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

Kamatswap ügyletek

A Bank forint kamatswap- ügyleteket („IRS”) köt.

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.

Tőkecserés kamatswap-ügyletek

A Bank 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.

2.5.6. 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 egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Bank: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a Bank a fedezett tételen keletkező fedezeti nyereséggel vagy veszteséggel módosítja az instrumentum könyv szerinti értékét, és azt az eredményben számolja el. A Bank a könyv szerinti érték módosítását az eredménnyel szemben amortizálja el az effektív kamat módszerrel. Az amortizációt akkor kezdi meg a Bank, amikortól a fedezett tételt már nem módosítják a fedezeti nyereséggel vagy veszteséggel. Amennyiben a fedezett tétel kivezetésre kerül, a fedezett tételen korábban elszámolt összeg azonnal elszámolásra kerül az eredményben. CIRS ügylet esetén az elkülönített devizafelár kizárásra kerül a pénzügyi instrumentumok fedezeti instrumentumként való megjelöléséből, ezen tétel az egyéb átfogó jövedelemben kerül elszámolásra.

A Bank 2018-ban bevezette a fedezeti elszámolásra vonatkozó IFRS 9 szerinti előírásokat. További információkért lásd a 38. számú jegyzetet. A kamatbevételek és kamatráfordítások (mind a felhalmozott, mind az elszámolt) az eredménykimutatásban a „Kamatbevételekhez hasonló bevételek” vagy a „Kamatráfordítások” soron jelennek meg. A valós érték változás nem hatékony része az eredménykimutatásban az „Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója” soron jelenik meg.

2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.5.6. Fedezeti elszámolás [folytatás]****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 egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

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

A kamatbevételek és kamatráfordítások (mind a felhalmozott, mind az elszámolt) az eredménykimutatásban a „Kamatbevételekhez hasonló bevételek” vagy a „Kamatráfordítások” soron jelennek meg. A valós érték változás hatékony része az „Egyéb átfogó eredménykimutatásban” (Cash flow fedezeti tartalék) jelenik meg. A valós érték változás nem hatékony része az eredménykimutatásban az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt instrumentumok valós érték korrekciója soron jelenik meg.

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

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket, 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 egyedi pénzügyi helyzet kimutatásában az „Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek” soron szerepelnek. A Bank kötelezően 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 az egyedi pénzügyi helyzet kimutatásában az „Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek” soron szerepelnek.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, bankközi kihelyezések 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. A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek esetében a díjak felmerüléskor kerülnek elszámolásra az egyedi eredménykimutatásban.

A hitelek és bankközi kihelyezések, 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. A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek esetében a kivezetésből származó nyereség vagy veszteség a „Nettó működési eredmény” soron jelenik meg.

A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek valósérték-változását két komponensre bontva mutatja be a Bank az egyedi 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 „Eredménnyel 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.

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

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

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

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

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

Ha a pénzügyi eszköz hitelezési kockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta, akkor 12 havi várható veszteséget, máskülönben (jelentős hitelezési kockázat növekedése esetén) élettartami várható veszteséget szükséges számítani. A várható hitelezési veszteség a szerződéses cash flow-k, amik a Bankot a szerződés alapján megilletik, és azon cash flow-k különbségének a jelenértéke, amit a Bank várhatóan kapni fog. Amikor a pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-i módosulnak, de a módosítás nem vezet a pénzügyi eszköz kivezetéséhez, akkor a Bank 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 az egyedi eredménykimutatásban az „Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény” soron kerül elszámolásra.

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

A 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 visszairásként a „Hitelek bruttó értéken felüli térülése” soron kerül elszámolásra a kockázati költségen belül.

2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.5.8. Módosított pénzügyi 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 Banknak a egyedi eredményben módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget kell megjelenítenie. Ilyen módosítást kiváltó események lehetnek az átstrukturálás – a Bank belső szabályzataiban meghatározott módon –, a meghosszabbítás, a változatlan futamidő melletti megújítás, a rövidebb futamidővel történő megújítás és a tőketörlesztés előírása, ha ilyen nincs vagy korábban nem volt.

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

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

- több adósság egy adóssággá történő összevonása vagy egy adósság több részre való osztása,
- pénznemváltás,
- partner változása,
- módosítás utáni sikertelen SPPI teszt
- kamatlábváltás (fixről változóra vagy változóról fixre),
amennyiben az új feltételek szerinti cash flow-k diszkontált jelenértéke – mely az eredeti effektív kamatlábal diszkontált – legalább 10%-kal különbözik a hátralévő cash flow-k diszkontált jelenértékétől.

A 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 Bank újra számítja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét. Mindehhez pedig az szükséges, hogy az új szerződéses cash flow-kat a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlábal diszkontálja (hitelkorrigált effektív kamatláb POCI pénzügyi eszközökre). A módosított pénzügyi eszköz könyv szerinti értékét módosító bármilyen felmerült költség, jutalék a módosított pénzügyi eszköz hátralévő időszaka alatt amortizálásra kerül.

2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.6. Értékvesztés**

A Bank 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 Bank értékvesztés miatti nyereséget jelenít meg a egyedi 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 előtekintőnek kell lennie. A rendelkezésre álló előtekintő információkat a paraméterbecslésbe különböző forgatókönyvek alkalmazásával kell beépíteni, beleértve a jövőbeli gazdasági feltételekre vonatkozó előrejelzéseket is. A valószínűséggel súlyozott előtekintő forgatókönyvek meghatározása az OTP Jelzálogbank Bank makromodelljén alapul. Általában két válságforgatókönyv (4-5) és három nem válságforgatókönyv (1-3) létezik, de az OTP Jelzálogbank Banknál legalább két forgatókönyv alapján kell kiszámítani az értékvesztést. A makro kondicionálást a Vasicek-modell végzi, amely megragadja a pontszerű (point-in-time = PIT) és a cikluson 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 Bankos céltartalékképzési módszertanban a hitelkockázat és a hitelkockázat változása a portfólió kockázati jellemzőinek megértésével megfelelően megragadható. A portfóliószegmentálásnál a szegmensek meghatározása a céltartalék-számítás kulcsfontosságú eleme, és a portfólió átfogó ismeretét igényli. A szegmentáció várhatóan hónapról hónapra stabil marad. A szegmentálást minden egyes paraméterre külön-külön kell elvégezni, mivel minden esetben más-más tényezőknek lehet jelentősége.

A Bankosan értékelt kitettségek 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 Bankokba kell sorolni. A Bankszintű 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 Bankmodell a PD paraméterben kezeli a (default-ból való) gyógyulási rátát, ezért a számított valószínűségeket ezzel a rátával csökkenteni kell.

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

2.6. Értékvesztés [folytatás]

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

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

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

Követő értékeléskor a Bank az egyedi eredménykimutatásban a kockázati költség részeként az „Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre” soron jeleníti meg a várható hitelezési veszteség képzésével és visszaírásával 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 visszaírásra 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.

Minősítési kategóriákba történő besorolás

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

- az egyszerűsített megközelítés alá vont állományra az elmúlt 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.

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

Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]

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

Teljesítő (1. szakasz): 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 esetén fennáll default, amennyiben nem áll fenn cross-default,
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében monitorozva a Bankszinten meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
 - az adós pénzügyi nehézségei (pl. tőkeemfelelés, 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 ügyfelek.

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

- default (Bankszinten meghatározott definíció alapján),
- nem teljesítő forborne besorolású (Bank szinten meghatározott definíció alapján),
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében monitorozva a Bank szinten meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
 - szerződészegés,
 - az adós súlyos pénzügyi nehézségei (pl. tőkeemfelelés, 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 Bank 2. szakaszba sorolja át azokat a kitétségeket, amelyek nem minősülnek többé értékvesztettnek.

2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]**

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.

2.7. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

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

Az ilyen értékpapír-kölcsönzési ügylet esetén a Bank, mint átruházó 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 Bank könyveiben.

2.8. Kibocsátott értékpapírok

A kibocsátott jelzáloglevelek amortizált bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben. A kibocsátáshoz kapcsolódó költségek részét képezik az amortizált költségnek és a kibocsátott értékpapír futamideje alatt kerülnek elszámolásra effektív kamatmódszerrel. A kibocsátott jelzáloglevelek fedezetét a Bank fedezet-nyilvántartásába rendes fedezetként bejegyzett – a Vagyonellenőr által fedezetbe vont – aktuális hitelkövetelések értéke és szükség szerint – jogszabályban meghatározott mértékig– pótfedezetek biztosítják. 2023. évben a kibocsátott jelzáloglevelek fedezetét kizárólag rendes fedezetek biztosították.

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

2.9. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és immateriális javak a terv szerinti értékcsökkentéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben. A tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja.

Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbiak szerint:

Immateriális javak	
Szoftverek	20% - 33,3%
Vagyoni értékű jogok	16,7% - 33,3%
Ingatlanok	1% - 2,0%
Irodai berendezések, járművek	11,1% - 33,3%

A tárgyi eszközökre és az immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést a Bank. A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Bank évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el. Amennyiben indokolt, meghatározásra kerül az eszköz piaci értéke, és ha szükséges, az értékvesztés a piaci értékig elszámolásra kerül. Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Bank annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik. Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbözet azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

A Bank nem rendelkezik határozatlan hasznos élettartamú immateriális javakkal.

2.10. Pénzügyi kötelezettségek

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

- Magyar kormánnyal, a Magyar Nemzeti Bankkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek
- Repo kötelezettségek
- Kibocsátott értékpapírok
- Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek
- Egyéb pénzügyi kötelezettségek

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

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

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

Amikor a pénzügyi kötelezettség valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely nem megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, tranzakciós ár és a valós érték közötti különbséget elhalasztják, és szisztematikusan az eredményben számolják el.

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

A Bank néhány pénzügyi kötelezettséget kezdeti megjelenéskor 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.

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

2.10. Pénzügyi kötelezettségek [folytatás]

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

2.11. Lízing

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

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

Lízingkötelezettségek megjelenítése

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenítésre kerülnek azon lízingkötelezettségek, amelyek az IFRS 16 rendelkezései alapján operatív lízingként minősített szerződésekhez kapcsolódnak. A lízingkötelezettséget a kezdőnapon az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékékként kell értékelni. A lízingdíjakat az implicit kamatlábbal kell diszkontálni, amennyiben az könnyen meghatározható. Ha ez a kamatláb nehezen meghatározható, a lízingbevevőnek a járulékos lízingbevevői kamatlábat kell használnia.

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

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

A Bank él a standardban meghatározott megjelenítési kivételekkel, így a rövid futamidejű (12 hónapnál rövidebb), és a kisértékű (kevesebb, mint 1,5 millió forint) mögöttes eszközt tartalmazó lízingekhez kapcsolódó lízingdíjakat a futamidő alatt lineárisan számolja el.

Használatijog-eszköz megjelenítése

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

A használatijog-eszköz bekerülési értéke a következőkből áll:

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

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

2.12. 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.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.13. Kamatbevételek, kamatbevételekhez hasonló bevételek és kamatráfordítások**

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

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

A kamatbevételhez hasonló bevételek között kerülnek elszámolásra, nem effektív kamat módszerrel a származékos pénzügyi instrumentumok időarányos kamatbevételhez hasonló bevételei, valamint a kamat-swap ügyletek nyereségjellegű valós érték változásai. Az FVTPL hitelek kamatbevétele az ügyleti kamat alapján kerül kalkulálásra és a Kamatbevételhez hasonló bevételek soron jelenik meg. Fedezeti nyereségek és veszteségek a 2.4.3. jegyzetben kerülnek megjelenítésre.

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

A Bank kamatbevétel, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések, egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, valamint bankközi kötelezettségek, kibocsátott értékpapírok után.

2.14. Díjak, 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. Ezek a díjak és jutalékok betétekhez, készpénz felvételekhez, értékpapír kereskedéshez, bankkártyákhoz kapcsolódnak stb.

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

Az egyéb díjak elsősorban olyan, a jelzáloglevél kibocsátáshoz tartozó ráfordítások, amelyek egyedi kibocsátásokhoz nem rendelhetőek hozzá, illetve az FVTPL hitelekkel kapcsolatos díjakat tartalmazza, amelyek felmerüléskor kerülnek elszámolásra.

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

Biztosítási díjbevételek

Tekintve, hogy a Bank biztosítási szolgáltatást nem nyújt az ügyfelei részére, azokat csak közvetíti, az ügyfeleknek felszámított és a biztosító részére továbbutalt díjbevételek és díjrátfordítások nettó módon kerülnek kimutatásra a díjbevételek között. A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta.

Egyéb díjbevételek

Itt kerülnek elszámolásra a fenti kategóriákba nem tartozó, a bank eredménye szempontjából nem jelentős díjbevételek (pl.: külön eljárási díj, okiratmásolás díja, stb.).

Az egyéb díjak lehetnek folyamatos szolgáltatásnyújtáshoz vagy eseti ügyintézéshez kapcsolódó díjak. A folyamatos díjak havonta előre vagy utólag kerülnek elszámolásra, jellemzően fix mértékben. Az eseti díjak a szolgáltatási kötelelem kielégítését követően azonnal elszámolásra kerülnek, jellemzően szintén fix összegben.

A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra.

Az eseti szolgáltatások díjai a szolgáltatásnyújtást követően azonnal elszámolásra kerülnek.

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

2.15. Nyereségadó

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

A 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-erőzió 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 Bank 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 Bank ezt a kiegészítő adót IAS 12 szerinti jövedelemadónak tekinti.

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

A Bank a halasztott adókövetelést olyan és csak olyan mértékben jeleníti meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, 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 Bank mérlegeli az IAS 12 szerinti adóköteles átmeneti különbözetek rendelkezésre állását és az egyéb jövőbeni adóköteles nyereségek valószínűségét annak meghatározásához, hogy lesz-e jövőbeni adóköteles nyereség.

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

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

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

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

A társasági adótörvény alapján a Jelzálogbank Zrt. tagja az OTP Bank által képviselt társasági adócsoporthoz.

2.16. Bankadó

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

2.SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.17. Fügő és jövőbeni kötelezettségek, céltartalékok**

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

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

A fügő kötelezettségek esetében, a Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői, és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. A Bank az ide tartozó fügő 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 egyéb céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, nyugdíjakra és a visszaigazolt akkreditívekre elszámolt céltartalékot.

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

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

2.18. Részvény-alapú kifizetések és munkavállalói juttatások

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

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

A valós érték számításához a Bank binomiális modellt alkalmaz. A modellben alkalmazott várható élettartamot módosítani kell az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Bank legjobb megítélése szerint A Bank alkalmazza az IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. A Bank rövidtávú munkavállalói juttatásai jellemzően a bérek és jutalmak, prémiumok, fizetett szabadságok, illetve egyéb ingyenesen nyújtott szolgáltatások (egészségügyi ellátás, ingyenes üdülés, stb.). A rövidtávú munkavállalói juttatások közé azok a juttatások tartoznak, amelyeket a Bank a fordulónapot követő 12 hónap során fog várhatóan kifizetni. Ezen juttatásokat a Bank a juttatás nem diszkontált összegében számolja el ráfordításként és kötelezettséggként az egyedi pénzügyi kimutatásaiban.

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

2.19. Állami támogatások

A Bank által végzett főtevékenység támogatott a Magyar Állam által, azért, hogy kompenzálja az ügyfelek által fizetendő, és jogszabály által maximalizált kamatok, valamint a kibocsátott jelzáloglevelek után a Bank által fizetendő kamatok közötti különbséget. A támogatásokat kamatbevételként kell az eredményben elszámolni, felmerülésük időszakában, mértéke jogszabály alapján meghatározott, összegét havonta számolják egészen az adott hitel kamattámogatási idejének a végéig.

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

2.20. Cash-Flow kimutatás

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

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

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

A fedezeti ügyletek egyedi pénzáramlásai ugyanazon soron kerül bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris tételek záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége a működési cash flowban kerül bemutatásra elkülönülten. Fedezeti nyereség és veszteség ugyanazon a soron szerepel, lásd 2.4.3. jegyzet.

2.21. Összehasonlító adatok

Ezek az egyedi pénzügyi kimutatások minden tekintetben ugyanazokkal a számviteli politikákkal összhangban készülnek, mint az Európai Unió által is befogadott IFRS-ek szerint elkészített egyedi pénzügyi kimutatások a 2023. december 31-én véget ért évről.

13. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK

- Állam megbízásából fizetett támogatások átsorolásra kerültek az Egyéb nem pénzügyi eszközök közé, a végső anyavállalat és a FINREP követelményeihez való igazodás érdekében.

20. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK

- Rendelkezésre álló szabad eredménytartalék: a helyi szabályozás szerint bemutatandó osztalék fizetési korlát alapját képező tábla frissítésre került.

31. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS

- Állam megbízásából fizetett támogatások kikerültek a táblákból, a végső anyavállalat és a FINREP követelményeihez való igazodás érdekében.

37. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE

- Állam megbízásából fizetett támogatások átsorolásra kerültek az Egyéb nem pénzügyi eszközök közé, a végső anyavállalat és a FINREP követelményeihez való igazodás érdekében.

38. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE

- Állam megbízásából fizetett támogatások átsorolásra kerültek az Egyéb nem pénzügyi eszközök közé, a végső anyavállalat és a FINREP követelményeihez való igazodás érdekében.

2.22. Szegmens riport

A működési szegmensek olyan üzleti tevékenységet folytató összetevők, amelyek bevételt vagy kiadásokat hozhatnak, amelyek működési eredményeit a fő működési döntéshozó (Chief Operating Decision Maker; CODM) rendszeresen felülvizsgálja, és amelyekről diszkrét pénzügyi információk állnak rendelkezésre. A CODM az a személy vagy személyek csoportja, aki erőforrásokat oszt ki és értékeli az egység teljesítményét. A CODM feladatait a Bank Ügyvezető testülete látja el.

Az OTP Jelzálogbank az OTP Bank jelzáloghitelezéssel foglalkozó leányvállalata, tevékenységét a jelzálog-hitelintézettről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény szabályozza.

Szakosított hitelintézetként az OTP Jelzálogbank fő üzleti tevékenysége kizárólag magyarországi ingatlanokkal fedezett lakossági jelzáloghitelek nyújtása. Kiegészítő tevékenységként a társaság ingatlanok értékelésével is foglalkozik. A társaság jogosult jelzáloglevelek kibocsátására, ezzel szemben betétgyűjtésre nem.

A Jelzálogbank belső beszámolási struktúrájának értékelése alapján a vezetés egyetlen működési szegmenset jelölt meg, amely szegmens földrajzilag sincs megbontva, mert a Jelzálogbank a tevékenységét kizárólag Magyarországon végzi. Mivel a Jelzálogbank működése egyszerű, kevésbé összetett termékportfólióval, a Bank vezetése egyetlen termék- és földrajzi szegmenseként irányítja és ellenőrzi a Jelzálogbank tevékenységét.

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

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

3.1. Hitelkockázati kitettségnek kitett pénzügyi instrumentumok értékvesztése

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

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

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

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

IFRS 13 Valós értéken történő értékelés megállapítja a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében egy valósérték-hierarchiát. Ez a hierarchia három szintbe kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait. A valósérték-hierarchia a legnagyobb jelentőséget az azonos eszközök vagy kötelezettségek aktív piacain meglévő jegyzett (nem módosított) áraknak tulajdonítja, a legkisebbet pedig a nem megfigyelhető inputoknak. A Bank 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 végbemenne a piaci szereplők között az értékelés időpontjában a fennálló piaci feltételek mellett.

3.3. Céltartalékok

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

Az egyéb céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre elszámolt céltartalékot.

**4. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI HELYZET ÉS A KORONAVÍRUS (COVID-19) HATÁSA AZ
OTP JELZÁLOGBANKRA (millió Ft-ban)**

Az orosz-ukrán fegyveres konfliktussal kapcsolatos kockázatok

Oroszország 2022. február 24-én hadműveletet indított Ukrajna ellen, amely még a jelen Jelentés 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 világ gazdaságra gyakorolt hatásával kapcsolatos tényező áll fenn, amely lényegesen hátrányos hatással lehet egyebek mellett a pénzügyi intézmények (ideértve az OTP Csoportot is) eredményességére, tőkehelyzetére és likviditására.

A fegyveres konfliktus és a nemzetközi szankciók jelentős gazdasági károkat okoznak az érintettek számára, emellett pedig zavarokat okoznak a világ gazdasági folyamataiban, amelyek pontos következményei – többek között az energiahordozók és a gabonafélék piacára, a globális szállítmányozási útvonalakra, a nemzetközi kereskedelemre és turizmusra gyakorolt hatásai – egyelőre nehezen becsülhetők meg.

Jelenleg nem ismert, hogy a fentiekkel kapcsolatos helyzet a továbbiakban miként fog alakulni, és ennek megfelelően az OTP Csoport szoros figyelemmel kíséri a helyzet alakulását. Ennek ellenére az OTP Csoport üzleti tevékenység folytatásával kapcsolatos képességét hátrányosan befolyásolhatják az OTP Csoport infrastruktúráját, üzleti folyamatait és technológiai szolgáltatásait érintően bekövetkező fennakadások. Ez az ügyfelek számára is jelentős hátránnyal járhat, az OTP Csoport ügyfelei által elszenvedett károk megtérítésével kapcsolatos költségek felmerülését eredményezheti, valamint az OTP Csoport jó hírnevének sérelmét okozhatja.

A fentiek mellett az OTP Csoport az üzleti és kockázatkezelési tevékenységének az elősegítése érdekében – ideértve az üzleti döntések és stratégiák információk útján történő alátámasztását, a kockázatok mérését és csökkentését, a kitettségek értékelését, a stressz tesztek lefolytatását és a tőkemegfelelést érintő vizsgálatokat – széles körben alkalmaz modelleken alapuló számításokat. Tekintettel arra, hogy a modellek előfeltételezéseken és input információkon alapulnak, ezért 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.

• **Extraprofit adó:**

- A 2023. április 24-én megjelent 144/2023. Korm. rendelet módosította az extraprofit adó korábban lefektetett számítási módját 2023 második félévére vonatkozóan.
- Az új szabályok értelmében a 2023-as évet terhelő extraprofit adó bruttó összege az OTP Csoport esetében 41 milliárd forintra módosult, melyből a Jelzálogbankot érintő összeg 1 milliárd forint.
- A 2023. május 31-én megjelent 144/2023. 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. A Jelzálogbank esetében a negatív adóalap miatt nem merül fel 2024. évre extraprofitadó fizetési kötelezettség.

4. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI HELYZET ÉS A KORONAVÍRUS (COVID-19) HATÁSA AZ OTP JELZÁLOGBANKRA (millió Ft-ban) [folytatás]

- **Kamatstop:**
 - A 175/2023. (V. 12.) Korm. rendelet további fél évvel, 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 6 hónappal, 2024. április 1-jéig meghosszabbításra került.
 - Továbbá, módosításra került a 471/2022. (XI. 21.) Kormányrendelet, ezzel 3 hónappal, 2024. április 1-jéig meghosszabbításra került az a rendelkezés, mely szerint a forintban elhelyezett látra szóló és legfeljebb egyéves futamidejű betéti kamat nem haladhatja meg a legutoljára forgalomba hozott 3 hónapos DKJ aukciós átlaghozamát. További módosítás, hogy ezen kamatkorlátozás hatálya 2023. december 1-jétől kiterjesztésre került a Ptk. szerinti vállalkozói ügyfelekre. A rendelkezéseket a 2023. december 1-je után kötött betétszerződésekre, valamint a 2023. december 1-jén fennálló látra szóló betétszerződésekre is alkalmazni kell.
- **Önkéntes kamatplafon:**
 - 2023. október elején a Gazdaságfejlesztési Minisztérium indítványozta, hogy a bankok önkéntes alapon alkalmazzanak kamatplafont az újonnan szerződött, forint alapú vállalkozói forgóeszközhiteltek és a lakossági lakáscélú hitelek esetében. Az OTP Jelzálogbank is csatlakozott a kezdeményezéshez.
 - A Kormány az újonnan szerződött lakáshitelek esetében alkalmazott kamatplafont 2023. októberétől 8,5%-ban, a vállalkozói forgóeszközhiteltek esetében 12%-ban határozta meg. Utóbbi november 2-től 11,5%-ra mérséklődött. A Kormány 2024 januárjától a lakáshitel kamatplafont 7,3%-ra, a vállalati 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.
- **Családtámogatások:**
 - 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 tartalék összegre pedig az alapkamatot fizeti, melynek értelmében a kötelező tartalékokra fizetett effektív kamat 9,75%-ra csökkent a korábbi 13%-ról.
 - A 25/2023. (VI. 14.) MNB rendelet 2023. július 1-jei hatállyal módosította a kötelező tartalékolás szabályait: többek között, a tartalékkötelezettség teljesítésébe 2023. július 1-jétől beleszámít a hitelintézet legalább 14 napos eredeti futamidejű jegybanki betétje, legfeljebb a minimálisan tartandó kötelező tartalék 15%-áig. Emellett 2023. júliusától kezdődően visszavonásig (tervezetten 2023 év végéig) a kötelező tartalék alapját az MNB fixen, a 2023. március 31. napjára vonatkozó statisztikai mérleg állományi adatok alapján állapítja meg.

Kamatstoppal érintett módosított pénzügyi eszközök a Bankban a 2023. december 31-ével zárult évre (millió forintban)

A kamatplafon meghosszabbítása miatti módosítás 2023.12.31

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	220.026
Kamatstop miatti módosítás	<u>-11.009</u>
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	<u>209.017</u>
Értékvesztés	<u>-4.705</u>
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>204.312</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

**4. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI HELYZET ÉS A KORONAVÍRUS (COVID-19) HATÁSA AZ
OTP JELZÁLOGBANKRA (millió Ft-ban) [folytatás]**

Kamatstoppal érintett módosított pénzügyi eszközök a Bankban a 2023. december 31-ével zárult évre (millió forintban) [folytatás]

A kamatplafon meghosszabbítása miatti módosítás 2024.06.30

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	204.915
Kamatstop miatti módosítás	-6.509
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	<u>198.406</u>
Értékvesztés	-3.790
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>194.616</u>

A 2022. december 31-én zárult év során módosított, kormányzati intézkedésekhez kapcsolódó pénzügyi eszközök (millió forintban)

Törlesztési moratórium (lakossági ügyfelek meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás 2022.07.31 és 2022.09.30.

A Kormány a 216/2022. (VI. 17.) Kormányrendelettel további félévvel, 2022. december 31-ig meghosszabbította a lakossági hitelekre vonatkozó moratórium hatályát. A folytatási szándékot július végéig jelezhették a jogosult ügyfelek és a meghosszabbított időszak augusztus 1-jétől december 31-ig tartott.

Emellett A 292/2022. (VIII. 8.) Korm. rendelet a törlesztési moratórium igénybevételét lehetővé tette meghatározott mezőgazdasági tevékenységet folytató vállalkozóknak a 2022. szeptember 1. napjától 2023. december 31. napjáig.

2022. júliusában valamennyi moratóriumban lévő ügyfélnek egy hónappal meghosszabbodott a moratórium, így annak 172 millió forintos „módosításból eredő” vesztesége, illetve 0,2 millió forintos valós érték csökkenés miatti vesztesége elszámolásra került.

2022.07.31-én az amortizált bekerülési értéken értékelt érintett hitelek könyv szerinti értéke a következő módon változott:

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	78.862
Moratórium miatti módosítás	-172
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	<u>78.690</u>
Értékvesztés	-7.574
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>71.116</u>

Változó kamatozású hitelek kamatstop miatti szerződésmódosítás 2022.06.30.

A Kormány a 215/2022. (VI. 17.) Kormányrendelettel félévvel meghosszabbította a referenciakamatlábhoz kötött kamatozású jelzáloghitel-szerződésekre vonatkozó rendelkezések (a továbbiakban: „kamatstop”) hatályát. A 2022. december 31-ig történő meghosszabbítás várható egyszeri eredményhatásaként 2022 június végén elszámolt „módosításból eredő” veszteség 8,7 milliárd forint volt. A valós értékelésből eredő kapcsolódó veszteség nem érte el a 0,1 milliárd forintot.

2022.06.30-án az érintett amortizált bekerülési értéken értékelt érintett hitelek könyv szerinti értéke a következő módon változott:

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	223.497
Kamatstop miatti módosítás	-8.739
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	<u>214.758</u>
Értékvesztés	-6.191
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>208.567</u>

Agrár törlesztési moratórium bevezetésével kapcsolatos módosítás és a meglévő törlesztési moratórium meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás 2022.09.30.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

4. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI HELYZET ÉS A KORONAVÍRUS (COVID-19) HATÁSA AZ OTP JELZÁLOGBANKRA (millió Ft-ban) [folytatás]

A 2022. december 31-én zárult év során módosított, kormányzati intézkedésekhez kapcsolódó pénzügyi eszközök (millió forintban)

2022. szeptemberében a ténylegesen moratóriumban maradt ügyfelek szeptember 1. és december 31. közötti időszakra számított „módosításból eredő” további 560 millió forintos vesztesége, illetve 0,7 millió forintos valós érték csökkenés miatti vesztesége elszámolásra került. A mezőgazdasági hitelekhez kapcsolódó „módosításból eredő” veszteség mindössze 27 millió forint, az érintett bruttó állomány 413 millió forint, értékvesztés 60 millió forint, mindezek az alábbi táblázatban szereplő adatok részét képezik.

2022.09.30-án, az amortizált bekerülési értéken értékelt érintett hitelek könyv szerinti értéke a következő módon változott:

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	56.491
Moratórium miatti módosítás	<u>-560</u>
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	<u>55.931</u>
Értékvesztés	<u>-5.506</u>
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>50.425</u>

Változó kamatozású KKV hitelek kamatstop miatti szerződésmódosítás 2022.11.30

A Kormány 415/2022. (X. 26.) Korm. rendelete értelmében a mikro-, kis- és középvállalkozások (a továbbiakban: KKV) részére nyújtott változó kamatozású, referencia-kamatlábhoz kötött, forint alapú, piaci feltételekkel nyújtott hitel- és kölcsön szerződések változó kamatozású hitelei kamatának kiszámításához használt referenciakamat mértékét rögzíti egy korábbi (2022. június 28-i) szinten, a 2022. október 27. napján fennálló állományra vonatkozóan. A részvételi szándékról a jogosultaknak 2022. szeptember 15. napjáig kellett nyilatkozni és november 15-től volt érvényes a „KKV kamatstop”. Az OTP Jelzálogbank portfóliójában érintett hitelek mezőgazdasági ágazathoz kapcsolódó, úgynevezett birtokfejlesztési hitelek, a relatíve kis volumenű hitelállományon mindössze 5 millió forint módosítás miatti veszteség keletkezett.

2022.11.30-án az amortizált bekerülési értéken értékelt érintett birtokfejlesztési hitelek könyv szerinti értéke a következő módon változott:

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	3.103
Kamatstop miatti módosítás	<u>-5</u>
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	<u>3.098</u>
Értékvesztés	<u>-90</u>
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>3.008</u>

Kamatstop intézkedések meghosszabbítása 2022.12.31-ig, illetve kiterjesztése egészen az 5 éves kamatperiódusig 2022.12.31

A 390/2022. (X. 14.) Korm. rendelet egyrészt a kamatstop hatályát további félévvel, 2023. június végéig meghosszabbította, másrészt, 2022. november 1-jétől kiterjesztette a legfeljebb 5 éves kamatperiódusokban rögzített hitelkamattal nyújtott nem kamattámogatott jelzáloghitel-szerződésekre is. A „módosításból eredő” veszteség összesen 12,8 milliárd forint volt, illetve ez az intézkedés 2,0 milliárd forinttal csökkentette a valós értéken nyilvántartott hitelek könyv szerinti értékét.

2022.06.30-án az érintett amortizált bekerülési értéken értékelt érintett hitelek könyv szerinti értéke a következő módon változott:

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	216.310
Kamatstop miatti módosítás	<u>-12.802</u>
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	<u>203.508</u>
Értékvesztés	<u>-5.689</u>
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>197.819</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

4. SZ. JEGYZET: A GAZDASÁGI HELYZET ÉS A KORONAVÍRUS (COVID-19) HATÁSA AZ OTP JELZÁLOGBANKRA (millió Ft-ban) [folytatás]

2022 során a bank ECL szintjére jelentős csökkentő hatással volt a 2021 novemberében moratóriumból kikerülő ügyfelek 2-es szakaszból 1-es szakaszba történő gyógyulása. Az gazdasági környezetből fakadó bizonytalanságokat a bank különböző makró szcenáriók segítségével építi be az ECL számításába. A bank direkt orosz-ukrán kitettsége nem materiális, az ECL-re vonatkozó hatás elsődlegesen az alacsonyabb várható GDP növekedésen keresztül tükröződik.

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

	2023	2022
Éven belüli		
forint	29.823	16.120
deviza	2	3
Részösszesen	<u>29.825</u>	<u>16.123</u>
Értékvesztés	-46	-142
Összesen	<u>29.779</u>	<u>15.981</u>
Kötelező jegybanki tartalék	195	154
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>29.974</u>	<u>16.135</u>
Ebből OTP Bankkal szembeni követelés	29.790	15.975
Értékvesztés állományváltozása	2023	2022
Január 1-i egyenleg	142	33
Értékvesztés képzés	1.052	710
Értékvesztés visszírása	-1.148	-601
Záróegyenleg	<u>46</u>	<u>142</u>
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke	10% (2023.03.31-ig)*	10%
	15 % (2023.04.01-től)**	10%

* 2022. október 1-től a kötelező tartalék mértéke megváltozott.

**2023. április 1-től a tartalékköteles intézet választása alapján a kötelező tartalék mértéke 10 és 15% között lehet.

2023. július 1-től a kötelező tartalék alapja megváltozott: a figyelembe veendő tételek köre nőtt, a számítás alapja pedig a 2023. március 31-i mérleg lett.

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

- a) betétek és felvett hitelek,
- b) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,
- c) 2023.07.01-től a repók,

A kötelező tartalék összege a tartalékköteles források állománya és a kötelező tartalékráta szorzata, amely mértékét (2022. október 1-től – módosításokkal – a minimálisan és maximálisan választható mértéket) az MNB külön rendeletben határozza meg. A Bank a kötelező tartalék-előírást utólag, a tartalékszámítási időszakot követő második hónapban köteles teljesíteni, 2022. szeptember 30-ig havi átlagban, azt követően naponta. 2023. július 1-től a kötelező tartalék összegének megállapításakor a számítás alapján a 2023. március 31-i mérleg adja. A Bank a kötelező tartalék-előírást azáltal teljesíti, hogy a kiszámított kötelező tartalék összegének megfelelő pénzeszközt az MNB által vezetett forint pénzforgalmi számláján tartja.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

<u>6. SZ. JEGYZET:</u>	BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban)	
	2023	2022
Éven belüli:		
Forint	13.929	59.721
Éven túli:		
Forint	357.992	159.095
Kihelyezések összesen	<u>371.921</u>	<u>218.816</u>
Értékvesztés	-470	-1.263
Összesen	<u>371.451</u>	<u>217.553</u>
Ebből: OTP Bankkal szembeni követelés	206.557	58.703
Értékvesztés állományváltozása	2023	2022
Január 1-i egyenleg	1.263	342
Értékvesztés képzés	2.410	1.256
Értékvesztés visszírása	-3.203	-335
Záróegyenleg	<u>470</u>	<u>1.263</u>
A bankközi kihelyezések, követelések kamatozása (%):	2023	2022
Éven belüli:		
Forint	11,40%	15,45%-16,87%
Éven túli:		
Forint	6,49%-11,68%	17,52%-17,79%
Bankközi kihelyezések átlagos kamata		
Forint	11,25%	8,71%

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2023	2022
Magyar államkötvények	15.257	13.544
Összesen:	<u>15.257</u>	<u>13.544</u>

A teljes értékpapír portfólió forintban volt denominálva 2023. december 31-én.

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

	2023	2022
Éven túli		
fix kamatozású	14.822	13.108
Összesen	<u>14.822</u>	<u>13.108</u>
Kamatozás:	5,5%	5,5%

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékelésével összefüggő adatok 2023. december 31-én:

	2023	
	Amortizált bekerülési érték	Nettó Valós érték
Magyar államkötvények	15.650	14.822
Összesen	<u>15.650</u>	<u>14.822</u>

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékelésével összefüggő adatok 2022. december 31-én:

	2022	
	Amortizált bekerülési érték	Nettó Valós érték
Magyar államkötvények	16.079	13.108
Összesen	<u>16.079</u>	<u>13.108</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

8. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban)

	2023	2022
Rövid lejáratú hitelek (éven belüli)	31.754	31.189
Hosszú lejáratú hitelek (éven túli)	432.172	422.984

Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen

463.926 **454.173**

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

	2023	2022
Rövid lejáratú hitelek (éven belüli)	86.821	89.012
Hosszú lejáratú hitelek (éven túli)	1.127.661	1.094.333
Bruttó hitelek összesen	<u>1.214.482</u>	<u>1.183.345</u>

Értékvesztés -12.051 -16.601

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen **1.202.431** **1.166.744**

A hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

	2023	2022
Forint	99,99%	99,99%
Deviza	0,01%	0,01%
Összesen:	<u>100%</u>	<u>100%</u>

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

	2023	2022
Forinthitelek	1,31% - 25,36%	1,12% - 17,17%
Átlagkamatok		
Forinthitelek	8,89%	4,22%

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

	2023	2022
Éven belüli forinthitelek	0,01% - 22,75%	1% - 19,05%
Éven túli forinthitelek	0,62% - 19,05%	0,62% - 15,37%
Devizahitelek	1,74% - 5,8%	1,74% - 6,87%
Forinthitelek átlagos kamata	8,03%	6,62%
Devizahitelek átlagos kamata	4,33%	4,66%

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	2023	2022
Január 1-i egyenleg	16.601	19.451
Értékvesztés képzés	21.557	17.819
<i>ebből: az értékvesztés kalkulációhoz használt paraméterek változásának hatása</i>	<i>160</i>	<i>710</i>
Értékvesztés visszírása	-25.069	-19.428
Értékvesztés felhasználás	-338	-180
Részleges leírás	-700	-1.061
Záróegyenleg	<u>12.051</u>	<u>16.601</u>

A hitelek ingatlanfedezet mellett nyújtott lakáscélú, vagy szabadfelhasználású jelzáloghitelek. A hitelek biztosítékként leköötött ingatlanokra vonatkozóan az ingatlan nyilvántartásban az OTP Jelzálogbank javára kerül bejegyzésre a jelzálogjog, valamint az elidegenítési és terhelési tilalom. Ezek a hitelek és hitelbiztosítékok szerepelnek a Bank fedezet-nyilvántartásában. 2006. elejétől 2018. végéig a Bank termőföld vásárlási célú jelzáloghiteleket is nyújtott. Az állam – közvetlenül a kölcsönt felvevőknek – kamattámogatást ad, amennyiben azok az előírt feltételeknek megfelelnek.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2023	2022
Értékvesztés képzés kihelyezési veszteségekre	-889	1.030
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	-4.997	-3.326
Összesen	<u>-5.886</u>	<u>-2.296</u>

Az OTP Jelzálogbank kizárólag éven túli lejáratú hiteleket nyújt.

A Bank a minősített nem állami támogatott és nem állami garanciás hiteleket valós értéken értékesíti visszkereset nélkül az OTP Faktoring Zrt-nek, az állami támogatott és állami garanciás hiteleket szintén valós értéken értékesíti visszkereset nélkül az OTP Bank Nyrt-nek.

9. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban)

	2023	2022
Befektetések leányvállalatokban		
OTP Ingatlanpont Kft.	2.117	1.867
OTP Pénzügyi Pont Zrt.	1.646	1.346
Összesen	<u>3.763</u>	<u>3.213</u>

2016 decemberében az OTP Jelzálogbank 100%-os tulajdoni részt szerzett az OTP Ingatlanpont Kft-ben (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 135-139. A. ép.), melyet követően tőkeemelést is végrehajtott. A tulajdonszerzés a Cégbírószág által 2017 januárjában került bejegyzésre. (Az OTP Ingatlanpont Kft jegyzett tőkéje: 8 millió forint) . 2023 decemberében az OTP Jelzálogbank 250 millió forintos tőkeemelést hajtott végre.

2019 júniusában az OTP Jelzálogbank 100%-os tulajdoni részt szerzett az OTP Pénzügyi Pont Zrt-ben (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 135-139. A. ép.), melyet követően tőkeemelést is végrehajtott. A tulajdonszerzés a Cégbírószág által 2019 októberében került bejegyzésre. (Az OTP Pénzügyi Pont Zrt jegyzett tőkéje: 52,5 millió forint)

2023 júniusában az OTP Jelzálogbank 300 millió forintos tőkeemelést hajtott végre.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2023	2022
Államkötvények	303.671	298.944
Összesen	<u>303.671</u>	<u>298.944</u>
Értékvesztés	-1.895	-2.325
Összesen:	<u>301.776</u>	<u>296.619</u>
	2023	2022
Január 1-i egyenleg	2.325	329
Értékvesztés elszámolás	103	2.170
Értékvesztés visszaírás	-533	-174
December 31-i egyenleg	<u>1.895</u>	<u>2.325</u>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	2023	2022
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	1% - 6,75%	1% - 6,75%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagkamata - HUF	5,71%	3,71%

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

	2023	2022
éven belül:		
fix kamatozású	31.942	-
éven túl:		
fix kamatozású	268.081	295.286
Összesen	<u>300.023</u>	<u>295.286</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

11. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK ÉS HASZNÁLATI JOG ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)

A Bank különböző típusú tárgyi eszközökkel és immateriális javakkal rendelkezik. A következőkben bemutatjuk a Banknál 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.

2023. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Irodai berendezések	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
Bruttó érték					
2023. január 1-i egyenleg	2.019	70	10	200	2.299
Évközi növekedés	333	18	8	39	398
Évközi csökkenés	<u>-168</u>	<u>-27</u>	<u>-18</u>	-	<u>-213</u>
2023. december 31-i egyenleg	<u>2.184</u>	<u>61</u>	-	<u>239</u>	<u>2.484</u>
Értékcsökkenés					
2023. január 1-i egyenleg	1.819	60	-	2	1.881
Évközi növekedés	126	10	-	48	184
Évközi csökkenés	-	<u>-27</u>	-	-	<u>-27</u>
2023. december 31-i egyenleg	<u>1.945</u>	<u>43</u>	-	<u>50</u>	<u>2.038</u>
Nettó érték					
2023. január 1-i egyenleg	200	10	10	198	418
Évközi növekedés	207	8	8	-9	214
Évközi csökkenés	-168	-	-18	-	-186
2023. december 31-i egyenleg	<u>239</u>	<u>18</u>	-	<u>189</u>	<u>446</u>
Valós értékek	-	18	-	-	18
Teljesen leírt, de még használatban lévő tárgyi eszközök és immateriális javak bruttó értéke	1.791	27	-	-	1.818

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

11. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK ÉS HASZNÁLATI JOG ESZKÖZÖK (millió Ft-ban) [continued]

2022. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Irodai berendezések	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
Bruttó érték					
2022. január 1-i egyenleg	1.889	88	-	323	2.300
Évközi növekedés	237	7	17	200	461
Évközi csökkenés	<u>-107</u>	<u>-25</u>	<u>-7</u>	<u>-323</u>	<u>-462</u>
2022. december 31-i egyenleg	<u>2.019</u>	<u>70</u>	<u>10</u>	<u>200</u>	<u>2.299</u>
Értékcsökkenés					
2022. január 1-i egyenleg	1.698	76	-	148	1.922
Évközi növekedés	121	10	-	52	183
Évközi csökkenés	-	<u>-26</u>	-	<u>-198</u>	<u>-224</u>
2022. december 31-i egyenleg	<u>1.819</u>	<u>60</u>	-	<u>2</u>	<u>1.881</u>
Nettó érték					
2022. január 1-i egyenleg	191	12	-	175	378
Évközi növekedés	116	-3	17	148	278
Évközi csökkenés	-107	1	-7	-125	-238
2022. december 31-i egyenleg	<u>200</u>	<u>10</u>	<u>10</u>	<u>198</u>	<u>418</u>
Valós értékek	-	9	-	-	9
Teljesen leírt, de még használatban lévő tárgyi eszközök és immateriális javak bruttó értéke	1.628	20	-	-	1.648

A Bank nem rendelkezik átmenetileg használaton kívüli ingatlanokkal 2023. december 31-én és 2022. december 31-én.

2023. december 31-én és 2022. december 31-én nem voltak jogcímkorlátozások, valamint kötelezettségek biztosítékként elzálogosított ingatlanok, gépek és berendezések.

A Bank nem rendelkezik a tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzésére vonatkozó szerződéses elkötelezettségekkel 2023. december 31-én és 2022. december 31-én.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

12. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)

	2023	2022
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek	1.952	-
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek	898	-
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek	<u>4.972</u>	<u>11.786</u>
Összesen	<u>7.822</u>	<u>11.786</u>

13. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)

	2023	2022
Egyéb pénzügyi eszközök		
OTP MRP-vel szembeni követelés	1.462	1.189
Aktív időbeli elhatárolások	86	156
Vevőkövetelés, adott kölcsönök	149	162
Szállítóval szembeni követelés	9	9
Egyéb	108	74
Értékvesztés	-55	-49
Egyéb pénzügyi eszközök összesen¹	<u>1.759</u>	<u>1.541</u>
Egyéb nem pénzügyi eszközök		
Adókövetelések, illetve túlfizetések	808	1.221
Állam megbízásából fizetett támogatások	1.030	1.031
Ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	11	12
Függő és elszámolási számlák	28	8
Értékvesztés	-11	-17
Egyéb nem pénzügyi eszközök összesen²	<u>1.866</u>	<u>2.255</u>
Egyéb eszközök összesen	<u>3.625</u>	<u>3.796</u>

Az egyéb pénzügyi eszközökből várható veszteségekre képzett céltartalékok változása:

	2023	2022
Január 1-i egyenleg	49	41
Értékvesztés képzés (+)	35	30
Értékvesztés visszairás (-)	-29	-22
December 31-i egyenleg	<u>55</u>	<u>49</u>

Az egyéb nem pénzügyi eszközök értékvesztésének változása:

	2023	2022
Január 1-i egyenleg	17	6
Értékvesztés képzés (+)	6	13
Értékvesztés visszairás (-)	-12	-2
December 31-i egyenleg	<u>11</u>	<u>17</u>

¹ Módosított összehasonlítható adatok, lásd 2.21. jegyzetben.

² Módosított összehasonlítható adatok, lásd 2.21. jegyzetben.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

13. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió Ft-ban) [folytatás]

Egyszerűsített módszertan alapján értékelt egyéb pénzügyi eszközök:

2023	Késedelem nélküli	< 30 nap	31 - 60 nap	61 - 90 nap	> 91 nap	Záró egyenleg
Várható hitelezési veszteség ráta						
Bruttó érték	1.307	-	-	-	55	1.362
Értékvesztés	-	-	-	-	55	55
Nettó könyv szerinti érték	<u>1.307</u>	=	=	=	=	<u>1.307</u>
2022	Késedelem nélküli	< 30 nap	31 - 60 nap	61 - 90 nap	> 91 nap	Záró egyenleg
Várható hitelezési veszteség ráta						
Bruttó érték	976	-	-	-	49	1.025
Értékvesztés	-	-	-	-	49	49
Nettó könyv szerinti érték	<u>976</u>	=	=	=	=	<u>976</u>

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

	2023	2022
Éven belüli		
forint	100.120	110.099
EUR	8	8
JPY	147	171
CHF	6	6
Összesen deviza:	161	185
Összesen:	<u>100.281</u>	<u>110.284</u>
Éven túli		
forint	1.017.107	949.433
Összesen:	<u>1.017.107</u>	<u>949.433</u>
Mindösszesen	<u>1.117.388</u>	<u>1.059.717</u>
Ebből: OTP Bankkal szembeni kötelezettségek	930.142	875.761

OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozása:

	2023	2022
Éven belüli		
forint	3,45%	0,9% - 15,97%
deviza	0,41% - 4,23%	0,1% - 2,83%
Éven túli		
forint	0%-13,45%	0%-15,97%

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

15. SZ. JEGYZET: REPO KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

	2023	2022
Éven belüli:		
forint	13.211	13.947
Összesen:	<u>13.211</u>	<u>13.947</u>

Repó kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

	2023	2022.
Éven belüli:		
forint	4,75%	4,75%
Átlagos kamat forint összegekre	4,75%	4,75%

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

	2023	2022
Éven belüli		
HUF	280.038	55.173
Deviza	264	-
Összesen	280.302	55.173
Éven túli		
HUF	648.655	916.293
Deviza	193.742	-
Összesen	842.397	916.293
Mindösszesen	<u>1.122.699</u>	<u>971.466</u>
Tárgyévben kibocsátott jelzáloglevelek állománya (névértéken)	216.390	200.000
Tárgyévben lejárt vagy visszavásárolt jelzáloglevelek állománya (névértéken)	70.000	-
A kibocsátott jelzáloglevelek kamatozására vonatkozó információk:		
HUF	1,25%-11,32%	1,25%-17,36%
Deviza	3,60%	-

A kibocsátott jelzáloglevelek névértékének, valamint amortizált bekerülési értékének a levezetése:

	2023	2022
Névérték	1.117.510	971.120
Amortizálendő prémium	-5.632	-5.853
Valós érték fedezeti ügylet miatti módosítás	1.200	-3.799
Elhatárolt kamat	9.621	9.998
Amortizált bekerülési érték	<u>1.122.699</u>	<u>971.466</u>

Az OTP Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek névértéke és kamata nem haladhatja meg a fedezeti nyilvántartásban nyilvántartott rendes és pótfedezetek értékét (névértékét és kamatát). A jelzáloglevelek rendes fedezetét biztosító hitelkövetelésekről, a rendes és a pótfedezeti értékekről a jelzálog-hitelintézet fedezet-nyilvántartást vezet, amelyben a fedezeteket egyedileg mutatja ki. Független vagyonellenőr ellenőrzi a jelzáloglevelek előírás szerinti fedezete mindenkorai rendelkezésre állását, a jelzáloglevelek rendes fedezetét biztosító hitelkövetelések, az azok fedezetét biztosító zálogtárgyak ingatlan-nyilvántartási adatai és hitelbiztosítéki értéke, továbbá a rendes és a pótfedezet fedezet-nyilvántartásba történő bejegyzését.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az OTP Jelzálogbank kibocsátási programjai

Az OTP Jelzálogbank dematerializált kötvények Magyarországon történő kibocsátására 1.000 milliárd forint összértékű Jelzáloglevél és kötvény programmal rendelkezik, melyet az MNB 2023. szeptember 28-án hagyott jóvá, illetve dematerializált jelzáloglevelek Luxemburgban történő kibocsátására 5 milliárd euró összértékű Euro Mortgage Note Programmal rendelkezik, melyet a CSSF 2023. december 12-én hagyott jóvá. Mindkét prospektus a jóváhagyását követő 12 hónapig érvényes.

2023. évben lejáró jelzáloglevél állomány 70 milliárd HUF; az új kibocsátású jelzáloglevél állománya 25 milliárd HUF és 500 millió EUR. A kibocsátás során megfizetett díjak 81 millió HUF.

Forintban és devizában kibocsátott jelzáloglevelek adatai 2023. december 31-én:

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió) devizában	Névérték (millió) forintban	Amortizált bekerülési érték (millió Ft)	Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezeti elszámolás
OJB2024/A	2018.09.17	2024.05.20	70.000	70.000	70.306	11,32%	változó	nem fedezett
OJB2024/C	2020.02.24	2024.10.24	100.000	100.000	100.207	10,90%	változó	nem fedezett
OJB2024_II	2018.10.10	2024.10.24	101.000	101.000	101.177	2,50%	fix	nem fedezett
OJB2025/II	2020.02.03	2025.11.26	90.000	90.000	88.510	1,50%	fix	részben fedezett
OJB2025_I	2009.07.31	2025.07.31	150.000	150.000	158.785	11,00%	fix	nem fedezett
OJB2027/I	2020.07.23	2027.10.27	120.100	120.100	119.263	1,25%	fix	nem fedezett
OJB2029/A	2022.07.25	2029.05.24	175.000	175.000	175.346	10,85%	változó	nem fedezett
OJB2031/I	2021.08.18	2031.10.22	95.020	95.020	90.074	2,50%	fix	nem fedezett
OJB2032/A	2023.09.20	2032.11.24	25.000	25.000	25.026	10,85%	változó	nem fedezett
OMB 2029/I (EUR)	2023.12.20	2029.03.07	500	191.390	194.005	3,60%	fix	fedezett
Összesen forintban és devizában kibocsátott értékpapír				<u>1.117.510</u>	<u>1.122.699</u>			

Forintban kibocsátott jelzáloglevelek adatai 2022. december 31-én:

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió Ft)	Kamatozás módja (éves kamat, %)		Fedezeti elszámolás
OJB2023/I	2018.04.05	2023.11.24	45.000	45.261	1,75%	fix	nem fedezett
OJB2024/A	2018.09.17	2024.05.20	70.000	70.466	17,36%	változó	nem fedezett
OJB2024/C	2020.02.24	2024.10.24	100.000	100.322	17,18%	változó	nem fedezett
OJB2024/II	2018.10.10	2024.10.24	101.000	100.801	2,50%	fix	nem fedezett
OJB2025/I	2009.07.31	2025.07.31	150.000	159.793	11,00%	fix	nem fedezett
OJB2025/II	2020.02.03	2025.11.26	90.000	85.727	1,50%	fix	fedezett
OJB2027/I	2020.07.23	2027.10.27	120.100	118.983	1,25%	fix	nem fedezett
OJB2031/I	2021.08.18	2031.10.22	95.020	89.479	2,50%	fix	nem fedezett
OJB2029/A	2022.07.25	2029.05.24	200.000	200.634	17,13%	változó	nem fedezett
Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>971.120</u>	<u>971.466</u>			

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

17. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

	2023	2022
Valós érték fedezeti kamat-swap ügyletek negatív valós értéke	3.728	3.889
Összesen	<u>3.728</u>	<u>3.889</u>

18. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK ÉS CÉLTARTALÉKOK (millió Ft-ban)

	2023	2022
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
Vevői-szállítói kötelezettségek	2.086	2.774
Passzív időbeli elhatárolás	589	518
Egyéb	<u>1.923</u>	<u>1.600</u>
Egyéb pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>4.598</u>	<u>4.892</u>
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek		
Adókkal kapcsolatos kötelezettségek	420	409
Társadalombiztosítás	44	56
Függő és elszámolási számla	64	17
Egyéb	<u>52</u>	<u>48</u>
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>580</u>	<u>530</u>
Egyéb kötelezettségek összesen	<u>5.178</u>	<u>5.422</u>

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

	2023	2022
Hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségek céltartalékai	413	1.395
Céltartalékok IFRS 9 szerint összesen	<u>413</u>	<u>1.395</u>
Peres ügyekre képzett céltartalék	23	37
Céltartalékok IAS 37 szerint összesen	<u>23</u>	<u>37</u>
Összesen	<u>436</u>	<u>1.432</u>

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

	2023	2022
Nyitó egyenleg	1.395	779
Céltartalék képzés	1.904	5.261
Céltartalék visszairása	-2.886	-4.645
Céltartalék felszabadítás	-	-
Záró egyenleg	<u>413</u>	<u>1.395</u>

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

	2023	2022
Nyitó egyenleg	37	25
Céltartalék képzés	17.841	17.265
Céltartalék visszairása	-17.855	-17.253
Záró egyenleg	<u>23</u>	<u>37</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Az összes részvény törzsrészvény egyenként 100 ezer forintos névértékkel, teljes egészében befizetve.

	2023	2022
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	<u>82.000</u>	<u>82.000</u>

Az összes részvény törzsrészvény, amelyek ugyanazokat a jogokat biztosítják a részvényeseknek. Továbbá nincs korlátozás az osztalék kifizetésén és a tőke visszafizetésén.

2022-ben az OTP Bank Nyrt. két ütemben tőkeemelést hajtott végre az OTP Jelzálogbank Zrt.-ben:

Időszak nyitó dátuma	Időszak záró dátuma	Változás darabszáma	Állomány
2021.12.31	2022.06.29	370.000	370.000
2022.06.29	2022.12.15	200.000	570.000
2022.12.15	2022.12.31	250.000	820.000
Összesen			820.000

2023-ban az OTP Bank Nyrt. nem hajtott végre tőkeemelést az OTP Jelzálogbank Zrt.-ben.

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

2023. évi eredménye után a Bank várhatóan nem fizet osztalékot. A menedzsment a 2021. évi eredmény után, 2022-ben, 18 milliárd forint osztalékra tett javaslatot, amely teljes egészében kifizetésre került.

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

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

Jegyzett tőke

Alapításkor, illetve tőkeemeléskor a Cégbíróságon bejegyzett tőke.

Eredménytartalék

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

Értékelési tartalék

Az egyéb átfogó jövedelem olyan bevételi és ráfordítási tételeket foglal magában (ideértve az átsorolás miatti módosításokat is), amelyek nem kerülnek megjelenítésre az eredményben, ahogy azt egyéb IFRS-ek előírják vagy lehetővé teszik. Ez a sor tartalmazza az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték változásait és cash flow fedezeti tartalékot.

Általános tartalék

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

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2023. január 1-jére vonatkozóan a következő:

2023.01.01. Nyitó	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek IFRS szerint	82.000	-	47.226	-	-	-	129.226
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-7.307	7.307	-	-	-
Tárgyidőszaki adózás utáni eredmény	-	-	9.726	-	-	-9.726	-
Részvény alapú kifizetések	-	126	-126	-	-	-	-
Általános tartalék	-	-	-20.464	-	20.464	-	-
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint	<u>82.000</u>	<u>126</u>	<u>29.055</u>	<u>7.307</u>	<u>20.464</u>	<u>-9.726</u>	<u>129.226</u>

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

2023.12.31. Záró	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék k és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek IFRS szerint	82.000	-	55.786	-	-	-	137.786
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-4.084	4.084	-	-	-
Tárgyidőszaki adózás utáni eredmény	-	-	-11.746	-	-	11.746	-
Részvény alapú kifizetések	-	163	-163	-	-	-	-
Általános tartalék	-	-	-21.639	-	21.639	-	-
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint	<u>82.000</u>	<u>163</u>	<u>18.154</u>	<u>4.084</u>	<u>21.639</u>	<u>11.746</u>	<u>137.786</u>

A magyar számviteli törvény szerint az alábbiakban bemutatott rendelkezésre álló szabad eredménytartalék a számviteli törvény 114/B. paragrafus szerinti saját tőke korreláció alapján számított maximálisan lehetséges osztalékfizetést mutatja. A fél nem osztott eredménytartalék nem összeegyeztethető az IFRS szerinti saját tőke komponenssel.

	2023	2022
Eredménytartalék	18.154	29.055
Adózott eredmény	<u>11.746</u>	<u>-9.726</u>
Rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	<u>29.900</u>	<u>19.329</u>

	2023	2022
Eredménytartalék	18.154	29.055
Egyéb tartalékok	21.639	20.464
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	562	-2.598
Részvény-alapú kifizetés tartaléka	163	126
Cash -Flow fedezeti ügyletek valós értéke	3.522	9.905
Adózás utáni eredmény	<u>11.746</u>	<u>-9.726</u>
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	<u>55.786</u>	<u>47.226</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	2023	2022
Január 1-jei egyenleg	-2.704	-818
Valós érték korrekció változása	3.363	-2.073
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	<u>-193</u>	<u>187</u>
Záró egyenleg	<u>466</u>	<u>-2.704</u>

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

	2023	2022
Január 1-jei egyenleg	105	30
Értékvesztés növekedése	15	75
Értékvesztés csökkenése	<u>-25</u>	<u>-</u>
Záró egyenleg	<u>95</u>	<u>105</u>

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciójának változása

	2023	2022
Január 1-jei egyenleg	-2.598	-787
Növekedés	2.159	-2.073
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	-193	187
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény	1.219	-
Csökkenés	<u>-25</u>	<u>75</u>
Záró egyenleg	<u>562</u>	<u>-2.598</u>

A cash -Flow fedezeti ügyletek valós értékének állományváltozása

	2023	2022
Január 1-jei egyenleg	9.905	3.853
Csökkenés	-47.235	-71.999
Növekedés	40.852	78.051
Záró egyenleg	<u>3.522</u>	<u>9.905</u>

Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény állományváltozása

	2023	2022
Január 1-jei egyenleg	-	-
Növekedés	287.124	-
Csökkenés	-285.905	-
Záró egyenleg	<u>1.219</u>	<u>=</u>

21. SZ. JEGYZET: LAKÁSCÉLÚ HITELEKHEZ KAPCSOLÓDÓ KAMATTÁMOGATÁS

A tárgyévben több különböző állami támogatási rendszer alapján nyújtott hitel volt az OTP Jelzálogbank portfóliójában:

- 2003. június 16. előtti feltételekkel nyújtott hitelek;
- 2003. június 16. és 2003. december 21. közötti feltételekkel folyósított hitelek;
- 2003. december 22. és 2009. június 30. közötti feltételekkel folyósított hitelek;
- 2009. október elseje utáni feltételekkel nyújtott hitelek;
- 2012-től érvényes feltételekkel nyújtott otthonteremtési hitelek, ideértve a három vagy több gyermekes családok otthonteremtési kamattámogatását, valamint a preferált kistelephelyen lévő lakás céljára felvett hitelek kamattámogatását is;
- 2021-től MNB forrású Növekedési Hitelprogram Zöld Otthon Program keretében nyújtott hitelek.

A 2023-ban igényelhető államilag támogatott hitelek lényeges elemei az alábbiak:

A Kormányrendeletben dedikált támogatott személyek vehetik igénybe,

A hitel célja:

- új lakás építése, vásárlása,
- használt lakás vásárlása, korszerűsítése, bővítése, felújítása.

Új lakás építése és új lakás vásárlása esetén a telekár nélküli építési költség vagy vételár nem haladhatja meg a 30 millió forintot, használt lakás vásárlása esetén a 20 millió forintot, korszerűsítés és bővítés esetén, illetve preferált kistelephelyen lévő ingatlan beruházása esetén annak költsége a 15 millió forintot.

A kamattámogatott kölcsön összege lakás építése, új lakás vásárlása esetén legfeljebb 15 millió forint, használt lakás vásárlás, korszerűsítés és bővítés esetén legfeljebb 10 millió forint lehet.

A kamattámogatás mértéke a hitelcélától függően az állampapírhozam százalékában határozható meg, és legfeljebb 5 évig adható.

Több gyermekes családok által igényelt kölcsön támogatása a futamidő végéig, de legfeljebb 25 évig tart, kivéve a felújítási hitelt, mely 10 évig támogatott.

Preferált kistelephelyen lévő ingatlan beruházáshoz felvett hitel kamatainak megfizetéséhez az Állam a futamidő első huszonöt évében nyújt támogatást.

A környezetbarát ingatlanok megvalósítása érdekében nyújtott MNB NHP ZOP hitel kizárólag energiahatékony új lakás építésére vagy vásárlására vehető igénybe, melyhez az MNB biztosít kedvező kamatozású forrást a hitel futamidejének végéig, de legfeljebb 25 évig. Többgyermekes családok esetében az állam további kamattámogatást nyújt, így részükre a támogatási idő alatt kamatmentessé válik a kölcsön.

A támogatott hitelek iránti kereslet a tárgyévben – az általános hitelkereslettel párhuzamosan - jelentősen visszaesett. Ezekből az OTP Jelzálogbank 2023-ban összesen 62,6 Mrd Ft-ot folyósított, amely 48%-kal marad el az előző évi mennyiségtől. Az év végén 495,3 Mrd Ft volt a Jelzálogbank támogatott hitelállománya, amely gyakorlatilag nem változott az egy évvel korábbihoz képest (nominális bruttó adatok, MNB NHP ZOP hitelekkel együtt).

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2023	2022
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel		
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	93.376	72.135
Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapirokból	395	405
Bankközi kihelyezésekből	33.133	16.099
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	3.058	1.685
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból	17.074	8.754
Állami támogatás a kibocsátott jelzáloglevelekkel fedezett hitelek kamata után	<u>1.747</u>	<u>4.092</u>
Összesen	<u>148.783</u>	<u>103.170</u>
 Kamatbevételhez hasonló bevételek		
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	40.797	18.162
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	<u>-197</u>	<u>-462</u>
Összesen	<u>40.600</u>	<u>17.700</u>
 Kamatbevételek összesen	<u>189.383</u>	<u>120.870</u>
 Kamatráfordítások		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	64.030	52.554
Lízingkötelezettség	10	5
Kibocsátott értékpapírokra	86.836	55.081
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	1.009	769
Kamatráfordítás repó ügyletekre	<u>2.964</u>	<u>7</u>
Összesen	<u>154.849</u>	<u>108.416</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2023	2022
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	-20.857	-16.758
Értékvesztés visszairás	<u>25.854</u>	<u>20.084</u>
Összesen	<u>4.997</u>	<u>3.326</u>
Értékvesztés képzés várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	-3.462	-1.966
Értékvesztés visszairás	<u>4.351</u>	<u>936</u>
Összesen	<u>889</u>	<u>-1.030</u>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt adósságinstrumentumok értékvesztése		
Képzés	-15	-82
Visszairás	<u>25</u>	<u>7</u>
Összesen	<u>10</u>	<u>-75</u>
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott értékpapírok értékvesztése		
Képzés	-103	-2.170
Visszairás	<u>533</u>	<u>174</u>
Összesen	<u>430</u>	<u>-1.996</u>
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége		
Képzés	-1.904	-5.261
Visszairás	<u>2.886</u>	<u>4.645</u>
Összesen	<u>982</u>	<u>-616</u>
Kötelezően eredménnyel szemben értékelt hitelek FVA hitelkockázati komponens		
Képzés	-3	355
Összesen	<u>-3</u>	<u>355</u>
Kockázati költség összesen	<u>7.305</u>	<u>-36</u>

24. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban)

Díj- és jutalékbevételek	2023	2022
Hitelezési tevékenységgel kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	1.676	2.731
Egyéb jutalékbevételek	240	444
Összesen	<u>1.916</u>	<u>3.175</u>
Szerződéses eszközök	2023	2022
Egyéb eszközök között kimutatott követelések	86	156
Díj- és jutalék-ráfordítások	2023	2022
Kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos díjráfordítások	665	358
Hitelekkel kapcsolatos díjráfordítások	2.697	3.718
Egyéb fizetett díjak	<u>2.440</u>	<u>2.134</u>
Összesen	<u>5.802</u>	<u>6.210</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>-3.886</u>	<u>-3.035</u>

Az egyéb díjak elsősorban olyan, a jelzáloglevél kibocsátáshoz tartozó ráfordítások, amelyek egyedi kibocsátásokhoz nem rendelhetők hozzá, illetve az FVTPL hitelekkel kapcsolatos díjakat tartalmazza, amelyek felmerüléskor kerülnek elszámolásra.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2023	2022
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök kivezetésének eredménye		
Hitelek kivezetésének vesztesége	-39	-34
	<u>-39</u>	<u>-34</u>
	2023	2022
Devizaműveletek eredménye		
Átértékelési eredmény bevétele	-33	3
Marzs eredmény bevétele	-	1
Marzs eredmény ráfordítása	-2	-2
Összesen	<u>-35</u>	<u>2</u>
Fedezeti célú derivatív ügyletek eredménye	<u>-648</u>	=
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója		
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek bevétele	14.596	29.413
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek ráfordítása	-14.278	-15.620
Összesen	<u>318</u>	<u>13.793</u>
Pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	<u>-365</u>	<u>13.795</u>

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

	Fedezett tételek	Fedezeti instrumentumok	Fedezet nem hatékony része
Valós érték fedezeti ügyletek	-2.268	1.868	-400

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

	Fedezett tételek	Fedezeti instrumentumok	Fedezet nem hatékony része
Valós érték fedezeti ügyletek	2.045	-2.047	-2

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

	2023	2022
Egyéb működési bevételek		
Lezárt perekből származó bevétel	12	17
Növekedési Hitelprogram különbözete	-36	112
Egyéb	20	-25
Összesen	<u>-4</u>	<u>104</u>
Egyéb működési ráfordítások		
Egyéb működési tartalékok	-11	34
Véglegesen átadott pénzeszközök	1.542	1
Egyéb	22	38
Összesen	<u>1.553</u>	<u>73</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások		
Személyi jellegű ráfordítások		
Béreköltség	-690	-564
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	-91	-77
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	-81	-67
Összesen	<u>-862</u>	<u>-708</u>
Értékcsökkenés	<u>-183</u>	<u>-185</u>
Egyéb általános költségek		
<i>Adók, a társasági adó kivételével</i>		
Banki kölönadó	-1.928	-2.891
Hitelintézeti extraprofit adó	-1.034	-4.782
Egyéb adók	-1	1
Adók, a társasági adó kivételével	<u>-2.963</u>	<u>-7.672</u>
Szolgáltatások	-319	-280
Szakértői, felügyeleti díjak	-1.055	-1.169
Bérleti díjak	-14	-9
Anyagjellegű ráfordítások	-7	-4
Reklámköltségek	-1	-1
Összesen	<u>-4.359</u>	<u>-9.135</u>

Az alábbi táblázat tartalmazza az audit szolgáltatásokra vonatkozó díjak részletezését, amely szakértői, felügyeleti díjak soron jelenik meg.

Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.:

	2023	2022
Éves audit Áfa nélkül	39,12	36,58
Egyéb nem audit szolgáltatás Áfa nélkül	9,50	-
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások Áfa nélkül	106,70	-
Összesen	<u>155,32</u>	<u>36,58</u>

27. SZ. JEGYZET: KULCSPOZÍCIÓBAN LÉVŐ VEZETŐK KOMPENZÁCIÓJA (millió Ft-ban)

	2023	2022
OTP Jelzálogbank operatív felsővezetés	85	73
Kompensáció összesen	<u>85</u>	<u>73</u>

A kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja csak a rövid távú juttatásokat tartalmazza.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

28. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓ (millió Ft-ban)

A Bankot jelenleg 9%-os társasági adó, valamint 2%-os helyi iparüzési adó és 0,3%-os innovációs járulék terheli. Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2023	2022
Tárgyévi adó	1.326	594
Halasztott adó	<u>-2</u>	<u>1</u>
Összes adóráfordítás	<u>1.324</u>	<u>595</u>

A halasztott adó követelés levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2023	2022
Január 1-i egyenleg	264	78
Tartalékokban figyelembe vett	<u>-192</u>	<u>186</u>
December 31-i egyenleg	<u>72</u>	<u>264</u>

A halasztott adó követelések és kötelezettségek a következők szerint alakultak

	2023	2022
Kereskedési célú és értékesíthető pénzügyi eszközök valós érték korrekciója	75	267
Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék halasztott adója	1	1
Tárgyi eszközök	<u>-4</u>	<u>-4</u>
Nettó halasztott adó követelés	<u>72</u>	<u>264</u>

A tényleges adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2023	2022
Adózás előtti eredmény	13.070	-9.131
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (2022-ben 9%)	1.176	-
<i>Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:</i>		
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-820	-
Tárgyi eszközök könyv szerinti értéke vs. Adótörvény szerinti értéke	1	1
Iparüzési adó és innovációs járulék	1.059	594
Egyéb különbözetek	-92	-1
Nyereség adó	<u>1.324</u>	<u>594</u>
Effektív adókulcs	10,13%	-6,52%

Globális minimumadó

A globális minimumadó szabályai bevezetésre, illetve lényegileg bevezetésre kerültek egyes joghatóságokban, amelyekben az OTP 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.

A 15%-os tényleges adómértéket előíró szabályozás az OTP Csoport 2024. január 1-jén kezdődő üzleti évre vonatkozásában lép hatályba. A globális minimumadó szabályozást a magyar jogba a globális minimum-adószintet biztosító kiegészítő adókról és ezzel összefüggésben egyes adótörvények módosításáról szóló 2023. évi LXXXIV. törvény ültette át.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Globális minimumadó [folytatás]

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

A globális minimumadóra vonatkozó magyar szabályozás választási lehetőséget ad arra vonatkozóan, hogy a magyarországi csoporttagok vonatkozásában esetlegesen felmerülő kiegészítő adó megfizetésére a magyarországi csoporttagok (a jogszabályban meghatározott arányban) vagy a végső anyavállalat, azaz az OTP Bank Nyrt. legyen kötelezett. Ez a választás évenként megváltoztatható. Az OTP Csoport azt tervezi, hogy az OTP Bank Nyrt-t jelöli ki az esetlegesen felmerülő kiegészítő adó megfizetésére kötelezettnek. Így az OTP Jelzálogbankot, kiegészítő adó esetleges felmerülése esetén sem terhelné adófizetési kötelezettség.

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

A Bank, mint lízingbe vevő:

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenített lízingkötelezettségekre alkalmazott súlyozott átlagos járulékos lízingbevevői kamatláb: ~5,9%

Az eredményben elszámolt összegek	2023	2022
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	10	5
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	4	9

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

	2023	2022
Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:		
Éven belül:	41	35
Éven túl:	137	162
Összesen	<u>178</u>	<u>197</u>

A használati jog eszközök könyv szerinti értékének mozgása kategóriánként:

	2023	2022
Január 1-i egyenleg	200	323
Új szerződések miatti növekedés	39	200
Lejárat szerződések miatti kivezetés	-	-323
Záró egyenleg	<u>239</u>	<u>200</u>
Értékcsökkenés		
Január 1-i egyenleg	2	148
Értékcsökkenés	48	52
Lejárat szerződések miatti kivezetés	-	-198
Záró egyenleg	<u>50</u>	<u>2</u>
Nettó összeg	<u>189</u>	<u>198</u>

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

Az egy törzsrészvényre jutó nyereség a törzsrészvényeseknek, az adott időszakra felosztható nettó eredmény és a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra. A Bank nem rendelkezik elsőbbségi részvényekkel, opciós és egyéb részvényekre való jogokkal. A Banknál nincs részvény hígítás.

	2023	2022
Adózott eredmény (millió Ft-ban)	11.746	-9.726
A törzsrészvények súlyozott számtani átlaga az év folyamán az alap EPS számításához (db)	820.000	482.329
Egy törzsrészvényre jutó alap veszteség/nyereség (Ft-ban)	<u>14.324</u>	<u>-20.165</u>

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

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

A pénzügyi eszközök a Bank számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Bankot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

31.1. Hitelezési kockázat

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

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

31.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás

A várható hitelezési veszteség egyedi és együttes alapú értékelése

Egyedi alapú értékelés:

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

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

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

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

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

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 scenáriókhoz 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.

Együttes alapú értékelés:

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitétségek:

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

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

Az OTP Bank Group Reserve Bizottsága banksoport szinten határozza meg az együttes alapú értékelés irányelveit. További egyeztetés szükséges a bizottsággal a csoporttagok által javasolt kockázati paraméterek (PD: nemteljesítési valószínűség, LGD: nemteljesítéskor várható veszteségráta, EAD: nemteljesítéskori kitétség) valamint a csoportosítási feltételek esetében.

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

Legalább évente újra kell tesztelni a kockázati paramétereket.

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

A Bank döntése alapján a maximális hitelkockázati kitétség nettó könyv szerinti értéken kerül megjelenítésre.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

31.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2023. december 31-én:

Pénzügyi eszköz	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték			POCI	Összesen	Értékvesztés			POCI	Összesen
		1. szakasz (stage)	2. szakasz (stage)	3. szakasz (stage)			1. szakasz (stage)	2. szakasz (stage)	3. szakasz (stage)		
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	29.974	30.020	-	-	-	30.020	46	-	-	-	46
Bankközi kihelyezések, követelések,	371.451	371.921	-	-	-	371.921	470	-	-	-	470
Jelzáloghitelek	1.200.740	1.071.727	123.246	17.103	590	1.212.666	2.840	5.054	4.005	27	11.926
Vállalati hitelek	1.692	1.147	436	233	-	1.817	9	39	77	-	125
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.202.431	1.072.874	123.682	17.336	590	1.214.482	2.849	5.093	4.082	27	12.051
FVOCI értékpapírok	15.257	15.257	-	-	-	15.257	95	-	-	-	95
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	301.776	303.671	-	-	-	303.671	1.895	-	-	-	1.895
Egyéb pénzügyi eszközök	1.759	1.745	59	10	-	1.814	1	50	4	-	55
Összesen	<u>1.922.648</u>	<u>1.795.488</u>	<u>123.741</u>	<u>17.346</u>	<u>590</u>	<u>1.937.165</u>	<u>5.356</u>	<u>5.143</u>	<u>4.086</u>	<u>27</u>	<u>14.612</u>
Mérlegen kívüli tételek	62.657	59.044	3.918	108	-	63.070	224	167	22	-	413

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

31.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2022. december 31-én:

Pénzügyi eszköz	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték			POCI	Összesen	Értékvesztés			POCI	Összesen
		1. szakasz (stage)	2. szakasz (stage)	3. szakasz (stage)			1. szakasz (stage)	2. szakasz (stage)	3. szakasz (stage)		
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	16.135	16.277	-	-	-	16.277	142	-	-	-	142
Bankközi kihelyezések, követelések	217.553	218.816	-	-	-	218.816	1.263	-	-	-	1.263
<i>Jelzáloghitelek</i>	1.164.709	1.028.631	105.940	45.966	599	1.181.136	2.905	4.865	8.615	42	16.427
<i>Vállalati hitelek</i>	2.035	884	1.116	209	-	2.209	5	97	72	-	174
Amotizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.166.744	1.029.515	107.056	46.175	599	1.183.345	2.910	4.962	8.687	42	16.601
FVOCI értékpapírok	13.439	13.544	-	-	-	13.544	105	-	-	-	105
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	296.619	298.944	-	-	-	298.944	2.325	-	-	-	2.325
Egyéb pénzügyi eszközök ³	1.541	1.525	53	12	-	1.590	-	46	3	-	49
Összesen	<u>1.712.031</u>	<u>1.578.621</u>	<u>107.109</u>	<u>46.187</u>	<u>599</u>	<u>1.732.516</u>	<u>6.745</u>	<u>5.008</u>	<u>8.690</u>	<u>42</u>	<u>20.485</u>
Mérlegen kívüli tételek	99.690	77.930	23.079	76	-	101.085	200	1.184	11	-	1.395

³ Módosított összehasonlító adatok, lásd 2.21. jegyzetben.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

31.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó értékének mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

2023. december 31-ével zárult év	1. szakasz (stage)	2. szakasz (stage)	3. szakasz (stage)	POCI	Összesen
Bruttó állomány 2023. január 1-jén IFRS 9 szerint	1.029.515	107.056	46.175	599	1.183.345
Transzfer az 1. szakaszba (Stage 1-be)	74.536	-52.071	-22.465	-	-
Transzfer az 2. szakaszba (Stage 2-be)	-72.071	79.856	-7.785	-	-
Transzfer az 3. szakaszba (Stage 3-ba)	-2.047	-3.122	5.169	-	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	152.620	5.275	368	36	158.299
Nyitó állomány növekedése	104.072	12.755	-386	129	116.570
Kivezetett pénzügyi eszközök	-199.634	-23.441	-2.966	-174	-226.215
Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	-14.117	-2.626	-774	-	-17.517
Bruttó állomány 2023. december 31-én	<u>1.072.874</u>	<u>123.682</u>	<u>17.336</u>	<u>590</u>	<u>1.214.482</u>

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

2022. december 31-ével zárult év	1. szakasz (stage)	2. szakasz (stage)	3. szakasz (stage)	POCI	Összesen
Bruttó állomány 2022. január 1-jén IFRS 9 szerint	862.891	254.321	38.032	497	1.155.741
Transzfer az 1. szakaszba (Stage 1-be)	138.177	-135.748	-2.429	-	-
Transzfer az 2. szakaszba (Stage 2-be)	-22.487	29.892	-7.405	-	-
Transzfer az 3. szakaszba (Stage 3-ba)	-1.316	-20.459	21.775	-	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	175.404	5.985	279	238	181.704
Nyitó állomány növekedése	53.577	19.023	-507	38	72.334
Kivezetett pénzügyi eszközök	-160.363	-42.403	-1.214	-174	-204.156
Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	-16.368	-3.555	-2.356	-	-22.278
Bruttó állomány 2022. december 31-én	<u>1.029.515</u>	<u>107.056</u>	<u>46.175</u>	<u>599</u>	<u>1.183.345</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

31.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó értékének mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással

Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után⁴

2023. december 31-ével zárult év	1. szakasz (stage)	Összesen
Bruttó állomány 2023. január 1-jén IFRS 9 szerint	218.816	218.816
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	303.128	303.128
Kivezetett pénzügyi eszközök	-150.023	-150.023
Bruttó állomány 2023. december 31-én	<u>371.921</u>	<u>371.921</u>

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

2022. december 31-ével zárult év	1. szakasz (stage)	Összesen
Bruttó állomány 2022. január 1-jén IFRS 9 szerint	152.317	152.317
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	150.166	150.166
Kivezetett pénzügyi eszközök	-83.667	-83.667
Bruttó állomány 2022. december 31-én	<u>218.816</u>	<u>218.816</u>

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó értékének mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással.

FVOCI értékpapírok⁵

2023. december 31-ével zárult év	1. szakasz (stage)	Összesen
Bruttó állomány 2023. január 1-jén IFRS 9 szerint	13.544	13.544
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.714	1.714
Kivezetett pénzügyi eszközök	-1	-1
Bruttó állomány 2023. december 31-én	<u>15.257</u>	<u>15.257</u>

FVOCI értékpapírok

2022. december 31-ével zárult év	1. szakasz (stage)	Összesen
Bruttó állomány 2022. január 1-jén IFRS 9 szerint	16.037	16.037
Kivezetett pénzügyi eszközök	-2.493	-2.493
Bruttó állomány 2022. december 31-én	<u>13.544</u>	<u>13.544</u>

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással.

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok⁶

2023. december 31-ével zárult év	1. szakasz (stage)	Összesen
Bruttó állomány 2023. január 1-jén IFRS 9 szerint	298.944	298.944
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	4.737	4.737
Kivezetett pénzügyi eszközök	-10	-10
Bruttó állomány 2023. december 31-én	<u>303.671</u>	<u>303.671</u>

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

2022. december 31-ével zárult év	1. szakasz (stage)	Összesen
Bruttó állomány 2022. január 1-jén IFRS 9 szerint	175.454	175.454
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	150.664	150.664
Kivezetett pénzügyi eszközök	-27.174	-27.174
Bruttó állomány 2022. december 31-én	<u>298.944</u>	<u>298.944</u>

⁴ Adatok csak 1. szakaszban (stage-ben) vannak.

⁵ és ⁵ u.a.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

31.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Várható hitelezési veszteség mozgása a hitelnyújtási elköteleződések és a pénzügyi garanciák esetében az IFRS 9 szerinti szakaszokban.

Mérlegen kívüli tételek

	1. szakasz (stage)	2. szakasz (stage)	3. szakasz (stage)	Összesen
2023. december 31-ével zárult év				
Bruttó állomány 2023. január 1-jén IFRS 9 szerint	77.930	23.079	76	101.085
Transzfer az 1. szakaszba (Stage 1-be)	20.133	-20.113	-20	-
Transzfer az 2. szakaszba (Stage 2-be)	-5.818	5.853	-35	-
Transzfer az 3. szakaszba (Stage 3-ba)	-158	-26	184	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	29.458	375	-	29.833
Kivezetett pénzügyi eszközök	-62.501	-5.250	-97	-67.848
Bruttó állomány 2023. december 31-én	<u>59.044</u>	<u>3.918</u>	<u>108</u>	<u>63.070</u>

Mérlegen kívüli tételek

	1. szakasz (stage)	2. szakasz (stage)	3. szakasz (stage)	Összesen
2022. december 31-ével zárult év				
Bruttó állomány 2022. január 1-jén IFRS 9 szerint	56.939	5.637	117	62.693
Transzfer az 1. szakaszba (Stage 1-be)	5.004	-4.974	-30	-
Transzfer az 2. szakaszba (Stage 2-be)	-3.436	3.441	-5	-
Transzfer az 3. szakaszba (Stage 3-ba)	-102	-23	125	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	68.770	21.489	43	90.302
Kivezetett pénzügyi eszközök	-49.245	-2.491	-174	-51.910
Bruttó állomány 2022. december 31-én	<u>77.930</u>	<u>23.079</u>	<u>76</u>	<u>101.085</u>

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással.

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	1. szakasz (stage)	2. szakasz (stage)	3. szakasz (stage)	POCI	Összesen
2023. december 31-ével zárult év					
Értékvesztés állomány 2023. január 1-jén IFRS 9 szerint	2.910	4.962	8.687	42	16.601
Transzfer az 1. szakaszba (Stage 1-be)	5.394	-1.908	-3.486	-	-
Transzfer az 2. szakaszba (Stage 2-be)	-348	1.702	-1.354	-	-
Transzfer az 3. szakaszba (Stage 3-ba)	-16	-348	364	-	-
Értékvesztés nettó változása	-5.273	849	597	-15	-3.842
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	330	120	30	-	480
Kivezetett pénzügyi eszközök	-148	-284	-756	-	-1.188
Értékvesztés állomány 2023. december 31-én	<u>2.849</u>	<u>5.093</u>	<u>4.082</u>	<u>27</u>	<u>12.051</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

31.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással.

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	1. szakasz (stage)	2. szakasz (stage)	3. szakasz (stage)	POCI	Összesen
2022. december 31-ével zárult év					
Értékvesztés állomány 2022. január 1-jén IFRS 9 szerint	2.284	7.659	9.462	46	19.451
Transzfer az 1. szakaszba (Stage 1-be)	4.477	-4.002	-475	-	-
Transzfer az 2. szakaszba (Stage 2-be)	-86	1.794	-1.708	-	-
Transzfer az 3. szakaszba (Stage 3-ba)	-7	-669	676	-	-
Értékvesztés nettó változása	-4.354	377	1.459	1	-2.517
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	749	464	62	-	1.275
Kivezetett pénzügyi eszközök	-153	-661	-789	-5	-1.608
Értékvesztés állomány 2022. december 31-én	<u>2.910</u>	<u>4.962</u>	<u>8.687</u>	<u>42</u>	<u>16.601</u>

Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után⁷

	1. szakasz (stage)	Összesen
2023. december 31-ével zárult év		
Értékvesztés állomány 2023. január 1-jén IFRS 9 szerint	1.263	1.263
Értékvesztés nettó változása	-234	-234
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	370	370
Kivezetett pénzügyi eszközök	-929	-929
Értékvesztés állomány 2023. december 31-én	<u>470</u>	<u>470</u>

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

	1. szakasz (stage)	Összesen
2022. december 31-ével zárult év		
Értékvesztés állomány 2022. január 1-jén IFRS 9 szerint	342	342
Értékvesztés nettó változása	128	128
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	930	930
Kivezetett pénzügyi eszközök	-137	-137
Értékvesztés állomány 2022. december 31-én	<u>1.263</u>	<u>1.263</u>

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó értékének mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással.

FVOCI értékpapírok⁸

	1. szakasz (stage)	Összesen
2023. december 31-ével zárult év		
Értékvesztés állomány 2023. január 1-jén IFRS 9 szerint	105	105
Értékvesztés nettó változása	-10	-10
Értékvesztés állomány 2023. december 31-én	<u>95</u>	<u>95</u>

FVOCI értékpapírok

	1. szakasz (stage)	Összesen
2022. december 31-ével zárult év		
Értékvesztés állomány 2022. január 1-jén IFRS 9 szerint	30	30
Értékvesztés nettó változása	75	75
Értékvesztés állomány 2022. december 31-én	<u>105</u>	<u>105</u>

⁷ Adatok csak 1. szakaszban (stage-ben) vannak.

⁸ u.a.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

31.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással.

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok⁹

2023. december 31-ével zárult év	1. szakasz (stage)	Összesen
Értékvesztés állomány 2023. január 1-jén IFRS 9 szerint	2.325	2.325
Értékvesztés nettó változása	-430	-430
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	-	-
Értékvesztés állomány 2023. december 31-én	<u>1.895</u>	<u>1.895</u>

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

2022. december 31-ével zárult év	1. szakasz (stage)	Összesen
Értékvesztés állomány 2022. január 1-jén IFRS 9 szerint	329	329
Értékvesztés nettó változása	1.423	1.423
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	<u>624</u>	<u>624</u>
Kivezetett pénzügyi eszközök	-51	-51
Értékvesztés állomány 2022. december 31-én	<u>2.325</u>	<u>2.325</u>

Várható hitelezési veszteség mozgása a hitelnyújtási elköteleződések és a pénzügyi garanciák esetében az IFRS 9 szerinti szakaszokban.

Mérlegen kívüli tételek

	1. szakasz (stage)	2. szakasz (stage)	3. szakasz (stage)	Összesen
2023. december 31-ével zárult év				
Céltartalék állomány 2023. január 1-jén IFRS 9 szerint	200	1.184	11	1.395
Transzfer az 1. szakaszba (Stage 1-be)	1.022	-1.020	-2	-
Transzfer az 2. szakaszba (Stage 2-be)	-14	20	-6	-
Transzfer az 3. szakaszba (Stage 3-ba)	-	-3	3	-
Értékvesztés nettó változása	-986	-22	16	-992
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	3	9	-	12
Kivezetett pénzügyi eszközök	-1	-1	-	-2
Céltartalék állomány 2023. december 31-én	<u>224</u>	<u>167</u>	<u>22</u>	<u>413</u>

Mérlegen kívüli tételek

	1. szakasz (stage)	2. szakasz (stage)	3. szakasz (stage)	Összesen
2022. december 31-ével zárult év				
Céltartalék állomány 2022. január 1-jén IFRS 9 szerint	417	335	27	779
Transzfer az 1. szakaszba (Stage 1-be)	307	-300	-7	-
Transzfer az 2. szakaszba (Stage 2-be)	-27	28	-1	-
Transzfer az 3. szakaszba (Stage 3-ba)	-1	-1	2	-
Értékvesztés nettó változása	-647	29	-6	-624
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	170	1.100	7	1.277
Kivezetett pénzügyi eszközök	-19	-7	-11	-37
Céltartalék állomány 2022. december 31-én	<u>200</u>	<u>1.184</u>	<u>11</u>	<u>1.395</u>

⁹ Adatok csak 1. szakaszban (stage-ben) vannak.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

31.1.1 Hitel típusok szerinti megbontás [folytatás]

Hitelportfólió belső minősítés szerint

2023 Belső minősítési fokozat	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték				Összesen
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	996.287	17.037	-	237	1.013.561
Közepes kockázati besorolás (5-7)	71.614	86.759	-	120	158.493
Magas kockázati besorolás (8-9)	4.973	19.886	-	52	24.911
Nem teljesítő	-	-	17.336	181	17.517
Hitelek amortizált értéken összesen	<u>1.072.874</u>	<u>123.682</u>	<u>17.336</u>	<u>590</u>	<u>1.214.482</u>

2023 Belső minősítési fokozat	Halmozott értékvesztés / Céltartalék				Összesen
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	2.272	683	-	5	2.960
Közepes kockázati besorolás (5-7)	490	3.194	-	2	3.686
Magas kockázati besorolás (8-9)	87	1.216	-	2	1.305
Nem teljesítő	-	-	4.082	18	4.100
Hitelek amortizált értéken összesen	<u>2.849</u>	<u>5.093</u>	<u>4.082</u>	<u>27</u>	<u>12.051</u>

2022 Belső minősítési fokozat	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték				Összesen
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	865.792	36.964	-	151	902.907
Közepes kockázati besorolás (5-7)	154.712	56.013	-	125	210.850
Magas kockázati besorolás (8-9)	9.011	14.079	-	65	23.155
Nem teljesítő	-	-	46.175	258	46.433
Hitelek amortizált értéken összesen	<u>1.029.515</u>	<u>107.056</u>	<u>46.175</u>	<u>599</u>	<u>1.183.345</u>

2022 Belső minősítési fokozat	Halmozott értékvesztés / Céltartalék				Összesen
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	2.041	1.211	-	6	3.258
Közepes kockázati besorolás (5-7)	659	2.598	-	4	3.261
Magas kockázati besorolás (8-9)	210	1.153	-	2	1.365
Nem teljesítő	-	-	8.687	30	8.717
Hitelek amortizált értéken összesen	<u>2.910</u>	<u>4.962</u>	<u>8.687</u>	<u>42</u>	<u>16.601</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Hitelportfólió megoszlása gazdasági tevékenység alapján

Bruttó hitelek amortizál értéken gazdasági tevékenység alapján	2023	2022
Lakossági	1.212.503	1.180.982
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	1.957	2.344
Egyéb szolgáltatások	22	19
Bruttó hitel és pénzügyi lízingkövetelés összesen	<u>1.214.482</u>	<u>1.183.345</u>

Értékvesztés hiteleken amortizált értéken gazdasági tevékenység alapján	2023	2022
Lakossági	-11.898	-16.400
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	-148	-200
Egyéb szolgáltatások	-5	-1
Értékvesztés hiteleken és pénzügyi lízingkövetelésen összesen	<u>-12.051</u>	<u>-16.601</u>

Biztosítékok

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

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

Biztosíték típus	2023	2022
Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervek garanciái	15.394	19.957
Óvadék, értékpapír	23.572	20.803
Jelzálogok	<u>5.766.895</u>	<u>5.050.553</u>
Összesen	<u>5.805.861</u>	<u>5.091.313</u>

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

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

Biztosíték típus	2023	2022
Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervek garanciái	10,807	13.639
Óvadék, értékpapír	13,187	14.788
Jelzálogok	<u>1.608.185</u>	<u>1.543.688</u>
Összesen	<u>1.632.179</u>	<u>1.572.115</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A birtokolt, kapott fedezetek valós értéke (maximális kitétség)

2023. december 31.	Maximum hitelkockázati kitétség	Értékpapírok	Garanciák és kezeségek	Fedezetek valós értéke			Nettó kitétség	Fedezettség	Hitelezési veszteség
				Ingatlanok	Többletfedezet	Fedezetek összesen			
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	29.974	-	-	-	-	-	29.974	0%	46
Bankközi kihelyezések, követelések	371.451	23.572	-	-	-8.555	15.017	356.434	4%	470
<i>Jelzáloghitelek</i>	1.200.740	-	13.392	4.883.213	-3.700.678	1.195.927	4.813	100%	11.926
<i>Vállalati hitelek</i>	1.691	-	-	14.730	-13.050	1.680	11	99%	125
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.202.431	-	13.392	4.897.943	-3.713.728	1.197.607	4.824	100%	12.051
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	301.776	-	-	-	-	-	301.776	0%	1.895
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	1.905.632	23.572	13.392	4.897.943	-3.722.283	1.212.624	693.008	64%	14.462
Derivatív pénzügyi eszközök	7.822	-	-	-	-	-	7.822	0%	-
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	463.926	-	2.001	2.196.501	-1.734.576	463.926	-	100%	-
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	471.748	-	2.001	2.196.501	-1.734.576	463.926	7.822	98%	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok	15.257	-	-	-	-	-	15.257	0%	95
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok összesen	15.257	-	-	-	-	-	15.257	0%	95
Nyújtott hitelkeret	62.657	-	-	121.831	-78.097	43.734	18.923	70%	413
Mérlegen kívüli tételek összesen	62.657	-	-	121.831	-78.097	43.734	18.923	70%	413

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A birtokolt, kapott fedezetek valós értéke (maximális kitettség)

2022. december 31.	Maximum hitelkockázati kitettség	Értékpapírok	Garanciák és kezességek	Fedezetek valós értéke		Fedezetek összesen	Nettó kitettség	Fedezettség	Hitelezési veszteség
				Ingatlanok	Többletfedezet				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	16.135	-	-	-	-	-	16.135	0%	142
Bankközi kihelyezések, követelések	217.553	20.803	-	-	-5.774	15.029	202.524	7%	1.263
<i>Jelzáloghitelek</i>	1.164.709	-	17.559	4.663.190	-3.520.483	1.160.266	4.443	100%	16.427
<i>Vállalati hitelek</i>	2.035	-	-	14.960	-12.925	2.035	-	100%	174
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.166.744	-	17.559	4.678.150	-3.533.408	1.162.301	4.443	100%	16.601
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	296.619	-	-	-	-	-	296.619	0%	2.325
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	1.697.051	20.803	17.559	4.678.150	-3.539.182	1.177.330	519.721	69%	20.331
Derivatív pénzügyi eszközök	11.786	-	-	-	-	-	11.786	0%	-
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	454.173	-	2.398	1.904.054	-1.452.279	454.173	-	100%	-
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	465.959	-	2.398	1.904.054	-1.452.279	454.173	11.786	98%	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok	13.544	-	-	-	-	-	13.544	0%	105
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok összesen	13.544	-	-	-	-	-	13.544	0%	105
Nyújtott hitelkeret	99.690	-	-	184.568	-113.089	71.479	28.211	72%	1.395
Mérlegben kívüli tételek összesen	99.690	-	-	184.568	-113.089	71.479	28.211	72%	1.395

A Banknak nem volt bevétele biztosítékok érvényesítéséből 2023-ban és 2022-ben.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A nem teljesítő hitelportfolió biztosítékai (teljes értéken):

**Amortizált bekerülési értéken értékelt
hitelportfolió biztosítékai
2023**

	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Fedezet értéke
Jelzáloghitel	17.642	-4.013	13.629	64.751
Vállalati hitel	283	-96	187	957
Összesen	<u>17.925</u>	<u>-4.109</u>	<u>13.816</u>	<u>65.708</u>

**Kötelezően eredménnyel szemben
valós értéken értékelt hitelportfolió
biztosítékai
2023**

	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Fedezet értéke
Jelzáloghitel	3.953	-1.044	2.909	11.267
Összesen	<u>3.953</u>	<u>-1.044</u>	<u>2.909</u>	<u>11.267</u>

**Amortizált bekerülési értéken értékelt
hitelportfolió biztosítékai
2022**

	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Fedezet értéke
Jelzáloghitel	46.522	-8.641	37.881	140.499
Vállalati hitel	252	-87	165	938
Összesen	<u>46.774</u>	<u>-8.729</u>	<u>38.046</u>	<u>141.437</u>

**Kötelezően eredménnyel szemben
valós értéken értékelt hitelportfolió
biztosítékai
2022**

	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Fedezet értéke
Jelzáloghitel	9.497	-1.449	8.048	26.675
Összesen	<u>9.497</u>	<u>-1.449</u>	<u>8.048</u>	<u>26.675</u>

Nettósítás

Származékos ügyletek:

A Bank nem köt kereskedési céllal származékos ügyleteket, a megkötött származékos ügyletek meghatározott fedezeti kapcsolatok részét képezik, ezért a Bank nem alkalmaz beszámítást. A származékos ügyletek a Bank anyavállalatával kerülnek megkötésre, ezért a Bank kockázatkezelési politikája alapján nem alkalmazandók a nettósítási keretszerződések és letétek.

Repo tranzakciók:

A Banknak 2023. december 31-én egy repo ügylete van az anyavállalatával. A repo ügylet mögött egy magyar államkötvény (2032/A) áll, 15 milliárd forint névértékben. A repo ügylet részleteit a 15. megjegyzés tartalmazza.

Egyéb mérlegpozíciók, amelyek nettósítási megállapodások tárgyát képezhetik:

A Banknak nincs nettósítási megállapodása a fent említett repo ügyletek mellett.

Biztosítékok:

A Bank tevékenysége jelzáloghitelek folyósítása ügyfelei részére. A Bank működését szabályozó mindenkorai törvénynek és a vonatkozó belső kockázatkezelési szabályzatnak megfelelően az ilyen jelzáloghitelekre a mögöttes ingatlanok fedezetet biztosítanak.

A Bank tevékenységét jelzáloggal fedezett értékpapírok kibocsátásával finanszírozza (a vonatkozó törvénynek megfelelően). Az ilyen kibocsátott kötvényeket a teljesítő jelzáloghitel-portfolió fedezi.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Átstrukturált hitelek

	2023		2022	
	Bruttó portfólió	Értékvesztés	Bruttó portfólió	Értékvesztés
Lakossági hitelek	4.560	-407	46.307	-1.706
Vállalkozói hitelek	151	-6	480	-16
Birtokfejlesztési hitelek	<u>201</u>	<u>-29</u>	<u>718</u>	<u>-83</u>
Összesen	<u>4.912</u>	<u>-442</u>	<u>47.505</u>	<u>-1.805</u>

Átstrukturált portfólió definíció

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

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

A Jelzálogbank esetében – kizárólag a moratóriumban való részvétel miatt – teljesítő átstrukturált hitelállománya jelentősen csökkent, mert a lakossági kitettségekre vonatkozó kötelező hathónapos próbaidő lejárt.

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2023. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Baa2		Nem minősített		Összesen
Állampapírok	15.257	100,00%	-	0,00%	15.257
Összesen	15.257	100,00%	-	0,00%	15.257

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2023. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Baa2		Nem minősített		Összesen
Állampapírok	301.776	100,00%	-	0,00%	301.776
Összesen	301.776	100,00%	-	0,00%	301.776

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2022. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Baa2		Nem minősített		Összesen
Állampapírok	13.544	100,00%	-	0,00%	13.544
Összesen	13.544	100,00%	-	0,00%	13.544

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2022. december 31-re vonatkozóan az alábbi:

	Baa2		Nem minősített		Összesen
Állampapírok	296.619	100,00%	-	0,00%	296.619
Összesen	296.619	100,00%	-	0,00%	296.619

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

31.2. Piaci kockázat

Piaci kockázatok értékpapírok, illetve más instrumentumok nyitott pozíciójából adódnak. A Banknak nincs jelentős piaci kockázati kitettsége. A piaci kockázati kitettséget alapvetően az OTP Bank Eszköz- Forrás Management figyeli és kontrollálja.

31.2.1. Kamatláb-érzékenységvizsgálat¹⁰

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

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

A szimuláció a következő két scenárió feltételezésével készült:

1. a BUBOR a következő év során 100 bp-tal nő (scenárió 1)
2. a BUBOR a következő év során 50 bp-tal csökken (scenárió 2)

A nettó kamatbevétel a 2024.01.01-jével kezdődő egy éves időszakban 260 millió Ft-tal nőne (valószínű scenárió), illetve 51 millió Ft-tal (alternatív scenárió) csökkenne a szimuláció eredménye alapján.

A hozamgörbék párhuzamos eltolásának hatását a nettó kamatbevételre az egy éves időszak alatt a következő táblázat tartalmazza:

Megnevezés	Hatás a nettó kamatbevételre egy éves időtávon	
	2023	2022
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	3	42
Forint +0,1% párhuzamos eltolás	-3	-41

31.2.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

Az alábbi devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat a teljes, mérleg szerinti és mérleg alatti nyitott pozícióra vonatkozóan lett elvégezve. Az érzékenységvizsgálat során, az árfolyamok egyszeri hirtelen elmozdulásának feltételezésével éltünk, és a mérlegdinamikát, illetve a kockázati költségek alakulását változatlanak tételeztük fel.

Az OTP Jelzálogbank Zrt. teljes nettó nyitott pozíciója 2023. december 31-én -478 millió Ft volt (2022. december 31-én 144 millió Ft volt). Nyitott pozíció EUR, JPY és CHF devizában keletkezett. A deviza alapú jelzáloghitelek forintosítása óta a jelzálogbank tevékenységéből keletkező devizakockázatok nem materiálisak.

Az igen alacsony devizapozíciós kitettségből származó potenciális veszteség elhanyagolható a bank rendelkezésére álló szavatoló tőkéjéhez képest.

¹⁰ A kamatlábakból származó kockázatokat a 36. számú jegyzet tartalmazza.

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

31.3. Tőkemenedzsment

A Bank menedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőkemegfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében.

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

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

A Bank alapvetően jövedelmezőségének fejlesztésével és fenntartásával biztosítja a kockázatai fedezéséhez és a szabályozói elvárásokhoz megfelelő tőkeszintet. Amennyiben a Bank tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel – az Alapító bevonásával - biztosítja a Bank a prudens működést.

Tőkemegfelelés

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

A Bank, az előző évekhez hasonlóan, az elmúlt év során teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

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

Adatok millió forintban	2023	2022
Alapvető tőke	136.673	126.719
Szavatoló tőke	136.673	126.719
Hitelkockázat tőkekövetelménye	56.925	59.853
Működési kockázat tőkekövetelménye	4.342	3.368
Összes tőkekövetelmény	<u>61.267</u>	<u>63.221</u>
Többlet tőke	<u>75.406</u>	<u>63.498</u>
Tőkemegfelelési mutató	17,8%	16,0%

Basel III:

Elsődleges alapvető tőke (CET1):

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

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

	2023	2022
Le nem zárt peres ügyek	883	934
Hitelkeretek igénybe nem vett része	63.070	101.085
Függő és jövőbeni kötelezettségek	<u>63.953</u>	<u>102.019</u>

Jogviták

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

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 6 és 11 millió forint volt 2023. illetve 2022. december 31-én.

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Bank az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket.

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

Az igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Bank Menedzsmentje szerint az igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettség vállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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, konszolidált szinten azonosított vezetői részére az OTP Bank biztosítja.

A teljesítményjavadalmazás részvény alapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság 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.

2023. évben a részvényalapú juttatás kapcsán a helyi és konszolidált szinten azonosított vezetők esetében az alábbi értékek kerültek személyi jellegű ráfordításként elszámolásra:

	2020. év után	2021. év után	2022. év után	2023. év után	Mindösszesen
OTP Jelzálogbank	1,37	3,26	5,46	26,71	36,8

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.

Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 2 000 forint kedvezményt tartalmazhat és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 4 000 forint lehet.

34. SZ. JEGYZET: NETTÓ DEVIZAPOZÍCIÓ ÉS DEVIZAKOCKÁZAT (millió Ft-ban)

2023. december 31.

	EUR	CHF	JPY	USD	Összesen
Eszközök	204.566	6	139	-	204.711
Források	-205.475	-6	-146	-3	-205.630
Nettó pozíció	<u>-909</u>	<u>=</u>	<u>-7</u>	<u>-3</u>	<u>-919</u>

2022. december 31.

	EUR	CHF	JPY	USD	Összesen
Eszközök	12	7	183	-	202
Források	-245	-6	-171	-2	-424
Nettó pozíció	<u>-233</u>	<u>1</u>	<u>12</u>	<u>-2</u>	<u>-222</u>

A Bank a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszer alapján is ellenőrzi a deviza pozícióit. A Bank nyitott deviza pozíciójának mérésére a VaR modellt is használja.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

35.1. Fennálló egyenlegek/Tranzakciók az OTP Bankkal, mint anyavállalattal

35.1.1. Fennálló egyenlegek az Egyedi Pénzügyi Helyzet Kimutatásban az OTP Bankkal, mint anyavállalattal szemben

A Bank a következő eszközökkel és kötelezettségekkel rendelkezik az OTP Bankkal szemben:

Eszközök	2023	2022
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az OTP Bankkal	29.835	15.975
Bankközi kihelyezések, követelések az OTP Banknál	206.557	58.703
Aktív időbeli elhatárolások	52	99

Kötelezettségek	2023	2022
OTP Bankkal szembeni kötelezettségek	-930.142	-875.761
Repo kötelezettségek	-13.211	-13.947
OTP Bank által tartott kibocsátott értékpapírok névértéke	-268.197	-316.196
OTP Bank által tartott jelzáloglevelekhez kapcsolódó elhatárolt kamatráfordítások	-3.531	-3.977
Egyéb kötelezettségek	-2.014	-2.158

35.1.2. Tranzakciók az Egyedi Eredménykimutatásban az OTP Bankkal, mint anyavállalattal szemben

	2023	2022
Kamatbevételek	8.766	544
Kamatráfordítások	-66.038	-49.192
OTP Banknak fizetett kezelési költség	-2.911	-3.000
OTP Banktól kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék és díjbevételek	904	2.203
ebből: Értékbecslési díjbevétel az OTP Banktól	901	985
OTP Banknak fizetett egyéb hitelekkel kapcsolatos jutalék és díjrátfordítások	-1.791	-2.550

35.2. Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók

Az OTP Jelzálogbank vezető tisztségviselői, az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjai és közeli hozzátartozói, valamint az OTP Csoportnál vezető tisztséget betöltők 2023. december 31-én 5.788 millió forintértékben rendelkeztek 12.654 millió forint értékű jelzálog fedezet mellett nyújtott hitellel, amelyek 5 különböző kamatozási periódus szerint csoportosíthatóak:

5 éves:	1,70% - 11,02%
10 éves:	2,35% - 6,75%
20 éves:	2,49% - 4,24%
25 éves:	0,00% - 9,20%
30 éves:	6,94% - 8,49%

A THM¹¹ mértéke a hitel folyósításakor aktuális piaci mértékekből kiinduló.

¹¹ Teljes Hiteldíj Mutató

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.**A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE****35. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]****35.3. Fennálló egyenlegek/Tranzakciók egyéb kapcsoló vállalkozásokkal kapcsolatban¹²****35.3.2. Fennálló egyenlegek az OTP Lakástakarék Zrt.-vel, mint kapcsoló vállalattal szemben**

	2023	2022
OTP Lakástakarék Zrt. tulajdonában lévő jelzáloglevelek	63.816	64.696
OTP Lakástakarék Zrt. tulajdonában lévő jelzáloglevelekhez kapcsolódó elhatárolt kamatráfordítások	-1.919	-1.926

35.3.2. OTP Faktoring Zrt.-vel, mint kapcsoló vállalattal kapcsolatos a Jelzálogbank hitelportfolióját érintő tranzakciók:

	2023	2022
OTP Faktoring Zrt.-nek eladott nem teljesítő hitelek könyv szerinti értéke	181	114
OTP Faktoring Zrt.-nek eladott nem teljesítő hitelek eladási ára	131	95

35.3.3. Fennálló egyenlegek a Merkantil Bank Zrt.-vel, mint kapcsoló vállalattal szemben

	2023	2022
Merkantil Bank Zrt. tulajdonában lévő jelzáloglevelek névértéke	122.665	122.665
Merkantil Bank Zrt. tulajdonában lévő jelzáloglevelekhez kapcsolódó elhatárolt kamatráfordítások	-2.241	-2.248

35.3.4. További fennálló egyenlegek/Tranzakciók egyéb kapcsoló vállalkozásokkal szemben

	2023	2022
Egyéb kötelezettségek egyéb kapcsoló vállalkozásokkal szemben	-393	-
Egyéb működési bevételek	24	137
Értékbecslési díjbevétel az OTP Faktoring Zrt. és egyéb kapcsoló vállalkozásoktól	868	1.051

A kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja a 27. számú jegyzetben került bemutatásra.

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak az OTP csoport más leányvállalataival:

- DSK Bank AD – 200 millió EUR (névérték), jelzáloglevél jegyzés
- Nova KBM d.d. – 200 millió EUR (névérték), jelzáloglevél jegyzés

36. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban)

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

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

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

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

¹²Az OTP Csoporton belül az OTP Lakástakarék Zrt.-vel, OTP Faktoring Zrt.-vel és Merkantil Bank Zrt.-vel vannak jelentősebb tranzakciói a Banknak, melyek kiemelésre kerültek.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

36. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

2023. december 31-én	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	29.972	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.972	2	29.974
fix kamatozású	29.972	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.972	2	29.974
Bankközi kihelyezések, követelések	178.085	-	-	-	-	-	-	-	193.366	-	-	-	371.451	-	371.451
fix kamatozású	13.191	-	-	-	-	-	-	-	193.366	-	-	-	206.557	-	206.557
változó kamatozású	164.894	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	164.894	-	164.894
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	15.257	-	-	-	-	-	15.257	-	15.257
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	15.257	-	-	-	-	-	15.257	-	15.257
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	50.566	53	112.787	96	48.964	-	29.076	-	960.889	-	-	-	1.202.282	149	1.202.431
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	352.492	-	-	-	352.492	-	352.492
változó kamatozású	50.566	53	112.787	96	48.964	-	29.076	-	608.397	-	-	-	849.790	149	849.939
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	6.478	-	9.552	-	82.600	-	82.767	-	282.529	-	-	-	463.926	-	463.926
változó kamatozású	6.478	-	9.552	-	82.600	-	82.767	-	282.529	-	-	-	463.926	-	463.926
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	32.236	-	103.506	-	166.033	-	-	-	301.776	-	301.776
fix kamatozású	-	-	-	-	32.236	-	103.506	-	166.033	-	-	-	301.776	-	301.776
Fedezeti célú derivatív eszközök	-	-	-198.972	204.531	2.263	-	-	-	-	-	-	-	-196.709	204.531	7.822
fix kamatozású	-	-	-950	33.510	-978	-	-	-	-	-	-	-	-1.928	33.510	31.582
változó kamatozású	-	-	-198.022	171.021	3.241	-	-	-	-	-	-	-	-194.781	171.021	-23.760
Egyéb pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.759	1.759	-	1.759
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.759	1.759	-	1.759

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

36. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

2023. december 31-én	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	-	-	-	-	100.120	161	124.130	-	892.977	-	-	-	1.117.227	161	1.117.388
fix kamatozású	-	-	-	-	71.538	161	124.130	-	892.977	-	-	-	1.088.645	161	1.088.806
változó kamatozású	-	-	-	-	28.582	-	-	-	-	-	-	-	28.582	-	28.582
Repo kötelezettségek állománya	13.211	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.211	-	13.211
fix kamatozású	13.211	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.211	-	13.211
Kibocsátott értékpapírok	370.884	-	-	-	101.177	-	247.295	-	209.336	194.005	-	-	928.692	194.005	1.122.697
fix kamatozású	-	-	-	-	101.177	-	247.295	-	209.336	194.005	-	-	557.808	194.005	751.813
változó kamatozású	370.884	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	370.884	-	370.884
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	-	1.678	56.728	-54.265	-413	-	-	-	-	-	-	-	56.315	-52.587	3.728
fix kamatozású	-	-	56.728	-	-413	-	-	-	-	-	-	-	56.315	-	56.315
változó kamatozású	-	1.678	-	-54.265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-52.587	-52.587
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	1	2	2	4	11	20	14	26	3	95	-	-	31	147	178
fix kamatozású	1	-	2	-	11	-	14	-	3	-	-	-	31	-	31
változó kamatozású	-	2	-	4	-	20	-	26	-	95	-	-	-	147	147
Egyéb pénzügyi kötelezettségek nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.498	-	4.498	-	4.498
											4.498	-	4.498	-	4.498
NETTÓ POZÍCIÓ	-118.995	-1.625	-133.363	258.888	-34.832	-181	-140.833	-26	500.501	-194.100	-2.739	-	69.739	62.956	132.695

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

36. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

2022. december 31-én	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	16.132	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.132	3	16.135
fix kamatozású	16.132	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.132	3	16.135
Bankközi kihelyezések, követelések	217.553	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	217.553	-	217.553
változó kamatozású	217.553	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	217.553	-	217.553
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	13.544	-	-	-	13.544	-	13.544
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	13.544	-	-	-	13.544	-	13.544
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	61.760	70	129.748	124	62.822	-	26.442	-	885.778	-	-	-	1.166.550	194	1.166.744
fix kamatozású	73	-	-	-	-	-	-	-	205.484	-	-	-	205.557	-	205.557
változó kamatozású	61.687	70	129.748	124	62.822	-	26.442	-	680.294	-	-	-	960.993	194	961.187
Erdeménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	8.018	-	10.882	-	69.855	-	49.377	-	316.041	-	-	-	454.173	-	454.173
változó kamatozású	8.018	-	10.882	-	69.855	-	49.377	-	316.041	-	-	-	454.173	-	454.173
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	32.686	-	263.933	-	-	-	296.619	-	296.619
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	32.686	-	263.933	-	-	-	296.619	-	296.619
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	-	-	-	-	11.786	-	-	-	-	-	-	-	11.786	-	11.786
fix kamatozású	-	-	-	-	-2.042	-	-	-	-	-	-	-	-2.042	-	-2.042
változó kamatozású	-	-	-	-	13.828	-	-	-	-	-	-	-	13.828	-	13.828
Egyéb pénzügyi eszközök¹³	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.541	-	1.541	-	1.541
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.541	-	1.541	-	1.541

¹³ Módosított összehasonlító adatok, lásd 2.21. jegyzetben.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

36. SZ. JEGYZET: KAMATLÁBKOCKÁZAT-KEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

2022. december 31-én	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	-	-	1.610	-	99.183	185	51.309	-	907.430	-	-	-	1.059.532	185	1.059.717
fix kamatozású	-	-	-	-	59.677	185	51.309	-	907.430	-	-	-	1.018.416	185	1.018.601
változó kamatozású	-	-	1.610	-	39.506	-	-	-	-	-	-	-	41.116	-	41.116
Repo kötelezettségek állománya	13.947	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.947	-	13.947
fix kamatozású	13.947	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.947	-	13.947
Kibocsátott értékpapírok	371.423	-	-	-	45.261	-	100.800	-	453.982	-	-	-	971.466	-	971.466
fix kamatozású	-	-	-	-	45.261	-	100.800	-	453.982	-	-	-	600.043	-	600.043
változó kamatozású	371.423	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	371.423	-	371.423
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	4.425	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.425	-536	3.889
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-536	-536
változó kamatozású	4.425	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.425	-	4.425
Lízingkötelezettségek	-	3	-	6	-	28	-	37	-	123	-	-	-	197	197
változó kamatozású	-	3	-	6	-	28	-	37	-	123	-	-	-	197	197
Egyéb pénzügyi kötelezettségek nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.792	-	4.792	-	4.792
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.792	-	4.792	-	4.792
NETTÓ POZÍCIÓ	-86.332	70	139.020	118	19	-323	-43.604	-37	117.884	-123	-3.251	-	123.736	43	124.087

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió Ft-ban)

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

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

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

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

2023. december 31.	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	29.973	-	-	-	29.973
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	13.337	-	110.602	416.003	539.942
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	435	-	15.000	-	15.435
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	46.761	50.474	270.136	918.750	1.286.121
Erdeménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	15.489	16.505	93.161	320.192	445.347
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.648	31.700	174.665	133.000	343.013
Egyéb pénzügyi eszközök	1.759	-	-	-	1.759
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>111.402</u>	<u>98.679</u>	<u>663.564</u>	<u>1.787.945</u>	<u>2.661.590</u>
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	85.114	17.872	491.579	596.353	1.190.918
Repo kötelezettségek	13.537	-	-	-	13.537
Kibocsátott értékpapírok	9.621	271.001	360.100	486.410	1.127.132
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	10	30	138	-	178
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	4.499	-	-	-	4.499
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>112.781</u>	<u>288.903</u>	<u>851.817</u>	<u>1.082.763</u>	<u>2.336.264</u>
NETTÓ POZÍCIÓ					
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	8.893	14.379	101.383	207.409	332.064
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	9.684	14.358	125.209	212.419	361.670
Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó pozíciója	-791	21	-23.826	-5.010	-29.606
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	-791	21	-23.826	-5.010	-29.606
Fel nem használt hitelkeretek	63.070	-	-	-	63.070
Jövőbeni kötelezettségek	<u>63.070</u>	=	=	=	<u>63.070</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

37. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK LEJÁRAT SZERINTI ELEMZÉSE ÉS LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT ELEMZÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

2022. december 31.	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	16.277	-	-	-	16.277
Bankközi kihelyezések, követelések	59.721	-	159.095	-	218.816
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	436	-	15.000	-	15.436
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	50.723	53.995	272.836	866.657	1.244.211
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	14.172	17.270	98.851	305.781	436.074
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.658	-	196.365	143.000	343.023
Egyéb pénzügyi eszközök ¹⁴	1.541	=	=	=	1.541
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	146.528	71.265	742.147	1.315.438	2.275.378
Magyar Állammal, a Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	16.205	85.321	446.625	555.824	1.103.975
Repo kötelezettségek	13.947	-	-	-	13.947
Kibocsátott értékpapírok	9.998	45.000	631.100	295.020	981.118
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	9	28	160	-	197
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	4.792	=	=	=	4.792
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	44.951	130.349	1.077.885	850.844	2.104.029
NETTÓ POZÍCIÓ					
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	1.378	2.025	2.334	434	6.171
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-618	-1.354	-3.631	-443	-6.046
Fedezeti célú derivatív ügyletek nettó pozíciója	760	671	-1.297	-9	125
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	760	671	-1.297	-9	125
Fel nem használt hitelkeretek	101.085	-	-	-	101.085
Jövőbeni kötelezettségek	101.085	=	=	=	101.085

¹⁴ Módosított összehasonlító adatok, lásd 2.21. jegyzetben.

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 38. sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

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

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

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

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségszempontok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-szempontról megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékkel 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 kötelezettségszempontok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségszempontjainak valós értéke pedig diszkontált cash flow módszerrel került meghatározásra. Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek valós értékének meghatározásakor a diszkontráták módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráták a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.

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

Módosított hozamgörbe alkalmazása

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

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

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2023		2022	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	29.974	29.974	16.135	16.135
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	371.451	371.451	217.553	217.553
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	301.776	317.691	296.619	260.553
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok, valós értéken értékelt hitelek levonása után	1.202.431	1.251.589	1.166.744	1.020.141
Egyéb pénzügyi eszközök ¹⁵	<u>1.759</u>	<u>1.759</u>	<u>1.541</u>	<u>1.541</u>
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.907.391</u>	<u>1.972.464</u>	<u>1.698.592</u>	<u>1.515.923</u>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	15.257	15.257	13.544	13.544
Valós értéken értékelt hitelek	463.926	463.926	454.173	454.173
Fedezeti célú derivatív eszközök	<u>7.822</u>	<u>7.822</u>	<u>11.786</u>	<u>11.786</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>487.005</u>	<u>487.005</u>	<u>479.503</u>	<u>479.503</u>
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>2.394.396</u>	<u>2.459.469</u>	<u>2.178.095</u>	<u>1.995.426</u>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	<u>3.728</u>	<u>3.728</u>	<u>3.889</u>	<u>3.889</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>3.728</u>	<u>3.728</u>	<u>3.889</u>	<u>3.889</u>
OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.117.388	1.162.871	1.059.717	914.351
Repo kötelezettségek	13.211	13.218	13.947	13.947
Kibocsátott értékpapírok	1.122.699	1.099.535	971.466	849.960
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	178	178	197	197
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<u>4.498</u>	<u>4.498</u>	<u>4.792</u>	<u>4.792</u>
Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>2.257.974</u>	<u>2.280.300</u>	<u>2.050.119</u>	<u>1.783.247</u>
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉG ÖSSZESEN	<u>2.261.702</u>	<u>2.284.028</u>	<u>2.054.008</u>	<u>1.787.136</u>

Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

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

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

¹⁵ A 2022-ben bemutatott adatok módosultak.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

2023. december 31.	Összesen	1.szint	2.szint	3.szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	463.926	-	-	463.926
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	15.257	15.257	-	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós érték korrekciója	<u>7.822</u>	-	<u>7.822</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>487.005</u>	<u>15.257</u>	<u>7.822</u>	<u>463.926</u>
Bankközi kihelyezések, követelések	371.451	-	371.451	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	317.691	317.691	-	-
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok, valós értéken értékelt hitelek levonása után	1.251.589	-	-	1.251.589
Egyéb pénzügyi eszközök	<u>1.759</u>	-	-	<u>1.759</u>
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.942.490</u>	<u>317.691</u>	<u>371.451</u>	<u>1.253.348</u>
2023. december 31.	Összesen	1.szint	2.szint	3.szint
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekciója	<u>3.728</u>	-	<u>3.728</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>3.728</u>	-	<u>3.728</u>	-
OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.162.871	-	1.162.871	-
Repo kötelezettségek	13.218	-	13.218	-
Kibocsátott értékpapírok	1.099.535	1.099.535	-	-
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	178	-	-	178
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<u>4.498</u>	-	-	<u>4.498</u>
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>2.280.300</u>	<u>1.099.535</u>	<u>1.176.089</u>	<u>4.676</u>
2022. december 31.	Összesen	1.szint	2.szint	3.szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	454.173	-	-	454.173
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	13.544	13.544	-	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós érték korrekciója	11.786	-	11.786	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>479.503</u>	<u>13.544</u>	<u>11.786</u>	<u>454.173</u>
Bankközi kihelyezések, követelések	217.553	-	217.553	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	260.553	260.553	-	-
Hitelek, a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok, valós értéken értékelt hitelek levonása után	1.020.141	-	-	1.020.141
Egyéb pénzügyi eszközök ¹⁶	<u>1.541</u>	-	-	<u>1.541</u>
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.499.788</u>	<u>260.553</u>	<u>217.553</u>	<u>1.021.682</u>

¹⁶ A 2022-ben bemutatott adatok módosultak.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2022. december 31.	Összesen	1.szint	2.szint	3.szint
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok				
negatív valós érték korrekciója	<u>3.889</u>	=	<u>3.889</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	<u>3.889</u>	=	<u>3 889</u>	=
összesen				
OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	914.351	-	914.351	-
Repo kötelezettségek	13.947	-	13,946	
Kibocsátott értékpapírok	849.960	849,960	-	-
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	197	-	-	197
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<u>4.792</u>	-	-	<u>4.792</u>
Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek				
összesen	<u>1.783.247</u>	<u>849.960</u>	<u>928.297</u>	<u>4.989</u>

A Bank megállapította, hogy a rövid lejáratú (három hónapnál rövidebb), likvid és változó kamatozású pénzügyi eszközök és kötelezettségek esetében a könyv szerinti értékük (amely adott esetben az értékvesztéssel csökkentett) ésszerű közelítése a valós értéküknek. Az ilyen instrumentumok közé tartoznak: a készpénz és bankokkal szembeni követelések.

A Bank által kibocsátott kötvényeket tőzsdén jegyzik, likvid és aktív piacon, megfigyelhető és átlátható árakkal kereskednek velük, ezért a valós érték hierarchiában az 1. szintre sorolják őket.

Értékelési technikák a 2. szintű instrumentumokra

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

Értékelési technikák és érzékenységvizsgálat a 3. szintű instrumentumokra

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

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

Nem megfigyelhető inputok a valós érték mérésénél

Pénzügyi instrumentum típusa	Valós érték	Értékelési technika	Szignifikáns nem megfigyelhető inputok	Nem megfigyelhető inputok becslésének skálája
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	463.926	Diszkontált cash flow módszer	Default valószínűsége	+/- 20%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	463.926	Diszkontált cash flow módszer	Működési költségek	+/- 20%

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél

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

2023. december 31.	Nem megfigyelhető	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
			Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Default valószínűsége	463.926	464.170	463.682	244	-244
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	463.926	470.864	457.215	6.938	-6.711

2022. december 31.	Nem megfigyelhető	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
			Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Default valószínűsége	454.173	454.392	453.945	219	-219
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	454.173	459.959	448.558	5.786	-5.606

A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek esetében a Bank az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a default valószínűségeket, mint a legjelentősebb nem megfigyelhető inputok, +/-20%-os módosításával kerültek kalkulálásra.

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

	Nyitó egyenleg	Folyósítás	Hitelkock ázathól származó FVA változás	Piaci tényezők változásából származó FVA változás	Teljesítés	Záró egyenleg
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	454.173	50.987	-3	318	-41.549	463.926

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

	Nyitó egyenleg	Folyósítás	Hitelkock ázathól származó FVA változás	Piaci tényezők változásából származó FVA változás	Teljesítés	Záró egyenleg
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	405.819	76.401	355	13.792	-42.194	454.173

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Származékos ügyletek valós értéke

A Bank rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát.

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

Fedezeti elszámolási kapcsolatban megjelölt származékos pénzügyi instrumentumok – 2023. december 31.

	Eszközök	Források
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok		
Valós érték fedezeti ügyletek		
Kamatswap ügyletek	1.952	3.728
Tőkecsere kamatswap ügyletek	898	
Cash flow fedezeti ügyletek		
Kamatswap ügyletek	4.972	-
Fedezeti ügyletek összesen	<u>7.822</u>	<u>3.728</u>

Fedezeti elszámolási kapcsolatban megjelölt származékos pénzügyi instrumentumok – 2022. december 31.

	Eszközök	Források
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok		
Valós érték fedezeti ügyletek		
Kamatswap ügyletek	-	3.889
Cash flow fedezeti ügyletek		
Kamatswap ügyletek	11.786	-
Fedezeti ügyletek összesen	<u>11.786</u>	<u>3.889</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Fedezeti elszámolás

A Bank a kamatkockázatot központilag kezeli. A kamatkockázatot NII és EVE alatt különböző stressz tesztek és scenáriók mentén kerül szimulálásra, a létrehozott kockázati limiteket a Bank csoportszintű likviditáskezelésre és kamatkockázat kezelésre vonatkozó szabályzata határozza meg. A kamatkockázat kezelési tevékenység célja az NII stabilizálása a jóváhagyott kockázati limiteken belül.

A fedezeti kapcsolatok kockázatkezelésének célja a tisztított valós értékből (elhatárolt kamat nélküli) származó kockázatok csökkentése, a MIRS hitelekhez kapcsolódó referencia kamatlábak kamatátározódásából (BUBOR,) származó változások kezelése.

Jövőbeni cash flowk összegei, ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok - 2023. december 31. – adatok millió devizában

2023	Lejárat				
	1 és 3 hónap között	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli 5 éven belüli	5 éven túli	Összesen
Fair value fedezet					
Kamatkockázat					
Kamatswap					
HUF					
Névérték	-	-	-15.000	190.555	175.555
Átlagos kamatráta	-	-	1,50%	6,69%	
EUR					
Névérték (millió EUR)	-	-	-	-500	-500
Átlagos kamatráta	-	-	-	3,60%	
Devizakockázat					
Tőkecsérés kamatswap					
EUR/HUF					
Névérték (millió EUR)	-	-	-	500	500
Átlagos Fx ráta	-	-	-	381,48	
Cash flow fedezet					
Kamatkockázat					
Kamatswap					
Névérték	-	-	28.027	-	28.027
Átlagos Kamat Ráta	-	-	1,58%	-	

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

2022	Lejárat				
	1 és 3 hónap között	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli 5 éven belüli	5 éven túli	Összesen
Kamatkockázat- kamatswap (HUF)					
Fair value fedezet					
Névérték	-	-	15.000	-	15.000
Átlagos FX Ráta	-	-	1,5%	-	
Cash flow fedezet					
Névérték	1.547	10.647	-	28.027	40.221
Átlagos Kamat Ráta	4,60%	1,08%	-	1,58%	

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Fedezeti könyvelés – fedezeti instrumentumok 2023. december 31.

	Fedezeti instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke		Pénzügyi helyzet kimutatása sora	A fedezett tétel ineffektívitásának valós érték változása
		Eszközök	Kötelezettségek		
Fair value fedezet	558.335	2.850	3.728		-1.170
Kamatkockázat					
Kamatswap	366.945	1.952	3.728	Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök / Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	-464
Devizakockázat					
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	191.390	898	-	Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	-706
Cash flow fedezet	28.027	4.972	-		1.067
Kamatkockázat					
Kamatswap	28.027	4.972	-	Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	1.067

Fedezeti könyvelés – fedezeti instrumentumok 2022. december 31.

Kamatkockázat	Fedezeti instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke		Pénzügyi helyzet kimutatása sora	A fedezett tétel ineffektívitásának valós érték változása
		Eszközök	Kötelezettségek		
Kamatswap					
Fair value fedezet	15.000	-	3.889	Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	-64
Cash flow fedezet	40.221	11.786	-	Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	1.170

Fedezeti könyvelés – fedezett tétel 2023. december 31.

Valós érték fedezeti ügyletek	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
- Kibocsátott értékpapírok	Kamatkockázat	-	206.390	-	1.200	Kibocsátott értékpapírok
- Bankközi követelések	Kamatkockázat	190.555		2.731		Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után
- Kibocsátott értékpapírok	Devizakockázat		191.390			Egyéb átfogó eredménykimutatás

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

Fedezeti könyvelés – fedezett tétel 2022. december 31.

Valós érték fedezeti ügyletek	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
- Kibocsátott értékpapírok	Kamat-kockázat	-	14.976	-	-3.799	Kibocsátott értékpapírok

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

Valós érték fedezeti ügyletek	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		Az Átfogó eredménykimutatásban elszámolt tételek	Változás az Átfogó eredménykimutatásban elszámolt tételekben	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében
		Eszközök	Kötelezettségek			
- Kibocsátott értékpapírok	Devizakockázat		191.390	1.219	1.219	Egyéb átfogó eredménykimutatás

A fedezett tétel valós értékének és a cash flow fedezeti ügyletek változása az Átfogó eredménykimutatásban a 2023. és 2022. december 31-ével végződő évekre:

Cash flow fedezeti ügyletek	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka	A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek		
2023. december 31.					
- Hitelek	Kamatkockázat	-	28.027	-3.522	Hitelintézetekkel és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek
2022. december 31.					
- Hitelek	Kamatkockázat	-	41.117	-9.905	Hitelintézetekkel és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

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

2023. december 31.

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva	Fedezeti hatékonyság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonyságot tartalmazza
Kamatswap	Kamatkockázat	-6.383	1.067	Kamatráfordítás Bankközi kötelezettségekből

2022. december 31.

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva	Fedezeti hatékonyság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonyságot tartalmazza
Kamatswap	Kamatkockázat	6.052	1.170	Kamatráfordítás Bankközi kötelezettségekből

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2023. december 31-ével zárult év	Kamatered- mény	Nettó nem kamatered- mény	Értékvesz- tés	Egyéb átfogó eredmény
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	3.058	-5	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	32.124	-	889	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	95.123	-1.099	4.997	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	17.074	-	430	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>147.379</u>	<u>-1.104</u>	<u>6.316</u>	<u>-</u>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	395	-	10	2.134
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	40.797	30	-3	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>41.192</u>	<u>30</u>	<u>7</u>	<u>2.134</u>
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Allammal szembeni kötelezettségek	-68.948	-	-	-
Repó kötelezettségek	-2.964	-	-	-
Lízingkötelezettségek	-10	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-84.186	-665	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-156.108</u>	<u>-665</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>2.071</u>	<u>-648</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Mindösszesen	<u>34.534</u>	<u>-2.387</u>	<u>6.323</u>	<u>2.134</u>

Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek tárgyidőszaki változásának bemutatása az eredménykimutatásban eredménykategóriák alapján

2023. december 31.	
Január 1-i egyenleg	7.897
Tárgyidőszaki változás	-3.803
Kamatbevételben /Kamatráfordításban elszámolva	2.072
Devizaműveletek eredménye	-764
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	-648
Realizált eredmény lezárt, lejárt ügyleteken	-4.464
Záró egyenleg	<u>4.094</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE

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

2022. december 31-ével zárult év	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.685	-3	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	15.330	-	-1.030	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	76.227	-1.397	3.326	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	8.754	-	<u>-1.996</u>	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>101.996</u>	<u>-1.400</u>	<u>300</u>	<u>-</u>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	405	-	-75	-1.998
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	18.162	368	<u>355</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>18.567</u>	<u>368</u>	<u>280</u>	<u>-1.998</u>
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Allammal szembeni kötelezettségek	-54.867	-	-	-
Repó kötelezettségek	-7	-	-	-
Lízingkötelezettségek	-5	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-53.932	-358	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-108.811</u>	<u>-358</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>702</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Mindösszesen	<u>12.454</u>	<u>-1.390</u>	<u>580</u>	<u>-1.998</u>

Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek tárgyidőszaki változásának bemutatása az eredménykimutatásban eredménykategóriák alapján

2022. december 31.	
Január 1-i egyenleg	3.593
Tárgyidőszaki változás	4.304
Kamatbevételben /Kamatráfordításban elszámolva	702
Devizaműveletek eredménye	-
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	-
Realizált eredmény lezárt, lejárt ügyleteken	3.602
Záró egyenleg	<u>7.897</u>

40. SZ. JEGYZET: A MÉRLEGFORDULÓNAPOT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2024. február 20-ig tartó időszakot fedik le.

- 2024. január 26-án a Scope Ratings megerősítette Magyarország 'BBB' szintű hosszú lejáratú forint- és devizadós, valamint szenior fedezetlen hitelminősítését stabil kilátás mellett.
- 2024. január 30-án az MNB 75 bp-tal 10,0%-ra csökkentette irányadó kamatát.

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.
- 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%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó CET1 minimum 5,4% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
 - alapvető tőke (TIER 1) esetén 1,2%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó TIER 1 minimum 7,2% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
 - a teljes tőkemegfelelési mutató esetén 1,6%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó tőkemegfelelési minimum 9,6% (szabályozói tőkepufferek nélkül).

Mivel a Társaság jelenlegi tőkemegfelelési szintje meghaladja a fentiekben elvárt új szinteket, ezért az elvárásoknak maradéktalanul meg tud felelni.