OTP BANK NYRT.

2022. ÉVI INTEGRÁLT ÉVES JELENTÉSE
(Tpt. szerinti)

BUDAPEST, 2023. ÁPRILIS 28.

Tisztelt Részvényesünk!

Tisztelettel rendelkezésére bocsátjuk az OTP Bank Nyrt. 2022. évi gazdálkodására vonatkozó Integrált Éves Jelentésünket, amely a Társaság 2023. április 28-i Közgyűlése által elfogadott, auditált éves beszámolókon alapszik.

Az OTP Bank Nyrt. nevében nyilatkozunk, hogy az alkalmazható számviteli előírások alapján, a legjobb tudásunk szerint elkészített anyavállalati és konszolidált éves beszámolók valós és megbízható képet adnak az OTP Bank Nyrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről, továbbá az OTP Bank Nyrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket, valamint nem hallgat el olyan tényt vagy információt, amely a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2023. április 28.

dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Bencsik László
vezérigazgató-helyettes

TARTALOM

ELNÖKI KÖSZÖNTŐ **4**

2022. ÉVI EGYEDI ÜZLETI JELENTÉS **5**

2022. ÉVI KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉS **30**

A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSEI A 2022. ÉVI ÉVES IFRS BESZÁMOLÓK (EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT) VIZSGÁLATÁNAK EREDMÉNYÉRŐL **176**

2022. ÉVI EGYEDI IFRS BESZÁMOLÓ **202**

2022. ÉVI KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ **342**

EGYÉB INFORMÁCIÓK **543**

TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁS 544

FENNTARTHATÓSÁGI JELENTÉSTÉTEL MELLÉKLETE 553

UNEP FI PRINCIPLES FOR RESPONSIBLE BANKING REPORT 563

BIZONYOSSÁGOT NYÚJTÓ FÜGGETLEN JELENTÉS A FENNTARTHATÓSÁGI JELENTÉSTÉTELRŐL **570**

ELNÖKI KÖSZÖNTŐ

GRI 2-22

Az elmúlt időszakban több fontos lépést is tettünk a fenntarthatósági céljaink és vállalásaink eléréséért. A külföldi leánybankok elkészítették saját ESG stratégiájukat, kijelölve a középtávú célokat, emellett meghatározták azt is, mekkora résszel járulnak hozzá kiemelt csoportszintű célunkhoz, miszerint 2025-re elérjük az 1500 milliárd forint összegű zöldhitel-állományt. A tervek hatékony megvalósítása és a szakmai munka támogatása érdekében helyi ESG szervezeteket hoztunk létre, figyelembe véve a leánybankok sajátosságait.

Az elmúlt években befektetett munkának köszönhetően, immár kézzelfogható eredményeket tudunk felmutatni a fenntarthatóság terén: az OTP Bank Magyarországon elsőként kapott felügyeleti jóváhagyást a nemzetközi sztenderdeken alapuló vállalati zöldhitelezési keretrendszer bevezetéséhez, és 2022 nyarán elsőként bocsátottunk ki zöldkötvényt. A sikeres forrásbevonás – tekintve a makrogazdasági várakozásokat – egyáltalán nem volt magától értetődő, a régiós, köztük a magyar befektetők részéről mégis jelentős érdeklődést és egyértelmű bizalmat tapasztaltunk.

A zöldhitelezés terén 2022 végére elértük a célul kitűzött 230 milliárd forintos állományt; a hitelportfolióban – a projektfinanszírozás és az NHP Zöld Otthon Program Hitelei mellett – a vállalati zöldkötvények teszik ki a legnagyobb arányt. A következő időszakban csoportszinten több zöld termék bevezetését tervezzük, ezzel is támogatva az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra történő átállást.

Az ESG stratégiánk részeként kiemelt figyelmet fordítunk a társadalmi fenntarthatósággal kapcsolatos céljaink megvalósítására, így ezen a téren is fontos stratégiai célokat és teljesítmény-indikátorokat határoztunk meg. Alapelvünk, hogy az OTP Csoport csakis a munkatársaival közösen, az egyéni és közösségi célokat és értékeket szem előtt tartva lehet sikeres, így továbbra is nagy hangsúlyt helyezünk a munkavállalóink elkötelezettségének erősítésére. Mindemellett, tekintve a 2022-es év kihívásait, még időszerűbbé és szükségesebbé vált a pénzügyi kultúra fejlesztése – felelős vállalatként jelentős szerepet vállalunk abban, hogy a pénzügyi-gazdasági folyamatok mindennapi pénzügyekre gyakorolt hatását minél szélesebb körben megismertessük, így az OTP Csoporthoz kötődő szervezetek több tízezer fiatal részére szerveztek tájékoztató, ismeretfejlesztő képzéseket és programokat.

Ukrajnában a kialakult háborús helyzet ellenére is fenntartottuk a pénzügyi szolgáltatásokat – az OTP Csoport és a munkatársak összetartó közössége igyekezett minél hathatósabb segítséget nyújtani az ukrán kollégának és családjaiknak, valamint az országukat elhagyni kényszerülő menekülteknek. Magyarországon kedvezményeket és egyszerűbb ügyintézést biztosítottunk az ukrán ügyfeleknek, és igyekeztünk minél hatékonyabban célba juttatni a támogatásokat, adományokat – többet között az ügyfeleink által nyújtott adományokat.

E jelentés az OTP Csoport első Integrált jelentése. Kérem, a következő oldalakon ismerje meg a bankcsoport pénzügyi eredményeit és a fenntartható fejlődés érdekében végzett tevékenységét!

Üdvözlettel:

Dr. Csányi Sándor

elnök-vezérigazgató

2022. ÉVI EGYEDI ÜZLETI JELENTÉS

A 2022. DECEMBER 31-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS

(millió forintban)	jegyzet száma	2022. december 31.	2021. december 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	5.	1.092.198	474.945
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	6.	2.899.829	2.567.212
Repókövetelések	7.	246.529	33.638
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8.	410.012	246.462
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9.	797.175	641.939
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	3.282.373	3.071.038
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	11.	4.825.040	4.032.465
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	11.	793.242	662.012
Befektetések leányvállalatokban	12.	1.596.717	1.573.008
Tárgyi eszközök	13.	94.564	81.817
Immateriális javak	13.	69.480	62.161
Használati jog eszközök	35.	39.882	17.231
Befektetési célú ingatlanok	14.	4.207	4.328
Halasztott adó eszközök	34.	35.742	-
Társasági adókövetelések	34.	1.569	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	15.	47.220	17.727
Egyéb eszközök	16.	329.752	224.488
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		**16.565.531**	**13.710.471**
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	17.	1.736.128	1.051.203
Repókötelezettségek	18.	408.366	86.580
Ügyfelek betétei	19.	11.119.158	9.948.532
Lízingkötelezettségek	35.	41.464	17.932
Kibocsátott értékpapírok	20.	498.709	22.153
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	21.	16.576	20.133
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	22.	373.401	192.261
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	23.	50.623	18.690
Halasztott adó kötelezettségek	34.	-	1.507
Társasági adókötelezettségek	34.	3.199	4.776
Céltartalékok	24.	29.656	21.527
Egyéb kötelezettségek	24.	313.188	238.437
Alárendelt kölcsöntőke	25.	294.186	271.776
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		**14.884.654**	**11.895.507**
Jegyzett tőke	26.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	27.	1.655.601	1.845.836
Visszavásárolt saját részvény	28.	-2.724	-58.872
SAJÁT TŐKE		**1.680.877**	**1.814.964**
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		**16.565.531**	**13.710.471**

A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA

(millió forintban)	jegyzet száma	2022. december 31-ével zárult év	2021. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel:			
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	29.	721.679	302.373
Kamatbevételhez hasonló bevételek	29.	377.231	105.663
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek		**1.098.910**	**408.036**
Kamatráfordítások:			
Összes kamatráfordítás	29.	**-802.020**	**-155.491**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		**296.890**	**252.545**
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6., 7., 11., 30.	-47.687	-38.841
Értékvesztés képzés az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	9., 10., 30.	-53.238	-1.484
Céltartalék képzés adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	24., 30.	-5.541	-130
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	45.4.	11.872	-16.255
Kockázati költség összesen		**-94.594**	**-56.710**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN		**202.296**	**195.835**
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉNEK EREDMÉNYE		**-56.195**	**-2.700**
MÓDOSÍTÁS MIATTI EREDMÉNY	4.	**-1.,856**	**-7.017**
Díj-, jutalékbevételek	31.	362.444	300.803
Díj-, jutalékráfordítások	31.	-6.087	-52.276
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE		**296.357**	**248.527**
Devizaműveletek nyeresége (+) / vesztesége (-)	32.	541	-5.638
Értékpapírok nettó árfolyamvesztesége (-) / árfolyamnyeresége (+)	32.	-10.605	2.104
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékkorrekciója	32.	-18.790	-6.494
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	32.	9.917	3.436
Osztalékbevételek	32.	194.526	99.037
Egyéb működési bevételek	33.	13.775	11.265
Egyéb működési ráfordítások	33.	-131.942	-41.636
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		**57.422**	**62.074**
Személyi jellegű ráfordítások	33.	-154.303	-136.126
Értékcsökkenés	33.	-46.738	-40.692
Egyéb általános költségek	33.	-290.989	-178.611
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK		**-492.030**	**-355.429**
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		**-7.006**	**141.290**
Társasági adó	34.	13.638	-15.951
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		**6.632**	**125.339**
Egy törzsrészvényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	43.	24	455
Hígított	43.	24	455

A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA

(millió forintban)	Jegyzet száma	2022. december 31-ével zárult év	2021. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		**6.632**	**125.339**
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója		-55.803	-37.163
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása (9%)	34.	5.185	3.410
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény		-4.887	1.681
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása (9%)	34.	440	-151
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye		-5.641	-6.307
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye halasztott adó hatása (9%)	34.	-	-
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok realizált eredménye		2.675	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója		61	1.407
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása (9%)	34.	-41	-281
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó		**-58.011**	**-37.404**
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY		**-51.379**	**87.935**

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2023. február 17-ig terjedő időszakot fedik le.

Magyarország

- 2023. január 4-én az OTP Bank bejelentette, hogy a Magyar Nemzeti Bank az OTP Bankcsoport számára konszolidált szinten az alábbi többlettőke-követelmények tartását írta elő 2023. január 1. napjától a következő felülvizsgálatig:
  - elsődleges alapvető tőke (CET1) esetén 1,13%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó CET1 minimum 5,63% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
  - alapvető tőke (Tier 1) esetén 1,50%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó Tier 1 minimum 7,50% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
  - a teljes tőkemegfelelési mutató (TSCR) esetén 2,00%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó tőkemegfelelési minimum 10,00% (szabályozói tőkepufferek nélkül).
- 2023. január 23-án a Gazdaságfejlesztési Minisztérium bejelentette, hogy az Eximbank lebonyolításában februártól elindul a Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram 700 milliárd forintos keretösszeggel. A programban valamennyi célra felhasználható forint és euró alapú hitelek érhetők el, a hitel méretétől függően kereskedelmi bankokon, vagy közvetlenül az Eximbank keresztül, de minden hitelfelvétel mögött az Eximbank által biztosított forrás áll. A hitelek kamata a futamidő végéig fix, forint hitel esetén jellemzően legfeljebb 6%, euró hitel esetében jellemzően legfeljebb 3,5%.
- 2023. január 24-én a Magyar Nemzeti Bank kamatdöntő ülésén nem változtatott az irányadó kamatokon. A jegybank január 25-én meghirdette a hosszú futamidejű betéti eszközét, míg február 1-jétől heti rendszerességgel tart diszkontkötvény-aukciókat. A Monetáris Tanács döntött arról is, hogy a következő hónapokban is biztosítja az energiaszámlához köthető, a piaci egyensúly eléréséhez szükséges devizalikviditási igényt. Az MNB alelnöke bejelentette, hogy áprilistól az MNB 5%-ról 10%-ra emeli a kötelező tartalékrátát.
- 2023. január 27-én az S&P Global Ratings hitelminősítő a korábbi 'BBB/A-2' kategóriából 'BBB-/A-3' kategóriába minősítette le Magyarország hosszú és rövid lejáratú külföldi és hazai devizában fennálló adósságára vonatkozó minősítését. A hosszú lejárató minősítésekre vonatkozó kilátás stabil.
- Az S&P Global Ratings 2023. január 30-i közleménye alapján a hitelminősítő intézet az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú- és rövid lejáratú adós minősítéseit, valamint a hosszú- és rövid lejáratú szanálási partnerkockázati minősítéseit 'BBB-/A-3' szintre rontotta 'BBB/A-2 szintről, valamint az OTP Bank Nyrt. elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett (senior preferred) adósság minősítése is egy kategóriával, 'BBB-' szintre romlott. A kilátás a hosszú lejáratú adós minősítések esetében stabil.
- 2023. február 6-án megtörtént a szlovén Nova KBM megvásárlására irányuló tranzakció pénzügyi zárása. Ezzel a Nova KBM és leányvállalatának 100 százalékos részesedése – valamennyi szükséges hatósági engedély beszerzését követően – az OTP Bank tulajdonába került.
- A Moody's Investors Service hitelminősítő intézet 2023. február 6-i sajtóközleménye értelmében lezárta a 2021 júliusában indított felülvizsgálatát. Az OTP Bank Nyrt. lejárattal rendelkező alárendelt deviza adósság minősítése 'Ba1'-ről 'Ba2'-re módosult. A hitelminősítő az OTP Bank Nyrt. többi minősítését megerősítette. A kilátás stabil.

  Ezzel egy időben a Moody's Investors Service az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú lejáratú kibocsátói minősítését 'Baa2'-ről 'Baa3'-re rontotta, miközben megerősítette az OTP Jelzálogbank Zrt. többi minősítését. A kilátás stabil.
- Az OTP Bank 2023. február 15-i értéknappal 650 millió USD össznévértékben bocsátott ki kötvényeket. A 10,25 éves futamidejű, a kezdeti 5,25 éves időszak elteltekor bekövetkező Visszaváltási Napot (ún. Reset Date) megelőző 3 hónapban névértéken visszaváltható Tier 2 kötvények árazására 2023. február 8-án került sor.

AKVIZÍCIÓK

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

2021. május 31-én az OTP Bank részvény adásvételi szerződést írt alá az Apollo Global Management leányvállalatai által menedzselt befektetési alapok 80%-os és az EBRD 20%-os tulajdonában álló szlovén Nova KBM d.d. és leányvállalata 100%-os részesedésének megvásárlásáról. A tranzakció pénzügyi zárására 2023. február 6-án került sor, a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzését követően.

2022. december 12-én az OTP Bank adásvételi szerződést írt alá az üzbég Ipoteka Bank többségi tulajdonrésze, valamint annak tulajdonában álló leányvállalatainak megvásárlására az Üzbég Köztársaság Pénzügyminisztériumával és Beruházási és Külkereskedelmi Minisztériumával. Az OTP Bank az Üzbég Köztársaság Pénzügyminisztériuma tulajdonában lévő részvények 100%-át (közel 97%-os teljes részesedés) két lépésben vásárolja meg: először a részvények 75%-át, a fennmaradó 25%-ot pedig három évvel az első tranzakció pénzügyi zárása után. Az első tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2023 második negyedévében kerülhet sor a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében.

A 2023-ban már megvalósult Nova KBM, és a terveink szerint 2Q-ban lezárásra kerülő üzbég Ipoteka Bank akvizíciók a folyamatos eredménytermelő képességükkel érdemben hozzájárulhatnak a Csoport adózás utáni eredményéhez, valamint a Nova KBM konszolidálása kapcsán várhatóan felmerülő egyszeri könyvelési tételek (badwill, PPA, bekerüléskori kockázati költség, stb.) pozitív hatása adózás után elérheti a 230 millió EUR-t.

MAKROGAZDASÁGI ÁTTEKINTÉS

A Covid válságot követő gyors helyreállás miatt számos ágazatban alakultak ki szűk kapacitások, és ez az emelkedő nyersanyag, majd energiaárakkal együtt jelentősen megnövelték a fejlett gazdaságokban az inflációt. Az USA-ban hasonló mértékű inflációra utoljára az 1970-es években volt példa. A gyorsan emelkedő és széles bázisúvá váló infláció miatt a nagy jegybankok közül az amerikai Fed lépett először, és kezdett kamatemelésbe. Ez jelentősen erősítette a dollárt és az amerikai 10 éves hozamok 4,3%-ig emelkedtek. A tengerentúlon az infláció egyértelműen tetőzött 2022 közepén, azóta pedig trendszerűen csökken a mutató. Az infláció Európában is gyorsan emelkedett, azonban itt sokkal inkább a drámai ütemben emelkedő gáz- és áramár jelentette a problémát. 2022 végére azonban a valutaövezetben is tetőzött az infláció és 2022 októbere óta itt is trendszerű csökkenés figyelhető meg. Mivel az orosz-ukrán konfliktus az európai gazdasági kilátásokat sokkal erőteljesebben rontotta, valamint a munkaerő-piac is sokkal kevésbe volt feszes, mint a tengerentúlon, ezért az EKB lassabban reagált az infláció emelkedésére. Ennek ellenére az európai rövid kamatszint is 2%-ra emelkedett 2022 végére.

Az USA 2022 első felében technikai recesszióba került, azonban ez átmenetinek bizonyult, és a második félévben ismét növekedésnek indult az USA gazdasága. Az európai gazdaságok a várakozásoknál ellenállóbbnak bizonyultak az orosz-ukrán háború hatásaival szemben. Az év első felében még a Covid után helyreálló szektorok segítették a növekedést, azonban a valutaövezet az év második felében is elkerülte a recessziót és az év egészében 3,5%-kal növekedett.

A magyar gazdasági folyamatokat 2022-ben leginkább meghatározó tényező a szomszédunkban zajló fegyveres konfliktus. Bár az év első fele még erőteljes gazdasági növekedést hozott – az első negyedévben 8,2%-kal, a másodikban pedig 6,5%-kal nőtt év/év alapon a magyar gazdaság – ez jelentős részben az év eleji jelentős, egyszeri transzfereknek volt köszönhető. A második félévre azonban a magyar gazdaság jelentősen veszített a lendületéből és az évé végére technikai recesszióba – két egymást követő negyedévben csökken a gazdasági teljesítmény az előző negyedévhez mérten – került az ország. Ennek következtében 2022 egészében a magyar gazdaság 4,6%-kal tudott nőni. A visszaesésben jelentős szerepe volt az év végére 20% fölé emelkedő inflációnak, ami jelentősen erodálta, és az év végére negatívba fordította a reáljövedelem növekedést.

Az erős belső kereslet az év elején lehetővé tette a vállalkozások számára, hogy a folyamatosan érkező költségoldali sokkokat beépítsék az áraikba, majd az év második felétől több hatósági intézkedés – KATA szabályok szigorítása, különadók, NETA emelés, rezsicsökkentés szűkítése, stb. – szintén növelte a hazai inflációt. Ennek következtében a hazai infláció elszakadt az eurózónás és a régiós folyamatoktól is. Előbbiben 10% körül, míg a közép-kelet-európai régióban 15-17% körül tetőzött az infláció, míg Magyarországon 2022 végéig nem láthattuk az infláció tetőzését.

Mivel Magyarország jelentős nettó energia importőr, ezért a drasztikusan emelkedő energiaárak jelentősen rontották a magyar gazdaság külső egyensúlyát, ami leértékelődési nyomást helyezett a forintra. Emellett az EU-s pénzekről való megállapodás folyamatos csúszása növelte a forinteszközök kockázati felárát, szintén hozzájárulva a forint gyengüléséhez, amit a jegybanknak csak drasztikus kamatemeléssel, 435 környéki árfolyamon sikerült megfordítania. Ennek köszönhetően az effektív irányadó kamat 18%-ra emelkedett. A csökkenésnek induló gázárak, valamint a tető alá hozott EU-s megállapodás az év végén már erősítőleg hatottak az árfolyamra.

A csökkenő reáljövedelmek és a magas kamatok pedig jelentősen lelassították a hitelpiac növekedését. A legerősebb lassulás a lakáshitelek piacán volt látható, ahol az év végére – a Zöld Otthon Program hitelkeret kimerülését követően – a szerződéses összeg a 2021-ban tapasztalt szint felére esett vissza.

A gyorsan erodálódó reáljövedelmek ellenére a lakossági fogyasztás még viszonylag kedvezően alakult. Ennek ára azonban a jelentősen visszaeső megtakarítási képesség lett. Különösen erőteljes volt a pénzkiáramlás a látraszóló betétekből, amely összegek devizabetétekbe és befektetési jegyekbe forgatódtak át.

DIGITÁLIS ÉS IT FEJLESZTÉSEK

Az ügyféligények minél teljesebb kiszolgálását célozva folyamatosan bővítjük a távolról elérhető szolgáltatások körét és a funkciókat. 2022 végére több, mint 1,7 millió ügyfelünk regisztrált az új Digitális Szerződésre, ők digitális szolgáltatásokat már teljesen online folyamatokban vehetik igénybe.

2022-ben egyedi megoldást fejlesztettünk az internetbankot használó ügyfelek számára, mely révén telefonon indított szerződéskötési folyamatokban a dokumentumokat meglévő azonosítóikkal az IB felületén keresztül hagyhatják jóvá.

A lakossági ügyfeleink számára széles funkcionalitást kínáló új MobilBank 2022 márciusában teljesen kiváltotta a korábban alkalmazott megoldást. Az új alkalmazás számos innovatív funkciót kínál, többek között QR-kód alapú csekkbefizetést, Apple Pay fizetési megoldást, a hitelkártyákhoz kapcsolódó utólagos részletfizetési lehetőséget, illetve az idegen banki számla egyenlegek megtekintését lehetővé tevő OpenBank opciót.

Kiemelt figyelmet fordítunk a pénzügyi tudatosságot is támogató Kiadásfigyelő szolgáltatás fejlesztésére, mely már az ügyfelek által létrehozott egyedi költés kategóriákat is képes kezelni.

A digitálisan aktív ügyfelek aránya folyamatosan növekszik, melyet online kampányokkal és edukációval is támogatunk. A digitális térben képződő adatokat gépi tanulási algoritmusokkal dolgozzuk fel, hogy ügyfeleink számára releváns, személyre szabott ajánlatokat kínáljunk.

Számos termékünk érhető el end-to-end online igénylési folyamattal, például: lakossági bankszámla videóbanki és mobilalkalmazáson keresztüli selfie-s azonosítással, személyi kölcsön, illetve utazási biztosítás.

Az online csatornán benyújtott személyi kölcsön igénylések aránya az év eleji 30 százalékról évvégére mintegy 40 százalékra emelkedett.

A videóbanki szolgáltatásban az ingatlanfedezetű hitelek kapcsán teljeskörű szakértői tájékoztatást és igénylési lehetőséget nyújtunk, melyet a folyamatot választó ügyfelek pozitívan értékelnek.

A chatben hozzánk forduló ügyfeleket a banki honlap mellett az InternetBankban, azonosított beszélgetésekben is ki tudjuk szolgálni. A beszélgetésekben leggyakrabban felmerülő témákat chatbotokkal támogatjuk, 2022-ben már 35 teljesen automatizált beszélgetési folyamat nyújt azonnali segítséget ügyfeleinknek 7/24 órában.

Már több, mint 2,4 millió ügyfelünk használta az öntanuló, digitális aláírópadokat, melyeket a teljes fiókhálózatban alkalmazunk a papírmentes ügyintézés és hatékony kiszolgálás érdekében.

A fiókhálózat és a Contact Center munkatársait egy egységes front-end rendszer szolgálja ki, mely integrációi révén kezeli az üzleti folyamatok többségét, hatékonyabbá teszi a betanulás és továbbfejlesztés folyamatait.

A TELEPHELYEK, FIÓKTELEPEK BEMUTATÁSA

A Bank teljes körű kereskedelmi banki szolgáltatást nyújt országos hálózatával, fiókjai Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére állnak.

1013 Budapest, Alagút utca 3.
1011 Budapest, Iskola utca 38-42.
1015 Budapest, Széna tér 7.
1024 Budapest, Fény utca 11-13.
1025 Budapest, Törökvész út 1/a
1026 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 121.
1021 Budapest, Hűvösvölgyi út 138.
1033 Budapest, Flórián tér 15.
1025 Budapest, Szépvölgyi út 4/b.
1039 Budapest, Heltai Jenő tér 2.
1037 Budapest, Bécsi út 154.
1033 Budapest, Szentendrei utca 115.
1041 Budapest, Erzsébet utca 50.
1048 Budapest, Kordován tér 4.
1042 Budapest, Árpád út 63-65.
1052 Budapest, Deák Ferenc utca 7-9.
1055 Budapest, Szent István krt. 1.
1051 Budapest, Nádor utca 16.
1054 Budapest, Szabadság tér 7-8.
1066 Budapest, Oktogon tér 3.
1075 Budapest, Károly krt. 1.
1076 Budapest, Thököly út 4
1075 Budapest, Károly krt. 25.
1085 Budapest, József krt. 33.
1085 Budapest, József krt. 53.
1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 76-1.
1081 Budapest, Népszínház utca 3-5.
1083 Budapest, Futó utca 35-45
1191 Budapest, Üllői út 201.
1094 Budapest, Ferenc krt. 13.
1085 Budapest, Kálvin tér 12-13.
1097 Budapest, Könyves Kálmán krt. 12-14.
1095 Budapest, Soroksári út 32-34.
1102 Budapest, Kőrösi Csoma sétány 6.
1103 Budapest, Sibrik Miklós utca 30.
1106 Budapest, Örs vezér tere 25
1106 Budapest, Örs Vezér tere 25/A 1.em
1115 Budapest, Bartók Béla út 92-94.
1117 Budapest, Móricz Zsigmond körtér 18.
1118 Budapest, Rétköz utca 5.
1117 Budapest, Hunyadi János út 19.
1117 Budapest, Október huszonharmadika utca 8-10.
1126 Budapest, Böszörményi út 9-11.
1123 Budapest, Alkotás utca 53
1124 Budapest, Apor Vilmos tér 11.
1055 Budapest, Nyugati tér 9.
1137 Budapest, Pozsonyi út 38.
1062 Budapest, Váci út 1-3.
1138 Budapest, Váci út 135-139
1133 Budapest, Váci út 80.
1134 Budapest, Váci út 17.
1135 Budapest, Lehel út 70-76.
1148 Budapest, Nagy Lajos király útja 19-21.
1149 Budapest, Fogarasi út 15/b.
1149 Budapest, Bosnyák tér 17.
1146 Budapest, Thököly út 102/b.
1152 Budapest, Szentmihályi út 131.
1151 Budapest, Fő utca 64.
1157 Budapest, Zsókavár utca 28.
1163 Budapest, Jókai Mór utca 3/b.
1161 Budapest, Rákosi út 118.
1173 Budapest, Ferihegyi út 93.
1173 Budapest, Pesti út 5-7.
1181 Budapest, Üllői út 377.
1188 Budapest, Vasút utca 48.
1183 Budapest, Üllői út 440.
1195 Budapest, Üllői út 285.
1195 Budapest, Vak Bottyán út 75 a-c
1204 Budapest, Kossuth Lajos utca 44-46.
1238 Budapest, Grassalkovich út 160.
1203 Budapest, Bíró Mihály utca 7.
1239 Budapest, Bevásárló utca 2.
1211 Budapest, Kossuth Lajos utca 86.
1211 Budapest, Kossuth Lajos utca 99.
1221 Budapest, Kossuth Lajos utca 31.
1222 Budapest, Nagytétényi út 37-45.
7621 Pécs, Rákóczi út 44.
7621 Pécs, Rákóczi út 1.
7632 Pécs, Diána tér 14.
7633 Pécs, Ybl Miklós utca 7/3.
7300 Komló, Kossuth Lajos utca 95/1.
7700 Mohács, Széchenyi tér 1
7800 Siklós, Felszabadulás utca 60-62.
7900 Szigetvár, Vár utca 4.
7720 Pécsvárad, Bem utca 2/b
7370 Sásd, Dózsa György utca 2.
7960 Sellye, Köztársaság tér 4.
7940 Szentlőrinc, Munkácsy utca 16/A
7773 Villány, Baross Gábor utca 36.
7754 Bóly, Hősök tere 8/b
6000 Kecskemét, Korona utca 2.
6000 Kecskemét, Szabadság tér 5.
6500 Baja, Deák Ferenc utca 1.
6300 Kalocsa, Szent István király út 43-45.
6200 Kiskőrös, Petőfi tér 13.
6400 Kiskunhalas, Sétáló utca 7
6100 Kiskunfélegyháza, Petőfi tér 1
6430 Bácsalmás, Szt János utca 32.
6087 Dunavecse, Fő út 40.
6070 Izsák, Szabadság tér 1.
6440 Jánoshalma, Rákóczi utca 10.
6237 Kecel, Császártöltési utca 1.
6120 Kiskunmajsa, Csendes köz 1.
6090 Kunszentmiklós, Kálvin tér 11.
6050 Lajosmizse, Dózsa György utca 102/a.
6449 Mélykút, Petőfi tér 18.
6230 Soltvadkert, Szentháromság utca 2.
6060 Tiszakécske, Béke tér 6.
6000 Kecskemét, Dunaföldvári út 2.
6320 Solt, Kossuth Lajos utca 48-50.
6080 Szabadszállás, Dózsa György út 1.
5600 Békéscsaba, Szt István tér 3.
5700 Gyula, Bodoky utca 9.
5800 Mezőkovácsháza, Árpád utca 177.
5900 Orosháza, Kossuth Lajos utca 20.
5540 Szarvas, Kossuth Lajos tér 1.
5520 Szeghalom, Tildy Zoltán utca 4-8.
5630 Békés, Széchenyi tér 2.
5830 Battonya, Fő utca 86.
5510 Dévaványa, Árpád utca 32.
5742 Elek, Gyulai út 5.
5500 Gyomaendrőd, Szabadság tér 7
5650 Mezőberény, Kossuth Lajos tér 12.
5820 Mezőhegyes, Zala György ltp. 7.
5720 Sarkad, Árpád fejedelem tér 5.
5940 Tótkomlós, Széchenyi utca 4-6.
5661 Újkígyós, Kossuth Lajos utca 38.
5530 Vésztő, Kossuth Lajos utca 72.
5525 Füzesgyarmat, Szabadság tér 1.
5600 Békéscsaba, Andrássy út 37-43.
3530 Miskolc, Uitz B. utca 6.
3530 Miskolc, Rákóczi út 1.
3531 Miskolc, Győri kapu 51.
3535 Miskolc, Árpád út 2.
3780 Edelény, Tóth Árpád út 1.

3860 Encs, Bem József utca 1.
3400 Mezőkövesd, Mátyás király utca 149.
3580 Tiszaújváros, Szent István út 30.
3600 Ózd, Városház tér 1/a.
3980 Sátoraljaújhely, Széchenyi tér 13.
3900 Szerencs, Kossuth tér 3/a.
3700 Kazincbarcika, Egressy Béni út 50.
3950 Sárospatak, Eötvös József utca 2.
3630 Putnok, Kossuth Lajos út 45.
3800 Szikszó, Kassai utca 16.
3770 Sajószentpéter, Bethlen Gábor utca 1/a.
3450 Mezőcsát, Hősök tere 23.
3910 Tokaj, Rákóczi út 37.
3527 Miskolc, József Attila utca 87.
6720 Szeged, Takaréktár utca 7.
6720 Szeged, Aradi vértanúk tere 3.
6791 Szeged, Negyvennyolcas utca 3.
6600 Szentes, Kossuth Lajos utca 26.
6640 Csongrád, Szentháromság tér 2-6.
6800 Hódmezővásárhely, Andrássy út 1.
6900 Makó, Széchenyi tér 14-16.
6760 Kistelek, Kossuth Lajos utca 6-8
6782 Mórahalom, Szegedi út 3.
6724 Szeged, Rókusi krt. 42-64.
6724 Szeged, Londoni krt. 3.
8000 Székesfehérvár, Ősz utca 13.
2060 Bicske, Bocskai köz 1.
2400 Dunaújváros, Dózsa György út 4/e.
8060 Mór, Deák Ferenc utca 2.
7000 Sárbogárd, Ady Endre út 172.
2457 Adony, Petőfi Sándor utca 2.
8130 Enying, Kossuth Lajos utca 43.
2483 Gárdony, Szabadság út 18.
8154 Polgárdi, Deák Ferenc utca 16.
8000 Székesfehérvár, Fő utca 7.
8000 Székesfehérvár, Holland fasor 2.
9022 Győr, Teleki László utca 51.
9011 Győr, Győr-Szentiván, Déryné út 77.
9400 Sopron, Teleki Pál út 22./A
9300 Csorna, Soproni út 58.
9200 Mosonmagyaróvár, Fő utca 24
9400 Sopron, Várkerület 96. fszt. 1.
9330 Kapuvár, Szt István király utca 4-6.
9431 Fertőd, Fő utca 7.
9317 Szany, Ady Endre utca 2.
9024 Győr, Bartók Béla út 53/b.
9024 Győr, Kormos István utca 6.
9026 Győr, Egyetem tér 1.
9027 Győr, Budai út 1.
4025 Debrecen, Pásti utca 1-3.
4025 Debrecen, Piac utca 45-47.
4032 Debrecen, Füredi út 43.
4100 Berettyóújfalu, Oláh Zsigmond utca 1.
4150 Püspökladány, Kossuth utca 2.
4220 Hajdúböszörmény, Kossuth Lajos utca 3.
4080 Hajdúnánás, Köztársaság tér 17-18/a.
4200 Hajdúszoboszló, Szilfákalja utca 6-8.
4060 Balmazújváros, Veres Péter utca 3.
4110 Biharkeresztes, Kossuth utca 4.
4130 Derecske, Köztársaság utca 111.
4087 Hajdúdorog, Petőfi tér 9-11.
4138 Komádi, Fő utca 1-3.
4181 Nádudvar, Fő utca 119.
4090 Polgár, Barankovics tér 15.
4242 Hajdúhadház, Kossuth utca 2.
4032 Debrecen, Egyetem tér 1.
4254 Nyíradony, Árpád tér 6.
4025 Debrecen, Hatvan utca 2-4.
3300 Eger, Törvényház utca 4.
3390 Füzesabony, Rákóczi utca 77.
3200 Gyöngyös, Fő tér 1.
3360 Heves, Hősök tere 4.
3000 Hatvan, Kossuth tér 8. fszt. 1.
3021 Lőrinci, Szabadság tér 25/A
3245 Recsk, Kossuth Lajos út 93.
3300 Eger, Széchenyi utca 2.
2800 Tatabánya, Fő tér 32.
2510 Dorog, Bécsi út 33.
2900 Komárom, Mártirok útja 23.
2890 Tata, Ady Endre utca 1-3.
2500 Esztergom, Rákóczi tér 2-4.
2840 Oroszlány, Rákóczi utca 84.
2941 Ács, Gyár utca 14.
2870 Kisbér, Batthyány tér 5.
2536 Nyergesújfalu, Kossuth Lajos utca 126.
2800 Tatabánya, Bárdos László utca 2.
3100 Salgótarján, Rákóczi út 22.
2660 Balassagyarmat, Rákóczi fejedelem utca 44.
3060 Pásztó, Fő utca 73/a.
2651 Rétság, Rákóczi Ferenc utca 28-30.
3070 Bátonyterenye, Bányász utca 1/a.
3170 Szécsény, Feszty Árpád utca 1.
2700 Cegléd, Szabadság tér 6.
2370 Dabas, Bartók Béla út 46.
2100 Gödöllő, Szabadság tér 12-13.
2200 Monor, Kossuth Lajos utca 88/b
2760 Nagykáta, Bajcsy-Zsilinszky utca 1.
2300 Ráckeve, Szt István tér 3.
2000 Szentendre, Pannónia út 1-3.
2600 Vác, Széchenyi utca 3-7.
2120 Dunakeszi, Barátság utca 29.
2030 Érd, Budai út 24.
2750 Nagykőrös, Szabadság tér 2.
2440 Százhalombatta, Szent István tér 8.
2740 Abony, Kossuth Lajos tér 3.
2730 Albertirsa, Vasút utca 4/a.
2170 Aszód, Kossuth Lajos utca 42-46.
2040 Budaörs, Szabadság utca 131/a.
2330 Dunaharaszti, Dózsa György utca 25.
2230 Gyömrő, Szent István út 17.
2340 Kiskunlacháza, Dózsa György utca 219.
2364 Ócsa, Szabadság tér 1.
2721 Pilis, Rákóczi utca 9.
2085 Pilisvörösvár, Fő utca 60
2310 Szigetszentmiklós, Ifjúság útja 17.
2220 Vecsés, Fő utca 170.
2360 Gyál, Kőrösi út 160.
2143 Kistarcsa, Hunyadi utca 7.
2119 Pécel, Kossuth tér 4.
2092 Budakeszi, Fő utca 174.
2040 Budaörs, Sport út 2-4.
2120 Dunakeszi, Nádas utca 6.
2310 Szigetszentmiklós, Háros utca 120.
2141 Csömör, Határ út 6.
2013 Pomáz, József Attila utca 17.
2083 Solymár, Szent Flórián utca 2.
2220 Vecsés, Fő utca 246-248
2112 Veresegyház, Fő út 52
2234 Maglód, Esterházy utca 1.
2030 Érd, Iparos út 5.
2225 Üllő, Pesti út 92/b
7400 Kaposvár, Széchenyi tér 2.
7400 Kaposvár, Honvéd utca 55.
8700 Marcali, Rákóczi utca 6-10.
7500 Nagyatád, Korányi Sándor utca 6.
8600 Siófok, Fő tér 10/a
7570 Barcs, Séta tér 5.
8630 Balatonboglár, Dózsa György utca 1.
8840 Csurgó, Petőfi tér 20.
8640 Fonyód, Ady Endre utca 25.
8693 Lengyeltóti, Csalogány utca 2.
8660 Tab, Kossuth Lajos utca 96.
7561 Nagybajom, Fő út 107.
8638 Balatonlelle, Rákóczi út 202-204.

4400 Nyíregyháza, Rákóczi utca 1.
4900 Fehérgyarmat, Móricz Zsigmond utca 4.
4600 Kisvárda, Szt László utca 30.
4700 Mátészalka, Szalkay László utca 34.
4300 Nyírbátor, Zrínyi utca 1.
4800 Vásárosnamény, Szabadság tér 33.
4561 Baktalórántháza, Köztársaság tér 4.
4233 Balkány, Szakolyi utca 5.
4765 Csenger, Ady Endre utca 1.
4492 Dombrád, Szabadság tér 7.
4501 Kemecse, Móricz Zsigmond utca 18.
4320 Nagykálló, Árpád utca 10.
4450 Tiszalök, Kossuth Lajos utca 52/a.
4440 Tiszavasvári, Kossuth Lajos utca 6.
4244 Újfehértó, Fő tér 15.
4625 Záhony, Ady Endre út 27-29.
5000 Szolnok, Szapáry utca 31.
5000 Szolnok, Nagy Imre krt. 2/a.
5100 Jászberény, Lehel vezér tér 28.
5440 Kunszentmárton, Kossuth Lajos utca 2.
5350 Tiszafüred, Piac tér 3.
5200 Törökszentmiklós, Kossuth Lajos út 141.
5300 Karcag, Kossuth Lajos tér 15.
5310 Kisújszállás, Szabadság tér 6.
5400 Mezőtúr, Szabadság tér 29.
5420 Túrkeve, Széchenyi utca 32-34.
5130 Jászapáti, Kossuth Lajos út 2-8.
5123 Jászárokszállás, Rákóczi Ferenc utca 4-6.
5055 Jászladány, Kossuth Lajos utca 77.
5340 Kunhegyes, Szabadság tér 4.
5321 Kunmadaras, Kossuth tér 3.
5430 Tiszaföldvár, Kossuth Lajos út 191.
5000 Szolnok, Széchenyi krt. 135.
7100 Szekszárd, Szent István tér 5-7.
7030 Paks, Dózsa György utca 33.
7090 Tamási, Szabadság utca 33
7150 Bonyhád, Szabadság tér 10.
7200 Dombóvár, Dombó Pál utca 3.
7020 Dunaföldvár, Béke tér 11.
7081 Simontornya, Petőfi utca 68.
7130 Tolna, Kossuth Lajos utca 31.
7030 Paks, Kishegyi út 44/a
7140 Bátaszék, Budai út 13.
9700 Szombathely, Fő tér 3-5.
9700 Szombathely, Rohonci út 52.
9900 Körmend, Vida József utca 12.
9600 Sárvár, Batthyány utca 2.
9500 Celldömölk, Kossuth Lajos utca 18.
9730 Kőszeg, Kossuth Lajos utca 8.
9970 Szentgotthárd, Mártírok út 2.
9800 Vasvár, Alkotmány utca 2.
9737 Bük, Kossuth Lajos utca 1-3.
9700 Szombathely, Király utca 10.
8200 Veszprém, Brusznyai Árpád utca 1.
8400 Ajka, Szabadság tér 18.
8500 Pápa, Fő tér 22.
8300 Tapolca, Fő tér 2.
8230 Balatonfüred, Petőfi Sándor utca 8.
8100 Várpalota, Újlaky út 2.
8220 Balatonalmádi, Baross Gábor utca 5/a.
8460 Devecser, Kossuth Lajos utca 13.
8330 Sümeg, Kisfaludy Sándor tér 1.
8420 Zirc, Rákóczi tér 15.
8900 Zalaegerszeg, Kisfaludy utca 15-17.
8800 Nagykanizsa, Deák tér 15.
8960 Lenti, Dózsa György utca 1.
8360 Keszthely, Kossuth Lajos utca 38.
8868 Letenye, Szabadság tér 8.
8790 Zalaszentgrót, Batthyány utca 11.
8380 Hévíz, Erzsébet királyné utca 11.

NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

Társaságirányítási gyakorlat

Az OTP Bank Nyrt. mint magyarországi székhellyel rendelkező vállalkozás a gazdasági társaságokról is rendelkező törvény (Ptk.) előírásainak megfelelő társaságirányítási rendszerrel rendelkezik. Banki tevékenységéből fakadóan a hitelintézetekre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek is eleget tesz.

A jogszabályi követelményeken túlmenően, mint a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett társaság, a BÉT Társaságirányítási Ajánlásainak való megfelelésről évente nyilatkozik, amelyet mind a tőzsde (www.bet.hu), mind az OTP Bank Nyrt. honlapján (www.otpbank.hu), a közgyűlési elfogadást követően közzétesz.

Belső kontrollok rendszere

AZ OTP Bank Nyrt. a pénzügyi és befektetési tevékenységéből fakadóan mélyrehatóan szabályozott és államilag felügyelt belső kontroll rendszert működtet.

Az OTP Bank Nyrt. részletes, a kockázatok minden típusára (hitel, ország, partner, piaci, likviditási, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályzatokkal rendelkezik, amelyek 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 nyomon követését. A szolgáltatások folytonosságát az üzletmenet folytonossági keretrendszer hivatott biztosítani. A nemzetközi módszertanok alapján kialakított életciklus modell magában foglalja a folyamatok felmérését, kritikus folyamatokra akciótervek készítését, azok rendszeres felülvizsgálatát, illetve tesztelését, valamint a kapcsolódó DRP tevékenységet is.

Az OTP Bank Nyrt. ellenőrzési rendszere több, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg. Az ellenőrzési rendszer elemeit a folyamatba épített ellenőrzés, a vezetői ellenőrzés, a független belső ellenőrzési szervezet és a vezetői információs rendszer képezik. A független belső ellenőrzési szervezet a belső védelmi vonalak kiemelt fontosságú elemeként segíti az eszközökkel és forrásokkal való törvényes és eredményes gazdálkodást, a tulajdon védelmét, támogatja a biztonságos üzletmenetet, a belső kontrollrendszerek eredményes működését, a kockázatok minimalizálását, továbbá feltárja és jelenti a törvényi előírásoktól, illetve belső szabályzatokban foglaltaktól való eltéréseket, javaslatot tesz a hiányosságok megszüntetésére és nyomon követi az intézkedések végrehajtását. A belső ellenőrzési szervezet negyedéves, illetve éves rendszerességgel csoportszintű beszámolókat készít az ellenőrzés tevékenységről, a vizsgálatok eredményéről a vezető testületek részére. A belső ellenőrzési szervezet éves gyakorisággal jelentést készít az Audit Bizottság előzetes véleményezésével a Felügyelő Bizottság, az Igazgatóság és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság részére a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a társasági irányítási funkciók működéséről. Ezen túlmenően a Hpt. előírásaival összhangban évente beszámol a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság részére a belső ellenőrzési feladatok, szakmai követelmények és az ellenőrzés lefolytatásának szabályozottságáról, valamint az ellenőrzésekhez szükséges informatikai és egyéb technikai feltételeknek való megfelelés felülvizsgálatáról.

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak, valamint a felügyeleti ajánlásnak megfelelően az OTP Bank Nyrt.-nél a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egység működik. A Compliance Igazgatóság negyedévente az Igazgatóság, évente pedig a Felügyelő Bizottság számára jelentést készít a Bank és a Bankcsoport compliance tevékenységéről és helyzetéről.

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 felelősségek 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 jól 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

- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek üzemmenetfolytonosságának és katasztrófatűrésének biztosítása érdekében a rendszerek redundáns működéséről gondoskodik;
- a kritikus rendszerek helyreállítására DRP-ket és kritikus üzleti folyamatok kezelésére BCP-ket 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 rendszerelemek 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 kell kialakítania, 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 megfelelőség biztosításáról;
- az IT biztonsági szabályzatokat rendszeresen felülvizsgálja és aktualizálja legalább kétévente, illetve a jogszabályokban elvárt időközönként;
- az informatikai biztonság rendszeres ellenőrzése során gondoskodik sérülékenységvizsgálatok, illetve penetrációs tesztek elvégzéséről;
- meghatározza az egyes eszközökre telepíthető, tűrt, illetve tiltott szoftverek körét, és biztosítja, hogy az egyes eszközökön csak engedélyezett szoftverek legyenek telepítve;
- biztosítja, hogy munkatársai az adatok védelmével kapcsolatos követelményekről megfelelő ismeretekkel rendelkezzenek, a munkavállalóknak rendszeres adatvédelmi és információbiztonság tudatossági oktatást tart.

Közgyűlés

A Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. legfőbb irányító szerve. A működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály tartalmazza, amelyek mind az általános, mind a speciális jogszabályi követelményeknek maradéktalanul eleget tesznek. A Közgyűlésre vonatkozó információkat a Felelős Társaságirányítási Jelentés tartalmazza.

A Közgyűlés megtartására a veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezések újbóli bevezetéséről szóló 502/2020. (XI. 16.) Kormányrendelet – figyelemmel a koronavírus-világjárvány elleni védekezésről szóló 2021. évi I. törvényre is – 3. § (1) bekezdésében foglaltakra figyelemmel az általános szabályok szerint, hagyományos módon, a részvényesek személyes részvétele mellett 2022. április 13-án került sor.

A Társaság által kibocsátott, szavazati jogot biztosító értékpapírokkal és a vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos, az Üzleti Jelentésben bemutatandó szabályozások a hatályos Alapszabály szerint, valamint a tulajdonosi körrel kapcsolatos információk

A Társaság alaptőkéje 28.000.001.000,-Ft, azaz Huszonnyolcmilliárd-egyezer forint, amely 280.000.010 darab, azaz Kettőszáznyolcvanmillió-tíz darab egyenként 100,-Ft, azaz Egyszáz forint névértékű, 28.000.001.000,-Ft, azaz Huszonnyolcmilliárd-egyezer forint össznévértékű dematerializált törzsrészvényre oszlik.

A Társaság törzsrészvényei azonos névértékűek és azonos jogokat biztosítanak a Társasággal szemben.

A Társaság alaptőkéjét megtestesítő kibocsátott részesedések átruházására nem vonatkoznak korlátozások.

Különleges irányítási jogokat megtestesítő részesedések kibocsátására nem került sor.

A Társaság egyes munkavállalói és a Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény alapján munkavállalónak minősülő tisztségviselői döntése alapján Különleges Munkavállalói

Résztulajdonosi Program (továbbiakban KMRP) szervezetek kerültek megalakításra, amelynek keretében két KMRP alakult, az OTP Munkavállalók I. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet és az OTP Munkavállalók II. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet (továbbiakban OTP KMRP-k). Az OTP KMRP-k esetében az irányítási jogokat az OTP KMRP-ket megindító munkavállalók által létesített Alapítvány az OTP Munkavállalók Különleges Résztulajdonosi Programjáért vagyonkezelő alapítvány gyakorolja. A Társaság sem a OTP KMRP-k megalakításában, sem irányításában nem vesz részt.

A Társaság a Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény alapján javadalmazási célú munkavállalói résztulajdonosi programot indított, melynek végrehajtására megalapította az OTP Bank MRP Szervezetet (a továbbiakban MRP Szervezet). Az MRP Szervezet felett az irányítási jogokat a törvény értelmében a legfőbb szerv jogkörében eljáró ügyvédi iroda, az ún. meghatalmazott gyakorolja. Az MRP Szervezet esetében a legfőbb szerv jogkörében a Szűcs Ügyvédi Iroda jár el. A Társaság az MRP Szervezet megalapításában részt vett, ezt követően azonban annak irányításában már nem vehet részt, a törvény értelmében a meghatalmazottat nem utasíthatja és nem is hívhatja vissza.

A szavazati jog korlátozására vonatkozó szabályok:

A Társaság törzsrészvényei részvényenként egy szavazat jogát biztosítják.

Egy részvényes vagy részvényesi csoport sem gyakorolhat a Társaság által kibocsátott, közgyűlésen szavazásra jogosító részvényekhez fűződő szavazati jogok 25%-át, – illetve amennyiben a Társaságban más részvényes vagy részvényesi csoport szavazati joga is meghaladja a 10%-ot – 33%-át meghaladó mértékű szavazati jogot.

A részvényes haladéktalanul köteles bejelenteni a Társaság Igazgatóságának, ha ő maga közvetlenül vagy közvetve, illetve a vele egy részvényesi csoporthoz tartozó részvényesekkel a Társaság által kibocsátott, közgyűlésen szavazásra jogosító részvényekhez fűződő szavazati jogok legalább 2%-ával rendelkezik. Ezzel egyidejűleg köteles megjelölni azokat a részvényeseket, amelyek útján a közvetett szavazati jog fennáll, illetve a részvényesi csoport tagjait. A bejelentés elmulasztása esetén, illetve amennyiben alapos okkal feltételezhető, hogy a részvényes a részvényesi csoport összetételére vonatkozóan megtévesztő nyilatkozatot tett a részvényes szavazati joga felfüggesztésre kerül és nem gyakorolható mindaddig, amíg a fenti követelményeknek eleget nem tett. E bekezdés szerinti bejelentési kötelezettség és jogkövetkezmények terhelik azokat a személyeket is, akik a Tpt. 61.§-a szerint, az ott meghatározott értelemben minősülnek vagy minősülhetnek a Társaság részvényesének. A Tpt. 61.§-ának (7)-(8) bekezdései, valamint 61.§-ának (10)-(11)-(12) bekezdései szerinti, bejelentési kötelezettség alóli mentesülés feltételeinek fennállását a Társaság felé is igazolni kell.

A részvényesi csoport: a részvényes és az a másik részvényes, amelyben a részvényes közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedéssel rendelkezik, illetve tulajdoni részesedés nélkül befolyással (együttesen közvetlen és/vagy közvetett befolyás) bír; továbbá: a részvényes és az a másik részvényes, aki a részvényessel együtt gyakorolja vagy együtt kívánja gyakorolni a szavazati jogát függetlenül attól, hogy az együttes joggyakorlás az abban résztvevők között milyen megállapodáson alapul.

A közvetett befolyás fennállásának és mértékének megállapításához a Hpt. közvetett tulajdon számítására vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

Amennyiben a részvényesi csoport által gyakorlandó szavazati jog mértéke túllépné a jelen pont első bekezdésében foglalt korlátot, a szavazati jog mértéke úgy csökkentendő, hogy a részvényesi csoport által utoljára szerzett részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok nem gyakorolhatók.

Amennyiben alapos okkal feltételezhető, hogy valamely részvényes vagy részvényesek szavazati jog gyakorlása a Tpt. befolyásszerzésre vonatkozó szabályainak sérelmével járna, az Igazgatóság helyszínen jelenlévő, a közgyűlési regisztráció lebonyolításáért felelős megbízottja, illetve a Közgyűlés elnöke az érintett részvényest, részvényeseket a közgyűlési részvételből, illetve a szavazati jog gyakorlásából kizárhatja.

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik: döntés a részvények kivezetésének kérelmezéséről (minősített többség). A döntésnél a többszörös szavazati jogot megtestesítő részvények egy szavazatot képviselnek.

A Társaságnak nincs tudomása a tulajdonosok közötti bármely olyan megállapodásról, amely a kibocsátott részesedések, illetve a szavazati jogok átruházásának korlátozását eredményezheti.

A vezető tisztségviselők kinevezésére és elmozdítására, valamint az alapszabály módosítására vonatkozó szabályok:

A Társaság Igazgatósága legalább 5, de legfeljebb 11 tagú lehet.

Az Igazgatóság tagjait a közgyűlés választja döntése szerint egységesen határozatlan vagy 5 évi határozott időtartamra; ez utóbbi esetben a megbízatás a választást követő ötödik gazdasági évet lezáró közgyűlés időpontjáig tart. Ezen idő alatt választott új igazgatósági tag megbízatása az Igazgatóság mandátumának lejáratáig tart.

Az Igazgatóság saját tagjai közül elnököt választ, illetve egy, vagy több alelnököt választhat, akiknek megbízatása az Igazgatóság megbízatásának időtartamára szól. Az Igazgatóság elnöke egyúttal a Társaság vezérigazgatója (Elnök-vezérigazgatója), kivéve, ha az Igazgatóság saját hatáskörében akként dönt, hogy az Igazgatóság elnöki és a Társaság vezérigazgatói tisztségét külön személy tölti be.

Az igazgatósági tagság megszűnik

a. a megbízatás időtartamának elteltével,
b. lemondással,
c. visszahívással,
d. elhalálozással,
e. a törvényben szabályozott kizáró ok bekövetkeztével,
f. belső igazgatósági tag esetében a munkaviszony megszűnésével.

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjainak, valamint a könyvvizsgálónak a visszahívása (minősített többség)
  Az Igazgatóság tagjainak, valamint a Felügyelő Bizottság nem munkavállalói tagjainak több mint egyharmada egy 12 hónapos perióduson belül kizárólag abban az esetben hívható vissza, ha valamely részvényes a tulajdonában tartja az általa nyilvános vételi ajánlat útján megszerzett, a Társaság által kibocsátott részvények több, mint 33 %-át.

- Az Alapszabály által az Igazgatóság hatáskörébe utalt esetek kivételével az Alapszabály megállapítása és módosítása; (minősített többség); a közgyűlés az Alapszabály módosítás javaslatairól – a részvényesek egyszerű többséggel hozott határozatának függvényében – külön-külön vagy összevontan határoz.

Az Igazgatóság köteles

- elkészíteni a Társaság Számviteli Törvény szerinti beszámolóját és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot;
- jelentést készíteni évente egyszer a Közgyűlés és háromhavonta a Felügyelő Bizottság részére az ügyvezetésről, a Társasági vagyon helyzetéről és üzletpolitikájáról;
- gondoskodni a Társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről
- ellátni a Hpt. által hatáskörébe utalt feladatokat, így különösen:
  - gondoskodni a számviteli és a pénzügyi beszámolási rendszer integritásáról;
  - megfelelő stratégiát kialakítani és kockázattűrési mértéket meghatározni minden érintett üzletágra;
  - meghatározni a kockázatvállalási limiteket;
  - biztosítani a szükséges erőforrásokat a kockázatok kezelésére, az eszközök értékelésére, a külső hitelminősítések felhasználására, és a belső modellek alkalmazására.

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik különösen:

- a Társaság Elnök-vezérigazgatójának a megválasztása, felette a munkáltatói jogok gyakorlása;
- az Igazgatóság egy, vagy több alelnökének megválasztása;
- az éves terv megállapítása;
- a Társaság negyedéves mérlege alapján az üzletpolitikai irányelvek végrehajtásának elemzése, értékelése;
- döntés olyan ügyletekben, amelyeket a Társaság szervezeti és működési szabályzata az Igazgatóság hatáskörébe utal.
- döntés a Társaság engedélyezett tevékenységi körébe tartozó egyes tevékenységek gyakorlásának megkezdéséről, felfüggesztéséről vagy megszüntetéséről;
- a Társaság cégének jegyzésére jogosult dolgozók kijelölése
- döntés az alaptőke felemeléséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;
- döntés saját részvények megszerzéséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;
- döntés a Hpt. szerinti belső hitelek engedélyezéséről;

- döntés a banki működést alapvetően meghatározó, illetve a Hpt. által a hatáskörébe utalt szabályzatok jóváhagyásáról. Ilyen szabályzatnak minősül különösen:
  - a fedezetértékelési szabályzat,
  - a kockázatvállalási szabályzat
  - az ügyfélminősítési szabályzat,
  - a partnerminősítési szabályzat,
  - a befektetési szabályzat,
  - a minősítési és értékvesztési, céltartalék képzési szabályzat,
  - a szervezeti és működési szabályzat, amely tartalmazza a nagyhitelekre vonatkozó kérelmek elbírálási rendjének szabályzatát,
  - a cégjegyzési jog átruházásáról szóló szabályzat;
- döntés az Igazgatóság Ügyrendjének jóváhagyásáról;
- döntés a nyilvános vételi ajánlattételi eljárás megzavarására alkalmas lépések megtételéről;
- döntés a saját részvényre kapott nyilvános vételi ajánlat elfogadásáról.
- a részvény szabályozott piacon történő forgalmazásának megkezdésére (bevezetésére) vonatkozó döntés;
- döntés a részvény forgalomban tartásának megszüntetéséről egy adott szabályozott piacon, feltéve hogy a részvényt más szabályozott piacon forgalmazzák (a továbbiakban: átvezetés).

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörében jogosult:

- a Ptk.-ban meghatározott esetekben a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a Társaság közbenső mérlegének elfogadásáról dönteni;
- a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a közgyűlés helyett dönteni osztalékelőleg fizetéséről,
- a Társaság cégnevének, székhelyének, telephelyeinek és fióktelepeinek, valamint a társaság tevékenységi köreinek – a főtevékenység megváltoztatása kivételével – módosítására vonatkozó döntések meghozatalára, és ezzel összefüggésben – amennyiben a Ptk. vagy az Alapszabály alapján szükséges – az Alapszabály módosítására
- dönteni az egyesülésről (amennyiben az egyes jogi személyek átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról szóló törvény alapján az egyesüléshez nincs szükség a Társaság közgyűlésének jóváhagyására).

Az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató feletti munkáltatói jogokat közvetlenül gyakorolja. A döntéssel érintett személy a határozathozatalban nem vehet részt. A Társaság ügyvezetőivel kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az alkalmazottak munkáltatói jogának gyakorlásával kapcsolatos ügyekben a Társaságot az Elnök-vezérigazgató, valamint a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott vezető beosztású társasági dolgozók képviselik az Igazgatóság által jóváhagyott hatáskör megosztás szerint. Amennyiben az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, a Társaság további ügyvezetőivel (vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az Igazgatóság elnöke útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez, és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az alkalmazottak munkáltatói jogának gyakorlásával kapcsolatos ügyekben a Társaságot a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott személyek képviselik az Igazgatóság által jóváhagyott hatáskör megosztás szerint.

Az Igazgatóság az egyes igazgatósági tagokra, a Társaság alkalmazottai közül annak ügyvezetőire, továbbá az egyes szolgálati helyek vezetőire átruházhat minden olyan feladatot, amely a jelen Alapszabálynál, vagy a Közgyűlés határozatánál fogva nem tartozik az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe.

A Társaság saját részvényeit a Ptk. szabályai szerint szerezheti meg. Nincs szükség a Társaság saját részvényeinek megszerzéséhez a Közgyűlés előzetes felhatalmazására, ha a részvények megszerzésére a Társaságot közvetlenül fenyegető, súlyos károsodás elkerülése érdekében kerül sor (ez a rendelkezés nem alkalmazható a Társaság részvényeinek felvásárlására irányuló nyilvános vételi ajánlattétel esetén), valamint ha a Társaság a saját részvényeket a Társaságot megillető követelés kiegyenlítését célzó bírósági eljárás keretében vagy átalakulás során szerzi meg.

A Társaság nem kötött a 2000. évi C. törvény (Számviteli törvény) 95/A. § j) és k) pontja szerinti megállapodást.

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (december 31-én)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad[1]	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad[1]	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	26,66%	26,97%	74.637.180	31,80%	31,84%	89.040.716
Külföldi intézményi/társaság	66,69%	67,47%	186.733.858	50,05%	50,11%	140.129.576
Belföldi magánszemély	4,79%	4,84%	13.405.389	16,91%	16,93%	47.338.305
Külföldi magánszemély	0,11%	0,12%	319.712	0,52%	0,52%	1.464.494
Munkavállalók, vezető tisztségviselők[2]	0,48%	0,48%	1.341.018	0,55%	0,55%	1.526.762
Saját részvények[3]	1,16%	0,00%	3.251.484	0,13%	0,00%	354.144
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,07%	0,07%	188.326	0,05%	0,05%	139.946
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,04%	0,04%	120.871	0,00%	0,00%	3.183
Egyéb[4]	0,00%	0,00%	2.172	0,00%	0,00%	2.884
ÖSSZESEN	**100,00%**	**100,00%**	**280.000.010**	**100,00%**	**100,00%**	**280.000.010**

[1] A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.
[2] Nagy György igazgatósági tag közvetett tulajdona átsorolásra került a belföldi magánszemély kategóriába 2021. december 31-re vonatkozóan.
[3] A saját részvényszám nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2022. december 31-én 10.965.752 darab OTP részvény volt.
[4] A nem azonosított részvények állománya.

A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN (2022)

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	3.251.484	691.233	467.880	365.842	354.144
Leányvállalatok	0	0	0	0	0
Mindösszesen	3.251.484	691.233	467.880	365.842	354.144

AZ 5%-NÁL NAGYOBB TULAJDONOSOK FELSOROLÁSA, BEMUTATÁSA (AZ IDŐSZAK VÉGÉN)

Név	Nemzetiség [1]	Tevékenység [2]	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad (%) [3]	Befolyás mértéke (%)[3,4]	Megjegyzés[5]
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	**24.000.000**	**8,57%**	**8,58%**	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	**14.258.161**	**5,09%**	**5,10%**	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,06%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	118.161	0,04%	0,04%	-

[1] Belföldi (B), Külföldi (K)
[2] Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T) Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)
[3] Két tizedes jegyre kerekítve
[4] A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.
[5] Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

A VEZETŐI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEKNEK AZ OTP BANK NYRT. ÁLTAL KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍR TULAJDONA 2022. DECEMBER 31-ÉN (100 FORINT NÉVÉRTÉKŰ TÖRZSRÉSZVÉNYBŐL):

Jelleg[1]	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor [2]	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2026	325.047
IT	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2026	43.085
IT	Balogh Gabriella	tag	2021.04.16.	2026	8.193
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2026	53.600
IT	Csányi Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	2021.04.16.	2026	9.648
IT	dr. Gresa István	tag	2012.04.27.	2026	182.858
IT	Kovács Antal[3]	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	114.759
IT	Nagy György[4]	tag	2021.04.16.	2026	34.800
IT	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2026	8.500
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2026	186.714
IT	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	535.347
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2023	54
FB	dr. Horváth Gábor	alelnök	1995.05.19.	2023	0
FB	Bella Klára	tag	2019.04.12.	2023	408
FB	dr. Gudra Tamás	tag	2021.04.16.	2023	0
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2023	100
FB	Olivier Péqueux	tag	2018.04.13.	2023	0
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			12.744
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			10.905
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					**1.526.762**

[1] Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), igazgatósági tag (IT), felügyelő bizottsági tag (FB).
[2] Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 4.602.174 darab.
[3] Kovács Antal igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 119.059 darab.
[4] Nagy György igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 1.118.955 darab.

Testületek[1]

Az Igazgatóság tagjai
Dr. Csányi Sándor – elnök
Erdei Tamás – alelnök
Balogh Gabriella
Baumstark Mihály
Csányi Péter
Dr. Gresa István
Kovács Antal
Nagy György
Dr. Vági Márton Gellért
Dr. Vörös József
Wolf László

A Felügyelő Bizottság tagjai
Tolnay Tibor – elnök
Dr. Horváth József Gábor – alelnök
Bella Klára
Dr. Gudra Tamás
Michnai András
Olivier Péqueux

Az Audit Bizottság tagjai
Dr. Horváth József Gábor – elnök
Tolnay Tibor – alelnök
Dr. Gudra Tamás
Olivier Péqueux

A tagok szakmai önéletrajzát a Felelős Társaságirányítási Jelentés/Éves Jelentés tartalmazza.

Személyi változások

2022. április 13-án a Közgyűlés megválasztotta a Társaság 2022. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t választotta meg a 2022. május 1-jétől 2023. április 30-ig terjedő időtartamra.

2023. január 1. napjától Kovács Antal posztját Becsei András vette át, mint a Retail Divízió vezérigazgató-helyettese. Kovács Antal a 2022. üzleti évet záró közgyűlésig munkaviszonyát és így vezérigazgató-helyettesi tisztségét is fenntartja, mely időszakban elsősorban csoportirányítással összefüggő feladatokat fog ellátni.

A testületek működése

Az OTP Bank Nyrt. kettős irányítási struktúrával rendelkezik, ahol az Igazgatóság a társaság ügyvezetőirányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete, a Felügyelő Bizottság a társaság felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testülete, amely a Bank ügyvezetését, üzletvitelét, a működés törvényességét ellenőrzi, valamint többek között elfogadja a Bankcsoporti Javadalmazási Politikájának rendelkezéseit. Az Audit Bizottság, mint testület a Felügyelő Bizottság tevékenységének eredményes működését segíti elő, továbbá figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési, kockázatkezelési, beszámolási rendszereket és a könyvvizsgáló tevékenységét.

Az Igazgatóság a vezetési funkciók elősegítésére állandó és egyéb bizottságokat hozott létre, illetve működtet, így többek között a Management Committee-t, a Javadalmazási Bizottságot, a Jelölő Bizottságot és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságot.

Az OTP Bank Nyrt.-ben az eredményes működés érdekében további állandó bizottságok is működnek.

[1] Az év során lezajlott személyi változásokat a „Személyi változások" fejezet tartalmazza.

A testületek, valamint a bizottságok működéséről az OTP Bank Nyrt. a Felelős Társaságirányítási Jelentésben minden évben beszámol.

2022. évben az Igazgatóság 6, a Felügyelő Bizottság 7 alkalommal, míg az Audit Bizottság 2 alkalommal ülésezett. Az üléseken túl írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 139, a Felügyelő Bizottság esetében 73 az Audit Bizottság esetében 24 alkalommal került sor határozathozatalra.

Sokszínűséggel kapcsolatos politika

Az OTP Bank Nyrt. a hitelintézetek működését alapvetően meghatározó Európai Uniós és hazai jogszabályi elvárásokkal és irányelvekkel összhangban határozza meg és szabályozza a vezető állású személyek kiválasztására vonatkozó követelményeket.

Az OTP Bank Nyrt. a vezető testületi tagok (Igazgatóság; Felügyelő Bizottság) jelölésénél, valamint az Igazgatóság az ügyviteli (Menedzsment) tagok kinevezésénél is elsődlegesnek tekinti a szakmai felkészültség, a magas szintű humán- és vezetői kompetencia, a sokrétű tanulmányi háttér, a széleskörű üzleti tapasztalat és üzleti megbízhatóság meglétét, ugyanakkor erősen elkötelezett abban is, hogy a vállalati működés kapcsán hatékony intézkedéseket tegyen a sokszínűség biztosítása érdekében, beleértve a nők részvételi arányának fokozatos javítását is.

Az OTP Bank Nyrt. Jelölő Bizottsága folyamatosan napirendjén tartja a női kvótára vonatkozó Európai Uniós és hazai szabályozás nyomon követését azzal, hogy amennyiben egyértelműen megfogalmazott elvárások kerülnek kihirdetésre, úgy haladéktalanul megteszi a szükséges intézkedéseket. Az OTP Bank Nyrt. jelenleg elfogadott stratégiája értelmében célkitűzés, hogy mind az Igazgatóságnak, mind a Felügyelő Bizottságnak legalább egy női tagja legyen.

Fontos ugyanakkor megjegyezni, hogy nyilvánosan működő részvénytársaságként a vezető testületi tagok megválasztása a közgyűlés kizárólagos hatásköre, melyre az OTP Bank Nyrt. a fenti szempontok maximális érvényesítésével történő jelölésen túl nem bír érdemi ráhatással.

Az OTP Bank Nyrt. Alapszabálya értelmében a Banknál 5-11 tagú Igazgatóság és 5-9 tagú Felügyelő Bizottság működik. Jelenleg az Igazgatóság 11 fővel működik és egy hölgy tagja van, a Felügyelő Bizottság 6 főből áll, egy hölgy tagja van. Az OTP Bank Nyrt. menedzsmentje jelenleg 7 fős, és nincs női tagja.

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS – OTP BANK NYRT. (EGYEDI)

KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

Az OTP Csoport elkötelezett a környezet védelme, a klímaváltozás és hatásainak mérséklése, a természeti erőforrások megóvása, kíméletes használata iránt. Az OTP Bank környezetvédelmi tevékenységét az évente felülvizsgált Környezetvédelmi Szabályzat szabályozza. A szabályzat biztosítja a jogszabályi megfelelőséget, valamint azt, hogy megvalósulhasson a környezeti szempontok figyelembevétele és integrálása a bank üzleti tevékenységébe, ezáltal minimalizálhatóak legyenek a banki szervezet működtetéséből és fenntartásából eredő környezeti hatások, tartalmazza a környezettudatos beszerzés irányelveit. Az OTP Csoport tagjai a környezetvédelmi jogszabályok maximális betartásával működnek, 2022-ben sem került sor bírság kiszabására e téren.

Az OTP Csoport 2022-ben is részt vett a CDP környezetvédelmi közzétételi rendszerében, ahol fenntartva előző évi eredményét, „B-" minősítést ért el.

Az OTP Csoport környezeti hatásai egyrészt a pénzügyi szolgáltatásnyújtáshoz, közvetítőszerephez kapcsolódnak, másrészt közvetlenül a működésből fakadnak. A pénzügyi szolgáltatásnyújtás kapcsán a környezetvédelmi kockázatok kezelése és a környezetvédelmi lehetőségek kiaknázása az ESG stratégia keretein belül történik, ezért e tevékenységeket a Nem pénzügyi kimutatás fejezetben mutatjuk be.

A közvetlen környezeti hatások mérséklésére irányuló törekvéseink elsősorban az energiafogyasztás hatékonyságának növelésére és a papírfogyasztás mérséklésére irányulnak. A működésből fakadó környezetvédelemmel kapcsolatos kockázatokat a működési kockázatkezelés körében vizsgáljuk és kezeljük. A potenciális kockázatok feltérképezése a folyamatalapú, éves önértékelés során történik, illetve a klímaváltozás kockázatainak értékelése a kis valószínűségű, de nagy hatású kockázatok értékelésére szolgáló szcenárió-elemzésnek is része.

Energiafogyasztás és üzleti utazás

Az OTP Csoport az aktuálisan elérhető legjobb technológiát alkalmazza az új beruházások és a folyamatosan végzett felújítások során a fiókhálózatban és a központi épületekben. 2022-ben is a fűtési rendszerek korszerűsítése, a LED-világítás minél szélesebb körű alkalmazása és újabb mozgásérzékelők üzembe helyezése volt a legjellemzőbb.

Az anyabank valamennyi fiókjának felújításánál vizsgáljuk a napelem és a hőszivattyú telepítésének lehetőségét. 2022-ben újabb két fióknál helyeztünk el napelemet és hőszivattyú telepítésre is sor került. Rendszereink csoportszinten összesen 2034 GJ energiát termeltek napenergia révén. A DSK Bank 3 épületére tervezett napelemes rendszer beüzemelése 2023 elején fog megtörténni.
Az OTP Bank 2022-ben 3.109 GJ hőszivattyúval termelt energiát fogyasztott. Az OTP Bank, az OTP Bank Horvátország, az OTP Bank Szerbia teljes mértékben, a szlovén SKB Bank 50 százalékban fedezte zöldárammal fogyasztását.

Az energiafogyasztás alakulását az év során jelentősen befolyásolta, hogy a Covid-19 miatti korlátozások megszűnésével a munkatársak lényegesen nagyobb arányban tértek vissza és dolgoztak az irodákban. Ismét gyakoribbá váltak a személyes találkozások, így az üzleti utazás is. Ezzel összességében emelkedett a gépjárműhasználat a Bankcsoportban, ugyanakkor az online megbeszélések továbbra is domináns részei a kapcsolattartásnak.

Az üzleti utazások mennyiségét és a gépjármű flotta méretét az üzleti tevékenység határozza meg. Csoportszinten alkalmazunk szén-dioxid limiteket gépjármű politikánkban és a választható autók között, valamennyi kategóriában szerepel hibrid vagy elektromos gépjármű is. Az OTP Bank flottájában öt elektromos és 89 hibrid autó üzemelt 2022 végén.

Energiafogyasztás mennyisége, OTP Bank	2021	2022
Összes energiafogyasztás (GJ)	251.730	267.883
Egy főre eső energiafogyasztás (GJ)	26,75	26,07

Az energiafogyasztási adatok mérésből származnak, a fogyasztott mennyiségek energiára történő átszámítása a helyi átlagos fűtőértékeken történik.
Az egy főre eső érték vetítési alapja az átlagos teljes munkaidős dolgozói létszám (TMD).

Törekvés a papírhasználat mérséklésére

Folyamatosan teszünk a papírhasználat mérsékléséért. Csoportszinten 2022-ben ismét mérséklődött az irodai papírhasználat, az OTP Bankban a felhasználás gyakorlatilag ugyanannyi maradt.

Jellemző adatok az OTP Csoport papírfelhasználásáról										
	OTP Bank					OTP Csoport				
	2018	2019	2020	2021	2022	2018	2019	2020	2021	2022
Irodai papír mennyisége (t)	685	699	478	398	397	1.955	2.350[1]	1.795	1.751	1.551
Iratrendezésre, csomagolásra használt papír mennyisége (t)	43	58	75	90	98	116	117	153	829[4]	1.105[4]
Közvetetten felhasznált papír mennyisége (t)[2]	5	7	584[3]	491	558	511	631	903	732	897

[1]Az orosz leánybank 2019-től a POS értékesítésnél használt papírt is beleszámította az értékbe, amelyet a korábbi években nem. Ez 320 tonna papírt jelent.

[2] Pl. marketingkiadványok, számlalevelek

[3] Döntően a korábbi Monicomp fogyasztása.

[4] A Nádudvari Élelmiszer Kft. felhasználása közel 500 tonna.

Környezettudatos használat, hulladékkezelés

Berendezéseinket, eszközeinket és gépeinket az ésszerű kereteken belül maximális ideig használjuk. Kifejezetten törekszünk a bútorok élettartamának kihasználására, többször felhasználva azokat. Az OTP Banknál, a DSK Banknál, az OTP Bank Romaniánál és az OTP Bank Szerbiánál is bevált gyakorlat, hogy jótékonysági célra adjuk tovább a már nem használt, de még használható bútorokat, és a működő IT eszközöket (elsősorban számítógépeket és laptopokat) rászoruló intézményeknek, szervezeteknek.

Az OTP Bank Magyarországon elsőként adott ki olyan bankkártyát, amely nagyrészt (85%-ban) újrahasznosított műanyagból készült. Az OTP Bank 2022-ben folytatta a kisebb környezeti terheléssel járó bankkártya kibocsátását.

A műanyaghulladék csökkentése cél, korábbi gyakorlataink mellett 2022-ben Bulgáriában, Romániában, Szlovéniában kezdték meg belső használatban a műanyagpoharak papírral történő kiváltását. A tonerek és tintapatronok használatából fakadó hulladék mérséklése érdekében a horvát, a szerb, a szlovén, a román, a montenegrói és a moldáv leánybank is utántöltött tonereket használ.

A veszélyes hulladék és az üzleti titkot tartalmazó papír szelektív gyűjtése és kezelése az OTP Csoport minden tagjánál megvalósul a jogszabályi elvárásoknak megfelelően. A nem bizalmas papírhulladék, műanyag és fémhulladék szelektív gyűjtése eltérő mértékben valósul meg a csoporttagoknál. Moldovában a nem bizalmas papírhulladék szelektív gyűjtése 2022-ben kezdődött meg. Az OTP Bank központi irodaházaiban, a horvát és román leánybanknál a nem bizalmas papírhulladék, a PET-palack, a csomagolási fém és az üveg szelektív gyűjtése valósul meg. A szerb leánybank a papírhulladékot gyűjti szelektíven a központi épületben és fiókokban is. Az SKB Bank a lehető legteljesebben elkülönítve gyűjti a kommunális hulladékot, a lebomló élelmiszerhulladékot is ideértve. Albán leánybankunk teljeskörűen külön gyűjti a papírhulladékot, montenegrói leánybankunknál ez a gyakorlat a központi épület és az irattár esetében valósult meg. Az ukrán leánybank központi épületében, a bulgáriai leánybankunk szófiai és várnai telephelyein valósul meg a szelektív gyűjtés.

Szemléletformálás

Bankcsoportunk legtöbb tagjánál hagyomány a figyelemfelhívás és a közös cselekedet a környezeti, természeti értékek megóvása érdekében. 2022-ben több környezetvédelmi kezdeményezés mellé álltunk, valamint munkatársaink környezettudatos magatartását is ösztönöztük.

Az OTP Bank 2022-ben is folytatta kampányát a Mastercarddal a Priceless Planet Koalícióban, amelynek keretében a résztvevő partnerek kampányokkal mozgósítják a fogyasztókat a környezetvédelem érdekében, és maguk is aktívan hozzájárulnak a cél eléréséhez. A Priceless Planet Koalíció szándéka, hogy öt év alatt 100 millió fa ültetésével mérsékelhetők legyenek az éghajlatváltozás káros hatásai. 2022-ben az OTP Bank 75 ezer fa telepítését tette lehetővé, amely 50%-kal több, mint az előző évben.

A horvát leánybank 2022-ben is segítette az Ekotlont, Horvátország legnagyobb plogging (szemétszedő futás) versenyét. Az eseményen több mint 500 futó vett részt. A regisztrációs díjakat idén is támogatásra fordították, fogyatékossággal élők sportegyesületeit segítve.

Egyre szélesebb körűek a munkatársaink bevonásával megvalósuló programok is:

- Az OTP Bankban a papírhasználat és az egyszer használatos műanyagok kapcsán készített cikkek révén ösztönöztük munkatársainkat a környezettudatosságra.
  A szerb leánybank az év során minden jelentős nemzetközi, környezetvédelmi világnapról megemlékezett a közösségi csatornákon. A belső hírlevélben számos üzenetet tett közzé a szén-dioxid-kibocsátás munkahelyi és otthoni csökkentésének módjairól. A szlovén leánybank kiterjedt belső kampányt valósított meg a környezettudatos magatartásról. A kampány eredményei már látszanak a világítás és fűtés takarékos használatában, a jövőben várhatóan ez a fogyasztásban is megmutatkozik. A Bank munkatársai több mint 1000 mézelő növényt ültettek 2022-ben, és a központi irodaház tetején lévő méhkaptárakban összesen 72 kg méz készült. A Bank a szlovéniai Zöld Hálózathoz és az Energiahatékony Megoldások Központjához (CER) csatlakozva is törekszik új, innovatív ötleteket gyűjteni.
- Az ukrán leánybanknál az „Akkumulátorok, befelé" kampány a háború miatt korlátozottan folytatódott. A kampány keretében az országszerte összegyűjtött, használt akkumulátorokat egy romániai újrahasznosító üzembe viszik.
- Montenegrói leánybankunk az energetikai felújításokat követően a munkavállalókat is képzi a rendszerek energiatudatos használata kapcsán.
- A román leányvállalat számos belső kommunikációs tevékenységét fogta össze a Zöld pont hashtag. A munkatársak önkéntes programokon vettek részt, többek között a Műanyagmentes Víz Egyesületet támogatva, amely azon dolgozik, hogy a Dunába ne kerüljön szennyezés a Zsil folyón keresztül. Az együttműködés keretében a Bank 22 munkatársa is részt vett a szemétgyűjtésben.

Korrupció elleni küzdelem, diszkrimináció elutasítása

Az OTP Bank Etikai Kódexe külön fejezetben, míg a 2019 folyamán elfogadott, a vonatkozó nemzetközi sztenderdnek 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 emellett kitér a megvesztegetéssel szembeni gyakorlatra, illetve az egyéni különbségek elfogadása mellett a diszkrimináció elutasítására is (https://www.otpbank.hu/portal/hu/JogiEtikaiNyilatkozat, https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_EtikaiKodex_HU.pdf). Ahogyan az a Kódex előszavában és a Korrupcióellenes Politika bevezetésében is olvasható, a Bank 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." A Bank 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. A Bank a bejelentések kapcsán vagy a más módon tudomására jutott visszásságok feltárása, megelőzése céljából vizsgálatokat folytat.

A Bank etikai bejelentési rendszerén keresztül 2022-ben összesen 152 db bejelentés érkezett, amely bejelentésekből 70 esetben tartottuk szükségesnek etikai eljárás lefolytatását. Etikai vétség megállapítására 10 esetben került sor, azonban nem korrupció, megvesztegetés vagy diszkrimináció miatt.

A Bank 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 a Bank honlapján nyilvánosan közzétett Etikai Kódexen és Korrupcióellenes Politikán keresztül. A Korrupcióellenes Politika rögzíti, hogy tekintettel arra, hogy a szerződéses partnerekkel létrejövő, valamint fennálló kapcsolat is magában hordozza a korrupció lehetőségét, a Bank a szerződéses partnerekkel való együttműködése során – így különösen az ajánlatkérési és előkészítési folyamatban – körültekintően, a korrupció kockázatának minimalizálásával jár el. A Bank 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.

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 a Management Committee és az Igazgatóság részére, az éves jelentés a Felügyelő Bizottság részére is előterjesztésre kerül.

A vállalkozás üzleti modelljének rövid leírása

Az OTP Bank Magyarország meghatározó hitelintézete. Az OTP Bank üzleti modellje a magyarországi lakossági, privátbanki, mikro- és kisvállalkozói, közép- és nagyvállalati, valamint önkormányzati ügyfelek pénzügyi igényeinek magas szintű kiszolgálására irányul mind a Bank fiókhálózatán, mind a folyamatosan fejlődő digitális és innovatív távoli kiszolgálási csatornákon keresztül, szem előtt tartva az egyszerű használatot és megbízhatóságot. A Bank teljes körű lakossági és vállalkozói banki szolgáltatásokat kínál: tevékenysége során ügyfeleitől betéteket gyűjt, valamint forrásokat von be a pénz- és tőkepiacokról. Az aktív oldalon jelzáloghiteleket, fogyasztási hiteleket, vállalkozói beruházási- és forgóeszköz hiteleket, valamint önkormányzati hiteleket nyújt, illetve likviditási tartalékait a pénz- és tőkepiacokon fekteti be. Ezen túl a Bank széleskörű és korszerű pénzügyi szolgáltatásokat nyújt ügyfeleinek a vagyonkezelés és befektetési szolgáltatások, pénzforgalmi szolgáltatások, treasury és egyéb szolgáltatások terén egyaránt.

Az OTP Bank magyarországi leányvállalatai pénzügyi szolgáltatások további széles körét fedik le. A Bank és az egyéb hazai csoporttagok több, mint 4,6 millió ügyfél pénzügyi igényeit szolgálta ki 2022 végén.

A Bank tőkebefektetések révén külföldi leányvállalatokkal is rendelkezik több kelet-közép-európai országban.

Nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatók

- **Belső ellenőrzés:** 176 db lezárt vizsgálat, 1.142 db javaslat, 1.141 db elfogadott javaslat.
- **Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Ajánlásoknak való megfelelés (igenek/nemek aránya):** 72 igen, 0 nem.
- **Compliance:** 6 db lezárt fogyasztóvédelmi vizsgálat.
- **Bankbiztonsági vizsgálatok, feljelentések:** összesen 655 db (2021: 728 db) üggyel kapcsolatban tettünk büntető feljelentést, 8 esetben bejelentést tettünk a különböző hatóságoknál.
- **Pénzmosás gyanújában tett hatósági feljelentések: a** tárgyidőszakban 315 ügyben tettünk pénzmosás gyanúja miatt hatósági feljelentést. A feljelentésekben szereplő összérték: 13,6 milliárd forint.

  Bejelentések: NAV PEI felé 3.476 db bejelentést tettünk pénzmosással összefüggésben. A bejelentésekben szereplő összesített összeg 1,1 milliárd forint volt.

  A feltárt bűncselekményekből származó várható kárérték több mint 1 milliárd forint, amely több mint a kétszerese a tavalyi évben realizált veszteségnek, ami 445 millió forint volt (2020. évben: 680 millió forint 2019. évben: 533 millió). A veszteség legnagyobb része a pénzügyi visszaélések területén keletkeztek.

  2022. év vonatkozásában az adataink szerint a bank sérelmére elkövetett csalási kísérletek meghiúsításával közel 1,3 milliárd forint összegű veszteség került megelőzésre.

  (Megállapítható, hogy a 2022-es évben az elektronikus felületen, az ügyfelek sérelmére elkövetett visszaélések száma közel kilencszeresére emelkedett, a tavalyi évhez képest. Az elkövetők az ügyfelek

informatikai edukációs hiányosságaira és tapasztalatlanságukra építenek. Ennek eredményeképp az ügyfélkár szintén kiugró szintű emelkedése figyelhető meg, amely mintegy 3 milliárd forint.)

2022-ben a nemzetközi fizetési megbízások szűréséhez alkalmazott monitoring szűrőrendszerben összesen 1.874 db csalásgyanús tranzakció kerül kiszűrésre , összesen 31,7 milliárd forint értékben.

Ebből pénzmosás gyanúja miatt 170 db utalást összesen 5 milliárd forint, csalás gyanúja miatt 1.704 db 26,7 milliárd forint értékben.

A 2020. és 2021. évi adatokhoz viszonyítva növekedés figyelhető meg a bankkártyás visszaélések területén mind a visszaélési kísérletek darabszáma, mind az okozott kár tekintetében. 2022. évben a bankkártyával végrehajtott sikeres visszaélések értéke meghaladta az 1,9 milliárd forint (2021: 820 millió forint) értéket, melyből az OTP által kibocsátott kártyákkal elkövetett sikeres tranzakciók értéke 1,7 milliárd forintot (2021: 667 millió forint) tett ki.

A bank által megtett preventív biztonsági intézkedések eredményeként a 2022. évben meghiúsult csalárd bankkártyás tranzakciók értéke 5,0 milliárd forint (2021: 5,4 milliárd forint, 2020: 2,2 milliárd forint). Ebből az OTP által kibocsátott kártyák esetében megakadályozott visszaélések értéke 4,8 milliárd forint (2021: 5,2 milliárd forint).

A negatív tendenciák ellenére az OTP esetében a bankkártyás visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya továbbra is alacsonyabb a MasterCard által publikált európai átlagnál (a múlt évi értékek: OTP Bank 0,0108%, európai átlag 0,0421%).

- **Etikai ügyek statisztikája:** 152 db etikai bejelentés, etikai vétség megállapítása 10 esetben.

A BANK ÁLTAL IGÉNYBEVETT, NEM-AUDIT JELLEGŰ SZOLGÁLTATÁSOK SZOLGÁLTATÁS-KATEGÓRIÁNKÉNTI BEMUTATÁSA

Az OTP Bank Nyrt. éves könyvvizsgálatát a **Ernst and Young Könyvvizsgáló Kft**. végzi, amely mellett további szerződéskötésre az alábbi szolgáltatásokra vonatkozóan került sor:

- A múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatától és átvilágításától eltérő, bizonyosságot nyújtó szolgáltatási megbízások (ISAE 3000);
- Átvilágítási megbízásokra vonatkozó standardok alapján végzett megbízások (ISRE 2400, 2410);
- Comfort levelek kibocsátása;
- Megbízás pénzügyi számviteli információk megállapodás szerinti vizsgálatának végrehajtására (AUP az ISRS 4400 szerint);
- Számviteli standardok értelmezésével és alkalmazásával, potenciális tranzakciók elszámolásával kapcsolatos konzultáció.

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy az alkalmazható számviteli előírások alapján, a legjobb tudása szerint elkészített Üzleti jelentés valós és megbízható képet ad az OTP Bank Nyrt. eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről, továbbá az OTP Bank Nyrt. helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket, valamint nem hallgat el olyan tényt vagy információt, amely a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2023. március 31.

dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Bencsik László
vezérigazgató-helyettes

2022. ÉVI KONSZOLIDÁLT ÜZLETI JELENTÉS

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ[2] ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás	2021 millió Ft	2022 millió Ft	Változás %
Konszolidált adózás utáni eredmény	**456.428**	**347.081**	**-24**
Korrekciós tételek (összesen)	-40.474	-245.466	506
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	**496.902**	**592.547**	**19**
Adózás előtti eredmény	587.853	690.022	17
Működési eredmény	660.391	868.487	32
Összes bevétel	1.313.124	1.656.571	26
Nettó kamatbevétel	884.012	1.093.579	24
Nettó díjak, jutalékok	325.548	397.118	22
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	103.563	165.874	60
Működési kiadások	-652.733	-788.084	21
Kockázati költségek (összesen)	-72.538	-178.465	146
Társasági adó	-90.951	-97.475	7
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2021	2022	%
Mérlegfőösszeg	27.553.384	32.804.210	19
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	**16.655.367**	**18.640.624**	**12**
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	**17.610.471**	**19.643.558**	**12**
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	16.675.058	18.674.389	12
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-955.104	-1.002.933	5
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	**22.173.249**	**25.188.805**	**14**
Kibocsátott értékpapírok	436.325	870.682	100
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	278.334	301.984	8
Saját tőke	3.036.766	3.322.312	9
Teljesítménymutatók korrigált eredmény alapján	2021	2022	%-pont
ROE (adózás utáni eredményből)	17,0%	11,0%	-6,0
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	18,5%	18,8%	0,3
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,0%	1,9%	-0,1
Működési eredmény marzs	2,62%	2,78%	0,16
Teljes bevétel marzs	5,21%	5,31%	0,10
Nettó kamatmarzs	3,51%	3,51%	0,00
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,59%	2,53%	-0,06
Kiadás/bevétel arány	49,7%	47,6%	-2,1
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,30%	0,73%	0,42
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,29%	0,57%	0,28
Effektív adókulcs	15,5%	14,1%	-1,3
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt)	75%	74%	-1
Tőkemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázel3	19,1%	17,5%	-1,6
Tier 1 ráta - Bázel3	17,5%	16,1%	-1,5
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Bázel3	17,5%	16,1%	-1,5
Részvény információk	2021	2022	%
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	1.738	1.288	-26
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	1.896	2.204	16
Záróár (HUF)	16.600	10.110	-39
Maximum záróár (HUF)	19.400	18.600	-4
Minimum záróár (HUF)	12.920	7.854	-39
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	12,6	7,1	-44
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	10.846	11.865	9
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	10.190	11.257	10
Price/Book Value	1,5	0,9	-44
Price/Tangible Book Value	1,6	0,9	-45
P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből)	10,2	8,2	-20
P/E (visszatekintő, korrigált adózás utáni eredményből)	9,4	4,8	-49
Átlagos napi forgalom (millió euró)	22	24	7
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,5	0,8	69

[2] A konszolidált számviteli IFRS eredménykimutatáson és mérlegen végrehajtott szerkezeti korrekciók részletezését, továbbá a korrigált mutatószámok számítási módszertanát a Kiegészítő adatok fejezet tartalmazza.

AKTUÁLIS HITELMINŐSÍTÉSEK

S&P GLOBAL	
OTP Bank és OTP Jelzálogbank – Hosszú lejáratú deviza adós	BBB-
OTP Bank – Lejárattal rendelkező alárendelt deviza adósság	BB
MOODY'S	
OTP Bank – Hosszú lejáratú deviza betét	Baa1
OTP Bank – Lejárattal rendelkező alárendelt deviza adósság	Ba2
OTP Jelzálogbank – Jelzáloglevél	A1
SCOPE	
OTP Bank – Kibocsátói minősítés	BBB+
OTP Bank – Lejárattal rendelkező alárendelt deviza adósság	BB+

Frissítve: 2023.02.15.

AKTUÁLIS ESG MINŐSÍTÉSEK

ELISMERÉSEK

A **Global Finance** magazin 2021 után idén is Magyarország legjobb bankjának választotta az OTP Bankot. Az OTP Csoport emellett megkapta a „Közép-Kelet-Európa legjobb bankja" régiós elismerést, illetve az OTP Csoport montenegrói és szlovén leánybankjai is a legjobbnak bizonyultak helyi szinten. A **Euromoney** Kiválósági Díj 2022 versenyében (Euromoney Awards for Excellence 2022) az OTP Bank kapta a „Magyarország legjobb bankja" díjat. Emellett az OTP Csoport albán, bolgár, moldáv és szerb leánybankjai is a legjobbnak bizonyultak helyi szinten. A Financial Times csoporthoz tartozó **The Banker** magazin éves rangsorában az OTP Csoport lett ismét „Közép-Kelet-Európa legjobb bankja". Emellett az „Év Bankja" elismerést kapta az OTP Csoport magyar, montenegrói, horvát és szlovén leánybankja.

ÁRFOLYAMALAKULÁS

VÁLLALATI STRATÉGIA

Az OTP Csoport Kelet-Közép-Európa meghatározó univerzális bankcsoportja, egyben Európa egyik legsikeresebb pénzintézete.

Az OTP Csoport stratégiai célja, hogy az ügyfeleink, befektetőink és munkavállalóink igényeit és elvárásait minél magasabb szinten kielégítse, valamint környezeti, társadalmi és vállalatirányítási szempontból nemzetközi szinten is pozitív példaként szolgáljon.

Felkészült, segítőkész munkatársaink, korszerű informatikai megoldásaink és univerzális, ugyanakkor személyre szabható termékkínálatunk révén kiszámítható partnerei vagyunk ügyfeleinknek a régió tizenegy országában, valamint a már aláírt adás-vételi szerződés pénzügyi teljesítése után hamarosan Üzbegisztánban is. Munkatársaink magas színvonalú teljesítménye, az általuk létrehozott értékek fontos építőkövei az OTP Csoport eredményeinek. Kiválóan felkészült munkavállalóinkat folyamatos képzésekkel segítjük. A Csoportban folyó innovációk is fokozzák a versenyképességet, ami hozzájárul nemzetközi pozíciónk további erősítéséhez.

Stratégiánk alappillérei: a stabilitás és fenntarthatóság, a növekedés, az innováció, és a nyereségesség.

Stabilitás és fenntarthatóság

Az OTP Csoport kiváló tőke és likviditási pozícióval rendelkezik, gazdasági ciklusokon átívelően biztosítva a stabil működés és a növekedés feltételeit. Az európai és helyi szabályozásnak való teljes mértékű megfelelés mellett, a stabilitás folyamatos fenntartását szem előtt tartó, átlátható és prudens működésre törekszünk.

Az OTP Csoport elkötelezett a fenntarthatóság érvényesítése mellett mind társadalmi-gazdasági szerepvállalása és ügyfelei kiszolgálása, mind saját vállalati működése során. Ennek megfelelően a Bank célja, hogy a régió vezető szereplőjévé váljon az alacsony üvegházhatású-gáz kibocsátású gazdaságra való igazságos és fokozatos átmenet finanszírozásában, felelős megoldásokkal a fenntartható jövőt építve.

Mindezek mellett aktív társadalmi szereplőként a pénzügyi tudatosság növelésén, valamint adományozási programjainkon és kiterjedt civil együttműködéseinken keresztül, felelős munkaadóként pedig a munkavállalói jóllétet célzó komplex programjaink révén gyakorlunk pozitív hatást.

Növekedés

Hiszünk a kelet-közép-európai régió jövőjében és tevékenyen hozzá kívánunk járulni fejlődéséhez. Termékeinkkel és szolgáltatásainkkal elő kívánjuk segíteni a régió EU-átlagot meghaladó növekedését. Valamennyi kelet-közép-európai piacunkon részesedésünk növelésére törekszünk organikus növekedés és akvizíciók révén.

Akvizíciós stratégiánk alapja a részvényesi értékteremtés az optimális üzemméret elérése és az OTP szakértelmének régiós piacokon való kamatoztatása révén. Folyamatosan vizsgáljuk az új akvizíciós lehetőségeket elsősorban a kelet-közép-európai régió országaiban, illetve más, nagy növekedési lehetőséget kínáló országokban.

Innováció

Az OTP Bank olyan kényelmes, modern, könnyen, gyorsan, bármikor és bárhonnan elérhető szolgáltatásokat fejleszt, amelyek megfelelnek ügyfeleink elvárásainak. Az OTP Bank innovációinak létjogosultságát népszerűségük jelzi, a termékeket és szolgáltatásokat ügyfeleink milliói használják rendszeresen. A digitális fejlesztések az ügyfélélmény növelése mellett a belső folyamatok hatékonyságának javulásához is hozzájárulnak. Keressük az új irányokat és lehetőségeket, saját jövőkutató szervezetet alakítottunk ki, és beépítjük a jó gyakorlatokat. Jelenleg is több száz fejlesztésünk van folyamatban, partneri kapcsolatot építünk a régió vezető fintech vállalkozásaival, és sikeres saját fintech vállalatunk felépítése mellett jelentős eredményeket értünk el beyond-banking ökoszisztémák kiépítésében.

Nyereségesség

A stabil működés, valamint a folyamatos fejlődés és megújulás elengedhetetlen feltétele a nyereséges működés. A hosszú távon nyereséges működést a kiváló ügyfélélmény által támogatott bevételi marzs és a költséghatékony folyamatok mellett az elmúlt években tovább erősödő földrajzi diverzifikálódó biztosítják. A részvényesi értékteremtés terén elért sikereinket a piac is elismeri az európai és régiós versenytársakhoz mérten kedvező értékeltségen keresztül.

VEZETŐI ELEMZÉS AZ OTP CSOPORT 2022. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

A 2022. év teljesítményét leginkább a február 24-én kitört orosz-ukrán háború befolyásolta, annak közvetlen és közvetett hatásaival.

A folytatódó akvizíciós tevékenység részeként a Bank 2022-ben sikerrel lezárta az albán Alpha Bank akvizícióját, a mérleg- és eredményszámokat már 3Q-tól tartalmazzák a pénzügyi kimutatások.

Konszolidált eredményalakulás: 347 milliárd forintos adózás utáni eredmény, év/év stabil nettó kamatmarzs, javuló költséghatékonyság és portfólió minőség, év/év 15%-os árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány-növekedés az orosz, ukrán állományok nélkül és az albán akvizícióval

A Bankcsoport konszolidált adózás utáni eredménye 2022-ben 347,1 milliárd forint volt. A jelentős, 24%-os visszaesés a negatív korrekciós tételek megugrásával magyarázható. Az éves ROE 11,0%-os volt (-6,0%-pont év/év).

2022-ben mindösszesen -245 milliárd forintnyi korrekciós tétel terhelte a Bankcsoport adózás utáni eredményét, ami nagyságrendi, év/év hatszoros növekedést jelent. Konkrétan:

- -91,4 milliárd forint a pénzügyi szervezetek különadója címén, ami a bankadót és az extraprofit adót egyaránt magába foglalja (adózás után);
- -59,3 milliárd forint leányvállalati goodwill leírás és befektetés értékvesztés adóhatása kapcsán (adózás után);
- -36,5 milliárd forint az egyes magyarországi hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása (adózás után);
- -35 milliárd forint az OTP Core és DSK Bank mérlegében lévő orosz állampapírokra képzett értékvesztés (adózás után);
- -10,4 milliárd forint a Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (adózás után);
- -2,5 milliárd forint a törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása (adózás után);
- -14 milliárd forint egyéb tétel.

Az éves adózás utáni eredményt, valamint a mérlegtételeket érdemben befolyásolták a devizaárfolyam mozgások: a HUF átlagárfolyama év/év minden devizával szemben jelentősen gyengült, legnagyobb mértékben a rubellel szemben értékelődött le a magyar fizetőeszköz (-37,5%).

Az orosz és ukrán kitettségek Csoporton belüli súlyát az árfolyamváltozás mellett a tudatos, illetve kényszerű üzletpolitikai döntések alakították.

Oroszországban az adózás utáni eredmény rubelben 9,1 milliárdról 3,9 milliárdra esett vissza (-57% év/év); a bruttó hitelállomány rubelben 12%-kal csökkent év/év, ezen belül a vállalati hitelek 75%-kal zuhantak vissza. A csoportközi finanszírozás nullára csökkent, a még fennálló 10 milliárd forintnyi alárendelt kölcsöntőke 2031-ben jár le. Az orosz eszközök súlya a konszolidált teljes eszközállományon belül 2022 végén 3,1%, a nettó hitelek súlya pedig 3,3% volt. Abban a nem várt szélsőségesen negatív szcenárióban, ha az orosz operáció leírásra kerülne a bruttó csoportközi kitettségekkel együtt, annak hatása a konszolidált CET1 rátára -71 bp lenne.

Ukrajnában a hitelezési tevékenység február 24-ét követően jelentős mértékben visszaesett és a bruttó hitelállomány 16%-kal mérséklődött év/év, a betétállomány azonban az év egészében 21%-kal nőtt árfolyamszűrten. Az ukrán súly a teljes eszközállományon belül 3,2%-ot képviselt, míg a nettó hitelek esetében 2,2%-ot. A bruttó csoportközi finanszírozás nagysága 84 milliárd forintnak megfelelő összegű volt. Az ukrán operáció az év egészében közel 16 milliárd forintnyi veszteséget termelt, az 1H-ban látott negatív eredményt azonban 2H-ban sikerült pozitív tartományba fordítani. Az ukrán bruttó hitelek összes céltartalékkal való fedezettsége 2022 végén közel 22%-os volt (+14,7%-pont év/év). Abban a nem várt szélsőségesen negatív szcenárióban, ha az ukrán operáció leírásra kerülne a bruttó csoportközi kitettségekkel együtt, annak hatása a konszolidált CET1 rátára +1 bp lenne.

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

A Bankcsoport 2022-es eredményét mindenekelőtt a működési eredmény 32%-os javulása alakította, az összes kockázati költség – döntően az orosz és ukrán céltartalékképzés eredményeként – 146%-kal nőtt. A bevételek dinamikus, 26%-os növekedéshez valamennyi eredménysor érdemben hozzájárult. A nettó

kamateredmény 24%-kal, a díj- és jutalékeredmény ettől némileg elmaradó mértékben, 22%-kal bővült az előző évhez képest. Az egyéb nem kamatjellegű bevételek év/év 60%-kal nőttek, ezen belül az FX-eredmény több mint duplájára nőtt.

A konszolidált nettó kamatmarzs év/év változatlan maradt (3,51%). Az orosz piacot kivéve valamennyi piacon kamatemelési trend érvényesült, a 2022-es évet az ukrán, moldáv és magyar irányadó kamatok zárták legmagasabb szinten (25, 20 és 18%). Az emelkedő kamatkörnyezet kamatbevételekre gyakorolt kedvező hatása azonban elnyújtva jelentkezik a hitelek és betétek átárazódásának eltérő dinamikájából fakadóan. 2022 egészében a bolgár, ukrán, szlovén, moldáv, román és montenegrói leánybankoknál év/év javult a nettó kamatmarzs. A magyar NIM ugyanakkor év/év 28 bázisponttal zsugorodott.

A konszolidált működési költségek nominálisan 21%-kal nőttek év/év, a legtöbb országban 10%-ot meghaladó infláció valamennyi költségelemnél éreztette hatását. Az éves kiadás/bevétel arány tovább javult, 47,6%-os szintje év/év 2,1%-pontos csökkenést tükröz; a kiadás/mérlegfőösszeg mutató (2,53%) év/év 6 bázisponttal javult.

A konszolidált összes kockázati költségek -178 milliárd forintos szintje két és félszerese a 2021-es szintnek. Ezen belül a hitelkockázati költségek nagysága elérte a -135,2 milliárd forintot, az egy évvel ezelőtti -46 milliárd forinttal szemben. Az hitelkockázati költségráta 0,73% volt (+42 bázispont év/év). Az orosz és ukrán operációk nélkül azonban a hitelkockázati költségek éves egyenlege +7 milliárd forint lett volna, míg a hitelkockázati költségráta -0,04% az előző évi 0,19%-kal szemben.

A konszolidált árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány 12%-kal bővült év/év. Az orosz és ukrán leánybankok állományai nélkül, de az akvirált albán Alpha Bank állományát beszámítva a növekedés 15%-os volt, ezzel a teljesítő hitelvolumenek növekedése 2022-ben megközelítette a 2.300 milliárd forintot. Az ukrán, orosz és moldáv operációk kivételével mindenütt 10% közeli vagy azt meghaladó volt a volumennövekedés, az említett három piacon azonban rendre 27%-os, 16%-os és 5%-os volt a visszaesés. Pozitív, hogy az erős volumen dinamika számos piacon és termékszegmensben javuló piaci részarányokkal is párosult.

Ami a főbb termékkategóriákat illeti: 2022-ben a teljesítő hiteleken belül a leggyorsabb növekedést a nagyvállalati hitelek produkálták (+20% árfolyamszűrten), ezt követte az MSE-állományok 12%-os bővülése, amit az új magyar támogatott konstrukciók bevezetése is segített. A fogyasztási hitelek 3%-kal, míg a jelzáloghitelek 10%-kal nőttek árfolyamszűrten.

Az árfolyamszűrt konszolidált betétállomány év/év 14%-kal nőtt, 3.000 milliárd forintot meghaladó volt a bővülés. Az orosz és ukrán állományok nélkül a növekedés 13% volt év/év.

A Csoport nettó hitel/betét mutatója 74%-ra mérséklődött (-1%-pont év/év).

2022-ben a Bank két nyilvános nemzetközi kötvénytranzakciót hajtott végre 400, illetve 650 millió eurós névértékkel; emellett 60 millió USD zártkörű kibocsátásra is sor került. A hazai piacon 4Q-ban két tranzakció keretében további 36,2 milliárd forintnyi lakossági kötvényt értékesített a Bank. Valamennyi értékpapír MREL-képes. 2023 februárjában a Bank 650 millió USD értékben Tier 2 kötvényt bocsátott ki.

A konszolidált hitelportfólió minősége 2022 folyamán tovább javult, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében kedvezően alakultak. Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek állománya 2022 végén a bruttó hitelállomány 4,9%-át jelentette, a mutató 0,3%-ponttal javult év/év. A Stage 3 hitelek saját fedezettsége 61%-os volt. Csoportszinten az ukrán (18,1%) és orosz (15,7%) operációknál volt legmagasabb a Stage 3 ráta. A Stage 2 ráta 2022 végén 11,6% volt.

Magyarországon az általános törlesztési moratórium 2022 december 31-én megszűnt. Az OTP Core-nál és Merkantil Csoportnál mindösszesen 148 milliárd forintnyi lakossági és vállalati hitelállományt érintett a moratórium megszűnése, ami e két operáció bruttó hitelállományának 2,1%-át jelenti. A mezőgazdasági vállalkozások számára 2023 végéig elérhető moratóriumban résztvevő hitelösszeg év végén 57 milliárd forint volt, ami az OTP Core és Merkantil Csoport összesített bruttó hitelállományának 0,8%-a.

Akvizíciók

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

2021. május 31-én az OTP Bank részvény adásvételi szerződést írt alá az Apollo Global Management leányvállalatai által menedzselt befektetési alapok 80%-os és az EBRD 20%-os tulajdonában álló szlovén

Nova KBM d.d. és leányvállalata 100%-os részesedésének megvásárlásáról. A tranzakció pénzügyi zárására 2023. február 6-án került sor, a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzését követően.

2022. december 12-én az OTP Bank adásvételi szerződést írt alá az üzbég Ipoteka Bank többségi tulajdonrésze, valamint annak tulajdonában álló leányvállalatainak megvásárlására az Üzbég Köztársaság Pénzügyminisztériumával és Beruházási és Külkereskedelmi Minisztériumával. Az OTP Bank az Üzbég Köztársaság Pénzügyminisztériuma tulajdonában lévő részvények 100%-át (közel 97%-os teljes részesedés) két lépésben vásárolja meg: először a részvények 75%-át, a fennmaradó 25%-ot pedig három évvel az első tranzakció pénzügyi zárása után. Az első tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2023 első félévében kerülhet sor a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében.

A 2023-ban már megvalósult Nova KBM, és a terveink szerint 2Q-ban lezárásra kerülő üzbég Ipoteka Bank akvizíciók a folyamatos eredménytermelő képességükkel érdemben hozzájárulhatnak a Csoport adózás utáni eredményéhez, valamint a Nova KBM konszolidálása kapcsán várhatóan felmerülő egyszeri (a korrekciós tételek között bemutatott) könyvelési tételek (badwill, PPA, bekerüléskori kockázati költség, stb.) pozitív adózás utáni eredmény hatása elérheti a 230 millió EUR-t.

Konszolidált tőkemegfelelési mutató (BASEL III alapú)

Az OTP Csoport IFRS szerinti, számviteli konszolidációs körre számolt konszolidált elsődleges alapvető tőkemutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2022 végén 16,1% volt (év/év -1,5%-pont). Ez megegyezik a Tier 1 rátával.

2022 végére az alapvető tőkére (Tier 1) vonatkozó aktuális tőkemegfelelési minimum követelmény az OTP Csoport esetében 10,7%, mely tartalmazza a hatályos SREP-ráta hatását is; ugyanez a minimum követelmény szint a CET1 esetében 8,8%.

A számviteli konszolidációs körre számolt kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) több mint 3.700 milliárd forinttal, 22%-kal nőtt év/év, döntően a hitelkockázati RWA – részben deviza árfolyamhatásból fakadó – 23%-os emelkedése miatt. A szavatoló tőke 374 milliárd forinttal nőtt 2022 során, melyben szerepet játszott a forint gyengüléséhez köthető, az egyéb átfogó eredményben elszámolt átértékelési tartalék emelkedése (+180 milliárd forint év/év), illetve a szavatoló tőkében figyelembevételre került az osztalékkal csökkentett 2022. évi profit (262 milliárd forint). A beszámítható eredmény vonatkozásában 84 milliárd forint osztalék került levonásra.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

2022-ben az S&P Global Ratings hitelbesorolása nem változott, viszont a minősítő 2022. augusztus 16-án az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. rövid- és hosszú lejáratú adós ’BBB/A-2’ besorolásainak kilátását stabilról negatívra rontotta. A minősítő 2023. január 30-án a Bank és a Jelzálogbank hosszú lejáratú adós besorolását 'BBB'-ről 'BBB-'-ra rontotta a kilátás stabil; a 2023 februárjában kibocsátott lejárattal rendelkező alárendelt devizaadósság minősítése 'BB'.

A Moody’s esetében sem volt változás 2022-ben. Ennek megfelelően az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú deviza betét besorolása 'Baa1', a lejárattal rendelkező alárendelt deviza adósság minősítése azonban 2023 február 6-án 'Ba2'-re módosult. Ezzel egyidejűleg az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú lejáratú kibocsátói besorolását a Moody’s 'Baa2'-ről 'Baa3'-ra rontotta. A jelzáloglevél besorolás változatlanul 'A1'.

A Scope Ratings részéről a Bank kibocsátói besorolása 'BBB+', az alárendelt kötelezettség minősítése 'BB+', a kilátás 2022. december 6-án stabilról negatívra változott.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog) az alábbi befektetők rendelkeztek 2022 4Q végén: Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,57%), valamint a Groupama Csoport (5,09%).

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2023. február 17-ig tartó időszakot fedik le.

Magyarország

- 2023. január 4-én az OTP Bank bejelentette, hogy a Magyar Nemzeti Bank az OTP Bankcsoport számára konszolidált szinten az alábbi többlettőke-követelmények tartását írta elő 2023. január 1. napjától a következő felülvizsgálatig:
  - elsődleges alapvető tőke (CET1) esetén 1,13%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó CET1 minimum 5,63% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
  - alapvető tőke (Tier 1) esetén 1,50%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó Tier 1 minimum 7,50% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
  - a teljes tőkemegfelelési mutató (TSCR) esetén 2,00%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó tőkemegfelelési minimum 10,00% (szabályozói tőkepufferek nélkül).
- 2023. január 23-án a Gazdaságfejlesztési Minisztérium bejelentette, hogy az Eximbank lebonyolításában februártól elindul a Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram 700 milliárd forintos keretösszeggel. A programban valamennyi célra felhasználható forint és euró alapú hitelek érhetők el, a hitel méretétől függően kereskedelmi bankokon, vagy közvetlenül az Eximbank keresztül, de minden hitelfelvétel mögött az Eximbank által biztosított forrás áll. A hitelek kamata a futamidő végéig fix, forint hitel esetén jellemzően legfeljebb 6%, euró hitel esetében jellemzően legfeljebb 3,5%.
- 2023. január 24-én a Magyar Nemzeti Bank kamatdöntő ülésén nem változtatott az irányadó kamatokon. A jegybank január 25-én meghirdette a hosszú futamidejű betéti eszközét, míg február 1-jétől heti rendszerességgel tart diszkontkötvény-aukciókat. A Monetáris Tanács döntött arról is, hogy a következő hónapokban is biztosítja az energiaszámlához köthető, a piaci egyensúly eléréséhez szükséges devizalikviditási igényt. Az MNB alelnöke bejelentette, hogy áprilistól az MNB 5%-ról 10%-ra emeli a kötelező tartalékrátát.
- 2023. január 27-én az S&P Global Ratings hitelminősítő a korábbi 'BBB/A-2' kategóriából 'BBB-/A-3' kategóriába minősítette le Magyarország hosszú és rövid lejáratú külföldi és hazai devizában fennálló adósságára vonatkozó minősítését. A hosszú lejáratú minősítésekre vonatkozó kilátás stabil.
- Az S&P Global Ratings 2023. január 30-i közleménye alapján a hitelminősítő intézet az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú- és rövid lejáratú adós minősítéseit, valamint a hosszú- és rövid lejáratú szanálási partnerkockázati minősítéseit 'BBB-/A-3' szintre rontotta 'BBB/A-2 szintről, valamint az OTP Bank Nyrt. elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett (senior preferred) adósság minősítése is egy kategóriával, 'BBB-' szintre romlott. A kilátás a hosszú lejáratú adós minősítések esetében stabil.
- 2023. február 6-án megtörtént a szlovén Nova KBM megvásárlására irányuló tranzakció pénzügyi zárása. Ezzel a Nova KBM és leányvállalatának 100 százalékos részesedése – valamennyi szükséges hatósági engedély beszerzését követően – az OTP Bank tulajdonába került.
- A Moody's Investors Service hitelminősítő intézet 2023. február 6-i sajtóközleménye értelmében lezárta a 2021 júliusában indított felülvizsgálatát. Az OTP Bank Nyrt. lejárattal rendelkező alárendelt deviza adósság minősítése 'Ba1'-ről 'Ba2'-re módosult. A hitelminősítő az OTP Bank Nyrt. többi minősítését megerősítette. A kilátás stabil.

  Ezzel egy időben a Moody's Investors Service az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú lejáratú kibocsátói minősítését 'Baa2'-ről 'Baa3'-re rontotta, miközben megerősítette az OTP Jelzálogbank Zrt. többi minősítését. A kilátás stabil.
- Az OTP Bank 2023. február 15-i értéknappal 650 millió USD össznévértékben bocsátott ki kötvényeket. A 10,25 éves futamidejű, a kezdeti 5,25 éves időszak elteltekor bekövetkező Visszaváltási Napot (ún. Reset Date) megelőző 3 hónapban névértéken visszaváltható Tier 2 kötvények árazására 2023. február 8-án került sor.

Bulgária

- 2023. február 17-én a bolgár pénzügyminiszter bejelentette, hogy Bulgária 2024. január 1-jére tervezett eurózóna csatlakozásának céldátuma módosul, arról az április 2-i választást követően megalakuló parlament dönthet.

Szerbia

- 2023. január 12-én a szerb jegybank 25 bp-tal 5,25%-ra emelte az irányadó kamatát.
- 2023. február 9-én a szerb jegybank 25 bp-tal 5,5%-ra emelte az irányadó kamatát.

Szlovénia

- 2023. február 2-án az Európai Központi Bank 50 bp-tal 3%-ra emelte az Eurózóna irányadó kamatát.
- 2023. február 7-én a Moody's 'A3'-ra javította az NKBM betéti besorolását; a kilátás stabil. Ezzel egyidejűleg a bank fedezetlen nem elsőbbségi adósság minősítése 'Baa3'-ra javult.

Románia

- 2023. január 20-án a Román Nemzeti Bank 25 bázisponttal 7%-ra emelte az alapkamatot.

Oroszország

- 2023. január 1-jétől az Oroszországban érvényes tőkemegőrzési puffer ráta átmenetileg 2,5%-ról 0%-ra mérséklődött, amely nem érinti az OTP Csoport konszolidált tőkemegfelelési minimum követelményeit.

Ukrajna

- Az ukrán jegybank 2023. január 1-től 5-5% ponttal 5, illetve 15%-ra emelte a hazai és külföldi devizában denominált betétekre vonatkozó kötelező jegybanki tartalékrátát.
- 2023. február 10-én a Moody's az ukrán szuverén korábbi 'Caa' hitelbesorolását 'Ca'-ra rontotta, a kilátás stabil.

Moldova

- 2023. február 7-én a moldáv jegybank 20%-ról 17%-ra csökkentette az alapkamatot.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)[3]

	2021 millió Ft	2022 millió Ft	Változás %
Konszolidált adózás utáni eredmény	**456.428**	**347.081**	**-24**
Korrekciós tételek (összesen)	**-40.474**	**-245.466**	**506**
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	**496.901**	**592.547**	**19**
Bankok összesen[1]	468.962	535.717	14
OTP Core (Magyarország)[2]	213.377	253.232	19
DSK Csoport (Bulgária)[3]	76.790	119.885	56
OBH (Horvátország)[4]	33.448	42.801	28
OTP Bank Szerbia[5]	32.104	36.873	15
SKB Banka (Szlovénia)	16.822	23.860	42
OTP Bank Románia[6]	4.253	3.071	-28
OTP Bank Ukrajna[7]	39.024	-15.922	-141
OTP Bank Oroszország[8]	37.624	42.548	13
CKB Csoport (Montenegró)[9]	4.140	9.791	137
OTP Bank Albánia[10]	5.522	10.175	84
OTP Bank Moldova	5.858	9.403	61
Leasing	7.998	10.971	37
Merkantil Csoport (Magyarország)[11]	7.998	10.971	37
Alapkezelés eredménye	6.321	9.621	52
OTP Alapkezelő (Magyarország)	6.116	9.357	53
Külföldi alapkezelők (Ukrajna, Románia, Bulgária)[12]	205	263	28
Egyéb magyar leányvállalatok	10.205	27.645	171
Egyéb külföldi leányvállalatok[13]	50	-141	-385
Corporate Center[14]	2.887	2.968	3
Kiszűrések	479	5.767	
Magyar tevékenység adózás utáni eredménye[15]	229.194	167.057	-27
Magyar tevékenység korrigált adózás utáni eredménye[15]	241.304	303.873	26
Külföldi tevékenység adózás utáni eredménye[16]	227.234	180.024	-21
Külföldi tevékenység korrigált adózás utáni eredménye[16]	255.597	288.674	13
Magyar tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	49%	51%	3
Külföldi tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	51%	49%	-3

[3] A táblázathoz tartozó lábjegyzetek az Üzleti Jelentés *„Kiegészítő adatok"* fejezetében olvashatók.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA

Eredménykimutatás	2021 millió Ft	2022 millió Ft	Változás %
Konszolidált adózás utáni eredmény	**456.428**	**347.081**	**-24**
Korrekciós tételek (összesen, társasági adó után)	**-40.474**	**-245.466**	**506**
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adó után)	729	1.927	164
Goodwill/részesedés értékcsökkenés (adó után)	1.909	-59.254	
Pénzügyi szervezetek különadója (adó után)	-18.893	-91.353	384
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (adó után)	-15.040	-2.473	-84
Az egyes magyarországi hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása (adó után)	0	-36.585	
A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (adó után)	0	-10.389	
Akvizíciók hatása (adó után)	-15.506	-15.594	1
Sajátrészvénycsere ügylet eredménye (adó után)	6.326	3.028	-52
Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-ben képzett értékvesztés (adó után)	0	-34.775	
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	**496.902**	**592.547**	**19**
Adózás előtti eredmény	**587.853**	**690.022**	**17**
Működési eredmény	**660.391**	**868.487**	**32**
Összes bevétel	**1.313.124**	**1.656.571**	**26**
Nettó kamatbevétel	**884.012**	**1.093.579**	**24**
Nettó díjak, jutalékok	**325.548**	**397.118**	**22**
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	**103.563**	**165.874**	**60**
Devizaárfolyam eredmény, nettó	44.251	90.691	105
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	9.726	1.579	-84
Nettó egyéb bevételek	49.586	73.604	48
Működési költség	**-652.733**	**-788.084**	**21**
Személyi jellegű ráfordítások	-340.201	-396.304	16
Értékcsökkenés	-72.816	-84.663	16
Dologi költségek	-239.716	-307.117	28
Kockázati költségek összesen	**-72.538**	**-178.465**	**146**
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-46.006	-135.231	194
Egyéb kockázati költség	-26.532	-43.234	63
Társasági adó	**-90.951**	**-97.475**	**7**
Teljesítménymutatók	2021	2022	%/%-pont
ROE (adózás utáni eredményből)	17,0%	11,0%	-6,0
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	18,5%	18,8%	0,3
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,0%	1,9%	-0,1
Működési eredmény marzs	2,62%	2,78%	0,16
Teljes bevétel marzs	5,21%	5,31%	0,10
Nettó kamatmarzs	3,51%	3,51%	0,00
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,29%	1,27%	-0,02
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,41%	0,53%	0,12
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,59%	2,53%	-0,06
Kiadás/bevétel arány	49,7%	47,6%	-2,1
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,30%	0,73%	0,42
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,29%	0,57%	0,28
Effektív adókulcs	15,5%	14,1%	-1,3
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	33%	34%	1
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	1.739	1.289	-26
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	1.738	1.288	-26
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	1.896	2.204	16
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	1.896	2.204	16
Átfogó eredménykimutatás	2021	2022	%
Konszolidált adózás utáni eredmény (Kisebbségi részesedés előtt)	456.428	347.081	-24
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	-44.877	-119.378	166
Átváltási különbözet	61.729	179.623	191
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	42	1.016	
Nettó átfogó eredmény	**473.322**	**408.342**	**-14**
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	472.281	407.695	-14
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	1.041	647	-38
Átlagos devizaárfolyamok[1] alakulása	2021 Ft	2022 Ft	Változás %
HUF/EUR	359	391	9
HUF/CHF	332	390	18
HUF/USD	303	373	23

[1] A jelentés táblázataiban szereplő devizaárfolyamok azt fejezik ki, hogy hány forinttal egyenértékű az adott devizapár jelölésben (pl. HUF/EUR) szereplő másik deviza egy egysége. Például a HUF/EUR azt fejezi ki, hogy egy egységnyi euró hány egységnyi forintnak felel meg.

ESZKÖZ-FORRÁS GAZDÁLKODÁS

A korábbi időszakokhoz hasonlóan az OTP Csoport likviditása továbbra is stabil és biztonságos…

Az OTP Bank eszköz-forrás menedzsmentje továbbra is fontos prioritásként kezelte a Bankcsoport likviditásának biztonságos szinten tartását.

A Bank számára továbbra is hozzáférhetőek az Európai Központi Bank refinanszírozási forrásai (a Csoportszintű ECB repóképes értékpapír portfólió elérte az 1,8 milliárd eurót).

A likviditási tartalékok szintje tartósan és számottevően a biztonságos szint fölött maradt. A rendelkezésre álló teljes likviditási tartalék nagysága 2022. december végén közel 6,9 milliárd eurónak megfelelő összegű volt. A tartalékok szintje nagyságrendekkel nagyobb, mint az éven belül lejáró tőkepiaci adósságok állománya, illetve az esetleges likviditási sokkok kezeléséhez szükséges tartalék-igény.

Az OTP Csoport konszolidált likviditásfedezeti (LCR) mutatója 2022. december végén 172% volt (2021 4Q: 180%), az NSFR megfelelés továbbra is komfortosan biztosított (2022 4Q: 131%).

A kibocsátott értékpapírok állománya konszolidált szinten év/év kétszeresére nőtt, ami főként az OTP Bank által a második félévben végrehajtott rendes, fedezetlen kötvénykibocsátásoknak köszönhető. A szavatoló tőkére és leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelménynek (MREL) való megfelelés céljából az OTP Bank a nemzetközi kötvénypiacon júliusban 400 millió EUR, szeptemberben 60 millió USD névértékben bocsátott ki „zöld” kötvényeket, melyeket decemberben egy 650 millió EUR névértékű kötvény követett. A belföldi kötvénypiacon júliusban 92 milliárd forint értékben bocsátott ki jelzálogleveleket az OTP Jelzálogbank, valamint a negyedik negyedévben összesen 36 milliárd forint értékben hozott forgalomba saját kötvényeket az OTP Bank. A 2022-es kötvénylejáratok 6 milliárd forint értékben csökkentették az értékpapírok állományát.

…emellett a kamatkockázati kitettség alacsony szinten maradt

A hozamváltozásokra csak mérsékelten reagáló források miatt az üzleti működésből adódóan a Banknak kamatkockázati kitettsége van. Ezen kitettség mérséklését, bezárását stratégiai kérdésként kezeli a Bank.

Bár a tavaly bevezetett kamatstop intézkedés hatására a Bank változó kamatozású eszközállománya csökkent, az csoportszinten (EUR, BGN és HUF) még mindig jelentős, és gyorsan leköveti a pénzpiaci kamatok emelkedését: a hitelek jellemzően 3-6 hónap alatt, a kamatswapok (IRS) 6 hónap alatt, az egyéb likvid eszközök 1-3 hónap alatt árazódnak át. Betéti oldalon az átárazódás nem automatikus, annak mértéke és sebessége függ a kamatszinttől és a likviditási helyzettől.

Az OTP Csoport piaci kockázati kitettsége

A fordulónapon a kereskedési könyvi pozíciók, a partner-, valamint devizakockázat konszolidált tőkekövetelménye 51 milliárd forint volt.

Az OTP Csoport a nemzetközi deviza- és derivatív piac aktív szereplője. A csoporttagok devizapozícióinak kitettsége egyedi és globális nettó nyitott pozíciós- (napvégi (overnight) és napközbeni (intraday)), valamint veszteség limitekkel kerülnek behatárolásra. A külföldi csoporttagok nyitott pozíciója a bolgár DSK Bank kivételével – a DSK EUR/BGN kitettsége a jelenlegi árfolyamrezsimben nem jelent valós kockázatot – mind a mérlegfőösszeghez, mind a szavatoló tőkéhez képest elenyésző volt, ezért a Csoportszintű devizakitettség az OTP Banknál koncentrálódott.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA

Főbb mérlegtételek (korrigált, millió forint)	2021 millió Ft	2022 millió Ft	Változás %
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**27.553.384**	**32.804.210**	**19**
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	2.556.035	4.221.392	65
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.584.860	1.351.081	-15
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	341.397	436.387	28
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2.224.510	1.739.603	-22
Ügyfélhitelek (nettó)	15.743.922	18.640.624	18
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt[1])	**16.655.367**	**18.640.624**	**12**
Ügyfélhitelek (bruttó)	16.634.454	19.643.558	18
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt[1])	**17.610.471**	**19.643.558**	**12**
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt[1])	**16.675.058**	**18.674.389**	**12**
ebből: Retail hitelek	9.035.587	9.686.987	7
Jelzáloghitelek	4.338.022	4.787.822	10
Fogyasztási hitelek	3.978.753	4.094.534	3
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	718.813	804.631	12
Corporate hitelek	6.411.601	7.697.424	20
Leasing	1.227.870	1.289.977	5
Hitelek értékvesztése	-890.532	-1.002.933	13
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt[1])	-955.104	-1.002.933	5
Részvények és részesedések	67.223	73.849	10
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.891.335	4.891.938	26
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	689.290	738.105	7
ebből: Goodwill (nettó)	105.640	68.319	-35
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	583.650	669.786	15
Egyéb eszközök	454.811	711.230	56
FORRÁSOK ÖSSZESEN	**27.553.384**	**32.804.210**	**19**
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.608.533	1.517.349	-6
Ügyfelek betétei	21.068.644	25.188.805	20
Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt[1])	**22.173.249**	**25.188.805**	**14**
ebből: Retail betétek	15.105.139	16.314.389	8
Lakossági betétek	12.598.433	13.639.627	8
Mikro- és kisvállalkozói betétek	2.506.706	2.674.762	7
Corporate betétek	7.059.715	8.844.168	25
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	8.396	30.247	260
Kibocsátott értékpapírok	436.325	870.682	100
ebből: Retail kötvények	0	35.766	
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	436.325	834.916	91
Egyéb kötelezettségek	1.124.782	1.603.078	43
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	278.334	301.984	8
Saját tőke	**3.036.766**	**3.322.312**	**9**
Mutatószámok	2021	2022	%/%-pont
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt[1])	79%	78%	-1
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) mutató (árfolyamszűrt[1])	75%	74%	-1
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	13.561.883	16.387.792	21
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	81,5%	83,4%	1,9
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,0%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	2.194.620	2.286.597	4
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,2%	11,6%	-1,6
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,0%	10,7%	0,8
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	877.951	969.169	10
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,3%	4,9%	-0,3
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	60,5%	61,0%	0,6
90 napon túl késedelmes hitelek állománya	535.445	601.268	12
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,2%	3,1%	-0,2
Konszolidált tőkemegfelelés - Bázel3	2021	2022	%/%-pont
Tőkemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	19,1%	17,5%	-1,6
Tier 1 ráta	17,5%	16,1%	-1,5
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta	17,5%	16,1%	-1,5
Szavatoló tőke (konszolidált)	3.191.765	3.565.932	12
Ebből Alapvető (Tier 1) tőke	2.926.882	3.277.984	12
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier 1) tőke	2.926.882	3.277.984	12
Járulékos (Tier2) tőke	264.883	287.949	9
Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő)	16.691.315	20.405.328	22
Ebből Korrigált mérlegfőösszeg (hitelezési kockázat)	14.992.797	18.477.102	23
Korrigált mérlegfőösszeg (piaci és működési kockázat)	1.698.518	1.928.226	14
Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2021 Ft	2022 Ft	Változás %
HUF/EUR	369	400	8
HUF/CHF	357	407	14
HUF/USD	326	376	15

[1] Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra.

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE (OTP CORE)

Az OTP Core eredménykimutatása:

Eredménykimutatás	2021 millió Ft	2022 millió Ft	Változás %
Adózás utáni eredmény kapott osztalék nélkül	**169.067**	**27.274**	**-84**
Kapott osztalék (leányvállalatoktól)	44.310	107.907	144
Adózás utáni eredmény	**213.377**	**135.181**	**-37**
Korrekciós tételek (összesen, adózás után)	0	-118.051	
Korrigált adózás utáni eredmény	**213.377**	**253.232**	**19**
Adózás előtti eredmény	253.972	296.672	17
Működési eredmény	257.182	294.257	14
Összes bevétel	546.215	637.469	17
Nettó kamatbevétel	369.309	412.611	12
Nettó díjak, jutalékok	150.578	176.830	17
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	26.328	48.028	82
Működési költség	-289.034	-343.212	19
Összes kockázati költség	-3.210	2.415	-175
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-1.116	32.850	
Egyéb kockázati költség	-2.094	-30.435	
Társasági adó	-40.594	-43.440	7
Teljesítménymutatók	**2021**	**2022**	**%-pont**
ROE	11,6%	12,6%	1,0
ROA	1,6%	1,6%	-0,1
Működési eredmény marzs	2,0%	1,8%	-0,2
Teljes bevétel marzs	4,22%	3,97%	-0,25
Nettó kamatmarzs	2,85%	2,57%	-0,28
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,16%	1,10%	-0,06
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,20%	0,30%	0,10
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,2%	2,1%	-0,1
Kiadás/bevétel arány	52,9%	53,8%	0,9
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos hitelállomány[1]	0,02%	-0,55%	
Effektív adókulcs	16,0%	14,6%	-1,3

[1] A negatív előjelű *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos hitelállomány* ráta pozitív előjelű hitelezési veszteségekre képzett értékvesztést jelez.

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2021 millió Ft	2022 millió Ft	Változás %
Mérlegfőösszeg	14.207.399	15.758.292	11
Ügyfélhitelek (nettó)	5.310.327	6.278.620	18
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	5.387.188	6.278.620	17
Bruttó hitelek	5.549.248	6.528.001	18
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	5.630.432	6.528.001	16
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	**5.373.189**	**6.205.045**	**15**
Retail hitelek	3.320.881	3.482.945	5
Jelzáloghitelek	1.613.420	1.656.975	3
Fogyasztási hitelek	1.246.729	1.306.921	5
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	460.732	519.050	13
Corporate hitelek	2.052.308	2.722.099	33
Hitelekre képzett céltartalékok	-238.921	-249.381	4
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-243.244	-249.381	3
Ügyfélbetétek + retail kötvény	10.124.795	11.246.795	11
Ügyfélbetétek + retail kötvény (árfolyamszűrt)	**10.319.536**	**11.246.795**	**9**
Retail betétek + retail kötvény	6.360.260	6.483.357	2
Lakossági betétek + retail kötvény	4.951.603	5.065.562	2
Ebből: Retail kötvény	0	35.766	
Mikro- és kisvállalkozói betétek	1.408.657	1.417.795	1
Corporate betétek	3.959.276	4.763.438	20
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1.117.086	1.251.653	12
Kibocsátott értékpapírok (retail kötvény nélkül)	531.471	471.773	-11
Saját tőke	2.011.932	2.016.019	0
Hitelportfólió minősége	2021	2022	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	4.327.232	5.457.140	26
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	78,0%	83,6%	5,6
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	0,8%	-0,2
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	966.727	747.905	-23
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	17,4%	11,5%	-6,0
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,9%	8,6%	-0,3
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	255.288	322.956	27
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,6%	4,9%	0,3
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	42,7%	43,2%	0,5
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	136.003	189.870	40
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	2,5%	2,9%	0,5
Piaci részesedés	2021	2022	%-pont
Hitelek	24,4%	25,5%	1,1
Betétek	28,2%	29,1%	0,9
Mérlegfőösszeg	26,9%	27,5%	0,6
Teljesítménymutatók	2021	2022	%-pont
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) (árfolyamszűrt)	52%	56%	4
Tőkeáttétel (záró Saját tőke/Eszközök összesen)	14,2%	12,8%	-1,4
Tőkeáttétel (záró Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	7,1x	7,8x	0,8x
Tőkemegfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bázel3, IFRS)	25,1%	19,2%	-5,9
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bázel3, IFRS)	21,8%	16,3%	-5,5

Az **OTP Core** 2022-ben 27,3 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el a leányvállalatoktól kapott osztalékok nélkül, a 2021-es 169 milliárd forintos profittal szemben.

A 2022-es évet terhelő negatív korrekciós tételek zöme a háborúval és a magyar kormány intézkedéseivel összefüggésben merült fel. Ezen tételek közül a legnagyobbak a banki különadók (-85,2 milliárd forint adózás után), a goodwill / részesedés értékvesztés (-64,9), a kamatstop várható hatása (-33,3), valamint az OTP Core könyveiben lévő orosz állampapírokra képzett értékvesztés (-30,3) voltak.

2022-ben a korrigált működési eredmény 14%-kal javult, döntően az üzleti volumenek növekedése által támogatva, miközben a nettó kamatmarzs jelentős mértékben, 28 bp-tal 2,57%-ra szűkült. A marzs alakulását alapvetően a Bank fix kamatozású eszköztöbblete határozta meg, figyelembe véve a meredeken emelkedő kamatkörnyezetet. A nettó kamatbevételek ugyanakkor a volumenek bővülése következtében 12%-kal emelkedtek.

A nettó díjak és jutalékok 17%-kal nőttek, főként a betéti- és pénzforgalmi, valamint kártya díjbevételek erősödése által támogatva, miközben az értékpapír forgalmazási díjbevételek mérséklődtek. Az egyéb bevételek 82%-kal ugrottak meg.

Az működési költségek 19%-kal nőttek. Ezen belül a személyi jellegű költségek 10%-kal emelkedtek, az átlagos alkalmazotti létszám 4%-os növekedése és a megvalósított béremelések hatására, amit részben ellensúlyozott, hogy 2022. január 1-jétől 4%-ponttal csökkentek a vállalati adóterhek. Az amortizáció 10%-kal emelkedett. A dologi költségek harmadával nőttek, többek között az ingatlanokkal kapcsolatos költségek

(részben az új irodaházba költözés miatt), valamint a közüzemi-, illetve a felügyeleti díjak emelkedtek (utóbbi főképp a betétbiztosítási díj 2021 végétől hatályos emelése következtében).

2022-ben összesen 2,4 milliárd forint pozitív kockázati költség könyvelésére került sor, ezen belül a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés +32,8 milliárd, az egyéb kockázati költség pedig -30,4 milliárd forintot tett ki. Kedvezően befolyásolta a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés sort, hogy 1Q-ban a járványhelyzettel és a moratóriummal kapcsolatos bizonytalanság jelentős csökkenése következtében az értékvesztés modellekben korábban alkalmazott rendkívül konzervatív feltételezések felülvizsgálatára került sor, amely céltartalék felszabadítással járt. 2Q-ban a vonatkozó előírásokkal összhangban céltartalék felszabadítására került sor azon ügyfelek esetében, akik a moratóriumból több mint 6 hónapja kerültek ki és szerződés szerint teljesítenek. Kedvezően hatottak továbbá a Faktoring által kezelt elsősorban lakossági követeléseken elért megtérülések, emellett 4Q-ban sor került a Faktoring által kezelt követelések felértékelésére is, mely a nettó Stage 3 állományt is növelte. Az egyéb kockázati költségek soron döntően állampapírokon elszámolt értékvesztésjelent meg.

A hitelminőségi alapfolyamatok továbbra is kedvezőek. 2022 során a Stage 2 ráta 6,0%-ponttal 11,5%-ra csökkent (2Q-ban 200 milliárd forintot meghaladó volt a Stage 2 volumen csökkenés annak köszönhetően, hogy a 2021 novemberében a moratóriumból kikerült, és azóta szerződés szerint teljesítő ügyfelek visszasorolásra kerültek Stage 2-ből a Stage 1 kategóriába). A Stage 3 ráta év/év 0,3%-ponttal nőtt, ami mögött a 4Q-ban látott 0,6%-pontos emelkedés állt. Ezt az okozta, hogy egyrészt a Faktoring követelések felértékelése következtében megnőtt az érintett kitettségek nettó értéke, illetve egyes moratóriummal érintett lakossági kitettségek is átsorolásra kerültek a Stage 3 kategóriába

Ugyan a Stage 1+2 portfólió összesített saját céltartalék fedezettsége év/év 0,7%-ponttal 1,8%-ra csökkent, ám ez továbbra is érdemben meghaladja a járványhelyzet előtti, 2019 végi 1,3%-os szintet.

A Kormány által a változó kamatozású lakossági jelzáloghitelekre 2022 elejétől bevezetett kamatstop értelmében ezen hitelek esetében a 2021. október végi referenciakamatok alkalmazandók 2023. június végéig. A kamatstop jogszabályilag kiterjesztésre került 2022 novemberétől kezdődően a legfeljebb 5 évig rögzített kamatozású lakossági jelzáloghitelekre, 2023 közepéig. Továbbá, november közepétől 2023 közepéig bizonyos változó kamatozású kkv-hitelek esetében is a piacitól alacsonyabb, a 2022. június végi referenciakamatokat kell alkalmazni.

Az általános törlesztési moratórium 2022 végén lejárt. A mezőgazdasági vállalkozások számára 2023 végéig elérhető moratóriumban résztvevő hitelösszeg év végén 41 milliárd forint volt, ami az OTP Core bruttó hitelállományának 0,6%-a.

Az OTP Core mérlegfőösszege év/év 11%-kal bővült.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek év/év 15%-kal nőttek árfolyamszűrten, főleg a kormányzati és jegybanki támogatott hitelprogramoknak köszönhetően (babaváró hitel, CSOK, zöld jelzáloghitel, felújítási hitel, Széchenyi Kártya).

A corporate szegmens volt a növekedés húzóereje (+33% év/év). A Kormány 2021. július eleje óta a Széchenyi Kártya Programon keresztül biztosít állami kamattámogatott forrásokat a mikro- és kisvállalatok számára. A *Széchenyi Kártya Go! és MAX* programok keretében az OTP Bank év végéig összességében 593 milliárd forintnyi hitelre kötött szerződést, ezen belül az augusztustól elérhető *MAX* konstrukció 158 milliárd forintot képviselt.

A 2024 végéig meghosszabbított babaváró hitelek szerződött összege 2022-ben 186 milliárd forint volt, így az állomány év végére elérte a 784 milliárd forintot. A teljesítő személyi hitelek év/év 4%-kal bővültek ; 2022-ben az új kihelyezések 4%-kal nőttek, ezzel az OTP piaci részesedése 38% volt (2021: 38,4%).

A teljesítő jelzáloghitel állomány év/év 3%-kal bővült. 2022 egészében a jelzáloghitel igénybeadások 19%-kal mérséklődtek, ezen belül az emelkedő kamatkörnyezetben jelentősen nőtt a kereslet a kamattámogatott lakáshitelek (zöld jelzáloghitelek, CSOK) iránt (+29%); ezzel szemben a piaci feltételű lakáshitel igénybeadás 52%-kal visszaesett.

A jegybanknál tartott eszközök az év során jelentősen átrendeződtek: nőttek a kötelező tartalékok (főként a kötelező tartalékráta októberi emelése miatt) és az egynapos betétek, a hosszabb futamidejű betétek rovására.

Az OTP Core értékpapír állománya továbbra is döntő részben fix kamatozású magyar állampapírokat foglal magába, mely portfólió átlagos kamata lényegesen elmaradt az év végi állampapírpiaci referenciahozamoktól.

Az ügyfélbetétek év/év 9%-kal bővültek árfolyamszűrten. A lakossági betétek (retail kötvényekkel együtt) 1Q-ban – részben az SZJA visszatérítés hatására – 5%-kal nőttek, ezt követően negyedévente 1-1%-kal zsugorodtak. A corporate betétek év/év 20%-kal bővültek.

3Q-ban két, 4Q-ban egy nemzetközi kötvénykibocsátásra került sor, 1.050 millió EUR és 60 millió USD össznévértékben. Ezek a kötvények nem az OTP Core, hanem a Corporate Center forrásoldalán jelennek meg, év végén 478 milliárd forint összegben.

OTP ALAPKEZELŐ

Az OTP Alapkezelő által kezelt vagyon és az alapkezelés eredményének alakulása:

Eredménykimutatás	2021 millió Ft	2022 millió Ft	Változás %
Korrigált adózás utáni eredmény	6.116	9.357	53
Társasági adó	-788	-1.234	57
Adózás előtti eredmény	6.904	10.592	53
Működési eredmény	6.918	10.678	54
Összes bevétel	10.044	14.585	45
Nettó díjak, jutalékok	9.799	14.094	44
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	245	491	101
Működési költség	-3.125	-3.907	25
Egyéb kockázati költség	-14	-86	509
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2021**	**2022**	**%**
Eszközök összesen	24.988	27.718	11
Saját tőke	12.792	16.993	33
Kezelt vagyon	**2021 milliárd Ft**	**2022 milliárd Ft**	**%**
Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)[1]	**1.331**	**1.782**	**34**
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	942	1.388	47
Vagyonkezelt állomány (záró)	389	393	1
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)[2]	**1.479**	**1.869**	**26**
kötvény	444	665	50
részvény	342	296	-13
abszolút hozamú	300	288	-4
pénzpiaci	4	287	
vegyes	345	285	-17
árupiaci	37	49	33
tőkevédett	5	0	-100

[1] Az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapok, illetve vagyonkezelt portfóliók állományának összesített nettó eszközértéke, az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapokban, illetve vagyonkezelt portfóliókban tartott saját kezelt alapok (duplikációk) állományának kiszűrésével.
[2] Az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összesített nettó eszközértéke duplikációkkal.

Az **OTP Alapkezelő** 2022-ben 9,4 milliárd forint nyereséget ért el, amely több mint 50%-kal haladta meg a 2021. évi profitot.

A nettó díj- és jutalékbevételek növekedése egyrészt a 26%-kal bővülő alapkezelt állományokhoz köthető, a bázisévnek megfelelő átlagos alapkezelési díj és mérséklődő értékesítési költségek mellett.

Az egyéb bevételek év/év megduplázódtak, a Társaság saját könyveiben lévő befektetési jegyek pozitív átértékelési és értékesítési eredményének hatására.

A működési költségek 25%-kal emelkedtek a magas inflációs környezetben. A személyi jellegű költségek 19%-kal haladták meg a bázisévet.

2022-ben a hazai alapkezelési piacon a befektetési alapok állományát leginkább az emelkedő infláció környezet, a jegybanki kamatemelések és állampapír-piaci hozamok mozgása alakította. Az alapkezelt állomány növekedése mellett a kategóriák közötti átrendeződés is szignifikáns: az OTP Alapkezelő pénzpiaci alapjának állománya a 2019 januárjában életbe lépett uniós szabályozás hatására marginalizálódott, ugyanakkor 2022 végére már elérte a 287 milliárd forintot. A befektetési alapok között továbbra is a kötvényalapok képviselik a legnagyobb kategóriát, az emelkedő állampapír-piaci hozamok miatt javuló népszerűségük és a tőkebeáramlás egyaránt támogatta az állomány dinamikus, év/év 50%-os növekedését, így év végére elérték a 665 milliárd forintot. Összességében az OTP Alapkezelő alapkezelt vagyona év/év 26%-os növekedéssel új csúcsot ért el, meghaladva az 1.869 milliárd forintot (duplikációkkal).

A Társaság tovább erősítette piacvezető pozícióját az értékpapíralapok piacán, részesedése 27,1%-on állt 2022. december végén (+4,3%-pont év/év).

MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)

A Merkantil Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2021 millió Ft	2022 millió Ft	Változás %
Korrigált adózás utáni eredmény	7.998	10.971	37
Társasági adó	918	-1.645	79
Adózás előtti eredmény	8.916	12.616	41
Működési eredmény	11.961	13.930	16
Összes bevétel	23.291	24.766	6
Nettó kamatbevétel	20.680	22.537	9
Nettó díjak, jutalékok	116	921	694
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.495	1.307	-48
Működési költség	-11.330	-10.836	-4
Összes kockázati költség	-3.045	-1.314	-57
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-3.093	-1.068	-65
Egyéb kockázati költség	48	-246	
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2021**	**2022**	**%**
Eszközök összesen	782.222	948.735	21
Bruttó hitelek	444.549	532.054	20
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	446.453	532.054	19
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	433.477	517.933	19
Retail hitelek	4.867	3.148	-35
Corporate hitelek	46.897	130.859	179
Leasing	381.713	383.926	1
Hitelek értékvesztése	-14.230	-12.436	-13
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-14.286	-12.436	-13
Ügyfélbetétek	8.198	6.151	-25
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	8.198	6.151	-25
Retail betétek	5.166	3.713	-28
Corporate betétek	3.032	2.438	-20
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	688.675	852.738	24
Saját tőke	59.246	57.591	-3
Hitelportfólió minősége	**2021**	**2022**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	334.732	453.307	35
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	75,3%	85,2%	9,9
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,4%	0,4%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	96.982	64.627	-33
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	21,8%	12,1%	-9,7
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,3%	4,5%	-0,8
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	12.836	14.120	10
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,9%	2,7%	-0,2
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	60,0%	53,1%	-6,9
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,71%	0,21%	-0,49
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	5.852	3.655	-38
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,3%	0,7%	-0,6
Teljesítménymutatók	**2021**	**2022**	**%-pont**
ROA	1,0%	1,3%	0,3
ROE	14,3%	19,1%	4,8
Teljes bevétel marzs	3,05%	2,94%	-0,11
Nettó kamatmarzs	2,71%	2,68%	-0,03
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,5%	1,3%	-0,2
Kiadás/bevétel arány	48,6%	43,8%	-4,9

A **Merkantil Csoport** 2022 egészében 11 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el (+37% év/év), az éves ROE mutatója ezzel 19,1% volt.

A nettó kamatbevételek 9%-kal nőttek, miközben a nettó kamatmarzs 3 bp-tal szűkült.

A nettó díjak és jutalékok növekedése és az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek csökkenése hátterében nagyrészt technikai okok álltak (2022-ben az egyéb bevételek közül egyes tételek átsorolásra kerültek a nettó díjak és jutalékok közé).

A működési költségek 4%-kal csökkentek.

2022-ben a teljes kockázati költség csökkent, nagyrészt a kockázati modell paraméterek felülvizsgálatával és a moratórium alá tartozó agrárhitelek kockázatosabb kategóriába való átsorolásával összefüggésben.

A Stage 3 állomány év/év 10%-kal nőtt, míg a Stage 2 állomány 33%-kal csökkent, ugyanis 2022 májusától új forborne szabályok kerültek bevezetésre, mellyel összefüggésben moratórium alatt lévő állomány

átsorolása történt meg Stage 2-ből Stage 3-ba. A Stage 3 hitelek aránya év/év 0,2%-ponttal 2,7%-ra, míg a Stage 2 hitelek aránya 9,7%-ponttal 12,1%-ra csökkent.

Az éves hiteldinamikát érdemben befolyásolta egy csoportközi ügylet, mely a Merkantil Csoport hitelvolumeneit növelte, de konszolidált szinten kiszűrésre került: az új M12 irodaházzal összefüggésben a OTP Ingatlanlízing hitelt folyósított egy másik csoporttagnak, mely a corporate hitelek között jelent meg. Ennek az összegnek a kiszűrésével az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek éves összevetésben 8%-kal nőttek, a corporate hitelek 72%-os (főként a nem agrár jellegű termelőeszközök és a forgóeszközök) növekedésének köszönhetően, miközben a lízing kitettségek stagnáltak.

A kormányzat 2021 július eleje óta a KAVOSZ Széchenyi Kártya rendszerén keresztül biztosít kedvezményes, állami kamattámogatott forrásokat a mikro- és kisvállalkozások számára. A program keretében a Merkantil Bank 2022-ben több mint 84 milliárd forintnyi hitelre kötött szerződést.

2022-ben az újonnan kihelyezett hitelek volumene év/év 12%-kal, ezen belül a termelőeszköz finanszírozás 45%-kal bővült.

A Merkantil Bank az új kihelyezések tekintetében piacvezető pozícióval rendelkezik.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2021 millió Ft	2022 millió Ft	Változás %
Korrigált adózás utáni eredmény	76.790	119.885	56
Társasági adó	-8.454	-12.680	50
Adózás előtti eredmény	85.244	132.565	56
Működési eredmény	106.241	142.383	34
Összes bevétel	178.470	230.834	29
Nettó kamatbevétel	112.869	145.461	29
Nettó díjak, jutalékok	54.508	68.755	26
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	11.093	16.618	50
Működési költség	-72.230	-88.451	22
Összes kockázati költség	-20.997	-9.819	-53
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-18.938	-10.992	-42
Egyéb kockázati költség	-2.059	1.173	-157
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2021**	**2022**	**%**
Eszközök összesen	4.627.132	5.946.815	29
Bruttó hitelek	2.922.886	3.584.751	23
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	3.171.029	3.584.751	13
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrtállomány)	2.974.782	3.458.387	16
Retail hitelek	1.745.525	2.003.486	15
Corporate hitelek	1.006.603	1.176.069	17
Leasing	222.654	278.832	25
Hitelek értékvesztése	-193.180	-154.361	-20
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-209.550	-154.361	-26
Ügyfélbetétek	3.785.300	4.893.078	29
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	4.117.637	4.893.078	19
Retail betétek	3.633.302	4.012.224	10
Corporate betétek	484.334	880.854	82
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	86.606	152.193	76
Saját tőke	699.375	779.095	11
Hitelportfólió minősége	**2021**	**2022**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.454.806	3.177.291	29
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	84,0%	88,6%	4,6
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,1%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	287.157	281.096	-2
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	9,8%	7,8%	-2,0
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	15,5%	16,0%	0,5
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	180.922	126.364	-30
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,2%	3,5%	-2,7
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	68,2%	60,2%	-8,0
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,70%	0,33%	-0,38
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	114.362	65.240	-43
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,9%	1,8%	-2,1
Teljesítménymutatók	**2021**	**2022**	**%-pont**
ROA	1,8%	2,3%	0,5
ROE	11,8%	16,7%	4,8
Teljes bevétel marzs	4,07%	4,41%	0,34
Nettó kamatmarzs	2,58%	2,78%	0,20
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,6%	1,7%	0,0
Kiadás/bevétel arány	40,5%	38,3%	-2,2
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	72%	70%	-2
Devizaárfolyamok alakulása	**2021 Ft**	**2022 Ft**	**Változás %**
HUF/BGN (záró)	188,7	204,6	8
HUF/BGN (átlag)	183,3	200,1	9

A **DSK Csoport** 2022-ben 120 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el, 56%-kal meghaladva a 2021. évi profitot. E mögött elsődlegesen a javuló működési eredmény (+34% év/év), illetve a kedvezően alakuló hitelkockázati költségszint állt (-53% év/év).

A bevételeken belül a kamatkörnyezet emelkedésével párhuzamosan az ügyfélhiteleken, valamint az egyéb értékpapírokon és a csoporttagi kihelyezéseken realizált kamateredmény is növekedett. A nettó kamateredmény forintban mért év/év 29%-os bővülését (levában 18%) a hitelek dinamikus növekedése mellett a nettó kamatmarzs bővülése is támogatta.

A 2022. évi nettó díjak és jutalékok 26%-kal nőttek év/év, főként a bővülő vállalati hiteleken realizált díjbevételek emelkedése és a lakossági szegmens magasabb tranzakciós díjbevételei miatt.

Az egyéb bevételek év/év 50%-kal nőttek, ami döntően a 4Q-ban látható kiugró értékkel magyarázható, melynek hátterében nagyrészt a swap ügyletek átértékelési eredményének növekedése, továbbá ingatlanok és lízingelt eszközök értékesítésével kapcsolatos bevételek álltak.

Az működési költségek 22%-kal nőttek (saját devizában 12%-kal), nagyrészt az infláció által hajtott emelkedő személyi- és közüzemi költségek hatására. 2022-ben tovább csökkent az átlagos alkalmazotti létszám, és folytatódtak a bank üzleti és működési modelljének átfogó transzformációjára 2021-ben indított fejlesztések, amelyek javították a működési eredményességét és pénzügyi hatékonyságát. A költséghatékonysági mutatók javultak, a kiadás/bevétel arány 2022-ben 38% volt.

2022-ben 9,8 milliárd forint összes kockázati költség terhelte az eredményt, ami 53%-kal alacsonyabb a bázisévben elszámolt összegnél. A Stage 3 hitelek aránya december végén 3,5%-on állt, miközben saját céltartalék fedezettségük 60,2%-ra mérséklődött. A Stage 2 hitelek aránya év/év 2%-ponttal 7,8%-ra csökkent, 16%-os saját fedezettségi szinttel (+0,5%-pont év/év).

A hitelezési aktivitás tekintetében a teljesítő (Stage 1+2) hitelek év/év 16%-kal bővültek. A lakossági hitelállomány bővülését elsősorban a jelzáloghitelezés hajtotta. A fennálló lakossági hitelállomány év/év 15%-kal nőtt. Az árfolyamszűrt vállalati teljesítő hitelállomány a növekvő új folyósítások mellett éves szinten 17%-ot bővült, emelkedő kamatszintek mellett.

Az árfolyamszűrt betétállomány 2021 végéhez képest 19%-kal nőtt, a növekedést túlnyomórészt a vállalati szegmens adta.

A bolgár bank likviditási helyzete stabil, az árfolyamszűrt nettó hitel/betét arány 70%-on állt december végén (-2%-pont év/év).

A bank digitális fejlesztéseinek is köszönhetően egyre bővül a Mobilbankot használók köre: 2022-ben számuk 33%-kal nőtt. A DSK termékeit és szolgáltatásait aktívan használó ügyfelek közel ötöde pedig aktív internetbank felhasználóként is igénybe veszi a digitálisan elérhető szolgáltatásokat.

A DSK Bank tőkemegfelelési mutatója (19,8%) a 2022 végén stabilan a szabályozói minimum (17,3%) felett volt, CET1 rátája 19,8% (szabályozói minimum: 13,0%).

A bank mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése 2022. december végén 18,65%-ra javult, ezzel élre ugrott a bolgár banki rangsorban.

OTP BANK HORVÁTORSZÁG

Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2021 millió Ft	2022 millió Ft	Változás %
Korrigált adózás utáni eredmény	33.448	42.801	28
Társasági adó	-7.618	-9.294	22
Adózás előtti eredmény	41.065	52.095	27
Működési eredmény	43.422	49.013	13
Összes bevétel	88.736	102.042	15
Nettó kamatbevétel	60.933	70.547	16
Nettó díjak, jutalékok	18.183	24.692	36
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	9.619	6.803	-29
Működési költség	-45.313	-53.029	17
Összes kockázati költség	-2.357	3.082	-231
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	1.767	7.102	302
Egyéb kockázati költség	-4.124	-4.020	-3
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2021**	**2022**	**%**
Eszközök összesen	2.576.445	3.224.955	25
Bruttó hitelek	1.811.376	2.263.825	25
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.962.890	2.263.825	15
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.806.394	2.152.201	19
Retail hitelek	948.625	1.075.342	13
Corporate hitelek	732.670	928.717	27
Leasing	125.100	148.142	18
Hitelek értékvesztése	-109.575	-108.490	-1
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-118.703	-108.490	-9
Ügyfélbetétek	1.899.671	2.381.977	25
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	2.065.327	2.381.977	15
Retail betétek	1.541.549	1.777.094	15
Corporate betétek	523.778	604.883	15
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	228.733	337.047	47
Saját tőke	351.023	390.583	11
Hitelportfólió minősége	**2021**	**2022**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.448.458	1.886.633	30
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	80,0%	83,3%	3,4
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,6%	0,5%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	218.754	265.568	21
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,1%	11,7%	-0,3
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,9%	7,3%	1,4
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	144.163	111.624	-23
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,0%	4,9%	-3,0
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	61,4%	70,6%	9,2
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,11%	-0,34%	-0,23
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	73.826	71.800	-3
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,1%	3,2%	-0,9
Teljesítménymutatók	**2021**	**2022**	**%-pont**
ROA	1,4%	1,5%	0,1
ROE	10,0%	11,4%	1,4
Teljes bevétel marzs	3,73%	3,51%	-0,22
Nettó kamatmarzs	2,56%	2,43%	-0,13
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,90%	1,83%	-0,08
Kiadás/bevétel arány	51,1%	52,0%	0,9
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	89%	90%	1
Devizaárfolyamok alakulása	**2021 Ft**	**2022 Ft**	**Változás %**
HUF/HRK (záró)	49,1	53,1	8
HUF/HRK (átlag)	47,6	49,7	4

A **horvát bank** 2022-ben 42,8 milliárd forint korrigált adózás utáni eredményt ért el, ezzel a profit év/év közel 30%-kal nőtt, 11,4%-os ROE-t eredményezve.

Az eredményalakulást részben a hitelkockázati költségek határozták meg. 2022-ben 3,1 milliárd forint pozitív kockázati költség támogatta az eredményt, ezen belül a +7,1 milliárd forint hitelkockázati költség alakulását több tényező mozgatta: egyrészt az első három negyedévben felszabadítás történt a moratóriumból kikerülő lakossági jelzáloghitelek Stage 3 kategóriából Stage 1 kategóriába való átsorolása kapcsán, ugyanakkor 4Q-ban a kedvezőtlenül alakuló makrogazdasági kilátások következtében kockázati modell paraméter felülvizsgálatra került sor mind a lakossági, mind a nagyvállalati szegmensben. Ezen felül 2022 során 4 milliárd forint egyéb kockázati költség terhelte az eredményt, repó követelésekre elszámolt értékvesztés, jogi és

adóügyi perekre képzett céltartalék, és munkaviszony lezártához köthető meghatározott juttatásokra vonatkozóan.

A működési eredmény 13%-kal javult. Ezen belül a nettó kamateredmény 16%-kal nőtt, melyet elsődlegesen a teljesítő (Stage 1+2) állományok dinamikus növekedése indukált (+19% év/év árfolyamszűrten), miközben a nettó kamatmarzs 13 bázisponttal 2,43%-ra szűkült.

A nettó díjak és jutalékok év/év 36%-kal nőttek, főként a járványhelyzetet követően erősödő gazdasági aktivitás és a turizmus 2021 második negyedévétől érezhető fellendülésének köszönhetően. Utóbbi hatása érhető tetten az ATM használatból és pénzváltásból származó díjbevétel év/év növekedésében.

Az egyéb bevételek 29%-kal csökkentek, részben a kedvezőtlenül alakuló értékpapír árfolyameredmény miatt, részben az deviza- és valutaváltásból származó alacsonyabb eredmény miatt.

A működési költségszint 17%-kal haladta meg a bázisévet, 13%-ot meghaladó infláció és év/év változatlan foglalkoztatotti létszám mellett. Ezen felül az euró 2023-tól történt bevezetéséhez kapcsolódóan addicionális IT költségek, valamint szakértői díjak jelentkeztek. A marketing kiadásokon év/év megtakarítás realizálódott. Összességében a kiadás/bevételi ráta 9%-pontos csökkenéssel 52,0%-ra mérséklődött.

A Stage 3 hitelek portfólión belüli aránya 2022-ben tovább csökkent, ezzel december végén 4,9%-on állt. A folyamatot egyaránt támogatta a hitelportfólió általános javulása, illetve a moratóriumból kikerült, szerződés szerint teljesítő jelzáloghitelek Stage 1 kategóriába való átsorolása. Emellett 2022-ben árfolyamszűrten 5,6 milliárd forint értékben került sor problémás hitelek eladására illetve leírására. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 70,6%-ra emelkedett (+9,2%-pont év/év).

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrten év/év 19%-kal nőttek. A lakossági szegmens növekedését segítette a 2022. március 21-én újraindított, első lakásvásárlához igénybe vehető, államilag támogatott hitelkonstrukció. A személyi kölcsön folyósítások a 2021-es bázisév szintjén teljesültek. Legnagyobb mértékben a vállalati hitelállományok bővültek, év/év 27%-kal.

A kiváló idegenforgalmi szezon, illetve az alacsonyabb személyes fogyasztási preferenciák az árfolyamszűrt betétállomány év/év 15%-os növekedését eredményezték.

A horvát bank likviditási és tőkehelyzete stabil, tőkemegfelelési mutatója 19,6% volt 2022. december végén.

OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2021 millió Ft	2022 millió Ft	Változás %
Korrigált adózás utáni eredmény	32.104	36.873	15
Társasági adó	-3.610	-6.118	69
Adózás előtti eredmény	35.714	42.991	20
Működési eredmény	40.754	58.544	44
Összes bevétel	83.494	104.524	25
Nettó kamatbevétel	62.497	76.635	23
Nettó díjak, jutalékok	14.410	17.954	25
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	6.586	9.934	51
Működési költség	-42.740	-45.980	8
Összes kockázati költség	-5.040	-15.553	209
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-387	-14.422	
Egyéb kockázati költség	-4.653	-1.131	-76
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2021**	**2022**	**%**
Eszközök összesen	2.224.715	2.708.993	22
Bruttó hitelek	1.715.347	2.038.480	19
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.861.471	2.038.480	10
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.807.788	1.986.879	10
Retail hitelek	854.137	907.047	6
Corporate hitelek	861.573	979.896	14
Leasing	92.078	99.935	9
Hitelek értékvesztése	-44.587	-62.386	40
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-48.412	-62.386	29
Ügyfélbetétek	1.238.864	1.551.143	25
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.347.720	1.551.143	15
Retail betétek	816.861	867.997	6
Corporate betétek	530.860	683.146	29
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	584.453	682.615	17
Saját tőke	306.630	358.120	17
Hitelportfólió minősége	**2021**	**2022**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.542.170	1.764.677	14
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	89,9%	86,6%	-3,3
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,7%	0,9%	0,2
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	123.754	222.202	80
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,2%	10,9%	3,7
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	6,1%	7,0%	0,9
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	49.423	51.601	4
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,9%	2,5%	-0,3
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	53,6%	59,8%	6,2
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,02%	0,74%	0,71
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	33.405	34.516	3
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,9%	1,7%	-0,3
Teljesítménymutatók	**2021**	**2022**	**%-pont**
ROA	1,6%	1,5%	-0,1
ROE	11,4%	10,9%	-0,5
Teljes bevétel marzs	4,07%	4,14%	0,06
Nettó kamatmarzs	3,05%	3,03%	-0,02
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,09%	1,82%	-0,27
Kiadás/bevétel arány	51,2%	44,0%	-7,2
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	135%	127%	-7
Devizaárfolyamok alakulása	**2021 Ft**	**2022 Ft**	**Változás %**
HUF/RSD (záró)	3,1	3,4	9
HUF/RSD (átlag)	3,0	3,2	5

A **szerb bankcsoport** 2022. évi korrigált profitja 36,9 milliárd forint volt, ezzel 15%-kal felülmúlta a 2021. évi teljesítményét. Az éves teljesítmény alakulását egyrészt a 44%-kal erősödő működési eredmény, másrészt az év/év háromszorosára emelkedő kockázati költségek határozták meg.

Az integráció lezárultát követően, az elmúlt 20 hónapban a bankcsoport folyamatosan erősítette hitelpiaci pozícióját, a legutóbbi piaci adatok alapján 2022 szeptember végén vezető, 17,3%-os részesedéssel rendelkezett (+0,7%-pont év/év), míg mérlegfőösszege alapján a piac második legnagyobb szereplője volt 14%-os piaci részesedéssel.

Az integráció kínálta szinergia- és költségmegtakarítási lehetőségek folyamatosan realizálódtak: a működési költségek az erősödő inflációs nyomás ellenére stabilan alakultak saját devizában. A személyi jellegű költségek év/év 3%-kal emelkedtek saját devizában, az átlagos alkalmazotti létszám (TMD alapon) év/év 7%-os (-209 fő) csökkenése mellett. A költséghatékonysági mutatók folyamatosan javultak, a 2022. évi kiadás/bevételi arány (44,0%) az egyik legalacsonyabb a csoporttagok között.

2022 egészében az alapbanki bevételek kedvezően alakultak az erősödő üzleti aktivitásnak köszönhetően. A nettó kamateredmény év/év 23%-kal erősödött (saját devizában 12%), amit egyrészt a teljesítő állományok bővülése magyarázott, ugyanakkor az emelkedő dinár és euró kamatkörnyezet is éreztette hatását a döntően változó kamatozású hitelek kamatszintjében és a növekvő betétállományokon keresztül. Az éves nettó kamatmarzs (3,03%) év/év ugyan 2 bp-tal szűkült, ugyanakkor a második negyedévtől már javuló trendet mutatott.

A nettó díjak és jutalékok év/év 25%-kal bővültek (+13% saját devizában), amely döntően számlaforgalmi díjak emelkedéséhez köthető.

Az éves eredménydinamikát főként a kockázati költségek határozták meg. A hitelkockázati költségek év/év 14 milliárd forinttal emelkedtek, melynek döntő hányada 2022 4Q-ban merült fel az IFRS 9 értékvesztés modell paraméterek felülvizsgálatához, illetve egyes nagyvállalati kitettségek Stage 2 kategóriába sorolásához köthetően. A megképzett értékvesztés hatására a Stage 1, Stage 2 és Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége érdemben javult év/év. A Stage 3 hitelek aránya év/év 0,3%-ponttal 2,5%-ra csökkent.

Az egyéb kockázati költségek év/év visszaesését a 2021-ben peres ügyekre képzett kockázati költség miatti magas bázis okozta.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány a marketing kampánnyal támogatott lakáshitel program, az erős személyi kölcsön folyósítás, valamint a nagyvállalati hitelek növekedésétől hajtva év/év 10%-kal bővült.

A betétállomány elsősorban a lakossági látra szóló- és nagyvállalati betételhelyezéseknek köszönhetően árfolyamszűrten év/év 15%-kal bővült, a növekedés a nagyvállalati szegmensben piacot meghaladó mértékű volt. A bank nettó hitel/betét aránya mérséklődött, december végén 127% volt.

SKB BANKA (SZLOVÉNIA)

Az SKB Banka gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2021 millió Ft	2022 millió Ft	Változás %
Korrigált adózás utáni eredmény	16.822	23.860	42
Társasági adó	-3.838	-5.710	49
Adózás előtti eredmény	20.660	29.570	43
Működési eredmény	19.595	24.046	23
Összes bevétel	42.354	51.403	21
Nettó kamatbevétel	27.673	33.688	22
Nettó díjak, jutalékok	13.258	15.416	16
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.423	2.299	61
Működési költség	-22.759	-27.357	20
Összes kockázati költség	1.065	5.523	419
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	1.819	7.048	287
Egyéb kockázati költség	-754	-1.525	102
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2021**	**2022**	**%**
Eszközök összesen	1.433.206	1.790.944	25
Bruttó hitelek	984.605	1.204.641	22
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.068.248	1.204.641	13
Stage 1 +2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.054.104	1.190.453	13
Retail hitelek	516.522	552.741	7
Corporate hitelek	356.531	451.536	27
Leasing	181.051	186.177	3
Hitelek értékvesztése	-16.271	-14.637	-10
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-17.658	-14.637	-17
Ügyfélbetétek	1.213.698	1.466.625	21
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.318.022	1.466.625	11
Retail betétek	972.768	1.053.881	8
Corporate betétek	345.254	412.744	20
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15.565	68.172	338
Saját tőke	179.515	194.843	9
Hitelportfólió minősége	**2021**	**2022**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	846.646	1.062.588	26
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	86,0%	88,2%	2,2
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,3%	0,2%	-0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	124.932	127.866	2
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,7%	10,6%	-2,1
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,0%	2,4%	-2,6
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	13.027	14.188	9
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,3%	1,2%	-0,1
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	56,1%	68,4%	12,2
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,20%	-0,61%	-0,42
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	4.353	5.831	34
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	0,4%	0,5%	0,0
Teljesítménymutatók	**2021**	**2022**	**%-pont**
ROA	1,2%	1,5%	0,3
ROE	10,0%	12,8%	2,8
Teljes bevétel marzs	3,13%	3,25%	0,12
Nettó kamatmarzs	2,04%	2,13%	0,09
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,68%	1,73%	0,05
Kiadás/bevétel arány	53,7%	53,2%	-0,5
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	80%	81%	1
Devizaárfolyamok alakulása	**2021 Ft**	**2022 Ft**	**Változás %**
HUF/EUR (záró)	369,0	400,3	8
HUF/EUR (átlag)	358,5	384,9	7

2023. január 31-én a helyi versenyhivatali jóváhagyta a Nova KBM d.d. megvásárlását és a tranzakció pénzügyi zárása 2023. február 6-án megtörtént. A megvásárolt bank mérleg- és eredményszámai 2023 1Q-ban kerülnek be az OTP Csoport konszolidált számai közé.

Az OTP **szlovén leánybank**ja 2022-ben közel 24 milliárd forintos adózás utáni eredményt realizált (+42% év/év). A javuló profit főként a működési eredmény 23%-os növekedésének, illetve a pozitív kockázati költségek megötszöröződésének köszönhető. A 12,8%-os ROE év/év 2,8%-ponttal javult.

Az eredménydinamikákat torzítja, hogy a HUF éves átlagárfolyama év/év 7-kal gyengült az EUR-hoz képest.

A működési eredmény javulása mögött az összes bevétel 21%-os növekedése állt; a működési költségek ettől mérsékeltebb ütemben kerültek feljebb (+20% év/év).

A nettó kamatbevételek bővülése (EUR-ban +11%) a teljesítő hitelvolumenek dinamikus növekedésének, illetve a javuló nettó kamatmarzs (+9 bp év/év) együttes hatásának köszönhető. A beindult ECB-kamatemelések kedvezően befolyásolták az eszközoldali kamatokat. A 2,13%-os éves nettó kamatmarzs továbbra is meghaladja a bankszektor átlagát.

A nettó díj- és jutalékbevétel év/év 16%-os (euróban 7%-os) növekedése zömmel a javuló tranzakciós díjbevételeknek (átutalások, ATM-és kártya használat) köszönhető, de emelkedtek az értékpapír ügyletekhez kapcsolódó díjbevételek is. Ugyanakkor augusztustól megszűnt az a 2021-ben bevezetett gyakorlat, hogy a lakossági és vállalati ügyfeleknél bizonyos betéti összeghatár felett díjat számoltak el.

Az egyéb bevételek megugrása főként a biztosítási együttműködés utáni visszatérítésnek köszönhető.

A pozitív kockázati költségek éves volumene meghaladta az 5,5 milliárd forintot: egyrészt feloldásra kerültek a COVID kapcsán korábban megképzett céltartalékok, másrészt az előretekintő IFRS 9 modell alapján jelentősen csökkentek a futamidő alatt kalkulált bedőlési valószínűségek és ennek eredményeként 3Q-ban nagyságrendileg 11 millió euró értékvesztés került felszabadításra.

A működési környezetet jelentősen befolyásolta az ECB által 2022 júliusától megkezdett monetáris szigorítás, az irányadó kamatláb 2022 végére 2,5%-ra emelkedett.

A működési költségek év/év 20%-os (euróban 10%-os) növekedésén belül a személyi költségek mérsékeltebb ütemben emelkedtek, az adminisztratív kiadások és amortizációs költségek viszont 10% fölötti ütemben bővültek. A bank éves kiadás/bevétel mutatója 53,2%-ra mérséklődött (-0,5%-pont), ami szektorszinten az egyik legalacsonyabb szint.

A portfólió minőség változatlanul stabil: a Stage 3 hitelek aránya 0,1%-ponttal, míg a Stage 2 arány 2,1%-ponttal mérséklődött év/év. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége meghaladta a 68%-ot, ami év/év 12,2%-pontos növekedést jelez.

A Stage 1+2 hitelek árfolyamszűrt állománya év/év 13%-kal bővült, főként a corporate hitelek dinamikája volt kiemelkedő (+27% év/év), míg a lakossági szegmensben a jelzáloghitelek 9%-kal nőttek. A vállalati kihelyezési dinamika főként forgótőke finanszírozáshoz, kisebb mértékben beruházási hitelekhez köthető. A bank piaci részesedése a személyi- és jelzáloghitelek esetében marginálisan csökkent év/év, a vállalati szegmensben azonban javult és meghaladta a 10%-ot.

A nettó hitel/betét mutató 81%-ra emelkedett (+1%-pont év/év). Hasonlóan a hitelekhez, az árfolyamszűrt betétállomány éves növekedése (+11%) szintén a vállalati szegmensben volt dinamikusabb (+20% év/év). Az emelkedő kamatszintet kihasználva a többlet likviditás a bankközi piacon és a jegybanknál került elhelyezésre. Június és szeptember folyamán a bank 30, illetve 50 millió eurós alárendelt kölcsöntőke juttatásban részesült az OTP Bank részéről, decemberben pedig az SKB 170 millió eurónyi MREL-képes kötvényt bocsátott ki.

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2021 millió Ft	2022 millió Ft	Változás %
Korrigált adózás utáni eredmény	4.253	3.071	-28
Társasági adó	-1.444	-649	-55
Adózás előtti eredmény	5.697	3.720	-35
Működési eredmény	8.937	17.384	95
Összes bevétel	46.699	62.596	34
Nettó kamatbevétel	36.270	53.560	48
Nettó díjak, jutalékok	4.143	4.743	14
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	6.285	4.293	-32
Működési költség	-37.762	-45.212	20
Összes kockázati költség	-3.240	-13.663	322
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-6.821	-11.094	63
Egyéb kockázati költség	3.581	-2.569	
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2021**	**2022**	**%**
Eszközök összesen	1.438.484	1.687.581	17
Bruttó hitelek	1.035.400	1.228.254	19
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.124.925	1.228.254	9
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt)	1.060.750	1.163.986	10
Retail hitelek	544.295	565.119	4
Corporate hitelek	465.996	535.591	15
Leasing	50.460	63.276	25
Hitelek értékvesztése	-54.780	-62.442	14
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-59.721	-62.442	5
Ügyfélbetétek	830.717	998.452	20
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	899.056	998.452	11
Retail betétek	474.446	593.046	25
Corporate betétek	424.611	405.406	-5
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	402.553	446.641	11
Saját tőke	164.914	181.206	10
Hitelportfólió minősége	**2021**	**2022**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	826.518	990.307	20
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	79,8%	80,6%	0,8
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,1%	0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	150.038	173.679	16
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,5%	14,1%	-0,4
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,4%	9,6%	1,2
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	58.844	64.268	9
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,7%	5,2%	-0,5
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	57,5%	54,1%	-3,4
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,74%	0,93%	0,19
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	35.921	37.091	3
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,5%	3,0%	-0,4
Teljesítménymutatók	**2021**	**2022**	**%-pont**
ROA	0,3%	0,2%	-0,2
ROE	3,0%	1,8%	-1,3
Teljes bevétel marzs	3,75%	3,86%	0,11
Nettó kamatmarzs	2,92%	3,31%	0,39
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,0%	2,8%	-0,2
Kiadás/bevétel arány	80,9%	72,2%	-8,6
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	118%	117%	-2
Devizaárfolyamok alakulása	**2021 Ft**	**2022 Ft**	**Változás %**
HUF/RON (záró)	74,6	80,9	8
HUF/RON (átlag)	72,8	79,4	9

Az **OTP Bank Romania** 3,1 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el 2022-ben. Kedvező, hogy a működési eredmény éves szinten közel kétszeresére nőtt, ám a magasabb kockázati költségszint miatt az adózás utáni eredmény éves szinten 28%-kal csökkent (saját devizában -40%).

A működési eredmény saját devizában 76%-kal emelkedett, az összes bevétel év/év 23%-os növekedésének, illetve a működési költségszint 10%-os emelkedésének eredőjeként. Az év egészét tekintve a kockázati költségek közel háromszorosára nőttek saját devizában, ami a másfélszeresére növekvő hitelkockázati költségek mellett az egyéb kockázati költségek részben bázishatáshoz köthető növekedésével magyarázható: míg 2021-ben egyedi ügyekhez köthető céltartalék-visszaírások voltak

összesen 3,6 milliárd forint értékben, addig 2022 elején működési kockázati eseménnyel összefüggésben merült fel egyedi céltartalék képzés.

2022-ben az egyéb bevételek csökkenése mellett a nettó díj- és jutalékbevételek saját devizában 5%-kal, míg a nettó kamatbevételek 35%-kal nőttek. Utóbbira pozitívan hatott a növekvő átlagos teljesítő hitelállomány, valamint a nettó kamatmarzs év/év 39 bp-os javulása. A kamatmarzs javulását a referencia-kamatok (vállalati hiteleknél elsődlegesen a háromhavi bankközi hitelkamatláb, míg a lakossági jelzáloghiteleknél az IRCC benchmarkindex) emelkedő trendje táplálta az év során, melyet a forrásköltségek növekedése csak részben ellensúlyozott.

A működési költségek 2022-ben 10%-kal emelkedtek saját devizában. Az elmúlt években jellemző, részben a növekedési stratégia kezdeti magasabb költségeihez köthető magasabb kiadás/bevétel mutató tekintetében 2022 egészében már kedvező jelek látszottak: a mutató év/év 8,6%-ponttal 72,2%-ra javult.

Ami az üzleti aktivitást illeti, az év egészében a lakossági termékek kihelyezésében 20%-ot meghaladó visszaesés tapasztalható az emelkedő kamatkörnyezetben, míg a vállalati hitel és lízing szegmensekben 10%-ot meghaladó volt a folyósítások éves növekedése. Főleg a jelzáloghitelekre jellemző, hogy a csökkenő folyósítások mellett az előtörlesztések növekvő trendje figyelhető meg. Ennek megfelelően a teljesítő lakossági hitelek árfolyamszűrt éves növekedése (+4%) elmaradt az MSE, corporate és leasing szegmensek növekedésétől (rendre +11, +15 és 25% év/év).

Az ügyfélbetétek árfolyamszűrt éves bővülése 2022-ben elérte a 11%-ot: míg a corporate betétek év/év 5%-kal zsugorodtak, addig a lakossági betétek éves szinten 28%-os növekedést mutattak. A nettó hitel/betét arány 117%-ra csökkent.

Ami a hitelminőséget illeti, a Stage 3 hitelek teljes portfólión belüli aránya év/év fél százalékponttal 5,2%-ra csökkent, míg saját fedezettségük év/év 3,4%-ponttal csökkent (2022: 59,7%). A Stage 2 hitelek arányában hasonló a trend: év/év 0,4%-ponttal 14,1%-ra csökkent. 2022-ben összesen 10 milliárd forint értékben került sor nem-teljesítő hitelek eladására.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2021 millió Ft	2022 millió Ft	Változás %
Korrigált adózás utáni eredmény	39.024	-15.922	-141
Társasági adó	-8.242	-2.718	-67
Adózás előtti eredmény	47.266	-13.204	-128
Működési eredmény	54.760	79.863	46
Összes bevétel	83.567	110.805	33
Nettó kamatbevétel	62.051	90.007	45
Nettó díjak, jutalékok	14.494	12.673	-13
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	7.022	8.125	16
Működési költség	-28.806	-30.943	7
Összes kockázati költség	-7.494	-93.067	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-5.827	-90.836	
Egyéb kockázati költség	-1.667	-2.231	34
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2021**	**2022**	**%**
Eszközök összesen	983.557	1.048.713	7
Bruttó hitelek	662.173	529.644	-20
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	633.775	529.644	-16
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	594.212	433.520	-27
Retail hitelek	99.019	48.530	-51
Corporate hitelek	328.662	264.425	-20
Leasing	166.531	120.565	-28
Hitelek értékvesztése	-47.830	-115.754	142
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-45.370	-115.754	155
Ügyfélbetétek	671.002	783.009	17
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	645.296	783.009	21
Retail betétek	273.594	302.960	11
Corporate betétek	371.702	480.049	29
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	115.714	108.678	-6
Saját tőke	159.756	122.493	-23
Hitelportfólió minősége	**2021**	**2022**	**%/%pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	576.876	219.078	-62
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	87,1%	41,4%	-45,8
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,9%	2,1%	0,2
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	43.707	214.442	391
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,6%	40,5%	33,9
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	18,5%	18,1%	-0,4
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	41.590	96.124	131
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,3%	18,1%	11,9
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	69,6%	75,3%	5,7
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,09%	14,01%	12,92
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	21.914	42.776	95
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	3,3%	8,1%	4,8
Teljesítménymutatók	**2021**	**2022**	**%-pont**
ROA	4,7%	-1,6%	-6,3
ROE	28,8%	-12,4%	-41,1
Teljes bevétel marzs	10,06%	10,92%	0,86
Nettó kamatmarzs	7,47%	8,87%	1,40
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,5%	3,0%	-0,4
Kiadás/bevétel arány	34,5%	27,9%	-6,5
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	91%	53%	-38
Devizaárfolyamok alakulása	**2021 Ft**	**2022 Ft**	**Változás %**
HUF/UAH (záró)	11,9	10,2	-14
HUF/UAH (átlag)	11,1	11,5	3

Az OTP Bank Ukrajna forintban kifejezett pénzügyi adatait befolyásolta a forint-hrivnya árfolyam alakulása: a hrivnya 2022. évi átlagárfolyama éves viszonylatban 3%-os erősödést mutatott. A hrivnya záróárfolyama a forinttal szemben éves szinten 14%-kal gyengült. Emiatt a forintban kimutatott mérleg-, illetve eredménydinamikák eltérnek a helyi devizában számított értékektől.

Az **OTP Bank Ukrajna** 16 milliárd forint veszteséget realizált 2022 során elsősorban a hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok következtében, miközben működési eredménye főként a kamatbevételek bővülésének köszönhetően javult.

A működési eredmény 46%-kal (hrivnyában 42%-kal) haladta meg a bázisidőszakot elsősorban a nettó kamatbevételek bővülése miatt (hrivnyában számolva +42%).

A nettó kamatmarzs éves viszonylatban 1,4%-ponttal erősödött, főként a pénzügyi eszközök és a nagyvállalati hitelek emelkedő átlagos kamatszintjének köszönhetően.

A nettó díjak és jutalékok forintban év/év 13%-os csökkenését főként az üzleti aktivitás visszaesésével lecsökkenő kártya- és számlahasználat, valamint a visszaeső devizapiaci forgalom okozták. Az év második felében az üzleti tevékenység erősödésnek indult, magasabb költéseket, kártyaforgalmat, illetve vállalati devizaváltást eredményezve.

Az egyéb bevételek éves bővülését leginkább a devizakonverziós bevételek hajtották.

A működési költségek hrivnyában 5%-kal emelkedtek, nagyrészt a személyi jellegű költségek növekedése miatt. A szigorú költséggazdálkodás eredményeként a kiadás/bevétel ráta a továbbra is a legalacsonyabb a csoporttagok között, 2022-ben 28% volt.

2022-ben összesen 93 milliárd forint kockázati költségképzés történt, főként makroparaméter-felülvizsgálat, illetve portfólióromlás következtében egyes kitettségek Stage 2-be, illetve Stage 3-ba történő átsorolása miatt. A Stage 2 állomány aránya év/év 33,9%-ponttal 40,5%-ra nőtt, saját céltartalék fedezettsége év végén 18,1% volt. A Stage 3 arány év/év 12%-ponttal 18,1%-ra emelkedett, 75%-os saját fedezettség mellett (év/év +5,7%-pont). 2022 során a teljes céltartalék állomány teljes bruttó hitelállományhoz viszonyított aránya 21,9%-ra nőtt (2021: 7,2%).

A bank februárban leállította a jelzáloghitelezési tevékenységet, míg a február óta töredékére visszaesett áruhitelezésben az év második felében már kis mértékű élénkülés mutatkozott; limitált volumenekkel, a magas kamatkörnyezetet tükröző árazás mellett megindult a folyósítás. A bank digitális applikációja, az OTP Credit felhasználóinak száma, illetve az online hitelértékesítés a megelőző hónapok stagnálása után a negyedik negyedévben ismét növekedni kezdett. A teljesítő lakossági (Stage 1+2) hitelállomány árfolyamszűrten év/év 51%-kal csökkent. Az új vállalati hitelezés túlnyomórészt a meglévő keretek refinanszírozására korlátozódott. A vállalati hitelállomány év/év 20%-kal, a lízing portfólió 28%-kal csökkent árfolyamszűrten.

A betétállomány árfolyamszűrten év/év 21%-kal nőtt, főleg a nagyvállalati betétek bővüléséből eredően.

Az OTP Bank Ukrajna tőkehelyzete stabil, a tőkemegfelelési mutatója 2022 végén 27,7%, CET1 rátája 17,6% (szabályozói minimum: 7,0%).

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2021 millió Ft	2022 millió Ft	Változás %
Korrigált adózás utáni eredmény	37.624	42.548	13
Társasági adó	-9.690	-3.632	-63
Adózás előtti eredmény	47.313	46.179	-2
Működési eredmény	62.368	98.137	57
Összes bevétel	118.158	178.494	51
Nettó kamatbevétel	91.364	118.004	29
Nettó díjak, jutalékok	25.728	35.251	37
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.066	25.239	
Működési költség	-55.790	-80.357	44
Összes kockázati költség	-15.055	-51.958	245
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-13.075	-51.046	290
Egyéb kockázati költség	-1.979	-911	-54
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2021**	**2022**	**%**
Eszközök összesen	799.965	1.029.721	29
Bruttó hitelek	753.373	784.958	4
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	891.162	784.958	-12
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	789.349	661.999	-16
Retail hitelek	642.680	624.932	-3
Corporate hitelek	146.669	37.067	-75
Hitelek értékvesztése	-131.878	-173.105	31
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-155.970	-173.105	11
Ügyfélbetétek	411.633	576.865	40
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	484.763	576.865	19
Retail betétek	362.735	341.554	-6
Corporate betétek	122.028	235.311	93
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	85.485	49.774	-42
Saját tőke	240.724	306.304	27
Hitelportfólió minősége	**2021**	**2022**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	576.404	570.949	-1
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	76,5%	72,7%	-3,8
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	3,8%	5,1%	1,3
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	90.944	91.050	0
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,1%	11,6%	-0,5
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	31,1%	31,5%	0,4
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	86.025	122.959	43
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,4%	15,7%	4,2
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	95,1%	93,6%	-1,4
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	2,05%	5,85%	3,81
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	87.550	122.953	40
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	11,6%	15,7%	4,0
Teljesítménymutatók	**2021**	**2022**	**%-pont**
ROA	5,4%	3,9%	-1,6
ROE	18,2%	14,1%	-4,1
Teljes bevétel marzs	17,02%	16,23%	-0,79
Nettó kamatmarzs	13,16%	10,73%	-2,43
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	8,0%	7,3%	-0,7
Kiadás/bevétel arány	47,2%	45,0%	-2,2
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	152%	106%	-46
Devizaárfolyamok alakulása	**2021 Ft**	**2022 Ft**	**Változás %**
HUF/RUB (záró)	4,4	5,2	18
HUF/RUB (átlag)	4,1	5,7	38

Az OTP Bank Oroszország forintban kifejezett pénzügyi adatait nagymértékben befolyásolta a forint-rubel árfolyam alakulása: a rubel záróárfolyama év/év 18%-kal, az átlagárfolyam év/év 38%-kal erősödött. Emiatt a mérleg- és eredményfolyamatokról a helyi devizában mért változások adnak megfelelő képet.

Az **OTP Bank Oroszország** 2022-ben 42,5 milliárd forint nyereséget realizált, amely 13%-kal haladta meg a bázisidőszakit. Az eredmény rubelben 57%-kal maradt el a megelőző évitől. A nyereség alapvetően a működési eredmény erősödésének köszönhető, amely ellensúlyozta a kockázati költségek növekedését.

Saját devizában a 2022. évi működési eredmény 11%-kal nőtt a megelőző évhez képest. Rubelben mérve a teljes bevétel év/év 8%-kal bővült, amelyen belül a nettó kamat-, illetve a nettó díj- és jutalékbevételek csökkentek, az egyéb bevételek jelentős erősödése mellett. A nettó kamatbevétel az év során rubelben

6%-kal csökkent, alakulását nagymértékben befolyásolta egyrészt a csökkenő átlagállományon elért zsugorodó kamatbevétel, másrészt a 2022 elején ideiglenesen megugró kamatkörnyezet hatására megnőtt forrásköltségek. A nettó kamatmarzs 10,7% volt, a 2,4%-pontos év/év szűkülést elsősorban a hitelezési aktivitás visszaesésével a többletlikviditás alacsonyabb hozamon történő kihelyezése magyarázta. A nettó díj- és jutalékbevételek rubelben 2%-kal csökkentek év/év (forintban 37%-kal javultak), nagyrészt az alacsonyabb hitelkihelyezések miatt, amit részben ellensúlyozott a külföldi átutalásokból származó bevételnövekedés.

A működési költségek rubelben vett 6%-os emelkedéséhez (forintban +44%) nagyrészt az emelkedő személyi költségek, telekommunikációs kiadások, valamint informatikai fejlesztésekhez kapcsolódó költségek járultak hozzá. A költséghatékonysági mutatók javultak, a kiadás/bevétel arány 2022-ben 45% volt (-2,2%-pont év/év). Ebben fontos szerepet játszottak az év során az online hitelkihelyezések arányának növelését célzó digitális fejlesztések. Az új személyi hitelek kihelyezésének 65%-a év végén már digitális csatornán keresztül valósult meg. Az aktív ügyfelek körében az online penetráció meghaladta a 78%-ot.

2022 során az összes kockázati költség 52 milliárd forintot tett ki, főként a kedvezőtlen makrogazdasági hatások és negatív előre tekintő várakozások következében megugrott hitelkockázati költségek miatt.

A Stage 3 ráta év/év 4,2%-pontos növekedése főként a nagyvállalati szegmenshez kapcsolódott.

Éves viszonylatban a teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány árfolyamszűrten 16%-kal csökkent, elsősorban az aktív vállalati hitelezés leállítása következtében 75%-kal zsugorodó nagyvállalati hitelállomány hatására. A teljesítő retail hitelek állománya év/év 3%-kal zsugorodott árfolyamszűrten.

Az ügyfélbetét állomány árfolyamszűrten év/év 19%-kal nőtt, a nagyvállalati szegmens 93%-os növekedésének köszönhetően, miközben a retail betétek állománya zsugorodott (-6%). A nettó hitel/betét arány év/év 46%-ponttal 106%-ra csökkent.

Az orosz operáció a negyedik negyedévben visszafizette a lejáró csoportközi kötelezettségeit, így a fennálló bruttó csoportközi finanszírozás nullára csökkent. Év végén már csak a 2031-ben lejáró csoportközi alárendelt kölcsöntőke tartozás állt fenn 10 milliárd forintnak megfelelő összegben. A bank tőkemegfelelési mutatója stabilan a szabályozói minimum felett maradt: a CAR rátája december végén 17,9%-on állt (kötelező minimum szint: 10,5%), CET1 rátája 15,3% (szabályozói minimum: 7,0%).

CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2021 millió Ft	2022 millió Ft	Változás %
Korrigált adózás utáni eredmény	4.140	9.791	137
Társasági adó	-817	-2.184	167
Adózás előtti eredmény	4.957	11.975	142
Működési eredmény	10.240	15.133	48
Összes bevétel	22.046	28.816	31
Nettó kamatbevétel	16.553	20.832	26
Nettó díjak, jutalékok	4.880	7.106	46
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	613	878	43
Működési költség	-11.805	-13.683	16
Összes kockázati költség	-5.283	-3.158	-40
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	647	639	-1
Egyéb kockázati költség	-5.930	-3.797	-36
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2021**	**2022**	**%**
Eszközök összesen	513.522	664.395	29
Bruttó hitelek	366.369	447.921	22
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	397.396	447.921	13
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	369.636	425.934	15
Retail hitelek	175.739	193.907	10
Corporate hitelek	193.897	232.027	20
Hitelek értékvesztése	-23.504	-21.893	-7
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-25.495	-21.893	-14
Ügyfélbetétek	386.572	524.479	36
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	420.137	524.479	25
Retail betétek	255.905	289.242	13
Corporate betétek	164.232	235.237	43
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	19.698	12.443	-37
Saját tőke	82.029	99.131	21
Hitelportfólió minősége	**2021**	**2022**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	280.910	389.640	39
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	76,7%	87,0%	10,3
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,2%	0,2
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	59.866	36.294	-39
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	16,3%	8,1%	-8,2
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	6,5%	8,9%	2,4
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	25.593	21.987	-14
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,0%	4,9%	-2,1
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	66,0%	64,4%	-1,7
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,18%	-0,15%	0,03
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	16.472	13.330	-19
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,5%	3,0%	-1,5
Teljesítménymutatók	**2021**	**2022**	**%-pont**
ROA	0,9%	1,6%	0,8
ROE	5,2%	10,9%	5,7
Teljes bevétel marzs	4,62%	4,84%	0,21
Nettó kamatmarzs	3,47%	3,50%	0,02
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,48%	2,30%	-0,18
Kiadás/bevétel arány	53,5%	47,5%	-6,1
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	89%	81%	-7
Devizaárfolyamok alakulása	**2021 Ft**	**2022 Ft**	**Változás %**
HUF/EUR (záró)	369,0	400,3	8
HUF/EUR (átlag)	358,5	391,3	9

A montenegrói **CKB Csoport** 2022-ben 9,8 milliárd forintos korrigált adózás utáni nyereséget realizált, mely saját devizában duplája a bázisidőszaki eredménynek. Az eredmény javulását a saját devizában 34%-kal javuló működési eredmény és 38%-kal csökkenő kockázati költségek magyarázzák. A bank költséghatékonysága folyamatosan javul, a kiadás/bevétel arány év/év 6,1%-ponttal 47,5%-ra csökkent 2022-ben, ami így 2008 óta először újra kedvezőbb, mint a csoportátlag.

2022 egészében az alapbanki bevételek kedvezően alakultak az erősebb üzleti aktivitásnak köszönhetően. Az összes bevétel 19%-kal bővült saját devizában, melyet a nettó kamatbevétel 15%-os, valamint a nettó díj- és jutalékbevételek 33%-os emelkedése okozott. A bevételekre pozitív hatással volt az üzleti forgalom növekedése, miközben az éves nettó kamatmarzs 2 bázisponttal emelkedett. A működési költségek éves

szinten 6%-kal emelkedtek euróban, a növekedés több mint felét a felügyeleti szervek felé fizetendő díjak éves növekedése okozta.

A 2022-es összes kockázati költség 3,2 milliárd forintot tett ki (-40% év/év), ezen belül hitelkockázati költségek előjele pozitív volt, részben az értékvesztési modellparaméterek felülvizsgálata következtében. Az egyéb kockázati költségek 36%-kal csökkentek év/év.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány év/év 15%-kal bővült árfolyamszűrten. 2022-ben az újonnan folyósított corporate állományok duplázódtak, míg a jelzáloghiteleknél 61%-kal, a személyi kölcsönöknél 55%-kal nőttek a kihelyezések.

A Stage 3 hitelek aránya 4,9%-ra csökkent (-2,1%-pont év/év). A mutató javulása annak is köszönhető, hogy 2022-ben összesen 4,8 milliárd forintnyi nemteljesítő hitel eladására került sor. A Stage 3 hitelek saját céltartalékkal való fedezettsége év végén 64,4%-on állt (-1,7%-pont év/év).

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 25%-kal bővült. A nettó hitel/betét mutató 81%-on állt az év végén (-7%-pont év/év).

OTP BANK ALBÁNIA

Az OTP Bank Albánia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2021 millió Ft	2022 millió Ft	Változás %
Korrigált adózás utáni eredmény	5.522	10.175	84
Társasági adó	-986	-2.013	104
Adózás előtti eredmény	6.508	12.188	87
Működési eredmény	7.213	9.335	29
Összes bevétel	13.398	20.232	51
Nettó kamatbevétel	10.619	16.927	59
Nettó díjak, jutalékok	1.843	3.067	66
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	936	238	-75
Működési költség	-6.186	-10.896	76
Összes kockázati költség	-705	2.852	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-880	2.505	
Egyéb kockázati költség	175	347	98
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2021**	**2022**	**%**
Eszközök összesen	350.848	635.364	81
Bruttó hitelek	219.890	370.875	69
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	244.973	370.875	51
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	236.959	352.632	49
Retail hitelek	94.768	156.789	65
Corporate hitelek	138.049	191.676	39
Leasing	4.143	4.167	1
Hitelek értékvesztése	-10.096	-16.208	61
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-11.227	-16.208	44
Ügyfélbetétek	251.270	516.668	106
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	280.600	516.668	84
Retail betétek	234.809	448.065	91
Corporate betétek	45.790	68.603	50
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	53.257	30.279	-43
Saját tőke	35.134	60.827	73
Hitelportfólió minősége	**2021**	**2022**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	191.308	318.215	66
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	87,0%	85,8%	-1,2
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,2%	1,0%	-0,3
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	21.391	34.417	61
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	9,7%	9,3%	-0,4
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	11,4%	9,4%	-2,1
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	7.190	18.243	154
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,3%	4,9%	1,6
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	73,3%	54,4%	-18,8
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,46%	-0,83%	-1,30
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	3.624	11.050	205
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,6%	3,0%	1,3
Teljesítménymutatók	**2021**	**2022**	**%-pont**
ROA	1,8%	2,0%	0,2
ROE	17,6%	21,1%	3,5
Teljes bevétel marzs	4,43%	4,07%	-0,37
Nettó kamatmarzs	3,51%	3,40%	-0,11
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,0%	2,2%	0,1
Kiadás/bevétel arány	46,2%	53,9%	7,7
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	83%	69%	-15
Devizaárfolyamok alakulása	**2021 Ft**	**2022 Ft**	**Változás %**
HUF/ALL (záró)	3,1	3,5	15
HUF/ALL (átlag)	2,9	3,2	10

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

A konszolidált pénzügyi kimutatások júliustól tartalmazzák az akvirált bank állományait, míg az eredmény-hozzájárulása augusztustól került konszolidálásra a Csoport eredménykimutatásába.

2022. december 1-jén megtörtént a Alpha Bank Albania SH.A. és az Banka OTP Albania SHA egyesülés albán Cégbíróság általi bejegyzése.

Az albán eredménykimutatásból az akvizícióhoz kapcsolódó egyszeri eredményhatások kiemelésre kerültek, ezeket konszolidált szinten a korrekciós tételek között mutatjuk be. A mérlegtételek ezekkel a hatásokkal nem kerültek korrigálásra.

Az **OTP Bank Albánia** 2022 egészében 10,2 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el (év/év forintban +84%; saját devizában +64%), mely augusztustól tartalmazza az újonnan konszolidált bank eredményét is. Ez 21,1%-os ROE mutatónak felelt meg, ami csoportszinten a legjobb sajáttőke-arányos megtérülést jelenti.

Az OTP albán operációjának nettó hitel szerinti piaci részesedése a 2021 december végi 10,6%-ról 2022 december végére 14,6%-ra ugrott az akvizíciónak köszönhetően, ezzel a bankpiaci rangsorban a 4. helyről a 3. helyre lépett előre. A mérlegfőösszeget tekintve, 9,5%-os piaci részedéssel az OTP megerősítette
5. helyezését.

2022. december 1-jén az Alpha Bank Albania beolvadt az OTP Bank Albániába, ezt követően kezdetét vette az integrációs folyamat, melynek első eredményei már a negyedik negyedévben megmutatkoztak: a negyedik negyedév során az összesített albán fiókhálózat összességében 15 egységgel (-21%), míg az alkalmazottak száma 64 fővel (-8%) csökkent.

Saját devizában a működési eredmény év/év 15%-kal nőtt. A nettó kamatbevétel saját devizában éves alapon 40%-kal, a nettó díjak és jutalékok 45%-kal, a működési költségek pedig 53%-kal nőttek. Az éves nettó kamatmarzs 3,4%-ot ért el.

A kockázati költségek pozitív összege 2,9 milliárd forint volt, ami részben a kockázati paraméterek 4Q-ban történt felülvizsgálatának köszönhető, ami kockázati költség felszabadítást eredményezett.

2022 végén a Stage 3 hitelek aránya 4,9% volt, a Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 54,4%-on állt. Az év/év csökkenés oka, hogy az újonnan akvirált bank konszolidálásakor a Stage 3 állományok nettósításra kerültek az azokra megképzett céltartalékokkal.

Nagyrészt az akvizíció, kisebb részt az organikus növekedés hatására a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya éves összehasonlításban 49%-kal, míg az árfolyamszűrt betétállomány 84%-kal nőtt.

OTB BANK MOLDOVA

Az OTP Bank Moldova gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2021 millió Ft	2022 millió Ft	Változás %
Korrigált adózás utáni eredmény	5.858	9.403	61
Társasági adó	-802	-1.385	73
Adózás előtti eredmény	6.660	10.788	62
Működési eredmény	7.835	17.551	124
Összes bevétel	15.271	27.830	82
Nettó kamatbevétel	9.698	19.172	98
Nettó díjak, jutalékok	2.344	2.624	12
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.230	6.034	87
Működési költség	-7.437	-10.279	38
Összes kockázati költség	-1.175	-6.763	476
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-663	-5.895	789
Egyéb kockázati költség	-512	-868	70
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2021**	**2022**	**%**
Eszközök összesen	310.511	365.658	18
Bruttó hitelek	166.573	171.412	3
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	179.402	171.412	-4
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	176.102	166.679	-5
Retail hitelek	96.830	83.388	-14
Corporate hitelek	75.132	78.333	4
Leasing	4.140	4.958	20
Hitelek értékvesztése	-5.020	-11.177	123
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-5.415	-11.177	106
Ügyfélbetétek	247.610	264.031	7
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	268.754	264.031	-2
Retail betétek	173.744	177.022	2
Corporate betétek	95.010	87.009	-8
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15.886	42.083	165
Saját tőke	42.701	53.430	25
Hitelportfólió minősége	**2021**	**2022**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	153.157	139.227	-9
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	91,9%	81,2%	-10,7
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,3%	2,3%	1,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	10.368	27.452	165
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,2%	16,0%	9,8
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	13,6%	18,3%	4,7
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.048	4.733	55
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,8%	2,8%	0,9
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	54,3%	61,3%	7,0
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,46%	3,23%	2,77
90 napon túl késedelmes hitelek állománya (millió forintban)	2.164	3.158	46
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	1,3%	1,8%	0,5
Teljesítménymutatók	**2021**	**2022**	**%-pont**
ROA	2,2%	2,7%	0,5
ROE	15,2%	19,3%	4,1
Teljes bevétel marzs	5,86%	8,05%	2,19
Nettó kamatmarzs	3,72%	5,55%	1,83
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,85%	2,97%	0,12
Kiadás/bevétel arány	48,7%	36,9%	-11,8
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	65%	61%	-4
Devizaárfolyamok alakulása	**2021 Ft**	**2022 Ft**	**Változás %**
HUF/MDL (záró)	18,4	19,6	7
HUF/MDL (átlag)	17,2	19,7	15

Az **OTP Bank Moldova** 2022-ben 9,4 milliárd forintos adózás utáni eredményt realizált, ami év/év 61%-os emelkedést jelent. Ez főleg az év/év 124%-kal bővülő működési eredménynek köszönhető, ellensúlyozva a magasabb kockázati költségeket.

A 2022. évi összes bevétel 82%-kal haladta meg a bázisidőszak bevételeit, köszönhetően elsősorban a megduplázódó nettó kamatbevételnek (saját devizában a növekedés 70%-os volt). Az emelkedő kamatkörnyezetben (a jegybanki alapkamat az év eleji 6,5%-ról augusztusra 21,5%-ra nőtt, majd decemberben 20%-ra csökkent) a változó kamatozású eszközök lekövették a növekvő trendet. Jelentősen támogatta továbbá a nettó kamateredményt a jegybanknál elhelyezett kötelező tartalékon elért kamatbevétel.

A kötelező tartalékráta 2022. december 5-ig 40% volt, a kamata pedig 19,5% (december 5. után a kötelező tartalékráta 37%-ra, kamata 18%-ra mérséklődött). A nettó kamatmarzs év/év 1,83%-ponttal 5,55%-ra javult.

A nettó díjak saját devizában év/év 3%-kal csökkentek, ami főként a visszafogottabb lakossági hitelezéshez kapcsolódó jutalékbevétel csökkenéssel állt összefüggésben.

Az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek év/év 87%-os bővülése mögött elsősorban a pénzváltásból származó bevételek növekedése állt.

Az országban a 2022-es év folyamán jelentős inflációs nyomás alakult ki, az október-novemberben 34% fölött tetőző inflációs ráta decemberre 30,2%-ra mérséklődött. Ez tükröződik az éves működési költségek saját devizában mért év/év 20%-os növekedésében. A költséghatékonysági mutató ennek ellenére jelentősen javult, a 2022. évi kiadás/bevétel ráta 37% alatt volt (év/év -11,8%-pont).

A gazdaság visszaesése és a jövedelmi viszonyokra ható magas infláció hatása elsősorban a lakossági hitelportfólió romlásában mutatkozott meg; a trendet a zsugorodó állományi alakulás tovább erősítette. 2022-ben az összes kockázati költség év/év a hatszorosára nőtt, ezzel nominálisan közel 7 milliárd forintot tett ki. Ennek nagy része az IFRS 9 paraméterek felülvizsgálatával összefüggésben merült fel.

A Stage 2 arány év/év 9,8%-ponttal ugrott meg; a Stage 2 hitelek saját céltartalék fedezettsége ezzel együtt év/év 4,7%-ponttal 18,3%-ra javult. 2022 végén a Stage 3 hitelek aránya 2,8% volt (év/év +0,9%-pont), céltartalékkal való saját fedezettségük 61,3%-ra nőtt.

Árfolyamszűrten a teljesítő (Stage 1+2) hitelek állománya 5%-kal csökkent év/év, ezen belül a lakossági hitelek visszaesése 14% volt, míg a vállalati állomány 4%-kal tudott bővülni. 2022 nyarától az OTP Bank Moldova leállította a lakossági hitelezést, és vállalati oldalon is jelentősen visszafogta hitelezési tevékenységét.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 2%-kal csökkent, főként a nagyvállalati betétállomány zsugorodása (-8%) következtében.

Az OTP moldáv operációjának mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedése 2022. december végén elérte a 14,2%-ot, ezzel megőrizte 3. helyezését a banki rangsorban.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

	2021.12.31.				2022.12.31.			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	**356**	**1.906**	**135.901**	**10.523**	**352**	**1.866**	**143.078**	**10.985**
DSK Csoport (Bulgária)	311	1.046	15.580	5.539	305	998	16.559	5.358
OBH (Horvátország)	114	467	11.384	2.279	111	428	11.344	2.294
OTP Bank Szerbia	187	298	15.038	2.707	155	265	18.049	2.632
SKB (Szlovénia)	49	82	4.940	864	49	81	4.925	875
OTP Bank Románia	95	148	7.843	1.740	97	156	8.325	1.826
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	85	176	293	2.341	71	150	263	2.134
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	134	220	607	4.992	108	191	534	4.471
CKB Csoport (Montenegró)	34	117	7.251	517	33	116	7.529	497
OTP Bank Albánia	39	86	0	454	58	213	831	730
OTP Bank Moldova	51	151	0	899	53	156	0	896
Külföldi leányvállalatok összesen	**1.099**	**2.791**	**62.936**	**22.332**	**1.040**	**2.754**	**68.359**	**21.713**
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				568				619
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				**33.424**				**33.318**
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				3.783				2.431
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				657				227
Csoport összesen (aggregált)	**1.455**	**4.697**	**198.837**	**37.864**	**1.392**	**4.620**	**211.437**	**35.976**

A létszámadatok definíciója: záró aktív TMD (teljes munkaidős dolgozó). A munkavállalót teljes munkaidőben foglalkoztatottnak kell tekinteni, ha a munkaidőre vonatkozó foglalkoztatási feltételei összhangban állnak az adatszolgáltató országában a Munka Törvénykönyve által meghatározott teljes munkaidős foglalkoztatással. A részmunkaidős foglalkoztatottak az adott országban érvényes teljes munkaidőhöz képest arányosan kerülnek figyelembevételre.

NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

Társaságirányítási gyakorlat

Az OTP Bank Nyrt. mint magyarországi székhellyel rendelkező vállalkozás a gazdasági társaságokról is rendelkező törvény (Ptk.) előírásainak megfelelő társaságirányítási rendszerrel rendelkezik. Banki tevékenységéből fakadóan a hitelintézetekre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek is eleget tesz.

A jogszabályi követelményeken túlmenően, mint a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett társaság, a BÉT Társaságirányítási Ajánlásainak való megfelelésről évente nyilatkozik, amelyet mind a tőzsde (www.bet.hu), mind az OTP Bank Nyrt. honlapján (www.otpbank.hu), a közgyűlési elfogadást követően közzétesz.

Belső kontrollok rendszere

Az OTP Bank Nyrt. a pénzügyi és befektetési tevékenységéből fakadóan mélyrehatóan szabályozott és államilag felügyelt belső kontroll rendszert működtet.

Az OTP Bank Nyrt. részletes, a kockázatok minden típusára (hitel, ország, partner, piaci, likviditási, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályzatokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A Bankcsoport kiemelt figyelmet fordít az ESG kockázatok kezelésére, illetve a klímavédelmi szempontok üzleti gyakorlatba történő implementálására. A kockázatkezelési rendszer magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek nyomon követését. A szolgáltatások folytonosságát az üzletmenet folytonossági keretrendszer hivatott biztosítani. A nemzetközi módszertanok alapján kialakított életciklus modell magában foglalja a folyamatok felmérését, kritikus folyamatokra akciótervek készítését, azok rendszeres felülvizsgálatát, illetve tesztelését, valamint a kapcsolódó DRP tevékenységet is.

Az OTP Bank Nyrt. ellenőrzési rendszere több, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg. Az ellenőrzési rendszer elemeit a folyamatba épített ellenőrzés, a vezetői ellenőrzés, a független belső ellenőrzési szervezet és a vezetői információs rendszer képezik. A független belső ellenőrzési szervezet a belső védelmi vonalak kiemelt fontosságú elemeként segíti az eszközökkel és forrásokkal való törvényes és eredményes gazdálkodást, a tulajdon védelmét, támogatja a biztonságos üzletmenetet, a belső kontrollrendszerek eredményes működését, a kockázatok minimalizálását, továbbá feltárja és jelenti a törvényi előírásoktól, illetve belső szabályzatokban foglaltaktól való eltéréseket, javaslatot tesz a hiányosságok megszüntetésére és nyomon követi az intézkedések végrehajtását. A belső ellenőrzési szervezet negyedéves, illetve éves rendszerességgel csoportszintű beszámolókat készít az ellenőrzés tevékenységről, a vizsgálatok eredményéről a vezető testületek részére. A belső ellenőrzési szervezet éves gyakorisággal jelentést készít az Audit Bizottság előzetes véleményezésével a Felügyelő Bizottság, az Igazgatóság és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság részére a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a társasági irányítási funkciók működéséről. Ezen túlmenően a Hpt. előírásaival összhangban évente beszámol a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság részére a belső ellenőrzési feladatok, szakmai követelmények és az ellenőrzés lefolytatásának szabályozottságáról, valamint az ellenőrzésekhez szükséges informatikai és egyéb technikai feltételeknek való megfelelés felülvizsgálatáról.

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak, valamint a felügyeleti ajánlásnak megfelelően az OTP Bank Nyrt.-nél a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egység működik. A Compliance Igazgatóság negyedévente az Igazgatóság, évente pedig a Felügyelő Bizottság számára jelentést készít a Bank és a Bankcsoport compliance tevékenységéről és helyzetéről.

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 felelősségek 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 jól 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
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek üzemmenetfolytonosságának és katasztrófatűrésének biztosítása érdekében a rendszerek redundáns működéséről gondoskodik;
- a kritikus rendszerek helyreállítására DRP-ket és kritikus üzleti folyamatok kezelésére BCP-ket 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 rendszerelemek 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 kell kialakítania, 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 megfelelőség biztosításáról;
- az IT biztonsági szabályzatokat rendszeresen felülvizsgálja és aktualizálja legalább kétévente, illetve a jogszabályokban elvárt időközönként;
- az informatikai biztonság rendszeres ellenőrzése során gondoskodik sérülékenységvizsgálatok, illetve penetrációs tesztek elvégzéséről;
- meghatározza az egyes eszközökre telepíthető, tűrt, illetve tiltott szoftverek körét, és biztosítja, hogy az egyes eszközökön csak engedélyezett szoftverek legyenek telepítve;
- biztosítja, hogy munkatársai az adatok védelmével kapcsolatos követelményekről megfelelő ismeretekkel rendelkezzenek, a munkavállalóknak rendszeres adatvédelmi és információbiztonság tudatossági oktatást tart.

Közgyűlés

A Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. legfőbb irányító szerve. A működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály tartalmazza, amelyek mind az általános, mind a speciális jogszabályi követelményeknek maradéktalanul eleget tesznek. A Közgyűlésre vonatkozó információkat a Felelős Társaságirányítási Jelentés tartalmazza.

A Közgyűlés megtartására a veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezések újbóli bevezetéséről szóló 502/2020. (XI. 16.) Kormányrendelet – figyelemmel a koronavírus-világjárvány elleni védekezésről szóló 2021. évi I. törvényre is – 3. § (1) bekezdésében foglaltakra figyelemmel az általános szabályok szerint, hagyományos módon, a részvényesek személyes részvétele mellett 2022. április 13-án került sor.

A Társaság által kibocsátott, szavazati jogot biztosító értékpapírokkal és a vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos, az Üzleti Jelentésben bemutatandó szabályozások a hatályos Alapszabály szerint, valamint a tulajdonosi körrel kapcsolatos információk

A Társaság alaptőkéje 28.000.001.000,-Ft, azaz Huszonnyolcmilliárd-egyezer forint, amely 280.000.010 darab, azaz Kettőszáznyolcvanmillió-tíz darab egyenként 100,-Ft, azaz Egyszáz forint névértékű, 28.000.001.000,-Ft, azaz Huszonnyolcmilliárd-egyezer forint össznévértékű dematerializált törzsrészvényre oszlik.

A Társaság törzsrészvényei azonos névértékűek és azonos jogokat biztosítanak a Társasággal szemben.

A Társaság alaptőkéjét megtestesítő kibocsátott részesedések átruházására nem vonatkoznak korlátozások.

Különleges irányítási jogokat megtestesítő részesedések kibocsátására nem került sor.

A Társaság egyes munkavállalói és a Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény alapján munkavállalónak minősülő tisztségviselői döntése alapján Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program (továbbiakban KMRP) szervezetek kerültek megalakításra, amelynek keretében két KMRP alakult, az OTP Munkavállalók I. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet és az OTP Munkavállalók II. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet (továbbiakban OTP KMRP-k). Az OTP KMRP-k esetében az irányítási jogokat az OTP KMRP-ket megindító munkavállalók által létesített Alapítvány az OTP Munkavállalók Különleges Résztulajdonosi Programjáért vagyonkezelő alapítvány gyakorolja. A Társaság sem a OTP KMRP-k megalakításában, sem irányításában nem vesz részt.

A Társaság a Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény alapján javadalmazási célú munkavállalói résztulajdonosi programot indított, melynek végrehajtására megalapította az OTP Bank MRP Szervezetet (a továbbiakban MRP Szervezet). Az MRP Szervezet felett az irányítási jogokat a törvény értelmében a legfőbb szerv jogkörében eljáró ügyvédi iroda, az ún. meghatalmazott gyakorolja. Az MRP Szervezet esetében a legfőbb szerv jogkörében a Szűcs Ügyvédi Iroda jár el. A Társaság az MRP Szervezet megalapításában részt vett, ezt követően azonban annak irányításában már nem vehet részt, a törvény értelmében a meghatalmazottat nem utasíthatja és nem is hívhatja vissza.

A szavazati jog korlátozására vonatkozó szabályok:

A Társaság törzsrészvényei részvényenként egy szavazat jogát biztosítják.

Egy részvényes vagy részvényesi csoport sem gyakorolhat a Társaság által kibocsátott, közgyűlésen szavazásra jogosító részvényekhez fűződő szavazati jogok 25%-át, – illetve amennyiben a Társaságban más részvényes vagy részvényesi csoport szavazati joga is meghaladja a 10%-ot – 33%-át meghaladó mértékű szavazati jogot.

A részvényes haladéktalanul köteles bejelenteni a Társaság Igazgatóságának, ha ő maga közvetlenül vagy közvetve, illetve a vele egy részvényesi csoporthoz tartozó részvényesekkel a Társaság által kibocsátott, közgyűlésen szavazásra jogosító részvényekhez fűződő szavazati jogok legalább 2%-ával rendelkezik. Ezzel egyidejűleg köteles megjelölni azokat a részvényeseket, amelyek útján a közvetett szavazati jog fennáll, illetve a részvényesi csoport tagjait. A bejelentés elmulasztása esetén, illetve amennyiben alapos okkal feltételezhető, hogy a részvényes a részvényesi csoport összetételére vonatkozóan megtévesztő nyilatkozatot tett a részvényes szavazati joga felfüggesztésre kerül és nem gyakorolható mindaddig, amíg a fenti követelményeknek eleget nem tett. E bekezdés szerinti bejelentési kötelezettség és jogkövetkezmények terhelik azokat a személyeket is, akik a Tpt. 61.§-a szerint, az ott meghatározott értelemben minősülnek vagy minősülhetnek a Társaság részvényesének. A Tpt. 61.§-ának (7)-(8) bekezdései, valamint 61.§-ának (10)-(11)-(12) bekezdései szerinti, bejelentési kötelezettség alóli mentesülés feltételeinek fennállását a Társaság felé is igazolni kell.

A részvényesi csoport: a részvényes és az a másik részvényes, amelyben a részvényes közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedéssel rendelkezik, illetve tulajdoni részesedés nélkül befolyással (együttesen közvetlen és/vagy közvetett befolyás) bír; továbbá: a részvényes és az a másik részvényes, aki a részvényessel együtt gyakorolja vagy együtt kívánja gyakorolni a szavazati jogát függetlenül attól, hogy az együttes joggyakorlás az abban résztvevők között milyen megállapodáson alapul.

A közvetett befolyás fennállásának és mértékének megállapításához a Hpt. közvetett tulajdon számítására vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

Amennyiben a részvényesi csoport által gyakorlandó szavazati jog mértéke túllépné a jelen pont első bekezdésében foglalt korlátot, a szavazati jog mértéke úgy csökkentendő, hogy a részvényesi csoport által utoljára szerzett részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok nem gyakorolhatók.

Amennyiben alapos okkal feltételezhető, hogy valamely részvényes vagy részvényesek szavazati jog gyakorlása a Tpt. befolyásszerzésre vonatkozó szabályainak sérelmével járna, az Igazgatóság helyszínen jelenlévő, a közgyűlési regisztráció lebonyolításáért felelős megbízottja, illetve a Közgyűlés elnöke az érintett részvényest, részvényeseket a közgyűlési részvételből, illetve a szavazati jog gyakorlásából kizárhatja.

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik: döntés a részvények kivezetésének kérelmezéséről (minősített többség). A döntésnél a többszörös szavazati jogot megtestesítő részvények egy szavazatot képviselnek.

A Társaságnak nincs tudomása a tulajdonosok közötti bármely olyan megállapodásról, amely a kibocsátott részesedések, illetve a szavazati jogok átruházásának korlátozását eredményezheti.

A vezető tisztségviselők kinevezésére és elmozdítására, valamint az alapszabály módosítására vonatkozó szabályok:

A Társaság Igazgatósága legalább 5, de legfeljebb 11 tagú lehet.

Az Igazgatóság tagjait a közgyűlés választja döntése szerint egységesen határozatlan vagy 5 évi határozott időtartamra; ez utóbbi esetben a megbízatás a választást követő ötödik gazdasági évet lezáró közgyűlés időpontjáig tart. Ezen idő alatt választott új igazgatósági tag megbízatása az Igazgatóság mandátumának lejáratáig tart.

Az Igazgatóság saját tagjai közül elnököt választ, illetve egy, vagy több alelnököt választhat, akiknek megbízatása az Igazgatóság megbízatásának időtartamára szól. Az Igazgatóság elnöke egyúttal a Társaság vezérigazgatója (Elnök-vezérigazgatója), kivéve, ha az Igazgatóság saját hatáskörében akként dönt, hogy az Igazgatóság elnöki és a Társaság vezérigazgatói tisztségét külön személy tölti be.

Az igazgatósági tagság megszűnik

g. a megbízatás időtartamának elteltével,
h. lemondással,
i. visszahívással,
j. elhalálozással,
k. a törvényben szabályozott kizáró ok bekövetkeztével,
l. belső igazgatósági tag esetében a munkaviszony megszűnésével.

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjainak, valamint a könyvvizsgálónak a visszahívása (minősített többség)
  Az Igazgatóság tagjainak, valamint a Felügyelő Bizottság nem munkavállalói tagjainak több mint egyharmada egy 12 hónapos perióduson belül kizárólag abban az esetben hívható vissza, ha valamely részvényes a tulajdonában tartja az általa nyilvános vételi ajánlat útján megszerzett, a Társaság által kibocsátott részvények több, mint 33 %-át.
- Az Alapszabály által az Igazgatóság hatáskörébe utalt esetek kivételével az Alapszabály megállapítása és módosítása; (minősített többség); a közgyűlés az Alapszabály módosítás javaslatairól – a részvényesek egyszerű többséggel hozott határozatának függvényében – külön-külön vagy összevontan határoz.

Az Igazgatóság köteles

- elkészíteni a Társaság Számviteli Törvény szerinti beszámolóját és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot;
- jelentést készíteni évente egyszer a Közgyűlés és háromhavonta a Felügyelő Bizottság részére az ügyvezetésről, a Társasági vagyon helyzetéről és üzletpolitikájáról;
- gondoskodni a Társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről
- ellátni a Hpt. által hatáskörébe utalt feladatokat, így különösen:
  - gondoskodni a számviteli és a pénzügyi beszámolási rendszer integritásáról;
  - megfelelő stratégiát kialakítani és kockázattűrési mértéket meghatározni minden érintett üzletágra;
  - meghatározni a kockázatvállalási limiteket;
  - biztosítani a szükséges erőforrásokat a kockázatok kezelésére, az eszközök értékelésére, a külső hitelminősítések felhasználására, és a belső modellek alkalmazására.

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik különösen:

- a Társaság Elnök-vezérigazgatójának a megválasztása, felette a munkáltatói jogok gyakorlása;
- az Igazgatóság egy, vagy több alelnökének megválasztása;
- az éves terv megállapítása;
- a Társaság negyedéves mérlege alapján az üzletpolitikai irányelvek végrehajtásának elemzése, értékelése;
- döntés olyan ügyletekben, amelyeket a Társaság szervezeti és működési szabályzata az Igazgatóság hatáskörébe utal.
- döntés a Társaság engedélyezett tevékenységi körébe tartozó egyes tevékenységek gyakorlásának megkezdéséről, felfüggesztéséről vagy megszüntetéséről;
- a Társaság cégének jegyzésére jogosult dolgozók kijelölése

- döntés az alaptőke felemeléséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;
- döntés saját részvények megszerzéséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;
- döntés a Hpt. szerinti belső hitelek engedélyezéséről;
- döntés a banki működést alapvetően meghatározó, illetve a Hpt. által a hatáskörébe utalt szabályzatok jóváhagyásáról. Ilyen szabályzatnak minősül különösen:
  - a fedezetértékelési szabályzat,
  - a kockázatvállalási szabályzat
  - az ügyfélminősítési szabályzat,
  - a partnerminősítési szabályzat,
  - a befektetési szabályzat,
  - a minősítési és értékvesztési, céltartalék képzési szabályzat,
  - a szervezeti és működési szabályzat, amely tartalmazza a nagyhitelekre vonatkozó kérelmek elbírálási rendjének szabályzatát,
  - a cégjegyzési jog átruházásáról szóló szabályzat;
- döntés az Igazgatóság Ügyrendjének jóváhagyásáról;
- döntés a nyilvános vételi ajánlattételi eljárás megzavarására alkalmas lépések megtételéről;
- döntés a saját részvényre kapott nyilvános vételi ajánlat elfogadásáról.
- a részvény szabályozott piacon történő forgalmazásának megkezdésére (bevezetésére) vonatkozó döntés;
- döntés a részvény forgalomban tartásának megszüntetéséről egy adott szabályozott piacon, feltéve hogy a részvényt más szabályozott piacon forgalmazzák (a továbbiakban: átvezetés).

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörében jogosult:

- a Ptk.-ban meghatározott esetekben a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a Társaság közbenső mérlegének elfogadásáról dönteni;
- a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a közgyűlés helyett dönteni osztalékelőleg fizetéséről,
- a Társaság cégnevének, székhelyének, telephelyeinek és fióktelepeinek, valamint a társaság tevékenységi köreinek – a főtevékenység megváltoztatása kivételével – módosítására vonatkozó döntések meghozatalára, és ezzel összefüggésben – amennyiben a Ptk. vagy az Alapszabály alapján szükséges – az Alapszabály módosítására
- dönteni az egyesülésről (amennyiben az egyes jogi személyek átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról szóló törvény alapján az egyesüléshez nincs szükség a Társaság közgyűlésének jóváhagyására).

Az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató feletti munkáltatói jogokat közvetlenül gyakorolja. A döntéssel érintett személy a határozathozatalban nem vehet részt. A Társaság ügyvezetőivel kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az alkalmazottak munkáltatói jogának gyakorlásával kapcsolatos ügyekben a Társaságot az Elnök-vezérigazgató, valamint a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott vezető beosztású társasági dolgozók képviselik az Igazgatóság által jóváhagyott hatáskör megosztás szerint. Amennyiben az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, a Társaság további ügyvezetőivel (vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az Igazgatóság elnöke útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez, és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az alkalmazottak munkáltatói jogának gyakorlásával kapcsolatos ügyekben a Társaságot a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott személyek képviselik az Igazgatóság által jóváhagyott hatáskör megosztás szerint.

Az Igazgatóság az egyes igazgatósági tagokra, a Társaság alkalmazottai közül annak ügyvezetőire, továbbá az egyes szolgálati helyek vezetőire átruházhat minden olyan feladatot, amely a jelen Alapszabálynál, vagy a Közgyűlés határozatánál fogva nem tartozik az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe.

A Társaság saját részvényeit a Ptk. szabályai szerint szerezheti meg. Nincs szükség a Társaság saját részvényeinek megszerzéséhez a Közgyűlés előzetes felhatalmazására, ha a részvények megszerzésére a Társaságot közvetlenül fenyegető, súlyos károsodás elkerülése érdekében kerül sor (ez a rendelkezés nem alkalmazható a Társaság részvényeinek felvásárlására irányuló nyilvános vételi ajánlattétel esetén), valamint ha a Társaság a saját részvényeket a Társaságot megillető követelés kiegyenlítését célzó bírósági eljárás keretében vagy átalakulás során szerzi meg.A Társaság nem kötött a 2000. évi C. törvény (Számviteli törvény) 95/A. § j) és k) pontja szerinti megállapodást.

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (december 31-én)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad[1]	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad[1]	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	26,66%	26,97%	74.637.180	31,80%	31,84%	89.040.716
Külföldi intézményi/társaság	66,69%	67,47%	186.733.858	50,05%	50,11%	140.129.576
Belföldi magánszemély	4,79%	4,84%	13.405.389	16,91%	16,93%	47.338.305
Külföldi magánszemély	0,11%	0,12%	319.712	0,52%	0,52%	1.464.494
Munkavállalók, vezető tisztségviselők[2]	0,48%	0,48%	1.341.018	0,55%	0,55%	1.526.762
Saját részvények[3]	1,16%	0,00%	3.251.484	0,13%	0,00%	354.144
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,07%	0,07%	188.326	0,05%	0,05%	139.946
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,04%	0,04%	120.871	0,00%	0,00%	3.183
Egyéb[4]	0,00%	0,00%	2.172	0,00%	0,00%	2.884
ÖSSZESEN	**100,00%**	**100,00%**	**280.000.010**	**100,00%**	**100,00%**	**280.000.010**

[1] A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.
[2] Nagy György igazgatósági tag közvetett tulajdona átsorolásra került a belföldi magánszemély kategóriába 2021. december 31-re vonatkozóan.
[3] A saját részvényszám nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2022. december 31-én 10.965.752 darab OTP részvény volt.
[4] A nem azonosított részvények állománya.

A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN (2022)

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	3.251.484	691.233	467.880	365.842	354.144
Leányvállalatok	0	0	0	0	0
Mindösszesen	3.251.484	691.233	467.880	365.842	354.144

AZ 5%-NÁL NAGYOBB TULAJDONOSOK FELSOROLÁSA, BEMUTATÁSA (AZ IDŐSZAK VÉGÉN)

Név	Nemzetiség [1]	Tevékenység [2]	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad (%) [3]	Befolyás mértéke (%)[3,4]	Megjegyzés[5]
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	**24.000.000**	**8,57%**	**8,58%**	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	**14.258.161**	**5,09%**	**5,10%**	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,06%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	118.161	0,04%	0,04%	-

[1] Belföldi (B), Külföldi (K)
[2] Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T) Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)
[3] Két tizedes jegyre kerekítve
[4] A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.
[5] Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

A VEZETŐI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEKNEK AZ OTP BANK NYRT. ÁLTAL KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍR TULAJDONA 2022. DECEMBER 31-ÉN (100 FORINT NÉVÉRTÉKŰ TÖRZSRÉSZVÉNYBŐL):

Jelleg[1]	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor [2]	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2026	325.047
IT	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2026	43.085
IT	Balogh Gabriella	tag	2021.04.16.	2026	8.193
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2026	53.600
IT	Csányi Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	2021.04.16.	2026	9.648
IT	dr. Gresa István	tag	2012.04.27.	2026	182.858
IT	Kovács Antal[3]	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	114.759
IT	Nagy György[4]	tag	2021.04.16.	2026	34.800
IT	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2026	8.500
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2026	186.714
IT	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	535.347
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2023	54
FB	dr. Horváth Gábor	alelnök	1995.05.19.	2023	0
FB	Bella Klára	tag	2019.04.12.	2023	408
FB	dr. Gudra Tamás	tag	2021.04.16.	2023	0
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2023	100
FB	Olivier Péqueux	tag	2018.04.13.	2023	0
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			12.744
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			10.905
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					**1.526.762**

[1] Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), igazgatósági tag (IT), felügyelő bizottsági tag (FB).
[2] Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 4.602.174 darab.
[3] Kovács Antal igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 119.059 darab.
[4] Nagy György igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 1.118.955 darab.

Testületek[4]

Az Igazgatóság tagjai
Dr. Csányi Sándor – elnök
Erdei Tamás – alelnök
Balogh Gabriella
Baumstark Mihály
Csányi Péter
Dr. Gresa István
Kovács Antal
Nagy György
Dr. Vági Márton Gellért
Dr. Vörös József
Wolf László

A Felügyelő Bizottság tagjai
Tolnay Tibor – elnök
Dr. Horváth József Gábor – alelnök
Bella Klára
Dr. Gudra Tamás
Michnai András
Olivier Péqueux

Az Audit Bizottság tagjai
Dr. Horváth József Gábor – elnök
Tolnay Tibor – alelnök
Dr. Gudra Tamás
Olivier Péqueux

A tagok szakmai önéletrajzát a Felelős Társaságirányítási Jelentés/Éves Jelentés tartalmazza.

Személyi változások

2022. április 13-án a Közgyűlés megválasztotta a Társaság 2022. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált Éves beszámolójának könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t választotta meg a 2022. május 1-jétől 2023. április 30-ig terjedő időtartamra.

2023. január 1. napjától Kovács Antal posztját Becsei András vette át, mint a Retail Divízió vezérigazgató-helyettese. Kovács Antal a 2022. üzleti évet záró közgyűlésig munkaviszonyát és így vezérigazgató-helyettesi tisztségét is fenntartja, mely időszakban elsősorban csoportirányítással összefüggő feladatokat fog ellátni.

A testületek működése

Az OTP Bank Nyrt. kettős irányítási struktúrával rendelkezik, ahol az Igazgatóság a társaság ügyvezetőirányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete, a Felügyelő Bizottság a társaság felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testülete, amely a Bank ügyvezetését, üzletvitelét, a működés törvényességét ellenőrzi, valamint többek között elfogadja a Bankcsoporti Javadalmazási Politikájának rendelkezéseit. Az Audit Bizottság, mint testület a Felügyelő Bizottság tevékenységének eredményes működését segíti elő, továbbá figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési, kockázatkezelési, beszámolási rendszereket és a könyvvizsgáló tevékenységét.

Az Igazgatóság a vezetési funkciók elősegítésére állandó és egyéb bizottságokat hozott létre, illetve működtet, így többek között a Management Committee-t, a Javadalmazási Bizottságot, a Jelölő Bizottságot és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságot.

Az OTP Bank Nyrt.-ben az eredményes működés érdekében további állandó bizottságok is működnek.

A testületek, valamint a bizottságok működéséről az OTP Bank Nyrt. a Felelős Társaságirányítási Jelentésben minden évben beszámol.

[4] Az év során lezajlott személyi változásokat a „Személyi változások" fejezet tartalmazza.

2022. évben az Igazgatóság 6, a Felügyelő Bizottság 7 alkalommal, míg az Audit Bizottság 2 alkalommal ülésezett. Az üléseken túl írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 139, a Felügyelő Bizottság esetében 73 az Audit Bizottság esetében 24 alkalommal került sor határozathozatalra.

Sokszínűséggel kapcsolatos politika

Az OTP Bank Nyrt. a hitelintézetek működését alapvetően meghatározó Európai Uniós és hazai jogszabályi elvárásokkal és irányelvekkel összhangban határozza meg és szabályozza a vezető állású személyek kiválasztására vonatkozó követelményeket.

Az OTP Bank Nyrt. a vezető testületi tagok (Igazgatóság; Felügyelő Bizottság) jelölésénél, valamint az Igazgatóság az ügyviteli (Menedzsment) tagok kinevezésénél is elsődlegesnek tekinti a szakmai felkészültség, a magas szintű humán- és vezetői kompetencia, a sokrétű tanulmányi háttér, a széleskörű üzleti tapasztalat és üzleti megbízhatóság meglétét, ugyanakkor erősen elkötelezett abban is, hogy a vállalati működés kapcsán hatékony intézkedéseket tegyen a sokszínűség biztosítása érdekében, beleértve a nők részvételi arányának fokozatos javítását is.

Az OTP Bank Nyrt. Jelölő Bizottsága folyamatosan napirendjén tartja a női kvótára vonatkozó Európai Uniós és hazai szabályozás nyomon követését azzal, hogy amennyiben egyértelműen megfogalmazott elvárások kerülnek kihirdetésre, úgy haladéktalanul megteszi a szükséges intézkedéseket. Az OTP Bank Nyrt. jelenleg elfogadott stratégiája értelmében célkitűzés, hogy mind az Igazgatóságnak, mind a Felügyelő Bizottságnak legalább egy női tagja legyen.

Fontos ugyanakkor megjegyezni, hogy nyilvánosan működő részvénytársaságként a vezető testületi tagok megválasztása a közgyűlés kizárólagos hatásköre, melyre az OTP Bank Nyrt. a fenti szempontok maximális érvényesítésével történő jelölésen túl nem bír érdemi ráhatással.

Az OTP Bank Nyrt. Alapszabálya értelmében a Banknál 5-11 tagú Igazgatóság és 5-9 tagú Felügyelő Bizottság működik. Jelenleg az Igazgatóság 11 fővel működik és egy hölgy tagja van, a Felügyelő Bizottság 6 főből áll, egy hölgy tagja van. Az OTP Bank Nyrt. menedzsmentje jelenleg 7 fős, és nincs női tagja.

Korrupció elleni küzdelem, diszkrimináció elutasítása

Az OTP Bank Etikai Kódexe külön fejezetben, míg a 2019 folyamán elfogadott, a vonatkozó nemzetközi sztenderdnek 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 emellett kitér a megvesztegetéssel szembeni gyakorlatra, illetve az egyéni különbségek elfogadása mellett a diszkrimináció elutasítására is (https://www.otpbank.hu/portal/hu/JogiEtikaiNyilatkozat, https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_EtikaiKodex_HU.pdf). Ahogyan az a Kódex előszavában és a Korrupcióellenes Politika bevezetésében is olvasható, a Bank 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." A Bank 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. A Bank a bejelentések kapcsán vagy a más módon tudomására jutott visszásságok feltárása, megelőzése céljából vizsgálatokat folytat.

A Bank etikai bejelentési rendszerén keresztül 2022-ben összesen 152 db bejelentés érkezett, amely bejelentésekből 70 esetben tartottuk szükségesnek etikai eljárás lefolytatását. Etikai vétség megállapítására 10 esetben került sor, azonban nem korrupció, megvesztegetés vagy diszkrimináció miatt.

A Bank 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 a Bank honlapján nyilvánosan közzétett Etikai Kódexen és Korrupcióellenes Politikán keresztül. A Korrupcióellenes Politika rögzíti, hogy tekintettel arra, hogy a szerződéses partnerekkel létrejövő, valamint fennálló kapcsolat is magában hordozza a korrupció lehetőségét, a Bank a szerződéses partnerekkel való együttműködése során – így különösen az ajánlatkérési és előkészítési folyamatban – körültekintően, a korrupció kockázatának minimalizálásával jár el. A Bank 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.

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 a Management Committee és az Igazgatóság részére, az éves jelentés a Felügyelő Bizottság részére is előterjesztésre kerül.

Nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatók

- **Belső ellenőrzés:** 176 db lezárt vizsgálat, 1.142 db javaslat, 1.141 db elfogadott javaslat.
- **Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Ajánlásoknak való megfelelés (igenek/nemek aránya):** 72 igen, 0 nem.
- **Compliance:** 6 db lezárt fogyasztóvédelmi vizsgálat.
- **Bankbiztonsági vizsgálatok, feljelentések:** összesen 655 db (2021: 728 db) üggyel kapcsolatban tettünk büntető feljelentést, 8 esetben bejelentést tettünk a különböző hatóságoknál.
- **Pénzmosás gyanújában tett hatósági feljelentések: a** tárgyidőszakban 315 ügyben tettünk pénzmosás gyanúja miatt hatósági feljelentést. A feljelentésekben szereplő összérték: 13,6 milliárd forint.

  Bejelentések: Nemzeti Adó és Vámhivatal Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Irodája felé 3.476 db bejelentést tettünk pénzmosással összefüggésben. A bejelentésekben szereplő összesített összeg 1,1 milliárd forint volt.

  A feltárt bűncselekményekből származó várható kárérték több mint 1 milliárd forint, amely több mint a kétszerese a tavalyi évben realizált veszteségnek, ami 445 millió forint volt (2020. évben: 680 millió forint 2019. évben: 533 millió). A veszteség legnagyobb része a pénzügyi visszaélések területén keletkeztek.

  2022. év vonatkozásában az adataink szerint a bank sérelmére elkövetett csalási kísérletek meghiúsításával közel 1,3 milliárd forint összegű veszteség került megelőzésre.

  (Megállapítható, hogy a 2022-es évben az elektronikus felületen, az ügyfelek sérelmére elkövetett visszaélések száma közel kilencszeresére emelkedett, a tavalyi évhez képest. Az elkövetők az ügyfelek informatikai edukációs hiányosságaira és tapasztalatlanságukra építenek. Ennek eredményeképp az ügyfélkár szintén kiugró szintű emelkedése figyelhető meg, amely mintegy 3 milliárd forint.)

  2022-ben a nemzetközi fizetési megbízások szűréséhez alkalmazott monitoring szűrőrendszerben összesen 1.874 db csalásgyanús tranzakció kerül kiszűrésre , összesen 31,7 milliárd forint értékben.

  Ebből pénzmosás gyanúja miatt 170 db utalást összesen 5 milliárd forint, csalás gyanúja miatt 1.704 db 26,7 milliárd forint értékben.

  A 2020. és 2021. évi adatokhoz viszonyítva növekedés figyelhető meg a bankkártyás visszaélések területén mind a visszaélési kísérletek darabszáma, mind az okozott kár tekintetében. 2022. évben a bankkártyával végrehajtott sikeres visszaélések értéke meghaladta az 1,9 milliárd forint (2021: 820 millió forint) értéket, melyből az OTP által kibocsátott kártyákkal elkövetett sikeres tranzakciók értéke 1,7 milliárd forintot (2021: 667 millió forint) tett ki.

  A bank által megtett preventív biztonsági intézkedések eredményeként a 2022. évben meghiúsult csalárd bankkártyás tranzakciók értéke 5,0 milliárd forint (2021: 5,4 milliárd forint, 2020: 2,2 milliárd forint). Ebből az OTP által kibocsátott kártyák esetében megakadályozott visszaélések értéke 4,8 milliárd forint (2021: 5,2 milliárd forint).

  A negatív tendenciák ellenére az OTP esetében a bankkártyás visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya továbbra is alacsonyabb a MasterCard által publikált európai átlagnál (a múlt évi értékek: OTP Bank 0,0108%, európai átlag 0,0421%).
- **Etikai ügyek statisztikája:** 152 db etikai bejelentés, etikai vétség megállapítása 10 esetben.

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy az alkalmazható számviteli előírások alapján, a legjobb tudása szerint elkészített Üzleti jelentés valós és megbízható képet ad az OTP Bank Nyrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről, továbbá az OTP Bank Nyrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket, valamint nem hallgat el olyan tényt vagy információt, amely a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Budapest, 2023. március 31.

dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Bencsik László
vezérigazgató-helyettes

AZ OTP CSOPORT 2022. ÉVI FENNTARTHATÓSÁGI TEVÉKENYSÉGE[5]

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS

Az OTP Bank Nyrt. nem pénzügyi kimutatása a dokumentum következő részei a 6.2 fejezettel bezárólag.

FENNTARTHATÓSÁGI MEGKÖZELÍTÉSÜNK, LÉNYEGESSÉGI ELEMZÉS

Kapcsolódás az ENSZ Fenntartható Fejlődési Céljaihoz

Az ENSZ által megfogalmazott 17 Fenntartható Fejlődési Cél (SDG) a fejlődés egyetemes mércéjét határozza meg 2030-ig – kiáll a szegénység felszámolása, a klímaváltozás és az igazságtalanság elleni harc mellett. Az OTP Csoport elkötelezett az SDG-k előmozdítása iránt.

A Bankcsoport a legjelentősebb mértékben az alábbi célokhoz tud és kíván hozzájárulni: 4. Minőségi oktatás, 7. Megfizethető és tiszta energia, 8. Tisztességes munka és gazdasági növekedés, 9. Ipar, innováció és infrastruktúra, 13. Fellépés az éghajlatváltozás ellen. Az ESG stratégia célkitűzései is ezekhez kapcsolódnak.

[5] **Jelölések**
@ Bővebb információ az Üzleti jelentés egy másik oldalán vagy a honlapon.
GRI 2-1, ST1, TCFD I., FN-CB-240a.4 stb. indikátorok jelölése, tartalmuk a @GRI tartalmi indexben ismerhető meg.
Az egyes leánybankokat és országokat érintő információkat országkódok jelölik: AL BG HU HR MO MD RO RS RU UA SI

GRI 3-3 Az SDG célkitűzésekre és indikátorokra[6] az alábbiak szerint hatnak az OTP Csoport tevékenységei:

Stabilitás ST4: 3-3 Hatás: Az OTP Csoport tagjai a kelet-közép-európai régió több országában is meghatározó gazdasági szereplők, működésük és eredményeik révén az országok gazdasági és pénzügyi rendszerének stabilitásában, az életszínvonal emelkedésében is fontos szerepet töltenek be.

Szerepvállalás: A Bankcsoport számára a stabilitás az egyik legfontosabb érték, így maximálisan törekszik ennek biztosítására. A biztos hátteret jelzi többek között a hagyományosan magas CET 1, illetve likviditási ráta, a prudens kockázatkezelés, valamint a nem teljesítő hitelek alacsony aránya.

Adófizetés GRI 207: 3-3, 207-1 Hatás: Az adófizetés révén a Bankcsoport hozzájárul a közösségi szolgáltatások biztosításához, a társadalmi egyenlőtlenségek kezeléséhez, végső soron a gazdasági és társadalmi stabilitáshoz.

Szerepvállalás: Az OTP Csoport jelentős adófizető, és az adófizetési kötelezettség teljesítése terén is elkötelezett a jogszabályoknak való legmagasabb szintű megfelelés iránt.

Hitelezés, befektetés ST1, ST5, ST6, ST10:3-3 Hatás: A Bankcsoport a források felelős kihelyezésével lehetővé teszi a vásárlást, a fogyasztást és a beruházások megvalósítását. Ezáltal nemcsak az ügyfelekre, de közvetetten a gazdaság fejlődésére, a lakosság életszínvonalára és az olyan alapvető szükségletekre is hatással van, mint a lakhatás és a természeti erőforrások felhasználása.

Szerepvállalás: A bírálati rendszer körültekintő hitelezést biztosít, amely kiemelt jelentőséggel bír a betétesek forrásainak védelmében és a túlzott eladósodottság megelőzésében. Elkötelezettek vagyunk az ügyfelek pénzügyi jólléte iránt, és a valódi igényeikhez illeszkedő, a lehetőségeikkel összhangban lévő termékeket kínálunk számukra. Kiemelten fontos emellett a Bankcsoport számára az is, hogy elérhetővé tegye az állami és nemzetközi intézmények szerepvállalásával megvalósuló konstrukciókat, gyakran a piaci részesedésén túlmutatóan is. A fenntarthatósági kockázatok kezelésével és zöld termékekkel járulunk hozzá a környezeti szempontból fenntartható gazdasági átálláshoz.

Pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáférés ST9: 3-3 Hatás: A szolgáltatások igénybevételét szigorú feltételekhez kötjük – ez egyaránt fontos a Bankcsoport stabilitása és az ügyfelek érdekei miatt. Az esélyegyenlőség és a társadalmi szolidaritás alapelveinek érvényesítése miatt ugyanakkor kiemelt jelentőséggel bír az is, hogy a banki kiszolgálás akadálymentes legyen; a hátrányos helyzetűek számára is biztosítottak legyenek a pénzügyek intézéséhez szükséges alapvető funkciók, és – lehetőség szerint – ők is hozzájussanak forrásokhoz.

[6] Az alcélok és indikátorok globális vagy országos szintűek, a teljesítésükhöz való hozzájárulás vállalati szinten közvetett. Ez a közvetettség még inkább igaz a pénzügyi intézményekre, amelyek számos cél eléréséhez a pénzügyi források rendelkezésre bocsátásával tudnak hozzájárulni.

Szerepvállalás: A Bankcsoport széles körű fiók- és ATM-hálózattal rendelkezik, és egyre szélesebb kör számára biztosít hozzáférést a digitális szolgáltatások révén. A fogyatékossággal élők számára az egyenlő esélyű kiszolgálás biztosítására törekszünk. Az alapvető funkciókat biztosító lakossági számlacsomagok számlavezetési díj nélkül vehetőek igénybe. Szolgáltatásaink a mikro- és kisvállalkozások számára is elérhetőek.

Pénzügyi kultúra fejlesztése ST10, ST12: 3-3 Hatás: A pénzügyi termékek és szolgáltatások gyakran összetettek – megértésükhöz, a felelős és jó pénzügyi döntések meghozatalához, valamint a kitűzött célok eléréséhez elengedhetetlenül szükségesek az alapvető pénzügyi ismeretek. E tudást a sérülékeny csoportok nehezebben szerezhetik meg, noha számukra az átlagosnál is nagyobb jelentőséggel bír a stabil pénzügyi háttér megteremtésében.

Szerepvállalás: Minden esetben a világos, közérthető kommunikációra törekszünk. Oktatóvideók, kalkulátorok segítik az ügyfeleket, hogy jobban értsék a pénzügyi szolgáltatásokat és azok működését, emellett a bevételek és kiadások kezeléséhez is eszközt jelentenek. Az OK Oktatási és Innovációs Központ és az OTP Fáy András Alapítvány ingyenes pénzügyi és gazdasági képzései Magyarországon, Romániában és Moldovában több ezer diák és felnőtt ismereteit bővítik évente.

Foglalkoztatás GRI 401, 404, 405, ST3: 3-3 Hatás: Az OTP Csoport Magyarországon és a régióban is jelentős foglalkoztató – közvetlenül és közvetítő partnerein, beszállítói láncán keresztül egyaránt.

Szerepvállalás: A Bankcsoport elkötelezett a felelős foglalkoztatás, az esélyegyenlőség, az egyéni fejlődési lehetőségek, valamint a munka-magánélet egyensúlyának biztosítása iránt; a teljesítménnyel arányos, méltányos és a tisztességes megélhetéshez elegendő jövedelmet nyújt. Az Etikai kódex elvárásainak teljesítése az üzletfelek részéről is elvárt.

Környezet ST5, ST6, ST7, ST8, GRI 305: 3-3 Hatás: A hitelezés és befektetések révén megvalósuló beruházások, működési módok jelentősen befolyásolják a természeti erőforrások felhasználását, támogathatják a klímaváltozás mérséklésére és az alkalmazkodásra való törekvések eredményességét. A Bankcsoport működésének erőforrásigénye szintén hatást gyakorol a környezetre.

Szerepvállalás: Az OTP Csoport elkötelezett a zöld finanszírozás mellett, amiben vezető szerepet kíván betölteni. A Bankcsoport az állami és nemzetközi intézmények által indított kezdeményezésekben is meghatározó szerepet vállal. Célunk, hogy mérsékeljük a saját működésünkből fakadó környezeti terhelést.

Közösségek Hatás: Az OTP Csoport szerves része a társadalomnak, helyi közösségeknek.

Szerepvállalás: Értékeink mentén aktív szerepet vállalunk a helyi közösségek fejlődésében, valamint a hátrányos helyzetűek támogatásában. Az OTP Bank Magyarország egyik legnagyobb adományozója.

Lényegességi elemzés

GRI 3-1 A lényegességi elemzés alapvető és irányadó része a fenntartható fejlődést elősegítő tevékenységeinknek és a fenntarthatósági jelentéstételnek. A lényegesség többféleképpen definiálható.

A lényegességi elemzéshez a GRI Standards elvárásai és útmutatója szolgált alapul. Ennek alapelve, hogy a lényeges témák azok, amelyek a szervezet gazdaságra, környezetre és emberekre – ideértve az emberi jogokat is – gyakorolt legjelentősebb hatásait jelentik (hatás lényegesség).

A Dow Jones Sustainability World Index megközelítésében azok a fenntarthatósági tényezők lényegesek, amelyeknek a jelenben vagy a jövőben jelentős hatása lehet a vállalat értékére/értéktényezőire, versenyhelyzetére, így a hosszú távú részvényesi értékteremtésre, az üzleti teljesítményére (pénzügyi lényegesség) [7].

Az Európai Unió fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati beszámolásról szóló irányelve (CSRD) a kettős lényegesség figyelembevételét fogja elvárni a jelentéstevő vállalatoktól. Az elvégzett elemzésben így mindkét szempontot (hatás és pénzügyi) érvényesítettük – prioritást adva a GRI elvárásainak.

A potenciálisan lényeges hatásokat:

- az érintetti kutatás,
- a rendelkezésre álló további érintetti visszajelzések (ügyfél-elégedettségmérés, munkavállalói elkötelezettségmérés),
- a GRI Standards témái,
- az ESG ratingekben szereplő témák,
- az ENSZ PRB hatáselemzést segítő eszközeiben szereplő témák alapján határoztuk meg.

GRI 207-3 Az **érintetti kutatásba** bevontuk a fenntarthatóság egy-egy területén jártas, átfogó képpel rendelkező, az OTP Csoport tevékenységéről is megfelelő információval rendelkező hatóságokat, állami szerveket, szakmai szövetségeket, a civil és tudományos szervezetek képviselőit, fenntarthatósági szakértőket, a média képviselőit, az OTP Bank szakszervezetének képviselőjét és az értékesítő partnerek képviselőit.

A csoportos és egyéni érintetti mélyinterjúkat külső szakmai tanácsadó végezte, azokban a Bankcsoport képviselői nem vettek részt, ezzel is ösztönözve az őszinte véleményeket. Az érintettek a Bankcsoport vonatkozásában lényegesnek tartott fenntarthatósági témákat határozták meg.

A megkérdezettek megítélése szerint a meghatározó piaci szerep felelősséggel jár, és a fenntarthatóság kapcsán is példa- és iránymutatást várnak az OTP Bank részéről.

[7] A pénzügyi lényegességnek több, alapvetően azonos tartalmú definíciója létezik, a Dow Jones Sustainability World Index 1999 óta méri a nagyvállalatok ESG teljesítményét és máig a legátfogóbb Vállalati Fenntarthatósági Értékelést (CSA) valósítja meg évről évre, ezért definícióját megfelelően hitelesnek tartjuk.

Az érintetti kutatás során azonosított legfontosabb fenntarthatósági témák (fontossági sorrendben):

- Zöld finanszírozás (és környezeti terhelés)
- Gazdaság működőképességének biztosítása
- Digitalizáció
- Pénzügyi kultúra fejlesztése
- Nemek közötti egyenlőség
- Működés környezetvédelme
- Környezetvédelmi szemléletformálás
- Adományozás
- Compliance

További fontos témák:

- Fogyasztóvédelem és termékfelelősség
- Hátrányos helyzetűek forráshoz jutása
- Személyes adatok védelme
- Fogyatékossággal élők pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáférése és alkalmazása
- Beszerzés fenntarthatósági vonatkozásai

A korábban végzett kutatásokhoz, visszajelzésekhez képest a finanszírozás környezeti hatásai egyértelműen fontosabbá váltak az érintettek számára.

Az OTP Csoport **hatásterületi listáját** az érintetti visszajelzések, illetve a további források alapján állítottuk össze, és e területeket első körben a fenntarthatóságra – gazdaságra, környezetre, társadalomra – gyakorolt hatások alapján értékeltük. Az **értékelés** objektív mérőszámok figyelembevétele mellett (pl. érintettek száma, az érintettség mértéke, pénzbeli mérőszámok, arányok), szakértői becsléssel, külső tanácsadó és a Bank ESG területének bevonásával történt. Meghatároztuk a hatások előjelét (pozitív vagy negatív) és mértékét egy 7 fokú skálán (-3 és 3 között).

A fenntarthatósági szempontból azonosított hatások vállalatcsoportra gyakorolt pénzügyi hatásait és az egyes lényegességi területeket érintő GRI indikátorok relevanciáját az ESG Albizottság tagjainak részvételével határoztuk meg.

GRI 2-14 A lényegességi elemzés eredményét az ESG Bizottság fogadta el.

GRI 3-2 **Az OTP Csoport lényeges fenntarthatósági témái** az ábra narancs hátterében lévő témák, felsorolásukat a @GRI Tartalmi Index tartalmazza.

Az OTP Csoport előző évi jelentésében szereplő lényeges témák:

- Társadalmi-gazdasági compliance
- Korrupcióellenesség
- Gazdasági teljesítmény
- Versenyellenes magatartás megelőzése
- Marketing és jelölés
- Személyes adatok védelme
- Piaci jelenlét
- Diszkriminációmentesség
- Közpolitika
- Közvetett gazdasági hatások
- Képzés és oktatás
- Munkavállalók/vezetőség kapcsolata
- Munkahelyi egészség és biztonság
- Biztonsági gyakorlatok
- Termékportfólió (szektorspecifikus)
- Foglalkoztatás
- Helyi közösségek
- Sokféleség és esélyegyenlőség
- Környezeti compliance

ÜZLETI MODELL

GRI 2-6 Az OTP Csoport üzleti modellje a lakossági, privátbanki, mikro- és kisvállalkozói, közép- és nagyvállalati, valamint önkormányzati ügyfelek pénzügyi igényeinek magas szintű kiszolgálására irányul mind a Csoport fiókhálózatán, mind a folyamatosan fejlődő digitális és innovatív távoli kiszolgálási csatornákon, mind pedig az ügynökökön és más szerződött partnereken keresztül. A Bankcsoport mintegy 15,7 millió ügyfél pénzügyi igényeit szolgálta ki 2022 végén.

A Bankcsoport célja, hogy a folyamatosan fejlődő digitális és technológiai környezetben szolgáltatásait folyamatosan fejlessze, hogy azok minél szélesebb ügyfélkör részére egyszerűen, könnyen érhetően és biztonságosan hozzáférhetőek legyenek. A digitalizáció mellett az OTP Csoport nagy hangsúlyt fektet a fenntarthatóságra, egyszerre célozva a negatív környezeti és társadalmi hatások elkerülését és a potenciális üzleti előnyök kiaknázását. A Bank aktív szerepet vállal a lakosság pénzügyi kultúrájának fejlesztésében, a kulturális értékek gazdagításában, a környezeti értékek megóvásában és az esélyegyenlőség biztosításában.

Ami a földrajzi kiterjedést illeti, a Csoport a kelet-közép-európai régió 11 országában van jelen. A Csoport anyabankja, az OTP Bank Nyrt. ('Bank') Magyarország meghatározó hitelintézete. A magyarországi működésen felül, a Bank tőkebefektetések révén összesen 10 kelet-közép-európai országban rendelkezik külföldi leányvállalatokkal, melyekben jellemzően 100% vagy közel 100%-os tulajdoni részesedéssel bír. A Csoporttagok közül szintén piacvezető az OTP montenegrói leánybankja, míg az a bolgár, a szerb, és (pro-forma alapon) a szlovén operáció mérlegfőösszeg alapon a második legnagyobb a helyi piacon. A moldáv leánybank a harmadik, a horvát a negyedik helyet foglalja el a helyi banki rangsorban.

Mind a Bank, mind a külföldi leánybankok banki és pénzügyi szolgáltatások széles körét kínálják a lakossági és a vállalati szegmensben egyaránt: ügyfeleiktől betéteket gyűjtenek, valamint forrásokat vonnak be a pénz- és tőkepiacokról; az aktív oldalon jelzáloghiteleket, fogyasztási hiteleket, vállalkozói beruházási- és forgóeszköz hiteleket, valamint önkormányzati hiteleket nyújtanak. Az adott entitás mérlegszerkezetétől függően, a csoporttagok likviditási tartalékaikat a pénz- és tőkepiacokon fektetik be, vagy csoportközi finanszírozásban részesülnek. Ezen túl a leánybankok és az egyéb hazai és külföldi leányvállalatok széleskörű és korszerű pénzügyi szolgáltatásokat nyújtanak ügyfeleiknek a vagyonkezelés és befektetési szolgáltatások, pénzforgalmi szolgáltatások, treasury és egyéb szolgáltatások terén egyaránt. Ugyanakkor, többek között az üzleti fókuszt, a kínált szolgáltatások és termékek körét és az értékesítési csatornákat illetően eltérések figyelhetők meg az egyes országok között. Az üzleti fókuszt tekintve, míg a Csoport legtöbb országában a lakossági és a vállalati, valamint lízing volumenek aránya relatíve kiegyensúlyozott képet mutat, addig Ukrajnában közel 90% a corporate és lízing állományok súlya a fennálló hiteleken belül, míg Oroszországban a lakossági fogyasztási hitelek aránya meghaladja a 90%-ot, és mindkét országban elenyésző a jelzáloghitelek állománya.

ESG STRATÉGIAI IRÁNYOK

Az OTP Csoport hosszú távon a közép-kelet-európai régió zöld és igazságos átállásában vezető szerepet tölt be, felelős partnere kíván lenni minden érintettjének, és elkötelezett üzleti tevékenysége környezeti és társadalmi hatásainak kezelése iránt. Üzleti döntéseinkbe, működésünkbe és üzletfejlesztésünkbe integráljuk a társadalmi és környezeti kockázatokat, valamint a gazdasági megfontolásokat.

Vízió

A felelős pénzügyi döntések és az etikus, társadalmi és környezeti szempontból megfelelő pénzügyi megoldások az OTP Csoport működésének területén valamennyi országban, a gazdaság valamennyi szereplőjének és az állampolgár számára biztosítottak.

Misszió

Számunkra a fenntarthatóság azt jelenti, hogy felelősséget vállalunk gazdasági, társadalmi és környezeti hatásainkért. Hisszük, hogy a közép- és kelet-európai régióban betöltött vezető szerepünkkel, úttörő fejlesztéseinkkel, tudatos és etikus üzleti működésünkkel, példaértékű partnerségeinkkel értéket teremtünk és hozzájárulunk a fenntartható jövőhöz.

ESG stratégia

ST6, 305: 3-3, TCFD II.a,b, IV.c Az OTP Csoport ESG stratégiáját a Management Committee egyhangú döntéssel fogadta el 2021-ben.

A stratégia három pillére: felelős szolgáltató, felelős munkáltató és felelős társadalmi szereplő. A stratégia magában foglalja az üzleti lehetőségeken túl a releváns kockázatok kezelését, valamint a társadalmi és vállalatirányítási célokat is. A stratégia időtávja 2025-ig terjed – célunk, hogy ekkorra csoportszinten megvalósuljon a teljes körű ESG integráció.

Stratégiai célok	Hosszú távú KPI-ok az OTP Csoportra	2022. év végi eredmény
Felelős szolgáltató • a gazdaság zöld átállását ösztönző termékek, szolgáltatások • termékek és befektetési szolgáltatások a fenntartható gazdaságba történő befektetések előmozdításáért • aktív ESG kockázatkezelés	Összesen 1.500 milliárd Ft összegű zöldhitel 2025-re	Elértük a 2022-re kitűzött 230 milliárd Ft állományt
Felelős munkáltató • aktív ESG kezelési gyakorlatok a vállalatirányításban • a munkavállalói jóllét és fejlődés, bevonás, sokszínűség és munkavállalói elkötelezettség erősítése	A munkavállalói elkötelezettség szintjének folyamatos növelése és a globális 75. percentilis érték elérése csoportszinten (ennek értéke 2022-ben 78%)	Csoportszinten 70% volt a munkavállalói elkötelezettség szintje
Felelős társadalmi szereplő • a saját működésből fakadó kibocsátások erőteljes mérséklése • érdemi hozzájárulás a társadalmi célokhoz és az SDG-khez felelős termékek és szolgáltatások révén, illetve az adományozáson keresztül	Nettó karbonsemlegesség 2022 végére (teljesült), teljes karbonsemlegesség 2030-ra az OTP Bankra	Elértük a célt[8]
	Az OTP Bank az S&P Dow Jones Sustainability Index tagja lesz 2025-ig	A Bank eredménye 2022-ben 8 százalékkal javult az előző évhez képest

A leánybankok 2022 során alakították ki ESG stratégiájukat, meghatározva saját, egyben az anyabank céljaihoz illeszkedő célkitűzéseiket. A stratégiák kitérnek a kockázatkezelésre, a zöld termékek kialakítására, a szervezeti keretekre, a társadalmi kérdésekre, a működés környezeti hatásainak mérséklésére is. Meghatározták azokat a KPI-okat is, amelyekkel a megvalósítás eredményességét mérik. A terveket az ESG beszámoló részeként évente felülvizsgálják, ezekről az OTP Bank Igazgatósága is tájékoztatást kap. Az orosz-ukrán háború következménye miatt e két leányvállalat és az OTP Bank Moldova egyelőre nem készített stratégiát.

[8] A 2022-es kibocsátási értékek előzetesen kerültek meghatározásra, emiatt van maradvány kibocsátás (ld. @CO_2-kibocsátás).

ENSZ PRB

Az OTP Bank 2021 végén írta alá az ENSZ Felelős banki működést előmozdító irányelveket (UN PRB), a fenntartható bankszektor egységes keretrendszerét. Az irányelvek keretet biztosítanak ahhoz, hogy a bankok stratégiái és gyakorlatai összhangban álljanak az ENSZ fenntartható fejlődési céljaiban és a párizsi éghajlatváltozási megállapodásban felvázolt jövőképpel. A Bankcsoport szerb és román leánybankja 2023-ban tervezi a csatlakozást.

Az OTP Bank a PRB jelentéstételi kötelezettségének első ízben e jelentés keretei között tesz eleget, a Jelentési és önértékelési sablonban.

GRI 2-6 Az OTP Csoport összefoglaló ESG adatai (2022)		
	OTP Bank	**OTP Csoport**
@Nők aránya a Felügyelő Bizottságban	17%	24%
@Nők aránya az Igazgatóságban	9%	20%[1]
@Nők aránya a felső vezetésben	0%	23%[2]
@Adományozás összege	2,5 milliárd Ft	4,0 milliárd Ft
Ügyfélszám – összesen	4,6 millió[3]	15,7 millió
Lakossági ügyfelek száma (retail)	4,2 millió[3]	14,8 millió
Vállalati ügyfelek száma	0,4 millió[3]	0,9 millió
@Fiatal ügyfelek[5]	18%	11%
@Mikro- és kisvállalati eszközállomány	570 milliárd Ft[3,4]	874 milliárd Ft
@Közép- és nagyvállalati eszközállomány	2.772 milliárd Ft[3,4]	7.820 milliárd Ft
@Akadálymentes fiókok, ügyfélirodák aránya	99%	78%
@Ügyfél-elégedettség (TRI*M)[6]	66 pont	országonként eltérő
@Az OK Oktatási Központok pénzügyi edukációs képzésein résztvevők (fő)	29.307	35.237
@Munkavállalók létszáma (aktív, fő, 12.31)	10.516	38.775
@Nők aránya	69%	64%
@Nők alapfizetésének aránya a férfiakéhoz képest (azonos beosztási kategóriában)	98,57%	90,47%
@Fluktuáció	12,2%	26,9%
@Fluktuáció (alkalmazott ügynökök nélkül)	12,2%	20,4%
@Átlagos képzési óraszám	80	35
@Munkavállalói elégedettség/elkötelezettség	76%	70%
@Energiafogyasztás (GJ)	268.934	1.091.006
@Egy munkatársra eső energiafogyasztás (GJ)	26,17	29,22
@ CO_2-kibocsátás (Scope1+2, tCO_{2e}) – piaci alapú	7.675	73.701
@ CO2-kibocsátás (Scope1+2, tCO_2e) – offsettel	675	66.701
@ Egy munkatársra eső CO_2-kibocsátás (tCO_{2e}) – piaci alapú	0,75	1,97
@Árbevételre eső CO_2-kibocsátás (tCO2e/millió Ft) – piaci alapú	0,014	0,044
@Összes papírfelhasználás (tonna)	1.053	3.554

[1] Az anyabank és a leánybankok Igazgatóságainak összesített adata.
[2] Az anyabank és a leányvállalatok összesített adata.
[3] OTP Core
[4] Országkonszolidált.
[5] Retail ügyfelek arányában.
[6] -66 és 134 pont közötti skálán, országos adat.

1. ESG IRÁNYÍTÁS, FELELŐSSÉGEK

GRI 2-9, 2-12, 2-13, TCFD I.a,b Az ESG Bizottság a Bank Igazgatósága által létrehozott állandó bizottság, amelynek elnökét az Elnök-vezérigazgató nevezi ki az Igazgatóság tagjai közül, tagjai pedig az OTP Bank vezérigazgató-helyettesei és választott igazgatói. A bizottság feladata, hogy

- azonosítsa az ESG üzleti lehetőségeket és kockázatokat a Bankban, illetve a Bankcsoportban;
- megfogalmazza az ESG-vel kapcsolatos stratégiát, terveket és politikákat;
- felelősséget vállaljon az ESG cél- és teljesítménykitűzésért, illetve értékeléséért, továbbá
- támogassa a Bank vezető testületeit az ESG feladatok ellátásában.

A bizottság testületileg felel a Bank ESG transzformációjának végrehajtásáért. Az ESG Bizottság együttműködik a bank egyes szakterületeivel az ESG üzleti transzformáció folyamatában és az ESG kockázatok kezelésében, valamint képviseli azt a törekvést, hogy az ESG szempontok érvényesüljenek a termékfejlesztésben, az árazásban és a tervezésben, továbbá a vállalatirányítási tevékenységben.

Az OTP Bank ESG stratégiájának megvalósításáról és továbbviteléről az Igazgatóság negyedévente átfogó jelentést kap.

GRI 2-13, 2-17 Az ESG Bizottság a saját szakmai és operatív támogatására, valamint a döntés-előkészítés fórumaként létrehozta a rendszeresen ülésező ESG Operatív Albizottságot. Az Albizottság vezetője – egyúttal az ESG üzleti transzformáció vezetője – a Zöld Program Igazgatóság Ügyvezető Igazgatója.

GRI 2-19 Az OTP Bank elnök-vezérigazgatójának, a vezérigazgató-helyetteseknek és az ügyvezető igazgatóknak a célkitűzéseiben legalább 5-5 százalékos súllyal szerepel a compliance-tudatos tevékenység és a CSR, amelyek magukban foglalják a fenntarthatósági szempontoknak való megfelelést is. Fenntarthatósági célkitűzés szerepel valamennyi külföldi leánybank vezérigazgatójának teljesítménytől függő ösztönzői között is.

A vállalatcsoport környezeti, társadalmi és gazdasági hatásainak kezelésében több állandó bizottság is közvetlenül érintett. Bemutatásukat a @Felelős Társaságirányítási Jelentés tartalmazza.

GRI 2-12, 2-16 Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság az egyes bizottságok, valamint a szakterületek rendszeres beszámolói (éves, féléves) révén kapnak tájékoztatást. A Vezetői Információs Portálon keresztül a vezető testületek tagjai valamennyi bizottság és testület anyagához hozzáférnek, illetve bármely banki területtől lehetőségük van tájékoztatást kérni.

2022-ben kritikus érintetti észrevétel nem történt, mindemellett az érintetti visszajelzésekről – a munkavállalóktól, ügyfelektől, részvényesektől – tájékoztatást kaptak az irányító testületek:

- A Felügyelő Bizottság részére beszámoló készült az OTP Csoport szintű elkötelezettség felmérés folyamatáról és eredményeiről.
- A Compliance Igazgatóság negyedévente jelentésben ad számot az Igazgatóságnak az MNB belső védelmi vonalakról szóló ajánlásának előírásával összhangban.
- Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság részére félévente készül jelentés az ügyfélpanaszok és azok kezelésének tapasztalatairól, az MNB fogyasztóvédelmi vizsgálatairól, valamint tájékoztatás történt a külföldi leánybankokhoz érkező ügyfélpanaszokról is.

GRI 2-9 Az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, Igazgatóságának, állandó bizottságainak 2022. december 31-én összesen 129 tagja volt. Több személy több testületben is tag. A tagok közül 27-en függetlenek[9], a női tagok száma 10. A Felügyelő Bizottságban és az Etikai Bizottságban van munkavállalói küldött, összesen három helyet betöltve. A Felügyelő Bizottság, Igazgatóság, Audit Bizottság, Javadalmazási Bizottság, Jelölő Bizottság, Management Committee külön is bemutatásra kerül, tagjaik, egyéb jelentős pozícióik és elkötelezettségeik az önéletrajzokból megismerhetőek. A további bizottságok – a Kockázatvállalási-Kockázatkezelési Bizottság kivételével – feladatkörükből fakadóan szinte kizárólag az OTP Bank vezetőiből állnak, további tagjaik nem töltenek be egyéb külső jelentős pozíciót és elkötelezettséget. A bizottságok tagjainak kiválasztásakor a szakmai felkészültség elsődleges.

[9] A függetlenségre alkalmazott @definíció alapján, egyúttal nem töltenek be vezetői tisztséget az OTP Banknál.

Az OTP Bank szervezeti struktúrája és az irányítási szintek a @Szervezeti ábrán ismerhetőek meg.

GRI 2-13, 3-3, TCFD I.b A fenntarthatóság és az ESG különböző területeinek irányítása és szabályozása az alábbiak szerint valósul meg:

ESG / fenntarthatósági terület	Felelősség, vezető	Politika	Kapcsolódó hivatkozások
Compliance: - felelős társaságirányítás (corporate governance), - diszkriminációellenesség, - fogyasztóvédelem, - korrupcióellenesség (ABC), - nemzetközi szankciós elvárások, - személyes adatok kezelése és védelme, - üzleti etika, összeférhetetlenség (whistleblowing bejelentőrendszer is), - jogszabályban előírt rendszeres adatszolgáltatás a felügyeleti és egyéb állami szervek felé	A megfelelőség tekintetében az irányítási és szervezeti felelősséget az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság viseli. Megfelelési vezető, fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartó: Compliance Igazgatóság ügyvezető igazgatója Banki adatkezelésért és az ügyfelek személyes adatainak védelméért felelős vezető: Digitális Divízió vezérigazgató-helyettese és az adatvédelmi tisztviselő (közvetlenül az adatkezelő vagy az adatfeldolgozó legfelső vezetésének tartozik felelősséggel; feladatai ellátásával kapcsolatban utasításokat senkitől nem fogad el) Etikai Bizottság: iránymutatás, másodfokú döntéshozatal az etikai bejelentések kapcsán Divízióvezetők, regionális profitcentrumok vezetői	@ Compliance Politika: - elfogadta: Igazgatóság - deklarálja a jogszabályok, nemzeti és nemzetközi felügyeleti hatóságok irányelveinek, ajánlásainak és belső szabályzatainak betartásának elvárását, mellékletei: - @ Fogyasztóvédelmi Megfelelési Program - @ Korrupcióellenes Politika - @ Szankciós Politika - @ A védelmi iparral kapcsolatos finanszírozási szolgáltatások - GRI 418: 3-3 @ Adatvédelmi Politika GRI 2-23 @ Etikai kódex - elfogadta: Igazgatóság	@ beszámolás, monitoring, intézkedések @ kockázatértékelés @ adatvédelmi képzés @ visszaélések @ etikai bejelentések, képzés
Biztonság: - biztonság teljeskörűen, - kiberbiztonság, - pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni védelem	A biztonság tekintetében a felelősséget az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság viseli. Informatikai biztonsági és bankbiztonsági követelmények érvényesítéséért felelős vezető: Informatika és Bankbiztonsági Igazgatóság ügyvezető igazgatója Pénzmosás Megelőző Bizottság: hatáskörébe utalt, kockázatos esetekben döntéshozatal az üzleti kapcsolat fenntarthatóságáról vagy létesítéséről	Biztonságpolitika: - elfogadta: Igazgatóság - meghatározza a bank biztonságával kapcsolatos alapelveket és fő irányvonalakat, - deklarálja a bank elkötelezettségét a biztonság folyamatos fenntartásában és megőrzésében. Csoportszintű Információbiztonsági Politika: - elfogadta: vezérigazgató - deklarálja a fejlődési irányokat, elvárásokat Csoportszintű Kibervédelmi Stratégia @ Pénzmosás elleni küzdelem	@ beszámolás, kockázatértékelés @ képzés @ visszaélések

ESG / fenntarthatósági terület	Felelősség, vezető	Politika	Kapcsolódó hivatkozások
Kockázatkezelés: - valamennyi kockázattípus	Audit Bizottság és Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság: figyelemmel kíséri a kockázatkezelési tevékenységet. Kockázati Bizottságok (Hitel és Limit Bizottság, Work-out Bizottság, Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság): a kockázatkezelési módszertanok sarokpontjait illetően végső döntési kompetencia. Kockázatkezelésért felelős vezető: Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezérigazgató-helyettese	Kockázatvállalási Stratégia: - elfogadta: Igazgatóság - meghatározza a kockázatkezelés keretrendszerét, kockázatvállalási alapelveket és irányelveket.	@ szabályok, feladatkörök @ kizárások @ hitelezési politika, felelős hitelezés @ működési kockázatértékelés @ adósvédelem
Zöldfinanszírozás:	Zöld Program Igazgatóság: az OTP Csoport minden tagjának támogatása a zöldfinanszírozásban rejlő lehetőségek minél teljesebb kiaknázásában	@ESG stratégia	
Termékfejlesztés, értékesítés:	Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság: az OTP Bank és a belföldi csoporttagok vonatkozásában döntést hoz az új konstrukciók, termékvariánsok kialakításáról, bevezetéséről, megszüntetéséről, árazásáról, kondícióiról, illetve az értékesítés és ösztönzés módjáról. Jóváhagyja az image-formáló és egyes bankkonstrukciókhoz kapcsolódó reklám-kampánytervet. Nemzetközi Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság: elfogadja a nemzetközi leánybankok éves akcióterveit.	@ Compliance Politika: - elfogadta: Igazgatóság - deklarálja, hogy a termékek és szolgáltatások kialakításakor a bank kiemelt figyelmet fordít a fogyasztóvédelmi elvek érvényesülésére, az ügyfelek és a bank között meglévő információs aszimmetria csökkentésére. A politika melléklete a @ Fogyasztóvédelmi Megfelelési Program Akadálymentesítési stratégia: - cél az egyenlő esélyű kiszolgálás.	@ objektív közérthető tájékoztatás @ felelős értékesítés @ zöld termékek @ társadalmi előnnyel járó termékek @ akadálymentesítés
Humán erőforrás menedzsment: - HR teljeskörűen, - sokszínűség és esélyegyenlőség, - munkavédelem	Emberi erőforrás gazdálkodásért felelős vezető: Humán- és Szervezetfejlesztési Igazgatóság ügyvezető igazgatója Munkavédelmi tevékenységért felelős vezető: Ingatlan Beruházási és Ellátási Igazgatóság ügyvezető igazgatója	HR stratégia: - elfogadta: Management Committee - a humán erőforrás menedzsment középtávú fókuszait határozza meg. @ Sokszínűségi Politika: elkötelezettség a vezető testületi és menedzsment tagok sokszínűsége iránt. @ Stratégia a nemi egyenlőség megteremtésére Munkavédelmi Szabályzat: - elfogadta: vezérigazgató - egységes és átfogó munkavédelmi megelőzési stratégia, az egészséget nem veszélyeztető és biztonságos munkavégzés követelményeinek megvalósítása érdekében.	@ fluktuáció @ képzés @ jövedelem @ egyesülési szabadság @ szervezeti sokszínűség @ beszámolás, kockázatértékelés, képzés, balesetek
Beszerzés - etikus magatartás elvárása, - fenntarthatósági, környezeti szempontok	A beszerzési tevékenység lebonyolításáért az igénylő terület a felelős.	Beszerzési politika: - elfogadta: vezérigazgató - szabályozza a beszerzési folyamatot, felelősségi köröket, beszerzési alapelveket; rögzíti, hogy a bankcsoport tagjainak beszerzéseit az OTP Bank felügyeli és koordinálja.	@ szabályok @ felhasznált anyagok

ESG / fenntarthatósági terület	Felelősség, vezető	Politika	Kapcsolódó hivatkozások
Környezetvédelem: - működés környezetvédelme, - környezettudatos beszerzés	A bank környezetvédelmi tevékenységéért az elnök-vezérigazgató felelős. Környezetvédelmi tevékenység feletti felügyeletért felelős vezető: Ingatlan Beruházási és Ellátási Igazgatóság ügyvezető igazgatója	Környezetvédelmi Szabályzat: - elfogadta: vezérigazgató - biztosítja a jogszabályi megfelelőséget, valamint azt, hogy megvalósulhasson a környezeti szempontok figyelembevétele és integrálása a bank üzleti tevékenységébe, ezáltal minimalizálhatóak legyenek a banki szervezet működtetéséből és fenntartásából eredő környezeti hatások, tartalmazza a környezettudatos beszerzés irányelveit.	@ beszámolás, képzés @ szén-dioxid-kibocsátás

2. A PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOK KÖRNYEZETI ÉS TÁRSADALMI VONATKOZÁSAI

GRI 3-3, 203-2

Hatások[10]: *Hitelezés társadalmi, közvetett gazdasági hatásai, Befektetések közvetett gazdasági hatásai*: Az ügyfelek forrásainak kihelyezésével, a hitelezés és befektetés révén fogyasztás, beruházások lehetővé tétele. Hatás a lakosság életszínvonalára, hozzájárulás a lakhatási célok eléréséhez, a vállalkozások, gazdaság fejlődéséhez, közvetetten a munkahelyteremtés segítése. A hatások esetlegesen negatívak is lehetnek, mint a túlzott eladósodottság és fogyasztás.

Magas társadalmi kockázatú ágazatok finanszírozása: Potenciálisan nagyobb a negatív társadalmi hatások kockázata e finanszírozott tevékenységek esetén, amely prudens hitelezéssel mérsékelhető.

Hitelezés környezeti hatásai és ÜHG kibocsátása, Befektetések környezeti hatásai és ÜHG kibocsátása: Mind a hitelezés, mind a befektetések környezeti erőforrások használatával és üvegházhatású-gáz kibocsátásával járnak. Ezek mértéke nagyban függ a tevékenységet végző szervezet vagy egyén jellemzőitől és a mérséklésre tett erőfeszítéseitől.

Zöld hiteltermékek, Zöld befektetési termékek: E termékek a környezeti szempontból pozitív hatással bíró tevékenységek forráshoz jutását szolgálják, segítve térnyerésüket. A pozitív hatás akkor érvényesülhet, ha a valódi előnyt jelentő tevékenységek finanszírozása valósul meg.

Célok: Pénzügyi források elérhetővé tétele a régió vállalatai és lakossága számára
Prudens szolgáltatásnyújtás, körültekintő hitelezés
A társadalom és a gazdaság hosszú távon fenntartható fejlődésének támogatása
Regionális vezető szerep a zöld átállásban
Az alapvető igényekhez való hozzáférés segítése
A potenciálisan negatív hatások elkerülése, mérséklése

Tettek: Aktív hitelezés a régióban
Szigorú, konzervatív kockázatkezelés, az ESG kockázatok integrációjával
Etikus és fair terméktervezés
Adósvédelmi programok
Aktív szerepvállalás állami és nemzetközi programokban
Termékek sérülékeny társadalmi csoportok számára (többek között fiatalok, nyugdíjasok)
A mikro-, kis- és középvállalkozások pénzügyi igényeinek magas minőségű kiszolgálása
A zöld gazdaság és az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való átállás támogatása

Érintetti bevonás/megfelelés: ügyfél-visszajelzések/igények feltárása, állami, nemzetközi intézményekkel való együttműködés termékkonstrukciók kapcsán, szabályozásnak való megfelelés, ESG stratégiai célkitűzés közzététele

További információ @honlapunkon.

[10] A lényeges témákra fókuszálva.

2.1. Fenntartható pénzügyi keretrendszer

Az OTP Csoport 2022-ben alkotta meg csoportszintű Fenntartható pénzügyi keretrendszerét, összhangban a szélesebb körű, vállalati felelősségre vonatkozó stratégiájával, a fenntarthatóság társadalmi lábát is lefedve, miután kialakította az anyavállalat zöldhitelezési keretrendszerét (2022) és az OTP Jelzálogbank zöld jelzáloglevél keretrendszerét (2021). Az OTP Bank 2022-ben Magyarországon elsőként bocsátott ki zöldkötvényt.

GRI 201-2 A külső szakértői véleménnyel[11] bíró @keretrendszer létrehozásának célja, hogy a Bankcsoport pénzügyi eszközöket bocsáthasson ki olyan projektek finanszírozására és refinanszírozására, amelyek elősegítik az alacsony szén-dioxid-kibocsátású és a klímaváltozással szemben ellenálló gazdaságra való átállást és/vagy pozitív társadalmi hatással bírnak és enyhítik a társadalmi problémákat. Az OTP Csoport elkötelezett amellett, hogy ösztönözze a fenntartható üzleti tevékenységeket azokban az iparágakban és régiókban, amelyekben jelen van. A fenntartható pénzügyi eszközök kibocsátása révén a bankcsoport fokozott átláthatóságot biztosít a környezeti és társadalmi előnyökkel bíró, támogatott projektek és eszközök vonatkozásában, elősegíthetve a környezeti és társadalmi szempontból fenntartható eszközökbe történő további befektetéseket, amelyek hozzájárulnak a Párizsi Megállapodásban és az ENSZ által megfogalmazott SDG-kben kijelölt célok eléréséhez.

A keretrendszer által a Bank, illetve bármelyik leányvállalata zöld és társadalmi pénzügyi eszközöket, többek között kötvényeket, középtávú jegyeket bocsáthat ki (fenntartható pénzügyi eszközök). A keretrendszer az ICMA[12] Zöld Kötvény Alapelvek, 2021; ICMA Társadalmi Kötvény Alapelvek, 2021; LMA[13] Zöld Hitel Alapelvek, 2021 és az LMA Társadalmi Hitel Alapelvek, 2021 alapján készült.

A fenntartható pénzügyi eszközök nem használhatók fosszilis energia termelésével, nukleáris energia termelésével, fegyverekkel és védelmi célokkal, bányászattal, szerencsejátékkal vagy dohánnyal kapcsolatos hitelek finanszírozására.

Támogatható zöld kategóriák[14]:

- zöld épületek,
- megújuló energia,
- tiszta közlekedés.

Támogatható társadalmi kategóriák:

- munkahelyteremtés, valamint a társadalmi-gazdasági válságokból eredő munkanélküliség megelőzésére és/vagy enyhítésére irányuló programok, beleértve a kkv-k finanszírozásának és a mikrofinanszírozásnak a potenciális hatásán keresztül megvalósuló eseteket is.

Az OTP Csoport a fenntartható pénzügyi eszközre vonatkozó tranzakciótól számítva egy éven belül, majd ezt követően a bevételek teljes körű allokációjáig évente jelentést tesz a befektetőknek. A 2022-es évre vonatkozóan ilyen allokációs és hatásvizsgálati jelentés még nem készült.

Az OTP Bank 2022 nyarán Magyarországon a bankok között elsőként és a régióban is az elsők között bocsátott ki **zöldkötvényt** 400 millió euró (155,8 milliárd Ft) összegben, 5,5 százalékos hozam mellett. A forrásból a bank a könyveiben lévő zöldhitelek egy részét finanszírozza. A zöldhiteleket Magyarországon és a bankcsoport balkáni országaiban bocsátottuk ki, megújuló energia, fenntartható ingatlan-, valamint mobilitási (főként elektromobilitási) projektek tartoznak közéjük (ld @2.2 fejezet). A források felhasználása a Fenntartható finanszírozási keretrendszer szerint szigorúan szabályozott, például az ingatlanok esetében elsősorban energiahatékonysággal kapcsolatos elvárásoknak kell megfelelni, a megújulóenergia-projekteknek a teljes életciklusra meghatározott CO_2-kibocsátási maximum alatt kell maradniuk.

Az OTP Jelzálogbank az általa 2021-ben kibocsátott zöld jelzáloglevél legfontosabb pénzügyi és környezeti hatásokat bemutató adatait (allocation report) évente teszi közzé @honlapján, az első jelentés 2022-ben készült el. A 95 milliárd Ft összegű jelzáloglevelekkel éves szinten 45 GWh (163 ezer GJ) energiafogyasztás és mintegy 10 ezer tonna szén-dioxid-kibocsátás elkerülése valósul meg.

[11] SPO: Second Party Opinion
[12] International Capital Market Association, vagyis Nemzetközi Tőkepiaci Szövetség
[13] Loan Market Association, vagyis Hitelpiaci Szövetség
[14] A pontos kritériumokat a keretrendszer tartalmazza.

2.2. Zöld termékek

GRI 201-2, ST6: 3-3, TCFD II.a,b, IV.a,c **Az OTP Bank ESG stratégiájának meghatározó célja, hogy az OTP Csoport regionális vezető szerepet töltsön be az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való igazságos és fokozatos átállás finanszírozásában és a fenntartható jövő kiépítésében, kiegyensúlyozott finanszírozási lehetőségeket kínálva. A vállalatcsoport 2022-ben számottevően bővítette zöldhitel-állományát.**

A leánybankok – ESG stratégiájuk részeként – meghatározták a zöldhitel-portfólió nagyságára vonatkozó célkitűzéseiket, amelyeket az OTP Bank ESG Bizottsága 2022 során elfogadott.

Az OTP Bank elsőként készítette el zöldhitelezési keretrendszerét Magyarországon, szabályozva a Bank zöldhitelezési tevékenységeit. Célja az olyan beruházások azonosítása, amelyek a pozitív környezeti hatásokat növelik, a negatívakat pedig csökkentik, illetve segítik a vállalkozások és társadalmak alkalmazkodását a klímaváltozás hatásaihoz. A keretrendszer számos olyan kategóriát felállított, amelyek tekintetében meghatározhatók az OTP Bank által végzett zöldhitelezési tevékenységek. A kritériumok az EU Taxonómiarendeletén, valamint a Climate Bond Initiative (Klímakötvény-kezdeményezés) Taxonómiáján alapulnak, így komplexebbek, mint a @Fenntartható finanszírozási keretrendszer irányelvei. A külső szakértői véleménnyel is alátámasztott Zöldhitelezési keretrendszert a Magyar Nemzeti Bank 2022. március 16-án jóváhagyta, és elérhető a Bank @honlapján. A jövőben a Bank a zöldhitelekre vonatkozóan ügyletspecifikus környezeti/társadalmi/irányítási elvárásokat is meg fog határozni, amelyek teljesítése a szerződés teljes időtartama alatt szükséges lesz, ezzel ösztönözve az ügylet minél magasabb szintű fenntarthatóságát.

Az OTP Csoport teljesítette kitűzött célját: 2022 végére a zöldhitel-állomány elérte a 266 milliárd forintot. Célunk az állomány további növelése a 2025-ös ESG stratégiai cél elérése érdekében, valamint a zöldhitelezési keretrendszer csoportszintű kiterjesztése 2023-ban.

Taxonómia rendelet szerinti közzététel

Az alábbi táblázat az OTP Csoport és az EU-tagországokban működő bankok (EU) 2020/852 rendelethez (Taxonómia Rendelet) tartozó kötelező közzétételeit mutatja be.

Az egyszerűsített közzététel konszolidált módon, csoportszinten történik, a kitettségek könyv szerinti értéke a 2022. december 31-i referencia-időpontot veszi alapul.

A Taxonómia Rendelet 8. cikkéhez kapcsolódó felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti közzététel		
OTP Csoport konszolidált		
10. cikk (3) a,	*Taxonómiához igazítható gazdasági tevékenységekkel szembeni kitettségek aránya a teljes eszközállományon belül**	10,79%
10. cikk (2) a,	*Taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységekkel szembeni kitettségek aránya a teljes eszközállományon belül **	22,74%
10. cikk (2) b,	*Származtatott ügyletek aránya a teljes eszközállományon belül **	1.11%
10. cikk (2) c,	*Nem pénzügyi információk közzétételére vonatkozó kötelezettség hatálya alá nem tartozó vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a teljes eszközállományon belül**	41,22%
10. cikk (2)	*Látra szóló bankközi kölcsönök aránya a teljes eszközállományon belül**	5,90%
10. cikk (2)	*Kereskedési portfólió aránya a teljes eszközállományon belül*	0,31%
10. cikk (2) b,	*Központi kormányokkal, központi bankokkal és szupranacionális kibocsátókkal szembeni kitettségek aránya*	24,00%
10. cikk (3) a,	DSK Bank: *Taxonómiához igazítható gazdasági tevékenységekkel szembeni kitettségek aránya a teljes eszközállományon belül **	16,30%
10. cikk (3) a,	OTP Bank Horvátország: *Taxonómiához igazítható gazdasági tevékenységekkel szembeni kitettségek aránya a teljes eszközállományon belül**	2,54%
10. cikk (3) a,	SKB Bank: *Taxonómiához igazítható gazdasági tevékenységekkel szembeni kitettségek aránya a teljes eszközállományon belül**	11,13%
10. cikk (3) a,	OTP Bank Románia: *Taxonómiához igazítható gazdasági tevékenységekkel szembeni kitettségek aránya a teljes eszközállományon belül**	31,98%

A Taxonómia Rendelet 8. cikkéhez kapcsolódó felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti közzététel	
OTP Csoport konszolidált	
10. cikk (3) d,	*XI. melléklet minőségi információi*
	A minőségi mutatókat alátámasztó háttér-információk ideértve a KPI-ok által lefedett eszközök és tevékenységek körét, információk az adatforrásokra és a korlátozásokra vonatkozóan: A taxonómiához igazítható gazdasági tevékenységekkel szembeni kitettségek a banki könyvben szereplő lakossági kitettségek (a lakóingatlanokkal és lakásfelújítási hitelekkel fedezett hitelekre, gépjárműfinanszírozásra korlátozva) a jogszabályban meghatározott megkötéseket figyelembe véve szerepelnek. Lakóingatlanok esetében az alábbi kategóriák kerültek figyelembevételre: Meglévő épületek korszerűsítése (7.2)[15] Energiahatékonysági berendezések üzembe helyezése, karbantartása, javítása korszerűsítése (7.3)[15] Elektromos járművek töltőállomásainak üzembe helyezése, karbantartása és javítása épületeken belül (és az épületekhez tartozó parkolóhelyeken (7.4)[15] Épületek energiahatékonyságának mérésére, szabályozására és ellenőrzésére szolgáló műszerek és eszközök üzembe helyezése, karbantartása és javítása (7.5)[15] Megújulóenergia-technológiák üzembe helyezése, karbantartása és javítása (7.6)[15] Épületek vásárlása és tulajdonjoga (7.7)[15] Lakossági gépjárműfinanszírozás tekintetében csak a közzétételi követelmények alkalmazásának kezdő napjától kezdődően nyújtott gépjárműhiteleket vesszük figyelembe a technikai szűrési kritériumban meghatározott alkategóriákra. A nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségekre vonatkozóan a Taxonómiai rendelet 8. cikkének (4) közzétételeinek az adott vállalkozások által szolgáltatott tényleges információkon kell alapulniuk, de amennyiben ezek nem állnak rendelkezésre, úgy a pénzügyi vállalkozás választhatja azt a lehetőséget, hogy a gazdasági tevékenységek taxonómiához – igazítható tevékenységekre vonatkozó arányát az önkéntes pénzügyi kimutatásuk részeként megbecsüli. A taxonómiához igazítható tevékenységekkel szembeni kitettségeket a nem-pénzügyi vállalkozások körében NACE kód alapján vizsgáltuk. Az NFRD hatálya alá tartozó vállalatoknak az 500 fő feletti foglalkoztatotti létszámmal bíró, tőzsdei vállalatokat tekintettük. * A Rendelet által a KPI-ok nevezőjéből kizárandó kitettségek nélkül.
	A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek jellegének és céljainak magyarázata, valamint a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek időbeli alakulásának magyarázata a végrehajtás második évétől kezdődően, megkülönböztetve az üzleti tevékenységgel kapcsolatos és módszertani és az adatokkal kapcsolatos elemeket: Jelenleg a taxonómiához igazítható tevékenységeket vizsgáltuk. A zöld finanszírozásra vonatkozó céljainkat és megvalósított tevékenységeinket a táblázaton kívüli szöveges leírások tartalmazzák.
	Az (EU) 2020/852 rendeletnek való megfelelés ismertetése a pénzügyi vállalkozás üzleti stratégiájában, termékfejlesztési eljárásaiban, valamint az ügyfelekkel és a partnerekkel való együttműködésben A zöld finanszírozásra vonatkozó céljainkat és megvalósított tevékenységeinket a táblázaton kívüli szöveges leírások tartalmazzák.
	Azon hitelintézetek esetében, amelyeknek nem kell mennyiségi információkat közzétenniük a kereskedési kitettségekre vonatkozóan, minőségi információk a kereskedési portfólióknak (EU) 2020/852 rendelethez való igazodására vonatkozóan, ideértve az általános összetételt, megfigyelt trendeket, célokat és politikát; Jelenleg a taxonómiához igazítható tevékenységeket vizsgáltuk.
	A pénzügyi vállalkozás stratégiáit alátámasztó egyéb vagy kiegészítő információk és a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek finanszírozásának súlya a teljes tevékenységükhöz képest. Jelenleg a taxonómiához igazítható tevékenységeket vizsgáltuk. A zöld finanszírozásra vonatkozó céljainkat és megvalósított tevékenységeinket a táblázaton kívüli szöveges leírások tartalmazzák.

Az önkéntes jelentéstétel részeként az OTP Bank által meghatározott mutatók

Megvizsgáltuk a Bankcsoport vállalati portfólióját a taxonómia rendelet éghajlatváltozás mérséklése és éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás céljaihoz kapcsolódóan, a felhatalmazáson alapuló jogi aktusokban szereplő tevékenységekhez különösen hozzárendelhető NACE kódok alapján[16].

Az OTP Csoport vállalati hitelezési tevékenysége a taxonómiához igazítható tevékenységek tekintetében az alábbi mértékben és módon kapcsolódik a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekhez az EU tagországokban[17].

Az NFRD hatálya alá eső vállalati portfólió taxonómiához igazítható aránya a teljes eszközállományra vetítve: 0,39%.

Az EU területén működő Core és leánybankok a taxonómiához igazítható vállalati portfóliójának aránya a teljes eszközállományra vetítve 8,73%.

Az EU területén működő Core és leánybankok taxonómiához igazítható vállalati portfóliójának aránya a teljes EU területén működő Core és leánybanki vállalati portfólión belül: 44,10%.

[15] EU Taxonómia jogszabály alapján
[16] A Hivatalos Lapban 2021. december 9-én közzétett éghajlati célkitűzésekre vonatkozó felhatalmazáson alapuló jogi aktus szerint.
[17] A vizsgált kitettségek az alábbiakra korlátozódnak: OTP Nyrt, DSK Banka EAD, OTP Bank Romania S.A., OTP banka Hrvatska d.d., SKB banka d.d.

2022 során mind a lakossági, mind a vállalati szegmensben erősödött a zöldhitelezési aktivitás.

Az OTP Bank 2022-ben pontosította az egyes zöld termékekre vonatkozó elvárásokat és feltételeket, illetve kialakította a zöldhitelek belső nyilvántartási rendszerét, amely pontosabb azonosítást, statisztikákat tesz elérhetővé. 2023-ban több üzletágban is tervezi zöld termék kialakítását. 2023-ban csoportszinten mennyiségi zöld állományi KPI-k kerülnek kiírásra.

Vállalati hitelezés

Az OTP Bank 2022-es Vállalati hitelezési politikája a **zöld energiatermelés** finanszírozását a preferált kategóriába sorolta. Csoportszinten bővült azoknak a projekteknek a köre, amelyek legalább részben szabadpiaci villamosenergia-értékesítésből tervezik bevételüket. Az új projektfinanszírozású ügyletek mintegy 30 százalékát tette ki a megújulóenergia-szektor.

2022-ben négy új megújuló energia ügylet szerződéskötése valósult meg a projektfinanszírozási területen, csoportszinten 55,0 milliárd Ft összegben, amiből az OTP Bank részesedése 34,8 milliárd Ft volt. A fejlesztések szélenergiát, napenergiát és biomasszát használnak. A kihelyezésekre Magyarországon, Bulgáriában, Horvátországban és Szerbiában került sor. A projektek összesen 248 MW megújulóenergia-kapacitással bírnak. 2022 végén a portfólióban lévő megújulóenergia-projektek teljes kapacitása 1.183 MW volt. Darabszámot tekintve a projektek felét napenergia, negyedét szélenergia tette ki, emellett biomassza és vízenergia projekteket is finanszírozott a bankcsoport. A projekteket nagyrészt az OTP Csoport finanszírozza, csak néhány esetben vesz részt harmadik fél is finanszírozóként.

Megújuló energiaforrások kapacitása (MW)
Projektfinanszírozás portfólió, 2022. dec. 31.

Az **ingatlanszektort** a Bank 2022-ben fokozott körültekintéssel kezelte. Az irodafinanszírozások során a legtöbb új ügylet bír zöld minősítéssel, amelyet a hitelbírálat során a Bank kedvező szempontként vesz figyelembe.

A vállalati zöldhitel-portfólió csoportszinten összesen 160 milliárd forintot tett ki 2022 végén.

Magyarországon a vállalati hitelezés zöldhitelnek minősíthető állományának egy jelentős részét a vállalati zöldkötvények teszik ki. Emellett a Merkantil Bank portfóliójában van jelentősebb zöldhitel az új elektromos járművek lízingtermék révén. Az OTP Bank célja, hogy minden szegmensben kialakítson energiaracionalizációt célzó programokat.

A 2022-es évet jellemző piaci-gazdasági környezetben leginkább a rövid megtérülési idő mellett megvalósítható energiahatékonysági, energiaköltségeket mérséklő beruházásokra mutatkozott kereslet a környezeti előnnyel járó beruházások közül. Magyarországon az államilag támogatott Széchenyi Beruházási Hitel MAX konstrukcióban az energiahatékonysági és megújuló energia beruházások kiemelt támogatásban részesültek. A termék augusztustól vált elérhetővé az OTP Bankban, és ezek egy része az MNB tőkekövetelmény kedvezmény programjának megfelelve a programban is elszámolásra került.

Az OTP Bank emellett elindított egy zöld finanszírozási pilotprojektet a zöld hitelcélokhoz kapcsolódóan, amelynek célja a tapasztalatgyűjtés a zöldhitelezési útmutató gyakorlati alkalmazása kapcsán. A pilotban megvalósult ügyletek mintegy fele energiatermeléshez, energiahatékonysághoz, egyharmada ingatlanfejlesztéshez, néhány ügylet pedig öntözésfejlesztéshez, erdősítéshez és precíziós növénytermesztéshez szükséges eszközbeszerzéshez kapcsolódott.

Az OTP Csoport az Európai Unió új Közös Agrárpolitikájához kapcsolódóan is nyújt finanszírozást ügyfeleinek, melynek során a környezet- és klímavédelmi törekvések figyelembevétele elengedhetetlen. A Vidékfejlesztési

Programhoz kapcsolódó hitelek környezeti célok elérését is segítik, például a mezőgazdaság digitális átállásához szükséges precíziós fejlesztések támogatásával; a mezőgazdasági vízgazdálkodási ágazat fejlesztésével; vagy az ökológiai gazdálkodásra történő áttérés támogatásával. Az OTP Bank a Green Corridor (Zöld folyosó) szolgáltatás révén elő- és társfinanszírozást tesz lehetővé, egyszerűsített hitelezési folyamattal segítve a Vidékfejlesztési Program támogatásának felhasználását. Bankgaranciát nyújtunk a támogatási előleg lehívásához, hitellel előfinanszírozzuk a támogatás fennmaradó részét, valamint beruházási hitelt nyújtunk a hiányzó saját forrás megteremtésére alacsony saját erő és kedvező fedezeti háttér mellett. 2022-ben a Green Corridor keretében 16 új szerződést kötöttünk összesen 4,25 milliárd Ft összegben. A Vidékfejlesztési Programhoz kapcsolódóan összesen 42 ügylet keretében 23,2 milliárd Ft összegben nyújtott finanszírozást a Bank. A leánybankok portfóliójában a Vidékfejlesztési Programhoz kapcsolódó ügyletek jelenleg nem elkülöníthetőek. (E hitelek nem részei a zöldhitel-állománynak, mert nem kizárólag környezeti célokra használhatóak.)

A leánybankok jellemző zöldhiteleit az alábbiakban mutatjuk be:

BG A bolgár leánybank portfoliójában több mint 150, kifejezetten a megújuló energiaforrás hasznosítását és az energiahatékonyságot célzó hitel szerepel. 2022-ben a mintegy 80 új ügylet napelempark létesítésére irányult, amelyek kapacitása körülbelül 200 MW.

A Regionális Városfejlesztési Alap (Regional Urban Development Fund) az európai uniós források kezelését végzi a Regionális Fejlődés és a Növekedő Régiók Operatív Programokon belül. Az alap révén középületek (pl. közösségi házak, stadionok, uszodák, műemléképületek) energiahatékonyságának fejlesztését, illetve új közösségi közlekedési járművek beszerzését finanszírozza a leánybank Bulgária nagyvárosaiban, illetve Észak-Bulgáriában. Az alapnak jelentéstételi kötelezettsége van a várható éves üvegházhatású-gázkibocsátás megtakarításról.

HR A horvát leánybank társasházak energiahatékonysági felújításra nyújt hitelt. A hitelek mintegy 10 százalékához a Környezetvédelmi Minisztérium is támogatást ad.

RS A szerb leánybank zöldhitel-állománya a vasúthálózat elektromossá tételét szolgálja, emellett a hitelek energiahatékony ingatlanfinanszírozást és a megújuló energia felhasználását segítik. A Bank hitelmegállapodást írt alá az EBRD-vel (Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank) 2022-ben; a megállapodásban rögzített hitelkeret – az EBRD zöld finanszírozási elveivel összhangban lévő – zöldhitelek finanszírozására is használható. A Bank emellett aktívan keresi a lehetőségeket az IFI-k (Nemzetközi Finanszírozási Intézmények) forrásainak bevonására a zöldhitelezés területén.

SI Az SKB Bank elektromobilitáshoz és napelem-beruházáshoz nyújtott finanszírozást 2022-ben.

RO Az OTP Bank Románia a GreenWEEE elektronikaihulladék-újrahasznosító üzem projektjének finanszírozásában vesz részt. Emellett zöld minősítésű iroda finanszírozása van a portfóliójában. A román lízingvállalat 2021 után ismét Zöld Lízing kampányt hirdetett elektromos és hibrid személyautók beszerzésére.

MD A moldáv leánybank a korábbi EU4Business program sikeres lezárását követően új együttműködésbe kezdett a kkv-k versenyképességét támogató keleti program keretében (EaP SMEC). A mikro-, kis- és középvállalkozások hosszú távú beruházásait támogató finanszírozási lehetőség a termelési folyamatok és berendezések fejlesztését célozza, és a hitelek legalább 70 százalékát zöld technológiákra használják fel.

Lakossági hitelek

Az év végi zöldhitel-állomány 106 milliárd Ft volt[18].

A 2021 végén indított magyarországi **Zöld Otthon Program** (ZOP) rendkívül népszerű volt, ezért a Magyar Nemzeti Bank (MNB) az eredetileg 200 milliárd forintos keretet 100 milliárd forinttal megemelte, egyúttal szigorúbb energetikai feltételeket elvárva. Az OTP Bank a teljes program alatt 175,4 milliárd Ft összegben kötött szerződést, 60 százalékos piaci részesedést elérve.

A program a legalább BB energiahatékonysági besorolású vagy legfeljebb 90 kWh/m^2 (a keretbővítést követően 80 kWh/m^2) éves primer energiaigényű, újépítésű lakóingatlan megvásárlására vagy építésére kedvezményes (max. 2,5%), fix kamatozású hitel igénybevételét tette lehetővé. Az MNB a programban részt vevő hitelintézetek számára 0 százalékos kamat mellett biztosított refinanszírozási forrást.

A külföldi leánybankoknál a lakossági zöldhitelezés előkészítése zajlott 2022-ben.

[18] Az összeg csak a magyarországi, MNB felé a tőkekövetelménykedvezmény rendszerben már elszámolt állományt tartalmazza, amelynél a folyósított összeg kissé magasabb, illetve nincsen benne a Zöld Otthon Programon kívüli energiahatékony ingatlan finanszírozására fordított jelzáloghitel-állomány.

BG A DSK Bank 2022 végén a jóváhagyási díjat elengedve vezetett be kedvezményes jelzáloghitel-terméket a BB vagy annál jobb energetikai besorolású lakóingatlanokra.

RO A román leánybank 2022 decemberétől gyűjti az új lakáshiteleknél az energiahatékonysági adatokat annak érdekében, hogy azonosítható legyen a zöldhitelek aránya.

HR A horvát leánybank a Környezetvédelmi és Energiahatékonysági Alappal közösen finanszírozza energiahatékony (elektromos, hibrid és plug-in hibrid járművek) vásárlását.

Egyéb zöld szolgáltatások

Magyarországon 2017 óta vannak jelen az ún. MFB Pontok az OTP Bank fiókjaiban, amelyekben a Magyar Fejlesztési Bank (MFB) uniós és saját forrású termékeit közvetítik. 2022-ben is 167 MFB Pontot üzemeltettünk (a fiókok 47 százalékában). Az MFB Pontokon lakossági és vállalkozói ügyfélkörnek kialakított konstrukciók is elérhetőek voltak.

A magánszemélyek, társasházak és lakásszövetkezetek részére elérhető hitelek kifejezetten környezetvédelmi célt szolgálnak: a Széchenyi 2020 Program keretében az energiahatékonyságot szolgáló és a megújuló energia felhasználásának növelését célzó beruházásokhoz nyújtottunk kamatmentes hitelt európai uniós forrásból 2022 végéig. 2022-ben a korábbinál már lényegesen kevesebb szerződéskötés volt, 195 szerződés jött létre 647 millió Ft összegben. 2017 és 2022 között összesen 42,6 milliárd Ft összegben közvetítettünk hitelt e konstrukció keretében.

BG A DSK Bank 2021-ben csatlakozott a Mastercard Wild Life Impact programjához, és 2022-től vált elérhetővé a DSK Mastercard Wildlife Impact Betéti Kártya. A közös kezdeményezés a veszélyeztetett állatfajok kihalástól való megóvását célozza. A Bank és a Mastercard minden új kártya kibocsátásakor egy dollárral támogatja a természetes élőhelyek védelmét és helyreállítását. Figyelemfelhívásként a kártya lejárati dátuma megegyezik azzal az időponttal, amikor kártyán szereplő veszélyeztetett faj várhatóan kihal. A kártya anyaga 63 százalékkal kevesebb károsanyag-kibocsátással jár a hagyományos bankkártyához képest, újrahasznosított és újrahasznosítható anyagból készül. A bank a kártya kibocsátását széles körű biodiverzitás kommunikációs kampánnyal támogatta, és a Szófiai Állatkert konzerválási programját is segíti. A programhoz kapcsolódó üzleti célok teljesültek: többek között 15 százalékkal emelkedett a betétikártya-szerződések száma az előző év hasonló időszakához képest.

RS A szerb leánybank a Mastercard Priceless Planet Koalíció tagjaként minden új számlanyitáskor, vagy meglévő számlák esetén Google Pay vagy Apple Pay szolgáltatás aktiválásakor ültet egy fát. 2022-ben 15 ezer fát ültettek, 12 millió Ft adományozásával.

Légy szabad!

UA Az ukrán leánybank a betétes ügyfelek számára hirdetett nyereményjátékot. A „Légy szabad!” kampányban új betét elhelyezésével lehetett részt venni. A háború következményeként kialakult üzemanyagkrízis idején minden második héten öt elektromos rollert sorsoltak ki, a rendszeres áramszünet idején pedig hordozható napelem generátort nyerhettek az ügyfelek.

Az OTP Hungaro-Projekt 2022-ben is segítette ügyfeleit pályázatok készítésében, támogatások elnyerésében. Az év során 115, a vállalat által készített, környezeti előnnyel bíró pályázat nyert támogatást az EU Vidékfejlesztési Programja keretében. 111 projektet a mezőgazdaság digitális átállásához kapcsolódó precíziós fejlesztések támogatására, hármat a mezőgazdasági vízgazdálkodási ágazat fejlesztésére és egyet az Innovfund kiírásra nyújtottak be. A projektek összköltségvetése 30,6 milliárd Ft volt, az elnyert támogatás 14,8 milliárd forintot tett ki.

2022-től a cég tanácsadási tevékenységével is segíti a zöld tevékenységek térnyerését. Környezetvédelmi tanácsadása kiterjed többek között ingatlanok környezeti kockázatának értékbecslésére, engedélyekhez szükséges vizsgálatokra, zöld stratégiaalkotásra. Emellett a Hungaro-Projekt vállal zöldkötvény-kibocsátásokhoz kapcsolódóan keretrendszer kialakítást, illetve a fenntartható/zöld vállalati beruházások kapcsán komplex tanácsadást.

Gamechanger

RS A szerb leánybank helyi startupokat segítő, több éve rendszeresen megszervezett programja a Generator (Gamechanger). A program 2021-ben meghirdetett Generator Zero versenye kifejezetten a karbonlábnyom csökkentését célzó innovatív megoldásokat kereste és díjazta 2022-ben. A nyertes a 6 millió Ft összegű pénznyereményen túl mentorálást is kapott. A 72 nevezett projektből 10 döntőst választottak ki, olyan megoldásokat részesítettek előnyben, amelyek a díj odaítélésétől számított 6 hónapon belül megvalósíthatóak. A kezdeményezés fontosságát számos külső partner is elismerte (pl. Mastercard, Schneider Electric, OTP LAB), és a programhoz csatlakozva díjakat ajánlottak fel a legjobb döntősök számára. A program nyertese a

B-FRESH Technologies csapat lett, termékük a zöldségek és gyümölcsök frissességének megőrzését segíti, egy bármilyen csomagolóanyagra rápermetezhető emulzióval, amely vízálló védelmet képez. A Generator program a legerősebben kommunikált felelősségvállalási projekt volt a szerb bankszektorban, és több díjat is nyert az országban.

2.3. Befektetések

ST2, ST7, ST8: 3-3, TCFD II.a,b, III.a,b,c, IV.a **A befektetési alapok és a befektetési szolgáltatások kapcsán a fenntarthatósági törekvéseket meghatározzák az erős jogszabályi elvárások. A Bankcsoport alapkezelői több ESG alapot is kínálnak ügyfeleiknek.**

FN-IB-410a.3. 2022 során – az SFDR[19] rendeletnek megfelelően – az OTP Csoport valamennyi érintett tagjánál kialakították a befektetések fenntarthatósági kockázatkezelési politikáját, és az ügyfelek tájékoztatása kiegészült az erre vonatkozó információkkal. A Bankcsoport tagjainak honlapjain elérhetőek a nyilatkozatok a fenntarthatósági kockázatok integrálásáról, valamint a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásairól (PAI). Az SFDR rendelet 2023-tól elvárja a környezeti hatások mérését és nyomon követését.

A portfóliókezelési szolgáltatás keretében kezelt portfóliók fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatásairól 2022 végétől nyújtunk nyilvánosan elérhető tájékoztatást. E szolgáltatásnál ún. kumulatív kockázati limiteket vezettünk be az ESG-vel kapcsolatosan. A portfóliókezelők úgy állítják össze a portfóliókat, hogy a fenntarthatóság szempontjából legrosszabb minősítésű, azaz az MSCI 7 fokozatú skáláján a CCC, B és BB besorolású elemek aggregált súlya alacsony legyen.

A befektetési tanácsadás során ajánlott alapok kiválasztása mennyiségi és minőségi kritériumokon alapul, amelyek között fenntarthatósági kockázati szempontok is érvényesülnek. Kizárásra kerülnek befektetési tanácsadás szempontjából az olyan befektetési alapok, amelyeknek a fenntarthatósági kockázata magas vagy közepesen magas (MSCI skálán CCC és B besorolás).

A befektetők érdekeinek védelmét és az ügyfelek magas színvonalú kiszolgálását célzó MiFID2[20] keretrendszer alkalmassági tesztje az ügyfél pénzügyi ismereteit, befektetési céljait, kockázatviselő képességét és vagyoni, jövedelmi viszonyait hivatott felmérni annak érdekében, hogy az ehhez illeszkedő termékeket ajánlja a Bank az ügyfeleknek. E kérdőív 2022-től mélyebben tárja fel a fenntarthatósági preferenciákat és célkitűzéseket. Befektetési tanácsadás és portfóliókezelés szolgáltatásunk keretében elsődlegesen ennek megfelelő terméket, szolgáltatást kínálunk. A fenntarthatósági preferenciáiknak való megfeleléséről az alkalmassági jelentésben kapnak visszajelzést az ügyfelek.

Az OTP Bank tervei között szerepel, hogy olyan portfóliókat alakít ki, amelyek a fenntarthatósági célkitűzéseket promotálják.

GRI 203-2 A befektetési alapok befektetéseinek kiválasztása az alapok kezelési szabályzataiban leírtak szerint történik. Az OTP Alapkezelő néhány alapja (OTP Közép-Európai Részvény Alap, OTP Quality Alap, BUX ETF Alap) kifejezetten a közép-kelet-európai régióban fektet be. Ezek a kezelt vagyon 2,79 százalékát tették ki 2022 végén.

Felelős befektetések

ST8: 3-3, GRI 201-2 Az OTP Csoport három saját alapja környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket előmozdító, így az SFDR besorolása szerint a 8. cikknek megfelelő termék.

Az OTP Alapkezelő @Klímaváltozás Részvény Alapjának célja, hogy kiválassza azokat a részvényeket, amelyek a klímaváltozással kapcsolatos globális alkalmazkodási folyamat potenciális nyertesei, illetve vesztesei lehetnek. A végső portfólió minimum 50 százalékban olyan részvényekből kell hogy álljon, amelyek – azon túlmenően, hogy megítélésünk szerint tevékenységükkel hozzájárulnak a Föld bolygó megőrzéséhez – az ESG megközelítésben is jó, fenntartható minősítéssel rendelkeznek. Az OTP Alapkezelő tervezi az alap SFDR 9. cikkének való megfeleltetését.

Az alapkezelő több éve PR-megjelenésekkel is népszerűsíti az OTP Klímaváltozás Részvény Alapot, felhívva a figyelmet egyúttal a felelős befektetésekre is. Az alap immár hatodik alkalommal, 2022-ben is elnyerte a

[19] Az Európai Parlament és a Tanács november 27-i (EU) 2019/2088 RENDELETE a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről.
[20] Az Európai Parlament és a Tanács 2014. május 15-i 2014/65/EU IRÁNYELVE a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról, valamint a kapcsolódó jogszabályok

Privátbankár.hu Klasszis díját, a Legjobb Globális Részvény Alap 2022 címet. Az alapot kezelő befektetési igazgató, Czachesz Gábor pedig elnyerte a Klasszis 2022 – Az Év Portfóliómenedzsere díjat.

Az @Omega Alapok Alapja esetében az a cél, hogy az alapban legalább 70 százalékos súlyt érjenek el az SFDR 8. vagy 9. cikk besorolású alapok. A végső portfóliónak itt is minimum 50 százalékban olyan részvényekből kell állnia, amelyek az ESG megközelítésben is jó, fenntartható minősítéssel rendelkeznek.

E két ESG alap nem fektet dohánytermesztés és értékesítés, védelmi és hadiipar, valamint szerencsejáték szektorokba[21]. A kockázatkezelési szabályzatban szereplő limitek vizsgálata heti rendszerességű.

Az OTP Klímaváltozás Részvény Alap vagyona 2022 végén 35,1 milliárd Ft, az OTP Omega Alapok Alapja vagyona 33,4 milliárd Ft volt. **A két ESG alap részesedése az OTP Alapkezelő teljes kezelt vagyonából 3,03% volt.**

RO Az OTP Asset Management Romania, a Bankcsoport romániai eszközkezelő társasága az országban elsőként indított SFDR 8. cikk szerinti befektetési alapot. Az @OTP Innovation Fund befektetései olyan nemzetközi vállalatokat céloznak, amelyek bevételeik jelentős részét fordítják kutatás-fejlesztési (K+F) kiadásokra. A befektetések többek között technológiai, biotechnológiai, e-kereskedelmi, autóipari ágazatokba történnek. Cél, hogy az alap aggregált fenntarthatósági kockázati profilja alacsony maradjon, a portfólió legalább 85 százaléka közepes vagy alacsony fenntarthatósági kockázatú legyen, amelynek méréséhez az alapkezelő szintén az MSCI ratingjeit használja. Az alap kizárási politikát is alkalmaz. Az alap vagyona 2022 végén 304 millió forint volt, közel 300 befektetővel.

A Bankcsoport saját ESG alapjai mellett más alapkezelők ESG alapjai is elérhetőek az ügyfelek számára. A lakossági (retail) értékpapírszámla-állományból 2022 végén 2,52%-ot tett ki az SFDR 8. és 9. cikk alá tartozó befektetési alapok állománya.

2.4. ESG kockázatok kezelése

GRI 201-2, TCFD II.a,b, III.a,b,c, IV.a **2022-ben folytatódott a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási kockázatok integrációja a kockázatkezelési folyamatokba – a Bankcsoport ismét jelentős lépéseket tett e területen.**

Hitelezési kockázatok

FN-CB-410a.2., FN-MF-450a.3. 2022 elején az OTP Csoport valamennyi leánybankja kialakította és bevezette az ESG hitelkockázatkezelési keretrendszert a vállalkozói üzletágban. Hitelnyújtás során az ESG kockázatok kezelésének célja a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási tényezőkből fakadó kockázatok azonosítása és csökkentése. A leánybanki bevezetés nyomán az OTP csoportszinten egységesen alkalmazza az ESG kockázati hőtérképet, az ESG kizárási listát és az ESG kockázati besorolások rendszerét. Terveink között szerepel a kockázatkezelési módszertan további fejlesztése.

GRI 2-13, TCFD I.a Az ESG hitelkockázati kitettség belső riportolásának kialakítása 2022 folyamán megkezdődött, az adattisztítási feladatok miatt a véglegesítés 2023-ban fejeződik be. A jelentéskészítés negyedéves gyakoriságú lesz. A hitelportfólióról a Felügyelő Bizottság is jelentést fog kapni.

Az év folyamán a Bankcsoport fejlesztette az ESG hitelezési étvágy keretrendszerét is. A 2022-es Kockázati Étvágy Nyilatkozat limiteket tartalmaz az ESG kockázatokkal összefüggésben, amelyeket negyedévente mérünk vissza. A kizárási lista alkalmazása mellett új mutatót vezettünk be a magas ESG kockázati besorolású új ügyletek arányának korlátozására. A mutatót elsőként az OTP Bank alkalmazza 2023 elejétől. Három európai uniós tagállamban (Bulgária, Horvátország és Szlovénia) működő leánybank vezet még be hasonló limitet Hitelezési politikáikban.

A fedezetbe vont kereskedelmi ingatlanok esetén fenntarthatósági szempontok önálló vizsgálati elemként fognak megjelenni az ingatlanok értékelése során. A OTP Jelzálogbank által kidolgozott ESG értékelési módszertan alkalmazása 2023 elején indul el a magyar operációban. A gyakorlati tapasztalatok alapján születik majd döntés a módszertan csoportszintű alkalmazásáról.

A lakóingatlan-fedezetek energetikai jellemzői az értékbecslés során megállapított forgalmi- és hitelbiztosítéki értékben tükröződnek. A lakossági üzletágban megtörtént a fedezet portfólió energetikai szempontú áttekintése az ingatlanok energetikai besorolása alapján. Ennek eredményét figyelembe véve 2022-ben négy ESG lakóingatlan kockázati kategória került kialakításra a magyarországi gyakorlatban a fedezet állomány

[21] Bloomberg Industry Classification adatai alapján

további elemzése céljából. Hangsúlyos cél, hogy lakóingatlan fedezet esetében minél nagyobb hányadban legyen elérhető az energetikai besorolás a banki nyilvántartásokban.

Az ESG szempontok beépítése a retail (lakossági) hitelnyújtásba az ingatlanfedezettel rendelkező lakossági hitelek esetében fog megtörténni, mivel az ESG szempontok ezen termékben a legjelentősebbek.

HR A horvát leánybank elvégezte a jelzálogfedezetek földrajzi térképezését, és ez alapján a klíma- és környezeti kockázatok lényegességi értékelését.
ST14: 3-3 A vállalkozói üzletág ESG hitelkockázatkezelési keretrendszerének ESG **kizárási listája** azokat a tevékenységeket és magatartásokat tartalmazza, amelyek vitatott jellegük vagy hatásuk miatt nem egyeztethetők össze az OTP Csoport alapértékeivel, az emberi jogok védelmével és a fenntartható fejlődés ösztönzésével.

A lista – többek között – a következő kizárásokat tartalmazza:

- ügyfelek, akikkel szemben a kockázatvállalást nemzetközi egyezmények, EU-s aktusok, illetve nemzeti jogszabályok kizárják;
- ügyfelek és ügyletek, amelyek az érintett ország jogszabályait vagy a nemzetközi jogot sértik (pl. illegális fegyverkereskedelem, tiltott szerencsejáték, illegális kábítószer- és gyógyszerkereskedelem);
- ellentmondásos fegyverekhez (nukleáris, biológiai és vegyi fegyverek, személy elleni aknák stb.) kapcsolódó finanszírozás;
- PCB-ket tartalmazó termékek gyártása és kereskedelme;
- a CITES egyezmény hatálya alá tartozó vadállatokkal vagy a belőlük készült termékekkel való kereskedelem.

A teljes kizárási lista a Bank belső szabályzataiban szerepel.

Minimum elvárás, hogy az ügyfelek tartsák be a vonatkozó környezetvédelmi és társadalmi törvényeket és szabályokat, valamint rendelkezzenek a vonatkozó engedélyekkel és jogosultságokkal.

Az ügyfelek és ügyletek ESG kockázati besorolása a hitelengedélyezési folyamat során a döntéshozók előtt egyértelműen megjelenik, a döntéshozatalnál figyelembevételre kerül.

GRI 201-2 A belső tőkemegfelelés értékelési folyamat keretében 2022-ben első alkalommal elkészült a **klímaváltozás stressz** tesztelése. A stressziteszt (CChSTs) a klímaváltozásból fakadó pénzügyi veszteségek meghatározására fókuszált, hosszú távon (2050-ig) vizsgáltuk az OTP Csoport portfóliójának fizikai és átállási kockázatokkal kapcsolatos kitettségét. Az eredmények azt mutatják, hogy a legkedvezőtlenebb ún. Forró Föld (Hot House) szcenárió esetén is csak mérsékelten (a hitelkitettség arányában kb. 0,15 százalékponttal) emelkednének az éves veszteségek 2050-ig, a klímasemleges pályához képest. Természetesen ezekben az értékelésekben nagy a bizonytalansági faktor. Az OTP Csoport fizikai kockázatoknak való kitettsége azonos az eurózónában lévő bankok átlagával. Oroszország és talán Románia az a két ország, amelyek esetében ennél magasabb a kockázat. Az OTP Csoport átállási kockázatoknak való kitettsége valamivel nagyobb, mint az átlagos eurózónabeli bankoké, a kelet-közép-európai régió nagyobb karbonintenzitású gazdasága miatt. A Bankcsoport működésének területén Bulgáriára és a nem EU-tagországokra jellemző az eurózónánál lényegesen magasabb karbonintenzitás[22]. 2023-ban rövid távú klímastressziteszt elvégzését tervezzük a hitelezési, piaci és működési kockázatot is lefedve az átállási kockázatokra vonatkozóan. Emellett a klímaváltozás fizikai kockázatainak modellezésére pilotprojekt indult Magyarországon.

GRI 305-3, 305-5, TCFD II.c, IV.b A klímakockázatok mérséklésének egyik első lépéseként **elkészült a hitelportfólióra vonatkozó Scope 3 (közvetett) üvegházhatásúgáz-kibocsátás becslése**. A PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) Greenhouse Gas Protocolon alapuló módszertan szerinti kalkuláció a Klima.Metrix tanácsadó cég segítségével készült, a 2021-es év végi, csoportszintű állományra vonatkozik. A PCAF módszertan szerint négy szegmenst alkottunk: vállalati hitelek, retail jelzáloghitelek, kereskedelmi ingatlanok és gépjármű hitelek. Megfelelő iránymutatás hiányában a fedezet nélküli ingatlanhiteleket nem vontuk be. Összességében a teljes hitelportfólió 81,3 százalékát fedi le a számítás. Az adatok pontossága tekintetében a PCAF öt kategóriát határoz meg, ahol az 1-es a legpontosabb. Az adatok elérhetőségének problémái miatt az eredmények főként 4-es és 5-ös pontosságúak, vagyis a számítás elsősorban a makroökonómiai szinten átlagos kibocsátáson alapul, ahol pedig az adatok nem voltak elég pontosak vagy hiányoztak, ott helyettesítést alkalmaztunk. A kalkuláció a jelenleg elérhető legjobb hozzávetőleges becslés.

Az anyabank megismertette az eredményeket a leánybankokkal. Célunk a számítás pontosítása, amit egyrészt a nyilvánosan jelentett adatok körének bővülésétől, másrészt azok minőségének fejlődésétől várunk. A Bankcsoport 2025-re készíti el dekarbonizációs stratégiáját, a Scope 3 finanszírozott kibocsátást 2024-re vonatkozóan tervezi először nyilvánosságra hozni.

[22] Vásárlóerő paritáson, GDP arányosan vizsgálva.

Az ESG kockázatkezelés megfelelőségének értékelése elsősorban az MNB Zöld Ajánlásoknak[23], illetve az Európai Központi Bank elvárásainak való megfelelés szempontjából történik. A Zöld Ajánlás elvárásai szerinti előrehaladást a Bank nyomon követi, erről a Management Committee-t és az ESG Bizottságot is rendszeresen tájékoztatja. Az új folyamatok kialakítása és alkalmazása több esetben nagyobb idő- és erőforrásigénnyel jár az előzetesen tervezettnél, ami részben abból fakad, hogy e folyamatok a piac egészében újak, illetve a leánybankoknál más kérdések, megoldandó feladatok jelentkeznek, mint az anyabanknál.

Működési kockázatok

Az üzleti hatáselemzésbe és az üzletmenetfolytonossági tervekbe is beépítettük a klímaváltozás kockázatának esetleges hatásait. 2022 elején csoportszinten ESG kockázati toleranciaértéket alakítottunk ki, amelyhez negyedéves monitorozás kapcsolódik.

Az ESG kockázatok integrációja a működési kockázatkezelésbe már 2021 során megvalósult. Az éves, folyamatalapú kockázati és kontroll önértékelések (risk and control self-assessment) során a következő évi várható veszteségeket ESG relevancia szempontból is értékelik a válaszadók. A 200 millió Ft feletti várható veszteségű kockázatoknál a felelős szakterületek részéről elvárás a mérséklést célzó intézkedések kialakítása. 2022-ben finomítottuk a kockázatok körét és azonosítottuk a valóban releváns ESG kockázatokat. ESG érintettség szempontjából a veszteségadatokat is figyelemmel kísérjük.

A kis valószínűségű, de jelentős hatású események értékelésére szcenárióelemzést használ a Bankcsoport. A klímaváltozás hatásait 2021-től vizsgáljuk önálló szcenárió keretében (valamennyi környezeti jellegű kockázattal együtt). A szcenárióelemzés az anyabankra, a külföldi leánybankokra és a Merkantil Bankra vonatkozóan azonos módszertan szerint történik. A klímaváltozás kapcsán 2022-ben a csoporttagok közül az OTP Bank Ukrajna azonosította a legnagyobb várható veszteséget (a kockázat bekövetkezésének pénzügyi hatása), 1,9 milliárd forintot, amely háromszorosa az előző évinek. Emellett a bolgár, a román és a horvát leánybanknál volt lényegesen magasabb a várható veszteség értéke a 2021-eshez képest. A klímaváltozás szcenárió várható veszteségértéke a 17 elemzett szcenárió közül a kisebb várható veszteségűek közé tartozott minden tagvállalatnál.

2022-ben az ECB (Európai Központi Bank) klímastressztesztje keretében az ESG szempontokhoz köthető reputációs kockázatok felmérését és értékelését is elvégeztük. Az ECB elvárásai szerint hat reputációs szcenáriót értékeltünk. Az értékelés eredményeként a legnagyobb várható értékű szcenárió „A környezeti kérdésekhez kapcsolódó médiakampányok, amelyek hozzájárulnak az intézmény hírnevének romlásához" volt, a szcenárió évesített várható veszteségértéke 705 millió Ft.

Az OTP Bank új középtávú kockázati stratégiájába külön programként kerül be az ESG kockázatkezelés továbbfejlesztése.

2.5. Társadalmi előnnyel járó termékek

ST1: 3-3 **Az OTP Csoport több tagja hagyományosan kiemelt figyelmet fordít a fiatalok és az időskorúak pénzügyi igényeinek kiszolgálására, illetve a lakhatást segítő kedvezményes konstrukciók elérhetőségének biztosítására. E termékek köre 2022-ben is bővült a tagvállalatoknál.**

A fenntartható pénzügyi keretrendszer a támogatható társadalmi kategóriát kizárólag a kkv-k finanszírozására és/vagy refinanszírozására szolgáló kölcsönök és hitelek körében határozza meg. Az alábbiakban ezen a célcsoporton túlmutató termékeket is bemutatunk.

Az Ukrajnában zajló háború következményeként a Bankcsoport legtöbb országába sok menekült érkezett, akiket a pénzügyi szolgáltatások terén is segítettünk. Minden leánybank lehetőséget biztosított az **ukrán menekülteknek** pénzváltásra, számlanyitásra, széfbérlésre és egyéb szolgáltatások igénybevételére. Emellett több leánybank kedvezményes konstrukciót is kínált számukra.

HR SI MD ME A horvát leánybank külön, havidíj nélküli számlacsomagot hozott létre az ukrán menekültek számára, amely minden alapszolgáltatást tartalmaz, emellett többek között a határon túli utalást is díjmentessé teszi. A moldáv leánybanknál is több banki szolgáltatást díjmentesen vehetnek igénybe az ukrán állampolgárok és a pénzváltást is könnyebbé tették számukra. A szlovén leánybank szintén díjmentessé tette az alapszámlacsomag nyitását és használatát három hónapra. Hasonlóan tett a montenegrói leánybank is, elengedte a számlanyitás költségét és a havi díjat hat hónapra.

[23] A Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú ajánlása az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, valamint a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a hitelintézetek tevékenységeiben

SI A szlovén leánybank 2022-ben is elengedte a humanitárius szervezetek számára az utalási díjakat. Így a támogatóik anélkül tudnak utalni számukra, hogy ennek díját ki kellene fizetniük.

Az OTP Csoport 9 országban[24] kínál speciális, kedvezményes terméket fiatalok számára. Csoportszinten az ügyfelek 11 százaléka (1,7 millió ügyfél) 26 év alatti. A termékek köre országonként eltér, elérhetőek számlacsomagok, gyermekeknek szóló megtakarítások, folyószámlahitelek, bankkártyák, diákhitelek. Néhány leánybank (pl. CKB) ösztöndíjak fogadására szolgáló számlákra nyújt kedvezményt.

HR 2022-ben az OTP Bank Horvátország kedvezménnyel bővítette a fiatalokat célzó szolgáltatását: bevezették a belföldi utalások díjmentességét a mobilbankban.

RO A román leánybank szintén további kedvezményeket nyújtott, ezúttal a betéti kártya használata vált kedvezőbbé.

A **nyugdíjas ügyfelek** száma jellemzően meghaladja a fiatalokét az OTP Csoport bankjainál. Igényeikhez illeszkedve 6 országban, Bulgáriában, Szerbiában, Horvátországban, Montenegróban, Albániában és Ukrajnában állnak rendelkezésre speciális termékek. 2022-ben nem volt új termék/szolgáltatás a szegmensben.

A **minimum csomagok** a szolgáltatások szűkebb körét igénylő ügyfelek részére elérhetőek. E számlák biztosítják az alapvető pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáférést. A horvát bank a szociálisan rászorulók számára kedvezményes csomagot biztosít. Ezen alapcsomagok igénybevétele évek óta alacsony, bankonként legfeljebb pár százan veszik igénybe ezeket.

A makrogazdasági körülményekre tekintettel 2022-ben az OTP Bank a számlacsomagok szélesebb körénél tette elérhetővé, hogy a munkanélkülivé vált ügyfelek számára díjmentes legyen a számlavezetés. Az álláskeresési ellátásban részesülő ügyfelek számára a havi díjat 4 hónapra engedi el a Bank, ezzel segítve őket élethelyzetük kezelésében.

A mozgásukban akadályozott ügyfelek számára kedvezményes számla és kapcsolódó betéti kártya áll rendelkezésre a DSK Banknál, amelyet összesen több mint 42 ezer ügyfél használt az év végén. A moldáv leánybanknál – meghatározott feltételek esetén – az érintett ügyfelek a nyugdíjas konstrukciókat vehetnek igénybe. A mozgáskorlátozott ügyfelek az OTP Bankban igényelhetik a lakás akadálymentesítési támogatást, amelyet 2022-ben mintegy négyszázan vettek igénybe.

A gyermeket tervező / váró házaspárok részére Magyarországon államilag támogatott hitel volt elérhető 2022 végéig. A termék iránti kereslet jelentősen mérséklődött az év során, de így is meghatározó részt képvisel a fogyasztási hitelek volumenéből. A maximum 10 millió Ft összegű, kamatmentes hitel lényeges jellemzője, hogy a tartozást minimum három gyermek esetén az állam átvállalja. Az OTP Bank részesedése a 2022. évi folyósításokból és a fennálló állomány tekintetében is 42% volt.

Ingatlanokhoz való hozzáférés, korszerűsítés

GRI 203-2 A lakhatási célok megvalósításában elsősorban a jelzáloghitelek révén töltenek be fontos szerepet a Bankcsoport tagjai[25]. Ügyfeleink számára kiszámítható hiteleket nyújtunk, figyelembe véve a teherviselő képességet, és segítve az energiahatékony megoldások alkalmazását. Az OTP Csoport élő lakáshiteleinek száma mintegy 400 ezer volt 2022 végén, az új hitelek száma 51 ezer. Magyarország és Bulgária mellett Szerbiában, Szlovéniában, Romániában és Horvátországban segítjük legnagyobb mértékben a lakásvásárlást, felújítást.

Magyarországon a 2021 második félévében kezdődött tendencia folytatódott 2022-ben, mérséklődött az új lakáshitelek száma. Az év során közel 30 ezer szerződéskötésre került sor. Az élő lakáshitelek száma Magyarországon[26] 221 ezer volt az év végén.

Több éve elérhető és népszerű a Családok Otthonteremtési Kedvezménye (CSOK) program, amelynek keretében vissza nem térítendő támogatás igényelhető. 2021-től emellett elérhetővé vált az Otthonfelújítási Hitel, amely a legalább egy gyermeket nevelők számára ad lehetőséget kedvezményes kamatozású, kamattámogatott hitel felvételére. 2022-ben 4.600 hitelt helyezett ki a Bank, 23,7 milliárd Ft összegben. A Zöld Otthon Program (ZOP) szintén a lakóingatlan-vásárlást támogatja, részleteit a @2.2 fejezetben mutattuk be. A támogatott hitelek aránya az összes folyósított ingatlanhitelhez képest jelentős arányt tesz ki, 2022-ben a hitelek mintegy kétharmadát adták, amiből a ZOP részesedése 46% volt. A támogatott hitelek kapcsán az OTP Bank piaci részesedése 54% volt.

[24] Magyarország, Bulgária, Montenegró, Horvátország, Szlovénia, Románia, Albánia, Ukrajna, Moldova. A korhatár nem minden konstrukciónál 26 év.
[25] Az OTP Bank Oroszországnál nincs jelzáloghitel termék és e szolgáltatás az OTP Bank Ukrajnánál sem jelentős.
[26] OTP Core és OTP Ingatlanlízing

A lakáscélú hiteleket Magyarországon leggyakrabban (47%) továbbra is használt lakások vásárlására használták; ugyanakkor az előző évhez képest 8 százalékponttal nőtt az új lakás vásárlása (19%). A felújítás, korszerűsítés 19 százalékot, az építés, bővítés 16 százalékot tett ki.

A jelzáloghitelek mellett az OTP Bankál Felújítási Személyi Kölcsön is segíti a lakhatást. A termék elsősorban az otthonfelújítási támogatás előfinanszírozását szolgálta 2022-ben. A személyi kölcsön folyósításon belüli részaránya 4% volt az év során.

Az OTP Ingatlanlízingnél 2022-ben is elérhető volt a Magyar Honvédség személyi állományába tartozó ügyfelek számára a kedvezményes lakáslízing konstrukció. Az év során több mint 200-an vették igénybe a terméket.

HR A horvát leánybank is részt vett állami együttműködésben, kedvezményes hitelfeltételeket kínálva az első otthon megvásárlásához alacsonyabb kamat és hosszabb ideig tartó fix kamat biztosításával. 2022-ben 1.113 ügyfél vette igénybe a terméket, összesen 45,1 milliárd Ft összegben, ami a lakáshitel ügyletek 24 százalékát tette ki.

Még 2021 novemberében született döntés arról, hogy a Bank, csatlakozva az állami konstrukcióhoz, részt vesz a 2020-as földrengésekben megsérült társasházak újjáépítésében. Tekintettel ugyanakkor arra, hogy a tervekkel ellentétben nem született meg az állami támogatás jogi háttere, nagyon alacsony volt a kereslet (4 igénylés) a konstrukció iránt. Annak érdekében, hogy az újjáépítés mégis megtörténhessen, saját hitelprogramjait kínálja a Bank a társasházak számára.

RO A román leánybanknál 2022-ben is volt lehetőség a fiatalok első lakásvásárlását támogató, állami garanciával ellátott jelzáloghitelének igénybevételére. 2022-ben mintegy 140 ügylet keretében 2,4 milliárd Ft összegben történt hitelkihelyezés, és az emelkedő kamatok hatására csökkenő hitelkereslet mellett is volt igény a konstrukcióra.

MD A moldáv bank szintén folytatta az Első lakás programban való részvételt, amely az előző évivel azonos feltételek mellett működött. 2022-ben 14 új hitelt folyósított a bank, 134 millió Ft összegben.

ME Montenegróban az 1000+ apartman állami támogatású program biztosít kedvezményes kamatozású hitelt a hátrányos helyzetű és veszélyeztetett társadalmi csoportok lakhatásának támogatására. Az év során 18 hitelt folyósított a leánybank az ügyfelek részére, összesen 370 millió Ft összegben, ami lényegesen alacsonyabb, mint az előző évben.

BG A bolgár leánybank az OCENIME.BG társasággal indított új elektronikus platformot, a www.dskhome.bg-ot. A honlap komplex szolgáltatást kínál lakást keresők számára az ingatlan megtalálásától a hiteligénylés teljes folyamatán keresztül. A platformon új funkcióként 2022 végéig bevezették a hitelszerződések aláírását is.

Az OTP Bank jelentős szerepet tölt be a **társasházak** pénzügyi igényeinek kiszolgálásában. 2022 végén a társasházi ügyfelek száma meghaladta a 39 ezret, amellyel a Bank piacrésze 67% volt. 2022-ben új terméket és szolgáltatást nem vezettünk be. Csoportszinten a társasházi ügyfelek száma 47 ezer volt.

OTP Társasházi pályázat

Az OTP Bank hagyományosan pályázatot ír ki társasházak korszerűsítésének támogatására összesen 15 millió Ft összegben. 2022-ben a Bank kifejezetten fontosnak tartotta, hogy támogassa a lakóközösségek fenntarthatóbbá tételét és környezetük zöldítését. A támogatási lehetőségre ez évben is sok, 650 pályázat érkezett. A támogatások odaítélésekor a szakmai zsűri többek között a közösség érdekeit és környezetük minőségének javulását vette figyelembe. Összesen 9 budapesti és 11 vidéki társasház kezdeményezése kapott támogatást.

A „Fenntarthatóbb otthonok” kategória díjazottjai közül Budapesten energetikai korszerűsítésre és egy akadálymentesítésre is kaptak támogatást. Tiszaújvárosban szélenergiát hasznosító huzatfokozó turbinákra fordíthatják az elnyert összeget, miközben egy szegedi társasház lakói a lépcsőházban lévő nyílászárók cseréjét és ezzel a hőszigetelés modernizációját tudják finanszírozni.

A „Zöldebb lakókörnyezet” díjazottjai közül két budapesti és egy tatai társasház is kapott támogatást zöldfelület kialakítására, illetve rendbetételére. Egy nagykanizsai lakóházban egy már meglévő kertet bővíthetnek játszótéri elemekkel, míg Budapesten egy társasház játszóterének elhasznált, balesetveszélyes gumilapjait fogják újakra cserélni. Egy hajdúböszörményi társasházban használtolaj-tárolót hozhatnak létre a támogatásból, Vácon pedig szelektív hulladékgyűjtési rendszert telepítettek a lakók.

A Bankcsoport több olyan szolgáltatás kialakításában is szerepet vállal, amelyek túlmutatnak a banki szolgáltatásokon és társadalmi hasznossággal bírnak.

RO Az OTP Bank Románia három román nagyvárosban vett részt a tömegközlekedés kényelmesebb igénybevételét célzó fejlesztésben, biztosítva az önkiszolgáló elektronikus fizetési terminálokat. Az automatákkal érintésmentesen lehet jegyet/bérletet vásárolni.

A leánybank több szolgáltatóval együttműködve vezette be az online vásárolt áruk kiszállításkori érintésmentes fizetését. A megoldás egyedülállóságát adja, hogy ez volt az első alkalom, amikor egy vállalati eszközt POS-terminállá alakítottak át. A Mastercard tanúsítás igazolja, hogy a fizetési lehetőség megfelel a legmagasabb adatbiztonsági standardoknak.

OTP Startup Booster Program

Az OTP Startup Booster Program keretében évről évre a felmerülő innovációs igények mentén keressük együttműködő partnereinket. A 2022-es programra 55 ország 265 startupja jelentkezett. A 12 hetes, intenzív programban banki vezetők, professzionális mentorok és külső szakértők támogatják a résztvevő cégeket termékük tökéletesítésében, 40 órányi workshop és 100 órányi egyéni mentorálás keretében. A program őszi pilot időszakában 11 érettebb fázisú startup valósíthatott meg közös tesztprojektet egy-egy (5 anyabanki és 6 leánybanki) szakterület támogatása mellett.

A programot online Demo Day zárta, amely jelentős nemzetközi láthatóságot biztosított a csapatoknak. Az ezt követő időszakban választjuk ki azokat a startupokat, amelyekkel hosszú távú együttműködési megállapodást kötünk.

A fenntartható megoldások és az éghajlatváltozás elleni küzdelem fókuszba kerülésével 2022-ben bevezettük a Beyond banking and sustainability kategóriát, amelyre a Bank alaptevékenységein kívüli, az ESG-célokkal, mezőgazdasági, ingatlan-ökoszisztémákkal és egyéb fenntarthatósági és zöld témákkal kapcsolatos megoldásokkal rendelkező startupok jelentkezhettek.

Közülük négy pilotot választottunk ki, hosszú távú döntés még egyik esetben sem született. Két kiválasztott startup mezőgazdasági területen nyújt szolgáltatást, az Agremo drónos, valamint szatelit képek adatai alapján képez hozamelemzést és előrejelzéseket a mezőgazdasági területre, a Yieldsapp műholdas képek alapján kínál a növénytermesztéshez kapcsolódó, adatalapú javaslatokat. A Cogo karbonlábnyom-kalkulátor a lakossági ügyfelek szén-dioxid-kibocsátását képes kiszámítani, ösztönözve annak mérséklését is. A MClimate IoT szenzorok segítségével támogatja az épületek energiahatékonyságának és a benne dolgozók komfortérzetének növelését. (ld. @6. fejezet)

Mikro-, kis- és középvállalati ügyfelek

ST1: 3-3 Kihívásokkal teli év volt a 2022-es a kis- és középvállalkozások jelentős része számára. A koronavírus-járvány utáni, szállítási láncban jelentkező zavarok, a háború és az egyre gyorsuló infláció különböző mértékben, de problémát okozott a régió minden országában. Az OTP Csoport e körülmények mellett is aktív szerepet vállalt a kis- és középvállalkozások forráshoz jutásában. A vállalatcsoport legtöbb bankjánál növekedett a mikro- és kisvállalkozások hitelállománya, és számos állami és nemzetközi intézményi kezdeményezésben vettünk részt a kedvezményes finanszírozási lehetőségek biztosítása érdekében.

A magyarországi OTP Csoport mikro- és kisvállalati hitelei 16 százalékkal nőttek az év során. A szegmensben az állami kamattámogatott Széchenyi Program termékei domináltak.[27] Célunk volt, hogy a termékeket elsőként vezessük be a piacon és a legnagyobb piaci részesedést érjük el. Mindkét célt elértük: az év első felében elérhető Széchenyi Újraindítási GO! termékben 33% volt a Bank piaci részesedése, míg a második félévben indult Széchenyi Újraindítási MAX terméknél 37 százalékos.

GRI 203-2 Az MFB Pontokon (ld. még @2.2) vállalkozások számára is elérhetőek voltak hiteltermékek. Az MFB Pontokat korábban a nehéz helyzetben lévő vállalkozások forráshoz juttatása érdekében hoztuk létre, 2022-ben a pandémia következményeként és az ukrán-orosz háború hatásai révén lényegesen bővült az érintett vállalkozások köre. Az OTP Bank szerepe és piaci részedése is növekedett az év során. 2022-ben, tekintettel az EU-s költségvetési ciklus végére, új hitelprogram értékesítésére nyílt lehetőség az MFB Pontokon; a mikro-, kis- és középvállalkozások technológiai korszerűsítése célú hitelprogram „B" hitelcélja az orosz-ukrán háború által okozott gazdasági nehézségek kezelését szolgálja. A forgóeszközhitelt készletbeszerzésre, működési költségre, bér- és járulékfizetésre, valamint a rezsiköltségek finanszírozására lehetett felhasználni. A hiteligénylés tekintetében az OTP Bank piaci részesedése meghaladta a 60 százalékot. Az év végéig 28,5 milliárd Ft összegű hitel folyósítására kötöttünk szerződést, 1257 szerződés keretében.

A KATA (kisadózó vállalkozások tételes adója) törvény változása után kedvezményes vállalkozói számlavezetési csomagot kínált az OTP Bank azoknak az egyéni vállalkozóknak, akiket a módosítás

[27] A termékek a nagyvállalatok számára is elérhetőek voltak.

értelmében pénzforgalmi számla vezetésére köteleztek. A kampány 4 hónapos időszaka alatt több mint 5000 új számlát nyitottak ügyfeleink.

A leánybankok MKV-hitelállománya mintegy 20 százalékkal bővült a horvát és román bankoknál, Bulgáriában ennél is nagyobb mértékben, 26 százalékkal. Ukrajnában a növekedés 10% körüli volt, Szerbiában 5%, míg Szlovéniában és Albániában stagnált az állomány. Montenegróban az állomány csökkent, aminek részben a vállalkozások pénzügyi nehézségei, részben az EIF termékek megszűnése az oka, Moldovában is csökkent az állomány. Oroszországban a hitelezést 2022 februárjában felfüggesztettük, így itt az állomány drasztikusan csökkent.

Leánybankjaink számos állami és nemzetközi intézménnyel is együttműködnek a kkv-szektor támogatása érdekében.

RO A román leánybank partnerbank lett a kkv-kat és egyéni vállalkozásokat segítő programban. A program a kis- és középvállalatok létesítését és fejlődését célozza állami támogatások révén. A Bank dedikált számlákat nyitott az ügyfelek részére, amelyeken keresztül továbbítják a támogatásokat. A Bankban a támogatások előfinanszírozását lehetővé tevő hitelek is igényelhetőek.

Az OTP Bank Románia 2022-ben is részt vett az állami IMM Beruházási Programban, az elsők között elérhetővé téve a kapcsolódó termékeket. A program keretében a vállalkozások kamatmentes hitelt vehetnek fel, amelyekre az állam akár 90 százalékig garanciát vállal. A hitel agrárvállalkozások számára is elérhető volt. 2022 során összesen 459 hitelt nyújtottunk, 33,8 milliárd Ft összegben.

A leánybank az előző évi nagy érdeklődésre való tekintettel 2022-ben két alkalommal is meghirdette Black Friday akcióját, így két napon is elérhető volt a számlanyitás díjmentes számlavezetéssel és egyéb kedvezményekkel.

HR A horvát leánybank továbbra is együttműködött a Horvát Újjáépítési és Fejlesztési Bankkal (CBRD), az exportőröket segítve. 2022-ben Covid-19 biztosítást kínáltak forgóeszköz hitelekhez, két szerződés keretében az év során 1,7 milliárd Ft összegű hitelt nyújtottak.

2022-ben az Európai Befektetési Alappal (EIF) is együttműködést kezdett a Bank a Covid-19 járvány hatásaira reagálva. A program keretében az EIF garanciát vállal, így az ügyfelek alacsonyabb kamat és fedezet mellett vehetnek fel hitelt. 2022-ben 15 hitelt nyújtottak 3,4 milliárd Ft összegben.

RS A szerb leánybank részt vett a Pénzügyminisztérium által meghirdetett támogatási programban, amely kisvállalatok eszközbeszerzését támogatja. 2022 végéig 38 hitel folyósítása történt meg, 912 millió Ft összegben.

ME A CKB EU Forgóeszköz Mikrohitele mikrovállalatok finanszírozását segítette 2022-ben is. Az Európai Beruházási Alap Foglalkoztatás és a Szociális Innováció Európai Programjával (EaSI) való együttműködés keretében EU-garanciamegállapodás mellett nyújtott hitelt a Bank a termék 2022 első negyedévében történt kifutásáig. 2022-ben 1.040 szerződés, 1,8 milliárd Ft összegű hitele volt aktív. A hitel agrárvállalkozások számára is elérhető volt.

MD A moldáv leánybanknál az IFAD (Mezőgazdaság Fejlődéséért Nemzetközi Alap) Fiatal Vállalkozók Hitele volt elérhető. Tekintettel a makrogazdasági körülményekre, az év során mindössze 2 új ügyfél vette igénybe a kedvezményes lehetőséget 25 millió Ft összegben.

Az OTP Banknál az európai uniós **mezőgazdasági** támogatások előfinanszírozása faktoring formában történik, a területalapú támogatások mellett a zöldítés, az agrár-környezetgazdálkodás, a fiatal mezőgazdasági termelők támogatása és a Natura 2000 gyepterületek kompenzációs kifizetései is így zajlanak. A konstrukció 35 támogatási jogcím megelőlegezéséhez volt igénybevehető 2022-ben. A termék révén ügyfeleink néhány napon belül, könnyebben teljesíthető feltételek mellett juthatnak forráshoz. A faktoring portfólió záróállománya 2022 végén 17,0 milliárd Ft volt. 2022 októberétől a Magyar Államkincstár előleget fizet a támogatásokra, így a Bank konstrukciója iránt mérséklődött a kereslet, ugyanakkor az év első háromnegyed évében – év/év viszonylatban – több mint 20 százalékos bővülést tapasztaltunk.

GRI 203-2 Magyarországon közel 1,3 millió hektár földterület támogatása érkezik az OTP Bank számláira, ezek felhasználását segítik munkatársaink.

BG HR RO SI A területalapú támogatások előfinanszírozása[28] (Dupla SAPS) – Szlovénia kivételével –az OTP Csoport mindegyik EU-tagországban működő bankjának kulcs agrárterméke. A szolgáltatás egyik lényeges előnye, hogy az EU-s közvetlen támogatások kétéves előfinanszírozása egy igényléssel és értékeléssel valósul meg, felére csökkentve az adminisztratív terheket. 2022 októberében Romániában a három évre szóló igénylést (Tripla SAPS) is bevezettük. Szlovéniában is tervezzük a direkt támogatások előfinanszírozási

[28] E termékeket méretkorlátozás nélkül vehetik igénybe a vállalatok.

feltételeinek kialakítását, de a folyamatban lévő bankvásárlás miatt a termék fejlesztése nem valósult meg 2022 során.

Az OTP Csoport több tagvállalata biztosít speciális termékcsomagot mezőgazdasági kisvállalkozóknak, termelőknek, állami vagy európai uniós együttműködés keretében.

RO Az OTP Bank Románia új terméket indított Finanszírozási plafon mezőgazdasági termelőknek névvel. A termék révén legfeljebb 5 millió lej (395 millió Ft) értékű hitelkeret vehető igénybe tavaszi és őszi termények, valamint kukorica termesztésének finanszírozására. A termék előnye, hogy kiegészítő fedezet nélkül vehető igénybe. 2022 során 195 millió Ft összegű folyósítás történt.

A Bank 2022-ben partnerbankká vált az agrár- és élelmiszeripari vállalkozásoknak nyújtott állami, vissza nem térítendő támogatások eljuttatásában, így dedikált számlát nyitott és továbbította a támogatást a program kedvezményezettjeinek.

MD Moldáv leánybankunknál 2022-ben is elérhető volt az EIB Gyümölcsöskert (Fruit garden) konstrukciója a kertészeti és szőlészeti vállalkozások számára, változatlan feltételek mellett. Az év során 18 projektet finanszírozott a Bank 974 millió Ft összegben, a konstrukció aktív ügyfeleinek száma 102 volt az év végén 5,7 milliárd Ft összegben.

OTP Hungaro-Projekt és OTP Consulting Romania

A tagvállalatok pályázatkészítéssel és projektmenedzsmenttel segítették a társadalmi célok elérését.

2022-ben az OTP Hungaro-Projekt 9 európai uniós pályázatot készített és nyújtott be ügyfelei számára, hátrányos helyzetű térségekben működő mikro- és kisvállalkozások támogatása, vállalati kutatás-fejlesztési és innovációs tevékenységek fejlesztése, mikro-, kis- és középvállalatok technológia korszerűsítése témakörben. A pályázatok közül 8 részesült támogatásban. A nyertes projektek összköltsége 3,7 milliárd forintot tett ki, az elnyert támogatás összege 2,4 milliárd Ft volt.

RO A román leányvállalat 2022-ben három olyan EU-finanszírozott projekt megvalósításában vett részt, amely a környezettudatosság és a sérülékeny, hátrányos helyzetű helyi közösségek fejlődését célozza a humán tőke fejlesztése révén.

A kétéves AID4NEETs projekt az ország észak-keleti és középső régiójában élő fiatal munkanélküliek segítését célozza. A program kiemelt figyelmet fordít az esélyegyenlőségre – a romák, a vidéki térségekben lakók és nehéz háttérrel élők számára is meghatároztak minimum kritériumokat. Két másik projekt Románia legkevésbé fejlett hét régiójában tűzte ki célul diákok ösztönzését vállalkozások alapítására. A projektek keretében összesen 130 új munkahely létrehozása a cél. A programok konkrét intézkedéseket határoztak meg zöld gyakorlatok megvalósítására vonatkozóan is.

PortfoLion

A kockázatitőkealap-kezelő társaság korai, növekedési és érett fázisban lévő vállalkozásokba fektet. A társaság nem fektet be magas ESG kockázati kategóriába sorolt vállalkozásokba, ezeket automatikusan kizárja. A fenntarthatósági kockázatok kezelésére vonatkozó politika a @honlapon megismerhető.

A vállalat portfóliójába 2022-ben is kerültek be olyan új befektetések, amelyek tevékenysége társadalmi vagy környezeti célhoz járul hozzá.

A Mindgram mentális egészséget és szakmai, vezetői készségeket fejlesztő, komplex megoldást kínáló cég. A koncepció első pillére a megelőzéshez és a személyes fejlődéshez kínál eszközöket, a második korai beavatkozási és munka-magánélet szolgáltatásokat nyújt, a harmadik célzott online pszichoterápiát biztosít.

A Tiney 5 év alatti gyerekek minőségi oktatással együtt megvalósuló napközbeni gondozására nyújt megoldást egy Nagy-Britanniában újdonságnak számító módszerrel.

A GRADUW Invest[29] 18 retail (kiskereskedelmi) park tulajdonosaként, ingatlanjaiban energiahatékonyság-javító ESG-beruházásokat tesz lehetővé.

[29] A jelentésírás idején már Shopper Park Plus Zrt.

2.6. A portfólió megoszlása szektorok szerint

GRI 2-6, FS6, FN-CB-410a.1

Mikro- és kisvállalatok **Eszközállomány szektorok szerint, mérlegen belüli, saját ügyfelek felé fennálló kitettség, lízing nélkül és konszolidáció nélkül, 2022.12.31**[30]	Magyar-ország	Bulgária	Horvát-ország	Szerbia	Orosz-ország	Ukrajna	Szlovénia	Románia	Montenegró	Albánia (Alpha Bankkal)	Moldova
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	6%	22%	18%	2%	1%	0%	4%	7%	4%	3%	43%
Bányászat, kőfejtés	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Feldolgozóipar	9%	13%	8%	25%	9%	2%	20%	11%	11%	13%	10%
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%
Vízellátás; szennyvízkezelés, hulladékgazdálkodás	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%
Építőipar	18%	7%	7%	8%	24%	0%	16%	14%	8%	3%	4%
Kereskedelem, gépjárműjavítás	29%	30%	12%	35%	42%	4%	22%	32%	32%	24%	25%
Szállítás, raktározás	6%	11%	5%	7%	5%	0%	11%	10%	14%	2%	5%
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	4%	3%	7%	3%	4%	0%	6%	4%	13%	27%	2%
Információ, kommunikáció	3%	1%	1%	2%	1%	0%	2%	2%	3%	1%	0%
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	3%	0%	0%	1%
Ingatlanügyletek	6%	2%	1%	0%	5%	0%	1%	2%	2%	0%	2%
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	5%	3%	3%	5%	4%	0%	10%	7%	5%	1%	2%
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	4%	2%	34%	2%	3%	0%	3%	3%	3%	3%	0%
Közigazgatás és védelem, kötelező társadalombiztosítás	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	0%
Oktatás	1%	0%	1%	1%	0%	0%	0%	1%	0%	1%	0%
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	1%	3%	2%	1%	0%	0%	2%	3%	1%	2%	2%
Művészet, szórakozás, szabadidő	1%	0%	1%	0%	1%	0%	1%	0%	0%	0%	0%
Egyéb szolgáltatás	5%	1%	1%	1%	1%	0%	1%	1%	3%	4%	1%
Háztartás munkaadói tevékenysége, termék saját fogyasztásra	0%	0%	0%	0%	0%	60%	0%	0%	0%	0%	1%
Nem besorolt	0%	0%	0%	7%	0%	32%	0%	1%	1%	16%	1%
Összesen (milliárd Ft)	569,9	93,9	57,8	57,6	0,8	1,5	20,5	25,0	4,7	29,7	12,9

[30] A táblázatban azon szektor adatai vannak megjelenítve, amelyek részesedése meghaladja a 0,5 százalékot, emiatt és a kerekítések miatt nem 100% minden oszlop összege. Az ágazati osztályozás az ENSZ (ISIC) besorolásának felel meg. A vállalatméret az érvényes jogszabályi besorolás szerint készült.

Közép- és nagyvállalatok **Eszközállomány szektorok szerint, mérlegen belüli, saját ügyfelek felé fennálló kitettség, lízing nélkül és konszolidáció nélkül, 2022.12.31**[31]	Magyar-ország	Bulgária	Horvát-ország	Szerbia	Orosz-ország	Ukrajna	Szlovénia	Románia	Montenegró	Albánia (Alpha Bankkal)	Moldova
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	5%	4%	4%	7%	3%	18%	2%	18%	1%	1%	8%
Bányászat, kőfejtés	0%	0%	0%	7%	1%	0%	0%	0%	0%	2%	0%
Feldolgozóipar	10%	26%	15%	20%	15%	28%	28%	13%	4%	9%	18%
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	8%	10%	12%	14%	0%	0%	13%	2%	1%	14%	0%
Vízellátás; szennyvízkezelés, hulladékgazdálkodás	0%	1%	2%	0%	3%	0%	1%	1%	0%	0%	0%
Építőipar	5%	5%	12%	7%	14%	0%	1%	12%	9%	9%	2%
Kereskedelem, gépjárműjavítás	14%	19%	12%	18%	36%	38%	19%	17%	33%	26%	45%
Szállítás, raktározás	4%	6%	6%	6%	0%	6%	12%	4%	2%	0%	2%
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	3%	5%	8%	1%	0%	0%	1%	3%	21%	4%	0%
Információ, kommunikáció	0%	4%	4%	7%	0%	3%	5%	0%	0%	5%	5%
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	9%	1%	1%	0%	3%	0%	4%	6%	1%	1%	6%
Ingatlanügyletek	15%	11%	2%	6%	23%	5%	3%	17%	0%	1%	4%
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	5%	7%	3%	1%	2%	0%	2%	1%	1%	0%	1%
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	2%	0%	1%	1%	0%	0%	1%	1%	1%	2%	0%
Közigazgatás és védelem, kötelező társadalombiztosítás	3%	1%	15%	4%	0%	0%	7%	2%	26%	2%	2%
Oktatás	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	1%	1%
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	0%	1%	1%	0%	0%	0%	1%	1%	0%	2%	7%
Művészet, szórakoztatás, szabad idő	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Egyéb szolgáltatás	7%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	5%	0%
Nem besorolt	9%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	0%	0%	16%	0%
Összesen (milliárd Ft)	2772,0	1194,9	962,9	989,0	57,4	300,8	455,8	563,7	243,5	199,5	80,1

A negyedik szintű NACE kódokra vonatkozóan határozzuk meg a gazdasági tevékenységek környezeti és társadalmi kockázatait. Valamennyi tevékenység magas kockázatú a Bányászat ágazatcsoporton belül. A legmagasabb összevont környezeti és társadalmi kockázati besorolás közepes az Ingatlanügyletek, Adminisztratív és szolgáltatást támogató, Humán-egészségügyi, szociális ellátás, Egyéb szolgáltatás tevékenységei esetében. A Szakmai, tudományos, műszaki tevékenységek alacsony kockázatúak. A többi ágazatcsoportba tartozó tevékenység kockázati besorolása az alacsonytól a magasig terjed.

A kitettség számítása nem a Schedule RC-C és a Schedule RC-I szerint készült, a besorolás nem a NAICS klasszifikáció szerint készült.

[31] A táblázatban azon szektor adatai vannak megjelenítve, amelyek részesedése meghaladja a 0,5 százalékot, emiatt és a kerekítések miatt nem 100% minden oszlop összege. Az ágazati osztályozás az ENSZ (ISIC) besorolásának felel meg. A vállalatméret az érvényes jogszabályi besorolás szerint készült.

3. PÉNZÜGYI JÓLLÉT, FELELŐS ÜGYFÉLKISZOLGÁLÁS

GRI 3-3

Hatások: *Pénzügyi jóllét*: A Bankcsoport, termékein túl, a szolgáltatásnyújtás módjával tud hozzájárulni a pénzügyi jólléthez, az adott élethelyzetben legkedvezőbb pénzügyi döntés meghozatalához. A vállalatcsoport gyakorlatai befolyásolják, hogy az ügyfelek pénzügyi és társadalmi adottságai mellett mennyire adottak, vagy épp korlátozottak a felelős pénzkezelés feltételei.

Egyenlő esélyű hozzáférhetőség a pénzügyi szolgáltatásokhoz: A hozzáférhetőség a pénzügyi jóllét egyik alapfeltétele. Pozitív társadalmi/gazdasági hatás akkor érvényesül, ha a hátrányos helyzetű csoportok is ésszerű erőfeszítés mellett tudják pénzügyeiket jól kezelni a digitális csatornákon vagy a bankfiókokon, vagy ATM-eken keresztül. Az előző fejezet ismerteti a sérülékeny csoportok számára elérhető termékeket.

Célok: Korrekt és tisztességes tájékoztatás, ügyfélkiszolgálás
Áttekinthető, érthető termékstruktúra
A jó pénzügyi döntéseket segítő eszközök, ismeretek elérhetővé tétele
Akadálymentes kiszolgálás fogyatékossággal élők számára
Hozzáférhetőség a társadalmilag, gazdaságilag hátrányos helyzetűek számára is

Tettek: Felelős marketingkommunikációra vonatkozó gyakorlatok fejlesztése
Figyelemfelhívó, közérthető tájékoztatás
Az ügyfélhelyzetek és -igények alapos feltárása
Felelős értékesítés, termékajánlás
Az ukrán ügyfelek kiszolgálásának biztosítása Ukrajnában és külföldön
Banki termékeket, összefüggéseket bemutató videók
Pénzügyi kalkulátorok
Egyre bővülő online szolgáltatások
A személyes kiszolgálás lehetőségének fenntartása, a tanácsadás erősítése
Akadálymentesítés fejlesztése

Érintetti bevonás/megfelelés: ügyfél-visszajelzések/igények feltárása, próbavásárlás, panaszkezelés, civil szakmai szervezetekkel való együttműködés.

Alapelveinkről, átfogó céljainkról bővebben @honlapunkon tájékozódhat.

3.1. Felelős kommunikáció és értékesítés

ST10: 3-3 **A banki termékekről, szolgáltatásokról való tájékoztatás és kommunikáció az OTP Csoport működésének legtöbb országában erősen szabályozott terület. A változó szabályoknak a bankcsoport minden esetben törekszik megfelelni, és a Bankcsoport tagjai ezen túlmutatva is évről évre sokat tesznek a megfelelő tájékoztatásért.**

Az értékesítés során az OTP Csoport célja, hogy olyan termékeket ajánljon és értékesítsen az ügyfeleknek, amelyek illeszkednek élethelyzetükhöz és igényeikhez, és támogatják őket pénzügyi céljaik elérésében.

A közérthető kommunikáció továbbra is az ügyfélközpontúság egyik pillére. Törekvésünk, hogy az üzenetek érthetőek legyenek, segítsék az ügyfelek eligazodását, tájékozódását, a számukra megfelelő termék kiválasztását.

Az OTP Bank 2022-ben elkészítette és honlapján is elérhetővé tette @Felelős marketingpolitikáját, amely rögzíti a tisztességes kereskedelmi kommunikáció, a korrekt tájékoztatás és termékajánlás alapelveit. A politika kitér a fenntarthatóság és a diszkriminációmentesség elveire is.

Az OTP Bank 2021-ben indított @Fogyasztóvédelmi megfelelési programja megvalósítása elősegítésére elkészült egy ellenőrző lista, amely általánosan és kommunikációs csatornánként is tartalmazza azokat

elvárásokat, amelyeknek mindenkor meg kell felelni. A programot informatikai rendszer támogatja, erősítve az átláthatóságot és visszakereshetőséget.

Az OTP Csoport kommunikációs stílusát rögzítő Tone of Voice (Hangvétel) kézikönyv mintát és útmutatást ad a külföldi leányvállalatoknak saját kézikönyvük elkészítéséhez[32]. A közérthető fogalmazás a kézikönyvben alapvető célként és elvárásként szerepel.

Elkészült az OTP Csoport kampány és kommunikációs alapelveit összefoglaló útmutató, amely az ügyfélközpontúságot és a fenntartható működést is célként jelöli meg. Az ügyfélközpontú működést és közérthető fogalmazást támogatja, hogy az OTP Bank a termékekre és szolgáltatásokra kiterjedően is rögzítette a névadási gyakorlat folyamatát és alapelveit.

Az OTP Bankban 2022-ben is több belső **képzés** zajlott annak érdekében, hogy a fenti elveket minél több külső kommunikációval foglalkozó kolléga alkalmazza a gyakorlatban. Az alapszintű közérthető fogalmazás képzés továbbfejlesztéseként létrehoztuk az ún. haladó modult is.

GRI 3-3 A 2022-ben elvégzett **stíluskutatás** során az ügyfelek összességében könnyen érthetőnek és áttekinthetőnek, a hangnemet tekintve megfelelőnek értékelték az OTP Bank kommunikációját, illetve tartalmi és formai megjelenéseit. Az ügyfelek a promóciós elektronikus direkt marketing leveleket tartották a legjobbnak.

Több leánybank is fejlesztette gyakorlatait az év során.

HR A horvát leánybank megkezdte a dokumentumok felülvizsgálatát és módosítását az egyszerűbb nyelvhasználat, a tisztább struktúrák és a könnyebb eligazodás érdekében.

A leánybank emellett tájékoztató anyagokat készített az euró bevezetéséről videók, brosúrák, plakátok formájában annak érdekében, hogy az ügyfelek jobban megértsék ennek hatását a banki termékekre. Ezzel összhangban megváltoztatták az egyes termékek használatára vonatkozó instrukciókat, és személyre szóló levelet küldtek ki a fogyasztási hiteles ügyfelek számára a változások hatásairól.

A leánybank a diákok tájékoztatását is bővítette, magyarázatok készültek a nekik szóló számlacsomagokról és termékekről, emellett elektronikus termékválasztót is létrehoztak számukra.

RO A román leánybank a jelzáloghitel-felvétel fő lépéseit összefoglaló útmutatót készített, segítve az ügyfeleket a hitel jellemzőinek megértésében és az igénylésre való felkészülésben. A lízingcég kérdés-válasz dokumentumot és tudásmegosztó cikkeket tett közzé a honlapján az év során.

RU Az orosz leánybank egyszerű és érthető nyelvezettel megírt gyakori kérdések listát alakított ki a honlapon, illetve külön e-mail-csatornát hozott létre az ügyfél- és partnerkommunikációra, válaszolva minden kérdésre a termékek, a központi bank korlátozásai és egyéb témák kapcsán.

ME A CKB a bankfiókokban tett elérhetővé új terméktájékoztatókat, amelyek egyenként mutatják be a termékeket és azok előnyeit egyértelmű, közérthető és felhasználóbarát módon.

Az OTP Csoport bankjai a hazájukat elhagyó **ukrán állampolgárok tájékozódását** és pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáférését többféleképpen is segítették. Az anyabank honlapjának főoldalán ukrán nyelven jelent meg tájékoztató és útmutató a lakossági bankszámlanyitásról, és a lakossági bankszámlák feltételei ukrán nyelven is elérhetőek egy kérdés-válasz dokumentum mellett. A leánybankok is dedikáltan tüntetik fel az ukrán menekültek számára nyújtott szolgáltatásokat, kedvezményeket. A fiókhálózatban az ukrán ügyfelek soron kívüli kiszolgálására törekedtünk.

A Bankcsoport **értékesítési folyamatában** érdemi változás nem történt 2022 során, az a valódi ügyféligények feltárását és kiszolgálását célozza, minden esetben megfelelve a helyi szabályozásoknak. A motivációs rendszerben a javadalmazás kritériumai a piaci környezethez alkalmazkodnak, nem egységesek a csoporton belül.

Pénzügyi tudatosság fejlesztése a banki szolgáltatások kapcsán

Az OTP Bank mobilbankja rendelkezik Kiadásfigyelő funkcióval, amely egyszerűvé és átláthatóvá teszi a napi és havi kiadások követését. A 2022-es fejlesztések eredményeként automatikussá vált a kiadások kategorizálása, és bővebb, egyértelműbb információkat jelenítünk meg a kiadási tételekről (pl. az ismert márkanév szerepel a szolgáltató cég neve helyett). Az ügyfelek jelzett igényei szerint vezette be a Bank az egyéni kategóriák és szabályok beállításának lehetőségét, emellett pedig folyamatos az automatikus kategorizálás finomhangolása.

[32] Az anyavállalatnál ez már több éve rendelkezésre áll és alkalmazzák.

A Kiadásfigyelőt az elektronikus szolgáltatásra regisztrált minden ügyfél – több mint 1,7 millió – látja a bejelentkezésnél, így ismertsége és használata mindennapos. Középtávon fenntarthatósági célok elérését segítő szolgáltatásokkal tervezzük kiegészíteni a funkciót.

RS A szerb leánybank 2022-ben szintén kialakította a My Finance funkciót az internet- és mobilbankjában, lehetővé téve a kiadások könnyebb nyomon követését és kontrollját.

A Bankcsoport további leánybankjaiban is tervezzük a funkció elindítását.

Az OTP Tudásbank Youtube csatornáján a pénzügyi alapfogalmak elsajátítását segítő animációs videók is elérhetőek. A videósorozat közérthetően, szemléletesen, példákkal illusztrálva mutatja be egy-egy pénzügyi termék, illetve szolgáltatás működését. A tartalom megújítása és bővítése folyamatos, 2022-ben három új általános – nem az OTP Bank szolgáltatásairól szóló – videó készült, a lakáshitelekről és az adathalászat elleni védekezésről. Az év során összesen 26 általános pénzügyi edukációs kisfilm volt elérhető, ezt egészítették ki kifejezetten az OTP Bank szolgáltatásait bemutató videók. Az általános tartalmú kisfilmeket 26 ezer alkalommal tekintették meg összesen.

A Bank megújította Gazdálkodjon okosan című kiadványát, amelynek célja az ügyfelek edukációja, a takarékosság, az öngondoskodás, a pénzügyi tervezés fontosságának hangsúlyozása, valamint az egyes megtakarítási formák főbb jellemzőinek bemutatása. A kiadvány az OTP Bank fiókjaiban érhető el.

Az OTP Bank az új internet- és mobilbanki csatornák tudatos használatára is kiemelt figyelmet fordít. Az első használat előtt kötelezően elolvasandó edukációs tartalmú bemutatót látnak az ügyfelek.

HR RS RO UA A Bankcsoport több tagja is közzétesz honlapján alapvető pénzügyi ismereteket, részletesen elmagyarázva a banki termékeket, hasznos és gyakorlati tanácsokat adva, rámutatva a pénzügyi összefüggésekre. A rendszeresen frissülő tartalmak az aktuális helyzetekre, újdonságokra is reagálnak (pl. Covid, ESG).

SI A szlovén leánybank rendszeresen használja elektronikus csatornáit pénzügyi edukációs üzenetek továbbítására, és hirdetési felületeken is megvalósított kommunikációs kampányt a pénzügyi tudatosság növelése érdekében.

A Bankcsoport kiemelten kezeli a **fiatalok pénzügyi tudatosságának** fejlesztését. Az értékesítési célok esetenként összekapcsolódnak az ismeretek bővítésével.

2022-ben az OTP Bank junior számlanyitást ösztönző kampányának középpontjában az állt, hogy a Bank segít a felelős pénzügyi döntések meghozatalában és a célok elérésében. A kampány részét képezték kerekasztal-beszélgetések, amelyekre a fiatalokat és a szüleiket is megszólító influenszereket hívtak meg, és a fiatalokat érintő aktuális kihívásokat tárgyalták.

A Bank folyamatosan fejleszti a fiataloknak szóló **OTP Junior Next** applikációt, amelynek elsődleges célja, hogy innovatív módon fejlessze a 16-24 éves fiatalok pénzügyi tudatosságát, és megkönnyítse karrierválasztásukat. Az alkalmazásban elérhető, pénzügyi tudatosságot fejlesztő tartalmak folyamatosan frissülnek. A statisztikák szerint a legnépszerűbb funkciók a pályaválasztással, a tudatos pénzkezeléssel és az OTP új mobilbanki funkcióival kapcsolatosak. 2022-ben az új funkciók között szerepel a pénzügyi ismereteket játékosan fejlesztő kvíz. Az applikációnak 2022 végén már közel 70 ezer regisztrált felhasználója volt, akiknek mintegy 60 százaléka volt OTP-ügyfél. Az applikáció népszerűsége meghaladja az előzetes várakozásokat, és az applikáció-áruházban jelzett 4,6 pontos értékelés is kedvező visszajelzés.

RS 2022-ben a szerb leánybank TikTok-csatornát indított natív videókkal, amelyek a banki termékek és szolgáltatások használatát mutatják be, elsősorban fiataloknak.

3.2. Adósok védelme

ST1, ST10: 3-3 **Annak érdekében, hogy a hitelfelvétel valóban az előrelépést jelentse, számos feltételnek szükséges teljesülnie – a lehetőségek helyes felmérésétől a Bank prudens kockázatkezelésén át a megfelelő szabályozási környezetig. Az elmúlt néhány év rendkívüli eseményei az adósok jelentős részét nehéz helyzetbe hozták, védelmük érdekében az állam is erőteljes lépéseket tett a hitelezés feltételeinek szabályozása és a visszafizetés könnyítése terén egyaránt.**

Magyarországon a 2022-ben bevezetett kamatstop tovább csökkentette az ügyfelek hitelkockázatát, és ezt célozza a minősített fogyasztóbarát hitelek rendszere is. E hitelek az ingatlanhiteleket követően a személyi hitelezésben is meghatározóvá váltak. Az ingatlanhitelek között az OTP Bank már nem kínál változó kamatozású hitelt. A személyikölcsön-folyósítások mintegy 50 százalékát Minősített Fogyasztóbarát Személyi Hitel adta 2022-ben.

A koronavírus-járvány idején bevezetett hitelfizetési moratóriumok közül Magyarországon 2022-ben a lakossági ügyfelek számára maradt érvényben a törlesztés felfüggesztésének lehetősége, valamint a szélsőséges időjárási körülmények és az áremelkedések miatt bajba jutott mezőgazdasági szereplők szüneteltethették hiteleik törlesztését 2023 végéig. Az ügyfeleket a @honlapon dedikált aloldal segítette az eligazodásban a moratóriumhoz kapcsolódó választások és a megszűnést követő törlesztés kapcsán. A moratórium végéig a teljes hitelállomány mintegy 4 százaléka kapcsán vették igénybe e lehetőséget az ügyfelek, amely mintegy 40 ezer hitelt jelent. Ezen állomány 80 százalékát jelzáloghitelek és személyi kölcsönök tették ki. A Bank várakozásai szerint a moratóriummal érintett ügyfelek jelentős hányadánál van kockázata komolyabb fizetési nehézségnek, erre a Bank saját adósvédelmi megoldásokkal készült fel.

RO A csoporttagok országai közül Romániában vezettek be új moratóriumot a hitelportfólió jó minőségének megőrzése érdekében.

Az adósvédelmi programok több éve csoportszinten elérhetőek, az igénybevétel mértéke a hitelállomány arányához képest alacsony. 2022-ben megkezdtük a programok felülvizsgálatát az elérhető megoldások és a folyamat tekintetében is. Az előző pontban bemutatott Tudásbank csatornán külön videó készült az év során a fizetési nehézségek esetén elérhető megoldásokról.

UA Az ukrán leánybank lehetővé tette, hogy a hitel újrastrukturálása iránti igényt a magánszemélyek online is igényelhessék. A munkájukat és otthonukat elvesztő ügyfelek támogatása érdekében a háború kitörését követő három hónapig szüneteltették a törlesztőrészletek fizetésének kötelezettségét.

Késedelmes hitelek aránya a lakossági szegmensben* (2022.12.31.)				
	OTP Core		OTP Csoport	
Jelzáloghitel	118 milliárd Ft	6,7%	214 milliárd Ft	4,3%
Fogyasztási hitel	103 milliárd Ft	7,3%	385 milliárd Ft	8,7%

*90 napon túli késedelem

3.3. Ügyfél-elégedettség

GRI 2-29 **Az OTP Csoport számos módon kutatja ügyfelek igényeit, ennek részeként egy-egy létező vagy tervezett termékről, szolgáltatásról is visszajelzést kér, beépítve az eredményeket a fejlesztésekbe.**

A lakossági ügyfelek elégedettségét csoportszinten egységes módon a TRI*M módszertannal mérjük, ezt a tagvállalatok egy részénél az NPS, illetve az SQM módszertan egészíti ki.

A TRI*M révén saját bankjaink, illetve valamennyi lényeges versenytárs bank ügyfeleinek általános elégedettségét, lojalitását és az elégedettséget leginkább meghatározó tényezőket mérjük. Az információkat az egyes ügyfélszegmensek (pl. pályakezdők, juniorok, prémiumügyfelek) szerint is elemezzük. Évente országonként egy mérést végzünk, 1000 fős, reprezentatív[33] mintán. 2022-ben a háborús helyzet miatt nem volt mérés és szintén e helyzet következményeként csúszott a kutatás Moldovában 2023 elejére.

Az OTP Bank ügyfélmegtartó ereje 2022-ben 66[34] pont volt, ami három ponttal alacsonyabb érték az előző évinél. Az elégedettség a versenytársak körében szintén csökkent, öt pont volt a különbség a 2021-es értékhez képest. A versenytársak átlagos TRI*M értéke 72 pont volt. Az OTP Bank junior ügyfelek körében emelkedett az elégedettség, míg a versenytársaknál csökkent, így e szegmensben az OTP Bank jobban teljesített a versenytársak átlagánál. A skála jellegéből fakadóan a néhány pontnyi változás nem tekinthető szignifikánsnak.

[33] Kor, nem, iskolai végzettség, településtípus, régiós megoszlás szerint. Online adatfelvétel történt Magyarországon, Horvátországban, Romániában, Szerbiában, Szlovéniában. A többi országban személyes felmérés történt.
[34] A TRI*M érték -66 és 134 pont között változhat.

Az OTP Csoport bankjaival kapcsolatos elégedettség a legtöbb országban emelkedett, a legnagyobb mértékben Szerbiában és Romániában. Két leánybank esetében mértünk minimális csökkenést: a szlovén leánybanknál 3 pontot, az albán banknál két pontot. E két bank ügyfélmegtartó képessége továbbra is lényegesen magasabb a versenytársi átlagnál. A legmagasabb elégedettséget a bolgár leánybank érte el. Bulgáriában a régiós átlagnál továbbra is lényegesen magasabb a bankokkal való átlagos elégedettség, a DSK Bankkal való elégedettség e magas szinttel azonos volt 2022-ben is. A román leánybank teljesítményét nagymértékben befolyásolja, hogy a legtöbb ügyfél számára az OTP másodlagos bank, és a főbankokkal való elégedettség jellemzően lényegesen magasabb. Az OTP Bank Románia esetében látszik, hogy az OTP-t főbankként választó ügyfelek jobbnak ítélik meg a teljesítményt.

RU A Net Promoter Score (támogatottsági szint) módszertannal orosz leánybankunk értékeli ügyfelei elégedettségét. 2022-ben az NPS értéke 19[35] volt, amely 7 pontos növekedés az előző évhez képest. Az elért értékkel a bank teljesítette kitűzött célját. A leánybank teljesítményét alapvetően befolyásolja, hogy az a fogyasztási hitelekre koncentráló, az ügyfelek számára jellemzően másodlagos bank. A javuló eredmény többek között az online szolgáltatások bővülésének és a gyorsabb folyamatoknak köszönhető.

Az OTP Bank online megkeresésekkel méri a lakossági és mkv (mikro- és kisvállalati) fióki ügyfélkiszolgálás (Service Quality Management, SQM) minőségét[36]. 2022-ben a szolgáltatás minősége a lakossági szegmensben közel 88%, a vállalkozó ügyfelek esetében 93% volt, amely értékek meghaladják a kitűzött célokat.

SI A szlovén leánybank is ugyanezt a módszertant alkalmazza, itt 2022-ben a fióki kiszolgálással való elégedettség 95 százalékos, a contact centerrel való elégedettség 90 százalékos volt.

RO A román leánybank 2022-ben vezette be a contact center ügyfél-interakciókra vonatkozóan az SQM mérést. Az ügyfeleket minden negatív visszajelzést követően visszahívják az elégedettség hiányának megértése és mérséklése érdekében.

3.4. Pénzügyi szolgáltatások elérhetősége

ST9: 3-3 **A pénzügyekkel kapcsolatos ügyintézésre a technológia fejlődésével egyre változatosabb lehetőségek állnak rendelkezésre, és az OTP Csoport folyamatosan keresi azokat a megoldásokat, amelyekkel – a különböző igényekkel rendelkező ügyfelei számára – kényelmessé teheti a szolgáltatások használatát. Az ügyfelek a lehetőségek bővülését jellemzően szívesen használják és pozitívumnak érzik.**

UA Ukrajnában a háborús helyzetben komoly kihívást jelentett a banki szolgáltatások elérhetőségének megteremtése, de az OTP Bank Ukrajna munkatársainak helytállásával folyamatosan biztosított volt a Bank működése a személyes kiszolgálást biztosító csatornákon is, így a contact center és a fiókok vonatkozásában egyaránt. A Bank a honlapján és a Facebook-oldalán is naponta tájékoztatta az ügyfeleket a nyitva tartó fiókok

[35] -100 és +100 közötti intervallumon.
[36] A mérésben minden fiók részt vesz, féléves vagy negyedéves gyakorisággal. A kérdőívek darabszámát az előző időszakban történt ügyletek gyakorisága határozza meg.

listájáról, és a weboldalon dedikált oldalt működtetett annak közlésére, hogy a háború miatt hogyan változnak a banki szolgáltatások.

Távoli hozzáférés digitális csatornákkal

A digitális csatornák térnyerése folyamatos és hosszú távon fennmaradó trend. Az ügyféligények minél teljesebb kiszolgálását célozva csoportszinten bővítjük a távolról elérhető szolgáltatások körét és a funkciókat. A digitális csatornák használatát edukációval is ösztönözzük.

Az OTP Bank új lehetőséget biztosít az ingatlanfedezetű hitelek kapcsán. Videóbankon keresztül teljes körű szakértői tájékoztatásra és igénylésre is van lehetőség. A szerződéskötés kivételével minden lépés online vagy telefonon valósul meg. A fióki szerződéskötés a jogszabályi elvárások miatt egyelőre szükséges. A videóbanki szolgáltatást választó ügyfelek pozitívan értékelték a folyamatot, visszajelzéseik során kiemelték a rugalmasságot, a kellemes ügyintézés élményét és a tanácsadók segítőkészségét például a dokumentumok kitöltésében. 2022-ben havonta mintegy 50 ingatlanfedezetű hitelekre vonatkozó tájékoztatás valósult meg a videóbank szolgáltatásban.

Az mkv ügyfelek számára féldigitális számlanyitást tett elérhetővé a Bank, a szerződéskötés ez esetben is a bankfiókban történik, mert a jelen szabályozási környezetben korlátos azon vállalkozási formák köre, amelyek esetében ez online is megtörténhetne.

A vállalati ügyfelek körében is kialakította és tesztelte a Bank az ügyféljelenlétet minimalizáló folyamatot a számlavezetési központ létrehozásával, amelynek keretében a vállalatokat a közvetlenül elérhető számlavezetési kapcsolattartók révén szolgáljuk ki. A folyamat 2023-ban válik elérhetővé minden régióban.

A digitális csatornák népszerűsége folyamatosan növekszik, ezt jelzi például, hogy az OTP Banknál az online csatornán benyújtott személyikölcsön-igénylések aránya az év eleji 30 százalékról év végére mintegy 40 százalékra emelkedett.

BG HR RS ME AL A digitális csatornák használatának növelésére és a készpénzes tranzakciók automatizálására (pl. befizetős ATM) a leánybankok közül a DSK Bank, a CKB, az OTP Bank Horvátország, az OTP Bank Szerbia és az OTP Bank Albánia helyezett nagy hangsúlyt 2022-ben, edukációs és ösztönző kampányokkal is támogatva azt.

HR RS A horvát leánybank is bevezette a videóbankot és elérhetővé tette az online számlanyitást ezen keresztül – év végéig több mint ezer számlát nyitottak meg online. Az ügyfelek visszajelzése ebben az esetben is kifejezetten pozitív volt. A videóbank szolgáltatás a szerb leánybanknál is elérhetővé vált, havi 500-1000 megkeresés érkezik ilyen formában.

RO A román leánybank 2022-ben a mikro-, kis- és középvállalkozások számára tette elérhetővé az online számlanyitást 10-féle számlacsomag esetében.

AL Az albán leánybank új, online hiteligénylési szolgáltatása lehetővé teszi a dokumentáció egy részének online benyújtását, így kevesebb esetben szükséges felkeresni a bankfiókot. A bank bővítette az online elérhető fizetési funkciók körét is.

Csoportszinten célunk a részben vagy teljesen digitálisan elérhető termékek körének bővítése, szem előtt tartva, hogy e folyamatok minél kényelmesebben és minél több ügyfél számára rendelkezésre álljanak.

A Bankcsoport figyelmet fordít az online csatornák használatához kapcsolódó ismeretek átadására is. Az OTP Bank rendszeresen küld az ügyfelek használati szokásaihoz illeszkedő edukációs üzeneteket, emellett a saját közösségimédia-felületein is gyakran oszt meg ilyen témájú tartalmakat. Egy dedikált weboldal minden internet- és mobilbanki funkciót bemutat képernyőképekkel és videókkal, hasznos tippeket is adva a használathoz. A weboldalt fizetett felületek révén is népszerűsítette a bank, az elektronikus szolgáltatások előnyeinek bemutatását külső kommunikációval is támogatjuk. Kiemelt figyelmet fordítunk arra, hogy a pénzügyi csalási módszerekről tájékoztatást nyújtsunk. Az online csatornákon megjelenő edukációs üzenetek segítik a biztonságos és tudatos online pénzügyi tranzakciókat. A Bank erőfeszítéseinek eredményeként a digitálisan aktív ügyfelek aránya folyamatosan növekszik.

HR A horvát leánybank 2022-ben újította meg a Klik webapplikációt, amely kétfaktorossá tette a hitelesítést, így növelve a biztonságot. Az applikációban a fogyasztási hitelre vonatkozó indikatív ajánlatkérés is könnyebben kezelhetővé vált. A Bank 2023-ban tervezi bevezetni az új mobilapplikációját.

Bankfióki és ATM-kiszolgálás

Az OTP Csoport kiterjedt fiók- és ATM-hálózata révén is ügyfelei rendelkezésére áll – 2022 végén mintegy 1400 bankfiókban várta ügyfeleit (@Létszám és egyéb adatok[37]). A fiókok és az ATM-ek szerepe is átalakulóban van, de a fiókok az egyre komplexebb digitális csatornák mellett is fontos helyszínei az ügyfélkiszolgálásnak. E csatornákon is folyamatos a funkciók bővítése, és a kiszolgálási módokat is minél inkább az ügyfelek igényeihez igazítjuk.

GRI FS13 A Bankcsoport Bulgáriában és Montenegróban a legkiterjedtebb fiók- és ATM-hálózattal rendelkezik, emellett kifejezetten széles körű fiókjaink elérhetősége Magyarországon, Szerbiában és Moldovában. Az integráció eredményeként Szerbiában hajtottunk végre 2022-ben jelentősebb, fiókbezárással is járó racionalizációt, emellett Ukrajnában és Oroszországban szűnt meg nagyobb számban bankfiók. Ukrajnában 3 fiókot zártunk be ideiglenesen a háború miatt.

Az OTP Bank dedikált innovációs fiókot is működtet, ahol folyamatosan keressük és teszteljük az újdonságokat annak érdekében, hogy ügyfeleink számára egyszerűsítsük, digitalizáljuk a folyamatokat, és a visszajelzéseikre építve még inkább az ügyféligényeknek megfelelő kiszolgálást nyújtsunk.

A **fióki kiszolgálás megújítása** folyamatos a Bankcsoporton belül. 2022-ben elkezdődött az OTP Bankban a fióki ügyfélkiszolgálás megújítása, melyben az ügyfélközpontú, időpontfoglalással megvalósuló dedikált tanácsadást helyezzük előtérbe. Legfontosabb eleme az ügyintéző és ügyfél közötti kapcsolatok elmélyítése a kiszolgálás során, hosszú távú, bizalmi viszony építése.

BG RS SI A készpénzmentes fiókokban eleve a tanácsadói funkciók kerülnek előtérbe, így 2022-ben csoportszinten tovább bővítettük e fiókok számát. Év végén összesen 13 készpénzmentes fiók volt Magyarországon, négy Szerbiában, valamint 2-2 Bulgáriában, Romániában és Szlovéniában. A készpénzhez kötődő tranzakciókat e fiókoknál az okos ATM-ekkel lehet elvégezni.

Az OTP Bankban szintén az ügyfélkiszolgálási folyamat megújításához illeszkedően bevezettük 2022-ben, hogy az ingatlanhitel és a lakás-takarékpénztári díjakat POS-terminálon keresztül, kártyával is fizethetik az ügyfelek.

A magyarországi bankfiókok egy részében digitális eszközök is segítik az ügyintézést.

2022-ben az OTP Bank 117 kisebb fiókjában volt elérhető a **távoli szakértői rendszer** az ingatlanhitel iránt érdeklődő ügyfelek számára. A rendszer révén a bankfiókokban a kistérségek lakosai is magas szintű kiszolgálásban részesülnek gyakorlott, nagy tapasztalattal bíró kollégák révén, videotelefonos kapcsolaton keresztül. 2022-ben az ügyfelek jelentős része az állami támogatási lehetőségekről érdeklődött.

A fióki videóbank szolgáltatás révén az ügyfelek otthonról tudnak fióki ügyintézőkkel online kapcsolatba lépni. 2022-ben az mkv ügyfelek felé a rendszert az általános tájékoztatásra terjesztettük ki.

Folyamatosan bővíti a Bankcsoport az okos ATM-ek arányát és számát, hiszen a készpénzbefizetés mellett számos egyéb pénzügyi szolgáltatás is elvégezhető ezeken az eszközökön. Magyarországon több mint 25 százalékkal nőtt az ATM-ek révén befizetett összeg az előző évhez képest, amiben a kapcsolódó marketingkampánynak is szerepe volt.

Magyarországon az év során több mint 20 százalékkal, 330-ra nőtt az okos ATM-ek száma, és 2023 első negyedévének végéig valamennyi bankfióknál lesz ilyen automata. Több leánybanknál is folytatódott a bővülés, csoportszinten több mint 1.100 (~25%) befizetős ATM áll az ügyfelek rendelkezésére.

GRI 3-3, FS13 Az OTP Csoport – a kiterjedt fiókhálózat miatt – több országban is jelentős elérhetőséget biztosít a **hátrányos helyzetű térségek** lakossága számára is a pénzügyek személyes intézésére[38].

[37] Az felsoroltakon kívül az OTP Pénzügyi Pont és az OTP Ingatlanpont 6, illetve 32 ügyfélkiszolgálási ponttal áll ügyfelei rendelkezésére, illetve a Merkantil Banknak van egy bankfiókja. A hivatkozott fejezetben szereplő számok az OTP Bank Albániára vonatkozóan a volt Alpha Bank adatait is tartalmazzák.

[38] A szervezet a versenytársak vonatkozásában csak az összes hozzáférési pontról rendelkezik információval.

Hátrányos helyzetű térségekben* lévő hozzáférési pontok	Bankfiók	ATM
OTP Bank – Magyarország**		
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	67 (19%)	187 (10%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0 (-[39])	5 (12%)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	1 (25%)	5 (6%)
Változás az előző évhez képest	-1%	0%
DSK Bank – Bulgária		
n.a. – nincsenek hátrányos helyzetű térségek definiálva		
OTP Bank Horvátország		
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	20 (18%)	28 (7%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0 (-)	0 (-)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	0 (-)	2 (3%)
Változás az előző évhez képest %	0%	-7%
OTP Bank Szerbia		
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	8 (5%)	42 (16%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0 (-)	2 (40%)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	1 (3%)	2 (7%)
Változás az előző évhez képest %	-11%	0%
SKB Bank - Szlovénia		
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	15 (31%)	16 (20%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0 (-)	0 (-)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	0 (-)	0 (-)
Változás az előző évhez képest %	0%	0%
OTP Bank Románia		
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	42 (43%)	48 (31%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0 (-)	6 (100%)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	0 (-)	0 (-)
Változás az előző évhez képest	0%	+14%
OTP Bank Ukrajna***		
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	2 (3%)	n.a (-)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0 (-)	n.a (-)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	0 (-)	n.a (-)
Változás az előző évhez képest %	0%	n.a
OTP Bank Oroszország		
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	8 (7%)	8 (4%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0 (-)	2 (12%)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	5 (19%)	3 (12%)
Változás az előző évhez képest %	-38%	-11%
CKB – Montenegró****		
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	0 (0%)	2 (2%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0 (-)	0 (-)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	0 (-)	0 (-)
Változás az előző évhez képest %	0%	-33%
OTP Bank Albánia		
n.a. – nincsenek hátrányos helyzetű térségek definiálva		
OTP Bank Moldova****		
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	5 (-)	14 (9%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0 (-)	2 (7%)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	0 (-)	0 (-)
Változás az előző évhez képest %	0%	+180%

* Társadalmi-, demográfiai-, lakás- és életkörülmények, helyi gazdaság és munkaerőpiaci, illetve infrastrukturális és környezeti mutatók által meghatározott kistérségek/járások, amelyeket az adott ország jogszabálya ilyen értelműként meghatároz.
** Az OTP Ingatlanpont, OTP Pénzügyi Pont, OTP Merkantil és OTP Faktoring fiókjai/irodái nincsenek jelen hátrányos helyzetű térségekben.
*** A háború miatt nincsen megbízható statisztika a városok aktuális népességéről, ezért a leánybank nem tudott adatot szolgáltatni.
**** A besorolás módszertana változott. Moldovában a változás eredményeként több település került a hátrányos helyzetű kategóriába.

3.5. Akadálymentes kiszolgálás

ST9: 3-3 ***Ahogyan azt az akadálymentesítési stratégiánkban is meghatároztuk, törekszünk arra, hogy egyenlő esélyű hozzáférést biztosítsunk a fogyatékossággal élő személyek számára, speciális igényeikhez igazodó kiszolgálással.***

2022-ben az OTP Bank a fióki munkatársai kötelező online érzékenyítő képzésen vettek részt, amiben az Egy sima egy fordított – Egyesület az Inklúzióért is közreműködött. A tréninget év végéig a mintegy 4.000, célcsoportba tartozó munkatárs 89 százaléka teljesítette. A tananyagot a Bank a központi munkatársak felé is elérhetővé tette, és belső kampány keretében ösztönözte az elvégzését. 2022-ben szűkebb körben egy alkalommal valósult meg egy háromórás, személyes részvételű érzékenyítő képzés, amelyen kiemelt

[39] Nem volt ilyen, így nem értelmezhető.

ügyfélforgalmú fiókokban dolgozó ügyintézők vettek részt. A képzésről a résztvevők kifejezetten pozitív visszajelzést adtak.

Az év során a Bank próbavásárlást végzett a bankfiókokban az akadálymentesség tesztelésére. Az eredmények alapján a munkatársak kifejezetten segítőkészek a fogyatékossággal élők kiszolgálásakor. A speciális kiszolgálási igény beazonosíthatóságának nagy jelentősége van: amennyiben nem lehetett azonnal megállapítani az érintettséget, a munkatársak kevésbé tudtak megfelelően segíteni. A próbavásárlás eredményei alapján a fióki munkatársak számára összefoglaltuk az egyes fogyatékosságok jellemzőit és az alkalmazandó kommunikációs módszereket, emellett összesítő ismeretfejlesztő anyagot készítettünk arra vonatkozóan, milyen kommunikációs eszközöket vehetnek igénybe a banki szolgáltatásnyújtás során segítségként egy-egy fogyatékossággal élő ügyfél esetében.

A digitális felületek akadálymentes tervezéséhez és felülvizsgálatához szakértőket vontunk be. A kutatás eredményeként azt a célt tűztük ki, hogy a felületek a sérültség típusától, vagy akár életkortól, végzettségtől függetlenül mindenki számára egyformán érthetőek legyenek. A megvalósítást konkrét formai javaslatok, beépíthető támogató funkciók és a kommunikációs csatornák lehető legszélesebb körű rendelkezésre állása is segíti.

Az akadálymentesítés eszközeit tekintve az alábbi – alapvetően korábban bevezetett és alkalmazott – eszköztár révén szolgáltuk ki ügyfeleinket.

Mozgásukban korlátozott ügyfeleinket segíti:

- Bankfiókok fizikai akadálymentesítése, ami Magyarországon – egy kivétellel[40] – mindenhol biztosított. Szlovéniában valamennyi fiók akadálymentes. Szerb és albán leánybankjaink kivételével a leánybankoknál 50% feletti az akadálymentes fiókok aránya. Bankcsoporti szinten a mozgásukban korlátozott ügyfelek számára az akadálymentes fiókok aránya 78 százalék.
- Az ATM-ek akadálymentes megközelíthetőségére is törekszünk.
- Az OTP Bank honlapja támogatja az egykezes használatot.

Vak és gyengén látó ügyfeleinket segíti:

- Az anyabank minden jegykiadóval rendelkező bankfiókjában fizikai nyomógomb található a jegykiadón, így látássérült ügyfeleink jelezni tudják érkezésüket. A nyomógomb elérését tapintósáv, a navigációt Braille felirat segíti. Ugyanez a megoldás az orosz leánybank szinte minden fiókjában elérhető.
- Az OTP Bank 138 fiókjában érhető el vakvezető sáv, Oroszországban a fiókok mindegyikének bejáratánál található taktilis jel.
- Csoportszinten közel valamennyi ATM Braille betűkkel ellátott. Bővült a szövegfelolvasó lehetőséggel rendelkező ATM-ek száma az OTP Banknál, már 1.059 (57%) terminál vált automatikusan beszélő üzemmódra fülhallgató csatlakoztatásakor. A moldáv leánybank ATM-jeinek egy része is biztosít audiotámogatást.

Hallássérült ügyfeleinket segíti:

- Magyarországon 167 fiókban vehető igénybe a KONTAKT Tolmácsszolgálat, amelynek során a bankfióki ügyintézésbe élő videóhívással csatlakozik be egy jelnyelvi tolmács. A tapasztalatok szerint a szolgáltatás kihasználtsága meglehetősen alacsony, így célunk a szolgáltatás ismertségének és használatának növelése 2023-ban. Ezt a lehetőséget a szerb leánybank 24 fiókjában érhetik el az ügyfelek.
- Hallókészüléket használó ügyfeleink részére 109 kijelölt anyabanki fiókban mobil jelerősítő készülékeket szereltünk fel.
- Az OTP Bank valamennyi budapesti és megyeszékhelyi nagyobb fiókjában két-két ügyintéző munkatárs alapszintű és bankszakmai jeleléssel kiegészített jelnyelvi képzésben részesült.
- A szerb leánybank 29 fiókjában dolgozik jelnyelvi ismerettel rendelkező munkatárs.

A **digitális akadálymentesítés** legteljesebben az OTP Banknál és a Merkantil Banknál[41] valósul meg. A weboldal tervezése és fejlesztése során, illetve a tartalomszerkesztés során is a Web Tartalom Hozzáférési Útmutatót vettük figyelembe – WCAG 2.1 „A” (és bizonyos esetekben „AA”) szintű ajánlások – ezzel támogatva az oldalon az alternatív eszközökkel történő navigációt, valamint a felolvasó szoftverek használatát. Az internetbank esetében az „AA” szintű megfelelés a cél. A mobilapplikáció esetében még magasabb szintű akadálymentesítést tervezünk. Ahol megvalósítható, ott az „AAA” szint teljesítésére törekszünk. A netbank és

[40] Ebben az egy fiókban az akadálymentesítés nem megoldható a műemlékvédelmi előírások, valamint az épület és a környezet adottságai miatt (jelentős a szintkülönbség az utcaszint és a fiókszint között, amelyet lépcső hidal át).
[41] A vállalatnak csak weboldala van.

a mobilbank esetében is megkezdődött a korábban megvalósult funkciók megfelelésének ellenőrzése. Az OTP Lakástakarék, az OTP Otthonmegoldások és az OTP Alapkezelő is tervezi, hogy a honlapok esedékes megújításakor már a tervezéstől figyelembe veszi az akadálymentességi szempontokat. A Bankcsoporton belül Magyarországon e vállalatok azok, amelyek esetében a legrelevánsabb az akadálymentesítés a szolgáltatásnyújtás szempontjából.

A külföldi leánybankoknál a digitális akadálymentesítés jellemzően részlegesen valósul meg.

HR Horvát leánybankunk honlapján működik az Omoguru widget (minialkalmazás), amelynek révén a diszlexiával és olvasási problémával küzdő ügyfelek könnyebben érthetik meg a honlap tartalmát. Az internet- és mobilbank a látássérültek könnyebb hozzáférését segítő funkciókat tartalmaz.

RS, BG, SI A szerb leánybank digitális felületei a gyengénlátók számára tartalmaznak a megértést segítő funkciókat, és a jövőben a videók feliratozását tervezik. A DSK Banknál a gyengénlátók számára akadálymentes a honlap. A szlovén bank honlapja és internetbankja nem támogatja a megjelenés automatikus változását. A román leánybank felületei is részben akadálymentesek.

RU Az oroszleánybank több lehetőséget is kínál az értelmileg akadályozottak számára.

4. ETIKUS ÜZLETI GYAKORLAT

GRI 3-3

Hatások: *Compliance tudatosság; adófizetés; pénzmosás megakadályozása, korrupcióellenes tevékenységek és diszkriminációmentesség*: gyakorlataink révén hatással vagyunk a pénzügyi szektor megbízhatóságára, alkalmazottjaink etikai színvonalára, moráljára, a (pénzügyi) bűnözés általános mértékére.

Adatbiztonság: az adatok biztonságos kezelése az ügyfelek anyagi jóllétét is befolyásolja, hatással vagyunk a pénzügyi bűnözés általános mértékére.

Minél nagyobb a piaci súlyunk, annál nagyobb lehet a hatásunk, ugyanakkor jó gyakorlatok bevezetésével kisebb piaci szereplőként is lehet húzóhatásunk a szektorra.

Célok: A törvények maximális betartása, etikus működés
A korrupció és a pénzmosás megelőzése, a feltárt esetek kivizsgálása és kezelése
Az ügyfélpanaszok teljes körű, gyors és fair kezelése
Ügyfeleink adatainak és IT rendszereinknek a lehető legjobb védelme
A ránk vonatkozó adók korrekt befizetése

Tettek: Megfelelőségi megbízotti hálózat működtetése
A jogszabályváltozásokról való belső tájékoztatás rendszerének továbbfejlesztése
Csoportszinten azonos minimum teljesítendő compliance sztenderdek meghatározása
Szankciós előszűrés fejlesztése
Etikai kódex és bejelentő rendszer működtetése
Korrekt panaszkezelés
Belső kiberbiztonsági auditok
Ügyfelek/lakosság, illetve munkatársak biztonságtudatosságának fejlesztése
Biztonsági rendszerek és munkafolyamatok folyamatos fejlesztése, munkatársaink képzése

Érintetti bevonás/megfelelés: A bűncselekmények megakadályozása és felderítése kapcsán együttműködés a pénzügyi ellenőrző szervekkel, hatóságokkal, rendőrséggel. Panaszkezelés és együttműködés a Pénzügyi Békéltető Testülettel.

Compliance[42]-szel és biztonsággal kapcsolatos alapelveinket, átfogó céljainkat @honlapunkon találja.

4.1. Compliance és jogszabályi megfelelőség

GRI 3-3 **A jogszabályi követelményeknek, nemzetközi standardoknak, normáknak, illetve az etikai elvárásoknak való megfelelést alapvetőnek tartjuk.**

GRI 2-13 A csoportszintű Compliance politikában elvárásként szerepel, hogy mindenkor a compliance sértések megelőzésére helyezzük a hangsúlyt. Ha ennek ellenére bekövetkezik szabályt sértő cselekmény vagy esemény, akkor annak kezelésére megfelelő és hatékony intézkedéseket alkalmazunk. Csoportszinten megfelelőségi megbízotti hálózatot működtetünk. A megfelelésről a megfelelési vezető negyedévente beszámol a Bank Igazgatóságának és évente a Felügyelő Bizottságnak. A Politika kivonata elérhető a Bank @honlapján.

2022-ben versenyjogi politikát készítettünk, amely szintén elérhető a @honlapon.

Folyamatosan monitorozzuk az EU-szintű szabályozókat, illetve a szabályozói környezetben végbemenő változásokat (beleértve az Európai Bankhatóság (EBA), az Európai Értékpapír-piaci Hatóság (ESMA), az

[42] A jogszabályi elvárásoknak, nemzetközi normáknak, etikus üzleti magatartásnak való megfelelőség

Európai Központi Bank (ECB) elvárásait) és feldolgozzuk a Bankcsoportra vagy a bankcsoporti működésre vonatkozó joganyagokat.

Az MNB átfogó vizsgálata során tett javaslata alapján az OTP Bank módosította a **jogszabályváltozásokról való belső tájékoztatás rendszerét**. 2022-től minden banki belső szabályzati előadó közvetlenül, azonnali értesítést kap a jogszabályi változásokról készített összefoglaló megjelenéséről. Így az eddigieknél is gyorsabban reagálhatnak a jogszabályváltozásokra.

Az egységes compliance politika bevezetését követően meghatároztuk a **csoportszinten azonos minimum teljesítendő sztenderdeket** és azokat a területeket, amelyeken csoportszinten azonos gyakorlat alkalmazását várjuk el. E minimum sztenderdeket priorizáltan, folyamatosan publikáljuk a leánybankok felé. 2022-ben megvalósult az első csomag bevezetése egyrészt a fogyasztóvédelemre vonatkozóan, kiterjedve a panaszmonitoringra, a fogyasztóvédelmi vizsgálatokra, valamint a felügyeleti megkeresések kezelésére; másrészt a tőkepiaci megfelelést biztosítandó területekre. A tőkepiaci compliance területén két belső szoftver összekapcsolásával hatékonyabban tud megvalósulni a bennfentes kereskedelem és piac monitoring tevékenység és a személyes ügyletek ellenőrzése.

Erősítettük az első védelmi vonalat a **szankciós előszűrés**t támogató World-Check Online szolgáltatás és a szűrés eredményének értékelését segítő checklist csoportszintű bevezetésével. A szankciós előszűréshez kapcsolódóan az OTP Bank releváns munkatársai intenzív képzésben részesültek.

Az évente két külön ciklusban végzett **compliance kockázatértékelés** során 2022-ben nem azonosítottunk csoportszintű intézkedést igénylő magas kockázatot. A kockázatértékelés része az etikai és a korrupciós kockázatok értékelése is. Az értékelés eredményét a Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság kapja meg, illetve része az éves compliance jelentésnek is. Amennyiben magasabb kockázatú területeket azonosítunk, intézkedési tervek elkészítését és megvalósítását várjuk el az érintett szakterületektől. A compliance kockázatok értékelési rendszerét IT-alkalmazás támogatja. Az OTP Bankban 2022-ben felmért kockázatok közül a fogyasztóvédelem, az összeférhetetlenség és a szankciós/szenzitív ügyletek esetében, a második félévben pedig a MiFID2 által szabályozott ösztönzőkezelés és a releváns kommunikáció, valamint a Kínai-fal esetében volt a legjelentősebb a mért kockázat, de egyik sem haladta meg azt a szintet, amely intézkedési terv készítését igényelte volna.

Compliance tudatosság növelése

ST13: 3-3, 2-15 A compliance tudatosság növelésének egyik fontos eleme a munkatársak oktatása, amely bankcsoporti szinten azonos elveket követ. Figyelemmel kísérjük a dolgozók oktatását, és ahol méréseink alapján hiányosságok jelentkeznek, ott felfrissítjük vagy pótoljuk az ismereteket. Folyamatosan biztosítunk speciális, egyes compliance témákra vonatkozó oktatásokat is.

Kötelező compliance oktatások az OTP Bankban:

- Compliance orientációs anyag – Tartalma: compliance funkció és szervezet, etika és összeférhetetlenség, személyes ügyletek, piaci visszaélés, „kínai fal” szabályok – Rendszeresség: minden új munkavállaló számára a belépést követően kötelező
- Compliance I. oktatási anyag – Tartalma: compliance kockázatok és politika, Etikai kódex, diszkriminációmentesség és összeférhetetlenség, bennfentes kereskedelem és piaci visszaélés formái - Rendszeresség: éves ismétlő
- Fogyasztóvédelmi oktatás – Tartalma: fő szabályok és alkalmazásuk, hírnévromlás, ügyfélvesztés, fogyasztóvédelmi bírságok elkerülése – Rendszeresség: éves ismétlő
- Adatvédelmi oktatás – Tartalma: adatvédelem fontossága, adatvédelmi szervezet a Bankban, személyes adatok kezelése, adatok sérülése – Rendszeresség: éves ismétlő
- Kockázatos ügyletek – Tartalma: szankciós és szenzitív ügyletek – Rendszeresség: éves ismétlő

A kötelező oktatásokhoz ellenőrző tesztek kapcsolódnak, amelyeken legalább 70 százalékos eredményt kell elérni. A képzések elmulasztása többszöri figyelmeztetést követően akár munkajogi következménnyel is járhat.

A compliance tudatosság növelése az alábbi csatornákon történt még az OTP Bankban:

- Cikksorozat a belső kommunikációs felületen (Intranet): 2022-ben az Etikai bejelentési rendszer, Etikai kódex, etikai bejelentések, Ajándékozási irányelvek, Közösségi Média Politika kapcsán
- Hírlevelek a Megfelelőségi Megbízotti Hálózat részére
- Megfelelőségi Megbízotti Fórum: SharePoint alapú IT platform, fontos információkkal, oktatási anyagokkal, hírlevelekkel.
- Megfelelőségi Megbízotti Szakmai Konferencia: éves szakmai képzés a legfontosabb compliance témakörökben, aktualitások, szabályváltozások, legjobb gyakorlatok, esettanulmányok feldolgozása. A konferencián a részt vevők 95 százaléka nyilatkozott úgy, hogy az elhangzott információk hozzájárultak compliance tudatosságuk fejlődéséhez.

- A bennfentesség témakörben e-learning oktatás valósult meg.

Az általánosan alkalmazott gyakorlatok mellett:

BG A bolgár leánybank 2022-ben célzott compliance képzéseket tartott többek között szankciók, összeférhetetlenség, adatvédelem témákban.

HR A horvát leánybank csatlakozott a Gazdasági Minisztérium által kiadott, a kunáról euróra való átállás etikai kódexéhez.

AL Az albán leánybank intenzív compliance képzést tartott az összeolvadást követően a korábbi Alpha Bank alkalmazottainak. Ősszel figyelemfelkeltő kampányt tartottak az alkalmazottak körében az etikai bejelentések fontosságáról.

Etikai kódex és etikai bejelentések

GRI 2-23, 2-24, 406: 3-3 Az etikus üzleti működés alapjait és irányelveit az Etikai kódex foglalja össze. A Kódexet többek között ESG vonatkozású témákkal egészítettük ki 2022-ben. A változásról minden munkatárs értesült.

GRI 205-2, 2-15 Az Etikai kódex aláírása minden új munkavállaló, vezető tisztségviselő és értékesítő ügynök számára kötelező; továbbá az OTP Banknál és számos leányvállalatnál a beszállítói szerződések kötelező eleme annak elfogadása. A Bankcsoport tagvállalatainak egy részénél külön képzés kapcsolódik az Etikai kódex megismeréséhez, amelynek elvégzése az új belépők és értékesítő ügynökök számára a munkavégzés kezdetéhez képest meghatározott határidőn belül kötelező. Az éves kötelező compliance oktatás része mind az Etikai kódex, mind az összeférhetetlenség.

GRI 2-26 Az OTP Csoport minden bankja működtet etikai bejelentő (whistleblower) rendszert. A bejelentés lehetőségének feltételeit, illetve az elérhetőségeket a bankok honlapján nyilvánosan elérhető Etikai kódexek tartalmazzák, emellett az anyabank honlapján @Az OTP Bank Nyrt. etikai bejelentési rendszere című külön dokumentum nyújt részletes információt. A bejelentés minden országban az ország hivatalos nyelvén tehető meg. A panaszkezeléshez érkező etikai jellegű vagy a Bank egészét érintő bejelentéseket – külön szabály alapján – a panaszkezelésről továbbítják az Etikai Osztályhoz. 2022-ben ezt a folyamatot az OTP Bank tesztelte, és a hiányosságok megelőzése érdekében a panaszkezelési osztály célzott oktatást kapott. Ennek eredményeképp megnőtt az etikai bejelentések száma.

2022-ben a Bankcsoportban összesen 198 bejelentés történt az etikai bejelentő vonalakon keresztül, amely az OTP Bankban megnőtt esetszámok miatt több mint két és félszerese az előző évi bejelentéseknek. A korábbi évekről áthúzódó ügyekkel együtt 203 bejelentés lezárására került sor, amelyek közül 79 esetet minősítettünk etikai ügynek. Etikai vétséget 12 esetben állapítottunk meg, ebből kilenc az OTP Banknál, egy a DSK Banknál, egy az SKB Banknál és egy az OTP Faktoringnál történt, vagyis egy tagvállalatunknál sem fordult elő nagyszámú eset. A DSK Banknál egy zaklatással kapcsolatos bejelentés volt, amely jogosnak bizonyult. A zaklatást elkövető munkavállalóval szemben fegyelmi intézkedés történt.

A **diszkriminációt** az Etikai kódex tiltja. A Bank olyan munkakörnyezet kialakítására törekszik, ahol az egyéni különbségek elfogadottak és értékelendők. Tiltott minden olyan hátrányos megkülönböztetés, amelynek alapja az adott személy valós vagy vélt tulajdonsága.

GRI 406-1 Az OTP Banknál négy, a román leánybankál három diszkriminációval kapcsolatos bejelentés történt. Mind a hét ügyet kivizsgálták a társaságok, és egyik eset sem volt jogos.

GRI 410-1 Az Etikai kódexre vonatkozó képzést, amely az emberi jogokra vonatkozó elvárásokat is tartalmazza, az alvállalkozók révén foglalkoztatott biztonsági őrök 78 százaléka kapja meg csoportszinten. Ez teljeskörűen megvalósul az OTP Bankban, valamint az albán, moldáv, orosz, montenegrói, horvát, szerb, ukrán leánybankok esetében. Nem valósul meg a bolgár, román leánybankban. Szlovéniában a külsős biztonsági őrök foglalkoztatója kötelezően elismeri magára nézve az Etikai kódex betartását és gondoskodik annak betartatásáról is. A munkavállalóként dolgozó biztonsági szolgálattal együtt a biztonsági őrök 88 százaléka részesül az Etikai kódexre vonatkozó képzésben.

Korrupcióellenes tevékenységek

GRI 205: 3-3 Az OTP Csoport elkötelezett a korrupció elleni küzdelemben, és zéró toleranciát hirdetett a vesztegetés és a jogtalan előnyszerzés minden formájával szemben a Compliance Politika részeként, amelynek melléklete a @Korrupcióellenes politika. A politika meghatározza a csoport korrupcióellenes tevékenységének elveit, azonosítja a korrupció veszélyének különösen kitett területeket, illetve alapdokumentumként szolgál a csoport korrupcióellenes tevékenységéhez szükséges szabályozói dokumentumok kialakítása, valamint az érintett munkatársak korrupcióellenes tevékenysége során. A politika alapelvei és rendelkezései a csoporttagok teljes szervezetén átívelően, működésük teljes spektrumát lefedve,

a belső szabályozó dokumentumok megalkotásától, a partnerekkel megkötendő szerződéseken át az egyes munkatársak eljárásáig, a csoporttagok minden tevékenysége során alkalmazandóak. A politika hatálya kiterjed a csoporttagok minden munkatársára, szerződéses partnerére, illetve a tevékenységük ellátásában bármilyen egyéb módon közreműködő személyekre.

GRI 205-2 Az OTP Bank Etikai kódexe is definiálja és tiltja a korrupcióval kapcsolatos tevékenységeket, és lefekteti az ajándékozással kapcsolatos szabályokat is. Az éves compliance képzés az Etikai kódex révén a korrupcióellenességre is kiterjed. Az Etikai kódex releváns rendelkezéseiről, illetve a Korrupcióellenes Politikáról a szerződéses partnerek kb. 98 százaléka kapott tájékoztatást az év során – vagy közvetlenül, vagy az OTP Bank, illetve a leányvállalatok honlapjain[43].

GRI 205-1 2022-ben a compliance kockázatértékelés részeként a korrupciós kockázatok felmérését is elvégezte a Bankcsoport. Csoportszinten 640 szervezeti egységből[44] 540-ben (84%) értékeltük a korrupciós kockázatokat. A korrupciós kockázat alacsony értéket mutat, néhány speciális területen (pl. nagyvállalati ügyfelek kezelése) jelentkezik kismértékű kockázat.

GRI 205-3 2022-ben a Bankcsoportban nem volt megerősített korrupciós incidens, illetve korrupcióval kapcsolatos nyilvános jogi ügy.

2022-ben – a célzott figyelemfelkeltésnek és figyelmeztetéseknek köszönhetően – jelentősen nőtt az ajándékok elfogadásával kapcsolatos tudatosság az OTP Bank érintett területein. 2022-ben 653 ajándékot jelentettek be a kollegák a 2021. évi 382-vel szemben. 2023-tól az OTP Bank ún. átláthatósági levelet tervez kiküldeni rendezvényei kapcsán a partnereknek, tájékoztatva őket a meghívás értékéről, valamint arról, hogy a rendezvény az üzleti kapcsolatok erősítését célozza.

Lobbitevékenység

Az OTP Bank alapvetően a Magyar Bankszövetségen és a Befektetési Szolgáltatók Szövetségén keresztül vállal szerepet a pénzügyi szektort érintő jogszabályok véleményezésében, alkalmanként a véleményezés összefogásában. Részt vesz a Budapesti Értéktőzsde Felelős Társaságirányítási Bizottságának munkájában is.

2022-ben többek között az elektronikus okiratok szabályozásának kérdéseit, az új ingatlan-nyilvántartási jogszabály előkészítésével, ESG megfelelési kérdésekkel és banki digitalizációval kapcsolatos témákat, továbbá az extraprofit adó, kamatstop, moratóriumi jogszabályokat véleményeztük a Magyar Bankszövetségen keresztül. Részt vettünk a bankszövetségi lobbitevékenység elősegítését célzó együttműködésben is, amely a tervezetként létező EU-szabályozók véleményezését, illetve a Bankot/Bankcsoportot érintő kérdésekben való javaslattételt jelentette.

A külföldi leánybankok is tagjai a helyi bankszövetségeknek, horvát leánybankunk részt vett az érdekvédelmi szervezetek által szervezett nyilvános konzultációkban.

Szállítói minősítés

Az OTP Bankban évente előminősítjük a beszállítókat, amennyiben a beszerzés értéke várhatóan meghaladja a bruttó 1 millió forintot, IT-beszerzés esetében a 3,6 millió forintot. Az előminősítés elvárja a köztartozás-mentességet, illetve az egészségvédelmi, biztonságtechnikai és környezetvédelmi jogszabályi megfelelőséget is. Az ukrán háború kapcsán szankciós szűrést vezettünk be a minősítésbe. 2022-ben a széles körű előminősítési rendszert bevezettük az SKB Bankban, Albániában és a DSK Bankban. A többi leánybankban minimum előminősítési standardot hoztunk létre.

Az OTP Bankban az adatvédelmi elvárások és az adatvédelmi szerződés sablonok átadását áttettük a beszerzési folyamat legelejére, így azok a partnerek és beszállítók számára már a beszerzés korai szakaszában megismerhetőek.

GRI 2-6, 205-2 Az OTP Csoport beszerzései elsősorban a szolgáltatások feltételeinek biztosításához, azok értékesítéséhez kapcsolódnak. Az OTP Bank beszerzési politikája deklarálja a szállítók felelős és etikus magatartásának elvárását (ld. fent, Korrupcióellenes tevékenységek). Az OTP Bank 2022-ben 4.564, az OTP Csoport nagyságrendileg 20.000 beszállítóval dolgozott. A beszerzési stratégia kiemelten tartalmazza a fenntarthatósági szempontokat. Cél, hogy csak környezetileg és társadalmilag felelősséget vállaló szállítókkal, vállalkozókkal tartsunk fenn üzleti kapcsolatot, megfelelve a hazai és nemzetközi egyezményeknek,

[43] Pár kis leányvállalat jelenti a kivételt, amelyeknek nincs weboldaluk.

[44] Csak az értékelésben részt vett vállalatok szervezeti egységeinek száma. A korrupciós kockázatok felmérésére az OTP Bank Nyrt.-vel összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalatok esetében kerül sor, amelyekre az OTP Bank Nyrt. Compliance Igazgatóságának csoportirányító funkciója is kiterjed.

standardoknak és törvényeknek. A beszerzések környezetvédelmi vonatkozásait a Bank Környezetvédelmi Szabályzata tartalmazza. Beszerzési elveinkről részletesebben @honlapunkon tájékozódhat.

Hatósági és egyéb jogi eljárások

GRI 2-27 2022-ben összesen 3 jelentős[45] hatósági, illetve jogi ügy volt a Bankcsoportban, ebből kettő lezárult, egy folyamatban volt:

- Az MNB 2021-ben indított átfogó vizsgálatát lezáró határozatát 2022 szeptemberében adták át az OTP Bank és belföldi leányvállalatai részére. Az átfogó vizsgálat eredményeként az OTP Bank 55 millió Ft bírságot kapott, a leányvállalatokra (Merkantil Csoport, OTP Lakástakarék, OTP Faktoring, OTP Jelzálogbank, OTP Ingatlanlízing) további 34 millió Ft bírságot szabtak ki egyebek között az IT-biztonságra, hitelkockázatra, tőkemegfelelésre, vállalatirányításra, felügyeleti adatszolgáltatásra és betétbiztosításra vonatkozó hiányosságok miatt.
- A Szerb Központi Bank 7,5 millió Ft értékű bírságot szabott ki az OTP Bank Szerbiára, mert a Bank szervezeti struktúrája nem biztosította megfelelően az összeférhetetlenséget és a transzparens és dokumentált döntéshozatalt a vezető testületek tagjai és a vezető pozíciót betöltő alkalmazottak vonatkozásában.
- Interchange ügy – 2022-ben folyamatban lévő eljárás. A Gazdasági Versenyhivatal (GVH) 2009-ben (a Mastercard és a Visa, valamint több más bank mellett) az OTP Bankot 281 millió forintra bírságolta az ún. bankközi jutalék ügyben. Az OTP Bank a határozatot bíróság előtt megtámadta: a másodfokú bíróság 2017 márciusában jogerősen hatályon kívül helyezte a GVH bírságkiszabó határozatát, és a GVH-t új eljárásra kötelezte. Ezt a döntést a Kúria helyben hagyta, a 2009-es bírsághatározat végérvényesen semmissé vált. A befizetett bírság összegét már korábban visszafizette a GVH. A versenyhivatal az ügyben új (megismételt) versenyfelügyeleti eljárást indított az érintettek ellen 2021 júniusában, ami 2022-ben még folyamatban volt.

A moratórium témavizsgálatát az MNB az OTP Bank, az OTP Jelzálogbank és az OTP Lakástakarék esetében is bírság kiszabása nélkül zárta le. A Bank és az OTP Lakástakarék esetében az MNB megállapított jogszabálysértést, de csekély súlyuk és megfelelő, proaktív kezelésük miatt nem szabott ki bírságot.

GRI 206-1 2022-ben a román versenyhatóság helyszíni vizsgálatot végzett 10 romániai banknál, köztük OTP Bank Romániánál, a 3 havi ROBOR-ral (Romanian Interbank Offer Rate – román bankközi hitelkamatláb) kapcsolatos feltételezett magatartás kapcsán. A vizsgálat még nem zárult le.

[45] Jelentős ügy: egy vagy több ügy összesített bírsága eléri a 10 millió forintot. Bírsággal nem járó ügyet alapvetően nem minősítünk jelentősnek, de a tagvállalat dönthet másként.

GRI 2-27, 206-1, 417-2, 417-3 **Lezárt hatósági és egyéb jogi eljárások, fizetett bírságok, 2022**										
	OTP Bank					OTP Csoport				
	Összes lezárt ügy	Összes bírsággal zárult ügy	Meg-fizetett bírság	2022. évi gyakorlat bírsága	Korábbi időszakhoz tartozó gyakorlat bírsága	Összes lezárt ügy	Összes bírsággal zárult ügy	Meg-fizetett bírság	2022. évi gyakorlat bírsága	Korábbi időszakhoz tartozó gyakorlat bírsága
	db		millió Ft			db		millió Ft		
versenyjogi szabályok megsértése*	0	0	0	0	0	3	3	0**	0	0
fogyasztóvédelmi szabályok megsértése	29	13	3,9	3,9	0	229	35	11,8	7,4	4,3
esélyegyenlőségi szabályok megsértése (nem munkaügyi)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
felügyeleti eljárás	6	2	57,2	57,2	0	24	13***	119,8	99,8	20,0
IT biztonsági / kiberbiztonsági szabályok megsértése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
adóügyi szabályok megsértése	1	0	0	0	0	6	4	0,2	0,1	0,1
környezetvédelmi szabályok megsértése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
marketingkommunikációs szabályok megsértése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
információnyújtásra vonatkozó szabályok megsértése	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
adatvédelmi szabályok megsértése	5	2	32,0	32,0	0	17	5	34,2	33,0	1,2
egyéb eljárás	0	0	0	0	0	79	70	20,3	11,8	8,6
Összesen 2022	**41**	**17**	**93,1**	**93,1**	**0**	**358**	**117**	**186,3**	**152,1**	**34,2**
Összesen 2021	25	12	17,5			452	74	76,4		
Összesen 2020	26	9	16,1			168	66	83,3		
Összesen 2019	33	14	136,2			2.521	71	265,4		
Összesen 2018	42	12	1.439,7			579	118	1.502,2		

Az egyes országok hatósági gyakorlatai jelentősen eltérhetnek, ezért fordul elő lényeges különbség az eljárások számában.
A korábbi években (a GRI Standards 2016 elvárásainak megfelelően) máshogy mutattuk be az adatokat, ezért korlátozott az össze hasonlíthatóság.
* A trószt- és monopólium ellenes szabályok megsértésével kapcsolatos esetek is ide tartoznak.
** Az ügy bírósági üggyé alakult, ezért nem került megfizetésre bírság.
*** Ebből 6 db a fent említett MNB bírság, ami ebben a táblázatban csoporttagonként szerepel.

4.2. Panaszkezelés

GRI 2-25 **Ügyfeleink hiba nélküli kiszolgálására törekszünk, visszajelzéseiket kivizsgáljuk, kezeljük. Gyakorlataink folyamatos javításával célunk a panaszok megelőzése. Panaszkezelési rendszerünket folyamatosan fejlesztjük.**

GRI 2-13 A panaszokról és kezelésükről készülő rendszeres (jellemzően féléves) jelentést a tagvállalatok első számú vezetői is megkapják. A panaszok megelőzése érdekében folyamatosan hangsúlyt helyezünk munkatársaink képzésére. Magyarországon törekszünk a panaszok jogszabályi elvárásoknál rövidebb idő alatti kivizsgálására, célunk a válaszadás idejének csökkentése.

Az OTP Banknál tovább bővítettük az azonnal megoldható panasztípusok (amelyek esetében az ügyfelek észrevételeire azonnal, számukra is elfogadott megoldást nyújtunk) körét. Az e-mail-címmel azonosítható ügyfelek részére kialakítottuk az e-mailben történő válaszadás lehetőségét, gyorsítva az eljárást. A panaszok státuszára vonatkozóan tájékoztató e-mail üzeneteket küldünk az ügyfeleknek. Több ügyfelet érintő hiba, vagy nagyobb összegű veszteség esetén jelezzük a problémát az érintett szakterületnek, a hibák javítását nyomon követjük.

RO BG Panaszkezeléssel kapcsolatos elégedettségmérés az OTP Bankban és a román leánybankban működik. A bulgáriai leánybank 2023-ban tervezi a panaszkezeléssel kapcsolatos elégedettségmérés bevezetését. Az elégedettségmérés eredményét figyelemmel kísérjük. Ügyfeleink visszajelzései alapján a panaszkezelés módja, hatékonysága megfelelő tartományban mozog.

* OTP Bank, OTP Jelzálogbank, OTP Lakástakarékpénztár
** 2018-ban a kártérítés és kompenzáció nem tartalmazza a visszatérített tranzakció összegét, míg a korábbi években ezt is feltüntettük.
*** 2019-ben az azonnali jóváírásra vonatkozó jogszabály miatt módosítottuk eljárásunkat. Ez okozza a jelentős eltérést a 2018-as és a 2019-es év adatai között.
Nem érkezett panasz akadálymentesítésre, a termékstruktúra átláthatóságával kapcsolatos panaszokra jelenleg nincs adat.

A leánybankok is folyamatosan fejlesztik gyakorlataikat a panaszkezelés javítása érdekében, a munkatársak kompetenciáinak elmélyítését képzések, konzultációk segítik. A panaszkezeléssel összefüggő elvárásokat, legjobb gyakorlatokat és külföldi leánybankoknak szóló működési ajánlást 2022-ben frissítettük.

A panaszkezelési eljárások és definíciók harmonizációja révén folyamatosan válik csoportszinten azonossá a panaszkezelési adatok tartalma. Ugyanakkor az országonként eltérő kultúra és pénzügyi ismeretek is befolyásolják az ügyfelek panasztételi szokásait, ezért a leánybankok ügyfélpanasz adatai egymással nem összevethetőek.

Ügyfélpanaszok	OTP Csoport				
	2018**	2019	2020	2021	2022
Lezárt panaszok száma	n.a.	n.a.	589 ezer	513 ezer	537 ezer
Jogos panaszok száma	n.a.	n.a.	358 ezer	274 ezer	294 ezer
Adott kártérítés, kompenzáció (millió Ft)*	170	367	188	131	8.240***
Egy jogos panaszra jutó kártérítési összeg (Ft)*	1.100	2.300	500	480	28.030***
Akadálymentesítéssel kapcsolatos összes panasz száma	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	2
Termékstruktúra átláthatóságával kapcsolatos panaszok száma	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	12.751****

* A kompenzációra nem tudott adatot szolgáltatni az OTP Bank Horvátország és az OTP Bank Oroszország.
** Az OTP Bankra 2018-ban a kártérítés és kompenzáció összege nem tartalmazza a tranzakciók visszatérített összegét.
*** A kártérítési összegből 7.947 millió forintot a montenegrói leánybank fizetett ki. Részletek a @4.4 fejezetben.
**** Ebből 12.650-et az orosz leánybank regisztrált, a termék működése kapcsán felmerülő valamennyi panaszt is ideértve.
Az akadálymentesítéssel kapcsolatos panaszokat nem regisztrálja, így nem tudott információt szolgáltatni az orosz, a román és a montenegrói leánybank, illetve a Pénzügyi Pont. A termékstruktúra átláthatóságával kapcsolatban pedig az OTP Bank, a román, a montenegrói leánybank és a Pénzügyi Pont.

Jellemző panaszok, kérdések

Az OTP Banknál 2022-ben a banki ügyletekhez (költségek, díjak, hitelek fizetéséhez) kapcsolódó panaszokon kívül a jóvá nem hagyott fizetéssel kapcsolatos panaszok voltak a legjellemzőbbek.

BG A bolgár leánybanknál a hitelkártyák megváltozott hitelkerete, vitatott online kártyás tranzakciók, banki díjak kapcsán érkezett a legtöbb kérdés, panasz.

RS Szerb leánybankunknál a havi díjak számításával, az új mobilapplikációval és a hitelek törlesztésével, átstrukturálásával kapcsolatos kérdések, panaszok voltak a legjellemzőbbek.

SI A szlovén leánybanknál a leggyakoribb ügyfélkérdések a kártyás online tranzakciókhoz, digitális csalásokhoz, megtévesztésekhez és az ukrán háború miatti sikertelen tranzakciókhoz kapcsolódtak.

RO A román leánybanknál a kártya, illetve folyószámla tranzakciókkal, az OTPdirekt belépéssel, Google Pay és Apple Pay bevezetéssel kapcsolatos kérdések, problémák voltak a leggyakoribbak.

RU Az orosz leánybanknál a hátralékos hitelekhez, illetve a szerződési feltételekhez kapcsolódó kérdések, kérések voltak a legjellemzőbbek.

UA Az ukrajnai leánybanknál a háborúval kapcsolatos kérdések voltak a leggyakoribbak: hitelfizetés szüneteltetése, átstrukturálás, készpénzfelvétel, átutalás külföldre.

ME A montenegrói leánybank a legtöbb kérdést a feltárt csalásokkal kapcsolatban kapta (ld. @4.4 fejezet).

MD A moldovai leánybank a legtöbb kérdést készpénzfelvétel, illetve a mobilapplikációban megjelenített egyenlegek kapcsán kapta.

4.3. Pénzügyi támogatások

GRI 201-4 2022-ben a Bankcsoport négy országban részesült támogatásban. Magyarországon az OTP Bank hat leányvállalata kapott támogatást. A Merkantil Csoport GINOP Munkaerőpiaci alkalmazkodás támogatást kapott 240 fő munkavállaló kapcsán, a MONICOMP pedig K+F támogatásban részesült. A Nagisz Zrt., a HAGE Zrt., a Nemesszalóki Mezőgazdasági Zrt. és a Nádudvari Élelmiszer Kft. összesen 1,8 milliárd Ft beruházási, mezőgazdasági és állatjóléti támogatást kapott. A bolgár és a szlovén leánybank a villamosenergia-költségek finanszírozására vett igénybe állami támogatást. A horvát leánybank gyakornoki programra, a szlovén leánybank COVID-gyorstesztek vásárlására is kapott támogatást.

GRI 201-4 **Pénzügyi segítség (millió Ft)***					
	2018	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**
Magyarország	0	167	50	1.248	2.364
Bulgária	0	0	0	74	721
Horvátország	0	3	5	7	5
Románia	0	3	14	8	0
Szlovénia	0	0	0	0	74
Összesen	**0**	**173**	**80**	**1.337**	**3.164**

*A magyarországi bankcsoport látvány-csapatsportok és előadó-művészeti támogatása kapcsán biztosított társasági adókedvezmény igénybevételét nem soroljuk ide, mert az nem értelmezhető a bank számára nyújtott pénzügyi segítségként.

4.4. Biztonságos működés

Bankcsoportunk számára a biztonság és a biztonságos működés elsődleges. Ennek érdekében felmérjük és kezeljük a működésünkre ható kockázatokat, valamint erős védelmet alakítunk ki a visszaélési kísérletekkel szemben. Az informatikai szolgáltatások hangsúlyosabbá válásával az IT- és kiberbiztonság egyre fontosabb társaságaink működésében. Ezen belül is a csalások kezelése és megelőzése vált kulcsfontosságú feladattá.

IT-, kiber- és bankbiztonsági keretek

GRI 2-13 A biztonsági helyzetről az Informatika és Bankbiztonsági Igazgatóság évente beszámolót készít az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak. Az OTP Csoport alapelve, hogy intézkedéseinknek elsősorban a biztonsági események megelőzését, megakadályozását kell szolgálniuk. A biztonsággal kapcsolatos alapelveket és fő irányvonalakat a Biztonságpolitika határozza meg. Az Információ Biztonsági Politika többek között meghatározza az információbiztonság elvi céljait, alkalmazási területeit, a kockázatok felmérésére vonatkozó elveket, előírja a megfelelés, a biztonságtudatossági képzés követelményeit, megerősíti az elkötelezettséget az információbiztonság irányítási rendszer folyamatos fejlesztése mellett. Az informatikai védelem a kiberbiztonságot is magában foglalja. 2022-ben elkészült a Csoportszintű Információbiztonsági Politika, amely 2023 elején lép hatályba, és amelyet a külföldi leánybankok 2023-ban vezetnek majd be. 2022-ben végrehajtottuk a bankcsoport első Kibervédelmi Programját, amelynek célja a kibertérből eredő kockázatok csökkentése volt, főképp csoportszintű szolgáltatások nyújtásával.

Az információbiztonsági kockázatkezelés részleteit az IT logikai kockázatelemzés rendjéről szóló szabályzat határozza meg. 2022-ben a kockázatelemzés módszertanát teljesen megújítottuk, így 2023-ban a kétévente kötelezően elvégzendő kockázatelemzést már az alapján készítjük el. Az újonnan bevezetett rendszerek esetében élesbe állás előtt, a két legmagasabb szintű biztonsági besorolású informatikai rendszereknél pedig évente átfogó sérülékenységi vizsgálatot végzünk, emellett a kiszolgáló operációs rendszereken heti és/vagy havi szinten is történik automatikus sérülékenységi vizsgálat. Független, ellenőrzési joggal felruházott szervezeti egységeink belső auditot végeznek az információbiztonsági céloknak való megfelelésről, azok megvalósulásáról, a követelmények eredményes bevezetéséről és fenntartásáról. A külföldi leánybankoknál évente végzünk IT biztonsági érettségi szintfelmérést, az eredményekről vezetői összefoglaló készül.

Az eredményes információbiztonság fenntartása érdekében együttműködünk a Nemzetbiztonsági Szakszolgálat Nemzeti Kibervédelmi Intézetével.

A kiberbiztonsági események nagyságrendjét jelzi, hogy mintegy 35 ezer riasztást, 2100 adatszivárgást vizsgáltunk, 185 adathalász kampányt kezeltünk.

Ügyfelek személyes adatainak védelme

GRI 418: 3-3 A biztonságos működés egyik alapvető dimenziója az ügyfelek adatainak védelme. A Bankcsoport megbízhatóságának alapvető és elengedhetetlen feltétele az adatok, illetve az ügyfelek személyes adatainak védelme és bizalmas kezelése.

A személyes adatok kezelése és védelme a Compliance Politikának is része, amely kitér a kockázatok rendszeres értékelésére, illetve a tudatosság fenntartására, fejlesztésére is. Az adatkezelés, az adatok biztonsága és az adatszivárgás megakadályozása érdekében a Bankcsoport folyamatosan a legkorszerűbb megoldásokat alkalmazza.

Az OTP Csoport bankjaiban kijelölt adatvédelmi tisztviselők és adatgazdák felelnek azért, hogy az adatkezelési elvárások (pl. személyes adatkezelés felügyelete, adattakarékosság elve, magas kockázatú adatok kezelése) érvényesüljenek. Ennek érdekében az adatgazdák – többek között – évente szakmai képzésen vesznek részt, illetve 2022-ben adatvédelmi megbízotti konferenciát rendeztünk az OTP Bankban, amelyen a belföldi csoporttagok részvételét is biztosítottuk. A személyes adatok védelmére vonatkozó utasítást 2022-ben folyamatmegközelítés mentén újítottuk meg, és az új utasítást a belföldi csoporttagok is bevezették.

Az OTP Csoport adatmegosztási gyakorlata miatt elszenvedett visszaélések kapcsán természetesen ügyfeleink rendelkezésére állnak a panaszkezelési lehetőségek, az etikai vétség gyanúját (emberi jogi visszaélés is) az etikai bejelentőrendszeren lehet jelenteni.

Az OTP Csoportban előfordult, külső felektől érkezett jogos adatvédelmi panaszok közül 118 az OTP Bank Horvátországhoz kapcsolódott, ügyintézői gondatlanság miatt jutottak személyes adatok illetéktelen személyhez.

GRI 418-1 **Személyes adatokkal való visszaélés**										
	OTP Bank					**OTP Csoport**				
	2018	2019	2020	2021	2022	2018	2019[1]	2020	2021	2022
külső felektől érkezett panaszok, amelyek indokoltságát szervezetünk igazolta (db)	0	0	3	0	0	11.035[2]	33	20	277	128
a szabályozó szervek részéről érkezett panaszok (db)	0	0	6	0	0	15	23	35	22	23
az ügyfelek adatainak kiszivárogtatása (eset)	6	0	0	0	0	44	1.045	29	61	31
az adatokat ellopták (eset)	0	0	0	0	0	0	1	2	17	0
a szervezet az adatokat elvesztette (eset)	0	0	0	0	0	1	1	2	0	1

[1] Az ukrán leánybank nem tudott adatot szolgáltatni.
[2] 99%-ban az OTP Bank Oroszországhoz köthető panaszok.

Jelentős kockázatot látunk az ügyfelek megtévesztésén alapuló online visszaélésekben – ezekben az esetekben maguk az ügyfelek adják ki saját bizalmas adataikat (ld. következő alcím). 2022-ben megkezdtük a pénzforgalmi visszaélések kezelésére vonatkozó folyamat teljes felülvizsgálatát a szükséges szervezeti változásokkal, amelyek 2023-ban lépnek érvénybe.

A Bankcsoport magas szintű felkészültsége és a munkatársak biztonságtudatossága mellett fontosnak tartjuk az **ügyfelek biztonsági tudatosságának növelését**.

Az OTP Bank folyamatosan fejleszti az ügyféledukáció módszereit. 2022-ben kutatás indult a bankszámlán tartott pénz megszerzésére irányuló csalásokra vonatkozóan. Ennek fő célja, hogy pontos képet kapjunk az átlagos magyar állampolgár banki csalásokkal kapcsolatos biztonságtudatosságáról, így azonosítani lehet majd azokat a pontokat és módszereket, amivel az edukáció a leghatékonyabban célt érhet.

Emellett fokozott kommunikációs aktivitást tanúsítunk egy-egy új elkövetési magatartás megjelenésekor – késedelem nélkül jelentetünk meg sajtóközleményeket, interjúkban hívjuk fel a figyelmet a veszélyekre, emellett a lakossági ügyfeleknek elektronikus direkt marketing (eDM) levelet küldünk ki. A honlapon és az internetbankban chatbotokkal is tájékoztatjuk az ügyfeleket az adathalász/visszaélési tevékenységekről, a biztonságos bankolásról, a bankkártya biztonságról és a tudatos hitelfelvételről. 2023-ban oktatóvideók elkészítését tervezzük.

Azon leánybankok, amelyek ügyfeleinek sérelmére elkövetett bűncselekmények aránya jellemzően magasabb – elsősorban Oroszország és Bulgária –, jelentős hangsúlyt fektetnek az ügyfelek biztonságtudatosságának növelésére.

Oroszországban a nyomozóhatóságokkal, valamint egyéb állami szervekkel együttműködésben is megvalósultak figyelemfelhívó kampányok. Az erőfeszítéseknek köszönhetően a leánybank ügyfeleinek biztonságtudatossága nőtt, és ennek, valamint a bank biztonsági intézkedéseinek hatására jelentősen csökkent a sérelmükre elkövetett sikeres bűncselekményekből származó ügyfélkár.

BG A bolgár leánybank oktatóvideókban, valamint a weboldalon és a közösségi médiában hívja fel az ügyfelek figyelmét az informatikai biztonsági tudnivalókra. A Bank a Bolgár Bankszövetséggel közös kampányban is részt vett az informatikai csalások témájában.

HR SI A Horvát Bankszövetséggel és a Szlovén Bankszövetséggel együttműködésben a leánybankok is részt vesznek az Európai Kiberbiztonsági Hónap figyelemfelkeltő tevékenységeiben.

AL Az albán leánybank a biztonságos online fizetésre vonatkozóan valósított meg közösségimédia-kampányt. A cél az volt, hogy felhívják az ügyfelek figyelmét a nem biztonságos honlapokra. Az ügyfelek az új bankkártya mellé is kapnak tájékoztató anyagot a tudatos online vásárlás és előfizetések kapcsán.

Biztonsági események és kezelésük

Megtévesztésekkel évről évre számos visszaélést vagy visszaélési kísérletet követnek el az **ügyfelek sérelmére**. Ezek elsősorban az adathalászat, a social engineering (pszichológiai manipuláció) révén megvalósuló pénzforgalmi visszaélések, és az információs rendszer felhasználásával elkövetett csalások, valamint az ügyfelek pénzküldését kiváltó vagy egyéb csalások voltak. Az e bűncselekményekből a bank ügyfeleinek okozott kár értéke jelentősen megemelkedett az előző évhez képest.

Magyarországon jórészt adathalász csalási módszerek voltak jellemzőek, többek között hamis honlapokra navigálva az ügyfeleket (pl. hamis OTP internetbanki oldal, más gazdasági társaságok hamis weboldalai), telefonhívással a Bank nevében vagy csaló hirdetésekkel. A Bank tájékoztatta az illetékes hatóságokat a csalásról és annak kísérletéről, és egyeztetést folytatott velük az ügyek hatékony felderítése érdekében.

A bankkártyákhoz kapcsolódó támadások során a fontos információk megosztása segítette a csalárd tranzakciók megakadályozását. Az OTP Bank 5,0 milliárd Ft értékű bankkártyás visszaélést akadályozott meg. Az OTP Bank és a leánybankok esetében is lényegesen alacsonyabb a bankkártyás visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya a Mastercard által publikált európai átlagnál (OTP Bank 0,0108%, leánybankok összesített értéke 0,0087%, európai átlag 0,0427%[46]). A visszaélések teljes összege az OTP Banknál 1,9 milliárd Ft, csoportszinten 2,4 milliárd Ft[47].

Bankkártyás visszaélések, 2022
Forgalomhoz viszonyítva

	OTP Bank	DSK Bank	OTP Bank Horvát-ország	OTP Bank Szerbia	SKB Bank	OTP Bank Románia	OTP Bank Ukrajna	OTP Bank Orosz-ország	CKB	OTP Bank Albánia	OTP Bank Moldova
Visszaéléskor a kártya jelen van	0,0008%	0,0006%	0,0013%	0,0007%	0,0000%	0,0002%	0,0003%	0,0004%	0,0058%	0,0000%	0,0001%
Visszaéléskor a kártya nincs jelen	0,0100%	0,0032%	0,0050%	0,0100%	0,0009%	0,0097%	0,0042%	0,0025%	0,0209%	0,0113%	0,0079%

A **Bankcsoport sérelmére** elkövetett legjelentősebb kockázatú események az OTP Bank esetében elsősorban hitelcsalások, a külföldi leánybankoknál dolgozói visszaélések, hitelezési csalások és erőszakos bűncselekmények (ATM-támadások, bankrablások) voltak.

Kiemelkedő dolgozói visszaélések a montenegrói, az orosz, az ukrán és a bolgár bankoknál történtek. Ezek során az érintett dolgozók összesen 2,66 milliárd Ft kárt okoztak a Bankcsoportnak. Hitelezési csalásokkal a legnagyobb mértékű veszteséget a szlovén, az orosz és a horvát és a szerb, kisebb mértékben pedig az ukrán, a román és a bolgár leánybankoknak okoztak. Az észlelt hitelezési csalási kísérletek megakadályozásával a leánybankok összesen 807 millió Ft veszteséget előztek meg. Erőszakos bűncselekmények elsősorban a horvát és az ukrán leánybankoknál okoztak kárt.

A Bankcsoportban a legjelentősebb dolgozói visszaélés Montenegróban történt. A csalások során összesen több mint 200 ügyfél számlájával éltek vissza. Az ügyek kapcsán 17 munkavállalót vontunk felelősségre és

[46] Kibocsátói és elfogadói oldal, a Mastercard adata 2022 harmadik negyedévre vonatkozik.
[47] Az SKB Bank adatai nélkül, mert az még nem állt rendelkezésre.

több mint 20 büntetőfeljelentést tettünk. A belső csalások révén összesen mintegy 2,57 milliárd Ft vesztesége keletkezett a Banknak. A visszaélések hátterét a Bank alaposan feltárta, és a hasonló esetek megelőzése érdekében 34 intézkedési pontból álló akcióterv készült, amelyek közül a kiemeltek:

- hatékonyabb vezetői ellenőrzési szabályzat elkészítése,
- a belső csalások megelőzésére és kezelésére vonatkozó eljárásrend létrehozása,
- fiókhálózatot ellenőrző csoport létrehozása,
- csalás elleni riasztások terjedelmének és gyakoriságának kidolgozása és monitorozása.

A csalási kockázat jelentős csökkentése érdekében a bank számos technikai fejlesztést hajtott végre. Például automatikus SMS-értesítést küld minden lakossági ügyfélnek az 1.000 eurót elérő kiutalásról.

A **visszaélések csökkentése érdekében** 2022-ben is számos lépést tettünk:

- Létrehoztuk a csalás elleni politikát és a csalás megelőzési folyamatát meghatározó elnök-vezérigazgatói utasítást.
- Csalás Elleni Kompetenciaközpontot hoztunk létre az OTP Bankban és erősítettük a leánybankokkal a csalás megelőzési online megbeszéléseket.
- NIST Cybersecurity Framework bevezetésének előkészítése csoportszinten: ez segíti a kiberkockázatok megértését, menedzselését és csökkentését, a hálózatok és adatok védelmét.
- Központi incidenskezelési-kiberfenyegetettségi információmegosztó platform (MISP) bevezetését kezdtük meg be az OTP Bankban, az MNB és az NKI közreműködésével, a kiberbiztonsági incidensekkel és rosszindulatú szoftverekkel kapcsolatos információk gyűjtésére, elemzésére és megosztására. A rendszer alkalmazását 2023-ban az összes leányvállalatnál tervezzük.
- Cyber Threat Intelligence révén folyamatosan gyűjtjük a kiberfenyegetettségi információkat. A Threat hunting (kiberfenyegetés vadászat) a kibertérben és a belső hálózatban lévő fenyegetéseket tudja proaktívan azonosítani.
- Márka-, illetve szállítói lánc védelmi szolgáltatás beindítása csoportszinten (például a hamis OTP weboldalak vagy facebook oldalak azonosítására).
- Az OTP Bankban a Kibervédelmi Központ (Security Operations Center (SOC)) szervezésében megalakult egy munkacsoport, amely az informatikai eszközökön keresztül elkövetett adathalász módszerekre keresi a megoldásokat, tesz javaslatokat az üzleti területek irányába a kockázatok csökkentésére.
- Az OTP Bank csatlakozott a Központi Kormányzati Szolgáltatási Buszhoz, amelyen keresztül gépi úton történik a rendőrségi adatszolgáltatás.

A biztonsági tevékenységek eredményességének értékelését célozva 2022-ben elindítottuk a külföldi leánybankok helyszíni auditálását. Az év során két leánybanknál tartottunk helyszíni auditot. Az eredményekről vezetői összefoglaló és a külföldi legfelső szintű vezetők számára jelentés készült. Három alkalommal végeztünk tematikus auditot: vírusvédelem, felhőszolgáltatások, azonosítás és hozzáféréskezelés témákban, az egész csoportra kiterjedően.

Középtávú célként tűztük ki az ügyféledukáció fejlesztését, mert ez hozhat lényegi változást a csalás elleni küzdelemben. Ennek keretében együtt kívánunk működni a hatóságokkal is, hogy akár iskolai tananyag részét képezhesse a pénzügyi tudatosságon belül az alapvető IT ismeretek oktatása az adathalászat tekintetében.

Tudatosság fejlesztése

Számos visszaélési kísérlet meghiúsulhat munkatársaink tudatos magatartásával, ezért 2022-ben is kiemelten kezeltük a biztonságtudatosság fokozását. Számos aktivitást az Európai Kiberbiztonsági Hónaphoz kapcsolódóan, októberben valósítottunk meg.

Ekkor hirdettük meg az éves kötelező IT biztonságtudatossági tananyag elvégzését, amely minden munkatársnak kötelező és adminisztrált vizsgával zárul. A képzést évente megújítjuk, az időközben történt szabályozói környezet változásaihoz igazítva. 2023-ban a tananyag koncepcionális és módszertani megújítását tervezzük. Az általános képzésen túl szerepkör-specifikus képzéseket is szerveztünk, amelyek szintén vizsgával zárulnak. 2022-ben először szerveztünk Nemzetközi Rotációs Programot, amit terveink szerint minden évben megrendezünk majd. Ez háromnapos szakmai program a külföldi leánybankok IT biztonsági vezetőinek és munkatársainak, ahol bemutattuk az anyabank elvárásait és terveit is.

Az adathalászat kockázataira az intraneten publikált cikk segítségével hívtuk fel ismételten a figyelmet. A cikk olvasottsága az átlagot jóval meghaladóan 1300 kattintás fölött volt. A fióki munkatársak figyelmét az Elektronikus Bankbiztonsági Portálon is felhívjuk az elkövetési módokra, illetve az ügyfél jelzést követően szükséges teendőkre.

Immár harmadik éve szerveztünk meg a Bank teljes munkavállalói közösségére kiterjedő **adathalász kampány**t, felmérve a dolgozók viselkedését az adathalász e-mailekkel szemben és az irodában talált idegen eszközök (pendrive) csatlakoztatásával kapcsolatban. A kampány eredményeit beépítjük

biztonságtudatossági tevékenységünkbe, tananyagainkba, illetve azok alapján vezetői tájékoztató dokumentációt is készítünk. 2023-ban több eseményből álló adathalász kampány kidolgozását tervezzük, és cél egy csoportszintű adathalász kampány megvalósítása is.

A leánybankok is törekszenek a munkatársak biztonságtudatosságának fokozására. Minden külföldi leánybanknál megvalósul a szervezeten belüli rendszeres IT biztonságtudatossági képzés, amelyet az évente ismétlődő képzésen túl az új belépőknek is kötelező elvégezni, megadott határidőn belül. Az oktatási anyagokat a leánybankok többségénél legalább évente felülvizsgálják.

HR A horvát leánybank rendszeresen tart figyelemfelkető kiberbiztonsági képzéseket a rendszereket használó dolgozóinak.

SI A szlovén leánybank minden alkalmazottnak évi kétszer rendszerbiztonsági e-learning képzést tart, és az új belépők is kapnak képzést e témában, évente kétszer phising figyelemfelkeltő képzést szerveznek. 2022-ben a menedzsment külön képzésben részesült az IT biztonságról. Rendszeres a kollégák tájékoztatása a speciális IT biztonsági eseményekről, incidensekről és célzott oktatásokat is tartanak.

ME A montenegrói leánybank 2022-ben home office kiberbiztonsági képzést és social engineering szimulációt szervezett a dolgozóknak. Utóbbi kiemelkedő eredménnyel zárult: az esetek több mint 98 százalékában nem szivárgott ki adat.

4.5. Pénzmosás megakadályozása

ST11: 3-3 **Felelős pénzügyi szolgáltatóként mindent megteszünk azért, hogy pénzmosásra ne használják fel a Bankcsoportot. 2022-ben is jelentősen változtak a pénzmosás elleni jogszabályok és felügyeleti elvárások, az ezeknek való megfelelést az OTP Csoport prioritásként kezeli.**

Pénzmosásról beszélünk, amikor bűncselekményekből származó pénz eredetét megpróbálják eltitkolni vagy elfedni. Jellemző, hogy az elkövetők vagy más személyek megkísérelhetik igénybe venni pénzügyi intézmények szolgáltatásait, hogy bizonyítsák a pénz törvényes eredetét.

A pénzmosás megelőzési terület egyik fő célja, hogy csoportszinten is egységes fellépést biztosítson. 2022-ben a pénzmosással kapcsolatos kockázatok azonosítása, értékelése és kezelése érdekében felülvizsgáltuk mind banki, mind csoportszinten a pénzmosás elleni kockázatértékelést. A feltárt kockázatok tekintetében kockázatkezelő intézkedéseket határoztunk meg és hajtottunk végre. Többek között felülvizsgáltuk a pénzmosás elleni csoportszintű politikát.

A pénzmosás elleni jogszabályoknak megfelelően a bankcsoport egyik fő kötelezettsége a megfelelő mélységű ügyfélátvilágítási intézkedések elvégzése. Ennek célja az ügyfél és az üzleti kapcsolat kockázati alapú megismerése, valamint az így felépített ügyfélprofilba nem illő, pénzmosási szempontból gyanús tranzakciók kiszűrése. Az ügyfélfélátvilágítás keretében adatokat kérünk az ügyfeleinktől, hogy megállapítsuk a bank szolgáltatásait igénybe vevők kilétét és szándékát, az egyes tranzakciók hátterét. A törvényi előírásoknak megfelelően nem teljesítjük olyan ügyfél megbízásait, aki nem bizonyítja személyazonosságát. 2022-ben bank- és csoportszinten módosítottuk az ügyfél-átvilágítás szabályait, meghatároztuk a kötelezően figyelembe veendő kockázati tényezőket. Továbbá az ügyfelek tranzakcióinak, tevékenységének hatékonyabb monitorozása céljából felülvizsgáltuk a monitoring tevékenységünkre vonatkozó utasításokat és eljárásrendeket. A feladataink hatékonyabb ellátása céljából a pénzmosás elleni terület átszervezte funkcióit.

A jogszabályi megfelelésen túl folyamatosan nyomon követjük az aktuális pénzmosási trendeket és elkövetési módozatokat, valamint kockázatkezelő intézkedéseket vezetünk be a pénzmosás megakadályozás érdekében.

GRI 2-13 A pénzmosás megelőzésével foglalkozó terület negyedévente számol be a vezetőség részére az általa feltárt kockázatokról, az ezekhez tartozó kockázatcsökkentő intézkedésekről, fejlesztésekről, összefoglalja az aktuális időszakban elért eredményeket és megtett intézkedéseket.

2022-ben ismételten felülvizsgáltuk a kollégák munkaköréhez igazított pénzmosás megelőzési képzési tananyagot. A pénzmosás elleni terület rendszeresen tart oktatást az új belépő fióki kollégák részére, valamint személyes képzést biztosít azon fiókoknak, amelyekben gyakrabban jelennek meg kockázatos ügyfelek. A képzésen részt vevő kollégák tudatosabban járnak el, könnyebben azonosítják a kockázatos ügyfeleket és ismerik fel a pénzmosás szempontjából gyanús ügyleteket.

A külföldi leánybankok is évente legalább egyszer kötelező képzést tartanak az alkalmazottaknak a témában.

A pénzmosás elleni küzdelem keretében az OTP Bank a hazai, illetve a nemzetközi hatóságokkal és érdekvédelmi szervezetekkel is folyamatosan együttműködik. Az együttműködések keretében a legjobb

gyakorlatokat is megosztjuk, amelyekkel minden szereplő növelheti a pénzmosás elleni fellépés hatékonyságát.

2022 során az OTP Bank 8 db, az OTP Csoport 2763 pénzmosással kapcsolatos feljelentést tett. A legtöbb feljelentést a román (940 db), a bolgár (768 db) és az ukrán (547 db) leánybank tette. Az egyes országokban lényegesen eltérnek a pénzmosással kapcsolatos feljelentésre vonatkozó kötelezettségek, ez nagyban magyarázza a jelentős különbséget a megtett feljelentések száma között.

4.6. Adófizetés

GRI 207: 3-3, 207-1, 207-2 Az OTP Csoport az adókötelezettségekre vonatkozó jogszabályoknak való legmagasabb szintű megfelelésre törekszik, és ennek megfelelően teljesíti az azok által előírt összegű adófizetési kötelezettségét és egyéb adókötelezettségeit (pl. adatszolgáltatás) minden országban, ahol tevékenységet folytat vagy bármilyen más okból az ország adójogi szabályainak hatálya kiterjed rá. A cégkultúra szilárd eleme, hogy szigorúan tiltja az adóelkerülést és a joghézagoknak a jogszabály céljával ellenkező módon történő kihasználását. Magyarországon az extra terhekkel (moratórium, bankadó, extra profit adó) is hozzájárultunk az államháztartás stabilitásához.

Az OTP Csoport 2022-ben kialakított @Adópolitikája a teljes OTP Csoportra, a csoporttagok minden vezető testületi tagjára, valamint munkavállalójára, kiszervezett tevékenységet, szakértői, tanácsadói megbízásokat, ügynöki tevékenységet ellátó természetes és jogi személyekre egyaránt kiterjed.

GRI 207-3 Az Adópolitika az Etikai Kódexen alapul, annak elveivel összhangban áll. Az Adópolitika sérülése esetén etikai bejelentés tehető. Az Adópolitika bevezetésével célunk volt az adózási gyakorlat egységesítése.

Az Adópolitikát az OTP Bank Igazgatósága hagyja jóvá és legalább évente felülvizsgálja, különös figyelemmel a jogszabályi környezet, adóhatósági és bírósági gyakorlatok változására, a nemzetközi adópolitikát alakító nemzetközi szervezetek iránymutatásaira, a nemzetközi gyakorlatok változására.

A Számviteli és Pénzügyi Igazgatóság vezetője (főkönyvelő) a legfelsőbb szintű vezető, aki az adózási politikáért felel és elszámoltatható. Az adózási szakterület az üzleti területektől független.

Az adózási szabályok komplexitása és az adóhatósági és bírósági gyakorlat folyamatos változása miatt az adókockázatok (pl. adóhiány, bírság) nem zárhatók ki teljesen. Kezelésüket legfelső szinten az Adópolitika szabályozza. A Bankcsoport nem rendelkezik külön adófizetési stratégiával.

Mindenkori célunk a teljes törvényi megfelelés, az adóbevallások határidőre történő teljesítése, megfelelés az adatszolgáltatási kötelezettségeknek és a büntetés elkerülése. Az adóosztály vezetőinek egyéni célkitűzéseiben is szerepelnek e célok. 2022-ben Magyarországon nagyon gyorsan változtak az adózási jogszabályok, így kihívást jelentett az értelmezési kérdések tisztázása a jogszabályok hatályba lépéséig.

GRI 207-3 Az adóhatóságokkal való kapcsolattartásban célunk a transzparencia, az ellenőrzések minél gyorsabb lezárása és a megfelelő minőségű információszolgáltatás.

Az adózással kapcsolatos érdekérvényesítés a Bankszövetségen keresztül zajlik. Jogértelmezésben közvetlen kapcsolat is van a hatósággal, szabályozó szervekkel.

5. FELELŐS MUNKÁLTATÓ

GRI 3-3

Hatások: *Felelős foglalkoztatás:* A felelős foglalkoztatás hozzájárul a munkaerőpiaci alkalmazkodó- és versenyképesség növeléséhez, a fenntartható fejlődési törekvésekhez és a társadalmilag is felelős munkáltatói magatartás megvalósításához. A Bankcsoport egyik legfontosabb érintetti csoportját a munkavállalók alkotják. Munkáltatóként közel 39.000 ember és család megélhetését, életszínvonalát, a magánélet és munka összhangjának megteremtését befolyásolja meghatározóan a Bankcsoport. Tisztességes foglalkoztatással a munkavállalók jólléte és fejlődése segíthető elő. Ebben fontos szerepe van a folyamatos képzésnek és fejlesztésnek, valamint a gondoskodó, családbarát és esélyegyenlőséget támogató vállalati kultúrának és az egészséges munkakörnyezetnek.

Megélhetésre, fizetési szintekre gyakorolt hatás: A teljesítménnyel arányos, tisztességes megélhetéshez elegendő jövedelem biztosítása a munkatárs és családja életminőségét alapvetően befolyásolja.

Munkavállalók esélyegyenlősége: A sokszínű vállalati kultúra hozzájárulhat a Bankcsoport gazdasági teljesítményéhez, fejleszti innovációs képességeit és hozzájárul környezete elvárásainak jobb megértéséhez. Ösztönzi a munkavállalást a nők körében.

Célok Tisztességes foglalkoztatás
Munkavállalói elégedettség, elkötelezettség növelése
Tehetséges munkavállalók hosszú távú megtartása, karrierlehetőség
Méltányos jövedelem biztosítása
Munka és magánélet egyensúlyának biztosítása
Motiváló és közösségi munkahelyi légkör
Mentális egészségfejlesztés és jóllét
Esélyegyenlőség és sokszínűség megvalósítása

Tettek Tisztességes javadalmazás és a teljesítménytől függő juttatási rendszer
Rugalmas foglalkoztatás biztosítása
Diszkriminációmentes, befogadó szemlélet erősítése érzékenyítő programokkal és képzéssel
Nemek egyenlő esélyeinek biztosítása, egyenlő esélyű képzési és fejlődési lehetőség biztosítása
A visszajelzés fejlesztése nyílt és kétirányú kommunikáció módszertanával és eszköztárának bővítésével
Elkötelezettség mérés és pulse check akciótervek készítése és utánkövetése
Új vezetői szerepmodell bevezetése, készségfejlesztés
Egészségbiztosítási szolgáltatások, szűrőprogramok, sportolási és rekreációs lehetőségek

Érintetti bevonás/megfelelés: munkavállalói visszajelzések, bevonás, teljesítményértékelés, érdekképviseletek, együttműködés felsőoktatási intézményekkel, szolgáltató partnerekkel, felügyeleti szervek és hatóságok elvárásainak való megfelelés, ESG stratégiai célkitűzés közzététele

A munkatársakkal kapcsolatos további alapelvek és átfogó célok @honlapunkon találhatók.

5.1. Foglalkoztatás

A Bankcsoport 2022-ben számos új kihívással szembesült, részint ezért továbbra is nagy felelősséggel bírt a szervezet életében a felelős foglalkoztatás jelenléte. Az egyensúly megteremtésében átfogó programok, valamint hatékony változáskezelés játszottak szerepet, középpontban a munkatársakkal.

GRI 2-7 2022 végén 38.775 munkavállaló dolgozott az OTP Csoportnál[48]. A Bankcsoport létszámának változását érdemben az orosz (-18,9%) és az ukrán (-19,6%) leánybank létszámcsökkenése befolyásolta, amelyet a magyarországi foglalkoztatottak számának növekedése (+6%) némileg ellensúlyozott, így összességében 4 százalékkal dolgoztak kevesebben az év végén a megelőző évhez képest. Az OTP Bank

[48] Aktív munkavállaló, fő. A foglalkoztatottak egy része – 2022 év végén 2834 fő – ügynökként dolgozik Oroszországban és Ukrajnában. A Bankcsoporton belül nem garantált óraszámban nem dolgoznak munkavállalók.

Oroszország létszámcsökkenésének oka a fizikai POS és fióki csatorna szerepének jelentős mértékű csökkenése a digitalizáció nyomán. Az OTP Bank Ukrajna munkavállalóinak számának csökkenése a 2022 februárjában kitört háború következménye. Biztonsági okokból fiókbezárásokra vagy működésük felfüggesztésére került sort, illetve a dolgozók egy része biztonsági és családi okokból kérte felmentését. A lakossági termékek igénybevételének megszűnése, illetve a forgalom visszaesése miatt kisebb mértékű leépítés történt. A magyar csoporton belül az OTP Bank létszáma közel 4 százalékkal bővült 2022-ben, és folytatódott a kiszervezett tevékenységek saját foglalkoztatási körbe vonása.

GRI 2-7, 207-4, 401-1

GRI 2-7 *Foglalkoztatottak létszámadatai* (fő, december 31.)	OTP Bank														
	2018			2019*			2020			2021			2022		
	Össz.	**Férfi**	**Nő**	**Össz.**	**Férfi**	**Nő**	**Össz.**	**Férfi**	**Nő**	**Össz.**	**Férfi**	**Nő**	**Össz.**	**Férfi**	**Nő**
Teljes munkaidősök	7.848	2.541	5.307	8.396	2.887	5.509	8.872	3.328	5.544	9.228	3.487	5.741	9.654	3.678	5.976
Részmunkaidősök	877	76	801	922	834	88	954	74	880	850	60	790	862	70	792
Foglalkoztatottak összesen	**8.725**	**2.617**	**6.108**	**9.318**	**2.975**	**6.343**	**9.826**	**3.402**	**6.424**	**10.078**	**3.547**	**6.531**	**10.516**	**3.748**	**6.768**
Nők/férfiak aránya		30%	70%		32%	68%		35%	65%		35%	65%		36%	64%
Határozott idejű szerződéssel foglalkoztatottak aránya	8%	6%	8%	6%	4%	7%	4%	2%	5%	5%	3%	6%	4%	2%	6%
Határozott idejű szerződéssel foglalkoztatottak száma	656	156	500	562	119	443	419	83	336	491	115	376	460	88	372
Határozatlan idejű szerződéssel foglalkoztatottak száma	8.069	2.461	5.608	8.756	2.856	5.900	9.407	3.319	6.088	9.587	3.432	6.155	10.056	3.660	6.396

Az adatok pontosak, belső nyilvántartásból származnak.

GRI 2-7 *Foglalkoztatottak létszámadatai* (fő, december 31.)	OTP Csoport														
	2018			2019*			2020			2021**			2022***		
	Össz.	**Férfi**	**Nő**	**Össz.**	**Férfi**	**Nő**	**Össz.**	**Férfi**	**Nő**	**Össz.**	**Férfi**	**Nő**	**Össz.**	**Férfi**	**Nő**
Teljes munkaidősök	33.912	8.650	25.262	36.027	9.620	26 407	36.364	10.078	26.286	38.504	11.524	26.980	36.458	11.547	24.911
Részmunkaidősek	1.340	201	1.139	1.481	235	1.246	1.451	194	1.257	1.811	339	1.472	2.317	433	1.884
Foglalkoztatottak összesen	**35.252**	**8.851**	**26.401**	**37.508**	**9.855**	**27.653**	**37.815**	**10.272**	**27.543**	**40.315**	**11.863**	**28.452**	**38.775**	**11.980**	**26.795**
Nők/ férfiak aránya @Melléklet	100%	25%	75%	100%	26%	74%	100%	27%	73%	100%	29%	71%	100%	31%	69%
Határozott idejű szerződéssel foglalkoztatottak aránya @Melléklet	6%	5%	6%	7%	5%	8%	6%	4%	7%	6%	4%	7%	4%	2%	5%
Határozott idejű szerződéssel foglalkoztatottak száma	2.132	459	1.673	2.633	456	2.177	2.283	392	1.891	2.338	426	1.912	1.646	272	1.374
Határozatlan idejű szerződéssel foglalkoztatottak száma	33.120	8.392	24.728	34.875	9.399	25.476	35.532	9.880	25.652	37.977	11.437	26.540	37.129	11.708	25.421

*Nem tartalmazza az Expressbank és az OTP banka Srbija a.d. Beograd adatait.
** A teljes konszolidált csoportot tartalmazza.
*** A teljes konszolidált csoportot tartalmazza, de nem tartalmazza az Alpha Bank adatait.
Az adatok pontosak, belső nyilvántartásból származnak.

GRI 2-8 **Nem alkalmazásban álló dolgozók, fő, 2022.12.31.**	OTP Bank	OTP Csoport
Kölcsönzött munkaerő	88	157
További külsős foglalkoztatott	1.090*	3.589*

A jogi értelemben független munkaerőt többnyire IT szakemberek (fejlesztők, üzemeltetők), trénerek és egyéb szolgáltatási tevékenységeket végző szakemberek képezik.
*Az adat részben becslésen alapul

GRI 205-2 Hazai és régiós szinten is jelentős számú értékesítő ügynök (19.020 fő) van kapcsolatban az OTP Csoporttal. Számuk 2022-ben összességében csökkent, a bolgár, orosz és szerb tagvállalatoknál, valamint az anyabanknál inaktivitás miatti megszüntetések és szerződések lejárta következtében.

Új belépők és fluktuáció

GRI 2-7, 401-1 A kedvezőtlen makrogazdasági folyamatok, a kihívásokkal teli nemzetközi környezet és vállalati belső transzformáció ellenére a fluktuáció[49] mérsékelten csökkent csoportszinten. A fluktuáció a legnagyobb mértékben Oroszországban, Horvátországban, Moldovában és Montenegróban nőtt.

Munkavállalói statisztikák

GRI 401: 3-3, 401-1, @Melléklet[50]

[49] Mind a munkáltató, mind a munkavállaló által kezdeményezett munkaviszony-megszüntetéseket tartalmazza, beleértve a nyugdíjazást is. Az orosz és ukrán bankoknál az értékesítő ügynökök körében szokásosan nagyarányú a fluktuáció, ezért az alkalmazott ügynökök nélkül is bemutatjuk az arányszámokat.
[50] Az országonkénti adatoknál a máltai székhelyű vállalatokat külön nem tüntetjük fel. További országban nem dolgozik bankcsoporti munkavállaló.

Új belépők aránya az adott munkavállalói csoporton belül
az adott kategória zárólétszámához (fő) viszonyítva, 2022

GRI 405: 3-3, 405-1, 205-2

Testületi tagok és munkavállalók nemenkénti megoszlása beosztási szintenként, 2022.12.31.

Testületi tagok és munkavállalók kor szerinti megoszlása beosztási szintenként, 2022.12.31.

* Felügyelő Bizottság és Igazgatóság esetében anyabank és leánybankok testületeinek összességéből számítva. Munkavállalói kategóriáknál a tagvállalatok összes munkavállalóját figyelembe véve.

Esélyegyenlőség és munkahelyi sokszínűség

GRI 2-10, 405: 3-3 Az OTP Bank stratégiája a nemi egyenlőség megteremtésére 2021-ben született. Ebben a Bank stratégiai célként határozta meg az egyenlő esélyek biztosítását valamennyi munkavállalói csoport felé, a diszkriminációtól és hátrányos megkülönböztetéstől mentes, nyitott és befogadó munkahely megteremtését, a sokszínű, szakmailag kiemelkedő, együttműködő munkakultúra támogatását. Az OTP Csoport több leánybankjának van munkahelyi diszkriminációt tiltó, esélyegyenlőséget támogató irányelve, politikája.

HR A horvát leánybank 2022-ben Sokszínűségi és Befogadó Politikát adott ki. A cselekvési terv megvalósítása 2023-ban veszi kezdetét és nyilvánosan elérhető lesz a vállalat honlapján.

ME A CKB Csoport szintén elkészítette sokszínűségről szóló politikáját.

RO Az OTP Bank Románia a tehetségek vonzására és megtartására irányuló erős szervezeti kultúra kialakítása érdekében átfogó (belső és külső) kutatást végzett 2022-ben. A felmérésben közel 11.000 fő vett részt, beleértve a leánybank munkatársait is. Az eredmények alapján összesen négy értéket határoztak meg: emberek (OTPeople), autonómia, gyors üzleti növekedés és munkahelyi sokszínűség. Ezeket az alapvető kulturális értékeket tükrözi a kialakított #otpmindset koncepció – a teljes munkáltatói márka filozófiája.

GRI 406: 3-3 Az OTP Bank a nemek arányának vezető testületekben való javítása céljából vállalta, hogy **növeli a nők arányát** azzal, hogy az Igazgatóságba és a Felügyelő Bizottságba legalább egy női tagot nevez ki. A jelöltállítást a Jelölő Bizottság végzi a hitelintézeti törvény előírásának megfelelően az alkalmasság és széles vezetői és szakismeret alapján. Ezen felül az OTP csoportszintű vezetői utánpótlás gyakorlatában legalább 25 százalékos női jelölt arányt határozott meg. A stratégiai célkitűzések olyan további konkrét programok által valósulnak meg, mint a nemi szempontból semleges javadalmazási politika, a diszkriminációmentes és befogadó szemlélet erősítése vezetőképzésekkel és belső szemléletformáló kampányokkal. 2022-ben az ez irányú törekvéseket csoportszinten hangolta össze a Bank.

További intézkedések, gyakorlatok:

- A Bank hároméves programot indított annak érdekében, hogy megfeleljen az európai uniós direktívának a vezetőtestületek női kvótája kapcsán. Az irányelv a társaságok nem ügyvezető igazgatói vezető álláshelyeinek legalább 40 százalékában, illetve az összes vezetői állás legalább 33 százalékában határozta meg a nők arányát a vezetőtestületekben.
- A diszkriminációmentesség erősítése céljából a toborzásban résztvevők munkajogi, érzékenyítő tréningeken vettek részt.

GRI 202-2 Helyiek és nők aránya a vállalatcsoport felső vezetésében, 2022.12.31.

Vállalat	Igazgatóság		Menedzsment *	
	Helyiek aránya** (%)	Nők aránya (%)	Helyiek aránya (%)	Nők aránya (%)
OTP Bank	100	9	100	0
DSK Bank	75	25	90	24
OTP Bank Horvátország	83	0	83	0
OTP Bank Szerbia	38	0	83	17
SKB Bank	43	57	78	44
OTP Bank Románia	80	40	80	40
OTP Bank Ukrajna	100	40	100	40
OTP Bank Oroszország	100	20	0	0
CKB	0	0	86	29
OTP Bank Albánia	40	0	67	17
OTP Bank Moldova	83	17	83	17

* Menedzsment: Magyarországon a vállalkozás irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete által megválasztott, a vállalkozással munkaviszonyban álló elnöke, a vállalkozás vezetésére kinevezett, a vállalkozással munkaviszonyban álló első számú vezető, valamint e vezető valamennyi helyettese; külföldön a vállalkozás vezetésére kinevezett, a vállalkozással munkaviszonyban álló első számú vezető és annak helyettesei és a divízióvezetők.
** Az adott ország állampolgára.

A **megváltozott munkaképességű alkalmazottak** létszáma 2022 végén 336 fő volt. Az OTP Csoporton belül a DSK Csoport foglalkoztatja a legtöbb (150 fő) és egyben a legnagyobb arányban megváltozott munkaképességűeket. 2022-ben az OTP Bank Horvátországnál és az OTP Bank Oroszországnál emelkedett nagyobb mértékben számuk, mintegy 30-30 fővel. Az OTP Bankban a megváltozott munkaképességű munkavállalók a Munka Törvénykönyvében meghatározott pótszabadságon felül havi 10.000 Ft értékű rehabilitációs pótlékot kapnak.

Az OTP Csoport elkötelezett a **pályakezdők támogatása** és ehhez kapcsolódóan a felsőoktatási intézményekkel és hallgatókkal való együttműködés iránt is. A Bankcsoport több tagja is rendszeresen fogad gyakornokokat, szakmai gyakorlatosokat, valamint foglalkoztat diákokat időszakosan. Az OTP Csoport 910 diákot foglalkoztatott 2022-ben, ami 37 százalékos növekedés az előző évhez képest. A csoporttagok közül létszámarányosan a legtöbb gyakornokot a román, albán és ukrán leánybank fogadott. Az OTP Banknál dedikált gyakornoki program működik, aminek révén 2022-ben 593 fiatal szerzett értékes tapasztalatokat. Cél,

hogy a pályakezdőként felvett munkavállalók nagyobb arányban a gyakornokok közül kerüljenek ki. A felsőoktatási intézményekkel való együttműködés keretében a Bank hagyományosan előadásokat, kutatásokat, tanulmányi versenyeket támogat, és a hosszabb távú együttműködés céljából külön ösztöndíj program bevezetését tervezi.

Érdekképviselet

GRI 2-30, 402: 3-3, 402-1 Az OTP Csoport minden tagja tiszteletben tartja az egyesülési szabadság és a kollektív tárgyalás jogát. Az érdekképviseleti lehetőségeket a releváns helyi jogszabályoknak való megfeleléssel biztosítja. A munkavállalói érdekek képviseletét a szakszervezet és az Üzemi Tanács biztosítja, a kapcsolat együttműködő. Az OTP Bankban 2022-ben az új munkaköri rendszer bevezetése és a kollektív szerződés kapcsán intenzív közös munka zajlott. A Bankcsoport munkavállalóinak többségére (62%) vonatkozik kollektív szerződés, az OTP Bank munkavállalói esetében ez az arány 98%. Kollektív szerződés van érvényben az OTP Banknál, a DSK Banknál, az OTP Bank Szerbiánál, az OTP Bank Horvátországnál, az OTP Bank Romániánál, az OTP Bank Ukrajnánál, a CKB Csoportnál, illetve a magyarországi leányvállalatok közül az OTP Lakástakaréknál, az OTP Jelzálogbanknál, a NAGISZ-nál és a Velvin Ventures-nél. A szervezeti működésben bekövetkező, a munkavállalókat is nagymértékben érintő változásokra vonatkozó minimális bejelentési idő kapcsán az OTP Csoport bankjai a helyi előírásoknak (ld. @Melléklet) megfelelve eltérő gyakorlatot folytatnak. A munkavállalói jogok, politikák, foglalkoztatási szabályok és gyakorlatok a munkavállalók előtt transzparensek, megjelennek a belső kommunikációs csatornákon, a vonatkozó intranet oldalakon.

Munkaügyi panaszok

GRI 401: 3-3 Az év során összesen 71 munkaügyi eljárás indult az OTP Csoport vállalataival szemben, ezekből 59 zárult le az év végéig. A lezárt esetek közül a legtöbb (50 darab) munkaügyi per volt. Négy eljárás indult az OTP Bankkal szemben jogellenes munkaviszony megszüntetése tárgyában, amiből kettőt jogerősen megnyert a Bank, egy esetben egyezség született, míg egy eljárás folyamatban van. A munkaügyi eljárásokban elsősorban a szerb, orosz és ukrán leánybankok voltak érintettek. A szerb leánybank 17 esetben térített meg kiesett keresetet a munkaszerződés jogellenes felmondása miatt összesen 167 millió Ft értékben. Az összeget a kártérítési viták elhúzódása jelentősen emelte. A bolgár Munkaügyi Felügyelet 5 eljárást kezdeményezett a DSK Bankkal szemben, amelyekből 4 felmentéssel és egy alacsony összegű bírsággal zárult. Három munkabaleset kapcsán indult hivatalból eljárás baleseti megtérítési eljárás keretében: két esetben nem volt megállapítható a munkáltató felelőssége, egy esetben pedig a Bank nyilatkozattal ismerte el felelősségét.

A 2022-ben zárult összes munkaügyi eljárás közül 35 eljárás felmentéssel vagy nem pénzbeli szankcióval járt, 22 esetben pénzbeli bírság megfizetésére került sor, összesen 172 millió Ft értékben.

5.2. Munkavállalói bevonás, elégedettségmérés

GRI 2-29, 401: 3-3 **Az OTP Bank humánstratégiájának fontos eleme a munkavállalókkal való folyamatos párbeszéd – számos csatornán és formában kommunikál a belső érintettekkel, hogy megismerje igényeiket, véleményüket és egyben visszajelzést kapjon.**

Az OTP Bank második alkalommal végzett csoportszinten azonos módszertannal munkavállalói elkötelezettség vizsgálatot 10 országban[51]. Összesen 25.665 munkatárs élt a visszajelzés lehetőségével, ami 91 százalékos válaszadási arány. A kiemelkedő eredmény többek között a hatékony együttműködésnek és az intenzív kommunikációs kísérőkampánynak volt köszönhető. A munkatársak elkötelezettségi szintje csoportszinten a nehéz gazdasági környezet ellenére is 70% maradt, vagyis a munkatársak több mint kétharmada kimagaslóan elkötelezett munkahelye iránt, ahol továbbra is meghatározó értéket képvisel (80% feletti értékekkel) a büszkeség, a „jó ide tartozni" és „a bankcsoport sikertörténetének része" érzés. A válaszadók 77 százaléka érzi úgy, hogy itt lehetősége van kibontakozni és értékteremtő munkát végezni. Az elkötelezettség értéke mindössze 2 százalékponttal maradt el a pénzügyi szektorátlag globális szintjétől[52].

Az OTP Csoport célja az elkötelezettség globális 75 percentilis érték elérése csoportszinten, aminek értéke 2022-ben 78% volt.

A magyarországi értékek bizonyultak az egyik legjobbnak, az elkötelezettségi szint a tavalyi értékhez hasonlóan 76% volt. A büszkeség érzése (88%) továbbra is kiemelt erőssége a Banknak. 2021-hez képest javult a Bankot ajánlók aránya (74%), továbbá pozitívabban ítélték meg a munkatársak a vezetők támogató szerepét, valamint a karrier-, fejlődési és tanulási lehetőségeiket. Ezek az értékek nemzetközi viszonylatban

[51] Egyedül Oroszországban csúsztatott ütemezéssel és eltérő platformon készült, ezért a kiértékelése 2022 végéig nem valósult meg.
[52] A Financials Avg benchmark hatmillió választ tartalmaz a világ 116 vállalatától, GICS-módszer szerint osztályozva.

is kiemelkedőek. Az OTP Csoport a felmérés eredményei alapján csoportszintű fejlesztési fókuszként a munkaköri rendszer nemzetközi kiterjesztését és a transzparens karrierutak megteremtését jelölte ki, míg az anyabanknál a nyílt kommunikációra, a területek közötti együttműködésre és az elismerési kultúra fejlesztésére helyez a jövőben még nagyobb hangsúlyt. A felmérés átfogó eredményéről minden munkatárs egységes tájékoztatást kapott, emellett a részletesebb, divíziós és csapatszintű eredményeket a közvetlen vezetők mutatták be és beszélték át kollégáikkal. A visszajelzésekre építve a csapatokkal közösen valósul meg az akciótervezés.

BG A DSK Bank elindította eNPS kezdeményezését: a felmérés során elemezték a belső folyamatokat és munkakapcsolatokat. Az eredmények alapján – értékelt területenként – cselekvési tervet készítettek. 2022-ben webináriumokat szerveztek az értékelők részvételével, hogy megoszthassák és megvitathassák egymással véleményüket a jobb együttműködés érdekében.

Elismerések

A Bankcsoport vállalatai több elismerésben is részesültek. Az OTP Bank a Zyntern.com állásportál kutatásában a második legvonzóbb munkahely lett összesített kategóriában, míg az iparági toplistán a gazdaság területén megőrizte első helyét. Az OTP Bank Horvátország az Ideaportal belső ötletversennyel elnyerte a munkavállalók elkötelezettségéért járó PRCA Platinum Award for Employee Engagement címet. Az OTP Bank Moldova pedig a munkatársak bevonásával munkaadói márka felmérésben vett részt, melynek eredményeképpen megkapta a Legjobb Munkaadói Márka 2021 díjat. Az OTP Bank Oroszország a Forbes Legjobb munkaadók Ezüst besorolását érdemelte ki.

5.3. Karrierlehetőségek

Az OTP Bankban 2022-ben teljeskörűen megvalósult az egységes munkaköri rendszer kialakítása, ebből kifolyólag minden munkavállalóval új munkaszerződést kötött a Bank. Az új munkaköri rendszer meghatározza, milyen karrierutakat kínál a Bank a munkatársak számára. A karrierszintekhez igazított bérsávokhoz kapcsolódik a teljesítménymenedzsment és a javadalmazás. Az egységes szempontrendszer révén a korábbinál sokkal egyszerűbb, átláthatóbb és rugalmasabb munkaköri struktúra jött létre. A rendszer transzparens, a munkaköri és karrierszintek besorolási szempontjai nyilvánosak, a munkaköri rendszert támogató új IT rendszerben munkaköri térképek érhetőek el, így bárki megnézheti, hogy egy adott munkakör betöltéséhez milyen készségekre és kompetenciákra van szükség. A keretrendszer csoportszintű kiterjesztése több hullámban zajlik, 2022 végére a rendszert a magyarországi csoportban vezettük be. A külföldi csoporttagok 2024 végéig kezdik meg alkalmazását.

GRI 404: 3-3, 404-3 Az OTP Bankban a karrierút áttekintése a teljesítményértékelés részeként, a személyes fejlődési irányok meghatározásával és a fejlesztési megoldások egyeztetésével minden munkatárs esetében évente két alkalommal történik. A leánybankok közül a szerb és a moldáv leánybanknál valósul meg teljeskörűen, a többi tagvállalatnál ennél kisebb mértékben, így csoportszinten a munkavállalók 44 százaléka részesül karrierépítési áttekintésben, amin belül a férfiak és a nők közel egyenlő arányt képviselnek, míg a beosztási kategóriák szerint a középvezetők 57 százaléka, a beosztottak 43 százaléka érintett[53].

Tehetségprogram

Kidolgoztuk a csoportszinten egységes megközelítésű tehetségfejlesztési keretrendszert és vezetői utódlástervezést. A nemzetközi tehetségprogram bevezetésére 2023-ban kerül sor. A program részeként szakmai akadémiákat szervezünk különböző tudásszinteken. Elsőként a Risk Akadémia indult el vezetői és munkatársi szinten.

HR, SI A helyi tehetségprogramok 2022-ben is működtek, a horvát leánybank két tehetséggondozó programot zár, Szlovéniában külön ösztöndíjrendszert hoztak létre.

Teljesítményértékelés

GRI 404: 3-3, 404-3 Az OTP Csoport tagjai nem egységes módszertan alapján értékelik a munkatársak teljesítményét. A célkitűzésekkel összekapcsolt, objektív alapokon nyugvó, rendszeres visszajelzés az OTP Bankban és több külföldi leánybanknál is teljeskörűen megvalósul. A célkitűzések és azok értékelése a HR információs rendszer segítségével történik. A külföldi leánybankok közül a szerb, a román, az ukrán, az orosz, az albán és a moldáv leánybankok munkatársainak több mint 95 százaléka kap teljesítményértékelést

[53] Az OTP Bank Románia nem tudott pontos adatot szolgáltatni karrierépítési áttekintésben részesülő dolgozók számára vonatkozóan. A felsővezetők esetében a karrierépítési áttekintés a legtöbb esetben már nem releváns, ezért erre vonatkozó adatot külön nem mutatunk be.

munkájáról[54]. A nemek tekintetében nincs lényeges különbség: nők 79 százaléka, a férfi munkavállalók 76 százaléka részesült teljesítményértékelésben. Az OTP Csoportban a beosztási kategóriákon belül a felsővezetők 83 százaléka, a középvezetők 93 százaléka, a beosztottak 75 százaléka kap értékelést teljesítményéről.

5.4. Javadalmazás, munkatársak elismerése

Juttatások

GRI 405, ST3: 3-3, 2-19, 2-20, 401-2 Az OTP Bank Javadalmazási Politikája megfelel az SRD II törvény elírásainak, a teljes szervezetre kiterjed és tartalmazza a meghatározására, felülvizsgálatára és végrehajtására irányuló döntéshozatali eljárás bemutatását, beleértve az összeférhetetlenség elkerülésére vagy kezelésére irányuló intézkedéseket, és a Javadalmazási Bizottság szerepét; a vezetői jutalmakat, a javadalmazás rögzített és változó összetevőit és az igazgatói szintű célkitűzéseket. A külföldi leánybanki vezetők célrendszere a 2023-as év tekintetében teljes egészében felülvizsgálatra került, egységesítve a célkitűzéseket. A folyamat részét képezték a fenntarthatósággal kapcsolatos megfontolások is.

Az OTP Csoport a jogszabályi követelményekkel összhangban következetesen érvényesíti az „egyenlő munkáért egyenlő bér" elvet, ideértve a jövedelem nemek közötti egyenlőségének biztosítását is. Tagvállalataink a teljes munkaidős és részmunkaidős, illetve a határozott idejű foglalkoztatottak számára jellemzően azonos juttatásokat biztosítanak[55].

Az OTP Csoport bankjai az adott országban szokásos piaci béreket biztosítják munkatársaiknak. A munkatársak jövedelmének egy része a mérhető teljesítménytől függ. 2022-ben minden csoporttag hajtott végre béremelést, jellemzően 5%-nál nagyobb mértékben. A Bankcsoport szinte minden tagja nyújt béren kívüli juttatást a munkatársak részére. A piachoz képest az OTP Bank eltérő javadalmazási gyakorlatot alkalmaz: amellett, hogy az alapbérek esetében az éves béremelési folyamat rendszeresen lehetőséget kínál a kiigazításra, az átlagosan fizetett jutalom is jelentősen magasabb, mint ami a piacon elérhető.

Az OTP Bank javadalmazási és ösztönzési gyakorlata szorosan kapcsolódik az újonnan bevezetett munkaköri rendszerhez. Az OTP Bank nemi szempontból semleges javadalmazási politikája deklarálja, hogy a Bank a bérezési stratégiában a munkakörökhöz kötött bársávokat a munkakörök szintjéhez és a piaci gyakorlatokhoz igazítja; rendszeres bér-audittal ellenőrzi, és biztosítja, hogy a nemek között jelentős bérkülönbségek ne alakulhassanak ki. A javadalmazás kapcsán a szakszervezettel is történik egyeztetés.

Az OTP Bankban több éve létezik munkavállalói résztulajdonosi program hosszú távú motivációs eszközként. A programban 2022-ben az előző évhez képest 20 százalékkal többen, összesen 945 fő vett részt.

Az OTP Bank immár harmadik évben biztosított munkavállalóinak egyszeri juttatást. 2022-ben a Bank rezsitámogatást fizetett extra támogatásként, és ezt kiterjesztette a betegállományban levőkre és a szülési szabadságukat töltő kismamákra is. Azon külföldi csoporttagok, ahol az inflációs környezet és az energiaárak indokolták, szintén nyújtottak egyszeri támogatást a munkavállalók részére.

UA Ukrajnában a háborús konfliktus okozta válsághelyzet kezelésére az OTP Csoport rendkívüli, sokrétű támogatási programot valósított meg, amelynek keretében a háborús konfliktusban érintett alkalmazottaknak (kényszerű költözés, mozgósítás) kiegészítő pénzügyi támogatás és lakásbérleti költségek megtérítése mellett többek között a biztonságosabb helyre költözést, anyagi és tárgyi segítségnyújtást és kritikus gyógyszereket biztosított. Az intézkedésekről részletesebben a Bank @honlapján tájékozódhatnak.

[54] A DSK Bank esetében nem áll rendelkezésre adat a teljesítményértékelésben résztvevő beosztottakra vonatkozóan.

[55] Kivételt jelent az OTP Bank Oroszország gyakorlata, amely a részmunkaidős és határozott munkaidős munkatársaknak csak a jogszabályi előírások mértékéig biztosítja az életbiztosítást, egészségvédelmet, plusz szabadnapot és egyéb juttatásokat. Utóbbit az OTP Bank Albánia sem nyújtja a részmunkaidős munkatársaknak, az OTP Bank Szerbia pedig az egészségvédelmi juttatást.

GRI 405-2 **A nők alapfizetésének aránya a férfiakéhoz képest, 2022. 12.31**					
	Férfiak	**Nők**			
		Felső vezetők	**Középvezetők**	**Beosztottak**	**Átlagosan**
OTP Bank	100%	nem értelmezhető	96,1%	98,8%	98,6%
DSK Bank	100%	85,9%	84,4%	78,6%	78,7%
OTP Bank Horvátország	100%	nem értelmezhető*	93,2%	96,8%	96,5%
OTP Bank Szerbia	100%	86,0%	84,0%	82,0%	85,0%
SKB Bank	100%	97,4%	98,0%	98,5%	98,4%
OTP Bank Románia	100%	94,6%	88,9%	90,3%	90,3%
OTP Bank Ukrajna	100%	103,1%	88,7%	95,8%	95,5%
OTP Bank Oroszország	100%	nem értelmezhető	75,3%	85,7%	85,0%
CKB	100%	86,5%	94,9%	97,2%	96,7%
OTP Bank Albánia	100%	77,8%	100,0%	111,7%	108,6%
OTP Bank Moldova	100%	153,3%	90,3%	92,7%	92,6%
OTP Csoport*	**100%**	**96,5%**	**89,1%**	**90,4%**	**90,5%**

* Az anyabank és a leánybankok átlaga.

OTP Szociális Alapítvány

Az alapítvány a magyarországi OTP Csoport krízishelyzetben lévő kollégáinak (illetve nyugdíjas munkavállalóinak) és hozzátartozóiknak nyújt segítséget. Az egyszeri, illetve tartós pénzbeli vagy természetbeni (orvosi ellátást, pszichológusi segítségnyújtást is biztosító) támogatást pályázat alapján ítélik oda. A krízishelyzet mellett táboroztatásra, iskolakezdésre is lehet támogatást igényelni.

5.5. Képzés és oktatás

GRI 404: 3-3, 404-2 ***A Bankcsoport 2022-ben nagy hangsúlyt helyezett a vezetői készségfejlesztésre, és továbbra is széles képzési portfóliót kínált a munkatársaknak.***

2022-ben az OTP Csoport 3,2 milliárd forintot fordított a munkatársak képzésére. Az átlagosan egy főre eső költség közel a kétszeresére nőtt, ez az áremelkedéssel és a közép- és felső vezetői körnek tartott intenzív képzésekkel magyarázható. Az egy főre eső képzési óraszám 35 volt. Az OTP Csoport minden munkatársa kap képzést. A legtöbb képzést az anyabank nyújtotta 2022-ben, itt (a kötelező oktatásokat nem számítva) a munkatársak 80 százaléka vett részt képzésen.

Vezetőfejlesztés

Az OTP Bank HR-stratégiájának kiemelt célja a vezetők támogatása és fejlesztése, hiszen kulcsszerepet töltenek be a szervezeti egységek összetartásában, eredményességében, valamint a változáskezelésben. Az anyavállalati központban átfogó vezetőfejlesztési koncepciót vezettünk be rendszeres fórumokkal, tapasztalati tanulással, új eszközökkel és módszerekkel. A fiókhálózati vezetők számára célzottan a kihívásaikhoz kapcsolódó képzési portfóliót kínál a Bank. Problémamegoldó képességeik fejlesztésében dedikált platform, az EDUardo segít életszerű helyzetek szimulációjával, valós idejű visszajelzésekkel és interaktív esettanulmányokkal.

RS A szerb leánybanknál folytatódott a felsővezetői SEED program, a mentori és fordított mentori program, Innovációs Akadémia és a Faltörők szimuláció, ami a változásmenedzsment fejlesztéséhez járult hozzá.

Szakmai képzések és kompetenciafejlesztés

A munkavégzéshez szükséges szakmai és személyes fejlődést segítő és egyéb (pl. compliance, biztonsági, munkavédelmi, környezetvédelmi) képzéseken való részvétel az éves képzési tervek szerint zajlik. A képzési tervek kialakítása a munkatársak bevonásával, a teljesítményértékelés eredményeinek figyelembevételével történik. A munkatársak szakmai felkészültségének fejlesztése minden csoporttagnál kiemelt szempont. A készségfejlesztő képzésekben hangsúlyos szerepet kapnak a kommunikációs képességek, az együttműködési készségek, az egyéni produktivitás erősítése, a stressz- és változásmenedzsment támogatása.

RO A romániai leánybank folytatta az agilis szervezeti átalakulást támogató képzési programját a megosztott és támogató funkciók (pl. compliance, jogi, pénzügyi, lakossági kockázatkezelési területek) számára. Az üzleti és IT területeken képzéssorozatot szervezett az új agilis munkamódszerekről (változásmenedzsment, Lean Six Sigma Yellow Belt stb.), valamint coaching programot valósított meg a vezetők számára.

GRI 404: 3-3, 404-1 **Egy főre eső képzés mennyisége, óra (2022)**		
	OTP Bank	**OTP Csoport**
Felső vezető	51	54
Középvezető	103	59
Beosztott	76	33
Férfi	73	36
Nő	84	35
Átlagosan 2022	80	35
Átlagosan 2021	76	47
Átlagosan 2020	74	50
Átlagosan 2019	80	50
Átlagosan 2018	80	47

5.6. Egészséges és biztonságos munkakörnyezet

Munka-magánélet összehangolása

GRI 405: 3-3 ***A munkavállalói élményt középpontba helyező HR-stratégia célja a támogató munkahelyi légkör megteremtése, ezért az OTP Csoport számos olyan gyakorlatokat alkalmaz, amely a munkatársak számára lehetővé teszi a munka és a magánélet egyensúlyának megteremtését.***

Az OTP Csoport tagjainál 2022-ben tovább erősödött az atipikus foglalkoztatás, ami a munkavállalói elégedettséget is pozitívan befolyásolta. A Bankcsoport lehetővé tette a részmunkaidős foglalkoztatást, a távmunkát, illetve az otthonról történő (home office) munkavégzést. Az OTP Bank központi területein dolgozók körében átlagosan 25 százalék dolgozott home office-ban, melynek mértéke területenként eltérő volt. A távmunkában foglalkoztatott munkavállalók száma is nőtt, a hibrid munkavégzés (részben irodai munka, részben home office) pedig már csoportszinten is általánossá vált. A korábbi gyakorlatot folytatva jellemzően a központi munkakörökben dolgozóknak nyílt lehetőségük az igénybevételre. Az otthoni munkavégzés mértéke csoportszinten átlagosan 30%-ot tett ki, csoporttagonként eltérő mértékű arányban.

BG A DSK Bank a távmunka és a hibrid munkavégzés mellett alkalmazza az osztott munkavégzés gyakorlatát, jellemzően pénzügyi és telefonos ügyfélszolgálati munkakörök esetében.

HR Az OTP Bank Horvátország a „3+2 hibrid munkamodell” (3 nap irodai és 2 nap otthoni munkavégzés) bevezetésekor útmutatót készített munkavállalóinak az új körülmények kezeléséről, a munka és az otthoni élet egyensúlyának megteremtéséről, illetve a hatékony munkaszervezésről.

UA Az ukrán leánybanknál 2022-ben, a háború kitörése után szinte minden távmunkára képes dolgozó kapott laptopot, ezt követően került sor a „Hot Desking” projekt pilotjára. Ennek keretében a munkatársak a Deskbird alkalmazásban tervezhették meg munkahetüket: foglalhattak munkaállomást vagy bejelölhették az otthoni munkavégzést. A teszt sikeres volt, ezért a leánybank 2023-ban a központ valamennyi dolgozójára kiterjeszti a gyakorlatot.

Családbarát programok

Családbarát munkahely

Az OTP Bank 2022-ben Családbarát munkahely szakmai elismerést kapott. A díj igazolja, hogy a Bank értéknek tekinti a családot, és annak szempontjait működése során érvényesíti, célravezető intézkedésekkel szolgálja a munkavállalók érdekeit, és elősegíti ezekkel a munka és a magánélet közötti harmónia megteremtését. A külső audit eredménye alapján a Bank szinte valamennyi témakörben kiemelkedő gyakorlatot folytat.

A pályázók és az új belépők több felületen is találkoznak családbarát intézkedéssel kapcsolatos írásbeli tájékoztatással, ezek megjelennek a belső szabályzatokban is.

Az OTP Bank sokféle dolgozói juttatást (egészség- és nyugdíjpénztári hozzájárulás, egészségbiztosítás) és szervezeti szolgáltatást (termék- és partnerkedvezmények) biztosít, amelyek esetenként a családtagokra is kiterjeszthetők. Szintén széles körűek a családtámogatási megoldások (pl. gyermek születéshez, közeli hozzátartozó temetéséhez kapcsolódóan), és több olyan vállalati eseményt szervezünk (Családi nap, Mikulás), amin családtagok is részt vehetnek. A Bank emellett fokozottan figyel munkatársai fizikai és mentális egészségére. 2022-ben az OTP Bankban több új projekt, illetve intézkedés valósult meg a munka-magánélet egyensúlyhoz kapcsolódóan. Többek között megtörtént a jutalomüdülés kibővítése, négynapos hosszúhétvégés voucherek bevezetése.

Az OTP Csoport számára a munkavállalói jóllét támogatása és fejlesztése fontos tényező, ezért 2022-ben a nemzetközi csoporton belül az anyabank összegyűjtötte a dolgozói jóllétet célzó legjobb gyakorlatokat az egészségmegőrzés és közösségfejlesztés területén.

Csoportszinten több ezer munkavállaló van hosszú távú szülői szabadságon[56]. Szülői szabadság az apák részére is elérhető, de közülük egyelőre kevesen élnek a lehetőséggel.

GRI 401-3 **Szülői szabadságot igénybe vevők és visszatérők, 2022.12.31.**	**OTP Bank**		**OTP Csoport**	
	Férfiak	Nők	Férfiak	Nők
Szülői szabadságot igénybe vevők (fő)	3	937	87	4.117
Szülői szabadságról, annak lejártát követően, a vállalathoz visszatérők száma (fő)	0	245	50	810
A szülői szabadság lejártát követően a vállalathoz visszatérők aránya (%)	0	80	85	52
* 2021-ben visszatértek közül.				

Az OTP Bank munkatársai nagy részének van kisgyermeke vagy készül gyermeket vállalni. Kismamák számára készült az OTP Gyermekváró Kisokos, amely a gyermekvárással kapcsolatos legfontosabb teendőket, tanácsokat tartalmazza. Az OTP Bank a dolgozók gyerekei számára évek óta kedvezményes áron biztosít táborozási lehetőséget, amelyhez az OTP Szociális Alapítványnál pályázhatnak táborozási támogatásért. Ezen felül a munkatársak a bankon kívüli nyári táborok költségeinek fedezéséhez tábori hozzájárulást igényelhetnek. 2022-ben 96 általános iskolás gyerek vett részt a Fáy Alapítvány pénzügyi edukációs nyári táborain, emellett programozó táborok is elérhetőek voltak. Az OTP Csoport több tagja lehetőséget biztosít munkavállalói számára iskolakezdési támogatás igénylésre, de a juttatások részét képezi a Cafetéria keretében választható bölcsődei/óvodai díjhoz történő hozzájárulás is.

HR Az OTP Bank Horvátország bővítette oktatási kínálatát két új – minden alkalmazott számára elérhető – e-learning modul bevezetésével: „Hogyan kommunikáljunk a gyerekekkel" és „Az érzelmek megértése és az érzelmi ellenállás" tematikákban. Ezeket a modulokat kifejezetten a világjárvánnyal és a háborúval kapcsolatos növekvő bizonytalanság és aggályok miatt hozták létre.

Stresszkezelés és egyéni támogatás

A stressznek tartósan kitett munkavállalóknál mentális problémákon túl komoly fizikai problémák is jelentkezhetnek, például szív- és érrendszeri megbetegedések vagy váz- és izomrendszeri fájdalmak. Az OTP Csoport hangsúlyt fektet a tevékenysége sajátosságaiból (pl. stressz, ülőmunka) fakadó potenciális problémák megelőzésére, kiküszöbölésére. A pszichoszociális kockázatok csökkentése érdekében a tagvállalatok többségében stresszkezelő tréning érhető el a munkavállalók számára. Az év során az OTP Bank számos felmérést végzett, így a dolgozók mentális egészségét is feltérképezték. A pszicho-szociális kockázatok felmérése 2023-ban valósul meg.

A mentális nehézségek leküzdésére az OTP Bank 2022-ben is biztosított egyéni és családtagokat is támogató szolgáltatásokat. Folytatódott az OTP Bankban az Okosóra webinár sorozat. A heti rendszerességű előadások külső szakértők bevonásával, jellemzően a mentális egészséghez, személyes fejlődéshez, egy-egy gyakran előforduló munkahelyi, vagy személyes élethez kapcsolódó problémát járnak körbe és nyújtanak megoldási ötleteket. A Bank munkatársainak 2022-ben is lehetőségük volt a meghallgatunk.hu portálon keresztül ingyenes, képzett szakemberekkel való konzultációra. A coachok, pszichológusok és mentálhigiénés szakemberek segítségét körülbelül 1700 alkalommal vették igénybe a munkatársak családi, munkahelyi problémák vagy egészségügyi gondok feldolgozása céljából. A visszajelzések alapján a szolgáltatás hasznos, a munkatársak releváns, szakértő segítséget kapnak.

BG HR A bolgár leánybank a munkatársak pihenésére, regenerálódására plusz két nap fizetett éves szabadságot biztosít. Az OTP Bank Horvátország bevezette a rendkívüli teljesítményért járó szabadnapot.

A túlterheltség az egyik legkomolyabb stresszforrás, ezért a Bankcsoport törekszik ennek csökkentésére. A rendkívüli munkavégzés mértékében nem történt jelentős változás a megelőző évhez képest. 2022-ben az OTP Banknál az egy főre eső túlóra éves átlaga mintegy 25 óra volt, ami azonos szintű a 2021-es értékkel.

Fizikai aktivitás

A munkahelyi vagy munkaidőn kívüli jólléti intézkedések szintén nagyban hozzájárulnak a stresszoldáshoz vagy a stressz-szint csökkentéséhez. Az OTP Csoport ösztönzi munkatársait a sportolásra. Az OTP Bank tömegsport pályázatának elsődleges célja, hogy a munkahelyi közösségek – legalább 10 fős csoportok – közös

[56] Szülői szabadságon a hosszú távú, gyermekgondozási célú távollétet értjük, amelyet a helyi szabályozásoktól függően, nő és férfi is igénybe vehet. Ezt a kifejezést több éve használjuk a jelentéstétel során a GRI Parental leave kifejezésére. A definíció nem tartalmazza a Magyarországon 2023-ban bevezetett rövid távú szülői szabadság jogi kategóriát.

sportolását ösztönözze. A pályázat támogatásával több mint 105 esemény valósult meg mintegy 3.500 kollégát mozgósítva 2022-ben.

BG A DSK Bank Wellness Akadémiája fókuszában az egészséges életvitel, a mozgás, valamint orvosi konzultációk álltak 2022-ben is.

SI Az SKB Bank a 2022-es évben elért eredményeiért megkapta WAC (Workplace Activ Certification) tanúsítványt. A Banknál különböző sportkörökben és klubokban van lehetőség szabadidős sportolásra és versenyzésre egyaránt.

RO Az OTP Bank Románia Testtudatosság Programja a sport, a táplálkozás és a tudatosság támogatására jött létre: sportgyakorlatokat bemutató videó sorozattal, táplálkozási tanácsokkal, mindfulness tréninggel, valamint 3 sporttáborral járult hozzá a célok eléréséhez.

A tagvállalatok körében számos sportolási lehetőség volt elérhető 2022-ben is: bankon belüli régiós és országos sportnapokat rendeztünk és részt vettünk a bankok közötti hagyományos sportversenyeken. A sportkörök aktivizálták a munkavállalókat és családtagjaikat, háziversenyeket szerveztek és az egyéni felkészülésben is segítettek.

Rekreáció

Az OTP Bank és az OTP Bank Románia több hotellel is rendelkezik, ahol a munkatársak kedvezményes, a kiemelkedő teljesítményt nyújtók pedig ingyenes üdülésben vehetnek részt. Az OTP Bankon és OTP Bank Romániánkívül a hazai leányvállalatok egy része és moldáv leánybank munkatársainak van lehetősége üdülők kedvezményes igénybevételére, amivel mintegy 2.500 munkatárs élt 2022-ben.

Egészségügyi szolgáltatások

Az egészségügyi problémák jelentkezése – akár testi, akár lelki eredetűek – nagyban rontják az életminőséget, és elhanyagolásuk súlyosabb következményekkel járhat. Az OTP Csoport több tagja a jogszabályi előírásokat meghaladó egészségügyi szolgáltatásokat – egészségbiztosítást és széles körű szűrővizsgálatokat – biztosít a munkatársak számára figyelembe véve a munkavállalói igényeket, valamint a női munkavállalók magas aránya miatt, a számukra fontos vizsgálatokat előtérbe helyezve.

GRI 2-29 2022-ben az OTP Bank egészségügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos felmérést végzett azon munkavállalói körében, akik fél éven belül igénybe vették a szolgáltatást. A kérdőívet 900-an töltötték ki, és az elégedettségük rendkívül magas, 98 százalékos volt. A magasan értékelt területek között szerepelt a foglalkoztatás egészségügyi és az egészségbiztosítási ellátás, fejesztendő területként a kiszolgálás szervezését jelölték meg legtöbben.

Egészségbiztosítási szerződés keretében 2022-ben közel 19 ezer szűrővizsgálatot, valamint 14 ezer poszt-covid és egyéb egészségügyi panaszból eredő ellátás igénybevételét finanszírozta a Bank.

Munkavédelem

GRI 3-3 Az OTP Csoport maximálisan törekszik a biztonságos munkavégzés feltételeinek fenntartására, és a balesetek alacsony száma és súlyossága jelzi az erőfeszítések eredményességét. A Bankcsoport munkatársai munkavédelmi szempontból főként alacsony kockázatú munkakörben dolgoznak, és a helyi jogszabályi előírásoknak megfelelően rendszeres munkavédelmi képzésben is részesülnek. Az OTP Bank munkavállalói – az elvárásokon túlmutatóan – évente vesznek részt képzésen, amit 2022-ben már a megújult munka- és tűzvédelmi e-learning tananyag elsajátításával teljesítettek. A legfontosabb munkavédelmi teendőket 2022-ben az M12 épület teljes körű tűz- és védelmi feladatainak elvégzése, az új telephelyen létesült nyomda biztonságos működésének feltételeinek megteremtése, valamint személyes elsősegély oktatás jelentette.

Balesetek

GRI 403: 3-3, 403-9 Az OTP Bankban a munkabaleseti ráta[57] 0,7-re csökkent, amely az országos statisztikai átlaghoz (évek óta 4,4-5 munkabaleset/1.000 munkavállaló) viszonyítva is jónak mondható. Az OTP Csoportra vonatkozóan a mutató minimális mértékben 2,0-ra emelkedett. Fontos eredmény, hogy az OTP Banknál továbbra sem történt baleset otthoni munkavégzés során, ahogyan a felügyelt munkavállalók és a vállalat területén dolgozó személyek kapcsán sem volt bejelentett baleset 2022-ben[58]. A balesetek kivizsgálása a jogszabályoknak megfelelően történik. Az OTP Bank területén dolgozó külsős munkavállalók a munkaterület átadáskor megkapják és megismerik a munkavédelmi szabályzatot, továbbá baleset esetén bejelentési

[57] 1000 munkavállalóra jutó munkabalesetek száma.
[58] Nem tudott adatot szolgáltatni a külföldi leánybankok közül a DSK Bank, az OTP Bank Románia, az OTP Bank Ukrajna és az OTP Bank Oroszország.

kötelezettségük van. Csoportszinten munkabalesetek jellemzően a munkavégzéssel összefüggő gyalogos közlekedés során (esés, elcsúszás) vagy – mint az OTP Bank Horvátország és OTP Bank Szerbia esetében – úti baleset során következtek be.

UA Az OTP Csoporton belül az első fenntarthatósági jelentéstétel óta első alkalommal történt halállal végződő munkabaleset, az óvintézkedések bevezetése ellenére egy banki alkalmazott életét vesztette rakétatűz során[59]. A háborús konfliktus kapcsán a légitámadásokra, légiriadókra felkészülve az OTP Bank Ukrajna azonosította a kritikus feladatokat, a munkavégzés azonnali leállítását és az alkalmazottak biztonságos helyre való menekítését a légitámadások alatt.

GRI 403-9 **Munkabalesetek**	OTP Bank			OTP Csoport		
	2020	2021	2022	2020*	2021	2022
Balesetek száma** (db)	22	18	9	42	77	85
Baleseti ráta** (1 millió ledolgozott munkaórára vetítve)	1,35	1,05	0,50	0,63	1,11	1,27
Súlyos balesetek száma	0	0	0	1	1	6
Súlyos baleseti ráta (1 millió ledolgozott munkaórára vetítve)	-	-	-	0,02	0,01	0,09

*Az OTP Bank Ukrajna nem tudott adatot szolgáltatni, így a vetítési alapban sem szerepel.
** Jelentésköteles balesetek.
Az adatszolgáltatás valamennyi munkavállalót lefedi. Az OTP Csoportban a ledolgozott órák száma 67.124.133 óra, az OTP Bankban 17.964.752 óra volt 2022-ben.

[59] 1 millió munkaórára vetített haláleset az OTP Csoportra vonatkozóan: 0,01.

6. KÖZÖSSÉGI SZEREPVÁLLALÁS

GRI 3-3

Hatások: *Pénzügyi tudatosság erősítése a sérülékeny csoportoknál:* A pénzügyek terén az ismeretek növelése egyfelől szolgálja a lakosság felelős döntéshozatalát és pénzügyi tervezését, a pénzügyi termékek jobb megértését, másfelől csökkenti a kiszolgáltatottságot. Ez mindenkinek, de fiatalok és a hátrányos helyzetűek számára különösen fontos.

Közösségi szerepvállalás: A vállalatcsoport a megtermelt nyeresége egy részéből projekteket és civil szervezeteket támogat – össztársadalmi célok megvalósulását segíti, ösztönzi a közösségépítést, a társadalmi egyenlőtlenségek leküzdését, az esélyegyenlőség széles körű megvalósulását. Az adományozási tevékenység, mikroadományozás minél szélesebb körben való elterjesztésével még nagyobb hatás érvényesülhet.

Célok: A lakosság jövőtudatosságának fejlesztése
A pénzügyi kultúra fejlesztése, szemléletformálás
Kultúra és a művészet támogatása – értékteremtés és -megőrzés
Közösségi célok megvalósulásának segítése, értékek melletti kiállás
Önkéntes programok révén közösségi szerepvállalás erősítése, közösségépítés
Az adományozási kultúra fejlesztése a társadalom szintjén

Tettek: Kiemelkedő pénzügyi edukációs programok működtetése, széles körű elérhetőséggel
Összefogás fontos társadalmi ügyekben civil- és szakmai szervezetekkel
Következetes támogatási politika, mérhető eredmények
Mikroadományozás ösztönzése kutatással, termékfejlesztéssel, médiajelenléttel, forráskiegészítéssel
Önkéntesség elősegítésével a kisközösségek erejének növelése
Sport mint közösségépítő tevékenység támogatása

Érintetti bevonás/megfelelés: széles körű együttműködés civil és szakmai szervezetekkel, helyi közösségekkel, kutatások, munkatársak, ügyfelek bevonása, visszacsatolás kérése az eredményekről, tapasztalatokról, média, ESG stratégiai célkitűzés közzététele

További információ @honlapunkon.

6.1. A pénzügyi kultúra fejlesztéséért végzett tevékenységek

ST12: 3-3 ***Az OTP Csoport évek óta a pénzügyi kultúra fejlesztésének elkötelezett támogatója az egész régióban. A tagvállalatok eltérő módon és mértékben veszik ki a részüket e tevékenységből annak érdekében, hogy a ma fiataljai holnap tudatos felnőttekként hozzanak megfelelő pénzügyi döntéseket.***

Az OTP Bank tizenegyedik éve méri fel kutatással a magyar lakosság öngondoskodási szokásait, viselkedését, különböző gazdasági helyzetekre való reakcióját a 18–70 éves, bankszámlával rendelkezők körében, 1.500 fős mintán. Az OTP Öngondoskodási Index főátlaga 2022-ben 34-ről 37 pontra emelkedett, ami a legnagyobb éven belüli pozitív elmozdulás a felmérés történetében. Emellett fontos eredmény, hogy nőtt a megtakarítással rendelkezők aránya. A felmérés alapján a többség fontosnak tartja a megtakarítást. A válaszadók 95 százaléka egyúttal kiadásainak növekedéséről számolt be, 76% jelentősnek is nevezte e növekedést. A kutatás szerint a lakosság meghatározó része tudatosan, a fogyasztás csökkentésével, a megtakarítások lehetőség szerinti növelésével és pénzügyi tervek készítésével reagál a gazdasági bizonytalanságra. 2020 óta most kerültek újra többségbe azok a válaszadók, akik legalább a következő hónapra készítenek pénzügyi terveket.

OTP Fáy András Alapítvány

Az OTP Fáy András Alapítvány 2022-ben ünnepelte alapításának 30. évfordulóját – OTP Bank elsősorban az alapítványon keresztül végzi a pénzügyi kultúra fejlesztéséért folytatott tevékenységét Magyarországon.

Az alapítvány küldetése a lakosság jövőtudatosságának fejlesztése. Ennek érdekében a pénzügyi tudatosság erősítése és a gazdasági ismeretek bővítése mellett karriertervezés és pályaorientáció, tudatos médiahasználat, valamint fenntarthatóság témákban is nyújt képzéseket. Az általános és középiskolás diákoknak, valamint a fiatal felnőtteknek szóló, díjmentes, gyakorlatorientált, élményalapú jelenléti és digitális képzések mellett a jövőben hangsúlyos lesz az alapítvány tevékenységében a társadalom széles rétegeinek szóló ismeretterjesztő és szemléletformáló kommunikáció is.

2022-ben az előző évhez képest jelentősen sikerült növelni a jelenléti és a digitális oktatásban részt vevők számát. Egyrészt a Covid-19 járvány már csak rövid ideig tette szükségessé a jelenléti oktatás szüneteltetését, másrészt az alapítvány fejlesztette és átalakította az oktatásszervezést és a digitális portfóliót. A résztvevők 66 százaléka digitális képzést végzett 2022-ben.

FN-CB-240a.4 **A képzési programokon résztvevők száma 2022-ben (fő)**		
Ifjúsági képzések (fő)		
Jelenléti képzés	25 féle képzés résztvevői	10.001
	ebből hátrányos helyzetű résztvevő	224
Digitális	36 féle stream tananyag elvégzői	8.315
	ebből hátrányos helyzetű résztvevő	~500
	39 féle 45 perces e-learning tananyag elvégzői	9.703
Összesen		**28.019**
Felnőtt képzések (fő)		
Digitális	2 féle többórás e-learning tananyag elvégzői	**1.288**
Összes képzés		**29.307**

A képzési portfóliót és a tananyagokat az alapítvány munkatársai folyamatosan frissítik, bővítik, optimalizálják a tartalom és módszertan, valamint az innovatív technológiai megoldások szempontjából. A jelenleg több mint 100 tananyagból álló képzési portfólió kétharmada már digitális formátumú. Az élőben közvetített interaktív stream képzések és az ifjúsági és felnőtt e-learning tananyagok száma egyaránt jelentősen növekedett 2022-ben.

A képzések részét képező játékos gyakorlatok az ismeretek elmélyítése mellett a sikeres élethez fontos szociális kompetenciák fejlesztéséhez is hozzájárulnak. A soft kompetenciák, a kritikus gondolkodás fejlesztésére a felnőttképzési portfólió részeként új tananyagot dolgozott ki az alapítvány „Pénzügyi tudatosság, karriertervezés – döntések és következmények" címmel, amely jelenleg tesztelés alatt áll. Szintén pilot fázisban van a „Modern vállalkozói lét" című komplex, szintén fiataloknak szóló, vállalkozásalapítással és működtetéssel kapcsolatos képzési program.

A Pénzügyi Alapműveltségi Program is a fiatal felnőtteket célozza. Az alapítvány most először készített számukra képzést. A program tesztelése 2022 februárjában sikeresen lezárult, és több egyetem is beépítette a képzési programjába, emellett megkezdődött az egyéni jelentkezés lehetőségének tesztelése is.

A képzésen résztvevők száma mellett jelentősen bővült az alapítvánnyal együttműködő oktatási partneri kör 2022-ben. Új koncepció alapján jött létre a minta- és partneriskolai hálózat, amelynek célja, hogy az intézmények nyitottak legyenek a képzéseken túli együttműködésekre is.

A felnőttképzésben – amelynek elsődleges célcsoportja a fiatal felnőttek – is cél az egyetemi és szakképzési partneri hálózat bővítése, illetve a Pénzügyi Alapműveltségi Program elérhetővé tétele minél több hallgató számára. Bővült a felsőoktatási intézmények partneri köre: az alapítvány kapcsolatban áll az Eötvös Lóránd Tudományegyetemmel, a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetemmel, a Budapesti Gazdasági Egyetemmel, a Budapesti Corvinus, a Pannon és a Nyíregyházi Egyetemekkel. 2022-ben is folytatódott az Eötvös Loránd Tudományegyetemmel közösen szervezett pedagógus-továbbképző program, hiszen a diákok és a fiatal felnőttek mellett a pedagógusok továbbra is fontos képzési célcsoportja az alapítványnak.

2022-ben lezárult az alapítvány közreműködésével összeállított módszertannal dolgozó trénerek képzése a moldáviai testvéralapítványnál.

A Fáy Fórum 2022-ben indult el. Az év során két alkalommal megrendezett, élőben közvetített online előadásokon az oktatáshoz kapcsolódó, széles érdeklődésre számot tartó, aktuális témákat járták körül szakértők. A két eseményre közel ezer pedagógus és szülő regisztrált.

Az oktatási programokon túl a széles közvéleményre fókuszál az alapítvány szemléletformáló és ismeretterjesztő kommunikációs programja. Ennek keretében pénzügyi tudatosságot népszerűsítő online kampány és influenszer kampány valósult meg vállalkozásindítás, adatbiztonság, lakásfelújítás és adományozás témákban.

Pályázati forrásból valósult meg az OK Roadshow, 2022-ben négy közép-magyarországi megyében. A program keretében 16 pénzügyi fogalmat dolgoztak fel játékos kvízek és gyakorlatok segítségével, 7 városban 16 általános iskolai és 6 családi rendezvényen. A rendezvénysorozatot egy pénzügyi esszépályázat és egy online pénzügyi vetélkedő egészítette ki. A rendezvényekről és a vetélkedőről szóló, regionális televíziós csatornákon közvetített, 17 részből álló 30 perces műsorsorozatnak, valamint a roadhow-t kísérő rádiós és televíziós kommunikációs kampánynak köszönhetően még szélesebb rétegekhez jutott el a pénzügyi ismeretterjesztő program.

Az európai uniós támogatásból megvalósult INTERREG Digital and Interactive Financial Literacy Tales projekt keretében az OTP Fáy András Alapítvány és a Nyitrai Konstantin Filozófus Egyetem a pénzügyi ismereteket mese- és drámapedagógiai eszközökkel fejlesztő programot valósított meg. A saját fejlesztésű, pénzügyi, gazdasági edukációs tartalommal kiegészített 3 szlovák és 3 magyar mese-átdolgozást 21 magyar és szlovák településen összesen 2.380 tanulónak mutatták be az alapítvány és az egyetem szakemberei jelenléti tréningek és online stream előadások formájában, illetve táborokban, rendezvényeken. A rendezvények online és nyomtatott sajtómegjelenésekkel, rádiós interjúkkal széles elérést eredményeztek. A nyitórendezvényen közreműködő influenszer posztjain keresztül 300.000+ követőhöz juthatott el a projekt híre és az alapítvány pénzügyi tudatosság fontosságát hangsúlyozó üzenete.

A megalapításának 30. évfordulója alkalmával szervezett eseménysorozat részeként jövőtudatosság és pályaorientációs hétvégét szervezett az alapítvány. A másfélnapos rendezvény célja a fenntarthatóság és jövőkutatás, jövőtervezés témákban való felvilágosítás mellett az volt, hogy segítse a továbbtanulás, pályaválasztás előtt álló középiskolásokat és a munka világába kilépő egyetemista korúakat a karriertervezésben.

A romániai és moldovai OK Oktatási Központok szakmai munkájuk során támaszkodnak a Magyarországon bevált módszertanokra.

RO A román leányvállalat legfőbb közösségi szerepvállalási projektje az OTP Bank Románia Alapítvány. Az alapítvány a fiatalok és felnőttek pénzügyi edukációja mellett digitális edukáció, érzelmi intelligencia, valamint a Z generáció számára pályaorientáció témakörben is tartott programokat. A Pénzügyi Fitness tréningen felnőttek vettek részt, középiskolás diákok közül 180-an kaptak képzést a csíkszeredai önkormányzattal indított új oktatási program keretében. Az alapítvány hosszú távú, 3,5 hónapos konzultációs programot is tesztelt 17 tanuló részvételével. Az OK Központ képzésein 750 fő vett részt. Több esetben más szervezetekkel együttműködésben képzési anyagok kidolgozásában is részt vett az alapítvány.

MD A moldovai OK Alapítvány működésének két és fél éve alatt helyi referenciaközponttá vált a pénzügyi edukáció terén. 2022-ben több mint 5 ezer személyt értek el az alapítvány programjai és kezdeményezései. E programok között volt többek között a Pénz7 kezdeményezésben való részvétel, öt nyári gyermektábor, és a jövő vállalkozóit segítő StartUpOK oktatási program. Pénzügyi menedzsment képzési programot biztosítottak tanárok számára az ENSZ Nők támogatásával, együttműködésben a Folyamatos Tanulás Nemzeti Központjával (National Center for Continuous training and Leadership), illetve üzletasszonyok részére az EBRD támogatásával.

Együttműködések a pénzügyi edukáció terén

A Magyar Bankszövetség és a Pénziránytű Alapítvány Pénz7 kezdeményezését 2022-ben is aktívan támogattuk: az OTP Banktól 57 önkéntest fogadtak a programban részt vevő iskolák, akik segítettek felhívni a figyelmet a pénzügyi tudatosság fontosságára. A kezdeményezés a Global Money Week és a European Money Week része, amelyekhez az OTP Bank több külföldi leányvállalata is csatlakozott.

HR RS AL A horvát leánybank egy zadari általános iskolával együttműködve szervezett workshopot, a szerb leánybank pedig több diákszervezettel együttműködve szervezett online worshopot, az albán leánybank munkatársai az Albán Bankszövetséggel együttműködve díjmentes oktatást tartottak.

UA Az ukrán leánybank az Ukrán Nemzeti Bankkal együttműködve „pénzügyi védelem” néven közös ismeretterjesztő programban dolgozott a lakosság pénzügyi kultúrájának fejlesztésén.

BG A DSK-Rodina leányvállalat képviselője részt vett a „Nem banki pénzügyi szektor Bulgáriában” című oktatási programban, amit a Pénzügyi Felügyelet szervezett más állami és civil szereplőkkel közösen abból a célból, hogy a szakiskolások betekintést nyerhessenek a pénzügyi szektor működésébe.

AL Az albán leánybank gazdasági újságírók számára tanulmányutat szervezett Budapestre azzal a céllal, hogy a tájékozottság növekedésével az albán gazdaság szereplőihez és a lakossághoz minél pontosabb, objektívebb és transzparensebb információk jussanak el.

FN-CB-240a.4 **Pénzügyi kultúra fejlesztésére vonatkozó információk, OTP Csoport, 2022**	
Résztvevők száma a saját, illetve OK képzési programokon	34.184 fő
Résztvevők száma más szervezettel közösen megvalósított képzéseken	2.616 fő
Pénzügyi kultúra fejlesztésre fordított adomány	958 millió Ft
Pénzügyi kultúra fejlesztésre fordított szponzoráció	152 millió Ft

Szociálisan hátrányos helyzetű csoportok pénzügyi edukációja

Az OTP Fáy András Alapítvány kiemelt célként tűzte ki a szociálisan hátrányos helyzetűek pénzügyi felzárkóztatását. Az alapítvány meglévő képzéseivel éri el ezt a célcsoportot, ugyanakkor tervei között szerepel speciális, célzott, egyedi képzési program kifejlesztése. A módszertan, a tananyag és a hatékony képzési forma meghatározására feltáró kutatást indítottak 2022 végén.

Az alapítvány emellett több partnerszervezettel is együttműködött, és speciális, testreszabott tematikájú tréningeket tartott hátrányos helyzetű diákok, fiatalok számára pénzügyi szemléletformálási, ismeretátadási céllal:

- Magyarország egyik legnagyobb gyermekvédelmi szakellátást biztosító hálózata, a több mint 7000, családjából kiemelt fiatalról gondoskodó Szent Ágota Gyermekvédelmi Szolgáltató és az ÁGOTA Alapítvány utógondozással és otthonteremtéssel kapcsolatos programján az alapítvány is részt vett a „Pénzügyi tudatosság az önálló élethez” című tréningjével. A gyakorlatorientált, élménypedagógiai módszereken alapuló tréning az életkezdés előtt álló fiataloknak, illetve utógondozói ellátásban részesülő fiatal felnőtteknek készült. Célja a pénzügyi szemléletformálás volt, valamint segítségnyújtás a nagykorúság elérését követően megnyíló pénzügyi források felhasználásával kapcsolatos tudatos döntések meghozatalában.
- A Csányi Alapítvány mentoráltjai számára több pénzügyi edukációs tábort és programot is szervezett az alapítvány. A Szülők Akadémiája keretein belül két helyszínen tartott játékos pénzügyi tréningen a Csányi Alapítvány diákjai mellett a szüleik is részt vettek a szemléletformáló, tudatos pénzkezelésre motiváló képzésen.

Az OTP Bank 2022-ben is részt vett a Hálózati Tudás Terjesztéséért Programiroda (HTTP) Alapítvány munkanélkülieket segítő „Lehet könnyebb” programjában. Az alapítvány a piacképes informatikai szaktudás minél szélesebb körben történő elterjesztését tűzte ki céljául. A lehetkonnyebb.hu honlapon partnereivel térítésmentes online képzést nyújt, elsősorban a digitális világban kevésbé jártas emberek számára. Az oklevéllel végződő képzés során az online álláskeresés, az online munkavégzésre történő átállás, valamint a tudatos pénzügyek kezelése is a témakörök része. A tananyag meghatározott időszakon belül sajátítható el, önálló tanulással vagy tanulói csoportokba szerveződve és szakértői támogatás is kérhető. 2022-ben 744 fő regisztrált a felületre, 207 db tanúsítvány igazol sikeresen zárult képzést.

RO GirlPower néven mentor- és ösztöndíjprogramot működtet az OTP Bank Románia pályakezdő nők számára. A 47 jelentkezőből kiválasztott két döntős összesen több mint 2,3 millió Ft értékű egyetemi ösztöndíjban részesült, emellett az OTP Bank vezetői részt vettek mentorálásukban.

MD A moldovai OK Alapítvány menekültek számára is nyújtott pénzügyi edukációs képzést, az INTERSOS és az ENSZ Nők közreműködésével.

6.2. Közösségi szerepvállalás

Az OTP Csoport a helyi közösségek aktív szereplője. A több országban meghatározó piaci részesedés felelősséget is jelent: feladat a társadalmi különbségek csökkentése, az esélyteremtéshez való hozzájárulás, az adott időszak helyi és regionális kihívásaira való válasz.

Az OTP Bank támogatásainak fókusza (a pénzügyi kultúra fejlesztése mellett) több éve stabilan az esélyteremtés – hátrányos helyzetűek, rászorulók segítése, valamint a kultúra és művészet támogatása – értékteremtés és -megőrzés és a sport.

Az OTP Bank leányvállalatai elsősorban maguk döntenek arról, hogy mely helyi ügyeket és kezdeményezéseket támogatják, illetve ebbe miként vonják be érintettjeiket. Ugyanakkor fontos elv a projektek esetében a mérhetőség, valamint hogy alapvetően szervezetekkel és nem egyénekkel áll ilyen módon kapcsolatban a Bankcsoport. 2022-ben az OTP Bank megkezdte a szponzorált és támogatott szervezetek előminősítését a beszállítókkal azonos szempontok szerint. Jellemző a nagy múltra visszatekintő szociális és regionális kulturális projektek támogatása, valamint a hosszú távú, éveken, akár évtizedeken is átnyúló együttműködések (például a Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat vagy a Magyar Máltai Szeretetszolgálat esetében), amelyek a hatást és a kiszámíthatóságot segítik elő.

2022-ben két olyan fókuszterülete volt az OTP Bank közösségi szerepvállalási tevékenységének, amelyek az eddigi tevékenységek mellett kiemelkedőek, országhatárokon átívelőek: az ukrajnai háború okozta humanitárius segítségnyújtás és a mikroadományozási kultúra elmélyítése terén végzett tevékenység. E fejezetben ezeket mutatjuk be részletesebben. A két terület közötti kapcsolatot az OTP Bank 2021-ben indított adományozási platformja teremti meg, amelyen keresztül 2022-ben összesen 250 millió Ft adományt ajánlottak fel rászorulók részére.

Segítség az ukrajnai háború kapcsán

Az OTP Bank mikroadományozási programja azonnal reagált a krízishelyzetre, és a háború kitörését követően rövid időn belül lehetővé tette a Magyar Máltai Szeretetszolgálat ukrán menekültek megsegítésére irányuló munkájának támogatását. A Bank kampányt indított e kezdeményezés népszerűsítésére ügyfelei körében, az ukrán leányvállalat HR munkatársai pedig koordinátorként vállaltak szerepet a rendkívüli helyzetben. A szervezet Ukrajnában segítette az otthonukban maradó, illetve az oda érkező menekülőket, fogadta a Magyarországra érkező segítségre szoruló családokat és gondoskodott elhelyezésükről, emellett különös figyelmet fordított a legsérülékenyebb csoportokra, a többgyermekes családokra, a beteg, idős vagy fogyatékos személyekkel érkező menekülőkre, illetve a családfő nélkül maradt családokra. A kampány során a szervezet részére 125 millió Ft gyűlt össze. Emellett, az OTP Bank 100 millió forintot adományozott Magyarország egyik legnagyobb karitatív szervezete, az Ökumenikus Segélyszervezet határmenti tevékenységének támogatására.

Nemzetközi bankcsoportként természetes volt a segítségnyújtás a háború miatt bajba jutott kollégák, valamint hozzátartozóik számára. Számukra a Bank saját szállodáiban ideiglenes lakhatást és teljes ellátást biztosított. Az érkezők mentális egészségéről gondoskodva pszichológus szakemberek segítették a traumák kezelését. Önkéntes kollégák diákfoglalkozásokat és kézműveskedést szerveztek a kialakított játszósarkokban. Az OTP Életjáradék közel 40 lakást ajánlott fel hosszabb távú lakhatási lehetőségként, amelyeket a Bankcsoport magyarországi tagjainak és OTP Fáy András Alapítvány önkéntesei újítottak fel és rendeztek be. A „Fogadj örökbe egy ukrán családot” néven futó lakásfelújításra felhívó kampányt belső kommunikációs felületein hirdette a Bank. Jelentős számú túljelentkezés mellett, gyakorlatilag pár óra alatt összegyűlt a szükséges létszám. Az eredetileg várt 30 csapat helyett végül 50 tudott feladatot vállalni, ezzel 700 kolléga vett részt az önkéntes projektben.

A munkatársi körben hirdetett adománygyűjtésben 650 adakozótól 15 millió Ft adomány érkezett, amelyből a Humanitás Szociális Alapítvány[60] gyógyszereket, élelmiszert és ruhákat vásárolt.

BG 10 millió forintnyi adományt gyűjtöttek a DSK Bank munkatársai a háború kapcsán bajba került kollégák megsegítésére. A Bank belső kommunikációja során folyamatos tájékoztatást adott az ukrán kollégáknak szóló kezdeményezések aktuális státuszáról, így a gyűjtés állásáról is, ezzel is ösztönözve a segítségnyújtást.

AL Az albán leánybank az ukrán menekültek szállását közvetlenül támogatta egy szállodában.

UA Az ukrán leánybank aranyfokozatú támogatója volt az október 21-én Lvivben egészségügyi intézmények tulajdonosai és vezetői számára megrendezett konferenciának. A találkozó fő témája az egészségügyi szolgáltatások hadiállapothoz való adaptálása volt. A bankot több vezető is képviselte a rendezvényen.

[60] Az alapítvány alapítói jogainak gyakorlója az OTP Bank.

Az OTP Csoport minden ukrajnai karitatív tevékenysége az ország szociális szféráját, háború alatti támogatását célozza.

Az ukrán menekültek pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáférése érdekében végzett tevékenységeket a @2.5 fejezetben mutatjuk be.

Adományozási kultúra fejlesztése, mikroadományozás elősegítése

Az OTP Bank szolgáltatásain és elektronikus csatornáin keresztül, valamint munkatársainak bevonásával is törekszik arra, hogy az adományozás mint belső indíttatás és gyakorlat megjelenjen a mindennapokban.

Az adományozási szokásokat 2022-ben több mint 1.000 fős szociológiai kutatás keretében térképezte fel az OTP Bank. Az eredmények alapján a magyar felnőttek 81 százaléka szokott adományozni valamilyen módon. A lakosság 48 százaléka szerint a koronavírus és az orosz-ukrán háború hatására felértékelődött az adományozás jelentősége. A legjellemzőbb támogatási forma a személyi jövedelemadó egy százalékának felajánlása civil szervezeteknek (48%), de gyakori a tárgyi adományozás is (36%). A válaszadók negyede ajánlja fel személyi jövedelemadója (másik) egy százalékát egyházaknak, 23% közvetlenül utal pénzt valamilyen szervezet számlájára. A felnőttek 19 százaléka nyilatkozta azt, hogy semmilyen formában nem szokott adományozni.

A kutatás a mikroadományozások mögötti attitűd jobb megértését is célozta. A felnőtt lakosság 43 százaléka szokott rendszeresen adományozni kisebb összegeket, 7 százaléka pedig ritkábban, de nagyobb összegekkel támogatja az általa fontosnak tartott célokat. Azok a felnőttek, akik rendszeresen adományoznak szervezeteknek, jellemzően maximum havi 5.000 Ft értékben teszik ezt (67%). A felmérésből kiderült az is, hogy a mikroadományokkal leginkább támogatott adományozási cél az állatvédelem, amit a válaszadók 26 százaléka jelölt meg. Ezt a gyermekvédelem támogatása követte 23 százalékkal, majd a hátrányos helyzetben lévők 14 százalékkal, de fontosnak tartották még a betegséggel élők támogatását (12%) és a testi fogyatékossággal élők segítését (7%) is.

A Bank az adományozási kultúra fejlesztése érdekében lehetőséget teremt digitális banki csatornáin, valamint az ATM-készülékein keresztül mikroadományok felajánlására Magyarországon. Sokezer 100-200-500 forintos adomány egy szervezet, alapítvány életében már meghatározó jelentőségű lehet. A kutatás megerősítette, hogy a Bank részvétele a bizalmat is erősítheti: az ügyfelek számára hitelesebbé válik, hogy a mikroadományoknak minden fillérje a támogatott szervezet számlájára érkezik.

2022-ben a Bank kommunikációs csatornái is támogatták az adományozást.

A munkatársakat megszólító év végi adománygyűjtési kampányban 413 kolléga több mint 3,2 millió forintot ajánlott fel, amit a Bank és a Humanitás Szociális Alapítvány további 3,5 millió forinttal egészített ki. Az összegből rászoruló családok, speciális oktatási intézmények és hátrányos helyzetű gyerekek támogatása valósult meg.

HR Az OTP Bank Horvátország folytatta a Mastercarddal közös programját, a „Round up!”-ot (Kerekítsd fel!). A program lényege, hogy minden online tranzakciónál vagy kártyás vásárlásnál, az egész kunára kerekített összeg és a számla tényleges végösszegének különbsége opcionálisan egy erre a célra létrehozott adománygyűjtő számlára kerül. A program kezdete óta a Bank 155 millió forintot, mintegy 18 ezer ügyfél 51,7 millió forintot adományozott kórházi felszerelésekre. A legújabb kampány gyermekosztályokra fókuszál, és a Bank honlapján számláló mutatja a kitűzött célt és az adományok aktuális állását.

BG A DSK Bank 2022-ben létrehozta a @DSK Segít platformját, amelyen bemutatják a Bank által támogatott projekteket, emellett a felület lehetőséget biztosít mikroadományozásra is (pl. az SOS Gyermekfalvak lakói számára, ahol 3 családot továbbra is több mint 7 millió forinttal támogat a Bank).

Önkéntesség

Az önkéntesség az OTP Csoport legtöbb vállalatánál hagyomány. A csoporttagok is ösztönözik a kezdeményezéseket, és szívesen járulnak hozzá a munkatársak erőfeszítéseihez.

Az OTP Bank OTP Helyi Érték Önkéntes Pályázati Programja 2022-ben is sikerrel zajlott, az önkéntes csapatok számos intézménynek, helyi közösségnek segítettek. Az évente két alkalommal meghirdetett pályázati felhívás célja, hogy a Bank támogassa munkatársai saját közösségükben végzett önkéntes tevékenységét. A program 21 csapat ötletének megvalósításához nyújtott támogatást 2022-ben, emellett a Bank a pályázati kereteken kívül két önkéntes akciót is szervezett, így 451 munkatárs közel 3.500 rászorulón segített.

Több önkéntes program is az ukrán menekültek segítésére fókuszált, úgy tárgyi adományok gyűjtése és célba juttatása formájában, mint az OTP üdülőkben lakó gyermekeknek szóló programok kialakításában, vagy a budapesti BOK Csarnokban a Máltai Szeretetszolgálat központi segítségnyújtásához kapcsolódva.

Az OTP Bank retail hitelezési szakterülete által szervezett, nagyszabású önkéntes akció kedvezményezettje a veszprémi Kozmutza Flóra Általános Iskola, Szakiskola és Egységes Gyógypedagógiai Módszertani Intézmény volt. Az intézmény több évtizedre visszanyúló sikeres gyógypedagógiai munkát folytat a középsúlyos, súlyos, halmozottan sérült óvodás és iskoláskorú gyermekek, tanulók nevelésében, oktatásában. A résztvevő munkatársak és külsős segítőik, összesen 224-en, csapatokba szerveződve az épület és a kert karbantartásában, szépítésében működtek közre, míg az önkéntesek másik fele a gyerekekkel foglalkozott, illetve étellel, itallal és süteményekkel kedveskedett nekik.

Több leányvállalat és leánybank is folytat egyszeri vagy szervezett önkéntes vállalati akciót, illetve több banknál is nagy hagyománya van a véradásnak.

Az OTP Ingatlanpont Kft. és az OTP Pénzügyi Pont Kft. munkatársai közösen vettek részt játékkészítő workshopon a Nevetnikék Alapítvány szervezésében; a létrehozott fa játékokat az alapítvány kórházi ápolásra szoruló gyermekeknél foglalkoztató eszközként használta fel.

HR A horvát leánybank külön weboldalt hozott létre a munkatársi önkéntességre, ezen nem csupán a Bank által kezdeményezett projektekre lehet önkéntesnek jelentkezni, de civil szervezetek munkáját is lehet támogatni. Emellett a bank 55 munkatárssal csatlakozott a Horvátország önkénteskedik programhoz.

Önkéntességre vonatkozó teljesítménymutatók, 2022			
		OTP Bank	**OTP Csoport**
Résztvevők	száma (fő)	766	2.916
	aránya a munkatársak között (%)	5,6	7,4
Önkéntességgel töltött idő	óra	6.128	25.028
Véradók száma	fő	2.596	3.194

Sport támogatása

Az OTP Bank a magyar futball, ezen belül is kiemelten az ifjúság sportolásának elkötelezett támogatója. A pandémia miatti lezárások miatt a 2021/22-es szezonban csak rövidített évadot lehetett lebonyolítani, így két év után a 2022/23-as szezon volt az első, amikor az **OTP Bozsik Intézményi Program** a megszokott módon tudott elindulni. Így fontos eredmény, hogy a járvány utáni első szezonban regisztrálták a program történetében az eddigi legtöbb iskolai labdarúgó játékost, 123 ezer főt, ami csaknem 9 ezer fős növekedést jelent. A programban részt vevő játékosok 74 százaléka óvodai csoportokból és általános iskola alsó tagozatából (1-4 osztály) kerül ki. Így kiemelt szerepe van az óvodapedagógusoknak és tanítóknak – cél, hogy ők megfelelő képzettséggel és módszerrel integrálják a mindennapi nevelés és játék mellé a labdarúgást, mint mozgásos tevékenységet.

RS SI Több országban az OTP Csoport leánybankja a nemzeti olimpiai csapat kiemelt támogatója.

MD 500 gyermek sportolhat a Zibru Futball Akadémián a moldáv leánybank támogatásával, de a bank többek között támogatta a jótékonysági Hospice Kerékpártúrát és a Speciális Olimpiát is.

7. KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

A Számviteli törvény előírásainak megfelelve külön kerülnek bemutatásra a környezetvédelemmel kapcsolatos információk. E fejezet a Bankcsoport közvetlen környezeti hatásait és a szemléletformálással kapcsolatos tevékenységeket mutatja be. A pénzügyi szolgáltatásnyújtás kapcsán a környezetvédelmi kockázatok kezelése és a környezetvédelmi lehetőségek kiaknázása az ESG stratégia keretein belül történik, ezért e tevékenységeket a Nem pénzügyi kimutatás fejezetei ismertetik.

GRI 305: 3-3

Hatások: *Működés üvegházhatásúgáz-kibocsátása:* Az OTP Csoport operatív működése természeti erőforrások, energia használatát igényli. Az ebből fakadó környezeti hatás lényegesen kisebb, mint a pénzügyi szolgáltatásnyújtáshoz kapcsolódó közvetett hatás. A működés hatásai közül az üvegházhatásúgáz-kibocsátást (ÜHG) tekintjük egyedül lényegesnek. A kibocsátás a klímaváltozást erősíti és károsítja a környezeti, természeti értékeket. A negatív hatás mértéke a kibocsátás mértékétől, az energiafogyasztás mennyiségétől és módjától függ. A kibocsátás mérséklése a klímaváltozás elleni küzdelmet, a környezet védelmét segíti. Mindemellett a Bankcsoport gyakorlatainak a környezetvédelem terén is van szemléletformáló ereje, illetve a zöld átállás kapcsán kitűzött regionális vezető szerepnek fontos aspektusa a környezettudatosság érvényesítése a működésben.

Célok: Az erőforrások hatékony használata
Karbonsemleges működés a gazdaságossági szempontok figyelembevétele mellett
A társadalom környezettudatos magatartásának ösztönzése munkatársaink és ügyfeleink révén
Transzparencia a működésből fakadó környezeti hatások terén, fókuszálva az energiafogyasztásra és ÜHG kibocsátásra

Tettek: Jelentéstétel a működés környezeti hatásairól
Energiahatékonysági beruházások és zöldáram vásárlása, megújuló energiaforrások használata
Papírfelhasználás mérséklése digitalizáció révén, újrapapír használata
Üzleti utazások racionalizálása
Fejlődő hulladékgazdálkodás

Érintetti bevonás/megfelelés: szolgáltatókkal, civil szervezetekkel együttműködések a környezettudatos gyakorlatok megvalósítása érdekében, ügyfelek és munkatársak szemléletformálása, ESG stratégiai célkitűzés a működésből fakadó kibocsátások kapcsán (Scope 1-2).

Környezetvédelemmel kapcsolatos alapelveinket, gyakorlatunk alapvetéseit @honlapunkon találja meg.

2022-ben a leánybankok az ESG stratégiák keretében a működés környezetvédelmére vonatkozóan is tűztek ki célokat: elsősorban az energiafogyasztásra, szén-dioxid-kibocsátásra és a papírfogyasztásra fókuszálva.

GRI 2-13 A működés környezetvédelmi hatásáról évente beszámolót készítünk, amelyet a területért felelős vezető hagy jóvá. A munkavégzéshez kapcsolódó és általános ismeretek bővítése érdekében az OTP Bank minden munkatársa környezetvédelmi képzésben részesül kétévente.

Energiafogyasztás és szén-dioxid-kibocsátás

GRI 305: 3-3, TCFD IV.C A Bankcsoport energiafogyasztásának mintegy felét teszi ki a villamos energia, így a **zöldárambeszerzéseknek** köszönhetően 2022-ben lényegesen csökkent a szén-dioxid-kibocsátás. Az OTP Bank, az OTP Bank Horvátország, az OTP Bank Szerbia teljes mértékben, a szlovén SKB Bank 50 százalékban fedezte zöldárammal fogyasztását. A további fejlődést célozza, hogy a szlovén bank a zöldáram arányát 100 százalékra tervezi növelni, és kitűzte a nettó karbonsemlegesség célját is 2023-ra, a bolgár leánybank vizsgálja a zöldárambeszerzés kiterjesztését, a román leánybank is kitűzte a karbonsemlegességet a Scope 1-2 kibocsátások tekintetében 2025-re, amelyet egyéb intézkedések mellett a zöldárambeszerzéssel kíván elérni. A szerb leánybank 2027-re tűzte ki a karbonsemlegességet.

HR ZelEn

A horvát leánybank a HEP Opskrbától vásárolta a kizárólag megújuló energiaforrásból előállított áramot. A szolgáltató a zöldáram felárát szociális intézmények – iskolák, óvodák, bölcsődék, idősek otthona – energiahatékonysági felújítására használja.

Az energiafogyasztás alakulását az év során jelentősen befolyásolta, hogy a Covid-19 miatti korlátozások megszűnésével a munkatársak lényegesen nagyobb arányban tértek vissza és dolgoztak az irodákban, ismét gyakoribbá váltak a személyes találkozások, így az üzleti utazás is. A környezetvédelmi szempontok mellett az energiaárak drasztikus emelkedése miatt több országban is mérsékelték az épületek hőmérsékletét a fűtési idényben. Átadták került az OTP Bank új, LEED Gold minősítésű központi épületét, az M12 irodaházat. Bár az új épület energiahatékonysága kiemelkedő, 2022-ben még növekedett az összfogyasztás az épületek részben párhuzamos használata miatt.

M12

Az új, Madarász utcai irodaház tervezésénél egy természetközeli, emberközpontú és világos munkahely megteremtése volt a cél. Az épület 3300 ember munkahelyeként szolgál, így hangsúlyos szerepet kaptak a közösségi terek is. Az öt évig tartó fejlesztés eredménye egy 86 ezer m^2 alapterületű irodaház, amelynek közel 40 százaléka a felszín alatt található, és parkolóként, kerékpártárolóként, valamint üzemi területként funkcionál. A földszint feletti hét emeleten irodák és tárgyalók, illetve az azokat kiszolgáló helyiségek kaptak helyet. Az építkezés alatt 50 000 m^3 betont, 6500 tonna betonacélt, 48 000 m^2 gipszkarton falat, 40 400 m^2 álpadlót és 23 500 m^2 hidegburkolatot használtak fel.

A székház kiemelkedő jellemzője a gazdag növényvilág. 212 db nagyméretű fa, illetve 42 500 db cserje biztosítja a belső udvarok növényzetét, ezeket nagyrészt hazai forrásból szereztük be. A belső udvar és homlokzat növényei, a belső akusztika, a levegőminőség és a rengeteg természetes fény mind a természetközeliséget szolgálják a város forgalmas és zajos rengetegében.

A LEED Gold minősítést olyan megoldásoknak köszönhetően nyerte el az épület, mint a korszerű gépészeti és elektromos rendszerek, a mennyezeti fűtés-hűtés, a hőszivattyú hulladékhőjének hasznosítása a melegvíz előállításához, az esővíz újrahasznosítása és az okos világításvezérlés. A parkolóházban számos elektromos autótöltő is rendelkezésre áll.

Az OTP Csoport az aktuálisan elérhető legjobb technológiát alkalmazza az új beruházások és a folyamatosan végzett felújítások során a fiókhálózatban és a központi épületekben. 2022-ben is a fűtési rendszerek korszerűsítése, a LED-világítás minél szélesebb körű alkalmazása és újabb mozgásérzékelők üzembe helyezése volt a legjellemzőbb, energiahatékonyságot segítő beruházástípus. Több leánybank energiahatékonysági auditot végzett, amelyek eredményei alapján 2023-ban terveznek fejlesztéseket. A klímaberendezések cseréje során ügyelünk rá, hogy az új készülékek magas energiahatékonyságúak és hűtőközegeik környezetkímélőek legyenek.

BG A DSK Bank szófiai irodaházában, a fűtési időszakban az @OTP_LAB startup versenyén kiválasztott MClimate IoT megoldását tesztelték. A rendszer szenzorokkal támogatja az épületek energiahatékonyságának és a benne dolgozók komfortérzetének növelését. A Bank épületfelügyeleti rendszert üzemelt be.

RO Az OTP Bank Románia év végén vezette be, hogy éjszakára lekapcsolja az elektromosan világító kijelzőket a fiókokban. A központi épületben központi hűtő-, szellőztető- és klímarendszert építettek, emellett több helyen szereltek fel termosztátot is.
2022-ben a megvalósított energiahatékonysági és megújuló energia használatára irányuló beruházásokkal az OTP Bank 1851 GJ energiamegtakarítást ért el, míg ez csoportszinten 8080 GJ volt.

A Bankcsoport saját megújuló energia erőműveit gazdaságossági szempontok figyelembevételével bővíti. Az anyabank minden fiók felújításánál vizsgálja napelem és hőszivattyú telepítésének lehetőségét[61]. 2022-ben újabb két fióknál helyeztünk el napelemet, valamint hőszivattyú telepítésére is sor került. Rendszereink csoportszinten összesen 2034 GJ energiát termeltek napenergia révén. A DSK Bank 3 épületére tervezett napelemes rendszer beüzemelése 2023 elején fog megtörténni. Az OTP Bank 2022-ben 3022 GJ hőszivattyúval termelt energiát fogyasztott. Az irattár elköltözésével a telephely energiaigénye mérséklődött.

Az OTP Csoport energiafogyasztása[62] 2022-ben 1091 ezer GJ volt, ami gyakorlatilag az előző évhez képest változatlan.

[61] A lehetőségeket korlátozza, hogy számos fiók bérleményben vagy társasházban található, ahol napenergia használata nem megvalósítható.
[62] Közvetett és közvetlen energiafogyasztás.

GRI 305: 3-3, 302-1 **Energiafogyasztás szervezeten belül (GJ) – OTP Bank**					
	2018	**2019**	**2020[1]**	**2021**	**2022**
Földgáz	64.550[2]	65.594	63.827	71.219	62.539
Ásványi gépkocsi üzemanyag	30.527	31.829	29.444	31.741	34.651
Egyéb nem megújuló tüzelőanyag	285	156	152	585	3.501
Összes nem megújuló tüzelőanyag	*95.362*	*97.579*	*93.423*	*103.545*	*100.691*
Biogén gépkocsi üzemanyag	-	-	1.360	2.247	2.615
Összes megújuló tüzelőanyag	*0*	*0*	*1.360*	*2.247*	*2.615*
Villamos energia	129.593	129.442	127.537	126.112	139.205
Távhő	23.953	21.584	24.244	25.970	22.371
Összes vásárolt közvetett energia	*153.546*	*151.026*	*151.781*	*152.082*	*161.575*
Saját előállítású megújuló energia	*1.996*	*2.005*	*5.166*	*5.141*	4.053
Összes energiafogyasztás[3]	**250.904**	**250.610**	**251.730**	**263.014**	**268.934**
Egy munkatársra eső összes energiafogyasztás[4]	**29,77**	**28,14**	**26,75**	**26,73**	**26,17**

[1] Tartalmazza a volt Monicomp és az eBIZ fogyasztását is.
[2] GRI 2-4 Korábbi helytelen információ miatt korrigált adat.
[3] 2021-ig kismértékben eltér az Éves jelentés adataitól, mert a végleges fogyasztási adatok később érkeztek be.
[4] 2019-ig a statisztikai létszámot, 2020-tól az átlagos teljes munkaidős dolgozói létszámot alapul véve.
Az energiafogyasztási adatok mérésből származnak, a napenergia és a hőszivattyú egy része, mérő hiányában, gyártói információ alapján becsült. Ahol szükséges, a fogyasztott mennyiségek energiára történő átszámításához 2022-re a Nemzeti Leltárjelentés (NIR) fűtőértékeit, korábban az EU-s szabályozás, illetve a DEFRA értékeit használtuk.

GRI 305: 3-3, 302-1 **Energiafogyasztás szervezeten belül (GJ) – OTP Csoport**					
	2018	**2019**	**2020***	**2021****	**2022****
Földgáz	107.697	143.139	134.738	308.237	272.624
Ásványi gépkocsi üzemanyag	96.128	99.801	79.248	113.153***	132.183
Egyéb nem megújuló tüzelőanyag	475	2.194	1.054	31.327	53 281
Összes nem megújuló tüzelőanyag	*204.300*	*245.134*	*215.040*	*452.717*	*458.088*
Biogén gépkocsi üzemanyag	-	-	1.949	5.583***	7.576
Megújuló tüzelőanyag	118	134	134	0	0
Összes megújuló tüzelőanyag	*118*	*134*	*2.083*	*5.583*	*7.576*
Villamos energia	408.100	404.040	438.810	507.376	525.414
Távhő	62.637	87.574****	86.514	112.036***	94.875
Összes vásárolt közvetett energia	*470.737*	*491.614*	*525.034*	*619.411*	620.286
Saját előállítású megújuló energia	*6.443*	*6.563*	*6.855*	*5.923*	5.056
Összes energiafogyasztás	**681.598**	**743.445**	**749.302**	**1.083.635**	**1.091.006**
Egy munkatársra vetített összes energiafogyasztás	**19,62**	**20,37**	**20,27**	**27,49**	**29,22**

Az energiafogyasztási adatok elsősorban mérésből, néhány kis fogyasztás esetén számításból származnak. a napenergia és a hőszivattyú egy része gyártói információ alapján becsült. Ahol szükséges, a fogyasztott mennyiségek energiára történő átszámításához 2022-re a Nemzeti Leltárjelentés (NIR) fűtőértékeit, az EMEP/EEA útmutatóját, korábban az EU-s szabályozás, illetve a DEFRA értékeit használtuk.
* A korábbi Expressbank és OTP banka Srbija a.d. Beograd fogyasztását ekkortól tartalmazzák az adatok.
** Teljes konszolidált vállalati kör.
*** GRI 2-4 2022-ben számítási hiba miatt korrigált adat, a korábban publikálthoz képest 0,7%-kal magasabb a Bankcsoport összes energiafogyasztása.
**** Az OTP Bank Oroszország távhőadata fogyasztási adat, amely jelentősen meghaladja a korábbi évek becsült mennyiségét.

GRI 305: 3-3, 305-1, 305-2, TCFD IV.b **Az OTP Csoport Scope 1 és Scope 2 CO_2e kibocsátása (t)**										
	OTP Bank					**OTP Csoport**				
	2018	**2019**	**20201**	**2021**	**2022**	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**
Közvetlen (Scope 1)	*6.714*	*6.779*	*6.078*	*6.548*	*6.670*	*14.564*	*18.594*	*15.282*	29.583	**29.680**
gépjárművek által kibocsátott	2.183	2.272	2.123	2.280	2.521	6.938	7.204	5.738	82.533	9.752
földgáz felhasználásból	3.628	3.686	3.587	4.003	3.515	6.053	8.044	7.572	17.323	15.269
légkondicionáló berendezésekből	885	811	358	228	420	1.536[2]	3.140[2]	1.892[2]	1.838[2]	1.708[2]
egyéb nem megújuló energiából	18	10	10	37	214	37	206	80	2.170	2.951
Közvetett (Scope 2)										
Közvetett területi alapú	*10.540*	*10.786*	*9.883*	*9.904*	*11.496*	*45.130*	*47.947*	*52.711*	56.935	56.035
villamos energiából	9.374	9.912	8.902	8.802	10.491	42.082	44.012	48.807	51.778	51.601
távhőfelhasználásból	1.166	874	981	1.102	1.004	3.048	3.935	3.904	51.583	4.434
Közvetett piaci alapú	*12.973*	*8.640*	*8.350*	8.369	1005	n.a.	*47.334*	*53.196*	58.562	44.021
villamos energiából	11.807	7.766	7.369	7.286	166	n.a.	43.399	49.292	53.103	39.442
távhőfelhasználásból	1.166	874	981	1.083	839	n.a.	3.935	3.904	54.593	4.578
Összesen (Scope1 + 2) területi alapú	**17.254**	**17.565**	**15.961**	**16.452**	**18.165**	**59.694**	**66.541**	**67.993**	**86.519**	**85.715**
Összesen (Scope1 + 2) piaci alapú	**19.678**	**15.419**	**14.428**	**14.917**	**7.675**	n.a.	**65.928**	**68.478**	**88.146**	**73.701**
Összesen (Scope1 + 2) ellentételezéssel (carbon-offset)	**19.678**	**15.419**	**14.428**	**14.917**	**675**	n.a.	**65.928**	**68.478**	**87.785**	**66.701**
Egy munkatársra vetített (területi)	*2,05*	*1,97*	*1,7*	*1,67*	*1,77*	*1,72*	*1,82*	*1,84*	*2,19*	*2,30*
Egy munkatársra vetített (piaci)	*n.a.*	*n.a.*	*1,53*	*1,52*	*0,75*	*n.a.*	*n.a.*	*1,85*	*2,24*	*1,97*
Egy munkatársra vetített ellentételezéssel	*n.a.*	*n.a.*	*1,53*	*1,52*	*0,07*	*n.a.*	*n.a.*	*1,85*	*2,24*	*1,79*
Árbevételre vetített kibocsátás-intenzitás (millió Ft-ra, piaci)	*n.a.*	*n.a.*	*n.a.*	*n.a.*	*0,014*	*n.a.*	*n.a.*	*n.a.*	*n.a.*	0,044
Biogén kibocsátás[4]	0	0	97	161	187	0,5	0,6	140	399[3]	539

Az értékeket az energiafogyasztásból minden esetben a vonatkozó jogszabályok, hivatalos és szakmai szervezetek tényezői alapján számítjuk (Nemzeti Leltárjelentések (NIR), IPCC, DEFRA, EU rendelet, AIB, illetve a szolgáltatók adatai a villamosenergia és távhő esetében). A Scope 1 kibocsátásoknál az elérhetőség függvényében alkalmazunk országspecifikus tényezőket 2022-től. A villamos energiához kapcsolódó kibocsátási adatokat országspecifikus tényezőkkel számítjuk. A távhőfelhasználáshoz magyarországi tényezőt, illetve a többi ország esetében egységesen a DEFRA által publikált adatot használjuk 2020-tól, a korábbi években Ukrajna, Oroszország és Szerbia kivételével a magyarországi kibocsátási tényezőket használtuk egyéb megbízható adat hiányában.
A Scope1 kibocsátások és 2022-ben a távhő is minden ÜHG-t lefed. A Scope2 kibocsátásoknál a magyarországi távhő korábbi évei és a 2019., 2020., 2021., 2022. évi villamosenergia-tényezők csak a CO2-ra terjednek ki. A kibocsátási tényezők a villamos energia és a távhő esetében 2022-ben 2021-re vonatkoznak, a frissebb tényezők a jelentés készítésének időpontjában még nem voltak elérhetőek. A GWP értékeket az IPCC 4. értékelési jelentése alapján vettük figyelembe.
[1] Tartalmazza a volt Monicomp és eBIZ fogyasztását is.
[2] Létszámarányos becslés azon tagvállalatok adatai alapján, akik pontos adatot szolgáltattak.
[3] GRI 2-4 Számítási hiba miatt utólag korrigált adat, a korábban publikálthoz képest 0,4%-kal magasabb a Bankcsoport összes kibocsátása.
[4] 2020-tól tartalmazza a megújuló alapú gépjárműüzemanyag-kibocsátást.
Az árbevételre vetített kibocsátás intenzitást 2022-től jelentjük.

Az OTP Bank 2022-es Scope 1 és Scope 2 kibocsátásainak ellentételezésére karbon-kreditet vásárolt 2022 elején, 7000 tonna szén-dioxid-kibocsátást megelőzve. A 2022-es kibocsátási értékek előzetesen kerültek meghatározásra, emiatt van maradvány kibocsátás. A vásárolt kredit a Gold Standard szerint hitelesített (VER). A Bank lényegesnek tartotta, hogy az ellentételezés révén támogatott projekt a Bankcsoport működésének országában valósuljon meg, ezért a bolgár főváros szennyvízkezelő telepén metán leválasztást és elektromos áram termelést lehetővé tevő projekthez járult hozzá.

TCFD IV.b Az OTP Csoport egyéb közvetett (Scope 3) CO_2e kibocsátásai (t), 2022*		
	OTP Bank	**OTP Csoport**
Üzleti utazás	866	2.763
Papírfogyasztás	696	2.874

* Csak a működésből fakadó kibocsátásokra terjed ki, azok bemutatása is részleges. Célunk, hogy folyamatosan bővítsük a lefedett kört.
Hivatalos és szakmai szervezetek tényezői alapján számított értékek.
A Bankcsoport Scope 3 kibocsátásai tekintetében a hitelezéshez kapcsolódó kibocsátások a leglényegesebbek. A Scope 3-ba tartozó további kibocsátások kalkulációját erőforrás kapacitások függvényében bővítjük.

Utazás

GRI 305: 3-3 Az üzleti utazások mértékére a pandémia vége jelentős hatással volt. 2022-ben a lezárások megszűntek, emiatt emelkedett a gépjárműhasználat a Bankcsoportban, ugyanakkor az online megbeszélések továbbra is domináns részei a kapcsolattartásnak.

A gépkocsibeszerzéseknél bankcsoportszinten alkalmazott maximális szén-dioxid-kibocsátási limitek közül 2022 során a mikrobuszok és kisteherautók limitjeit 190 g/km-re módosítottuk, mert alacsonyabb értékű járművek ebben a kategóriában nem találhatóak. A választható autók között minden kategóriában szerepel

hibrid vagy elektromos gépjármű is. Az OTP Bank flottájában öt elektromos és 89 hibrid autó üzemelt 2022 végén.

HR BG RU A bolgár leánybank 13, a horvát leánybank 3, az orosz bank 1 hibrid autót vásárolt az év során.

A megtett kilométerek száma az anyabankban 10 százalékkal, csoportszinten 9 százalékkal növekedett az előző évhez képest. A növekedésben nagy szerepe van Covid-19 miatti korlátozások feloldásának.

HR A horvát leánybank 2022-ben üzembe helyezett egy elektromos töltőt központi épületénél, és keresi a lehetőséget újabbak létesítésére 2023-ban.

RS A szerb leánybank kötelezővé tette munkatársai számára, hogy a Belgrád és Újvidék közötti utazásokra autó helyett a nagysebességű vasutat vegyék igénybe, illetve vállalati gépjármű csak több utassal használható. Az alacsonyabb kibocsátás érdekében a Bank megújította gépjárműflottáját.

A vállalati gépjárművek mellett meghatározott esetekben munkatársaink saját gépkocsijukat is használják üzleti célú utazásra (nem munkába járásra), valamint taxiszolgáltatást is igénybe vesznek. Az OTP Bankban a taxival és a saját gépkocsival történő utazás mennyisége mintegy 2,4 millió km-t tett ki, csoportszinten ez 9,1 millió km[63] volt. A növekedést részben az adatszolgáltatás pontosabbá válása okozta.

A koronavírus-járvány mérséklődésével a repülőgépes utazások mennyisége növekedett az előző évhez képest. Csoportszinten mintegy 5.900 utat[64] tettek meg munkatársaink, ezek közel 40%-a az OTP Bankhoz volt köthető. Az utazások az előző évhez képest nagymértékben, több mint kétszeresésre nőttek.

Az OTP Bank és leánybankjai is fontosnak tartják, hogy a munkavállalók alternatív közlekedési eszközökkel is megközelíthessék a munkahelyüket, ezért csoportszinten több központi épületnél található kerékpártároló. A munkatársak és az ügyfelek számára az OTP Bank fiókjainak 60 százalékánál biztosított kerékpár elhelyezési lehetőség. Az anyabank az M12-es új irodaháznál létesített új tárolókat. A román leánybank egy helyszínen létesített új biciklitárolót.

Papírhasználat

Folyamatosan teszünk a papírhasználat mérsékléséért. Az elektronikusan elérhető szolgáltatások egyre bővülő köre (@3.4 fejezet) a papírhasználatot is csökkenti. 2022-ben az OTP Banknál elérhetővé vált az ún. GreenPOS, vagyis a kártyás vásárlásoknál az ügyfélpéldány bizonylat nyomtatásának választhatóvá tétele, illetve a kinyomtatott bizonylatok is rövidebbek lettek. Éves szinten a partnereknél jelentkező papírmegtakarítás 87 tonna lehet ezáltal. A SoftPOS termék lehetővé teszi, hogy Android rendszerű eszköz egyben POS funkciót is ellásson, így itt sem szükséges papíralapú bizonylat. 2023-ban a POS kereskedői bizonylat példányok elektronikus elérhetőségének lehetővé tételét is tervezzük.

Folyamatos a digitalizáció a banki folyamatoknál az egész Bankcsoportban, mind több belső folyamat teljesen elektronikusan zajlik, feleslegessé téve a nyomtatást és a papírhasználatot. A jogszabályi elvárások által megkövetelt papíralapú adminisztráció ugyanakkor több esetben gátat szab a nyomtatás további csökkentésének Magyarországon és más országokban is.

Az elektronikus számlakivonatok aránya bővülő tendenciát mutat. Használatukat az igénylés feltételeivel és díjaival is ösztönözzük. Az OTP Bank ügyfeleinek többsége (a lakossági ügyfelek 77 százaléka, a nagyvállalati ügyfelek 1/3-a) nem kap papíralapú kivonatot. A bolgár leánybanknál szinte minden ügyfelünk elektronikus kivonatot kap, a moldáv és az ukrán leánybanknál kizárólagos az e-kivonat használata. A szerb leánybanknál az ügyfelek kétharmada kap e-kivonatot, a horvát banknál a lakossági ügyfelek többsége, a vállalati ügyfelek fele. A román leánybanknál a lakossági ügyfelek kétharmada, a vállalati ügyfelek 90-95 százaléka, a szlovén banknál az ügyfelek többsége elektronikus kivonatot kapott. A szlovén banknál a lakossági ügyfeleknél kismértékben nőtt a papíralapú kivonatok száma, mert az ügyfeleknek be kellett állítaniuk a nyomtatási módot, és sok esetben nem megfelelően tették ezt meg. A montenegrói leánybanknál a vállalati ügyfelek esetében több mint 50% az elektronikus számlakivonat igénybevételének aránya. Az albán és orosz leányvállalatoknál is jelentős az e-kivonatok száma, de a pontos számarányt nem ismerjük.

Csoportszinten 2022-ben ismét mérséklődött az irodai papírhasználat, az OTP Bankban a felhasználás gyakorlatilag ugyanannyi maradt. Az anyabank 44%-ban használt újrapapírt, a beszerzési nehézségek miatt. Magyarországon a számlalevelek, marketingkiadványok és borítékok esetében is FSC minősített papírt, míg a DM-levelek előállítására újrahasznosított FSC papírt használunk. Az OTP Bank belső nyomdai tevékenysége 2025-ig érvényes FSC tanúsítvánnyal rendelkezik. Az OTP Bank kizárólag ECO Label minősítésű higiéniai anyagokat használ. Néhány kisebb magyarországi leányvállalat kizárólag újrahasznosított papírt használ.

[63] Nem teljes körű adat, a román, orosz, ukrán leánybankok, illetve néhány hazai leányvállalatunk nem tudott adatot szolgáltatni.
[64] Egyirányú út.

HR RO Horvát és román leánybankunk 2023-tól tervezi újrahasznosított papír beszerzését irodai használatra. A horvát bank a promóciós anyagokhoz és a belső magazinhoz újrahasznosított papírt használ.

RS Szerb leánybankunk FSC minősített és ECF (klórmentes) jelzéssel ellátott papírt használ.

SI Szlovén leánybankunk több éve PEFC minősített termékeket használ.

Csoportszinten az újrahasznosított irodai papír aránya 13% volt 2022-ben, a teljes felhasználásra vetítve 9%.

Környezettudatos használat, hulladékkezelés

Az OTP Bank alapelve, hogy a berendezéseket, eszközöket és gépeket az ésszerű kereteken belül maximális ideig használja. A bútorokat többször felhasználjuk és biztosítjuk a csereszabatosságot.

BG RO RS AL ME Az OTP Banknál, a DSK Banknál, az OTP Bank Romaniánál és az OTP Bank Szerbiánál is bevált gyakorlat, hogy jótékonysági célra adjuk tovább a már nem használt, de még használható bútorokat és a működő IT-eszközöket (elsősorban számítógépeket és laptopokat). 2022-ben csoportszinten összesen 423 már nem használt számítógépet adományoztunk jótékony célra.

A műanyaghulladék csökkentése cél, korábbi gyakorlataink mellett 2022-ben Bulgáriában, Romániában, Szlovéniában kezdték meg belső használatban a műanyagpoharak papírral történő kiváltását.

HR RS SI RO ME MD A tonerek és tintapatronok használatából fakadó hulladék mérséklése érdekében a horvát, a szerb, a szlovén, a román, a montenegrói és a moldáv leánybank is utántöltött tonereket használ.

Jellemző adatok az OTP Csoport felhasznált anyagairól, beszerzéseiről										
	OTP Bank					OTP Csoport				
	2018	2019	2020	2021	2022	2018	2019	2020	2021	2022
Számítógépek (laptop + PC) száma (ezer db)	15	18	19	19	19	45[1]	51[1]	57[1]	65[1]	65[1]
Felhasznált tintapatronok, tonerek súlya (t)	9	8	6	4	5	33[1]	35[1]	34[1]	37[1]	35[1]
Irodai papír mennyisége (t)	685	699	478	398	397	1.955	2.350[3]	1.795	1.751	1.551
Iratrendezésre, csomagolásra használt papír mennyisége (t)	43	58	75	90	98	116	117	153	829[6]	1.105[6]
Közvetetten felhasznált papír mennyisége (t)[4]	5	7	584[5]	491	558	511	631	903	732	897

[1] Részben becslés: tényleges adatokon alapuló, arányosítással számolt adat
[2] A mérséklődés részben vélhetően az adatgyűjtés pontosságának javulása miatt következett be.
[3] Az orosz leánybank 2019-től a POS értékesítésnél használt papírt is beleszámította az értékbe, amelyet a korábbi években nem. Ez 320 tonna papírt jelent.
[4] Pl. marketingkiadványok, számlalevelek
[5] Döntően a korábbi Monicomp fogyasztása.
[6] A Nádudvari Élelmiszer Kft. felhasználása közel 500 tonna.

A hulladékgyűjtés – néhány fejlesztés mellett – a legtöbb vonatkozásban változatlan maradt 2022-ben. A veszélyes hulladék és az üzleti titkot tartalmazó papír szelektív gyűjtése és kezelése az OTP Csoport minden tagjánál megvalósul a jogszabályi elvárásoknak megfelelően. A nem bizalmas papírhulladék, műanyag és fémhulladék szelektív gyűjtése eltérő mértékben valósul meg a csoporttagoknál. Moldovában a nem bizalmas papírhulladék szelektív gyűjtése 2022-ben kezdődött meg. Az OTP Bank központi irodaházaiban, a horvát és román leánybanknál a nem bizalmas papírhulladék, a PET-palack, a csomagolási fém és az üveg szelektív gyűjtése valósul meg. A szerb leánybank a papírhulladékot gyűjti szelektíven a központi épületben és fiókokban is. Az SKB Bank a lehető legteljesebben elkülönítve gyűjti a kommunális hulladékot, a lebomló élelmiszerhulladékot is ideértve. Albán leánybankunk teljeskörűen külön gyűjti a papírhulladékot, montenegrói leánybankunknál ez a gyakorlat a központi épület és az irattár esetében valósult meg. Az ukrán leánybank központi épületében, a bulgáriai leánybankunk szófiai és várnai telephelyein valósul meg a szelektív gyűjtés.

Szelektíven gyűjtött hulladék mennyisége										
	OTP Bank					OTP Csoport				
	2018	2019	2020	2021	2022	2018	2019	2020	2021	2022
Szelektíven gyűjtött papírhulladék (t)	417	809	1.120	729	880	1.445	1.323	1.450	1.091	1.243
Szelektíven gyűjtött PET-palack, műanyag (kg)	9.998	7.929	2.203	4.607	8.807	14.348	12.613	5.810	10.685	29.426
Kommunális hulladék (t)	n.a.	n.a.	2.766	2.963	3.148	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

Szemléletformálás

A Bankcsoport tagjai évről évre számos programmal, figyelemfelhívással vagy a munkatársak bevonása révén segítik a környezettudatosságot, a természeti értékek megóvását.

Növényi alapú bankkártya

Az OTP Bank 2022-ben folytatta a kisebb környezeti terheléssel járó bankkártya kibocsátását: 24 ezer privátbanki ügyfele számára növényi alapú Mastercard Limited Edition bankkártyát biztosított. A kártya 84 százalékban kukoricakeményítőből készült, előállítása takarmánynövényből történik, és a gyártás során fennmaradó növényi fehérjét állatok takarmányozására lehet felhasználni. A bankkártya élettartama megegyezik a hagyományos kártyáéval. A környezetbarát alapanyag mellett a gyártása is kíméletesebb, harmadával kevesebb fosszilis energiaforrást igényel és mintegy 70 százalékkal kevesebb üvegházhatású gáz kibocsátásával jár, mint a PVC, műanyag kártyáké. Egy ilyen bankkártya összességében körülbelül 10 grammal kevesebb üvegházhatású gázt termel életciklusa során.

SI A szlovén leánybank is mérlegeli környezetkímélőbb, újrahasznosított anyagból készült kártya kibocsátását.

Az OTP Bank 2022-ben is folytatta kampányát a Mastercarddal a Priceless Planet Koalícióban (a DSK Bank és az OTP Bank Szerbia Mastercarddal való együttműködéséről a @2.2 fejezetben olvashat). A kezdeményezés célja, hogy öt év alatt 100 millió fa ültetésével mérsékelje az éghajlatváltozás káros hatásait. A programban részt vevő partnerek kampányokkal mozgósítják a fogyasztókat a környezetvédelem érdekében, miközben maguk is aktívan hozzájárulnak a cél eléréséhez. Az együttműködés keretében az OTP Bank 2022-ben 75 ezer fa telepítését tette lehetővé, amely 50 százalékkal több, mint az előző évben.

HR A horvát leánybank 2022-ben is segítette az Ekotlont, Horvátország legnagyobb plogging (szemétszedő futás) versenyét. Az eseményen több mint 500 futó vett részt. A regisztrációs díjakat idén is támogatásra fordították, fogyatékossággal élők sportegyesületeit segítve. A Bank támogatta az Adriai tenger megtisztításán dolgozó búváregyesületet is.

RS A szerb leánybank az év során minden jelentős nemzetközi, környezetvédelmi világnapról megemlékezett a közösségi csatornákon. A belső hírlevélben számos üzenetet tett közzé a szén-dioxid-kibocsátás munkahelyi és otthoni csökkentésének módjairól.

SI A szlovén leánybank kiterjedt belső kampányt valósított meg a környezettudatos magatartásról. A kampány eredményei már látszanak a világítás és fűtés takarékos használatában, a jövőben várhatóan ez a fogyasztásban is megmutatkozik. A Bank munkatársai több mint 1000 mézelő növényt ültettek 2022-ben, és a központi irodaház tetején lévő méhkaptárakban összesen 72 kg méz készült. A Bank a szlovéniai Zöld Hálózathoz és az Energiahatékony Megoldások Központjához (CER) csatlakozva is törekszik új, innovatív ötleteket gyűjteni.

RO A román leánybank az ügyfeleket üdvözlő üzenetekben ösztönzött a környezettudatosságra, illetve kampányok során (pl. szolgáltatások értékelése) elültethető magcsomagot ajánlott fel.

A leánybank támogatta a Természet Beszél Egyesület Zöld Hét megvalósítását, amelynek keretében több mint 300 bukaresti diák vett részt interaktív környezeti workshopokon. A Bank központjában Zöld szobát alakítottak ki, ahol a gyerekek megtapasztalhatták a növények előnyeit és hogy hogyan tudják megtisztítani a levegőt. A projekt sajtókonferenciáján az Oktatási Minisztérium és a Környezeti Minisztérium is részt vett, és a tervek szerint évente megvalósítják az iskolai Zöld hetek keretében, amely a nemzeti stratégia része.

A leányvállalat számos belső kommunikációs tevékenységét fogta össze a Zöld pont hashtag. A munkatársak önkéntes programokon vettek részt, többek között a Műanyagmentes Víz Egyesületet támogatva, amely azon dolgozik, hogy a Dunába ne kerüljön szennyezés a Zsil folyón keresztül. Az együttműködés keretében a Bank 22 munkatársa is részt vett a szemétgyűjtésben.

UK Az ukrán leánybanknál az „Akkumulátorok, befelé" kampány a háború miatt korlátozottan folytatódott. A kampány keretében az országszerte összegyűjtött, használt akkumulátorokat egy romániai újrahasznosító üzembe viszik.

RU Az orosz leányvállalat a munkatársak részvételével szervezett kirándulások, összejövetelek, cikkek segítségével irányította a figyelmet a környezetvédelem fontosságára.

MD Az energiakrízisre reagálva októberben a moldáv bank csatlakozott az állami szervek által indított kampányhoz, amely a felelős áramfogyasztást ösztönözte a felhasználás csökkentése érdekében. A Bank támogatta az Art Mirror kiállítást, ami újrahasznosított anyagokból készült plakátokat mutat be. A kampányt több európai városban egyszerre rendezték meg, felhívva a figyelmet az anyagok újrahasználatára és újrahasznosítására. A Bank 2022-ben is megrendezte a No Mail Day-t (Levél nélküli nap), amivel arra hívta fel a figyelmet, hogy a mindennapokhoz szervesen hozzátartozó emailek kapcsán is fontos a racionális használat, mind a levélküldés, mind a feldolgozás és tárolás kapcsán. A téma kapcsán a Bankban webinar is volt több meghívottal. A munkatársak bevonásával kezdett együttműködést a Bank a Chisinau-I Botanikus Kerttel, egy ritka fafaj helyreállítását célozva.

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

Általános megjegyzés: a táblázatban szereplő leányvállalati korrigált adózás utáni eredmények sem az OTP Core, sem az egyéb leányvállalatok esetében nem tartalmazzák a korrekciós tételeket.

(1) Az OTP Core és a külföldi bankok összesített korrigált adózás utáni eredménye.

(2) Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Zrt., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások; 2016 4Q-tól bekerült az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet, 2017 1Q-tól az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a MONICOMP Zrt., 2019 1Q-tól az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és OTP Mobil Szolgáltató Kft., 2020 1Q-tól az OTP Ecosystem Kft. (korábbi nevén: OTP eBIZ Kft.), 2021 2Q-tól az OTP Otthonmegoldások Kft.) részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Az előbbi cégek konszolidált beszámolójából elkülönítésre kerül a Corporate Center, mely egy virtuális gazdasági egység.

(3) Tartalmazza az OTP Factoring Bulgaria EAD és a DSK Leasing AD eredményét és állományát.

(4) Tartalmazza az OTP Leasing d.d. és SB Leasing d.o.o. eredményét és állományát.

(5) Tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o, az OTP Lizing d.o.o. és az OTP Services d.o.o. eredményét és állományát.

(6) Tartalmazza az OTP Faktoring SRL és az OTP Leasing Romania IFN S.A eredményét és állományát.

(7) Az ukrán leánybank mellett tartalmazza az LLC OTP Leasing, illetve az OTP Factoring Ukraine LLC eredményét és állományát.

(8) Tartalmazza az LLC MFO ”OTP Finance" állományát és eredményét.

(9) Tartalmazza az akvirált Podgoricka banka eredményét és állományát, amely beolvadt a montenegrói leánybankba.

(10) 2022 augusztusától tartalmazza az akvirált Alpha Bank Albania eredményét, júliusától állományait.

(11) A Merkantil Csoport (Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., OTP Ingatlanlízing Zrt., NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft., SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft., SPLC Vagyonkezelő Kft.) részkonszolidált korrigált adózás utáni eredménye.

(12) LLC AMC OTP Capital (Ukrajna), OTP Asset Management SAI S.A. (Románia), DSK Asset Management EAD (Bulgária).

(13) Velvin Ventures (Belize), SC Aloha Buzz SRL, SC Favo Consultanta SRL, SC Tezaur Cont SRL (Románia), OTP Osiguranje d.d. (Horvátország), OTP Solution Fund (Ukrajna), Mendota Invest d.o.o. (Szlovénia).

(14) Az OTP Csoporton belül a Corporate Center egy virtuális gazdasági egység, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, az OTP Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Center mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, egyes leányvállalatok csoporton belüli hitelei, valamint az OTP Bank által kibocsátott alárendelt- és szenior kötvények finanszírozzák. Ezekből a finanszírozási forrásokból kell a Corporate Centernek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitelekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Center által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők: magyarországiak – Merkantil Bank Zrt., OTP Ingatlanlízing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek – bankok, lízing társaságok és faktoring társaságok.

(15) A magyar tevékenység eredménye tartalmazza a magyar leányvállalatok adózás utáni ill. korrigált adózás utáni eredményeinek, a Corporate Center és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összegét.

(16) A külföldi tevékenység eredménye tartalmazza a külföldi csoporttagok adózás utáni, illetve korrigált adózás utáni eredményének és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összegét.

AZ ÜZLETI JELENTÉS FEJEZETEIBEN SZEREPLŐ IFRS SZERINTI EREDMÉNYKIMUTATÁSOK KORRIGÁLT SORAINAK SZÁRMAZTATÁSA, A MÉRLEGET ÉRINTŐ KORREKCIÓK, VALAMINT AZ ÁRFOLYAMSZŰRT MÉRLEG- ÉS EREDMÉNYSOROK SZÁMÍTÁSI MÓDSZERTANA

Az OTP Csoport teljesítményének üzleti folyamatokat tükröző bemutatása érdekében az üzleti jelentésben szereplő konszolidált, illetve egyedi / részkonszolidált eredménykimutatásokon az alábbi szerkezeti korrekciókat hajtottuk végre. A jelentés elemző fejezeteiben a korrigált eredménytételek változásait magyaráztuk (eltérő jelzés hiányában). Az OTP Csoport konszolidált, illetve az OTP Bank egyedi eredménykimutatását a *Pénzügyi adatok* fejezetben továbbra is szerepeltetjük.

Eredménykimutatást érintő korrekciók:

- Bizonyos – a banküzem szempontjából egyedinek tekinthető – eredménytételeket, mint korrekciós tételeket kiemeltünk az eredménykimutatás hierarchiából, és a Csoport tevékenységéből keletkező korrigált adózás utáni eredménytől elkülönítve elemezzük őket. A tárgyidőszakban és a megelőző évben felmerült kiemelt korrekciós tételek az alábbiak: a kapott osztalékok és véglegesen átadott/átvett pénzeszközök, a goodwill/részesedés értékcsökkenés hatása, a pénzügyi szervezetek különadója (beleértve az extraprofit adót is), a törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon, az egyes magyarországi hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása, a Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása, az akvizíciók hatása, a sajátrészvénycsere ügylet eredménye, és az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-ben képzett értékvesztés.
- Az eredménykimutatásban az *Értékvesztés képzése / visszaírása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból*, a *Céltartalék képzése / visszaírása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra*, és az *Értékvesztés képzése / visszaírása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra* sorok áthelyezésre kerültek az *Egyéb működési ráfordítások* közül a *Nettó kamatbevétel értékvesztés, céltartalék után* sort alkotó elemek közé. A korrigált eredménykimutatás szerkezetben ezen sorokat továbbra is az *Egyéb kockázati költségek* között mutatjuk be (az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* és az *Egyéb kockázati költség* sorokat érintő szerkezeti korrekciós sor révén). 2021-től a *Céltartalék képzése / visszaírása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra* soron ténylegesen a hitelezéssel összefüggő összeg jelenik meg, így ez a sor nem kerül átmozgatásra. 2021 3Q-ban (2020 3Q-ig visszamenőleg) az eredménykimutatásban új sorként megjelenő *Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség* sor komponensei a korrigált eredménykimutatásban visszamozgatásra kerültek azokra a sorokra, ahol a korábbi struktúrában szerepeltek. 2022-től a bankközi kitettségekre képzett értékvesztés a korrigált eredménykimutatás szerkezetben nem a korábbi *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* soron, hanem az *Egyéb kockázati költségek* között kerül bemutatásra.
- Az Egyéb bevételeket az ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége, a nettó biztosítási díjbevételek, és a származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény sorokkal összevonva jelenítettük meg, kivonva belőle az akvizíció előtti céltartalék-felszabadítások mellett a véglegesen átvett pénzeszközöket. Ugyanakkor a korrigált nettó egyéb bevételek soron szerepeltetjük az egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, ezáltal nettó módon jelenítve meg a nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos eredményt a korrigált nettó egyéb bevételeken belül.
- A Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átadás/átvétel (adózás utáni) sorról az equity tőkekonszolidáció módszerrel konszolidált társaságok OTP Bankra jutó tőkeváltozása átkerül a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra. Emellett, az OTP Bank felülvizsgálta a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nyilvántartásának módját. Ennek megfelelően, a korábbi könyv szerinti értéken (bekerülési érték csökkentve a megképzett értékvesztéssel) történő nyilvántartás helyett az alapok nettó eszközértéken kerülnek értékelésre. A korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a nyilvántartási érték változása átkerül a *Nettó egyéb bevételek (korrigált) egyedi tételek nélkül* sorra.
- Az Egyéb működési ráfordításokból kiemeltük az egyéb kockázati költségeket, melyeket külön tételként szerepeltetünk a korrigált eredménykimutatásban.
- Az Egyéb általános költségeket a következőképpen korrigáltuk annak érdekében, hogy tisztán dologi költségeket tartalmazzon. Ide soroltuk az Egyéb költségeket és az Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat. Ugyanakkor kiszűrtük a Véglegesen átadott pénzeszközöket (a Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök kivételével), az Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordításokat, valamint a pénzügyi szervezetek különadóját.
- A magyarországi OTP Csoporttagok által fizetett adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás) társasági adóval szemben elszámolt összege átsorolásra kerül a társasági adóba. Így a fizetett pénzeszköz átadás ezen része, és a fennálló szabályozás alapján ez után igénybe vett társasági adó- és adóalap kedvezmény összege együttesen (nettó módon) jelenik meg a korrigált eredménykimutatás társasági adó során.
- A Magyarországon fizetett pénzügyi tranzakciós illeték összege átcsoportosításra kerül a dologi költségek közül a nettó díj- és jutalék bevételek közé mind az OTP Core, mind a Csoport korrigált szerkezetű eredménykimutatásában.
- A Magyarországon a Kárrendezési Alap felé elszámolt összeg, mely az Egyéb általános költségek között jelenik meg, a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban a levonhatóság miatt a pénzügyi tranzakciós illeték, illetve a bankadó között kerül bemutatásra.

- Az IFRS16 bevezetése miatt bizonyos, korábban a dologi költségek között megjelenő tételek (bérleti díjak) az eredménykimutatásban átkerültek a kamatráfordítások, illetve az értékcsökkenés sorokra. Ezek tételeket a korrigált szerkezetű eredménykimutatásban visszahelyezzük a dologi költségek közé.
- A deviza marzseredmény az eredménykimutatásban átsorolásra került a devizaárfolyam eredményből a nettó díjak, jutalékok közé. A korrigált eredménykimutatásban ezt a tételt visszahelyezzük a devizaárfolyam eredménybe.
- Az eredménykimutatásban az *Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre és repo követelésekre* sor egyik eleme, a *Módosítás miatti nyereség vagy veszteség* sor elkülönítetten került kimutatásra. A korrigált eredménykimutatásban ezen tétel visszahelyezésre került az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* sorra. Továbbá, az eredménykimutatásban a *Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok* sor átkerült az *Értékpapír árfolyam eredmény* sorról az *Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója* sorra. Ez a tétel a korrigált eredménykimutatás szerkezetben továbbra is az *Értékpapír árfolyam eredmény* soron kerül bemutatásra. Harmadrészt, a Magyarországon fizetendő iparűzési adó és innovációs járulék 2021-től számvitelileg a *Társasági adó* soron jelenik meg, míg korábban az *Egyéb általános költségek* között került elszámolásra.
- *Az egyes magyarországi hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása* soron a 2022 második és 2023 első félévére eső kamatstop várható hatását mutatjuk be. A 2022 első félévében fennálló kamatstop hatása 2021 4Q-ban nem a korrekciós tételek között, hanem az OTP Core kockázati költségek között jelent meg.
- *A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása* soron a Sberbank betétesek kártalanítási folyamatából fakadó, az OBA által megállapított rendkívüli befizetési kötelezettség mellett megjelenik az ezt ellentételező várható megtérülés jelenértéke is a Sberbank eszközeinek értékesítéséből.
- A jelentésben bemutatott teljesítménymutatókat (kiadás/bevétel arány, nettó kamatmarzs, kockázati költség/bruttó hitelállomány, ROA, ROE, stb.) a korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk (eltérő jelzés hiányában). 2022-től kezdődően az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány* ráta számlálójában az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* sor szerepel, mely a korábbi időszakoktól eltérően nem tartalmazza a bankközi kihelyezésekre képzett értékvesztés összegét.
- A jelentés az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbontását, illetve a hitelek értékvesztésének árfolyamszűrt állományát is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolókban publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.
- A jelentésben szerepelnek egyes konszolidált, vagy részkonszolidált eredménykimutatás sorok *árfolyamszűrt* változásai. Az eredménykimutatás sorok esetében alkalmazott árfolyamszűrés módszertan csak az adott országbeli pénznemhez képest szűri ki az árfolyamhatást, függetlenül attól, hogy az egyes eredménysorok milyen tranzakciós devizanem-összetételben realizálódtak. Így, az árfolyamszűrt konszolidált működési költség dinamika nem szűri ki például a magyarországi költségeken belül a devizában felmerült tételek esetében a forint adott devizával szembeni árfolyamváltozásából eredő hatását.

A mérleget érintő korrekciók:

- Az OTP Osiguranje d.d. 2020 végétől értékesítésre tartott eszközként került bemutatásra a pénzügyi kimutatásokban. Ennek megfelelően a konszolidált mérlegben 2020 év végétől a cég kikerüléséig, 2021 2Q-val bezárólag az eszközei és forrásai elkülönülten, külön soron kerültek bemutatásra. A 2021-es eredménykimutatásban a vállalat eredménye a *Nettó eredmény értékesítésre tartott tevékenységből* soron jelent meg, így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató egyes sorok nem tartalmazzák a cég hozzájárulását.

  Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben bemutatott korrigált pénzügyi kimutatások mérleg- és eredménysor-helyesen tartalmazzák a cég számait, követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját.
- A korrigált mérlegben szereplő nettó hitel sor tartalmazza a pénzügyi lízing követelések állományát.
- A jelentés elemző fejezeteiben bemutatott korrigált mérlegekben az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek vonatkozásában elszámolt elhatárolt kamatkövetelések teljes összege összevezetésre került az adott ügyfél felé fennálló teljes kitettséghez kapcsolódó céltartalék állománnyal az érintett Csoporttagok esetében. Ez a mérlegen végrehajtott korrekció így érinti a konszolidált bruttó ügyfélhitelek és a hitelek értékvesztése sorokat is.

Alternatív teljesítmény-mérőszámok az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása[65] alapján

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke 2021	A mutató értéke 2022
Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált[66]	A tőkeáttételi mutató a CRR 429. cikkének megfelelően kerül kiszámításra. A mutató számítását a Bank negyedévente végzi a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan.	A tőkeáttételi mutató az alapvető tőke (számlálóban) és a teljes kitettség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve. Példa 2022-re: 3.369.616,3 / 35.517.511,6 = 9,5% Példa 2021-re: 3.002.328,2 / 29.860.866,0 = 10,1%	10,1%	9,5%
Likviditásfedezeti mutató (LCR), konszolidált	A CRR 412 (1) pontja alapján, a likviditásfedezeti mutató (Liquidity Coverage Ratio, LCR) célja a hitelintézetnek / kibocsátónak a likviditási kockázatokkal szembeni rövid távú ellenállási képességének előmozdítása, illetve annak biztosítása, hogy a hitelintézet / kibocsátó egy 30 napos likviditási stressz szcenárió esetén is megfelelő összegű ún. magas minőségű likvid eszközzel (High Quality Liquid Asset, HQLA) rendelkezzen.	Az LCR képlete: (HQLA állomány) / (összes nettó likviditás kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt) ≥ 100% Az LCR számlálója a magas minőségű likvid eszközök (High Quality Liquid Asset, HQLA) állománya. Ahhoz, hogy egy eszköz a HQLA kategóriába kerülhessen, az eszköznek stressz szcenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetben a jegybankkal repóképesnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz szcenárióban várható összes nettó likviditás kiáramlás szerepel (a várt likviditás ki- és beáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditás beáramlás nem lehet nagyobb az összes várt likviditás kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsőrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását. Példa 2022-re: 7.439.159,8 / (6.175.742,4 - 1.852.865,4) = 172,1% Példa 2021-re: 5.299.489,8 / (4.860.023,0 - 1.914.897,1) = 179,9%	179,9%	172,1%
ROE (adózás utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. (Az átlagos saját tőke definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2022-re: 347.081,1 * 1,0 / 3.160.118,9 = 11,0% Példa 2021-re: 456.427,7 * 1,0 / 2.686.982,7 = 17,0%	17,0%	11,0%

[65] 2017. június 1. napján lépett hatályba az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása az alternatív teljesítmény-mérőszámokról (APM), amely ajánlás közzétételével biztosítja az MNB az az APM-ekről szóló ESMA iránymutatásnak (ESMA/2015/1415) történő megfelelést. Az ajánlás célja – többekközött – az, hogy fokozza a szabályozott információkban foglalt APM-ek átláthatóságát, megbízhatóságát, érthetőségét, valamint ezek összehasonlíthatóságát, elősegítve mindezzel a tényleges és potenciális befektetők védelmét.

[66] A prudenciális konszolidációs kör alapján, mely eltér a Tájékoztató összeállításához használt konszolidációs körtől.

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke 2021	A mutató értéke 2022
ROE (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. Példa 2022-re: $\frac{592.547,0 * 1,0}{3.160.118,9} = 18,8\%$ Példa 2021-re: $\frac{496.901,5 * 1,0}{2.686.982,7} = 18,5\%$	18,5%	18,8%
ROA (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált	Az eszköz-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, így az eszközök felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. (Az átlagos eszközállomány definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2022-re: $\frac{592.547,0 * 1,0}{31.190.136,9} = 1,9\%$ Példa 2021-re: $\frac{496.901,5 * 1,0}{25.194.346,0} = 2,0\%$	2,0%	1,9%
Működési eredmény marzs (korrigált), konszolidált	A működési eredmény marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált működési eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora működési eredményt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért korrigált konszolidált működési eredmény, a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2022-re: $\frac{868.486,7 * 1,0}{31.190.136,9} = 2,78\%$ Példa 2021-re: $\frac{660.390,7 * 1,0}{25.194.346,0} = 2,62\%$	2,62%	2,78%
Teljes bevétel marzs (korrigált), konszolidált	A teljes bevétel marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált összes bevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora bevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált összes bevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2022-re: $\frac{1.656.571,0 * 1,0}{31.190.136,9} = 5,31\%$ Példa 2021-re: $\frac{1.313.123,5 * 1,0}{25.194.346,0} = 5,21\%$	5,21%	5,31%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke 2021	A mutató értéke 2022
Nettó kamatmarzs (korrigált), konszolidált	A nettó kamat marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora nettó kamatbevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2022-re: (1.093.578,8 * 1,0) / 31.190.136,9 = 3,51% Példa 2021-re: (884.012,2 * 1,0) / 25.194.346,0 = 3,51%	3,51%	3,51%
Működési költség (korrigált)/ mérlegfőösszeg, konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának mérőszáma.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált működési költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2022-re: (788.084,3 * 1,0) / 31.190.136,9 = 2,53% Példa 2021-re: (652.732,8 * 1,0) / 25.194.346,0 = 2,59%	2,59%	2,53%
Kiadás/bevétel arány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának egy további mérőszáma.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált működési költség, a nevezőjében a korrigált konszolidált összes bevétel szerepel. Példa 2022-re: 788.084,3 / 1.656.571,0 = 47,6% Példa 2021-re: 652.732,8 / 1.313.123,5 = 49,7%	49,7%	47,6%
Értékvesztés képzés a hitelezési veszteségekre (korrigált) / bruttó hitelállomány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank ügyfélhiteleire képzett értékvesztés hitelek arányában kifejezett nagyságáról ad információt.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében a korrigált konszolidált bruttó ügyfélhitelek szerepel. (Az átlagos korrigált bruttó hitelek definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2022-re: (135.231,1 * 1,0) / 18.639.432,7 = 0,73% Példa 2021-re: (46.005,6 * 1,0) / 15.132.360,4 = 0,30%	0,30%	0,73%
Kockázati költség (összesen, korrigált)/mérleg főösszeg, konszolidált	Az összes kockázati költség nagyságát mutatja meg a mérlegfőösszeghez viszonyítva.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált korrigált összes kockázati költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2022-re: (178.464,7 * 1,0) / 31.190.136,9 = 0,57% Példa 2021-re: (72.538,1 * 1,0) / 25.194.346,0 = 0,29%	0,29%	0,57%
Effektív adókulcs (korrigált), konszolidált	Az elszámolt társasági adó nagyságát mutatja az adózás előtti eredményre vetítve.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált társasági adó, a nevezőjében a konszolidált korrigált adózás előtti eredmény szerepel. Példa 2022-re: 97.475,0 / 690.022,0 = 14,1% Példa 2021-re: 90.951,2 / 587.852,6 = 15,5%	15,5%	14,1%
Nettó hitel/(betét+retail kötvény) arány (árfolyamszűrt), konszolidált	A nettó hitel/(betét + retail kötvény) arány a bank likviditási helyzetének értékelésére szolgáló mutató.	A mutató számlálójában az árfolyamszűrt konszolidált nettó ügyfélhitel állomány (a bruttó hitelek csökkentve a céltartalékok összegével), nevezőjében az árfolyamszűrt konszolidált ügyfélbetét állomány + retail kötvény (OTP Bank által kibocsátott) periódus végi összege szerepel. Példa 2022-re: 18.640.624,3 / (25.158.557,6 + 35.766,3) = 74% Példa 2021-re: 16.655.366,8 / (22.164.853,5 + 0,0) = 75%	75%	74%

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

	2022 millió Ft	2021 millió Ft
Nettó kamateredmény	**1.091.314**	**874.310**
(+) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	2.034	625
(-) A DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	5.335	1.131
(-) Akvizíciók hatása	-3.179	-2.680
(-) A monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek (MIRS) kezdeti nettó jelenértéke	0	0
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-2.386	-1.556
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	46
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	0	-5.925
Nettó kamateredmény (korrigált)	**1.093.579**	**884.012**
Nettó díjak, jutalékok	**600.361**	**442.177**
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	-89.751	-68.818
(-) Akvizíciók hatása	-2	-33
(-) Deviza marzseredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	113.494	47.843
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	**397.118**	**325.548**
Devizaárfolyam eredmény, nettó	**-14.989**	**-4.075**
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	7.818	-492
(-) Akvizíciók hatása	-4	0
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	-10
(+) Deviza marzseredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	113.494	47.843
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	**90.691**	**44.251**
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	**-4.488**	**5.559**
(-) Akvizíciók hatása	-556	-1.077
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	14
(-) Sajátrészvénycsere ügylet átértékelési eredménye	-10.002	2.766
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	-4.636	1.031
(+) A Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredménysor szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	145	4.812
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált)	**1.579**	**9.726**
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye	**11.444**	**116**
(-) Akvizíciók hatása	0	-165
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korr.)	**11.444**	**282**
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	**5.269**	**6.424**
Megszűnő tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korr.)	**11.444**	**282**
(+) Egyéb bevételek	**118.777**	**74.246**
(+) Származékos pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	**10.558**	**6.797**
(+) Nettó biztosítási díjbevétel	**1.370**	**657**
(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	**-4.164**	**-532**
(-) A Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredménysor szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	**145**	4.812
(-) Véglegesen átvett pénzeszközök	447	165
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-72.969	-44.882
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	840	11.155
(-) Akvizíciók hatása	3.268	-4
(-) A csoportközi swapok átértékelődési eredményének nettó módon, a nettó kamateredmény soron történő bemutatása a román és szlovák leánybanknál	-5.783	1.117
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	-591	-948
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	-275	-194
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	387
(+) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevezetése	-1.846	
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)	-492	
(-) Az egyes magyarországi hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása	-2.022	
Nettó egyéb bevételek (korrigált)	**73.604**	**49.586**

	2022 millió Ft	2021 millió Ft
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**-1.655**	**1.884**
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	-4.636	1.031
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	3.473	854
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)	-492	
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség (korrigált)	**0**	**0**
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	**-155.680**	**-27.723**
(+) Módosítás miatti nyereség vagy veszteség	**-39.997**	**-13.672**
(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	**13.346**	**-16.289**
(+) Értékvesztés képzése / visszaírása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	**-60.775**	**-3.974**
(+) Céltartalék képzése / visszaírása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	**-6.145**	**-99**
(+) Értékvesztés képzése / visszaírása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	**-1.205**	**438**
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	138	339
(+) A DPD90+ hiteleken elszámolt kamatbevételek nettósítása a kapcsolódó hitelkockázati költséggel	5.335	1.131
(-) Az Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-61.979	-3.536
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	-4.816	-10.131
(+) Szerkezeti korrekció az *Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség* sor megjelenése miatt (*Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekkel* szemben)	3.473	854
(-) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra 2022 1Q-tól	-261	
(-) Az egyes magyarországi hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása	-36.005	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre (korrigált)	**-135.231**	**-46.006**
Osztalékbevétel	**14.641**	**15.648**
(+) Véglegesen átvett pénzeszközök	447	165
(+) Véglegesen átadott pénzeszközök	-17.709	-11.992
(-) Támogatások és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-17.519	-11.873
(-) Sajátrészvénycsere ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele	12.130	3.809
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	840	11.155
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	**1.927**	**729**
Értékcsökkenés	**-175.303**	**-94.995**
(-) Goodwill értékcsökkenés	-67.715	0
(-) Akvizíciók hatása	-4.917	-6.134
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-18.008	-16.064
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	-20
Értékcsökkenés (korrigált)	**-84.663**	**-72.816**
Személyi jellegű ráfordítások	**-402.563**	**-340.684**
(-) Akvizíciók hatása	-1.259	-781
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	-298
(-) A Személyi jellegű ráfordítások soron könyvelt, KMRP szervezeteknek nyújtott támogatás átsorolása a Dologi költségek közé	-5.000	
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	**-396.304**	**-340.201**
Társasági adó	**-59.252**	**-72.123**
(-) Goodwill/részesedés értékcsökkenés társasági adó hatása	8.461	1.909
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	5.456	1.787
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-14.479	-8.137
(-) Akvizíciók hatásának adóhatása	543	5.738
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	-18
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában adóhatása	244	1.487
(-) A sajátrészvénycsere ügylet eredménye adóhatása	900	-249
(-) Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-ben képzett értékvesztés adóhatása	3.494	
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának adóhatása (OBA befizetés)	1.027	
(-) Az egyes magyarországi hiteleket érintő kamatstop kapcsán jelentkező várható egyszeri hatás adóhatása	3.618	
Társasági adó (korrigált)	**-97.475**	**-90.951**

	2022 millió Ft	2021 millió Ft
Egyéb működési ráfordítások	**-128.785**	**-85.733**
(-) Egyéb költségek	-17.279	-6.508
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-90.678	-56.874
(-) Akvizíciók hatása	-1.341	0
(-) A CHF jelzáloghitel konverziós program és jelzáloghitelekhez kapcsolódó jogszabályi változások egyszeri eredményhatása Romániában	453	609
(-) Peres ügyekhez kapcsolódó visszatérítések (nettó egyéb bevételek soron könyvelve) és az ezekre korábban megképzett céltartalékok felszabadításának (egyéb kockázati költség soron könyvelve) nettózása 2017 1Q-tól az OTP Bank Romania esetében	275	194
(+) Az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* és az *Egyéb kockázati költség* sorokat érintő szerkezeti korrekció	-61.979	-3.536
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	4
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	2.104	-153
(-) Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra 2022-ben képzett értékvesztés	-38.268	
(+) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra 2022 1Q-tól	-261	
(-) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-882	
(-) Az egyes magyarországi hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása	-2.175	
Egyéb kockázati költség (korrigált)	**-43.234**	**-26.532**

Egyéb általános költségek	**-464.998**	**-311.931**
(+) Egyéb költségek	-17.279	-6.508
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-90.678	-56.874
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-17.709	-11.992
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-17.519	-11.873
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-72.969	-44.882
(-) Pénzügyi szervezetek különadója (egyéb általános költségként könyvelt)	-96.808	-20.680
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás	-14.479	-8.137
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	-89.751	-68.818
(-) Akvizíciók hatása	-4.654	-10.370
(+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-20.395	-17.620
(+) Megszűnő tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	0	-106
(-) A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon és Szerbiában	0	-318
(-) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevezetése	-1.846	
(+) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-882	
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (OBA befizetés)	-11.416	
(+) A Személyi jellegű ráfordítások soron könyvelt, KMRP szervezeteknek nyújtott támogatás átsorolása a Dologi költségek közé	-5.000	
Dologi költségek (korrigált)	**-307.117**	**-239.716**

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

	2022 millió Ft	2021 millió Ft
Bruttó ügyfélhitelek (pénzügyi lízingkövetelésekkel és hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)	19.690.287	16.670.469
(-) DPD90+ / Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelések	46.730	36.015
Bruttó ügyfélhitelek (korrigált)	19.643.558	16.634.454
Hitelek értékvesztése (pénzügyi lízingkövetelések értékvesztésével együtt)	-1.049.663	-926.547
(-) DPD90+ / Stage 3 hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekre allokált céltartalék	-46.730	-36.015
Hitelek értékvesztése (korrigált)	-1.002.933	-890.532

AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT, EREDMÉNYKIMUTATÁSA A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN[1]

	2022 millió Ft	2021 millió Ft	Változás %
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	1.508.050	922.539	63
Kamatbevételhez hasonló bevételek	495.973	194.920	154
Kamatbevételek	2.004.023	1.117.459	79
Kamatráfordítások	-912.709	-243.149	275
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	**1.091.314**	**874.310**	**25**
Kockázati költség összesen	**-210.458**	**-47.645**	**342**
Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repó követelésekre	-155.681	-27.721	462
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	13.346	-16.289	-182
Értékvesztés képzése / feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	-60.774	-3.974	
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	-6.145	-99	
Értékvesztés képzése / feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	-1.204	438	-375
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS UTÁN	**880.856**	**826.665**	**7**
Díj-, jutalék bevételek	739.576	554.113	33
Díj-, jutalék ráfordítások	-139.216	-111.939	24
Díjak, jutalékok nettó eredménye	**600.360**	**442.174**	**36**
Módosítás miatti veszteség	**-39.997**	**-13.672**	**193**
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	-4.431	2.723	-263
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	-14.989	-4.075	268
Származékos instrumentumok nyeresége/vesztesége	10.558	6.798	55
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	-4.488	5.560	-181
Eredménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége / vesztesége	-4.164	-532	683
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-1.655	1.885	-188
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	14.640	15.648	-6
Egyéb működési bevételek	125.415	81.328	54
Ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége	5.269	6.424	-18
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	118.777	74.246	60
Nettó biztosítási eredmény	1.370	657	109
Egyéb működési ráfordítások	-128.785	-85.732	50
Nettó működési eredmény	**-3.468**	**20.880**	**-117**
Személyi jellegű ráfordítások	-402.563	-340.684	18
Értékcsökkenés és amortizáció	-175.303	-94.996	85
Egyéb általános költségek	-464.997	-311.932	49
Egyéb adminisztratív ráfordítások	**-1.042.863**	**-747.612**	**39**
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	**394.888**	**528.435**	**-25**
Társasági adó	-59.251	-72.123	-18
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	**335.637**	**456.312**	**-26**
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	727	836	-13
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	334.910	455.476	-26
MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉG	**0**	**0**	
Adózás utáni eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	11.444	0	
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	0	116	-100
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉGBŐL	**347.081**	**456.428**	**-24**

[1] A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de a táblázat sorszerkezete eltérhet az Éves Jelentésben lévő IFRS szerinti kimutatásoktól (egyes sorok összevonva vagy más megbontásban szerepelhetnek).

OTP BANK NYRT. 2021. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT, PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN[1]

	2022 millió Ft	2021 millió Ft	Változás %
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.221.392	2.556.035	65
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.351.082	1.584.861	-15
Repó követelések	41.009	61.052	-33
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	436.387	341.397	28
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.739.603	2.224.510	-22
Hitelek amortizált bekerülési értéken	16.094.458	13.493.183	19
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.247.414	1.068.111	17
Pénzügyi lízingkövetelés	1.298.752	1.182.628	10
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	73.849	67.222	10
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.891.938	3.891.335	26
Tárgyi eszközök	464.469	411.136	13
Immateriális javak és goodwill	237.031	248.631	-5
Használati jog eszköz	58.937	50.726	16
Befektetési célú ingatlanok	47.452	29.882	59
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	48.247	18.757	157
Halasztott adó eszközök	75.421	15.109	399
Társasági adókövetelés	5.650	29.978	-81
Egyéb eszközök	471.119	276.785	70
Értékesítésre tartott / megszűnt eszközök	0	2.046	-100
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**32.804.210**	**27.553.384**	**19**
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.463.158	1.567.348	-7
Repó kötelezettségek	217.369	79.047	175
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	54.191	41.184	32
Ügyfelek betétei	25.188.805	21.068.644	20
Kibocsátott értékpapírok	870.682	436.325	100
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	385.747	202.716	90
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	27.949	11.228	149
Lízingkötelezettség	63.778	53.286	20
Halasztott adó kötelezettség	40.094	24.045	67
Társasági adókötelezettség	28.866	36.581	-21
Céltartalékok	131.621	119.799	10
Egyéb kötelezettségek	707.654	598.081	18
Alárendelt kölcsöntőke	301.984	278.334	8
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**29.481.898**	**24.516.618**	**20**
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	3.395.215	3.109.509	9
Visszavásárolt saját részvény	-106.862	-106.941	0
Összes anyavállalatot megillető tőke	3.316.353	3.030.568	9
Összes nem ellenőrzött részesedést megillető tőke	5.959	6.198	-4
SAJÁT TŐKE	**3.322.312**	**3.036.766**	**9**
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	**32.804.210**	**27.553.384**	**19**

[1] A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de a táblázat sorszerkezete eltérhet az Éves Jelentésben lévő IFRS szerinti kimutatásoktól (egyes sorok összevonva vagy más megbontásban szerepelhetnek).

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK
(IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

	Megnevezés	Fő tevékenységi kör	Adóügyi illetőség országa
1	OTP Bank Nyrt.	monetáris közvetítés	Magyarország
2	OTP Ingatlan Zrt.	saját tulajdonú ingatlan adásvétele	Magyarország
3	BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	Magyarország
4	OTP Alapkezelő Zrt.	alapkezelés	Magyarország
5	OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Magyarország
6	OTP Lakástakarék Zrt.	monetáris közvetítés	Magyarország
7	Merkantil Bank Zrt.	monetáris közvetítés	Magyarország
8	OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	saját tulajdonú ingatlan adásvétele	Magyarország
9	INGA KETTŐ Kft.	ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	Magyarország
10	Merkantil Bérlet Kft.	ingatlan bérbeadása, üzemeltetése; gépek, eszközök bérlése	Magyarország
11	OTP Jelzálogbank Zrt.	monetáris közvetítés	Magyarország
12	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	pénzügyi kiegészítő tevékenység	Magyarország
13	DSK Bank AD	monetáris közvetítés	Bulgária
14	DSK Tours EOOD	utazásszervezés	Bulgária
15	DSK Trans Security EAD	biztonsági szolgáltatások	Bulgária
16	POK DSK-Rodina AD	nyugdíjbiztosítás	Bulgária
17	NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	Magyarország
18	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	alapkezelés	Magyarország
19	OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	műanyag termékek gyártása	Magyarország
20	OTP Bank Romania S.A.	monetáris közvetítés	Románia
21	DSK Asset Management EAD	alapkezelés	Bulgária
22	OTP banka dioničko društvo	monetáris közvetítés	Horvátország
23	Air-Invest Vagyonkezelö Kft.	légi személyszállítás	Magyarország
24	DSK Leasing AD	pénzügyi lízing	Bulgária
25	OTP Invest d.o.o.	alapkezelés	Horvátország
26	OTP Nekretnine d.o.o.	építési projektek fejlesztése	Horvátország
27	SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	Magyarország
28	SPLC Vagyonkezelő Kft.	személygépjármű-kereskedelem; ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	Magyarország
29	OTP Ingatlanlízing Zrt.	hitelnyújtás, pénzügyi lízing	Magyarország
30	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	saját tulajdonú ingatlan adásvétele	Magyarország
31	OTP Leasing d.d.	pénzügyi lízing	Horvátország
32	OTP Bank JSC (Ukraine)	monetáris közvetítés	Ukrajna
33	JSC "OTP Bank" (Russia)	monetáris közvetítés	Oroszország
34	Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	monetáris közvetítés	Montenegró
35	OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad	monetáris közvetítés	Szerbia
36	OTP Investments d.o.o. Novi Sad	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Szerbia
37	OTP Leasing Romania IFN S.A.	pénzügyi lízing	Románia
38	OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	ingatlanközvetítés	Magyarország
39	OTP Hungaro-Projekt Kft.	üzletviteli tanácsadás	Magyarország
40	OTP Financing Netherlands B.V.	pénzügyi holdingok	Hollandia
41	OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	mérnöki tevékenység	Magyarország
42	OTP Ingatlanüzemeltető Kft.	ingatlanüzemeltetés	Magyarország
43	LLC AMC OTP Capital	alapkezelés	Ukrajna
44	CRESCO d.o.o.	saját tulajdonú ingatlan adásvétele	Horvátország
45	LLC OTP Leasing	pénzügyi lízing	Ukrajna
46	OTP Asset Management SAI S.A.	alapkezelés	Románia
47	OTP Financing Solutions B.V.	hitelkövetelések	Hollandia
48	Velvin Ventures Ltd.	ingatlanközvetítés	Oroszország
49	OTP Factoring SRL	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Románia
50	OTP Factoring Ukraine LLC	követeléskezelés, hitelközvetítés	Ukrajna
51	OTP Insurance Broker EOOD	biztosítási ügynökök és brókerek tevékenysége	Bulgária
52	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	alapkezelés	Magyarország
53	OTP Factoring Bulgaria EAD	faktoring, kereskedelmi hitel	Bulgária
54	SC Aloha Buzz SRL	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Románia
55	SC Favo Consultanta SRL	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Románia
56	SC Tezaur Cont SRL	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Románia
57	OTP Holding Ltd.	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Ciprus
58	OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	egyéb pénzügyi közvetítés	Montenegró
59	OTP Factoring Serbia d.o.o.	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Szerbia
60	MONICOMP Zrt.	számítógépek és perifériák javítása	Magyarország
61	CIL Babér Kft.	ingatlan bérbeadása, üzemeltetése; üzletviteli tanácsadás	Magyarország
62	Project 01 Consulting, s. r. o.	egyéb pénzügyi szolgáltatás	Szlovákia
63	R.E. Four d.o.o., Novi Sad	saját tulajdonú ingatlan adásvétele	Szerbia
64	OTP Pénzügyi Pont Zrt.	pénzügyi kiegészítő tevékenység	Magyarország
65	Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt.	ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	Magyarország
66	OTP Mobil Szolgáltató Kft.	informatikai szolgáltatás	Magyarország
67	OTP Holding Malta Ltd.	pénzügyi holdingok	Málta
68	OTP Financing Malta Ltd.	hitelezés	Málta
69	LLC MFO "OTP Finance"	mikropénzügyi tevékenység	Oroszország
70	OTP Travel Kft.	utazásszervezés	Magyarország
71	OTP Ecosystem Korlátolt Felelősségű Társaság	egyéb információ-technológiai szolgáltatás	Magyarország

	Megnevezés	Fő tevékenységi kör	Adóügyi illetőség országa
72	DSK Ventures EAD	kereskedelmi közvetítés, marketing, informatikai szolgáltatás	Bulgária
73	OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet	pénzügyi kiegészítő tevékenység	Magyarország
74	PEVEC d.o.o. Beograd	raktározás	Szerbia
75	PortfoLion Digital Kft.	üzletviteli tanácsadás	Magyarország
76	OTP Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	ingatlankezelés	Magyarország
77	MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft.	ingatlan bérbeadása, üzemeltetése	Magyarország
78	OTP Lizing d.o.o.	pénzügyi lízing	Szerbia
79	OTP Solution Fund	befektetési alap	Ukrajna
80	OTP Services d. o. o. Beograd	személygépjármű-kereskedelem	Szerbia
81	DSK DOM EAD	hitelközvetítés	Bulgária
82	ShiwaForce.com Zártkörűen Működő Részvénytársaság	számítógépes programozás	Magyarország
83	OTP Leasing EOOD	pénzügyi lízing	Bulgária
84	Regional Urban Development Fund AD	városfejlesztési tervek finanszírozása	Bulgária
85	Banka OTP Albania SHA	monetáris közvetítés	Albánia
86	EiSYS Kft.	számítástechnikai tanácsadás	Magyarország
87	OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	pénzügyi lízing	Szerbia
88	OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	biztosítás	Szerbia
89	OTP Bank S.A.	monetáris közvetítés	Moldova
90	AppSense Informatikai Kft.	számítógépes programozás	Magyarország
91	SKB Banka d.d. Ljubljana	monetáris közvetítés	Szlovénia
92	SKB Leasing d.o.o.	pénzügyi lízing	Szlovénia
93	SKB Leasing Select d.o.o.	pénzügyi lízing	Szlovénia
94	OTP Otthonmegoldások Kft.	adatfeldolgozás	Magyarország
95	Georg d.o.o	üzletviteli tanácsadás	Horvátország
96	OD Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	számítógépes programozás	Magyarország
97	BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	befektetési alap	Magyarország
98	PortfoLion Zöld Magántőkealap	befektetési alap	Magyarország
99	PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	befektetési alap	Magyarország
100	PortfoLion Regionális Magántőkealap	befektetési alap	Magyarország
101	PortfoLion Regionális Magántőkelap II.	befektetési alap	Magyarország
102	PortfoLion Partner Magántőke Alap	befektetési alap	Magyarország
103	PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	befektetési alap	Magyarország
104	"Nemesszalóki Mezőgazdasági"Állattenyésztési, Növénytermesztési,Termelő és Szolgáltató Zrt.	mezőgazdasági tevékenység	Magyarország
105	ZA-Invest Béta Kft.	mezőgazdasági tevékenység	Magyarország
106	NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	mezőgazdasági tevékenység	Magyarország
107	Nádudvari Élelmiszer Feldolgozó és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság	mezőgazdasági tevékenység	Magyarország
108	Hage hajdúsági Agráripari Zrt.	mezőgazdasági tevékenység	Magyarország
109	AFP Private Equity Invest Zártkörűen Működő Részvénytársaság	vagyonkezelés (holding)	Magyarország
110	Mendota Invest, Nepremicninska druzba, d.o.o.	ingatlanfejlesztő, -kezelő	Szlovénia
111	ZA-Invest Delta korlátolt Felelősségű Társaság	vagyonkezelés (holding)	Magyarország

A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSEI A 2022. ÉVI ÉVES IFRS BESZÁMOLÓK (EGYEDI ÉS KONSZOLIDÁLT) VIZSGÁLATÁNAK EREDMÉNYÉRŐL

Building a better working world

Ernst & Young Kft.
Ernst & Young Ltd.
H-1132 Budapest Váci út 20.
1399 Budapest 62. Pf.632, Hungary

Tel: +36 1 451 8100
Fax: +36 1 451 8199
www.ey.com/hu
Cg. 01-09-267553

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei részére

Az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a „Társaság") csatolt OTP Bank_egyedi beszámoló 2022_HU.xhtml[1] digitális fájlban lévő 2022. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2022. december 31-i fordulónapra elkészített egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök és források egyező végösszege 16.565.531 millió Ft, a tárgyévi teljes átfogó eredmény 51.379 millió Ft veszteség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásból, egyedi átfogó eredménykimutatásból, egyedi saját tőke-változás kimutatásából, egyedi cash flow kimutatásából, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzésekből áll.

Véleményünk szerint az egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2022. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő pénzügyi évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash flow-iról a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal – ahogyan azokat az EU befogadta – („EU IFRS-ek") összhangban, valamint azok minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: „számviteli törvény") EU IFRS-ek szerint összeállított egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok – ideértve az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU (2014. április 16.) Rendeletét a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabályban előírt könyvvizsgálatára vonatkozó egyedi követelményekről („537/2014/EU Rendelet") is - alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége" szakasza tartalmazza.

[1] fent hivatkozott digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal: ED2DEFF8A87D38485A941329326E43FAB741229A6D830E59D95D2DE392E0D889

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete (IESBA) által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex Könyvvizsgálóknak (benne foglalva a Függetlenségre Vonatkozó Nemzetközi Standardok)"-ban (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt. Minden egyes alábbi kérdés esetében a könyvvizsgálati megközelítésünk leírása ebben a kontextusban történt.

Teljesítettük „A könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége" szakaszban leírt felelősségünket, beleértve az alább részletezett kérdésekkel kapcsolatosakat is. Ennek megfelelően a könyvvizsgálatunk magába foglalta az egyedi pénzügyi kimutatásokban foglalt lényeges hibás állításokra vonatkozó kockázatbecslésünk alapján kialakított eljárásoknak a végrehajtását. A könyvvizsgálati eljárásaink eredményei – beleértve az alábbi kérdéseket célzóan végrehajtott eljárásokat is – nyújtanak alapot az egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó könyvvizsgálói véleményünkhöz.

<u>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztése</u>

A várható hitelezési veszteségek („ECL") meghatározása különösen szubjektív terület, mivel az nagy fokú becslést igényel a vezetéstől. Az értékvesztés azonosításának és a megtérülő összeg meghatározásának folyamata már önmagában is számos bizonytalanságot rejt, mivel különféle feltételezéseken és tényezőkön nyugszik, mint például a másik fél pénzügyi helyzete, a várható jövőbeni adósságszolgálati pénzáramok vagy a fedezetek várható nettó eladási ára. A	Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekhez kapcsolódó könyvvizsgálati eljárásaink végrehajtásába értékelési szakértőket vontunk be. Könyvvizsgálati eljárásaink többek között a következő eljárásokat foglalták magukban. Vizsgálatunk során ellenőriztük és értékeltük az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek engedélyeztetésére, rögzítésére és folyamatos figyelemmel kísérésére vonatkozó belső kontrollok kialakítását

A member firm of Ernst & Young Global Limited

legnagyobb fokú bizonytalanságot rejtő portfoliók többnyire azok, amelyeknél az értékvesztés meghatározása a jövőbeli pénzáramok becslésén alapul, amelyeknél az értékvesztés meghatározása a fedezetek megtérülő összegének becslésén alapul, amelyeknél az értékvesztés kiszámításához kollektív értékvesztési modelleket alkalmaznak, valamint amelyek fedezetlenek vagy alacsony fedezettségűek.

Ezek a modellek a vezetés jelentős rendszeres becslését teszik szükségessé a megfelelő szegmentációra, a hitelezési kockázat jelentős változásainak megállapítására, a jövőbe tekintő tényezők alkalmazására, továbbá a modellezésen túlmutató körülményeket is figyelembe vevő vezetői megítélésre vonatkozóan.

Tekintettel az orosz-ukrán konfliktus, a világgazdasági kockázatok és a fizetési moratóriumok okozta gazdasági bizonytalanságokra, a hitelezési kockázat jelentős emelkedésének azonosítása, a jövőbeni pénzáramlások becslése, beleértve a várható megtérülő fedezeti értéket és az előretekintő információkat jelentős mérlegelést igényelnek.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek jelentős hányada (2022. december 31-én az Eszközök Összesen 29%-a) és a kapcsolódó becslési bizonytalanság miatt ez a terület a könyvvizsgálat szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősül.

és teszteltük azok működésének hatékonyságát, csakúgy, mint az ECL kalkulációk feletti kontrollokat, így az alátámasztó adatok és rendszerek minőségét is.

Ellenőriztük az ECL meghatározásához kapcsolódó, könyvvizsgálati szempontból releváns informatikai rendszerek általános kontroll környezetét.

Az egyedileg kalkulált hitelezési veszteségre képzett értékvesztés esetében tételesen ellenőriztük az értékvesztés alapjául szolgáló feltételezéseket és azok számszerűsítését azon hitelekre fókuszálva, amelyek a legjelentősebb hatást gyakorolhatják az egyedi pénzügyi kimutatásokra. A rendelkezésünkre álló információk és piaci adatok alapján megvizsgáltuk a vezetés várható jövőbeli pénzáramokra vonatkozó feltételezéseit, köztük a realizálható fedezeti értékre és a késedelmes hitelek behajtására vonatkozó becsléseket is.

A csoportos alapon megállapított hitelezési veszteségre képzett értékvesztés esetében megvizsgáltuk a modellezési kontroll környezetet, az alkalmazott módszertant, a számításhoz használt alap adatokat és feltételezéseket (nemteljesítési valószínűség, nemteljesítéskori várható veszteség, hitelezési kockázat jelentős emelkedése és egyéb jövőbe tekintő tényezők).

A Társaság által az ECL becsléshez alkalmazott feltételezések vizsgálatai során figyelembe vettük a szabályozói előírások alkalmazását. Ellenőriztük továbbá, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó

A member firm of Ernst & Young Global Limited

megjegyzésekben szereplő információk megfelelően tükrözik-e a Társaság hitelezési kockázatát és összhangban vannak-e az EU IFRS-ekkel.

A Társaság kockázatkezelési szabályaival kapcsolatos információkat az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 2.12 Értékvesztés és 36.1 Hitelezési kockázat jegyzetei tartalmazzák, amelyek részletesen ismertetik a hitelezési kockázat meghatározásához használt legfontosabb feltételezéseket, azok értékelését részletesen az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 11. Hitelek és 30. Kockázati költség jegyzetei mutatják be.

Általános informatikai kontrollok a pénzügyi beszámolás folyamatában

A Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának és a bevételek elszámolási folyamatainak jelentős része nagymértékben támaszkodik olyan informatikai rendszerekre, amelyek adatrögzítési, adattárolási és adatkinyerési folyamatai és kontroljai automatizáltak. E folyamatok és kontrollok egyik alapvető eleme a megfelelő felhasználói hozzáférési jogosultságok és változáskezelési protokollok meglétének biztosítása és azok betartása.

E protokollok azért fontosak, mert ezek biztosítják, hogy az informatikai rendszerekhez és adatokhoz való hozzáférésre és módosítására kellő jogosultság birtokában és megfelelően kerüljön sor.

Mivel könyvvizsgálatunk nagy mértékben kivánt támaszkodni a pénzügyi beszámoláshoz kapcsolódó informatikai

Vizsgálatunk során a Társaság pénzügyi beszámolásának szempontjából jelentős informatikai rendszerekre és kontrollokra koncentráltunk. Mivel az IT rendszerek és az automatizált kontrollok vizsgálata külön szakértelmet igényelt, a könyvvizsgálati eljárásaink végrehajtásába informatikai auditor szakértőket vontunk be. Könyvvizsgálati eljárásaink többek között a következő eljárásokat foglalták magukban.

Megértettük és értékeltük az általános informatikai kontroll környezetet és a meglévő kontrollokat (rendszer- és adathozzáférési jogosultságok, rendszerváltoztatások).

Könyvvizsgálati módszerünket a rendszer pénzügyi jelentősége és a rendszer által támogatott automatizált folyamatok alapján határoztuk meg.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

rendszerekre és automatizált kontrollokra, a könyvvizsgálati munka jelentős részét koncentráltuk ezekre a területekre. Az IT rendszerek összetettsége és az automatizált kontrollok jellege pedig speciális technológiai szakértelmet és képességeket igényelt. Mindezek alapján ezt a területet a könyvvizsgálat szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősítjük.

Könyvvizsgálati eljárásaink részeként ellenőriztük a jogosultságok feletti ellenőrzés hatékonyságát és meggyőződtünk arról, hogy a vizsgált alkalmazásokban kizárólag megfelelő jogosultsággal rendelkező felhasználók tudnak felhasználói profilokat létrehozni, módosítani vagy törölni. A rendszerfejlesztéssel és programváltoztatással kapcsolatos kontrollok hatékonyságát is ellenőriztük, hogy meggyőződhessünk a rendszerben eszközölt változások jóváhagyásának, fejlesztésének és bevezetésének megfelelőségéről. Ezen kívül a könyvvizsgálat szempontjából fontos folyamatokba épített automatizált kontrollok kialakítását és működésük hatékonyságát is ellenőriztük.

A Társaság közzététele az informatikai rendszerekről, valamint a kapcsolódó kontroll környezetről az üzleti jelentés Belső kontrollok rendszere és IT kontrollok pontjában található.

Becslési bizonytalanságok az orosz-ukrán konfliktus következtében (az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztése kivételével)

2022. február 24-én az orosz hadsereg hadműveleteket kezdett Ukrajnában, amelyek könyvvizsgálói jelentésünk időpontjában is folyamatban vannak. Ez az ukrajnai és oroszországi gazdaságra és vállalkozásokra is hatással van. A kivetett háborús szankciók a piaci árak, deviza- és kamatlábak előre nem látható emelkedését és ingadozását okozták. A piaci árak és a kulcsfontosságú makrogazdasági mutatók további alakulását nehéz megbecsülni, ennek következtében a konfliktus kezdete óta a pénzügyi instrumentumok értékelése, a

A kapcsolódó könyvvizsgálati eljárásaink végrehajtásába értékelési szakértőket vontunk be. Könyvvizsgálati eljárásaink többek között a következő eljárásokat foglalták magukban.
Vizsgálatunk során ellenőriztük és értékeltük a pénzügyi instrumentumok, a halasztott adó eszközök és a leányvállalati befektetések értékelésére vonatkozó belső kontrollok kialakítását és teszteltük azok működésének hatékonyságát.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

befektetések és a halasztott adókövetelések megtérülése során alkalmazott becslések jelentős mérlegelést igényelnek a vezetőség által.

Az egyedi pénzügyi kimutatásokban az orosz-ukrán konfliktussal kapcsolatos értékelési bizonytalanságnak kitett pénzügyi eszközök (állampapírok és deviza alapú határidős ügyletek) összege 74 milliárd forint. Az orosz és ukrán pénzügyi instrumentumok értékelésénél alkalmazott cash flow becslések és hozamgörbék jelentős mérlegelést tartalmaznak. Ennek következtében az érintett pénzügyi instrumentumok főként a 3. szintű valós értékelési kategóriába sorolandók. Ezen instrumentumok értékelése a piacon nem megfigyelhető alapadatokat is tartalmaz, így az instrumentumok értékének meghatározásakor nagyobb a becslési bizonytalanság.

A Társaság értékvesztés tesztet végzett a leányvállalati befektetésekre vonatkozóan. Ennek eredményeként 2022-ben az orosz-ukrán konfliktus által érintett leányvállalati befektetésekhez kapcsolódóan 95 milliárd forint értékvesztés került elszámolásra. Az értékvesztés teszthez használt modell érzékeny feltételezéseket tartalmaz alapadatokként, beleértve a bevétel feltételezéseket, működési eredményre vonatkozó feltételezéseket és a diszkontrátákat.

Az értékvesztések és a pénzügyi instrumentumok értékelési különbözetei miatt az eltérő számviteli és adókezelés következtében a Társaság 31 milliárd forint halasztott adó eszközt jelenített meg. A rendelkezésre álló üzleti tervek alapján a Társaság képes lesz a halasztott adó eszközök felhasználására. A halasztott adóeszközök megtérülése jelentős mérlegelést igényel a vezetőség által.

Eljárásaink magukban foglalták az értékelési modellek alkalmasságának és a vezetés által alkalmazott főbb feltevéseknek a felmérését, a menedzsment értékelési modelljeiben szereplő kulcsfontosságú, piaccal kapcsolatos feltételezések, az operációk üzleti tervének áttekintését, a devizaárfolyamok, diszkontráták (ahol rendelkezésre állnak) külső adatokhoz történő hasonlítását, a cash flow modellek matematikai pontosságának tesztelését és a vonatkozó adatok összehasonlítását az Igazgatóság által jóváhagyott üzleti tervekhez képest.

Az árazási modell módszertanát az iparági gyakorlat és az értékelési irányelvek alapján is értékeltük. A kiválasztott eszközök esetében független értékelést végeztünk, és ahol rendelkezésre álltak, külső forrás adatokat használtunk. Értékeléseink eredményeit összehasonlítottuk a Társaság értékelésével.

Értékeltük továbbá, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásokban szereplő közzétételek megfelelően tükrözik-e a Társaság becslési bizonytalanságait az orosz-ukrán konfliktushoz kapcsolódóan és, hogy ezek a közzétételek megfelelnek-e az EU IFRS-eknek.

A Társaság értékelési politikáira vonatkozó közzétételeit a kiegészítő melléklet 2.4. Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetésekben, 2.6. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, 2.10. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, 4. A Makrokörnyezet, a gazdasági helyzet

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Az orosz-ukrán konfliktus által érintett eszközök (2022. december 31-én az Eszközök összesen 2%-a) és ezen eszközök értékvesztésének (2022. üzleti év Adózás utáni eredményének 1432%-a) jelentősége és a kapcsolódó becslési bizonytalanság miatt könyvvizsgálati szempontból kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősül.	hatása a Társaságra jegyzetek tartalmazzák, amelyek részletesen kifejtik a becslések meghatározásakor alkalmazott számviteli politikákat és főbb feltételezéseket és azok értékelését a 8. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, 9. Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, 10. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, 12. Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban, közös vezetésű vállalkozásokban és egyéb befektetésekben, 34. Nyereségadók és 45.d) Pénzügyi instrumentumok - Valós érték szintek jegyzetek részletezik.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Társaság 2022. évi üzleti jelentéséből és az éves jelentés "Vezetői elemzés" című részéből állnak, amelyeket a könyvvizsgálói jelentés dátuma előtt megszereztünk, valamint az éves jelentés "Az elnök-vezérigazgató üzenete", "Társaságirányítás" és "Makrogazdasági és pénzügyi környezet 2022-ben" című részeiből állnak, amelyet várhatóan a könyvvizsgálói jelentés dátuma után bocsátanak rendelkezésünkre, de nem tartalmazzák az egyedi pénzügyi kimutatásokat és az azokra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, ideértve az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény" szakaszában az egyedi pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy 1) az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e az egyedi pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak, valamint hogy 2) az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Az üzleti jelentésről szóló véleményünknek ki kell terjednie a számviteli törvény 95/B. § (2) e) és f) pontjai által előírt információkra és nyilatkoznunk kell arról, hogy rendelkezésre bocsátották-e a 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g)-h) pontjában említett információkat, valamint hogy az üzleti jelentés tartalmazza-e a számviteli törvény 95/C. §-a szerinti nem pénzügyi kimutatást.

E felelősségünk teljesítése során az üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál a Bizottság (EU) 2019/815. (2018. december 17.) rendelete, mint az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint a Társaság 2022. évi üzleti jelentése, beleértve a számviteli törvény 95/B. § (2) e) és f) pontjai által előírt információkat is, minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2022. évi egyedi pénzügyi kimutatásokkal és a számviteli törvény, valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival.

Továbbá nyilatkozunk, hogy a Társaság rendelkezésre bocsátotta a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d) és g)-h) pontja szerint előírt információkat, valamint az üzleti jelentés tartalmazza a számviteli törvény 95/C. §-a szerinti nem pénzügyi kimutatást.

A fentieken túl a Társaságról és annak környezetéről a könyvvizsgálat során megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az egyéb információkban, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

Amikor átolvassuk az éves jelentés azon részeit, amelyek nem voltak elérhetőek számunkra ezen jelentés dátumát megelőzően, ha arra a következtetésre jutunk, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk az adott kérdést kommunikálni az irányítással megbízott személyek felé.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az egyedi pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítéséért és valós bemutatásáért az EU IFRS-ekkel összhangban, valamint a számviteli törvény EU IFRS-ek szerint összeállított egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeivel összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel egyedi pénzügyi kimutatásokban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal – ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is – összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok – ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is – összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az egyedi pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az egyedi pénzügyi kimutatások átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Ezen felül az irányítással megbízott személyek felé nyilatkozunk arról, hogy megfeleltünk a függetlenségünkre vonatkozó releváns etikai előírásoknak, és kommunikálunk feléjük minden olyan kapcsolatot és egyéb ügyet, amely ésszerű megfontolás mellett érintheti a függetlenségünket, valamint, ahol releváns az óvintézkedéseket is.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat, amelyek a legnagyobb jelentőséggel bírtak a jelen időszaki egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során, és amelyek ily módon kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdéseknek minősülnek

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A pénzügyi kimutatások prezentálásának az egységes elektronikus beszámolási formátumra vonatkozó rendelet követelményeinek való megfeleléséről készített jelentés

Elvégeztünk egy kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízást a Társaság által készített, a jelentésünkben beazonosított digitális fájlban lévő pénzügyi kimutatások („ESEF formátumú pénzügyi kimutatások") prezentálásának az ESEF-rendeletben meghatározott követelményeknek való megfelelésére vonatkozóan.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az ESEF formátumú pénzügyi kimutatásokért

A Társaság vezetése felelős az ESEF-rendeletnek megfelelő ESEF formátumú pénzügyi kimutatások prezentálásáért. Ez a felelősség magában foglalja:

- a pénzügyi kimutatásoknak az alkalmazandó XHTML formátumban való elkészítését; és
- az ESEF-rendelet alkalmazása szempontjából releváns belső kontroll kialakítását, bevezetését és fenntartását.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért, beleértve az ESEF-rendeletnek való megfelelést.

A mi felelősségünk és a végrehajtott munka összefoglalása

A mi felelősségünk annak véleményezése az általunk szerzett bizonyítékok alapján, hogy az ESEF formátumú pénzügyi kimutatások prezentálása minden lényeges szempontból megfelel-e az ESEF-rendelet követelményeinek. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunkat a 3000. témaszámú, „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások" című (felülvizsgált) bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásokra vonatkozó magyar nemzeti standarddal (ISAE 3000) összhangban hajtottuk végre.

Az ISAE 3000 szerinti kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízás magában foglalja az ESEF-rendeletnek való megfelelésre vonatkozó bizonyíték szerzését célzó eljárások végrehajtását. A kiválasztott eljárások jellege, ütemezése és terjedelme, beleértve az ESEF-rendeletben meghatározott követelményektől való, akár csalásból, akár hibából eredő lényeges eltérések kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függ. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunk magában foglalta a Társaság ESEF-rendelet követelményeinek alkalmazása szempontjából releváns belső kontrolljainak megismerését, valamint annak ellenőrzését, hogy megfelelően alkalmazták-e az XHTML formátumot.

Meggyőződésünk, hogy az általunk szerzett bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Vélemény

Véleményünk szerint a Társaság 2022. december 31-ével végződő évre vonatkozó, a jelentésünkben beazonosított digitális fájlban lévő ESEF formátumú pénzügyi kimutatásainak prezentálása minden lényeges szempontból megfelel az ESEF-rendelet követelményeinek.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Az 537/2014/EU Rendeletnek a könyvvizsgálói jelentés kötelező tartalmi elemeire vonatkozó előírásainak megfelelő jelentéstételek:

A könyvvizsgáló kijelölése

A Társaság Közgyűlése 2022. április 13-án jelölt ki minket a Társaság jog szerinti könyvvizsgálójának. A folyamatos megbízásunk teljes időtartama a korábbi hosszabbításokkal és megújításokkal együtt két éve tart.

Az Audit Bizottsághoz címzett kiegészítő jelentéssel való összhang

A jelen könyvvizsgálói jelentésben szereplő véleményünk összhangban van az 537/2014/EU Rendelet 11. cikkének megfelelően elkészített az Audit Bizottsághoz címzett, és jelen könyvvizsgáló jelentéssel azonos napon keltezett kiegészítő jelentéssel.

Nem könyvvizsgálói szolgáltatások

Nyilatkozunk, hogy az 537/2014/EU Rendelet 5. cikk (1) bekezdésében említett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtására nem került sor részünkről a Társaság és az általa kontrollált vállalkozások felé, és a könyvvizsgálat elvégzése során teljes mértékben megőriztük a Társaságtól való függetlenségünket.

A jogszabályban előírt könyvvizsgálaton, valamint az üzleti jelentésben vagy az egyedi pénzügyi kimutatásokban bemutatott szolgáltatásokon túlmenően nem nyújtottunk semmilyen szolgáltatást a Társaságnak és az általa kontrollált vállalkozásoknak.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnere Kónya Zsolt.

Budapest, 2023. március 31.

Kónya Zsolt
Megbízásért felelős partner
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005313

Jelen könyvvizsgálói jelentést megfelelően, elektronikusan aláírva is kibocsátottuk

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Ernst & Young Kft.
Ernst & Young Ltd.
H-1132 Budapest Váci út 20.
1399 Budapest 62. Pf.632, Hungary

Tel: +36 1 451 8100
Fax: +36 1 451 8199
www.ey.com/hu
Cg. 01-09-267553

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei részére

A konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. (a „Társaság") és leányvállalatai (együtt a „Csoport") mellékelt 529900W3MOOOOA18X956-2022-12-31-hu.zip[1] digitális fájlban lévő 2022. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2022. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból – melyben az eszközök és források egyező végösszege 32.804.210 millió Ft, a tárgyévi nettó átfogó eredmény 408.342 millió Ft nyereség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, konszolidált egyéb átfogó eredménykimutatásból, konszolidált saját tőke változás kimutatásából, konszolidált cash-flow kimutatásából, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzésekből áll.

Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2022. december 31-én fennálló konszolidált pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő pénzügyi évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményéről és konszolidált cash flow-iról a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal – ahogyan azokat az EU befogadta – („EU IFRS-ek") összhangban, valamint azok minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: „számviteli törvény") EU IFRS-ek szerint összeállított konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok – ideértve az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU (2014. április 16.) Rendeletét a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabályban előírt könyvvizsgálatára vonatkozó egyedi követelményekről („537/2014/EU Rendelet") is – alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége" szakasza tartalmazza.

[1] fent hivatkozott digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal: 7156AEA0B7C1C29B0EC9A4BD6417F49F3467B7BB4B821913C905A91891058310

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Függetlenek vagyunk a Csoporttól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete (IESBA) által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex Könyvvizsgálóknak (benne foglalva a Függetlenségre Vonatkozó Nemzetközi Standardok)"-ban (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt. Minden egyes alábbi kérdés esetében a könyvvizsgálati megközelítésünk leírása ebben a kontextusban történt.

Teljesítettük „A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége" szakaszban leírt felelősségünket, beleértve az alább részletezett kérdésekkel kapcsolatosakat is. Ennek megfelelően a könyvvizsgálatunk magába foglalta a konszolidált pénzügyi kimutatásokban foglalt lényeges hibás állításokra vonatkozó kockázatbecslésünk alapján kialakított eljárásoknak a végrehajtását. A könyvvizsgálati eljárásaink eredményei – beleértve az alábbi kérdéseket célzóan végrehajtott eljárásokat is – nyújtanak alapot a konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó könyvvizsgálói véleményünkhöz.

<u>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztése</u>

A várható hitelezési veszteségek („ECL") meghatározása különösen szubjektív terület, mivel az nagy fokú becslést igényel a vezetéstől. Az értékvesztés azonosításának és a megtérülő összeg meghatározásának folyamata már önmagában is számos bizonytalanságot rejt, mivel különféle feltételezéseken és tényezőkön nyugszik, mint például a másik fél pénzügyi helyzete, a várható jövőbeni adósságszolgálati pénzáramok vagy a fedezetek várható nettó eladási ára.	Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekhez kapcsolódó könyvvizsgálati eljárásaink végrehajtásába értékelési szakértőket vontunk be. Könyvvizsgálati eljárásaink többek között a következő eljárásokat foglalták magukban. Vizsgálatunk során ellenőriztük és értékeltük az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek engedélyeztetésére, rögzítésére és folyamatos figyelemmel kisérésére vonatkozó belső kontrollok kialakítását és teszteltük azok

A member firm of Ernst & Young Global Limited

A legnagyobb fokú bizonytalanságot rejtő portfoliók többnyire azok, amelyeknél az értékvesztés meghatározása a jövőbeli pénzáramok becslésén alapul, amelyeknél az értékvesztés meghatározása a fedezetek megtérülő összegének becslésén alapul, amelyeknél az értékvesztés kiszámításához kollektív értékvesztési modelleket alkalmaznak, valamint amelyek fedezetlenek vagy alacsony fedezettségűek.

Ezek a modellek a vezetés jelentős rendszeres becslését teszik szükségessé a megfelelő szegmentációra, a hitelezési kockázat jelentős változásainak megállapítására, a jövőbe tekintő tényezők alkalmazására, továbbá a modellezésen túlmutató körülményeket is figyelembe vevő vezetői megítélésre vonatkozóan.

Tekintettel az orosz-ukrán konfliktus, a világgazdasági kockázatok és a fizetési moratóriumok okozta gazdasági bizonytalanságokra, a hitelezési kockázat jelentős emelkedésének azonosítása, a jövőbeni pénzáramlások becslése, beleértve a várható megtérülő fedezeti értéket és az előretekintő információkat jelentős mérlegelést igényelnek.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek jelentős hányada (2022. december 31-én az Eszközök Összesen 49%-a) és a kapcsolódó becslési bizonytalanság miatt ez a terület a könyvvizsgálat szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősül.

működésének hatékonyságát, csakúgy, mint az ECL kalkulációk feletti kontrollokat, így az alátámasztó adatok és rendszerek minőségét is.

Ellenőriztük az ECL meghatározásához kapcsolódó, könyvvizsgálati szempontból releváns informatikai rendszerek általános kontroll környezetét.

Mérlegeltük a menedzsment feltételezéseit az orosz-ukrán konfliktus okozta geopolitikai és gazdasági helyzetből adódó általános bizonytalanságokkal kapcsolatban.

Az egyedileg kalkulált hitelezési veszteségre képzett értékvesztés esetében tételesen ellenőriztük az értékvesztés alapjául szolgáló feltételezéseket és azok számszerűsítését azon hitelekre fókuszálva, amelyek a legjelentősebb hatást gyakorolhatják a konszolidált pénzügyi kimutatásokra. A rendelkezésünkre álló információk és piaci adatok alapján megvizsgáltuk a vezetés várható jövőbeli pénzáramokra vonatkozó feltételezéseit, köztük a realizálható fedezeti értékre és a késedelmes hitelek behajtására vonatkozó becsléseket is.

A csoportos alapon megállapított hitelezési veszteségre képzett értékvesztés esetében megvizsgáltuk a modellezési kontroll környezetet, az alkalmazott módszertant, a számításhoz használt alapadatokat és feltételezéseket (nemteljesítési valószínűség, nemteljesítésékori várható veszteség, hitelezési kockázat jelentős emelkedése és egyéb jövőbe tekintő tényezők).

Az orosz-ukrán konfliktusból eredő nagyobb bizonytalansággal közvetlenül érintett kitettségekkel kapcsolatosan

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

további eljárásokat terveztünk a magasabb becslési bizonytalanságra válaszul. Többek között ilyen eljárások voltak a következők: az ECL-modellben (beleértve annak paramétereit) bekövetkezett átfogó változások értékelése és hitelezési kockázat jelentős emelkedésének azonosítására alkalmazott további kritériumok értékelése, az orosz-ukrán konfliktus által közvetlenül vagy közvetve érintett kitettségek területi elemzése a hitelekhez kapcsolódó fedezeti érték megtérülésének tekintetében, a portfólió ECL fedezettségének összehasonlítása más piaci szereplőkkel szemben. Értékeltük az ukrán ECL modellek érzékenységét ésszerű alternatív előretekintő feltételezésekre vonatkozóan.
A Társaság által az ECL becsléshez alkalmazott feltételezések vizsgálatai során figyelembe vettük a szabályozói előírások alkalmazását.

Ellenőriztük továbbá, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzésekben szereplő információk megfelelően tükrözik-e a Csoport hitelezési kockázatát és összhangban vannak-e az EU IFRS-ekkel.

A Csoport kockázatkezelési szabályaival kapcsolatos információkat a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 2.14 Hitelezési veszteség és 37.1 Hitelezési kockázat jegyzetei tartalmazzák, amelyek részletesen ismertetik a hitelezési kockázat meghatározásához használt legfontosabb feltételezéseket, azok értékelését részletesen a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 4.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Makrokörnyezet és gazdasági helyzet hatása a Csoportra, 11. Hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken és 31. Értékvesztés- és céltartalékképzés jegyzetei mutatják be.

Általános informatikai kontrollok a pénzügyi beszámolás folyamatában

A Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának és a bevételek elszámolási folyamatainak jelentős része nagymértékben támaszkodik olyan informatikai rendszerekre, amelyek adatrögzítési, adattárolási és adatkinyerési folyamatai és kontroljai automatizáltak. E folyamatok és kontrollok egyik alapvető eleme a megfelelő felhasználói hozzáférési jogosultságok és változáskezelési protokollok meglétének biztosítása és azok betartása.

E protokollok azért fontosak, mert ezek biztosítják, hogy az informatikai rendszerekhez és adatokhoz való hozzáférésre és módosítására kellő jogosultság birtokában és megfelelően kerüljön sor.

Mivel könyvvizsgálatunk nagy mértékben kívánt támaszkodni a pénzügyi beszámoláshoz kapcsolódó informatikai rendszerekre és automatizált kontrollokra, a könyvvizsgálati munka jelentős részét koncentráltuk ezekre a területekre. Az IT rendszerek összetettsége és az automatizált kontrollok jellege pedig speciális technológiai szakértelmet és képességeket igényelt. Mindezek alapján ezt a területet a könyvvizsgálat szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősítjük.

Vizsgálatunk során a Csoport pénzügyi beszámolásának szempontjából jelentős informatikai rendszerekre és kontrollokra koncentráltunk. Mivel az IT rendszerek és az automatizált kontrollok vizsgálata külön szakértelmet igényelt, a könyvvizsgálati eljárásaink végrehajtásába informatikai auditor szakértőket vontunk be. Könyvvizsgálati eljárásaink többek között a következő eljárásokat foglalták magukban.

Megértettük és értékeltük az általános informatikai kontroll környezetet és a meglévő kontrollokat (rendszer- és adathozzáférési jogosultságok, rendszerváltoztatások). Könyvvizsgálati módszerünket a rendszer pénzügyi jelentősége és a rendszer által támogatott automatizált folyamatok alapján határoztuk meg. Könyvvizsgálati eljárásaink részeként ellenőriztük a jogosultságok feletti ellenőrzés hatékonyságát és meggyőződtünk arról, hogy a vizsgált alkalmazásokban kizárólag megfelelő jogosultsággal rendelkező felhasználók tudnak felhasználói profilokat létrehozni, módosítani vagy törölni. A rendszerfejlesztéssel és programváltoztatással kapcsolatos kontrollok hatékonyságát is

A member firm of Ernst & Young Global Limited

EY
Building a better working world

ellenőriztük, hogy meggyőződhessünk a rendszerben eszközölt változások jóváhagyásának, fejlesztésének és bevezetésének megfelelőségéről.

Ezen kívül a könyvvizsgálat szempontjából fontos folyamatokba épített automatizált kontrollok kialakítását és működésük hatékonyságát is ellenőriztük.
A Csoport közzététele az informatikai rendszerekről, valamint a kapcsolódó kontroll környezetről az üzleti jelentés Belső kontrollok rendszere és IT kontrollok pontjában található.

Becslési bizonytalanságok az orosz-ukrán konfliktus következtében (az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztése kivételével)

2022. február 24-én az orosz hadsereg hadműveleteket kezdett Ukrajnában, amelyek könyvvizsgálói jelentésünk időpontjában is folyamatban vannak. Ez az ukrajnai és oroszországi gazdaságra és vállalkozásokra is hatással van. A kivetett háborús szankciók a piaci árak, deviza- és kamatlábak előre nem látható emelkedését és ingadozását okozták. A piaci árak és a kulcsfontosságú makrogazdasági mutatók további alakulását nehéz megbecsülni, ennek következtében a konfliktus kezdete óta a pénzügyi instrumentumok értékelése, a goodwill és a halasztott adókövetelések megtérülése során alkalmazott becslések jelentős mérlegelést igényelnek a vezetőség által.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban az orosz-ukrán konfliktussal kapcsolatos értékelési bizonytalanságnak kitett pénzügyi eszközök (állampapírok és deviza alapú határidős ügyletek) összege 479 milliárd forint. Az orosz és ukrán pénzügyi instrumentumok értékelésénél alkalmazott cash flow

A kapcsolódó könyvvizsgálati eljárásaink végrehajtásába értékelési szakértőket vontunk be.
Könyvvizsgálati eljárásaink többek között a következő eljárásokat foglalták magukban.
Vizsgálatunk során ellenőriztük és értékeltük a pénzügyi instrumentumok, a halasztott adó eszközök és a goodwill értékelésére vonatkozó belső kontrollok kialakítását és teszteltük azok működésének hatékonyságát.
Eljárásaink magukban foglalták az értékelési modellek alkalmasságának és a vezetés által alkalmazott főbb feltevéseknek a felmérését, a menedzsment értékelési modelljeiben szereplő kulcsfontosságú, piaccal kapcsolatos feltételezések és az operációk üzleti tervének áttekintését, a devizaárfolyamok, diszkontráták (ahol rendelkezésre állnak) külső adatokhoz történő hasonlítását, a cash flow modellek matematikai pontosságának tesztelését és a

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

becslések és hozamgörbék jelentős mérlegelést tartalmaznak. Ennek következtében az érintett pénzügyi instrumentumok főként a 3. szintű valós értékelési kategóriába sorolandók. Ezen instrumentumok értékelése a piacon nem megfigyelhető alapadatokat is tartalmaz, így az instrumentumok értékének meghatározásakor nagyobb a becslési bizonytalanság.

Az értékvesztések és a pénzügyi instrumentumok értékelési különbözetei miatt az eltérő számviteli és adókezelés következtében a Csoport oroszországi működése kapcsán 20 milliárd forint halasztott adó eszközt jelenített meg. A rendelkezésre álló üzleti tervek alapján a Csoport oroszországi működése képes lesz a halasztott adó eszközök felhasználására. A halasztott adóeszközök megtérülése jelentős mérlegelést igényel a vezetőség által.

Az orosz-ukrán konfliktus miatt a Csoport értékvesztés tesztet végzett a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásokban megjelenített goodwillra vonatkozóan. Ennek eredményeként 2022-ben az oroszországi tevékenységhez kapcsolódó goodwill teljes értékben leírásra került (ez 41 milliárd forint értékvesztést jelentett). Az értékvesztés teszthez használt modell érzékeny feltételezéseket tartalmaz alapadatokként.

Az orosz-ukrán konfliktus által érintett eszközök jelentősége (2022. december 31-én az Eszközök összesen 6%-a) és a kapcsolódó becslési bizonytalanság miatt könyvvizsgálati szempontból kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősül.

vonatkozó adatok összehasonlítását az Igazgatóság által jóváhagyott üzleti tervekhez képest.

Az árazási modell módszertanát az iparági gyakorlat és az értékelési irányelvek alapján is értékeltük. A kiválasztott eszközök esetében független értékelést végeztünk, és ahol rendelkezésre álltak, külső forrás adatokat használtunk. Értékeléseink eredményeit összehasonlítottuk a Csoport értékelésével.

Értékeltük továbbá, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő közzétételek megfelelően tükrözik-e a Csoport becslési bizonytalanságait az orosz-ukrán konfliktushoz kapcsolódóan, és, hogy ezek a közzétételek megfelelnek-e az EU IFRS-eknek.

A Csoport értékelési politikáira vonatkozó közzétételeit a kiegészítő melléklet 2.6. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, 3.4. Goodwill értékvesztése, 4. A Makrokörnyezet, a gazdasági helyzet hatása a Csoportra jegyzetek tartalmazzák, amelyek részletesen kifejtik a becslések meghatározásakor alkalmazott számviteli politikákat és főbb feltételezéseket és azok értékelését a 8. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, 9. Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, 10. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, 13. Ingatlanok, berendezések és immateriális javak, 35. Nyereségadók és 48.4. Valós érték szintek jegyzetek részletezik.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Egyéb információk

Az egyéb információk a Csoport 2022. évi konszolidált üzleti jelentéséből és az éves jelentés "Vezetői elemzés" című részéből állnak, amelyeket a könyvvizsgálói jelentés dátuma előtt megszereztünk, valamint az éves jelentés "Az elnök-vezérigazgató üzenete", "Társaságirányítás" és "Makrogazdasági és pénzügyi környezet 2022-ben" című részeiből állnak, amelyet várhatóan a könyvvizsgálói jelentés dátuma után bocsátanak rendelkezésünkre, de nem tartalmazzák a konszolidált pénzügyi kimutatásokat és az azokra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, ideértve a konszolidált üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény" szakaszában a konszolidált pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy 1) az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak, valamint hogy 2) a konszolidált üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

A konszolidált üzleti jelentésről szóló véleményünknek ki kell terjednie a számviteli törvény 95/B. § (2) e) és f) pontjai által előírt információkra és nyilatkoznunk kell arról, hogy rendelkezésre bocsátották-e a 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g)-h) pontjában említett információkat, valamint hogy a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza-e a számviteli törvény 134. § (5) bekezdése szerinti nem pénzügyi kimutatást.

E felelősségünk teljesítése során a konszolidált üzleti jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál a Bizottság (EU) 2019/815. (2018. december 17.) rendelete, mint a konszolidált üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint a Csoport 2022. évi konszolidált üzleti jelentése, beleértve a számviteli törvény 95/B. § (2) e) és f) pontjai által előírt információkat is, minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Csoport 2022. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény, valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival.

Továbbá nyilatkozunk, hogy a Csoport rendelkezésre bocsátotta a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d) és g)-h) pontja szerint előírt információkat, valamint a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza a számviteli törvény 134. § (5) bekezdése szerinti nem pénzügyi kimutatást.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

A fentieken túl a Csoportról és annak környezetéről a könyvvizsgálat során megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az egyéb információkban, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

Amikor átolvassuk az éves jelentés azon részeit, amelyek nem voltak elérhetőek számunkra ezen jelentés dátumát megelőzően, ha arra a következtetésre jutunk, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk az adott kérdést kommunikálni az irányítással megbízott személyek felé.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítéséért és valós bemutatásáért az EU IFRS-ekkel összhangban, valamint a számviteli törvény EU IFRS-ek szerint összeállított konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeivel összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Csoportnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel konszolidált pénzügyi kimutatásokban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Csoportot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal – ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is – összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok – ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is – összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált konszolidál pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoport gazdasági egységei pénzügyi információira vonatkozóan ahhoz, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokról véleményt fejezhessünk ki. Mi vagyunk a felelősek a csoport-könyvvizsgálat irányításáért, felügyeletéért és eredményéért. A könyvvizsgálói véleményünkért kizárólag a miénk marad a felelősség.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Csoport által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Ezen felül az irányítással megbízott személyek felé nyilatkozunk arról, hogy megfeleltünk a függetlenségünkre vonatkozó releváns etikai előírásoknak, és kommunikálunk feléjük minden olyan kapcsolatot és egyéb ügyet, amely ésszerű megfontolás mellett érintheti a függetlenségünket, valamint, ahol releváns, a kapcsolódó óvintézkedéseket is.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat, amelyek a legnagyobb jelentőséggel bírtak a jelen időszaki konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során, és amelyek ily módon kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdéseknek minősülnek.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálásának az egységes elektronikus beszámolási formátumra vonatkozó rendelet követelményeinek való megfeleléséről készített jelentés

Elvégeztünk egy kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízást a Csoport által készített, a jelentésünkben beazonosított digitális fájlban lévő konszolidált pénzügyi kimutatások („ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások") prezentálásának az ESEF-rendeletben meghatározott követelményeknek való megfelelésére vonatkozóan.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A Társaság vezetése felelős az ESEF-rendeletnek megfelelő ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálásáért. Ez a felelősség magában foglalja:

- a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az alkalmazandó XHTML formátumban való elkészítését;
- megfelelő iXBRL-címkék kiválasztását és alkalmazását az ESEF-rendelet követelményei szerint, szükség esetén megítélést alkalmazva, beleértve a releváns címkék teljeskörű alkalmazását, valamint a bővítő elemek megfelelő létrehozását és kapcsolását; és
- az ESEF-rendelet alkalmazása szempontjából releváns belső kontroll kialakítását, bevezetését és fenntartását.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért, beleértve az ESEF-rendeletnek való megfelelést.

A mi felelősségünk és a végrehajtott munka összefoglalása

A mi felelősségünk annak véleményezése az általunk szerzett bizonyítékok alapján, hogy az ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálása minden lényeges szempontból megfelel-e az ESEF-rendelet követelményeinek. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunkat a 3000. témaszámú, „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások" című (felülvizsgált) bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásokra vonatkozó magyar nemzeti standarddal (ISAE 3000) összhangban hajtottuk végre.

Az ISAE 3000 szerinti kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízás magában foglalja az ESEF-rendeletnek való megfelelésre vonatkozó bizonyíték szerzését célzó eljárások végrehajtását. A kiválasztott eljárások jellege, ütemezése és terjedelme, beleértve az ESEF-rendeletben meghatározott követelményektől való, akár csalásból, akár hibából eredő lényeges eltérések kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függ. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunk magában foglalta a címkézés megismerését, a Csoport ESEF-rendelet követelményeinek alkalmazása szempontjából releváns belső kontrolljainak megismerését, valamint annak ellenőrzését, hogy megfelelően alkalmazták-e az XHTML formátumot, a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak a Csoport által az XBRL jelölési nyelv használatával történő címkézése teljességének értékelését, az ESEF-taxonómiából választott iXBRL-elemek Csoport általi használata és, ahol nem azonosítottak megfelelő elemet az ESEF-taxonómiában, a bővítő elemek létrehozása megfelelőségének ellenőrzését, valamint a kapcsolás használatának értékelését a bővítő elemek vonatkozásában.

Meggyőződésünk, hogy az általunk szerzett bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Vélemény

Véleményünk szerint a Csoport 2022. december 31-ével végződő évre vonatkozó, a jelentésünkben beazonosított digitális fájlban lévő ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatásainak prezentálása minden lényeges szempontból megfelel az ESEF-rendelet követelményeinek.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Az 537/2014/EU Rendeletnek a könyvvizsgálói jelentés kötelező tartalmi elemeire vonatkozó előírásainak megfelelő jelentéstételek:

A könyvvizsgáló kijelölése

Az OTP Bank Nyrt. Közgyűlése 2022. április 13-án jelölt ki minket a Társaság jog szerinti könyvvizsgálójának. A folyamatos megbízásunk teljes időtartama a korábbi hosszabbításokkal és megújításokkal együtt két éve tart.

Az Audit Bizottsághoz címzett kiegészítő jelentéssel való összhang

A jelen könyvvizsgálói jelentésben szereplő véleményünk összhangban van az 537/2014/EU Rendelet 11. cikkének megfelelően elkészített az Audit Bizottsághoz címzett, és jelen könyvvizsgáló jelentéssel azonos napon keltezett kiegészítő jelentéssel.

Nem könyvvizsgálói szolgáltatások

Nyilatkozunk, hogy az 537/2014/EU Rendelet 5. cikk (1) bekezdésében említett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtására nem került sor részünkről a Társaság és az általa kontrollált vállalkozások felé, és a könyvvizsgálat elvégzése során teljes mértékben megőriztük a Csoporttól való függetlenségünket.

A jogszabályban előírt könyvvizsgálaton, valamint a konszolidált üzleti jelentésben vagy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban bemutatott szolgáltatásokon túlmenően nem nyújtottunk semmilyen szolgáltatást a Társaságnak és az általa kontrollált vállalkozásoknak.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnere Kónya Zsolt.

Budapest, 2023. március 31.

Kónya Zsolt
Megbízásért felelős partner
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005313

Jelen könyvvizsgálói jelentést megfelelően, elektronikusan aláírva is kibocsátottuk

A member firm of Ernst & Young Global Limited

2022. ÉVI EGYEDI IFRS BESZÁMOLÓ

OTP BANK NYRT.
A 2022. DECEMBER 31-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2022	2021
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	5.	1.092.198	474.945
Bankközi kihelyezések, követelések	6.	2.899.829	2.567.212
Repókövetelések	7.	246.529	33.638
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8.	410.012	246.462
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9.	797.175	641.939
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	3.282.373	3.071.038
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	11.	4.825.040	4.032.465
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	11.	793.242	662.012
Befektetések leányvállalatokban	12.	1.596.717	1.573.008
Tárgyi eszközök	13.	94.564	81.817
Immateriális javak	13.	69.480	62.161
Használati jog eszközök	35.	39.882	17.231
Befektetési célú ingatlanok	14.	4.207	4.328
Halasztott adó eszközök	34.	35.742	-
Tényleges nyereségadó követelések	34.	1.569	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	15.	47.220	17.727
Egyéb eszközök	16.	329.752	224.488
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		**16.565.531**	**13.710.471**
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	17.	1.736.128	1.051.203
Repókötelezettségek	18.	408.366	86.580
Ügyfelek betétei	19.	11.119.158	9.948.532
Lízingkötelezettségek	35.	41.464	17.932
Kibocsátott értékpapírok	20.	498.709	22.153
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	21.	16.576	20.133
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	22.	373.401	192.261
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	23.	50.623	18.690
Halasztott adó kötelezettségek	34.	-	1.507
Tényleges nyereségadó kötelezettségek	34.	3.199	4.776
Céltartalékok	24.	29.656	21.527
Egyéb kötelezettségek	24.	313.188	238.437
Alárendelt kölcsöntőke	25.	294.186	271.776
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		**14.884.654**	**11.895.507**
Jegyzett tőke	26.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	27.	1.655.601	1.845.836
Visszavásárolt saját részvény	28.	-2.724	-58.872
SAJÁT TŐKE		**1.680.877**	**1.814.964**
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		**16.565.531**	**13.710.471**

Budapest, 2023. március 31.

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Wolf László
vezérigazgató-helyettes

OTP BANK NYRT.
A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2022. december 31-ével zárult év	2021. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel:			
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	29.	721.679	302.373
Kamatbevételhez hasonló bevételek	29.	377.231	105.663
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek		**1.098.910**	**408.036**
Kamatráfordítások:			
Összes kamatráfordítás	29.	**-802.020**	**-155.491**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		**296.890**	**252.545**
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6., 7., 11., 30.	-47.687	-38.841
Értékvesztés képzés az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	9., 10., 30.	-53.238	-1.484
Céltartalék feloldása (-) / Céltartalék képzés (+) adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	24., 30.	-5.541	-130
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó valós érték változása	45.4.	11.872	-16.255
Kockázati költség összesen		**-94.594**	**-56.710**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN		**202.296**	**195.835**
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉNEK EREDMÉNYE		**-56.195**	**-2.700**
MÓDOSÍTÁS MIATTI EREDMÉNY	4.	**-14.856**	**-7.017**
Díj-, jutalékbevételek	31.	362.444	300.803
Díj-, jutalékráfordítások	31.	-66.087	-52.276
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE		**296.357**	**248.527**
Devizaműveletek nyeresége (+) / vesztesége (-)	32.	541	-5.638
Értékpapírok nettó árfolyamvesztesége (-) / árfolyamnyeresége (+)	32.	-10.605	2.104
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékkorrekciója	32.	-18.790	-6.494
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	32.	9.917	3.436
Osztalékbevételek	32.	194.526	99.037
Egyéb működési bevételek	33.	13.775	11.265
Egyéb működési ráfordítások	33.	-131.942	-41.636
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		**57.422**	**62.074**
Személyi jellegű ráfordítások	33.	-154.303	-136.126
Értékcsökkenés	33.	-46.738	-40.692
Egyéb általános költségek	33.	-290.989	-178.611
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK		**-492.030**	**-355.429**
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		-7.006	141.290
Társasági adó	34.	13.638	-15.951
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		**6.632**	**125.339**
Egy törzsrészvényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	43.	24	455
Hígított	43.	24	455

OTP BANK NYRT.
A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	2022. december 31-ével zárult év	2021. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		**6.632**	**125.339**
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója		-55.804	-37.163
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása (9%)	34.	5.186	3.410
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény		-4.887	1.681
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása (9%)	34.	440	-151
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye		-5.641	-6.307
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok realizált eredménye		2.675	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója		61	1.407
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása (9%)	34.	-41	-281
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó		**-58.011**	**-37.404**
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY		**-51.379**	**87.935**

OTP BANK NYRT.
A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2021. január 1-i egyenleg		**28.000**	**52**	**1.697.081**	**-46.799**	**1.678.334**
Számviteli hiba miatti módosító tétel		-	-	1.034	-	1.034
2021. január 1-i egyenleg		**28.000**	**52**	**1.698.115**	**-46.799**	**1.679.368**
Nettó eredmény		-	-	125.339	-	125.339
Egyéb átfogó eredmény tételek		-	-	-37.404	-	-37.404
Átfogó eredmény tételek		**-**	**-**	**87.935**	**-**	**87.935**
Részvény alapú kifizetés	39.	-	-	3.589	-	3.589
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések		-	-	-3.734	-	-3.734
ICES lezárás miatti növekedés		-	-	75.422	-	75.422
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	264.360	264.360
Visszavásárolt saját részvények növekedése	28.	-	-	-	-276.433	-276.433
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	-15.543	-	-15.543
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók		**-**	**-**	**59.734**	**-12.073**	**47.661**
2022. január 1-i egyenleg		**28.000**	**52**	**1.845.784**	**-58.872**	**1.814.964**
Nettó eredmény		-	-	6.632	-	6.632
Átvezetés tartalékok között		-	-	2	-	2
Egyéb átfogó eredmény tételek		-	-	-58.011	-	-58.011
Átfogó eredmény tételek		**-**	**-**	**-51.377**	**-**	**-51.377**
Részvény alapú kifizetés	39.	-	-	2.948	-	2.948
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	72.416	72.416
Visszavásárolt saját részvények növekedése	28.	-	-	-	-16.268	-16.268
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	-21.558	-	-21.558
2021. évi osztalék		-	-	-120.248	-	-120.248
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók		**-**	**-**	**-138.858**	**56.148**	**-82.710**
2022. december 31-i egyenleg		**28.000**	**52**	**1.655.549**	**-2.724**	**1.680.877**

OTP BANK NYRT.
A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2022	2021
MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény		**-7.006**	**141.290**
Nettó elhatárolt kamatok		-11.196	-2.205
Értékcsökkenés és amortizáció	13.	46.873	40.784
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	30.	63.939	38.841
Értékvesztés elszámolása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok után	9.	25.615	-551
Értékvesztés elszámolása (+) / Értékvesztés visszaírása (-) a befektetésekre leányvállalatokban	12.	93.513	27.420
Értékvesztés elszámolása az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok után	10.	27.623	2.035
Értékvesztés elszámolása (+) / visszaírása (-) az egyéb eszközökre	16.	2.939	-961
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	24.	7.598	1.473
Részvényalapú kifizetés	39.	2.948	3.589
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége	*45.*	11.870	23.051
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-)	*45.*	52.840	30.962
Értékpapírok árfolyameredménye	*32.*	62.354	6.212
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	*35.*	-1.186	-214
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	*32.*	9.359	35.136
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	*33.*	-267	82
Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása			
Bankközi kihelyezések, követelések és repó követelések nettó növekedése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	6., 7.	-521.731	-879.438
Kereskedési célú értékpapírok változása	8.	-44.181	-24.178
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok változása	8.	1.925	6.687
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok változása	8.	136	-1.303
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése	11.	-817.297	-835.520
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve értékvesztés nélküli nettó növekedése	16.	-99.813	-49.201
Hitelintézetekkel, a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek és repó kötelezettségek nettó növekedése	17., 18.	910.984	224.661
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek változása	21.	-1.625	-1.853
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	19.	971.640	1.989.941
Egyéb kötelezettségek növekedése	24.	77.424	114.259
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése	5.	-641.125	-23.270
Osztalékbevétel	12.	-194.526	-99.037
Fizetett nyereségadók (TAO, HIPA, Innovációs járulék)		-19.953	-15.259
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		**9.674**	**753.433**

OTP BANK NYRT.
A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban) [folytatás]

	jegyzet száma	2022	2021
BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok növekedése	9.	-1.322.153	-850.030
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok csökkenése	9.	1.074.212	1.081.372
Számviteli fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek változása		13.805	1.341
Befektetések leányvállalatokban növekedése értékvesztés nélkül	12.	-117.222	-51.456
Befektetések leányvállalatokban csökkenése értékvesztés nélkül	12.	-	-
Osztalékbevétel		194.449	98.091
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése	10.	-624.476	-1.253.830
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése	10.	415.975	214.963
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	13.	-60.575	-46.081
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladása	13.	648	529
Befektetési célú ingatlanok növekedése (-) / csökkenése (+)	14.	-14	-2.484
Befektetési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		**-425.351**	**-807.585**
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Lízing kifizetések		-6.189	-5.136
Értékpapír kibocsátásból származó pénzeszköz növekedés	20.	575.994	5.897
Kibocsátott értékpapírok törlesztése, visszavásárlása	20.	-91.635	-9.051
Alárendelt kölcsöntőke kibocsátásából származó pénzeszköz növekedés	25.	6.781	1.874
Alárendelt kölcsöntőke törlesztése, visszavásárlása	25.	-7.523	-35.518
ICES - tulajdonosok felé teljesített kifizetések	27.	-	-3.735
Visszavásárolt saját részvények növekedése	28.	-16.268	-276.433
Visszavásárolt saját részvények csökkenése	28.	50.858	248.819
Fizetett osztalék	27.	-120.213	-10
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		**391.805**	**-73.293**
Pénzeszközök nettó csökkenése		**-23.872**	**-127.445**
Pénzeszközök nyitó egyenlege		**375.642**	**503.087**
Pénzeszközök záró egyenlege		**351.770**	**375.642**
Kapott kamatok		*941.406*	*345.504*
Fizetett kamatok		*511.635*	*98.395*

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

1.1. Általános információk

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

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

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

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

Ezen egyedi pénzügyi kimutatások 2023. március 31-én kerültek közzétételre jóváhagyásra a Bank Igazgatósága által.

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

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

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

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása (%):

	2022	2021
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	99%	98%
Munkavállalók tulajdonában	1%	1%
OTP Bank Nyrt. tulajdonában	**0%**	**1%**
Összesen	**100%**	**100%**

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

A Bank teljes körű kereskedelmi banki szolgáltatást nyújt országos hálózatával, amelynek 352 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A Bank foglalkoztatottjainak létszáma:	**2022**	**2021**
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	10.317	10.078
Átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	10.516	9.934

1.2. Számvitel

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

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

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

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

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

1.2. Számvitel [folytatás]

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

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

- **IFRS 1 "A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása", IFRS 9 „Pénzügyi Instrumentumok", IAS 41 „Mezőgazdaság" standard módosítása**- Éves fejlesztések 2018-2020 - az EU által elfogadva 2021. június 28-án (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakban).
  - **IFRS 1 A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása – Leányvállalat első alkalmazóként:** A módosítás lehetővé teszi azon leányvállalat számára, amely az IFRS 1 D16(a) bekezdésének alkalmazását választja, hogy a halmozott átváltási különbözeteket az anyavállalat konszolidált pénzügyi kimutatásaiban jelentett összegeket használva értékelje az anyavállalat IFRS-re való átállásának időpontja alapján, amennyiben nem került sor a konszolidációs folyamat és azon üzleti kombináció hatásának kiigazítására, amelyben az anyavállalat akvirálta a leányvállalatot. Ez a módosítás olyan társult vagy közös vállalkozásra is vonatkozik, amely az IFRS 1 D16(a) bekezdését választja.
  - **IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok – Díjak a pénzügyi kötelezettségek kivezetésének 10 százalékos tesztjénél:** A módosítás tisztázza azokat a díjakat, amelyeket a gazdálkodó figyelembe vesz annak megítélésekor, hogy egy új vagy módosított pénzügyi kötelezettség feltételei lényegesen eltérnek-e az eredeti pénzügyi kötelezettség feltételeitől. Ezek a díjak csak a hitelfelvevő és a hitelező között fizetett vagy kapott díjakat tartalmazzák, beleértve a hitelfelvevő vagy a hitelező által a másik nevében fizetett vagy kapott díjakat is. Az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés standardhoz nem javasoltak hasonló módosítást. Az átmeneti rendelkezésekkel összhangban a Bank a módosítást azokra a pénzügyi kötelezettségekre alkalmazza, amelyeket annak az éves beszámolási időszaknak a kezdetén vagy azt követően módosítanak vagy cserélnek, amelyben a gazdálkodó egység először alkalmazza a módosítást (a kezdeti alkalmazás időpontja). Ezeknek a módosításoknak nem volt hatása a Bank pénzügyi kimutatásaira, mivel a módosításokkal kapcsolatban nem számoltak fel vagy merültek fel díjak az időszak során.
  - **IAS 41 Mezőgazdaság - Adózás a valós értéken történő értékelés során**: A módosítás megszünteti az IAS 41 22. bekezdésében szereplő azon követelményt, hogy a gazdálkodó egységeknek az IAS 41 hatálya alá tartozó eszközök valós értékének meghatározásakor figyelmen kívül kell hagyniuk az adózási cash flow-kat. Ezeknek a módosításoknak korlátozott hatása volt a Bank pénzügyi kimutatásaira, mivel a beszámoló fordulónapján korlátozott mértékben rendelkezett az IAS 41 hatálya alá tartozó eszközökkel.
- **IFRS 3 "Üzleti kombinációk"; IAS 16 "Ingatlanok, gépek és berendezések"; IAS 37 "Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések" standardok módosításai** – Éves fejlesztések – az EU által elfogadva 2021. június 28-án (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
  - **IFRS 3 Üzleti kombinációk (Módosítások):** A standard egy hivatkozásának frissítésére került sor az IASB által 2018. év során kibocsátott a Pénzügyi kimutatások elkészítésére és bemutatására vonatkozó keretelvek vonatkozásában anélkül, hogy jelentős változtatásra került volna sor az üzleti kombinációk számviteli követelményeiben.
  - **IAS 16 Ingatlanok, gépek és berendezések (Módosítások):** A változtatás megtiltja a gazdálkodó számára, hogy levonja az ingatlan, gép és berendezés bekerülési értékéből az olyan termékek értékesítéséből származó bevételeket, amelyeket az eszköznek a menedzsment szándéka szerinti működtetéséhez szükséges helyre és állapotba hozása során állítanak elő. Ehelyett a gazdálkodó az ilyen árbevételeket és a kapcsolódó költségeket az eredményben számolja el.
  - **IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések (Módosítások):** A változtatás egyértelműsíti, hogy a gazdálkodó mely költségeket vegye figyelembe a szerződés teljesítésének költségeként annak megítélésekor, hogy a szerződés hátrányos-e. A módosítások tisztázzák, hogy az áruk vagy szolgáltatások nyújtására vonatkozó szerződéshez közvetlenül kapcsolódó költségek magukban foglalják mind a járulékos költségeket, mind a szerződéses tevékenységekhez közvetlenül kapcsolódó költségek felosztását.

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

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

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

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása" standard módosításai és IFRS Practice Statement 2** – Számviteli politikák közzététele – az EU által elfogadva 2022. március 2-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
  - A módosítások útmutatást nyújtanak a lényegesség megítélésének alkalmazásához a számviteli politika közzétételeire vonatkozóan. Az IAS 1 módosításai mindenekelőtt a „jelentős" számviteli politikák közzétételére vonatkozó követelményt váltják fel a „lényeges" számviteli politika közzétételére vonatkozó követelménnyel. Ezenkívül útmutatást és szemléltető példákat nyújt a „Practice Statement"-ben, hogy segítse a lényegesség fogalmának alkalmazását a számviteli politika közzétételeivel kapcsolatos döntések meghozatalakor.
- **IAS 8 "Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák" standardok módosításai** – Számviteli becslések definíciója – az EU által elfogadva 2022. március 2-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
  - A módosítás a számviteli becslések új definícióját vezeti be olyan monetáris összegként definiálva a pénzügyi kimutatásokban, amelyek az értékelés bizonytalanságának vannak kitéve, amennyiben nem a korábbi időszakok hibajavításából erednek. A módosítások tisztázzák továbbá, hogy mit jelentenek a számviteli becslések változásai, és hogy ezek miben különböznek a számviteli politika változásaitól és a hibák javításától..
- **IFRS 17 "Biztosítási szerződések" standard** módosításai – az EU által elfogadva 2021. november 19-én (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) – *Ezen Egyedi Pénzügyi Kimutatások esetében az IFRS 17 standard nem releváns.*
- **IFRS 17 "Biztosítási szerződések" standard módosításai** – az IFRS 17 és az IFRS 9 kezdeti alkalmazása – Összehasonlító adatok – az EU által elfogadva 2022. szeptember 8-án (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban) - *Ezen Egyedi Pénzügyi Kimutatások esetében az IFRS 17 standard nem releváns.*
- **IAS 12 „Nyereségadók" –** „Egyszerű tranzakciókból származó halasztott adó eszközök és kötelezettségek" – az EU által elfogadva 2022. augusztus 11-én (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
  - A módosítások szűkítik a hatókörét és további pontosítást adnak az IAS 12 szerinti kezdeti megjelenítés alóli kivételről, valamint meghatározzák, hogy a társaságoknak hogyan kell elszámolniuk az olyan egy ügyletből származó eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adót, mint például a lízingügylet és a leszerelési kötelezettség. A módosítások tisztázzák, hogy amennyiben egy kötelezettséget rendező kifizetések adóügyi szempontból levonhatók, a vonatkozó adójogszabályok figyelembevételével megítélés kérdése, hogy az ilyen levonások adóügyi szempontból a kötelezettséghez vagy a kapcsolódó eszközkomponenshez rendelhetők-e hozzá. A módosítás szerint a kezdeti megjelenítési kivételt nem lehet alkalmazni azoknál a tranzakcióknál, amelyeknél a kezdeti megjelenítéskor ugyanakkora összegben keletkezik adóköteles és levonható átmeneti különbözet. Csak akkor alkalmazható, ha a lízingből származó eszköz és kötelezettség (vagy a leszerelés miatti kötelezettség és eszközkomponens) nem ugyanakkora összegű adóköteles és levonható átmenetei különbözetet keletkeztet.

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

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

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

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása" standard módosításai –** A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek klasszifikálása (hatályba lép a 2024. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
  - A módosítások célja, hogy tisztázza az IAS 1 standardban a kötelezettségek rövid vagy hosszú lejáratúként való besorolásának alapelveit. A módosítások tisztázzák a teljesítés elhalasztására vonatkozó jog jelentését, azt a követelményt, hogy e jognak a beszámolási időszak végén fenn kell állnia, hogy a vezetés szándéka nem befolyásolja a rövid vagy hosszú lejáratú besorolást, hogy a partner olyan opciói, amelyek a gazdálkodó egység saját tőkeinstrumentumainak átruházásával történő teljesítést eredményezhetnek, nem befolyásolják a rövid vagy hosszú lejáratú besorolást. A módosítások azt is meghatározzák, hogy csak azok a kovenánsok befolyásolják a kötelezettség besorolását, amelyeknek a gazdálkodó meg kell feleljen a beszámolás időszak végén vagy azt megelőzően. További közzététel szükséges az olyan hitelszerződésekből származó hosszú lejáratú kötelezettségek esetében is, amelyekre a beszámolási időszakot követő tizenkét hónapon belül teljesítendő feltételek vonatkoznak..
- **IFRS 16 „Lízingek" –** Lízingkötelezettség egy visszlízing ügyletben – IASB által kibocsátva 2022. szeptember 22-én (hatályba lép a 2024. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
  - A módosítások célja, hogy javítsa azon követelményeket, amelyeket az IFRS 16 standardban az eladó-lízingbevevő alkalmaz a visszlízingügylet során felmerülő lízingkötelezettség értékelésére, miközben nem változtatja meg a visszlízingügyletekhez nem kapcsolódó lízingek elszámolását. Mindenekelőtt az eladó-lízingbevevő úgy határozza meg a „lízingdíjakat" vagy a „felülvizsgált lízingdíjakat", hogy az eladó-lízingbevevő semmilyen összeget ne számoljon el az általa nyilvántartott használati jog eszközzel kapcsolatos nyereségből vagy veszteségből. E követelmények alkalmazása nem akadályozza meg az eladó-lízingbevevőt, hogy megjelenítsen bármely nyereséget vagy veszteséget az eredményben a lízing részleges vagy teljes felmondásával kapcsolatban. Az eladó-lízingbevevő a módosítást az IAS 8-nak megfelelően visszamenőlegesen alkalmazza az első alkalmazás időpontja után kötött visszlízingügyletekre, ami annak a beszámolási időszaknak a kezdete, amelyben a gazdálkodó először alkalmazta az IFRS 16 standardot..
- **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)
  - A módosítások orvosolják az IFRS 10 és az IAS 28 követelményei közötti elismert ellentmondást, amely a befektető és társult vagy közös vezetésű vállalkozása közötti eszközértékesítéssel vagy hozzájárulással kapcsolatban van. A módosítások fő következménye, hogy a teljes nyereséget vagy veszteséget akkor kell elszámolni, ha az ügylet üzleti tevékenységet érint (függetlenül attól, hogy leányvállalatban van-e elhelyezve vagy sem). Részleges nyereséget vagy veszteséget kell elszámolni, ha az ügylet olyan eszközöket érint, amelyek nem minősülnek üzleti tevékenységnek, még akkor is, ha ezek az eszközök egy leányvállalatnál vannak elhelyezve. 2015 decemberében az IASB határozatlan időre elhalasztotta e módosítás hatálybalépésének időpontját tőkemódszerrel kapcsolatos kutatási projekt eredményéig.

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

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

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

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

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

2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás

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

2.4. Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban

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

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

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

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

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

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

2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

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

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az aktív piacon forgalmazott értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. A Bank ezeket az értékpapírokat elsősorban olyan üzleti modell keretében tartja, amely célja rövid távú árfolyamnyereség elérése, ebből kifolyólag ezen pénzügyi instrumentumok realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok értékesítésekor a Bank FIFO[1] módszer szerinti készletértékelést alkalmaz. A kereskedési célú értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket, nem pénzügyi társaságok részvényeit, befektetési jegyeket és pénzügyi intézmények részvényeit tartalmaznak.

2.6.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

A Bank rendszeres üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal is foglalkozik, amelyeknél alacsony kezdeti befektetés szükséges a teljes szerződésbeli értékhez képest, illetve értékük a mögöttes alaptermék függvénye és a jövőben esedékesek. A derivatív pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a határidős kamatláb megállapodásokat, kamatswap ügyleteket, a határidős deviza és devizaswap ügyleteket, valamint opciós ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Bank egyrészről kereskedési céllal, másrészről 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 az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken, majd a későbbi értékelés is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash flow és más pénzügyi modell alapján kerül meghatározásra. A Bank az ún. „multi curve" árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash flowk nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozampontok 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. A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra.
Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Bank kockázat-menedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IFRS 9 standard szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg.

Deviza adásvételi ügyletek

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

[1] First In First Out

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

2.6.2 Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

Devizaswap és kamatswap ügyletek

A Bank devizák cseréjére vonatkozó devizaswap ügyleteket és kamatswap ügyleteket (IRS) köt. A swap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adás-vételi ügyletből áll.
A kamatswap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák a kamatswap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat.
Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. Kamatswap ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

Tőkecserés kamatswap ügyletek

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

Equity és commodity swap ügyletek

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

Határidős kamatláb-megállapodások („FRA”)

A határidős kamatláb-megállapodások esetén a felek vállalják, hogy egy adott jövőbeli időpontban egy referencia-kamatláb és egy közösen megállapított fix kamatláb közti különbség alapján számolnak el egymással. A kamatlábak változásai nyomán a szerződéses pozíciók piaci értékében bekövetkező változások piaci kockázatot eredményeznek.
A Bank olyan módon csökkenti a piaci kockázatot, hogy általában azonos értékű ellentétes vagy ellensúlyozó pozíciókat nyit, valamint limiteket alakít ki az ilyen módon nem fedezett pozíciókra, és ezeket folyamatosan nyomon követi. A hitelezési kockázat kezelése jóváhagyási eljárások segítségével történik, melyek tartalmazzák az egyes ügyfelekre vonatkozó limiteket. A Bank határidős kamatláb-megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése.

Deviza opciók

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

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

2.7. Fedezeti elszámolás

Valós érték fedezeti minősített származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

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.

A valós érték fedezeti ügyletek esetében a nem hatékony rész, valamint a fedezett és a fedezeti tétel nettó átértékelése a Számazékos pénügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye soron kerülnek elszámolásra.

Cash flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

Amikor a Bank megszűnteti egy cash-flow fedezeti ügylet fedezeti elszámolását a cash-flow 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 cash-flow fedezeti tartalékban lévő összeg csak abban az esetben kerül átvezetésre az eredménybe amennyiben a cash-flow-k a jövőben bekövetkeznek.

2.8. Nettósítás

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

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

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum

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

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

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

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

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

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

Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapír befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. Az FVOCI értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség, a kamat és árfolyameredmény kivételével, az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó FVOCI értékpapírok valós érték korrekciója az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Bank FIFO[1] módszer szerinti készletértékelést alkalmaz.

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

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

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelés opció tőkeinstrumentumokra

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

A valós érték opció kizárólag közvetlen a Menedzsment döntésén alapulhat.

[1] First In First Out

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A szerződéses cash flow-k módosítása

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

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

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

Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz, amely kezdeti megjelenítéskor értékvesztett. A pénzügyi eszköz akkor értékvesztett, ha egy vagy több olyan esemény merül fel, melyek jelentős torzító hatással lennének a pénzügyi eszköz becsült jövőbeni cash-flow-jára.
A vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök nagy valószínűséggel jelentős diszkonttal kerülnek megvásárlásra. Szokatlan körülmények között előfordulhat, hogy egy entitás értékvesztett eszközt keletkeztet, például amikor egy válságos pénzügyi eszköz lényeges módosítását követően az eredeti pénzügyi eszköz mégis kivezetésre kerül.
A POCI pénzügyi eszközök esetében a kamatbevétel mindig a hitelkorrigált effektív kamatláb felhasználásával kerül meghatározásra.
A POCI pénzügyi eszközök esetében a következő beszámolási időszakokban, az entitás köteles bemutatni:
a kezdeti megjelenítés óta felhalmozott változást az élettartami várható veszteségben, mint egy értékvesztést,
az értékvesztés miatti nyereséget vagy veszteséget, mely bármilyen változás az élettartami várható veszteségben.
Értékvesztés miatti nyereség akkor keletkezik (a követelés nettó amortizált értékének egyidejű növelése mellett), ha kedvező változás miatt a megbecsült élettartami várható hitelezési veszteség a kezdeti megjelenítést követően alacsonyabbá válik, mint a kezdeti megjelenítéskor megbecsült várható hitelezési veszteség.

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

2.12. Értékvesztés

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

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

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

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

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

2.12. Értékvesztés [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás

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

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

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

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

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

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

- fizetési késedelme meghaladja a 30 napot,
- teljesítő forborne besorolású,
- egyedi döntés alapján az ügylet devizaneme jelentős „sokkot” szenvedett a hitelfolyósítás óta,
- az ügylet-/ügyfélminősítési besorolása (rating) egy előre definiált értéket vesz fel vagy egy meghatározott sávba esik vagy a kezdeti megjelenítési értékhez viszonyítva előre meghatározott mértékben romlik,
- lakossági jelzáloghitel esetén a loan-to-value mutató meghalad egy előre definiált értéket,
- lakossági ügyfél másik hitelén fennálló default, amennyiben nem áll fenn cross-default
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében:
  - az adós pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
  - a pénzügyi eszköz aktív piacán a likviditás és az aktivitás jelentős csökkenése figyelhető meg.
  - az adós minősítése magas kockázatot tükröz, de a defaultnál jobb besorolású
  - lényegesen lecsökkent a fedezet értéke, amelyből az adós a hitelt törlesztené
  - a saját tőke 50%-nál nagyobb mértékű csökkenése veszteségek miatt
  - végelszámolás alatt álló ügyfelek
  - KHR-ből származó negatív információ: 30 napon túli késedelem

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

2.12. Értékvesztés [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]

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

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

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

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

2.13. Opció a valós értéken értékeltként történő megjelölésre

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

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

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

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

2.14. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a pénzügyi helyzet 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. Értékpapír kölcsönügyletek esetében a Bank pénzügyi helyzet kimutatásában nem jelennek meg az érintett értékpapírok, mivel az instrumentumok tulajdonjogához kapcsolódó jogok és kockázatok az átadónál maradnak. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettségként illetve követelésként szerepelnek a Bank könyveiben.

2.15. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

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

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

2.16. Készletek

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

A Bank általánosságban FIFO módszert használ a készletek értékeléséhez.

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

A visszavett eszközök készletek között kerülnek megjelenítésre.

2.17. Befektetési célú ingatlanok

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

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

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

2.18. Pénzügyi kötelezettségek

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

2.19. Lízing

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

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

Lízingkötelezettségek megjelenítése

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

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

- fix díjak csökkentve az esedékes lízingösztönzőkkel;
- változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek, kezdeti értékelésük alapja a 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 Bank él a standardban meghatározott megjelenítési kivételekkel, így a rövid futamidejű (12 hónapnál rövidebb), és a kisértékű (kevesebb, mint 1,4 millió forint) mögöttes eszközt tartalmazó lízingekhez kapcsolódó lízingdíjakat a futamidő alatt lineárisan számolja el.

Használatijog-eszköz megjelenítése

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

A használatijog-eszköz bekerülési értéke a következőkből áll:

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

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

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

2.20. Jegyzett tőke

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

2.21. Visszavásárolt saját részvények

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

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

2.22. Kamatbevételek, kamatbevételekhez hasonló bevételek és kamatráfordítások

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

A Bank az 1-es és 2-es szakaszba sorolt 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.

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

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

2.23. Díjak és jutalékok

Azon díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, az egyedi eredménykimutatásban az IFRS 15-nek megfelelően kerülnek elszámolásra. A Bank akkor számolja el a bevételeket, amikor az adott szolgáltatás kapcsán a teljesítési 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. Ezek a díjak és jutalékok jellemzően pénzforgalmi szolgáltatásokhoz, betétekhez, készpénz felvételhez, értékpapír kereskedéshez, bankkártyához, stb. kötődnek. (További részletekért lásd a 31. számú jegyzetet.)

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

2.24. Osztalékbevétel

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

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

2.25. Társasági adó

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.26. Banki különadó

A Bank a 2006. évi LIX. törvény alapján bankadó fizetésére kötelezett. A bankadó nem minősül nyereségadónak, mivel az adó alapja nem a Bank tárgyévi adóköteles nyeresége, hanem az adóévet megelőző második adóév egyedi pénzügyi kimutatások korrigált mérlegfőösszege. Emiatt a bankadó inkább minősül adminisztratív ráfordításnak, semmint nyereségadónak.
A magyar Kormány a 2022. június 4-én kihirdetett 197/2022. (VI. 4.) Kormányrendelettel átmeneti jelleggel, a 2022-es és 2023-as évek vonatkozásában a hitelintézeteket és pénzügyi vállalkozásokat sújtó extraprofit-adó kivetéséről döntött. 2022-ben ennek alapja a helyi adókról szóló törvény szerinti, 2021-es éves beszámoló alapján meghatározott nettó árbevétel, az adó kulcsa pedig 10%.

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

2.27. Függő és jövőbeni kötelezettségek, céltartalékok

A Bank a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal is foglalkozik, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek és tranzakciók pénzügyi instrumentumokkal. A fenti tételekre vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre.
Az IAS 37 standard hatálya alá tartozó függő kötelezettségek esetében a Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg.
A Bank az ide tartozó függő kötelezettségekre akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jövőbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; és a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.
Az IFRS 9 standard hatálya alá tartozó pénzügyi garanciákra és hitelnyújtási elkötelezettségekre a várható veszteség alapú modell alapján kerül kiszámításra a szükséges tartalék (további részletekért lásd a 2.12. sz. jegyzetet). A kezdeti megjelenítést követően az ilyen szerződést a Bank a következők közül a magasabb értéken értékeli: az elszámolt veszteség összege vagy a kezdetben megjelenített összeg, csökkentve az IFRS 15 elveivel összhangban megjelenített jövedelem halmozott összegével.

2.28. Részvény-alapú kifizetések és munkavállalói juttatások

A Bank alkalmazza az IFRS 2 Részvény-alapú kifizetések standard előírásait.
A Bank részvényben teljesített részvény alapú juttatásokat nyújt bizonyos munkavállalói részére. Ezeknek a juttatásoknak a Bank által becsült mennyiségét a kibocsátás napján számított valós értéken kell értékelni és az eredménykimutatásban személyi jellegű ráfordításként kerül elszámolásra, időarányosan az értékelt üzleti év során.
A valós érték számításához a Bank binomiális modellt alkalmaz. A modellben alkalmazott várható élettartamot módosítani kell az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Bank legjobb megítélése szerint.
A Bank alkalmazza az IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. A Bank rövidtávú munkavállalói juttatásai jellemzően a bérek és jutalmak, prémiumok, fizetett szabadságok, illetve egyéb ingyenesen nyújtott szolgáltatások (egészségügyi ellátás, ingyenes üdülés, stb.). A rövidtávú munkavállalói juttatások közé azok a juttatások tartoznak, amelyeket a Bank a fordulónapot követő 12 hónap során fog várhatóan kifizetni. Ezen juttatásokat a Bank a juttatás nem diszkontált összegében számolja el ráfordításként és kötelezettségként az egyedi pénzügyi kimutatásaiban.
A hosszútávú munkavállalói juttatások közé tartoznak a jubileumi jutalmak. A hosszútávú munkavállalói juttatásokat a Bank kötelezettségként és ráfordításként számolja el az egyedi pénzügyi kimutatásaiban. A kötelezettség rendszeresen felülvizsgálatra kerül. A kötelezettség újraértékeléséből származó többlet vagy hiány a tárgyévi eredményben kerül elszámolásra.

2.29. Egyedi cash flow kimutatás

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

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

Az egyedi cash-flow kimutatás szempontjából a Bank készpénznek és készpénz-egyenértékeseknek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal mérlegsor egyenlegét tekinti, kivéve a Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét. A Bank ezen a mérlegsoron 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.

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

2.30. Szegmens információk

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

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

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

2.31. Összehasonlító adatok

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

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

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

3.1. Pénzügyi instrumentumok értékvesztése

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

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

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

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

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

3.3. Céltartalékok

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

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

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

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

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

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

3.4. Üzleti modell

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

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

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

Ha a cash flow-k realizálása a Bank által az üzleti modell értékelésekor várttól eltérő módon történik, ez nem vezet korábbi időszaki hibához a Bank pénzügyi kimutatásaiban, és az ugyanazon üzleti modell alapján tartott fennmaradó pénzügyi eszközök besorolására sincs hatással.
A Banknak akkor, és csak akkor sorolja át az érintett pénzügyi eszközeit, ha megváltoztatja a pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modelljét. Az ilyen változásokat a Bank felső vezetése határozza meg külső vagy belső átalakulások eredményeként; a változásoknak a Bank működése szempontjából jelentőseknek és külső felek számára igazolhatóknak kell lenniük. A Bank nem sorolja át a pénzügyi kötelezettségeit.

3.5. A pénzügyi eszköz szerződésből eredő cash flow-jellemzői

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

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

Azok a szerződési feltételek azonban, amelyek a szerződéses cash flow-kba az alapvető kölcsönmegállapodáshoz nem kapcsolódó kockázatoknak vagy volatilitásnak való kitettséget – például részvényárfolyamok vagy árutőzsdei árfolyamok változásainak való kitettséget – vezetnek be, olyan szerződéses cash flow-kat eredményeznek, amelyek nem kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.
A Bank abban a pénznemben értékeli, hogy a szerződéses cash flow-k kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései-e, amelyben a pénzügyi eszköz denominálva van.

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

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

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

A COVID-19 járvány kitörése óta az OTP Csoport rendszeresen frissíti várakozásait a járvány, és annak a banki működésre gyakorolt hatásának fényében. A járvány újabb hullámainak folytatódása azonban szükségessé teheti az OTP Csoportnak az ilyen makrogazdasági forgatókönyvek és a hitelezési veszteségekre vonatkozó becslések további felülvizsgálatát.
Az elmúlt 3 évben a COVID-19 világjárvány súlyosan érintette a világgazdaság működését. Az ellátási láncokat és a logisztikai kapcsolatokat az időszakos leállások és a társadalmi távolságtartási szabályok zavarták meg, és számos kulcsfontosságú nyersanyag ellátása jelentősen visszaesett, ami a korábbi évekhez képest volatilisebb gazdasági környezetet eredményezett. A nyersanyag- és energiaárak meredeken emelkedtek, ami magasabb inflációt és magasabb kamatszintet eredményezett azokban az országokban, ahol az OTP Csoport működik. Az orosz-ukrán fegyveres konfliktus, majd az Oroszországgal szembeni szankciók növelték az ellátási problémákat, magasabb energiaárakat és szélesebb körű inflációs nyomást eredményeztek. Több jelentős jegybank a korábban vártnál hamarabb emelt kamatot vagy tervezi a kamatemelést, a Magyar Nemzeti Bank már 2021 nyarán elkezdte a kamatemelési ciklust. Az OTP Csoport országaiban használt helyi devizák euróval vagy dollárral szembeni leértékelésének kockázata megnőtt, ami az OTP Csoport számára volatilisebb működési környezetet jelenthet.
A volatilis gazdasági környezet pénzügyi nehézségeket okozhat az OTP Csoport ügyfelei számára. Az OTP Csoport ügyfeleinek romló hitelminősége a havi törlesztőrészletek késedelmét, nem teljesítését eredményezheti, ami az OTP Csoport hitelportfóliójának magasabb értékvesztését vonhatja maga után. Ezen túlmenően az új hiteligénylések iránti kereslet csökkenése hátrányosan befolyásolhatja az OTP Csoport eredményességét.
Az OTP Csoport tevékenységét és működésének jövedelmezőségét erősen befolyásolja azoknak az országoknak a makrogazdasági környezete, valamint hazai és nemzetközi megítélése, amelyekben tevékenykedik.
A fentiek mellett az OTP Csoport az üzleti és kockázatkezelési tevékenységének az elősegítése érdekében – ideértve az üzleti döntések és stratégiák információk útján történő alátámasztását, a kockázatok mérését és csökkentését, a kitettségek értékelését, a stressztesztek lefolytatását és a tőkemegfelelést érintő vizsgálatokat – széles körben alkalmaz modelleken alapuló számításokat. Tekintettel arra, hogy előfeltételezéseken és input-információkon alapulnak, a modellek természetüknél fogva nem képezik le tökéletesen és teljesen a valóságot, és ennek megfelelően az adott esetben később tévesnek bizonyuló feltételezéseken alapuló modellekből levonható következtetések pontatlanok lehetnek. A fenti hiányosságokat súlyosbíthatja a korábban nem tapasztalt helyzetek bekövetkezése, tekintettel arra, hogy ilyen esetekben múltbeli referenciainformáció nem áll rendelkezésre.
A fentiekben említett esetek bármelyike lényegesen hátrányos hatással lehet az OTP Csoport üzleti tevékenységére, pénzügyi helyzetére, tevékenységeinek eredményességére, kilátásaira, likviditására, tőkehelyzetére és hitelminősítéseire, továbbá az OTP Csoport ügyfeleire, alkalmazottaira és beszállítóira.

Makrogazdasági és pénzügyi helyzet

Magyarország

A COVID-válságot követő gyors helyreállás miatt számos ágazatban alakultak ki szűk kapacitások, és ez az emelkedő nyersanyag-, majd energiaárakkal együtt jelentősen megnövelte a fejlett gazdaságokban az inflációt. Az USA-ban hasonló mértékű inflációra utoljára az 1970-es években volt példa. A gyorsan emelkedő és széles bázisúvá váló infláció miatt a nagy jegybankok közül az amerikai Fed lépett először, és kezdett kamatemelésbe. Ez jelentősen erősítette a dollárt és az amerikai 10 éves hozamok 4,3%-ig emelkedtek. A tengerentúlon az infláció egyértelműen tetőzött 2022 közepén, azóta pedig trendszerűen csökken a mutató. Az infláció Európában is gyorsan emelkedett, azonban itt sokkal inkább a drámai ütemben emelkedő gáz- és áramár jelenteti a problémát. 2022 végére azonban a valutaövezetben is tetőzött az infláció, és 2022. októbere óta itt is trendszerű csökkenés figyelhető meg. Mivel az orosz-ukrán konfliktus az európai gazdasági kilátásokat sokkal erőteljesebben rontotta, valamint a munkaerőpiac is sokkal kevésbe volt feszes, mint a tengerentúlon, ezért az EKB lassabban reagált az infláció emelkedésére. Ennek ellenére az európai rövid kamatszint is 2%-ra emelkedett 2022 végére.
Az USA 2022 első felében technikai recesszióba került, azonban ez átmenetinek bizonyult, és a második félévben ismét növekedésnek indult az USA gazdasága. Az európai gazdaságok a várakozásoknál ellenállóbbnak bizonyultak az orosz-ukrán háború hatásaival szemben. Az év első felében még a COVID után helyreálló szektorok segítették a növekedést, azonban a valutaövezet az év második felében is elkerülte a recessziót, és az év egészében 3,5%-kal növekedett.

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

Makrogazdasági és pénzügy helyzet [folytatás]

Magyarország [folytatás]

A magyar gazdasági folyamatokat 2022-ben leginkább meghatározó tényező a szomszédunkban zajló fegyveres konfliktus. Bár az év első fele még erőteljes gazdasági növekedést hozott – az első negyedévben 8,2%-kal, a másodikban pedig 6,5%-kal nőtt év/év alapon a magyar gazdaság –, ez jelentős részben az év eleji jelentős, egyszeri transzfereknek volt köszönhető. A második félévre azonban a magyar gazdaság jelentősen veszített a lendületéből, és az év végére technikai recesszióba – két egymást követő negyedévben csökken a gazdasági teljesítmény az előző negyedévhez mérten – került az ország. Ennek következtében 2022 egészében a magyar gazdaság 4,6%-kal tudott nőni. A visszaesésben jelentős szerepe volt az év végére 20% fölé emelkedő inflációnak, ami jelentősen erodálta, és az év végére negatívba fordította a reáljövedelem-növekedést.
Az erős belső kereslet az év elején lehetővé tette a vállalkozások számára, hogy a folyamatosan érkező költségoldali sokkokat beépítsék az áraikba, majd az év második felétől több hatósági intézkedés – KATA szabályok szigorítása, különadók, népegészségügyi termékadó emelése, rezsicsökkentés szűkítése stb. – szintén növelte a hazai inflációt. Ennek következtében a hazai infláció elszakadt az eurózónás és a régiós folyamatoktól is. Előbbiben 10% körül, míg a közép-kelet-európai régióban 15-17% körül tetőzött az infláció, míg Magyarországon 2022 végéig nem láthattuk az infláció tetőzését.
Mivel Magyarország jelentős nettó energia-importőr, a drasztikusan emelkedő energiaárak jelentősen rontották a magyar gazdaság külső egyensúlyát, ami leértékelődési nyomást helyezett a forintra. Emellett az EU-s pénzekről való megállapodás folyamatos csúszása növelte a forinteszközök kockázati felárát, szintén hozzájárulva a forint gyengüléséhez, amit a jegybanknak csak drasztikus kamatemeléssel, 435 HUF/EUR környéki árfolyamon sikerült megfordítania. Ennek köszönhetően az effektív irányadó kamat 18%-ra emelkedett. A csökkenésnek induló gázárak, valamint a tető alá hozott EU-s megállapodás az év végén már erősítőleg hatottak az árfolyamra.
A csökkenő reáljövedelmek és a magas kamatok pedig jelentősen lelassították a hitelpiac növekedését. A legerősebb lassulás a lakáshitelek piacán volt látható, ahol az év végére – a Zöld Otthon Program hitelkeret-kimerülését követően – a szerződéses összeg a 2021-ban tapasztalt szint felére esett vissza.
A gyorsan erodálódó reáljövedelmek ellenére a lakossági fogyasztás még viszonylag kedvezően alakult. Ennek ára azonban a jelentősen visszaeső megtakarítási képesség lett. Különösen erőteljes volt a pénzkiáramlás a látraszóló betétekből, amely összegek devizabetétekbe és befektetési jegyekbe kerültek át.

A 2022. december 31-re összeállított egyedi pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitettségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek

A vállalkozás folytatásának elve

Oroszország 2022. február 24-én hadműveletet indított Ukrajna ellen, amely még a jelen konszolidált pénzügyi beszámoló keltének időpontjában sem ért véget. A fegyveres konfliktus miatt ezidáig számos ország és az Európai Unió is több körben szankciókat szabott ki Oroszországgal, illetve orosz cégekkel, állampolgárokkal szemben. Ezekre a szankciókra Oroszország hasonló szankciós lépésekkel válaszolt.
A fegyveres konfliktus és a nemzetközi szankciók világszerte lényegesen befolyásolják az üzleti és gazdasági tevékenységet.
Abban a nem várt szélsőségesen negatív szcenárióban, ha az ukrán operáció leírásra kerülne a bruttó csoportközi kitettségekkel együtt, annak hatása a konszolidált CET1 rátára +1 bázispont, míg az orosz operáció esetében -71 bázispont lenne a 2022. végi adatok alapján.
Az OTP Csoport ukrajnai operációja magában foglalja az ukrán bank mellett a lízing- és faktoringcéget is. Ezek ország-konszolidált összes eszközállománya 2022 végén 1.049 milliárd forint volt (3,2% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 414 milliárd forintot tettek ki (2,2% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 122 milliárd forint volt (3,7% a konszolidált saját tőke arányában).
Az ukrán operáció felé fennálló csoportközi finanszírozás 2022. végi összege bruttó 84 milliárd forintnak megfelelő összeg volt.
Az ukrán operáció 2022-es korrigált adózott eredménye 15,9 milliárd forint veszteség volt. Az éves lefutást tekintve, az első negyedévben 34,4 milliárd forint veszteség realizálódott; a második negyedévtől kezdve az ukrán operáció pénzügyi teljesítménye stabilizálódott, sőt, a nulla közeli második negyedévi eredményt követően mind a harmadik, mind a negyedik negyedévben nyereséget ért el.

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

A 2022. december 31-re összeállított egyedi pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitettségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek [folytatás]

A vállalkozás folytatásának elve [folytatás]

Az OTP Csoport orosz operációjának összes eszközállománya 2022 végén 1.030 milliárd forint volt (3,1% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 612 milliárd forintot tettek ki (3,3% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 306 milliárd forint volt (9,2% a konszolidált saját tőke arányában).
Az orosz operáció felé fennálló csoportközi finanszírozás év végére bruttó 10 milliárd forintnak megfelelő összegre csökkent a 2021 végi 75 milliárd forintnak megfelelő összegről, miután az orosz operáció a negyedik negyedévben visszafizette a lejáró csoportközi hiteleit (ezek az összegek gyakorlatilag megegyeznek a nettó kitettségekkel, mivel orosz betételhelyezés nem történt a Csoportban). A 2022 végén fennmaradt kitettség alárendelt kölcsöntőke.
2022-ben az orosz operáció korrigált adózott eredménye 42,5 milliárd forint volt. Az első negyedévben 27,2 milliárd forint veszteség merült fel, ezt követően mind a második, harmadik és negyedik negyedév folyamán nyereséges volt az orosz működés.
Az orosz és ukrán leánybank esetében továbbra is a „vállalkozás folytatásának elve" érvényesül, ugyanakkor a menedzsment az orosz operáció esetében továbbra is vizsgál minden stratégiai opciót, azonban egy 2022. októberi elnöki rendelet gyakorlatilag megtiltja a külföldi tulajdonú bankok eladását.
A Bank menedzsmentjének jelenlegi értékelése alapján az ukrán-orosz konfliktus az OTP Csoport üzleti tevékenységére, pénzügyi helyzetére, tevékenységeinek eredményességére, likviditására, tőkehelyzetére nincsen jelentős negatív hatással. A fent vázolt potenciális veszteségek, leírások elszámolása után is az elvárt szabályozói szint felett marad a Csoport tőkemegfelelése. A vállalkozás folytatásának elvével kapcsolatos jelentős bizonytalanság nem merült fel.

Az egyedi pénzügyi kimutatások készítése során az orosz-ukrán konfliktus által érintett jelentősebb becslések

Az egyedi pénzügyi kimutatások készítése során a Bank az alábbi becsléseket azonosította, melyek az orosz-ukrán konfliktus által jelentős mértékben érintettek:

1) Orosz szuverén kitettségek (állampapírok) valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok az OTP Banknál (mint anyavállalatnál)
2) Ukrán szuverén kitettségek (állampapírok) valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok az OTP Banknál (mint anyavállalatnál)
3) Az orosz rubelben denominált származékos ügyletek értékelése
4) Az ukrán hrivnyában denominált származékos ügyletek értékelése
5) Az orosz és ukrán ügyfélhitelekhez kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok (közvetlen orosz és ukrán piacnak történő kitettség nyomán, nem orosz és ukrán banki kitettségek)
6) Befektetések értékelése

	Referencia	Bruttó Érték	Értékvesztés
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1	37.103	-12.676
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1	27.415	-24.399
Befektetések leányvállalatokban	6	459.960	-302.502
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		**524.478**	**-339.577**

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

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

A 2022. december 31-re összeállított egyedi pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitettségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek [folytatás]

Referenciák

1. Orosz szuverén kitettségek (állampapírok) valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok az OTP Banknál (mint anyavállalatnál)

Oroszországon kívül az orosz állampapírok forgalomképessége jelentősen korlátozott a szankciók és a tőkepiaci szereplők orosz értékpapíroktól való elfordulása miatt. Az orosz állam hitelminősítése 2022-ben visszavonásra került, a Csoport az orosz államot nem-teljesítőnek minősíti, ezzel összhangban 3. szakaszba sorolta az érintett kitettségeket. Az orosz állam nem csak elismeri a kötelezettségét és a szükséges pénzügyi tartalékai is megvannak, hanem hajlandó is lenne fizetni, tehát a megnövekedett veszteségpotenciált nem hagyományos hiteljellegű kockázatok okozzák.

2. Ukrán szuverén kitettségek (állampapírok) valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok az OTP Banknál (mint anyavállalatnál)

Ukrán állampapírok kizárólag az ukrán leányvállalat könyveiben vannak.

3. Orosz származékos ügyletek értékelése

A kötvénypiachoz hasonlóan 2022-ben különvált az Oroszországon belüli és kívüli pénzpiac is. A helyi partnerekkel az orosz piacon kötött határidős ügyletek esetében a helyi piacon elérhető és megfigyelhető hozamgörbék felhasználásával történik az értékelés. Azokban az esetekben, amelyekben valamelyik partner nem orosz, a nemzetközi piacon elérhető és megfigyelhető hozamgörbék felhasználásával történik az értékelés.
2022-ben egy esetben történt nemteljesítés, amelynek értékvesztéshatása 13,8 milliárd forint volt.

4. Ukrán származékos ügyletek értékelése

A kötvénypiachoz hasonlóan 2022-ben az ukrán pénzpiac likviditása és tranzakciószáma is korlátozott volt. Az ukrán bank Treasury-forgalma alacsony, a származékos ügyletek jelentős része a bank kockázatkezeléséhez kapcsolódó, anyavállalattal kötött tranzakció. A valós értékelés során az aktuális piaci referenciaértékek alapján (az Ukrán Nemzeti Bank által publikált) megfigyelt hozamgörbékkel kerül diszkontálásra a várható cash flow.

5. Az orosz és ukrán ügyfélhitelekhez kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok (közvetlen orosz és ukrán piacnak történő kitettség nyomán, nem orosz és ukrán banki kitettségek)

A Bank 2022-ben negyedévente monitoring tevékenység keretében feltárta és elemezte a háború másodlagos és harmadlagos hatásait a vállalati szegmensben. A szankciókkal kapcsolatos – a felmérésbe beépítendő – változásokat folyamatosan nyomon követtük. A koncentrált egyedi monitoring tevékenység részeként 250 millió forint feletti kitettségre monitoring módszertan és értékelés készült az alábbi szerint:

i) energia / kamat / árfolyam - érzékeny szektorok
ii) a hitelezési politika szerint magas kockázati besorolású szektorba ágazatba tartozó ügyfelek, különösen a szálloda/szálláshely tevékenységet folytató és ingatlanhasznosítás tevékenységet folytató ügyfelek
iii) önkormányzatok, önkormányzati tulajdonú ügyfelek

Monitoring folyamatban azonosított és érintett ügyfelek Stage2-es minősítési kategóriába kerültek, mely befolyásolja a hitelek értékvesztés szintjét és mértékét. Az érintett 92,7 Mrd forintos kitettséghez év végén 4 Mrd forin értékvesztés tartozott, amelyből 3 Mrd forintot 2022 során képzett a Bank.

Azokban az esetekben, ahol a szankciókkal kapcsolatosan technikai vagy tényleges nem teljesítés merült fel a Bank az adott kitettségeket Stage3-as minősítési kategóriába sorolta. Az értékvesztés meghatározása során a Bank ebben a kategóriában a várható cash flow-k becslése során legalább két szcenáriót vesz figyelembe. Legalább egy forgatókönyvnek arra az előrejelzésre irányul, hogy lesz-e jelentős különbség a realizált, valamint a szerződéses cash flow-k között. Az egyes szcenáriókhoz valószínűségi arányok kerülnek allokálásra, amely becslésnek tükrözni a hitelezési veszteség előfordulási valószínűségét, még akkor is, ha a legvalószínűbb eredmény az, hogy a veszteség nem következik be. Ezen kitettségekre bruttó értéke 11,3 milliárd forint, az allokált értékvesztés értéke 6,9 milliárd forint 2022. év végén.

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

A 2022. december 31-re összeállított egyedi pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitettségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek [folytatás]

Referenciák [folytatás]

6. Befektetések értékelése

A Bank az ukrán-orosz konfliktusban való érintettség kapcsán 3 ország gazdálkodó egységeinek esetében készített vállalatértékelést diszkontált cash-flow modell alapján, amelyekkel összefüggésben az alábbi értékvesztés elszámolására került sor a 2022. december 31-re végződő év során:

Országonként	Értékvesztés képzés az év során
Ukrajna	73.366
Oroszország	18.576
Moldávia	3.163
Összesen	**95.105**

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

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

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

Magyarország

- 2022. április 5-én az MNB az eredetileg 200 milliárd forintos Zöld Otthon Program hitelkeretét további 100 milliárd forinttal megemelte.
- A 2022. április 14-én közzétett 150/2022. (IV. 14.) Kormányrendelet alapján április 29-étől megváltozott a CSOK, a lakásáfa-visszatérítési támogatás, a jelzáloghitel-elengedési támogatás és a babaváró hitel állam által fizetendő költségtérítése a bankok felé, ezek a korábbi százalékos mérték helyett abszolút összegben kerültek meghatározásra. Továbbá az április 29-től igényelt babaváró hitelek esetében a bankoknak fizetett állami kamattámogatás mértéke egy százalékponttal csökkent.
- Az MNB 2022. június 30-i bejelentése szerint az anticiklikus tőkepufferráta mértékét annak hat éve történt bevezetése óta először, 2023. július 1-jétől 0,5%-ra emeli.
- Az eredetileg 2022 végén kifutó babaváró hitel programot a Kormány két évvel meghosszabbította, így az 2024 végéig lesz elérhető.

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

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

Magyarország [folytatás]

Kamatstop

A kormány 2021. december 22-i döntésével kamatstopot vezetett be a 2022. január 1. és június 30. közötti időszakra a referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású jelzáloghitel-szerződések, és február 18-i döntésével a lakáscélú pénzügyi lízingszerződések esetében is, vagyis ezen kitettségek esetében a referenciakamat mértéke nem lehet magasabb a 2021. október 27. napján érvényes, adott szerződésben meghatározott referencia-kamatlábnál. Az OTP Bank a változó kamatozású jelzáloghitelekre vonatkozó, 2022 első félévében hatályos kamatstop bevezetése miatt szükséges módosítás miatti veszteséget (modification loss) a 2021-es eredménye terhére elkönyvelte. A kamatstop lakáscélú pénzügyi lízingszerződésekre való kiterjesztésének hatása nem jelentős.
A Kormány a 215/2022. (VI. 17.) Kormányrendelettel félévvel meghosszabbította a referenciakamatlábhoz kötött kamatozású jelzáloghitel-szerződésekre vonatkozó kamatstop hatályát. A 2022. december 31-ig történő meghosszabbítás várható egyszeri eredményhatásaként 2022 második negyedévében elszámolt összeg -10,1 milliárd forint volt (adó után).
2022. október 14-én megjelentek a kamatstop kiterjesztésének részletszabályai. Egyrészt a kamatstop hatályát további félévvel, 2023. június végéig meghosszabbította a Kormány. Másrészt, a kamatstop rendelkezéseit 2022. november 1-jétől alkalmazni kell a legfeljebb ötéves kamatperiódusokban rögzített hitelkamattal nyújtott, nem kamattámogatott jelzáloghitel-szerződésekre is.
2022. október 22-én a Kormány bejelentette, hogy a 2022. november 15-től 2023. június 30-ig tartó időszakra kamatstopot vezet be a kis- és középvállalkozói hitelekre is. A részletszabályokat a 415/2022. (X. 26.) Kormányrendelet fektette le. Eszerint a rendelkezés a forint alapú, kamattámogatással nem érintett, változó kamatozású kis- és középvállalkozói hitelekre és pénzügyilízing-szerződésekre vonatkozik, ide nem értve a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződéseket. Az egyes kis- és középvállalkozói hitelekre vonatkozó kamatstop időszakában a kamat meghatározásához használt referencia-kamatláb nem lehet magasabb a 2022. június 28-án érvényes, szerződésben meghatározott referencia-kamatlábnál (a 3 hónapos BUBOR ekkor 7,77% volt). A kis- és középvállalkozói kamatstop terhét is a bankok viselik.
Az októberben bejelentett intézkedések várható negatív eredményhatása 26,4 milliárd forint (társasági adó után), mely 2022 negyedik negyedévében egyösszegben került elszámolásra.

Moratórium egyszeri hatása

Magyarországon a törlesztési moratórium első fázisa 2020. március 19-től 2020. december 31-ig volt érvényben. A hiteltörlesztési moratórium 2020 végén változatlan formában került meghosszabbításra a 2021. január 1. és 2021. június 30. közötti időszakra. A 2021. június 9-én megjelent 317/2021. (VI. 9.) Kormányrendelet értelmében a fizetési moratórium 2021. szeptember 30. napjáig változatlan feltételekkel meghosszabbításra került. A 2021. szeptember 15-én megjelent 536/2021. (IX. 15.) Kormányrendelet értelmében a Kormány a hiteltörlesztési moratórium további meghosszabbításáról döntött: az általános érvényű hiteltörlesztési moratórium további egy hónappal, 2021. október 31-ig változatlan feltételekkel meghosszabbításra került. Ezt követően, a 2021 novemberétől 2022. június 30-ig terjedő időszakban csak azon részvételre jogosult adósok vehetnek részt a moratóriumban, akik erre vonatkozóan kérelmet nyújtottak be a bankjukhoz. A Kormány a 216/2022. (VI. 17.) Kormányrendelettel további félévvel, 2022. december 31-ig meghosszabbította a moratórium hatályát. A 2022. év végéig meghosszabbított moratóriumba való belépési szándékot július végéig jelezhették a jogosult ügyfelek. 2022 végén lejárt az általános érvényű törlesztési moratórium.
Az aszály miatt a Kormány moratóriumot rendelt el a mezőgazdasági vállalkozások beruházási és forgóeszköz-hiteleire a 2022 szeptemberétől 2023 végéig tartó időszakban; a jogosult vállalkozások eldönthetik, hogy élnek-e a lehetőséggel. A mezőgazdasági vállalkozások számára 2023 végéig elérhető moratóriumban résztvevő hitelösszeg 2022 végén 41 milliárd forint volt, ami az OTP Core bruttó hitelállományának 0,6%-a.
A fizetési moratórium időszaka alatt az OTP Bank az eredménykimutatásában a bevételek között megjeleníti az ügyfelek által meg nem fizetett elhatárolt kamatokat. Ugyanakkor a fizetési moratórium alatt meg nem fizetett kamatok későbbi, kamattal nem növelt értéken történő megfizetése 2020, 2021 és 2022 során összességében 44,1 milliárd forint egyszeri veszteséget okozott Magyarországon (adózás után).

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

Módosított pénzügyi eszközök a Bankban a 2022. december 31-ével zárult évre (millió forintban)

Törlesztési moratórium meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás (22.06.30-22.07.31., opt in)

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	79.253
Értékvesztés a módosítás előtt	-301
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás előtt	**78.952**
Módosítás miatti eredmény	-23.965
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**54.987**

A kamatstop meghosszabbításával kapcsolatos módosítás miatti eredmény (2022.06.30.)

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	66.133
Értékvesztés a módosítás előtt	-2.405
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás előtt	**63.728**
Módosítás miatti eredmény	-1.580
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**62.148**

Agrár törlesztési moratórium bevezetésével kapcsolatos módosítás és a meglévő törlesztési moratórium meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás (opt in) (2022.09.30.)

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	95.560
Értékvesztés a módosítás előtt	-1.562
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás előtt	**93.998**
Módosítás miatti eredmény	-19.404
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**74.594**

A kamatstop meghosszabbításával kapcsolatos módosítás miatti eredmény (2022. november 30.)

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	151.318
Értékvesztés a módosítás előtt	-531
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás előtt	**150.787**
Módosítás miatti eredmény	-6.094
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**144.693**

Változó kamatozású hitelek átmeneti fixesítésének kiterjesztése (nem kamattámogatott 5 évente átárazódó jelzáloghitelek) és a meglévő fixesítés miatti szerződésmódosítás (2022.12.31)

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	205.891
Értékvesztés a módosítás előtt	-10.058
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás előtt	**195.833**
Módosítás miatti eredmény	-6.915
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**188.918**

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

Moratóriumban érintett módosított pénzügyi eszközök 2021. december 31-ével zárult évre

Az általános törlesztési moratórium határidejének 2021 szeptember 30-ig történő meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	668.312
Moratórium miatti módosítás	-5.284
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	**663.028**
Értékvesztés	-55.180
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	**607.848**

Az általános törlesztési moratórium határidejének 2021 október 31-ig történő meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	665.620
Moratórium miatti módosítás	-1.292
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	**664.328**
Értékvesztés	-58.412
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	**605.916**

A hitelkártyák és a folyószámla-hitelek esetében a moratóriumi időszak alatt felszámított kamatokat utólag a járvány előtti 11,99%-os személyi kölcsön átlagkamattal újra kellett számolni és a különbözettel az ügyfelek felé el kellett számolni. A Bank a rendeletet szerződésmódosításként kezelte a pénzügyi kimutatásaiban.

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	57.892
Moratórium miatti módosítás	-1.983
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	**55.909**
Értékvesztés	-9.234
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	**46.675**

2021. novembertől az általános törlesztési moratórium megszűnt, és csak meghatározott társadalmi csoportok számára vált elérhetővé a törlesztési moratórium 2022.06.30-ig, amelyet az adósoknak külön kellett kérniük.

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	82.438
Moratórium miatti módosítás	-1.614
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	**80.824**
Értékvesztés	-23.516
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	**57.308**

2021. december 24-én jelent meg a rendelet a lakossági hitelek átmeneti kamatfixálásáról, amely a változó kamatozású jelzáloghitelek kamatlábát a 2021. október 27-én érvényes referencia kamatokon rögzíti, előre láthatóan 2022.06.30-ig.

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	67.108
Moratórium miatti módosítás	-703
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	**66.405**
Értékvesztés	-1.625
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	**64.780**

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

	2022	2021
Pénztárak:		
forint	80.809	82.839
valuta	20.506	21.182
	101.315	**104.021**
Betétszámlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	739.382	81.513
deviza	252.854	289.596
	992.236	**371.109**
Értékvesztés	**-1.353**	**-185**
Összesen	**1.092.198**	**474.945**
Kötelező jegybanki tartalék	740.428	99.303
Pénzeszközök záró egyenlege	**351.770**	**375.642**
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke	6%	1%

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

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022	2021
Nyitóegyenleg	**185**	**-**
Értékvesztés képzés	5.023	185
Értékvesztés felhasználás	-3.813	-
Árfolyameredmény	-42	-
Záróegyenleg	**1.353**	**185**

6. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban)

	2022	2021
Éven belüli:		
forint	825.820	1.388.709
deviza	366.574	372.361
	1.192.394	**1.761.070**
Éven túli:		
forint	1.215.114	747.871
deviza	511.103	65.761
	1.726.217	**813.632**
Kihelyezések összesen	**2.918.611**	**2.574.702**
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	-18.782	-7.490
Összesen	**2.899.829**	**2.567.212**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022	2021
Nyitóegyenleg	**7.490**	**5.819**
Értékvesztés képzés	27.571	20.524
Értékvesztés visszaírása	-17.026	-18.911
Értékvesztés felhasználás	-	-2
Árfolyameredmény	747	60
Záróegyenleg	**18.782**	**7.490**

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

	2022	2021
forint	0%-25,7%	0%-5,9%
deviza	0%-13,29%	-0,59%-29%
Átlagos kamat	7,51%	1,63%

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

	2022	2021
Éven belüli:		
forint	248.696	33.710
	248.696	**33.710**
Repó követelések összesen	**248.696**	**33.710**
Értékvesztés a várható veszteségekre	-2.167	-72
Összesen	**246.529**	**33.638**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022	2021
Nyitóegyenleg	**72**	**292**
Értékvesztés képzés	4.480	449
Értékvesztés visszaírása	-2.385	-669
Záróegyenleg	**2.167**	**72**

Repó követelések kamatozása (%):

	2022	2021
forint	10,7%-18%	2%-3,2%
Átlagos kamat	7,31%	0,29%

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

	2022	2021
Kereskedési célú értékpapírok:		
Államkötvények	67.521	30.827
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	274	1.134
Magyar diszkont kincstárjegyek	4.785	869
Részvények	385	599
Jelzáloglevelek	82	116
Egyéb kötvények	1.748	2.088
Összesen	**74.795**	**35.633**
Kötelezően eredménnyel szemben értékelt értékpapírok:		
Befektetési jegyek	29.029	25.126
Részvények	1.469	2.935
Összesen	**30.498**	**28.061**
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:		
Devizaswap ügyletek	121.854	38.811
Kamat-swap ügyletek	121.506	59.097
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	14.847	11.649
Egyéb határidős ügyletek	46.512	73.211
Összesen	**304.719**	**182.768**
Mindösszesen	**410.012**	**246.462**

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

	2022	2021
éven belül:		
változó kamatozású	3.041	111
fix kamatozású	10.467	4.163
	13.508	**4.274**
éven túl:		
változó kamatozású	9.535	1.544
fix kamatozású	51.093	28.083
	60.628	**29.627**
Nem kamatozó értékpapírok	659	1.732
Összesen	**74.795**	**35.633**
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban (%)	89%	81%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában (%)	11%	19%
Kereskedési célú értékpapírok összesen	**100%**	**100%**
Államkötvények állománya forintban (%)	90%	83%
Államkötvények állománya devizában (%)	10%	17%
Államkötvények összesen	**100%**	**100%**
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása forintban:	1,5%-16,69%	0%-6,75%
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása devizában:	0%-7,63%	0%-5,75%
Kereskedési célú értékpapírok átlagkamata	6,44%	1,17%

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

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

	2022	2021
Nem kamatozó értékpapírok	30.498	28.061
Összesen	**30.498**	**28.061**
A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya forintban (%)	69%	67%
A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya devizában (%)	31%	33%
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen	**100%**	**100%**

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

	2022	2021
Államkötvények	177.393	278.875
Jelzáloglevelek	356.540	217.941
Kamatozó kincstárjegy	182.726	63.115
Egyéb értékpapírok	62.594	64.870
Tőzsdén jegyzett	*7.290*	*43.759*
forint	*-*	*2.896*
deviza	*7.290*	*40.863*
Tőzsdén nem jegyzett	*55.304*	*21.111*
forint	*14.304*	*15.487*
deviza	*41.000*	*5.624*
	779.253	**624.801**
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok		
Tőzsdén nem jegyzett	*17.922*	*17.138*
forint	*528*	*529*
deviza	*17.394*	*16.609*
	17.922	**17.138**
Összesen	**797.175**	**641.939**

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

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

Intstrumentum neve	Deviza	2022	2021
Garantiqa	HUF	392	392
Hage / Közvil / Pénzügykut	HUF	136	136
OBS	EUR	11.915	13.222
VISA A Preferred	USD	5.479	3.388
		17.922	**17.138**

Az FVOCI értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

	2022	2021
éven belül:		
változó kamatozású	-	1.089
fix kamatozású	261.529	66.970
	261.529	**68.059**
éven túl:		
változó kamatozású	235.661	71.344
fix kamatozású	282.063	485.398
	517.724	**556.742**
Nem kamatozó értékpapírok	17.922	17.138
Összesen	**797.175**	**641.939**

	2022	2021
FVOCI értékpapírok állománya forintban	83%	73%
FVOCI értékpapírok állománya devizában	17%	27%
FVOCI értékpapírok összesen	**100%**	**100%**
Forintban denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	1,25%-17,36%	1,25%-11%
Devizában denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	0,74%-16%	0%-16%
FVOCI értékpapírok átlagos kamata	5,27%	2,85%

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

	2022	2021
A saját tőkében elszámolt valós érték korrekció összegéből az eredménybe átvezetett nettó eredmény összege	-22.816	-26.440
Fedezett értékpapírok valós értéke:		
Államkötvények	118.979	143.184
Egyéb értékpapírok	43.870	42.326
Összesen	**162.849**	**185.510**

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

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

	2022	2021
Államkötvények	2.979.400	2.863.259
Egyéb kötvények	314.237	190.155
Jelzáloglevél	24.586	24.309
Összesen	**3.318.223**	**3.077.723**
Értékvesztés	-35.850	-6.685
Mindösszesen	**3.282.373**	**3.071.038**

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

	2022	2021
éven belül:		
változó kamatozású	-	8.101
fix kamatozású	321.879	305.694
	321.879	**313.795**
éven túl:		
változó kamatozású	24.601	5.122
fix kamatozású	2.971.743	2.758.806
	2.996.344	**2.763.928**
Összesen	**3.318.223**	**3.077.723**

Amortizált bekerülési értéken tartott portfólió megoszlása (%):

	2022	2021
forint (%)	72%	83%
deviza (%)	28%	17%
Összesen	**100%**	**100%**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,1%-17,74%	0,1%-12,75%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagkamata - HUF	2,93%	2,84%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022	2021
Január 1-i egyenleg	**6.685**	**3.288**
Módosítás	-	1.281
Január 1-i egyenleg módosítást követően	**6.685**	**4.569**
Értékvesztés elszámolás	31.696	4.404
Értékvesztés visszaírás	-4.073	-2.370
Árfolyameredmény	1.542	82
December 31-i egyenleg	**35.850**	**6.685**

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

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

	2022	2021
Éven belüli hitelek	39.694	32.091
Éven túli hitelek	753.548	629.921
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	**793.242**	**662.012**

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	2022	2021
Éven belüli hitelek	2.481.249	2.125.908
Éven túli hitelek	2.518.671	2.062.114
Bruttó hitelek összesen	**4.999.920**	**4.188.022**
Értékvesztés	-174.880	-155.557
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	**4.825.040**	**4.032.465**

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

	2022	2021
Forint	58%	62%
Deviza	42%	38%
Összesen:	**100%**	**100%**

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

	2022	2021
Forinthitelek	2,89%-18,26%	1,5% - 9,85%
Forinthitelek átlagos kamata	4,94%	4,56%

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

	2022	2021
Forinthitelek	0%-43,7%	0%-37,5%
Devizahitelek	-0,1%-20,1%	-0,59%-13%
Forinthitelek átlagos kamata	9,77%	6,64%
Devizahitelek átlagos kamata	2,74%	1,48%

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

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

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

	2022	2021
Január 1-i egyenleg	**155.557**	**123.670**
Módosítás	-	-1.281
Január 1-i egyenleg módosítást követően	**155.557**	**122.389**
Értékvesztés képzés	248.996	221.084
Értékvesztés visszaírás	-210.342	-180.291
Értékvesztés felhasználás	-21.274	-6.951
Részleges leírás	-7.348	-1.733
Árfolyam	6.285	1.059
Záróegyenleg	**174.880**	**155.557**

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

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

	2022	2021
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	2.116.059	2.006.178
Egyéb	23.427	16.086
Összesen	**2.139.486**	**2.022.264**
Értékvesztés	-542.769	-449.256
Mindösszesen	**1.596.717**	**1.573.008**

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

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

Jelentős leányvállalatok

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

	2022		2021	
	Részesedés (közvetlen és közvetett)	**Könyv szerinti érték**	**Részesedés (közvetlen és közvetett)**	**Könyv szerinti érték**
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100%	311.390	100%	311.390
DSK Bank EAD (Bulgária)	100%	280.722	100%	280.692
OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad (Szerbia)	100%	262.759	100%	262.759
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100%	205.349	100%	205.349
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100%	167.764	100%	167.764
OTP Jelzálogbank Zrt.	100%	199.294	100%	154.294
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	100%	107.689	100%	107.689
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	98%	74.337	98%	74.337
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100%	72.784	100%	72.784
OOO AlyansReserv (Oroszország)	100%	50.074	100%	50.074
Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	100%	39.248	100%	39.248
OTP Holding Malta Ltd.	100%	32.359	100%	32.359
Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap	100%	60.630	100%	29.150
Bank Center No. 1. Kft.	100%	26.063	100%	26.063
OTP Faktoring Zrt.	100%	25.411	100%	25.411
Egyéb		200.186		166.815
Összesen		**2.116.059**		**2.006.178**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022	**2021**
Január 1-i egyenleg	**449.256**	**425.163**
Értékvesztés elszámolás	147.712	59.132
Értékvesztés visszaírás	-54.199	-31.712
Értékvesztés felhasználás	-	-3.327
Záróegyenleg	**542.769**	**449.256**

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

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

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

Jelentős leányvállalatok esetében képzett értékvesztés állomány:

	2022	2021
OTP Bank JSC (Ukrajna)	280.763	207.397
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	77.962	77.962
OTP Jelzálogbank Zrt.	84.707	65.096
OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad (Szerbia)	23.452	43.477
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	2.775	-
LLC Alliance Reserve (Oroszország)	15.801	-
OTP Életjáradék Zrt.	10.969	10.969
Air-Invest Kft.	10.965	10.491
MONICOMP Zrt.	8.632	8.632
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	4.495	6.697
Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap	5.110	5.566
OTP Ingatlan Zrt.	5.557	5.557
R.E. Four d.o.o. (Szerbia)	3.763	3.763
OTP Buildings s.r.o (Románia)	-	-
Összesen	**534.951**	**445.607**

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

	2022	2021
DSK Bank EAD (Bulgária)	74.314	-
OTP Faktoring Zrt.	45.000	44.000
OTP Jelzálogbank Zrt.	18.000	-
OTP banka dioničko društvo (Horvátország)	14.637	12.244
Merkantil Bank Zrt.	8.000	-
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	7.800	-
OTP Holding Malta Ltd. (Málta)	4.803	5.531
OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	3.500	3.500
OTP Bank JSC (Ukrajna)	-	12.853
Inga Kettő Kft.	-	11.000
Monicomp Zrt.	-	1.173
Egyéb	6.099	4.741
Összesen	**182.153**	**95.042**
Kereskedési célú részvényekből	12.166	3.844
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt tőkeinstrumentumokból	207	151
Mindösszesen	**194.526**	**99.037**

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

Társult és közös vezetésű vállalkozások

A Bank közvetett tulajdonában álló cégeinek egyedi főbb adatai az alábbiak[1]:

2022. december 31-én

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

[1] Nem auditált pénzügyi kimutatások alapján.

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

Társult és közös vezetésű vállalkozások [folytatás]

2021. december 31-én

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

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

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

Befektetésekhez kapcsolódó jelentősebb események

A román leánybank jegyzett tőkéjének összege 2.079.253.200 RON összegről 2.279.253.360 RON összegre változott.

Az OTP Bank és az Alpha Bankcsoport tagja, az Alpha International Holdings Single Member S.A. között 2021. december 6-án létrejött adásvételi szerződés alapján 2022. július 18-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként az Alpha Bank Group albán leánybankja, az Alpha Bank Albania SH.A. 100%-os részesedése az OTP Bank tulajdonába került. Az OTP Bank Albania és az Alpha Bank Albania integrációjának lezárására várhatóan 2023-ban kerülhet sor.

2022. október 25-én a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága bejegyezte az OTP Jelzálogbank Zrt.-nél történt tőkeemelést. Az OTP Jelzálogbank Zrt. jegyzett tőkéjének összege 37.000.000.000 forint összegről 57.000.000.000 forint összegre változott.

2022. december 12-én az OTP Bank adásvételi szerződést írt alá az Ipoteka Bank többségi tulajdonrésze, valamint annak tulajdonában álló leányvállalatainak megvásárlására az Üzbég Köztársaság Pénzügyminisztériumával és Beruházási és Külkereskedelmi Minisztériumával. Az OTP Bank az Üzbég Köztársaság Pénzügyminisztériuma tulajdonában lévő részvények 100%-át (közel 97%-os teljes részesedés) két lépésben vásárolja meg: a részvények 75%-át most, a fennmaradó 25%-ot pedig három évvel az első tranzakció pénzügyi zárása után. Az Ipoteka Bank Üzbegisztán ötödik legnagyobb bankja, 2022. október 1-jén mérlegfőösszege alapján piaci részesedése 8,5%, több mint 1,6 millió lakossági ügyféllel és jelentős vállalati ügyfélkörrel.

2022. december 31-én Az OTP Jelzálogbank Zrt. jegyzett tőkéjének összege 57.000.000.000 forint összegről 82.000.000.000 forint összegre változott.

Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy az OTP Bank, valamint az Apollo Global Management leányvállalatai által menedzselt befektetési alapok és az EBRD között 2021. május 31-én létrejött adásvételi szerződés alapján 2023. február 6-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása. A Nova KBM d.d. és leányvállalatának 100 százalékos részesedése – valamennyi szükséges hatósági engedély beszerzését követően – az OTP Bank tulajdonába került. A vásárlás az OTP Csoport történetének legjelentősebb akvizíciója.
A Nova KBM d.d. 2022. szeptemberi adatok alapján az összes eszközállományt tekintve 20,7%-os piaci részesedésével és 2022 végén több mint 1.500 alkalmazottjával Szlovénia második legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. A tranzakció lezárásával az OTP Csoportnak pro-forma alapon 30% körüli részesedése lett a szlovén bankpiacon.
A két szlovén leánybank, a 2019-ben megvásárolt SKB Bank, valamint a Nova KBM integrációja várhatóan 2024-ben zárul le. Az új bank az OTP Csoport legnagyobb külföldi leánybankja lesz.

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

2022. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Járművek	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
Bruttó érték							
Január 1-i egyenleg	**188.853**	**74.506**	**103.469**	**199**	**9.425**	**31.118**	**407.570**
Évközi növekedés	59.839	5.979	15.804	12	28.117	29.156	138.907
Évközi csökkenés	-35.607	-1.890	-6.349	-14	-21.892	-925	-66.677
Záró egyenleg	**213.085**	**78.595**	**112.924**	**197**	**15.650**	**59.349**	**479.800**
Értékcsökkenés							
Január 1-i egyenleg	**126.692**	**28.316**	**77.404**	**62**	**-**	**13.887**	**246.361**
Évközi növekedés	24.768	4.347	10.211	29	-	7.383	46.738
Évközi csökkenés	-7.855	-2.515	-5.038	-14	-	-1.803	-17.225
Záró egyenleg	**143.605**	**30.148**	**82.577**	**77**	**-**	**19.467**	**275.874**
Nettó érték							
Január 1-i egyenleg	**62.161**	**46.190**	**26.065**	**137**	**9.425**	**17.231**	**161.209**
Záró egyenleg	**69.480**	**48.447**	**30.347**	**120**	**15.650**	**39.882**	**203.926**

2021. december 31-ével zárult évre:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
Bruttó érték							
Január 1-i egyenleg	**164.875**	**72.277**	**93.878**	**160**	**9.421**	**22.443**	**363.054**
Évközi növekedés	52.130	4.074	13.434	87	20.394	8.675	98.794
Évközi csökkenés	-28.152	-1.845	-3.843	-48	-20.390	-	-54.278
Záró egyenleg	**188.853**	**74.506**	**103.469**	**199**	**9.425**	**31.118**	**407.570**
Értékcsökkenés							
Január 1-i egyenleg	**107.236**	**25.789**	**71.899**	**74**	**-**	**8.964**	**213.962**
Évközi növekedés	23.032	3.284	9.190	25	-	5.161	40.692
Évközi csökkenés	-3.576	-757	-3.685	-37	-	-238	-8.293
Záró egyenleg	**126.692**	**28.316**	**77.404**	**62**	**-**	**13.887**	**246.361**
Nettó érték							
Nyitóegyenleg	**57.639**	**46.488**	**21.979**	**86**	**9.421**	**13.479**	**149.092**
Záró egyenleg	**62.161**	**46.190**	**26.065**	**137**	**9.425**	**17.231**	**161.209**

A Bank nem rendelkezik határozatlan élettartamú immateriális javakkal.

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

2022. december 31-ével zárult évre és 2021. december 31-ével zárult évre:

	2022	2021
Ingatlanok		
Bruttó érték		
Nyitó egyenleg	**5.013**	**2.577**
Évközi növekedés, amelyek eszközként elszámolt későbbi ráfordításokból származnak	14	2.640
Évközi csökkenés	-	-204
Záró egyenleg	**5.027**	**5.013**
Értékcsökkenés		
Nyitó egyenleg	**685**	**641**
Évközi növekedés	135	92
Évközi csökkenés	-	-48
Záró egyenleg	**820**	**685**
Nettó érték		
Nyitó egyenleg	4.328	1.936
Záró egyenleg	**4.207**	**4.328**

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

Bevételek és ráfordítások	**2021**	**2020**
Bérleti díjbevétel	8	6
Értékcsökkenés	135	92

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

Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megoszlása:

	2022	2021
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek	29.139	13.276
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek	20.732	5.471
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek	-2.651	-1.020
Összesen	**47.220**	**17.727**

16. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK[71] (millió Ft-ban)

	2022	2021
Egyéb pénzügyi eszközök		
MRP-vel szembeni követelés	119.123	84.304
Aktív időbeli elhatárolás	15.674	16.391
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	34.828	16.074
Tőzsdei változó letét	30.939	11.643
Vevőkövetelés	11.053	10.519
Kártyaforgalomból származó követelések	34.783	10.423
Szállítóval szembeni követelések	6.621	5.812
Egyéb	9.130	3.729
	262.151	**158.895**
Értékvesztés	-7.026	-5.148
Egyéb pénzügyi eszközök összesen	**255.125**	**153.747**
Egyéb nem pénzügyi eszközök		
Aktív időbeli elhatárolás	44.106	44.411
Állam megbízásából fizetett támogatások	19.076	14.281
Egyéb	12.144	12.563
	75.326	**71.255**
Értékvesztés	-699	-514
Egyéb nem pénzügyi eszközök összesen	**74.627**	**70.741**
Egyéb eszközök összesen	**329.752**	**224.488**

Az egyéb pénzügyi eszközökből várható veszteségekre képzett értékvesztés változása:

	2022	2021
Január 1-i egyenleg	**5.148**	**7.928**
Értékvesztés képzés (+)	10.572	3.888
Értékvesztés visszaírás (-)	-7.715	-5.972
Értékvesztés felhasználás (-)	-982	-707
Árfolyameredmény	3	11
Záró egyenleg	**7.026**	**5.148**

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

	2022	2021
Január 1-i egyenleg	**514**	**482**
Értékvesztés képzés (+)	255	86
Értékvesztés visszaírás (-)	-106	-74
Árfolyameredmény	36	20
Záró egyenleg	**699**	**514**

[71] Egyéb eszközök várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

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

	2022	2021
Éven belüli:		
forint	554.794	354.647
deviza	448.935	81.550
	1.003.729	**436.197**
Éven túli:		
forint	392.947	588.161
deviza	339.452	26.845
	732.399	**615.006**
Összesen:	**1.736.128**	**1.051.203**
Mindösszesen	**1.736.128**	**1.051.203**

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

	2022	2021
Éven belüli:		
forint	-2,4%-18%	-2,4%-4,5%
deviza	-2,31% - 5,9%	-2,4% - 8,5%
Éven túli:		
forint	-2,4% - 9,23%	-2,4% - 1,3%
deviza	-2,4% - 6,84%	-2,4% - 1,5%
Átlagos kamat forint összegekre	3,24%	1,26%
Átlagos kamat deviza összegekre	1,55%	1,14%

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

	2022	2021
Éven belüli:		
forint	122.676	49.726
deviza	15.561	-
	138.237	**49.726**
Éven túli:		
forint	82.200	-
deviza	187.929	36.854
	270.129	**36.854**
Összesen:	**408.366**	**86.580**
Mindösszesen	**408.366**	**86.580**

A repó kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2021	2020
Éven belüli:		
forint	11,5%-15,47%	1,5%-2,8%
deviza	2,47%-5,2%	-
Éven túli:		
forint	15%	-
deviza	3,58%-3,69%	-0,35%
Átlagos kamat forint összegekre	9,31%	11,67%
Átlagos kamat deviza összegekre	0,30%	0,67%

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

	2022	2021
Éven belüli:		
forint	7.982.882	7.823.118
deviza	3.112.937	2.079.643
	11.095.819	**9.902.761**
Éven túli:		
forint	23.339	45.771
	23.339	**45.771**
Mindösszesen	**11.119.158**	**9.948.532**

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2022	2021
Éven belüli forintbetétek	0%-17,95%	-2,48%-7,96%
Éven túli forintbetétek	0%-13%	0,01%-2,4%
Devizabetétek	-0,4%-45,1%	-0,6%-17,2%
Forintbetétek átlagos kamata	2,32%	0,16%
Devizabetétek átlagos kamata	0,12%	0,01%

Az időszakra nyilvántartott betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2022		2021	
Retail betétek	**4.756.881**	**43%**	**4.475.933**	**45%**
Lakossági betétek	4.756.881	43%	4.475.933	45%
Corporate betétek	**6.362.277**	**57%**	**5.472.599**	**55%**
Vállalati betétek	5.570.866	50%	4.639.198	47%
Önkormányzati betétek	791.411	7%	833.401	8%
Összesen	**11.119.158**	**100%**	**9.948.532**	**100%**

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

	2022	2021
Éven belüli		
forint	4.311	12.048
deviza	6.351	-
	10.662	**12.048**
Éven túli		
forint	46.192	10.105
deviza	441.855	-
	488.047	**10.105**
Mindösszesen	**498.709**	**22.153**

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő (%):

	2022	2021
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,6%-15%	0%-1,7%
Devizában kibocsátott értékpapírok	5,5%-7,35%	-
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	2,63%	4,9%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	2,95%	-

2022/2023. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2022. május 10-én a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a kibocsátási programhoz készült alaptájékoztatót, illetve a hirdetmény közzétételét 2022. augusztus 10-én jóváhagyta. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.
A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Magyar Értéktőzsdére és további értéktőzsdékre, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

2021/2022. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2021. május 28-án a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a kibocsátási programhoz készült alaptájékoztatót, illetve a hirdetmény közzétételét 2021. július 8-án jóváhagyta. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.
A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a Magyar Értéktőzsdére és további értéktőzsdékre, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

400 millió EUR összegű zöld kötvény kibocsátása

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

60 millió USD összegű zöld kötvény kibocsátása

A Bank 60 millió USD össznévértékű „zöld" kötvényeket bocsátott ki 2022. szeptember 29-i értéknappal.A kötvényeket a S&P Ratings Europe Limited hitelminősítő 'BBB', míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

650 millió EUR összegű zöld kötvény kibocsátása

650 millió EUR össznévértékben kötvények kibocsátására került sor 2022. december 1-jei értéknappal. A 3,25 éves futamidejű, 2,25 év után visszaváltható Senior Preferred kötvények árazására 2022. november 23-án került sor. A kötvényeket a S&P Ratings Europe Limited hitelminősítő 'BBB', míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

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

650 millió USD összegű kötvény kibocsátása

A fenti esemény részletesen a 47. számú jegyzetben kerül kifejtésre.

Fedezeti elszámolás

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

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

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

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2022. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Amortizált bekerülési érték millió devizában	Amortizált bekerülési érték millió forintban	Kamatozás módja (tényleges %)	
1	XS2560693181	2022.12.01	2026.03.04	EUR	650	260.136	653	261.341	fix	7,35
2	XS2499691330	2022.07.13	2025.07.13	EUR	399	159.859	409	163.893	fix	5,50
3	XS2536446649	2022.09.29	2026.09.29	USD	60	22.541	61	22.972	fix	7,25
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír				**1.109**	**442.536**	**1.124**	**448.206**		

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

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

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)		Fedezett
1	OTP_HUF_25/1	2022.11.18	2025.11.18	25.562	26.046	fix	15,00	
2	OTP_HUF_26/1	2022.12.22	2026.01.05	10.229	10.270	fix	12,00	
3	OTPRF2023A	2013.03.22	2023.03.24	1.010	1.215	indexált	1,70	fedezett
4	OTP_DK_25/3	2021.05.31	2025.05.31	1.215	1.160	diszkont		
5	OTP_DK_23/II	2020.05.29	2023.05.31	997	992	diszkont		
6	OTP_DK_24/3	2021.05.31	2024.05.31	883	862	diszkont		
7	OTP_DK_27/3	2022.03.31	2027.05.31	1.092	826	diszkont		
8	OTP_DK_27/II	2021.05.31	2027.05.31	795	719	diszkont		
9	OTP_DK_23/I	2018.12.15	2023.05.31	717	710	diszkont		
10	OTP_DK_26/II	2021.05.31	2026.05.31	707	658	diszkont		
11	OTP_DK_26/3	2022.03.31	2026.05.31	783	631	diszkont		
12	OTP_DK_28/I	2021.05.31	2028.05.31	669	586	diszkont		
13	OTP_DK_24/II	2020.05.29	2024.05.31	592	581	diszkont		
14	OTP_DK_25/II	2020.05.29	2025.05.31	592	572	diszkont		
15	OTP_DK_24/I	2019.05.30	2024.05.31	426	411	diszkont		
16	OTPX2023A	2013.03.22	2023.03.24	312	410	indexált		fedezett
17	OTP_DK_28/II	2022.03.31	2028.05.31	554	394	diszkont		
18	OTP_DK_26/I	2020.05.29	2026.05.31	392	372	diszkont		
19	OTP_DK_29/II	2022.03.31	2029.05.31	554	372	diszkont		
20	OTP_DK_30/II	2022.03.31	2030.05.31	554	350	diszkont		
21	OTP_DK_29/I	2021.05.31	2029.05.31	403	341	diszkont		
22	OTPX2024B	2014.10.10	2024.10.16	295	378	indexált	0,70	fedezett
23	OTPX2024A	2014.06.18	2024.06.21	241	310	indexált	1,30	fedezett
24	OTPX2024C	2014.12.15	2024.12.20	242	309	indexált	0,60	fedezett
25	OTPX2023B	2013.06.28	2023.06.26	198	260	indexált	0,60	fedezett
26	OTP_DK_31/I	2022.03.31	2031.05.31	384	228	diszkont		
27	OTP_DK_25/I	2019.05.30	2025.05.31	104	97	diszkont		
28	OTP_DK_27/I	2020.05.29	2027.05.31	95	88	diszkont		
29	OTP_DK_30/I	2021.05.31	2030.05.31	104	85	diszkont		
30	OTP_DK_32/I	2022.03.31	2032.05.31	105	59	diszkont		
	Egyéb kötvények			211	211			
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			**51.017**	**50.503**			
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír			**493.553**	**498.709**			

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

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

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)		Fedezett
1	OTP_DK_22/II	2020.05.29	2022.05.31	3.173	3.164	diszkont		
2	OTPRF2022A	2012.03.22	2022.03.23	2.321	2.513	indexált	1,70	fedezett
3	OTP_DK_25/3	2021.05.31	2025.05.31	1.216	1.138	diszkont		
4	OTPRF2022B	2012.03.22	2022.03.23	934	1.011	indexált	1,70	fedezett
5	OTP_DK_22/I	2018.12.15	2022.05.31	993	985	diszkont		
6	OTP_DK_23/II	2020.05.29	2023.05.31	997	981	diszkont		
7	OTPRF2023A	2013.03.22	2023.03.24	899	977	indexált	1,70	fedezett
8	OTPRF2022E	2012.10.29	2022.10.31	862	933	indexált	1,70	fedezett
9	OTP_DK_24/3	2021.05.31	2024.05.31	883	848	diszkont		
10	OTPRF2022F	2012.12.28	2022.12.28	708	773	indexált	1,70	fedezett
11	OTP_DK_27/II	2021.05.31	2027.05.31	795	703	diszkont		
12	OTP_DK_23/I	2018.12.15	2023.05.31	717	694	diszkont		
13	OTP_DK_26/II	2021.05.31	2026.05.31	707	644	diszkont		
14	OTP_DK_24/II	2020.05.29	2024.05.31	592	573	diszkont		
15	OTP_DK_28/I	2021.05.31	2028.05.31	669	572	diszkont		
16	OTP_DK_25/II	2020.05.29	2025.05.31	592	564	diszkont		
17	OTPX2022B	2012.07.18	2022.07.18	164	549	indexált	1,70	fedezett
18	OTP_DK_24/I	2019.05.30	2024.05.31	426	400	diszkont		
19	OTP_DK_26/I	2020.05.29	2026.05.31	392	366	diszkont		
20	OTPX2023A	2013.03.22	2023.03.24	312	366	indexált	1,70	fedezett
21	OTPX2024B	2014.10.10	2024.10.16	295	336	indexált	0,70	fedezett
22	OTP_DK_29/I	2021.05.31	2029.05.31	403	332	diszkont		
23	OTPRF2022D	2012.06.28	2022.06.28	286	324	indexált	1,70	fedezett
24	OTPX2022C	2012.10.29	2022.10.28	177	317	indexált	1,70	fedezett
25	OTPX2022D	2012.12.28	2022.12.27	238	290	indexált	1,70	fedezett
26	OTPX2024A	2014.06.18	2024.06.21	241	277	indexált	1,30	fedezett
27	OTPX2024C	2014.12.15	2024.12.20	242	275	indexált	0,60	fedezett
28	OTPX2023B	2013.06.28	2023.06.26	198	272	indexált	0,60	fedezett
29	OTPRF2022C	2012.06.28	2022.06.28	209	266	indexált	1,70	fedezett
30	OTPX2022A	2012.03.22	2022.03.23	175	236	indexált	0,00	fedezett
31	OTP_DK_25/I	2019.05.30	2025.05.31	104	94	diszkont		
32	OTP_DK_27/I	2020.05.29	2027.05.31	95	87	diszkont		
33	OTP_DK_30/I	2021.05.31	2030.05.31	104	82	diszkont		
	Egyéb kötvények			211	211			
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			**21.330**	**22.153**			
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír			**21.330**	**22.153**			

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

	2022	2021
Éven belüli:		
forint	1.716	1.784
	1.716	**1.784**
Éven túli:		
forint	14.860	18.349
	14.860	**18.349**
Mindösszesen	**16.576**	**20.133**
Fennálló szerződéses összeg	19.853	21.479

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

	2022	2021
Éven belüli:		
forint	2,19%-3,96%	0,46%-2,46%
Éven túli:		
forint	0,01%-4,63%	0,01%-2,9%
Átlagos kamat forint összegekre	3,06%	2,15%

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

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

Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2022	2021
Kamatswap ügyletek	221.647	78.066
Devizaswap ügyletek	87.988	45.884
CCIRS és mark to market CCIRS ügyletek	15.711	7.786
Egyéb határidős ügyletek[72]	48.055	60.525
Összesen	**373.401**	**192.261**

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

Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2022	2021
Valós érték fedezeti kamat-swap ügyletek negatív valós értéke	22.551	5.747
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	5.398	5.325
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	22.674	7.618
Összesen	**50.623**	**18.690**

[72] FX, részvény, commodity és index futures; FX forward; commodity és equity swap; FRA; FX opció

24. SZ. JEGYZET: EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK[73] (millió Ft-ban)

	2022	2021
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	108.284	87.582
Passzív időbeli elhatárolás	21.183	27.546
Vevői-szállítói kötelezettségek	27.127	18.754
Short pozíció miatti kötelezettségek	24.596	16.904
Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	52.274	14.574
Egyéb	25.007	11.383
Egyéb pénzügyi kötelezettségek összesen	**258.471**	**176.743**
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek		
Függő és elszámolási számla	32.338	41.186
Adókkal kapcsolatos kötelezettségek	12.371	10.080
Társadalombiztosítás	5.275	4.516
Passzív időbeli elhatárolás	2.829	3.062
Egyéb	1.904	2.850
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek összesen	**54.717**	**61.694**
Egyéb kötelezettségek összesen	**313.188**	**238.437**

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

	2022	2021
Hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségek céltartalékai	23.632	17.768
Céltartalékok IFRS 9 szerint összesen	**23.632**	**17.768**
Peres ügyekre képzett céltartalék	1.917	259
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék	1.527	975
Egyéb céltartalék	2.580	2.525
Céltartalékok IAS 37 szerint összesen	**6.024**	**3.759**
Összesen	**29.656**	**21.527**

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

	2022	2021
Nyitó egyenleg	**17.768**	**17.490**
Céltartalék képzés	49.698	47.626
Céltartalék felszabadítás	-44.157	-47.496
Devizaátértékelés	323	148
Záró egyenleg	**23.632**	**17.768**

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

	2022	2021
Nyitó egyenleg	**3.759**	**2.416**
Céltartalék képzés	8.128	14.286
Céltartalék visszaírása	-933	-11.608
Céltartalék felszabadítás	-5.138	-1.335
Devizaátértékelés	208	-
Záró egyenleg	**6.024**	**3.759**

[73] Egyéb kötelezettségek várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

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

	2022	2021
Éven belüli		
deviza	3.395	2.841
Éven túli		
deviza	290.791	268.935
Mindösszesen	**294.186**	**271.776**

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2022	2021
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,9%-4,7%	2,5%-2,9%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	3,06%	2,74%

A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők 2022. december 31-ére vonatkozóan:

Típus	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Kibocsátási érték	Kamatozás	Aktuális kamat
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	231 millió EUR	2006. november 7.	Lejárat nélküli	99,375%	3 havi EURIBOR +3% (kamatfizetés negyedéves gyakorisággal)	4,742%
Alárendelt kölcsöntőke kötvény	498 millió EUR	2019. július 15.	2029. július 15.	99,738%	Első 5 év során fix 2,875% (kamatfizetés éves gyakorisággal) és az 5. év után visszahívható, a 6. évet követően éves fix kamatozású a kibocsátási hozamfelár (320 bázispont) és az 5. év végén 5 éves EUR midswap ráta összege.	2,875%

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

	2022	2021
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	28.000	28.000

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

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

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

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

A 2023. évben a Bank menedzsmentje várhatóan 84.000 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2022. évi eredményből, amely részvényenként 300 forintos osztalék kifizetését jelenti a részvénytulajdonosoknak.

A Számviteli törvény 114/B§ előírása alapján a beszámoló fordulónapjára vonatkozóan, a Banknak meghatározott saját tőke megfeleltetési táblát kell összeállítania, és a kiegészítő megjegyzések részeként kell bemutatnia.A saját tőke megfeleltetési tábla tartalmazza az IFRS-ek szerinti saját tőke egyes elemeinek nyitó és záró adatait, továbbá ezekből levezetve egyes meghatározott saját tőke elemek nyitó és záró adatait. Szintén tartalmaznia kell az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalékot, amely az utolsó beszámolóval lezárt üzleti év tárgyévi adózott eredményét is magában foglaló eredménytartalék összegének az IAS 40 Befektetési célú ingatlanok című standard szerinti befektetési célú ingatlanok valós érték növekedése miatti elszámolt - halmozott - nem realizált nyereség összegével csökkentett és a kapcsolódó IAS 12 Nyereségadók című standard alapján elszámolt nyereségadó halmozott összegével növelt összege.

Jegyzett tőke

Alapításkor, illetve tőkeemeléskor a Cégbíróságon bejegyzett tőke.

Részvény alapú kifizetés ügyletek tartaléka

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

Eredménytartalék

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

Opciós tartalék

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

Értékelési tartalék

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

Általános tartalék

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

Lekötött tartalék

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

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

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2022. december 31-re vonatkozóan a következő:

2022. december 31. Záró egyenleg	**Jegyzett tőke**	**Tőketartalék**	**Részvény alapú kifizetés tartaléka**	**Eredménytartalék és egyéb tartalékok**	**Opciós tartalék**	**Visszavásárolt saját részvények**	**Értékelési tartalék**	**Lekötött tartalék**	**Adózott eredmény**	**Saját tőke összesen**
Saját tőke elemek IFRS szerint	28.000	52	49.110	1.661.907	-55.468	-2.724	-	-	-	1.680.877
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	52.933	-	-	-52.933	-	-	-
Opciós tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-2.724	-	-	-	2.724	-	-	-	-
Részvény alapú kifizetések	-	49.110	-49.110	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	-	-6.632	-	-	-	-	6.632	-
Általános tartalék	-	-	-	-118.568	-	-	-	118.568	-	-
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint	**28.000**	**-9.030**	**-**	**1.589.640**	**-**	**-**	**-52.933**	**118.568**	**6.632**	**1.680.877**

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

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

2022. január 01. Nyitó egyenleg	**Jegyzett tőke**	**Tőketartalék**	**Részvény alapú kifizetés tartaléka**	**Eredménytartalék és egyéb tartalékok**	**Opciós tartalék**	**Visszavásárolt saját részvények**	**Értékelési tartalék**	**Lekötött tartalék**	**Adózott eredmény**	**Saját tőke összesen**
Saját tőke elemek IFRS szerint	28.000	52	46.162	1.855.090	-55.468	-58.872	-	-	-	1.814.964
Fel nem használt fejlesztési tartalék	-	-	-	-497	-	-	-	497	-	-
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-5.078	-	-	5.078	-	-	-
Opciós tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-58.872	-	-	-	58.872	-	-	-	-
Részvény alapú kifizetések	-	46.162	-46.162	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	-	-125.339	-	-	-	-	125.339	-
Általános tartalék	-	-	-	-117.905	-	-	-	117.905	-	-
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint	**28.000**	**-68.126**	**-**	**1.606.271**	**-**	**-**	**5.078**	**118.402**	**125.339**	**1.814.964**

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

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

	2022	2021
Eredménytartalék	1.589.640	1.606.271
Adózott eredmény	6.632	125.339
Rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	**1.596.272**	**1.731.610**

Eredménytartalék és egyéb tartalékok jogcímei

	2022	2021
Eredménytartalék	1.580.770	1.606.770
Tőketartalék	52	52
Opciós tartalék	-55.468	-55.468
Egyéb tartalékok	127.438	117.903
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	-43.723	8.646
Részvény-alapú kifizetés tartaléka	49.110	46.162
Cash -Flow fedezeti ügyletek valós értéke	-9.210	-3.568
Nettó eredmény	6.632	125.339
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	**1.655.601**	**1.845.836**

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

	2022	2021
Január 1-jei egyenleg	145	36.441
Valós érték korrekció változása	-88.350	-34.484
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	5.299	2.801
Eredménybe való átsorolás kivezetés miatt	-	-5.070
Eredménybe való halmozott átsorolás halasztott adó hatása	-	457
Záró egyenleg	**-82.906**	**145**

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

	2022	2021
Január 1-jei egyenleg	1.174	1.714
Értékvesztés növekedése	33.946	1.103
Értékvesztés csökkenése	-8.331	-1.654
Fx hatás	2.372	11
Záró egyenleg	**29.161**	**1.174**

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

	2022	2021
Január 1-jei egyenleg	7.327	6.201
Valós érték korrekció változása	3.631	1.407
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	-936	-281
Eredménytartalékba átsorolás	10.022	7.327
Záró egyenleg	**7.327**	**6.201**

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

	2022	2021
Névérték	35	325
Könyv szerinti érték	2.724	58.872

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

Változás a darabszámban:

	2022	2021
Nyitóegyenleg	**3.249.984**	**4.331.169**
Növekedés	1.801.256	16.251.451
Csökkenés	-4.698.896	-17.332.636
Záróegyenleg	**352.344**	**3.249.984**

Változás az értékben:	2022	2021
Nyitóegyenleg	**58.872**	**46.799**
Növekedés	16.268	276.433
Csökkenés	-72.416	-264.360
Záróegyenleg	**2.724**	**58.872**

	2022	2021
OTP csoporttagok tulajdonában lévő saját részvények névértéke	1.097	766

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

	2022	2021
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel		
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekből	297.727	168.388
Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	39.988	21.456
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	92.948	61.085
Bankközi kihelyezésekből	204.479	33.544
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	20.098	3.337
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	56.204	14.245
Kamatbevételek repó ügyletekből	10.235	318
Összesen	**721.679**	**302.373**
Kamatbevételhez hasonló bevételek		
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelekből	35.927	26.045
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	273.322	68.975
Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelekből	60.744	11.487
Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	7.230	-850
Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból	8	6
Összesen	**377.231**	**105.663**
Kamatbevételek összesen	**1.098.910**	**408.036**
Kamatráfordítások		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	408.865	107.928
Ügyfelek betéteire	301.657	33.403
Lízingkötelezettségek	1.186	214
Kibocsátott értékpapírokra	7.742	377
Alárendelt kölcsöntőkére	8.646	7.890
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	135	92
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	6.369	2.193
Kamatráfordítás repó ügyletekre	66.049	3.394
Swap ügyletek eredménye akvizíciós ügyletekből	1.371	-
Összesen	**802.020**	**155.491**

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

	2022	2021
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	245.183	218.534
Értékvesztés visszaírás	-211.345	-181.270
	33.838	**37.264**
Értékvesztés képzés várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	32.592	20.709
Értékvesztés visszaírás	-20.838	-18.912
	11.754	**1.797**
Értékvesztés képzés repó követelésekre		
Értékvesztés képzés	4.480	449
Értékvesztés visszaírás	-2.385	-669
	2.095	**-220**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok értékvesztése		
Képzés	33.946	1.103
Visszaírás	-8.331	-1.654
	25.615	**-551**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztése		
Képzés	31.695	4.404
Visszaírás	-4.072	-2.369
	27.623	**2.035**
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége		
Képzés	49.698	47.626
Visszaírás	-44.157	-47.496
	5.541	**130**
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó valós érték változása	**-11.872**	**16.255**
Kockázati költség összesen	**94.594**	**56.710**

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

Díj-, jutalékbevételek:

	2022	2021
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	**12.711**	**12.164**
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	146.817	123.800
Kártyával kapcsolatos nem kamat bevételek	122.138	89.243
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	27.867	28.227
Marzseredmény	26.032	16.155
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevétel	8.819	11.187
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	10.981	8.481
Egyéb	7.079	11.546
Vevői szerződésekből származó díjbevételek	**349.733**	**288.639**
Összesen	**362.444**	**300.803**

Szerződéses egyenlegek

	2022	2021
Az Egyéb eszközök között kimutatott követelések	15.674	16.391
Értékvesztés	-512	-196

Díj-, jutalék-ráfordítások:

	2022	2021
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj, jutalék-ráfordítások	53.179	39.835
Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások	783	771
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalék-ráfordítások	5.267	5.011
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	789	618
Betét és pénzforgalmi jutalék-ráfordítások	2.417	2.610
Értékpapír letétkezelés díjráfordítása	2.096	1.652
Postai jutalék-ráfordítások	223	224
Pénzpiaci műveletek jutalék-ráfordításai	166	265
Egyéb	1.167	1.290
Összesen	**66.087**	**52.276**
	296.357	**248.527**

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

A teljesítési kötelmek és a bevétel elszámolásával kapcsolatos elvek:

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

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

A teljesítési kötelmek és a bevétel elszámolásával kapcsolatos elvek: [folytatás]

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

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

	2022	2021
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök kivezetésének eredménye		
Hitelek kivezetésének nyeresége	485	93
Hitelek kivezetésének vesztesége	-1.881	-818
Értékpapírok nyeresége	-	968
Értékpapírokvesztesége	-54.402	-2.520
Egyéb	-397	-423
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök kivezetésének eredménye	**-56.195**	**-2.700**

Addicionális információ a működési eredményből származó nyereségek és veszteségekhez:

	2022	2021
Devizaműveletek eredménye		
Átértékelési eredmény bevétele	6.857	-
Átértékelési eredmény ráfordítása	-	-5.875
Marzs eredmény bevétele	8.400	3.597
Marzs eredmény ráfordítása	-14.716	-3.360
Összesen	**541**	**-5.638**

	2022	2021
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény		
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek bevétele	76.709	41.224
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek ráfordítása	-67.882	-34.716
Opciós ügyletek díjbevétele	4.111	2.203
Opciós ügyletek díjráfordítása	-5.073	-2.830
Commodity ügyletek bevétele	134.949	91.487
Commodity ügyletek ráfordítása	-132.288	-91.474
Tőzsdei határidős ügyletek árfolyamnyeresége	687	580
Tőzsdei határidős ügyletek árfolyamvesztesége	-402	-208
Kereskedési célú deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek CVA ráfordítása	-1.059	-2.643
Kereskedési célú commodity ügyletek CVA ráfordítása	165	-187
Összesen	**9.917**	**3.436**

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

	2022	2021
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékkorrekciója		
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok eredménye	2.688	2.285
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek bevétele	21.205	12.069
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek ráfordítása	-44.614	-24.764
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek bevétele	4.509	4.354
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek ráfordítása	-2.578	-438
Összesen	**-18.790**	**-6.494**

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

	2022	2021
Értékpapírok nettó árfolyameredménye		
Kereskedési célú értékpapírok kamateredménye	3.556	*277*
Kereskedési célú értékpapírok árfolyamnyeresége	11.599	*8.018*
Kereskedési célú értékpapírok árfolyamvesztesége	-7.806	*-3.646*
FVOCI értékpapírok árfolyamnyeresége	8	*2.138*
FVOCI értékpapírok árfolyamvesztesége	-7.960	*-6.797*
Részesedések kivezetésének nyeresége	-	*1.311*
Részesedések kivezetésének vesztesége	-	*-1.963*
Egyéb értékpapírok árfolyameredménye	-10.002	2.766
Összesen	**-10.605**	**2.104**

	2022	2021
Osztalékbevételek		
Leányvállalatok osztalékbevétele	182.153	95.042
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok osztalékbevétele	12.166	3.844
FVOCI tőkeinstrumentumok osztalékbevétele	207	151
Összesen	**194.526**	**99.037**
Nyereségek és veszteségek a működési eredményből összesen (az egyéb működési eredményből származó eredmény nélkül)	**175.589**	**92.445**

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 amortizáélt bekerülési értéken értékelt tételek valós érték fedezeti ügyleteivel kapcsolatban a következők:

	Fedezett tételek	Fedezeti instrumentumok	Fedezet nem hatékony része
Valós érték fedezeti ügyletek	6.750	-9.352	2.602

2021. 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 amortizáélt bekerülési értéken értékelt tételek valós érték fedezeti ügyleteivel kapcsolatban a következők:

	Fedezett tételek	Fedezeti instrumentumok	Fedezet nem hatékony része
Valós érték fedezeti ügyletek	17.406	-15.147	2.259

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

Egyéb működési bevételek	2022	2021
OMRP-től kapott egyéb bevétel	4.429	2.234
Közvetített és egyéb szolgáltatások bevétele	2.716	2.272
Gépek bérleti díja	1.186	1.009
Bankcsoporttagok részére végzett IT szolgáltatás bevétele	1.021	940
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kivezetésének eredménye	985	2.290
Véglegesen átvett pénzeszköz	443	1.174
Tárgyi eszköz értékesítésének nyeresége	267	-81
Leírt követelésekre befolyt bevételek	249	281
Ingatlantranzakciók nyeresége	237	239
Egyéb	2.242	907
Összesen	**13.775**	**11.265**

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

Nettó egyéb működési ráfordítások	2022	2021
OBA felé teljesített rendkívüli befizetés térüléséböl származó bevétel	16.037	-
Véglegesen átadott pénzeszköz	-1.397	-862
Céltartalék képzés (+) / felszabadítás (-) a függő és jövőbeni kötelezettségekre	-2.057	-1.343
Értékvesztés elszámolása (-)/ visszaírása (+) az egyéb eszközökre	-2.939	961
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	-16.344	-10.960
OBA felé teljesített rendkívüli befizetés térüléséböl származó bevétel	16.037	-
Értékvesztés visszaírása /elszámolása befektetésekre leányvállalatokban	-93.513	-27.420
Egyéb	-15.692	-2.012
Összesen	**-131.942**	**-41.636**

Egyéb adminisztratív ráfordítások:	2022	2021
Személyi jellegű ráfordítások:		
Bérköltség	110.646	105.176
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	16.460	16.709
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	27.197	14.241
Összesen	**154.303**	**136.126**
Értékcsökkenés	**46.738**	**40.692**
Egyéb általános költségek:		
Adók, társasági adó kivételével[74]	167.834	81.171
Szolgáltatások	74.383	57.290
Hatósági és egyéb díjak	21.674	17.362
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	7.477	7.439
Szakértői díjak	9.320	6.714
Hirdetés	10.301	8.635
Összesen	**290.989**	**178.611**
Mindösszesen	**492.030**	**355.429**

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

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

Az elszámolt nyereségadó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2022	2021
Nyereségadó ráfordítás	18.026	14.528
Halasztott adó bevétel (-)/ ráfordítás (+)	-31.664	1.423
	-13.638	**15.951**

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2022	2021
Január 1-i egyenleg	**-1.507**	**-3.062**
Halasztott adó bevétel (+)/ ráfordítás (-)	31.664	-1.423
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciójának és az ICES egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt értékének adóhatása	5.585	2.978
Záró egyenleg	**35.742**	**-1.507**

[74] A pénzügyi szervezetek különadójának Bank által megfizetett mértéke 2022-ben 78,9 milliárd forint és 2021-ben 13,1 milliárd forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági adó alapját. A 2022. december 31-ével zárult évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen 89 milliárd forint került megfizetésre.

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

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2022	2021
Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék halasztott adója	323	282
Jubileumi jutalmakra és végkielégítésre képzett céltartalék halasztott adója	900	644
Tárgyévi negatív adóalap miatti halasztott adó	19.424	-
Fel nem használt adókedvezmények miatti halasztott adó	12.103	-
Kereskedési célú és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	4.230	-
Halasztott adó eszközök	**36.980**	**926**
Kereskedési célú és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-	-1.312
Tárgyi eszközök	-1.193	-1.076
Fejlesztési tartalék	-45	-45
Halasztott adó kötelezettségek	**-1.238**	**-2.433**
Nettó halasztott adó eszközök (+)/ kötelezettségek (-)	**35.742**	**-1.507**

	2022	2021
Adózás előtti eredmény	-7.006	141.290
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (9%)	-	12.717
Az effektív adókulcs egyeztetése:		
Részvény-alapú kifizetés	265	323
FVTPL értékpapírok pozitív valós érték korrekciója	43	90
Osztalékbevétel miatti adóalap korrekció	-17.298	-8.787
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-	-3.461
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	-182	-847
Negatív adóalap miatti tartós eltérések	-1.234	-
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	-12.102	-
Egyéb	77	1.618
Nyereségadó	**-30.431**	**1.653**
Effektív adókulcs	434,4%	1,2%

	2022	2021
Tényleges nyereségadó követelés	1.569	-
Tényleges nyereségadó kötelezettség	-3.199	-4.776
Nettó tényleges nyereségadó kötelezettség	**-1.630**	**-4.776**

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

A Bank, mint lízingbe vevő:

Az eredményben elszámolt összegek	**2022**	**2021**
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	1.186	214
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	1.945	2.143
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	1.386	1.271

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

	2022	**2021**
Éven belül:	5.944	4.868
Éven túl:	35.520	13.064
	41.464	**17.932**

A használati jog eszközök könyv szerinti értékének mozgása kategóriánként:

	Ingatlanok használati joga	**Gépek, berendezések használati joga**	**Összesen**
Bruttó könyv szerinti érték			
Január 1-i egyenleg	22.406	37	22.443
Új szerződések miatti növekedés	5.788	-	5.788
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-263	-	-263
Újraértékelés és módosítás miatti változás	3.150	-	3.150
Záró egyenleg	**31.081**	**37**	**31.118**
Új szerződések miatti növekedés	27.206	1.950	29.156
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-3.731	-	-3.731
Újraértékelés és módosítás miatti változás	2.806	-	2.806
Záró egyenleg	**57.362**	**1.987**	**59.349**
Értékcsökkenés			
Január 1-i egyenleg	8.952	12	8.964
Értékcsökkenés	5.155	6	5.161
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-238	-	-238
Záró egyenleg	**13.869**	**18**	**13.887**
Értékcsökkenés	7.315	69	7.384
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-1.804	-	-1.804
Záró egyenleg	**19.380**	**87**	**19.467**
Nettó könyv szerinti érték			
Január 1-i egyenleg	**17.212**	**19**	**17.231**
Záró egyenleg	**37.982**	**1.900**	**39.882**

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

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

36.1 Hitelezési kockázat

A Bank hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Bank úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy 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 adósra vonatkozó kockázat - beleértve a bankokat és brókercégeket is – allimitek bevezetésével további csökkentésre került, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitettséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok - pl. határidős devizaügyletek - esetén. A Bank napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitettséget a limitekhez viszonyítva.
A hitelezési kockázatnak való kitettséget a Bank oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

36.1.1 Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása

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.

A várható cash flow-k becslése során legalább két szcenáriót 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 szcenáriókhoz valószínűségi arányokat kell allokálni. A becslésnek tükröznie kell a hitelezési veszteség előfordulási valószínűségét, még akkor is, ha a legvalószínűbb eredmény az, hogy a veszteség nem következik be.

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

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.1 Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]

Együttes alapú értékelés:

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitettségek:

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

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

A Csoportos Értékvesztés Bizottság bankcsoport szinten határozza meg az együttes alapú értékelés irányelveit. További egyeztetés szükséges a bizottsággal a csoporttagok által javasolt kockázati paraméterek (PD: nemteljesítési valószínűség, LGD: nemteljesítéskor várható veszteségráta, EAD: nemteljesítéskori kitettség) valamint a csoportosítási feltételek esetében.
A paraméterek felülvizsgálatát legalább évente el kell végezni és a Csoportos Értékvesztés Bizottságnak jóvá kell hagynia. A Local Risk Menedzsment felel a paraméterek becsléséért és a makroökonómiai szcenáriók felülvizsgálatáért, amelyet az OTP Bank végez minden leányvállalatnak minden paraméterre vonatkozóan. A Csoportos Értékvesztés Bizottság dönt a kockázati paraméterek módosításáról (az értékvesztés kalkulációnál alkalmazott paraméterekről).

Legalább évente újra kell tesztelni a kockázati paramétereket.

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

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

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [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:

	Könyv szerinti érték/ Kitettség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Értékvesztés / Céltartalék					Leírás
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.092.198	1.062.246	31.305	-	-	1.093.551	481	872	-	-	1.353	-
Bankközi kihelyezések, követelések	2.899.829	2.906.852	10.247	1.512	-	2.918.611	16.037	1.233	1.512	-	18.782	-
Repó követelések	246.529	248.696	-	-	-	248.696	2.167	-	-	-	2.167	-
Fogyasztási hitelek	*556.062*	*507.517*	*65.853*	*52.913*	*2*	*626.285*	*15.229*	*17.670*	*37.323*	*1*	*70.223*	-
Jelzáloghitelek	*62.587*	*45.912*	*8.895*	*7.039*	*2.279*	*64.125*	*57*	*179*	*1.116*	*186*	*1.538*	-
Önkormányzati hitelek	*81.083*	*81.856*	*286*	-	-	*82.142*	*1.010*	*49*	-	-	*1.059*	-
Vállalati hitelek	*4.125.308*	*3.541.098*	*589.153*	*86.401*	*10.716*	*4.227.368*	*22.068*	*39.153*	*39.334*	*1.505*	*102.060*	*25.879*
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.825.040	4.176.383	664.187	146.353	12.997	4.999.920	38.364	57.051	77.773	1.692	174.880	25.879
FVOCI értékpapírok	797.175	769.760	-	27.415	-	797.175	4.762	-	24.399	-	29.161	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.282.373	3.273.240	6.713	38.270	-	3.318.223	21.746	300	13.804	-	35.850	-
Egyéb pénzügyi eszközök	255.125	252.201	5.330	4.600	20	262.151	1.947	2.944	2.121	14	7.026	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen	**13.398.269**	**12.689.378**	**717.782**	**218.150**	**13.017**	**13.638.327**	**85.504**	**62.400**	**119.609**	**1.706**	**269.219**	**25.879**
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1.840.521	1.745.003	101.644	5.517	-	1.852.164	6.694	3.581	1.368	-	11.643	-
Pénzügyi garanciák	1.863.476	1.848.783	24.868	173	-	1.873.824	9.502	800	46	-	10.348	-
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettségek	371.866	327.903	14.705	30.809	-	373.417	361	87	1.103	-	1.551	-
Akkreditív	12.285	12.128	247	-	-	12.375	85	5	-	-	90	-
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen	**4.088.148**	**3.933.817**	**141.464**	**36.499**	**-**	**4.111.780**	**16.642**	**4.473**	**2.517**	**-**	**23.632**	**-**

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

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]

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

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

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

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Értékvesztés állomány 2021. január 1-jén	**22.506**	**65.016**	**33.226**	**1.641**	**122.389**
Transzfer az 1. szakaszba	12.289	-11.919	-370	-	-
Transzfer a 2. szakaszba	-1.867	3.241	-1.374	-	-
Transzfer a 3. szakaszba	-369	-5.636	6.005	-	-
Értékvesztés nettó változása	-10.705	18.125	20.779	221	28.420
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	15.197	6.326	4.292	1	25.816
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-7.638	-7.540	-5.323	-16	-20.517
Unwinding kamatelszámolás	-	-	947	9	956
Leírások	-52	-341	-1.095	-19	-1.507
Értékvesztés állomány 2021. december 31-én	**29.361**	**67.272**	**57.087**	**1.837**	**155.557**
Transzfer az 1. szakaszba	13.705	-12.361	-1.344	-	-
Transzfer a 2. szakaszba	-2.058	6.779	-4.721	-	-
Transzfer a 3. szakaszba	-738	-6.414	7.152	-	-
Értékvesztés nettó változása	-14.906	5.886	23.898	-69	14.809
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	22.665	7.284	6.955	14	36.918
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-9.595	-11.041	-8.942	-90	-29.668
Unwinding kamatelszámolás	-	-	4.899	40	4.939
Leírások	-70	-354	-7.211	-40	-7.675
Értékvesztés állomány 2022. december 31-én	**38.364**	**57.051**	**77.773**	**1.692**	**174.880**

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

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]

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

Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2021. január 1-jén	**10.717**	**5.820**	**953**	**17.490**
Transzfer az 1. szakaszba	2.910	-2.840	-70	-
Transzfer a 2. szakaszba	-200	322	-122	-
Transzfer a 3. szakaszba	-21	-109	130	-
Értékvesztés nettó változása	-4.628	1.371	1.500	-1.757
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	3.215	904	98	4.217
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-1.324	-719	-139	-2.182
Értékvesztés állomány 2021. december 31-én	**10.669**	**4.749**	**2.350**	**17.768**
Transzfer az 1. szakaszba	2.095	-1.929	-166	-
Transzfer a 2. szakaszba	-442	542	-100	-
Transzfer a 3. szakaszba	-21	-124	145	-
Értékvesztés nettó változása	2.148	1.020	1.052	4.220
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	3.933	602	78	4.613
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-1.740	-387	-842	-2.969
Értékvesztés állomány 2022. december 31-én	**16.642**	**4.473**	**2.517**	**23.632**

Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal

	1. szakasz	2. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2021. január 1-jén	**-**	**-**	**-**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	185	-	**185**
Értékvesztés állomány 2021. december 31-én	**185**	**-**	**185**
Értékvesztés nettó változása	104	621	**725**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	291	251	**542**
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-99	-	**-99**
Értékvesztés állomány 2022. december 31-én	**481**	**872**	**1.353**

Bankközi kihelyezések, követelések

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2021. január 1-jén	**4.356**	**2**	**1.461**	**5.819**
Értékvesztés nettó változása	-303	-	15	**-288**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	4.566	-	-	**4.566**
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.605	-2	-	**-2.607**
Értékvesztés állomány 2021. december 31-én	**6.014**	**-**	**1.476**	**7.490**
Transzfer a 2. szakaszba	-71	71	-	**-**
Értékvesztés nettó változása	1.261	1.149	36	**2.446**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	14.166	13	-	**14.179**
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-5.333	-	-	**-5.333**
Értékvesztés állomány 2022. december 31-én	**16.037**	**1.233**	**1.512**	**18.782**

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

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]

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

Repó követelések

	1. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2021. január 1-jén	**292**	**292**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	449	**449**
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-669	**-669**
Értékvesztés állomány 2021. december 31-én	**72**	**72**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	4.480	**4.480**
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.385	**-2.385**
Értékvesztés állomány 2022. december 31-én	**2.167**	**2.167**

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2021. január 1-jén	**3.288**	**1.281**	**-**	**4.569**
Értékvesztés nettó változása	898	-478	-	420
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.761	-	-	1.761
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-65	-	-	-65
Értékvesztés állomány 2021. december 31-én	**5.882**	**803**	**-**	**6.685**
Transzfer a 3. szakaszba	-48	-	48	-
Értékvesztés nettó változása	13.564	(18)	13.756	**27.302**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.972	7	-	**2.979**
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-624	(492)	-	**-1.116**
Értékvesztés állomány 2022. december 31-én	**21.746**	**300**	**13.804**	**35.850**

FVOCI értékpapírok

	1. szakasz	3. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2021. január 1-jén	**1.714**	**-**	**1.714**
Értékvesztés nettó változása	-483	-	-483
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	348	-	348
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-405	-	-405
Értékvesztés állomány 2021. december 31-én	**1.174**	**-**	**1.174**
Transzfer a 3. szakaszba	-49	49	-
Értékvesztés nettó változása	1.741	24.350	**26.091**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.144	-	**2.144**
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-248	-	**-248**
Értékvesztés állomány 2022. december 31-én	**4.762**	**24.399**	**29.161**

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

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.2. Hitelportfólió belső minősítés szerint

2022	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték				
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	1.891.381	180.426	-	214	**2.072.021**
Közepes kockázati besorolás (5-7)	2.229.142	384.237	-	10.664	**2.624.043**
Magas kockázati besorolás (8-9)	55.863	99.521	-	308	**155.692**
Nem teljesítő	-	-	146.353	1.811	**148.164**
Összesen	**4.176.386**	**664.184**	**146.353**	**12.997**	**4.999.920**

2022	Értékvesztés / Céltartalék				
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	6.965	17.509	-	3	**24.477**
Közepes kockázati besorolás (5-7)	28.937	25.419	-	1.115	**55.471**
Magas kockázati besorolás (8-9)	2.462	14.123	-	18	**16.603**
Nem teljesítő	-	-	77.773	556	**78.329**
Összesen	**38.364**	**57.051**	**77.773**	**1.692**	**174.880**

2021	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték				
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	1.930.488	215.519	-	224	**2.146.231**
Közepes kockázati besorolás (5-7)	1.459.861	238.767	-	10.522	**1.709.150**
Magas kockázati besorolás (8-9)	111.294	109.696	-	253	**221.243**
Nem teljesítő	-	-	108.979	2.419	**111.398**
Összesen	**3.501.643**	**563.982**	**108.979**	**13.418**	**4.188.022**

2021	Értékvesztés / Céltartalék				
	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	11.870	21.906	-	4	**33.780**
Közepes kockázati besorolás (5-7)	15.929	24.853	-	1.234	**42.016**
Magas kockázati besorolás (8-9)	1.562	20.513	-	12	**22.087**
Nem teljesítő	-	-	57.087	587	**57.674**
Összesen	**29.361**	**67.272**	**57.087**	**1.837**	**155.557**

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

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.3. Hitelportfólió országonkénti megoszlása

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

Ország	2022. december 31. Bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések	2022. december 31. Értékvesztés	2021. december 31. Bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések	2021. december 31. Értékvesztés
Magyarország	5.651.445	-147.446	5.039.601	-130.588
Málta	772.898	-3.857	792.943	-2.556
Bulgária	272.449	-10.736	105.899	-11.786
Franciaország	255.918	-969	112.810	-321
Szerbia	251.812	-6.204	148.599	-2.048
Románia	197.255	-3.741	113.517	-3.695
Horvátország	149.993	-1.424	52.395	-530
Szlovákia	120.897	-532	76.373	-263
Szlovénia	101.842	-261	1.514	-6
Ukrajna	86.329	-2.393	3.577	-2.847
Svájc	59.873	-3.104	54.332	-1.589
Egyéb	246.516	-15.162	294.874	-6.890
Amortizált bekerülési értéken értékelt bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések összesen	**8.167.227**	**-195.829**	**6.796.434**	**-163.119**
Hungary	793.228	-	662.008	-
Egyéb	14	-	4	-
Valós értéken értékelt hitelek összesen	**793.242**	**-**	**662.012**	**-**
Összesen	**8.960.469**	**-195.829**	**7.458.446**	**-163.119**

36.1.4. Hitelportfólió megoszlása gazdasági tevékenység alapján

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek gazdasági tevékenység alapján	2022 Bruttó érték	2022 Értékvesztés	2021 Bruttó érték	2021 Értékvesztés
Lakossági	645.496	71.024	708.355	63.843
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	211.875	6.025	177.202	4.976
Feldolgozóipar, bányászat, kőfejtés és más iparágak	587.190	18.211	320.990	7.249
Építőipar	231.015	5.580	172.441	4.919
Nagy- és kiskereskedelem, szállítás, raktározás és vendéglátás	833.618	18.674	657.273	18.490
Információ, kommunikáció	25.404	1.027	23.072	1.136
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	1.183.848	14.903	1.042.939	9.444
Ingatlanügyletek	471.772	10.995	305.100	13.143
Szakmai, tudományos, technikai adminisztratív szolgáltatást támogató tevékenység	231.335	3.864	136.876	3.109
Közigazgatás, védelem, oktatás, humán egészségügyi és szociális ellátás	99.593	1.592	72.027	472
Egyéb szolgáltatások	478.774	22.985	571.747	28.776
Összesen	**4.999.920**	**174.880**	**4.188.022**	**155.557**

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

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.5. Biztosítékok, fedezetek

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

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

Biztosíték típus	**2022**	**2021**
Jelzálog	1.859.713	1.602.913
Garanciák és készfizető kezességek	2.082.418	1.554.921
Óvadék	174.247	229.041
ebből: pénzfedezet	*95.836*	*80.598*
értékpapír	*78.411*	*148.443*
Egyéb	254	387
Összesen	**4.116.632**	**3.387.262**

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

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

Biztosíték típus	**2022**	**2021**
Jelzálog	921.064	753.222
Garanciák és készfizető kezességek	1.597.363	1.196.385
Óvadék	44.644	106.620
ebből: pénzfedezet	*14.661*	*12.756*
értékpapír	*29.983*	*93.864*
Egyéb	216	305
Összesen	**2.563.287**	**2.056.532**

A hitelportfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 30,41%-ról 32,37%-ra növekedett 2022-re, míg a teljes értéken vett fedezettségi szintje 50,09%-ról 51,99%-ra csökkent.

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

2022. december 31.	**Bruttó könyv szerinti érték**	**Értékvesztés**	**Könyv szerinti érték**	**Fedezet értéke**
Fogyasztási hitelek	52.915	-37.324	15.591	30
Jelzáloghitel	9.318	-1.302	8.016	40.796
Vállalati hitel	97.117	-40.839	56.278	93.399
Összesen	**159.350**	**-79.465**	**79.885**	**134.225**

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

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

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.6. Átstrukturált hitelek

	2022. december 31.		2021. december 31.	
	Bruttó portfólió	**Értékvesztés**	**Bruttó portfólió**	**Értékvesztés**
Fogyasztási hitel	22.947	-6.279	118.094	-21.816
Jelzáloghitel	6.342	-114	36.413	-266
Közép- és nagyvállalati hitelek	181.496	-21.820	193.571	-25.865
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	40.422	-2.951	33.388	-4.487
Összesen	**251.208**	**-31.165**	**381.466**	**-52.434**

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 forborne”) állományokat tartalmazza. Egy kitettség 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 magyarországi csoporttagok – kizárólag a moratóriumban való részvétel miatt – teljesítő átstrukturált hitelállománya jelentősen csökkent, mert a lakossági kitettségekre vonatkozó kötelező hathónapos próbaidő lejárt.

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

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.7. Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása[1]

Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2022. december 31-én

	A1	A2	A3	Aa2	Aa3	Aaa	Ba1	Ba2	Ba3	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	Összesen
Államkötvények	-	197	-	-	-	346	-	3.669	-	-	62.947	362	-	67.521
Egyéb kötvények	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	1.627	117	3	1.748
Befektetési jegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	274	274
Kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.785	-	-	4.785
Részvények	42	47	29	-	20	-	39	2	4	15	24	-	163	385
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	-	71	82
Összesen:	**42**	**244**	**29**	**1**	**20**	**346**	**39**	**3.671**	**4**	**15**	**69.394**	**479**	**511**	**74.795**

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

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

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2022. december 31-én

	N/A	Összesen
Befektetési jegyek	29.029	29.029
Részvények	1.469	1.469
Összesen:	**30.498**	**30.498**

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

	N/A	Összesen
Befektetési jegyek	25.126	25.126
Részvények	2.935	2.935
Összesen:	**28.061**	**28.061**

[1] A Moody's minősítése szerinti adatok

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

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.7. Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása[1]

FVOCI értékpapírok megoszlása 2022. december 31-én

	A1	A3	Ba1	Ba2	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	WR	Összesen
Államkötvények	734	-	-	5.971	3.941	136.671	2.661	-	27.415	177.393
Jelzáloglevelek	42.407	-	-	-	-	301.987	-	12.146	-	356.540
Egyéb kötvények	-	1.691	3.820	-	-	-	39.309	17.774	-	62.594
Kincstárjegyek	-	-	-	-	-	182.726	-	-	-	182.726
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	-	-	-	-	-	17.922	-	17.922
Összesen:	**43.141**	**1.691**	**3.820**	**5.971**	**3.941**	**621.384**	**41.970**	**47.842**	**27.415**	**797.175**

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

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2022. december 31-én

	A1	A2	A3	Aaa	Ba1	Ba2	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	WR	Összesen
Államkötvények	1.301	26.341	-	281.824	-	160.048	44.691	2.374.565	33.248	-	24.427	2.946.445
Egyéb vállalati kötvények	1.911	9.357	403	-	-	1.968	11.874	3.971	29.022	252.938	-	311.444
Jelzáloglevelek	12.966	-	-	-	-	-	-	-	-	11.518	-	24.484
Összesen:	**16.178**	**35.698**	**403**	**281.824**	**-**	**162.016**	**56.565**	**2.378.536**	**62.270**	**264.456**	**24.427**	**3.282.373**

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

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

[1] A Moody's minősítése szerinti adatok

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

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

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

	2022		2021	
Ország	**Bruttó könyv szerinti érték**	**Értékvesztés**	**Bruttó könyv szerinti érték**	**Értékvesztés**
Magyarország	2.412.543	-19.158	2.709.786	-5.823
Amerikai Egyesült Államok	418.900	-1.234	194.518	-149
Luxembourg	223.256	-4.804	-	-
Szerbia	140.116	-867	12.724	-61
Spanyolország	56.375	-365	33.659	-178
Oroszország	27.064	-9.246	32.901	-46
Portugália	16.979	-101	36.268	-177
Egyéb	22.990	-75	57.867	-251
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	**3.318.223**	**-35.850**	**3.077.723**	**-6.685**
Magyarország	664.813	-	517.461	-
Luxembourg	62.549	-	-	-
Oroszország	26.829	-	65.275	-
Egyéb	25.062	-	42.065	-
FVOCI értékpapírok összesen	**779.253**	**-**	**624.801**	**-**
Amerikai Egyesült Államok	5.479	-	3.389	-
Ausztria	11.914	-	13.223	-
Egyéb	529	-	526	-
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok összesen	**17.922**	**-**	**17.138**	**-**
Magyarország	67.448	-	29.814	-
Szerbia	3.668	-	3.634	-
Egyéb	3.679	-	2.185	-
Kereskedési célú értékpapírok összesen	**74.795**	**-**	**35.633**	**-**
Magyarország	21.124	-	18.807	-
Luxembourg	6.885	-	5.542	-
Amerikai Egyesült Államok	1.469	-	2.935	-
Portugália	1.020	-	777	-
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	**30.498**	**-**	**28.061**	**-**
Értékpapírok összesen	**4.220.691**	**-35.850**	**3.783.356**	**-6.685**

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

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

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

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

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

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

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

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Bank likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitettsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége minden korábbi szintet meghalad. 2022. december 31-ével zárult évben a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

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

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

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

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

36.2. Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2022. december 31-én	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	lejárat nélkül	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.093.551	-	-	-	-	1.093.551
Bankközi kihelyezések, követelések	993.586	198.808	1.090.007	636.267	-	2.918.668
Repó követelések	248.696	-	-	-	-	248.696
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.380	11.013	58.638	9.357	20.787	104.175
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	118.490	157.390	398.959	223.210	122.241	1.020.290
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	32.817	318.757	1.874.608	1.139.867	-	3.366.049
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.413.038	1.040.150	1.436.743	975.208	-	4.865.139
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	18.927	20.768	140.776	667.279	-	847.750
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	4.207	4.207
Egyéb pénzügyi eszközök	260.924	1.228	-	-	-	262.152
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**4.184.409**	**1.748.114**	**4.999.731**	**3.651.188**	**1.743.952**	**16.327.394**
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	839.590	164.140	654.843	111.406	-	1.769.979
Ügyfelek betétei	10.903.401	192.419	12.091	11.272	-	11.119.183
Repó kötelezettségek	134.894	3.343	270.129	-	-	408.366
Kibocsátott értékpapírok	8.762	1.912	486.782	3.326	-	500.782
Alárendelt kölcsöntőke	3.395	-	-	291.801	-	295.196
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	583	1.133	5.535	12.602	-	19.853
Lízingkötelezettségek	1.049	4.895	25.857	9.663	-	41.464
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	258.771	17.377	1.706	-	-	277.854
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**12.150.445**	**385.219**	**1.456.943**	**440.070**	**-**	**14.432.677**
NETTÓ POZÍCIÓ77	**-7.966.036**	**1.362.895**	**3.542.788**	**3.211.118**	**1.743.952**	**1.894.717**
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	8.478.109	1.788.941	511.637	179.092	-	10.957.779
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-8.693.889	-1.814.992	-524.167	-176.944	-	-11.209.992
Kereskedési célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	***-215.780***	***-26.051***	***-12.530***	***2.148***	-	***-252.213***
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	316.440	186.838	784.159	15.859	-	1.303.296
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-297.714	-217.102	-2.031.727	-13.425	-	-2.559.968
Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**18.726**	**-30.264**	**-1.247.568**	**2.434**	-	**-1.256.672**
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	**-197.054**	**-56.315**	**-1.260.098**	**4.582**	-	**-1.508.885**
	-	-	-	-	-	-
Fel nem használt hitelkeretek	1.852.164	-	-	-	-	*1.852.164*
Visszaigazolt akkreditívek	12.376	-	-	-	-	*12.376*
Faktoring keret	373.417	-	-	-	-	*373.417*
Nyújtott bankgaranciák és kezességek	84.327	216.572	405.546	1.167.378	-	*1.873.823*
Jövőbeni kötelezettségvállalások	**2.322.284**	**216.572**	**405.546**	**1.167.378**	-	**4.111.780**

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

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

36.2. Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2021. december 31-én	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	lejárat nélkül	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	475.130	-	-	-	-	475.130
Bankközi kihelyezések, követelések	1.176.184	585.499	609.182	204.493	-	2.575.358
Repó követelések	33.710	-	-	-	-	33.710
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	908	3.709	19.804	10.259	29.794	64.474
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	16.329	58.446	358.805	199.854	17.138	650.572
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.327.629	873.169	1.377.885	726.016	-	4.304.699
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	16.516	15.575	121.104	553.569	-	706.764
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	28.514	308.921	1.792.058	938.902	-	3.068.395
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	1.573.008	1.573.008
Egyéb pénzügyi eszközök	157.669	1.227	-	-	-	158.896
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**3.232.589**	**1.846.546**	**4.278.838**	**2.633.093**	**1.619.940**	**13.611.006**
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	297.779	138.418	506.233	108.773	-	1.051.203
Ügyfelek betétei	9.844.911	57.851	33.112	12.658	-	9.948.532
Repó kötelezettségek	49.726	-	36.854	-	-	86.580
Kibocsátott értékpapírok	5.258	6.812	8.812	2.065	-	22.947
Alárendelt kölcsöntőke	2.841	-	-	269.698	-	272.539
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	531	1.253	4.422	13.927	-	20.133
Lízingkötelezettségek	1.078	3.791	9.356	3.707	-	17.932
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	193.315	5.337	876	-	-	199.528
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**10.395.439**	**213.462**	**599.665**	**410.828**	**-**	**11.619.394**
NETTÓ POZÍCIÓ78	**-7.162.850**	**1.633.084**	**3.679.173**	**2.222.265**	**1.619.940**	**1.991.612**
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	4.573.312	1.957.498	339.869	135.728	-	7.006.407
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-4.581.312	-1.951.622	-328.607	-132.345	-	-6.993.886
Kereskedési célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	***-8.000***	***5.876***	***11.262***	***3.383***	-	***12.521***
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	5.693	37.436	580.280	16.195	-	639.604
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-7.658	-46.925	-595.692	-16.417	-	-666.692
Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**-1.965**	**-9.489**	**-15.412**	**-222**	-	**-27.088**
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	**-9.965**	**-3.613**	**-4.150**	**3.161**	-	**-14.567**
Fel nem használt hitelkeretek	1.677.030	-	-	-	-	*1.677.030*
Visszaigazolt akkreditívek	30.381	-	-	-	-	*30.381*
Faktoring keret	423.673	-	-	-	-	*423.673*
Nyújtott bankgaranciák és kezességek	133.460	189.747	247.886	936.824	-	*1.507.917*
Jövőbeni kötelezettségvállalások	**2.264.544**	**189.747**	**247.886**	**936.824**	**-**	**3.639.001**

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

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

36.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat

2022. december 31-én

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	583.984	3.681.519	8.956	369.969	4.644.428
Források	-741.173	-3.992.404	-65.565	-82.488	-4.881.630
Származékos pénzügyi instrumentumok	154.902	615.822	56.690	-285.615	541.799
Nettó pozíció	**-2.287**	**304.937**	**81**	**1.866**	**304.597**

2021. december 31-én

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

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

A derivatív pénzügyi instrumentumok valós értéken szerepelnek a táblázatban.

36.4. Kamatlábkockázat-kezelés

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

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 fentieken túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Banknak a kamatlábkülönbségek és a kamatlábkockázat 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 lejárati periódus szerint kerülnek bemutatásra.

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

36.4. Kamatlábkockázat-kezelés [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
ESZKÖZÖK	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	**637.040**	**251.192**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**183.139**	**20.827**	**820.179**	**272.019**	**1.092.198**
fix kamatozású	637.040	251.192	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	637.040	251.192	**888.232**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183.139	20.827	183.139	20.827	**203.966**
Bankközi kihelyezések	**665.056**	**153.142**	**130.299**	**461.042**	**74.287**	**208.087**	**98.606**	**-**	**1.012.903**	**36.780**	**48.754**	**10.873**	**2.029.905**	**869.924**	**2.899.829**
fix kamatozású	5.118	50.475	19.408	105.266	57.053	86.207	98.606	-	1.012.903	36.780	-	-	1.193.088	278.728	**1.471.816**
változó kamatozású	659.938	102.667	110.891	355.776	17.234	121.880	-	-	-	-	-	-	788.063	580.323	**1.368.386**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48.754	10.873	48.754	10.873	**59.627**
Repó követelések	**246.529**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**246.529**	**-**	**246.529**
fix kamatozású	155.711	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	155.711	-	**155.711**
változó kamatozású	90.818	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90.818	-	**90.818**
Kereskedési célú értékpapírok	**16**	**1.203**	**5.199**	**229**	**12.146**	**4.250**	**21.882**	**1.049**	**26.857**	**1.305**	**123**	**536**	**66.223**	**8.572**	**74.795**
fix kamatozású	1	1.203	1.009	229	3.775	4.250	21.882	1.049	26.857	1.305	-	-	53.524	8.036	**61.560**
változó kamatozású	15	-	4.190	-	8.371	-	-	-	-	-	-	-	12.576	-	**12.576**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	123	536	123	536	**659**
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**21.124**	**9.374**	**21.124**	**9.374**	**30.498**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.124	9.374	21.124	9.374	**30.498**
FVTOCI értékpapírok	**281.342**	**-**	**62.611**	**-**	**112.239**	**41.000**	**13.691**	**3.850**	**194.931**	**69.589**	**528**	**17.394**	**665.342**	**131.833**	**797.175**
fix kamatozású	45.688	-	62.610	-	112.232	41.000	13.691	3.850	194.931	69.589	-	-	429.152	114.439	**543.591**
változó kamatozású	235.654	-	1	-	7	-	-	-	-	-	-	-	235.662	-	**235.662**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	528	17.394	528	17.394	**17.922**

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

36.4. Kamatlábkockázat-kezelés [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
ESZKÖZÖK [folytatás]	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	**766.348**	**661.415**	**298.189**	**1.468.489**	**126.438**	**89.257**	**142.052**	**7.052**	**958.858**	**129.401**	**133.290**	**44.249**	**2.425.175**	**2.399.863**	**4.825.038**
fix kamatozású	12.400	2.313	10.673	2.338	114.941	8.718	141.272	7.052	951.725	129.401	-	-	1.231.011	149.822	**1.380.833**
változó kamatozású	753.948	659.102	287.516	1.466.151	11.497	80.539	780	-	7.133	-	-	-	1.060.874	2.205.792	**3.266.666**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133.290	44.249	133.290	44.249	**177.539**
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	**18.432**	**-**	**110**	**-**	**515**	**-**	**181.763**	**-**	**592.422**	**-**	**-**	**-**	**793.242**	**-**	**793.242**
változó kamatozású	18.432	-	110	-	515	-	181.763	-	592.422	-	-	-	793.242	-	**793.242**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	**19.142**	**-**	**-**	**5.072**	**179.968**	**139.632**	**271.024**	**2.422**	**1.914.570**	**750.543**	**-**	**-**	**2.384.704**	**897.669**	**3.282.373**
fix kamatozású	-	-	-	-	179.968	139.632	271.024	2.422	1.914.570	750.543	-	-	2.365.562	892.597	**3.258.159**
változó kamatozású	19.142	-	-	5.072	-	-	-	-	-	-	-	-	19.142	5.072	**24.214**
Egyéb pénzügyi eszközök	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**200.781**	**54.344**	**200.781**	**54.344**	**255.125**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200.781	54.344	200.781	54.344	**255.125**
Származékos pénzügyi instrumentumok	**2.112.146**	**2.789.859**	**906.446**	**1.424.063**	**469.337**	**545.207**	**36.682**	**35.935**	**183.664**	**98.147**	**194.741**	**604.648**	**3.903.016**	**5.497.859**	**9.400.875**
fix kamatozású	1.991.112	2.722.206	428.080	878.305	262.461	518.338	36.682	35.935	183.664	98.147	-	-	2.901.999	4.252.931	**7.154.930**
változó kamatozású	121.034	67.653	478.366	545.758	206.876	26.869	-	-	-	-	-	-	806.276	640.280	**1.446.556**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	194.741	604.648	194.741	604.648	**799.389**

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

36.4. Kamatlábkockázat-kezelés [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
KÖTELEZETTSÉGEK	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	**229.856**	**385.369**	**37.293**	**40.697**	**129.475**	**8.214**	**71.538**	**315.766**	**397.820**	**32.570**	**81.759**	**5.771**	**947.741**	**788.387**	**1.736.128**
fix kamatozású	200.719	106.264	37.293	40.697	129.475	8.214	71.538	315.766	397.820	32.570	-	-	836.845	503.511	**1.340.356**
változó kamatozású	29.137	279.105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.137	279.105	**308.242**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81.759	5.771	81.759	5.771	**87.530**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**16.576**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**16.576**	**-**	**16.576**
fix kamatozású	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	**26**
változó kamatozású	16.550	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.550	-	**16.550**
Repó kötelezettségek	**119.520**	**188.121**	**85.356**	**15.369**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**204.876**	**203.490**	**408.366**
fix kamatozású	29.144	4	85.356	15.369	-	-	-	-	-	-	-	-	114.500	15.373	**129.873**
változó kamatozású	90.376	188.117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90.376	188.117	**278.493**
Ügyfelek betétei	**7.563.627**	**2.887.850**	**302.491**	**190.393**	**127.940**	**23.147**	**-**	**-**	**16**	**-**	**12.147**	**11.547**	**8.006.221**	**3.112.937**	**11.119.158**
fix kamatozású	1.008.247	552.561	302.491	190.393	127.940	23.147	-	-	16	-	-	-	1.438.694	766.101	**2.204.795**
változó kamatozású	6.555.380	2.335.289	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.555.380	2.335.289	**8.890.669**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.147	11.547	12.147	11.547	**23.694**
Kibocsátott értékpapírok	**1.878**	**-**	**1.215**	**-**	**1.702**	**-**	**1.854**	**-**	**43.854**	**448.206**	**-**	**-**	**50.503**	**448.206**	**498.709**
fix kamatozású	211	-	-	-	1.702	-	1.854	-	43.854	448.206	-	-	47.621	448.206	**495.827**
változó kamatozású	1.667	-	1.215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.882	-	**2.882**
Alárendelt kölcsöntőke	**-**	**-**	**-**	**93.110**	**-**	**201.076**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**294.186**	**294.186**
változó kamatozású	-	-	-	93.110	-	201.076	-	-	-	-	-	-	-	294.186	**294.186**
Lízingkötelezettségek	**282**	**431**	**430**	**815**	**1.990**	**2.781**	**5.436**	**4.966**	**15.365**	**8.968**	**-**	**-**	**23.503**	**17.961**	**41.464**
fix kamatozású	229	41	326	83	1.567	379	4.688	1.004	14.798	267	-	-	21.608	1.774	**23.382**
változó kamatozású	53	390	104	732	423	2.402	748	3.962	567	8.701	-	-	1.895	16.187	**18.082**
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**220.129**	**38.344**	**220.129**	**38.344**	**258.473**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	220.129	38.344	220.129	38.344	**258.473**
Származékos pénzügyi instrumentumok	**3.097.710**	**1.854.159**	**478.930**	**1.819.835**	**574.661**	**554.788**	**22.780**	**36.706**	**118.071**	**114.115**	**245.955**	**555.251**	**4.538.107**	**4.934.854**	**9.472.961**
fix kamatozású	3.012.679	1.709.457	331.253	972.597	216.895	532.485	22.758	36.706	118.071	114.115	-	-	3.701.656	3.365.360	**7.067.016**
változó kamatozású	85.031	144.702	147.677	847.238	357.766	22.303	22	-	-	-	-	-	590.496	1.014.243	**1.604.739**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	245.955	555.251	245.955	555.251	**801.206**
Nettó pozíció	**-6.283.398**	**-1.459.119**	**497.139**	**1.198.676**	**139.162**	**237.427**	**664.092**	**-307.130**	**4.309.079**	**481.906**	**222.490**	**151.332**	**-451.436**	**303.092**	**-148.343**

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

36.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

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

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

36.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

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

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

36.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

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

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

36.5. Piaci kockázat

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

36.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

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

Az alkalmazott VaR módszertan napi kockázati adatok számítására alkalmazzák, amely magában foglalja a historikus és variancia-kovariancián alapuló megközelítéseket is. Az egyes piaci kockázati típusok közötti diverzifikációs hatás a gazdasági tőkeszámítás során nem kerül érvényesítésre. A különböző portfóliókra vonatkozó jövőbeni potenciális kitettség meghatározására – a fent említett két módszeren túlmenően – havi rendszerességgel Monte Carlo szimuláció is alkalmazásra kerül.

A kereskedési portfolióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető:

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR 2022 Millió Ft-ban	Átlagos VaR 2021 Millió Ft-ban
Devizaárfolyam	6.820	1.560
Kamatláb	327	135
Tőkeinstrumentumok	42	20
Diverzifikáció	-	-
Teljes VaR kitettség	**7.189**	**1.715**

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

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

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

36.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

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

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

A Bank továbbá számszerüsíti a saját tőkével szemben értékelt eszközök devizaárfolyam kockázatát is. Ide tartoznak az OCI-val szemben értékelt értékpapírok, valamint a konszolidált entitásokhoz kapcsolódó devizaárfolyam-különbözetek.
Az alábbi táblázat mutatja be a devizaárfolyam-érzékenységvizsálat eredményét. A lenti táblázat számai jelzik, hogy a megadott konfidencia szint mellett várhatóan mekkora napi nyereség/veszteség realizálható a portfólión.

	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
Valószínűség	**2022**	**2021**
	Milliárd forintban	**Milliárd forintban**
1%	-4.582	-178
5%	-2.470	-119
25%	-786	-39
50%	14	2
25%	999	49
5%	2.700	126
1%	4.233	187

Megjegyzések:

(1) A historikus VaR szimuláció az árfolyamok 2021. december 31. és 2022. december 31. között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

36.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

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

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

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

36.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]

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

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

A nettó kamatbevétel a 2023. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 6304 millió forinttal csökkenne a szcenárió 1 szerint (1.238 millió forinttal nőne 2021. december 31-én), míg az szcenárió 2 szerint pedig 3058 millió forinttal nőne (919 millió forinttal csökkenne 2021. december 31-én) a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást tovább erősíti a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión elért -350 millió forintos (szcenárió 1), illetve 181 millió forintos (szcenárió 2) árfolyameredmény 2022. december 31-én, mely a tőkével szemben van elszámolva (ugyanez a hatás 2021. december 31-én -619 millió forint a szcenárió 1, illetve +322 millió forint a szcenárió 2 szerint).

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

	2022		2021	
Megnevezés	**Hatás az éves nettó kamatbevételre**	**Hatás a saját tőkére (FVOCI állampapír-portfólió árfolyamváltozása)**	**Hatás az éves nettó kamatbevételre**	**Hatás a saját tőkére (FVOCI állampapír-portfólió árfolyamváltozása)**
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	1.105	36	-25	64
Forint +0,1% párhuzamos eltolás	-1.105	-36	-40	-64
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-383	-	-483	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	935	-	-23	-
Összesen	-1.106	-	-	-

36.5.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

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

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

Megnevezés	**2022**	**2021**
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	15	12
Stressz teszt (millió Ft)	-26	-21

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

36.6. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

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

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

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

A Bank tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai az EU által befogadott IFRS-ekkel összhangban van, és a Basel III alapján készültek 2021. 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.

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

36.6. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőkemegfelelés [folytatás][79]

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

	2022 Basel III	20201 Basel III
Alapvető tőke (Tier 1)	1.632.037	1.747.480
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	1.632.037	*1.747.480*
Járulékos tőke (Tier 2)	286.181	264.396
Szavatoló tőke	**1.918.218**	**2.011.876**
Hitelkockázat tőkekövetelménye	742.536	603.253
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	26.530	7.519
Működési kockázat tőkekövetelménye	31.440	31.629
Összes tőkekövetelmény	**800.506**	**642.401**
Többlet tőke	**1.117.712**	**1.369.475**
CET 1 mutató	16,31%	21,76%
Tőkemegfelelési mutató	**19,17%**	**25,05%**

Basel III:

Elsődleges alapvető tőke (CET1):

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

Járulékos tőke (Tier 2):

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

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

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTADÁSA (millió Ft-ban)

Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivezetve

	2022		2021	
	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek
	Könyv szerinti érték			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	95.493	95.900	-	-
Összesen:	**95.493**	**95.900**	**-**	**-**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	381.356	312.466	88.181	86.580
Összesen	**381.356**	**312.466**	**88.181**	**86.580**
Mindösszesen:	**476.849**	**408.366**	**88.181**	**86.580**

A Bank 2022. december 31-én és 2021. december 31-én mintegy 408 és 87 milliárd forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repó ügyletek) miatti kötelezettséggel. A visszavásárlási megállapodások keretében ideiglenesen értékesített értékpapírok továbbra is a Bank mérlegében kerülnek kimutatásra a megfelelő értékpapír kategóriában. A kapcsolódó kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre a mérlegben a Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek soron. A repó ügyletek keretében a Bank kizárólag magyar és külföldi államkötvényeket adott át.

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

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

Függő kötelezettségek

	2022	2021
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.852.164	1.677.030
Bankgarancia és kezesség	1.873.824	1.507.917
ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)	955.480	746.476
Faktoring keret	373.417	423.673
Visszaigazolt akkreditívek	12.376	30.381
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	**4.111.781**	**3.639.001**
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	3.678	3.204
Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség	28.614	47.550
Egyéb	7	408
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	**32.299**	**51.162**
Összesen	**4.144.080**	**3.690.163**

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.

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 1.917 és 259 millió forint volt 2022. december 31-én illetve 2021. december 31-én. (Lásd 24. sz. jegyzet)

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Bank az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek - amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Bank helytálljon abban az esetben, ha az ügyfél nem tudja teljesíteni harmadik fél felé fennálló kötelezettségeit - a kölcsönökkel azonos hitelezési kockázatot jelentenek.
Az okmányos és kereskedelmi akkreditívek - amelyek keretében a Bank egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Banktól - biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint egy közvetlen hitelfelvétel.

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

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

Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Bank a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a főadós nem teljesítése esetén helyette meghatározott összeghatárig, meghatározott feltételek esetén, határozott időpontig fizetést fog teljesíteni anélkül, hogy az alapjogviszonyt vizsgálná. A kezesség járulékos kötelezettségvállalás, míg a garancia esetén a Bank önmaga által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás.
Bármely írásban vállalt kzességnek, illetve garanciának lejárati határideje van. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanssal szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésétől automatikusan elesik.
Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkísérelni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshez is, nincs sortartási kifogás.

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek

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

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

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

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

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

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

A teljesítményjavadalmazás részvény alapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság[1] által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.

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

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

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

[1] 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

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

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

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

A jelenleg futó, 2016-2021. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

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

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

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

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

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

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

A 2017. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2022. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2022. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2018-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	108.243	108.243	11.005	-	-
2018-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	11.926	11.926	10.098	-	-
2019-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	212.282	212.282	12.096	-	-
2019-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	26.538	26.538	11.813	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	101.571	101.565	12.084	6	-
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	11.584	11.584	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	109.460	109.460	16.441	-	-
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	11.531	11.531	16.477	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	42.820	-	-	-	42.820
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	2.950	2.950	8.529	-	-

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

A 2018. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2022. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2022. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	82.854	82.854	13.843	-	-
2019-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	17.017	17.017	11.829	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	150.230	150.230	14.294	-	-
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	33.024	33.024	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	73.799	73.799	16.314	-	-
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	14.618	14.618	16.468	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	99.341
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	17.042
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	45.155
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.114
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	864
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	432

•

A 2019. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2022. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2022. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	91.403	91.403	12.218	-	-
2020-ban elszámolt részvényre váltott javadalmazás	22.806	22.806	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	201.273	201.273	16.298	-	-
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	30.834	30.834	17.618	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	107.760	-	-	1.335	106.425
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	10.564	10.564	8.529	-	-
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	125.771
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	18.025
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	44.421
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	6.279
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	1.000
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	500

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

A 2020. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2022. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2022. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	41.098	14.142	17.997	26.956	-
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	17.881	17.881	17.498		-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	83.688	-	-	1.288	82.400
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	15.232	14.743	8.529	-	489
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	47.826
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	9.292
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	51.002
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	9.518
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	13.080
2054-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.443
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	680
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	680

A 2021. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2022. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2022. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	60.018	59.776	10.122	242	-
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	11.028	10.708	8.537	-	320
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	117.276
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	10.824
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	50.829
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	54.324
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2026-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	58.222
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	25.305
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	631

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

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

A Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára, a fentiek, valamint a 2022. év után várható tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 2.948 millió forint került költségként elszámolásra 2022. december 31-én.

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

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

Pénzügyi helyzet kimutatás

	2022		2021	
	Leányvállalatok és egyéb vállalatok	Egyéb kapcsolt felek	Leányvállalatok és egyéb vállalatok	Egyéb kapcsolt felek
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	83.713	-	1.675	-
Bankközi kihelyezések, követelések	2.019.597	-	1.557.437	-
Repó követelések	205.520	-	-	-
Kereskedési célú értékpapírok	11	-	16	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt derivatív pénzügyi eszközök	55.989	-	19.397	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	302.121	-	156.162	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	601	-	596
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	997.027	65.767	960.288	105.503
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	-	44	-	9
Használati jog eszköz	21.615	-	5.713	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	1.625	-	-9	-
Egyéb eszközök	136.361	375	101.569	5
Eszközök összesen	**3.823.579**	**66.787**	**2.802.248**	**106.113**
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-863.748	-	-115.042	-
Repó kötelezettség	-191.102	-	-36.854	-
Ügyfelek betétei	-271.214	-58.217	-263.139	-27.174
Lízingkötelezettségek	-22.129	-	-5.926	-
Kibocsátott értékpapírok	-11.093	-	-12.232	-
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	-40.225	-	-5.344	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	-	-	-61	-
Egyéb kötelezettségek	-14.836	-491	-4.599	-551
Kötelezettségek összesen	**-1.414.347**	**-58.708**	**-443.197**	**-27.725**

Mérlegen kívüli tételek

Garancia	-1.208.669	-7.824	-921.818	-
Hitelkeret	-72.161	-43.324	-85.810	-44.812
Faktoring keret	-1.085	-8.763	-1.475	-
Mérlegen kívüli tételek összesen	**-1.281.915**	**-59.911**	**-1.009.103**	**-44.812**

Eredménykimutatás

	2022	2021
Kamatbevételek	181.369	39.193
Kamatráfordítás	-93.185	-11.186
Kockázati költség	70.147	-1.925
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-49.745	914
Díj és jutalék bevétel	18.742	28.951
Díj és jutalék ráfordítás	-3.038	-1.971
Dologi költségek	-9.761	-8.465

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

Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók

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

	2022	2021
Rövidtávú munkavállalói juttatások	2.986	2.957
Részvény-alapú kifizetések	2.225	2.740
Hosszú távú munkavállalói juttatások	239	246
Összesen:	**5.450**	**5.943**

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

	2022	2021
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	65.767	105.503
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	59.911	44.812

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

	2022	2021
Igazgatósági tagok	1.180	1.489
Felügyelő Bizottsági tagok	198	173
Összesen	**1.378**	**1.662**

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

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

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

	2022	2021
A Bank eszközállományhoz viszonyítva		
Bank által kezelt hitelek állománya	27.914	27.532

42. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

	2022	2021
A Bank eszközállományhoz viszonyítva		
Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok aránya	23,58%	22,79%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	2,30%	1,77%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek aránya	5,26%	6,51%

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

A Bank folyamatosan jelenti a Felügyeletnek a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitettségeit. A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitettségeit a Bank külön figyeli, a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol.

A Bank partnerkockázat kezelésért felelős területe folyamatosan elemzi a legnagyobb partnereket, a Bank és a Bankcsoport kitettségét partnerenként külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét.

A Bank az ügyféllel, az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával, a partnerrel, az ugyanazon gazdasági ágazatbeli, régióbeli vagy ugyanazon tevékenységet folytató partnerekkel, ügyfelekkel szembeni kitettségekből, a hitelkockázat-mérséklés alkalmazásából származó kockázati koncentráció kezelésére belső eljárásrenddel rendelkezik (limitkezelési eljárásrend). A Bank limitkezelési eljárásrendje tartalmazza a kockázati kitettségek korlátok közötti tartása érdekében működtetett limitrendszerre vonatkozó részletes szabályokat, amelyeket a Bank üzleti (hitelezési) jellegű kockázatvállalásai során kell alkalmazni mind a retail, mind a corporate szegmensbe tartozó ügyfelek esetében.

A hitelkockázati limitek megállapítása során a Bank arra törekszik, hogy a limitek érvényességi időtartama alatt az ügyféligények kielégítésére az ügyfél gazdálkodása, pénzügyi helyzete alapján szükséges és kockázatilag is elfogadható mértékű mozgástér biztosított legyen, és lehetővé váljon a limit kitöltésének limitdöntésnél alacsonyabb döntési szintre történő delegálása.

Amennyiben az ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállal kitettséget más OTP csoporttag (akár nemzetgazdaságon belül, akár azon kívül), akkor az ügyfél, illetve ügyfélcsoport bankcsoporti szintűnek minősül és az ügyféllimit bankcsoporti szinten kerül meghatározásra.

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

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek soron a maximális hitelkockázati kitettség egy partnerrel szemben 871 milliárd és 893 milliárd forint volt 2022. december 31-én és 2021. december 31-én a biztosíték és egyéb hitelminőség javítási lehetőségek hatása előtt.

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

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

	2022	2021
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható eredmény (millió forint)	6.632	125.339
Törzsrészvények átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	278.795.018	275.523.535
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	**24**	**455**
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható eredmény (millió forint)	6.632	125.339
Törzsrészvények módosított átlagos darabszáma a higított egy részvényre jutó eredményhez	278.797.915	275.538.262
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)	**24**	**455**

	2022	2021
Kibocsátott törzsrészvények átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-1.204.992	-4.476.475
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez	**278.795.018**	**275.523.535**
Vezetői Opciós Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók higító hatása[81]	2.896	14.727
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	**278.797.914**	**275.538.262**

Az ICES ügylet potenciálisan hígító hatással bírhat a jövőben az EPS mutatóra, ennek ellenére az egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség értékét nem befolyásolta, mivel nem jelentett hígító hatást az elmúlt időszakokban.

[81] 2022-ben és 2021-ben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához kapcsolódik.

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

2022. december 31-ével zárult év	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	50.964	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	203.618	-	11.754	-
Repó követelések	10.234	-	2.095	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	297.460	11.643	33.838	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	92.948	-54.402	27.623	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**655.224**	**-42.759**	**75.310**	**-**
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	3.556	6.480	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	39.988	-7.952[82]	25.615	-53.068
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	35.927	-20.188	-11.872	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**79.471**	**-21.660**	**13.743**	**-53.068**
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-19.806	-	-	-
Repó kötelezettségek	-65.575	-	-	-
Ügyfelek betétei	-184.713	213.359	-	-
Lízingkötelezettség kamatráfordítása	-1.186	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-7.442	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-8.646	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**-287.368**	**213.359**	**-**	**-**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**-562**	**1.932**	**-**	**-**
Származékos pénzügyi instrumentumok[83]	**-146.192**	**9.917**	**-**	**-**
Mindösszesen	**300.573**	**160.789**	**89.053**	**-53.068**

[82] 2022. december 31-én zárult évben 7.952 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.
[83] A származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

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

2021. december 31-ével zárult év	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	14.124	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	31.981	-	1.797	-
Repó követelések	315	-	-220	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	167.882	13.591	37.264	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	61.085	-1.552	2.035	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**275.387**	**12.039**	**40.876**	**-**
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	277	6.657	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	21.456	-4.659[84]	-551	-35.756
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	26.045	-8.671	16.255	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**47.778**	**-6.673**	**15.704**	**-35.756**
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-11.177	-	-	-
Repó kötelezettségek	-2.860	-	-	-
Ügyfelek betétei	-10.162	170.598	-	-
Lízingkötelezettség kamatráfordítása	-214	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-1.166	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-7.890	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**-33.469**	**170.598**	**-**	**-**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**-493**	**3.916**	**-**	**-**
Származékos pénzügyi instrumentumok[85]	**-36.295**	**3.436**	**-**	**-**
Mindösszesen	**252.908**	**183.316**	**56.580**	**-35.756**

[84] 2021. december 31-én zárult évben 4.659 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.
[85] A származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

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

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

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, bankokkal szembeni kötelezettségek, ügyfelek betétei) esetében diszkontált cash flow módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Bank (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal szemben 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 problémamentes hitelek esetében a szerződéses cash flow-k képezik az értékelési kalkuláció alapját, míg a minősített hitelek esetében az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési érték tekintendő valós értéknek,
- a változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash flow-ja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéből kerül megbecslésre,
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb, mint a könyv szerinti értékük.

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

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 koncentrálódott. Így az érintett valós érték kalkulációknál módosított hozamgörbék használataára került sor, amelyek nem megfigyelhetőek a piacon. Ez a módosított hozamgörbe az eredeti ÁKK görbe releváns hozampontjain alapul. A Menedzsment megítélése szerint a módosított hozamgörbével számított valós érték megbízhatóan reprezentálja a piaci szereplők várakozásait a jelenlegi piaci helyzetben.

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

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

a) Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2022. december 31.		2021. december 31.	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.092.198	1.092.198	474.945	474.945
Bankközi kihelyezések, követelések	2.899.829	2.871.307	2.567.212	2.548.809
Repó követelések	246.529	248.513	33.638	33.707
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.282.373	2.654.685	3.071.038	2.877.380
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.825.040	4.480.127	4.032.465	3.576.519
Egyéb pénzügyi eszközök	255.125	255.125	153.747	153.747
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**12.601.094**	**11.601.955**	**10.333.045**	**9.665.107**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	410.012	410.012	246.462	246.462
Kereskedési célú értékpapírok	*74.795*	*74.795*	*35.633*	*35.633*
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	*304.719*	*304.719*	*182.768*	*182.768*
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	*30.498*	*30.498*	*28.061*	*28.061*
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok	*17.922*	17.922	*17.138*	*17.138*
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	779.253	779.253	624.801	624.801
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	793.242	793.242	662.012	662.012
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	47.220	47.220	17.727	17.727
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**2.047.649**	**2.047.649**	**1.568.140**	**1.568.140**
PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**14.648.743**	**13.649.604**	**11.901.185**	**11.233.247**
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.736.128	1.559.492	1.051.203	958.463
Repó kötelezettségek	408.366	415.703	86.580	86.543
Ügyfelek betétei	11.119.158	11.122.775	9.948.532	9.946.444
Lízingkötelezettségek	41.464	41.477	17.932	17.928
Kibocsátott értékpapírok	498.709	493.440	22.153	21.006
Alárendelt kölcsöntőke	294.186	261.113	271.776	278.151
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	282.103	282.103	194.511	194.511
Nem valós értéken értékelt pénzügyi kötelezttségek összesen	**14.380.114**	**14.176.104**	**11.592.687**	**11.503.046**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	16.576	16.576	20.133	20.133
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	373.401	373.401	192.261	192.261
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	50.623	50.623	18.690	18.690
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**440.600**	**440.600**	**231.084**	**231.084**
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**14.820.714**	**14.616.704**	**11.823.771**	**11.734.130**

b) Származékos ügyletek valós értéke

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

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

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

b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

A Bank a következő kereskedési célú és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokkal rendelkezik[1]:

	2022. december 31.					2021. december 31.				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok										
Kamatláb ügyletek										
Kamatswap ügyletek	162.519	-170.144	155.468	7.051	-14.676	54.251	-53.720	40.783	13.468	-12.937
Tőkecserés kamatswap ügyletek	11.332	-12.139	-	11.332	-12.139	7.207	-7.618	-	7.207	-7.618
OTC opciók	1.000	-1.000	-	1.000	-1.000	479	-479	-	479	-479
FRA	505	-3	505	-	502	-	-	-	-	-
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	**175.356**	**-183.286**	**155.973**	**19.383**	**-27.313**	**61.937**	**-61.817**	**40.783**	**21.154**	**-21.034**
Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek	*2.702*	-	-	*2.702*	-	*1.276*	-	-	*1.276*	-
Devizaügyletek										
Devizaswap ügyletek	109.167	-76.037	-	109.167	-76.037	36.896	-40.639	-	36.896	-40.639
Határidős devizaügyletek	9.909	-11.936	-	9.909	-11.936	8.854	-6.819	-	8.854	-6.819
OTC opciók	1.048	-822	-	1.048	-822	804	-180	-	804	-180
Deviza adásvételi ügyletek	162	-162	-	162	-162	175	-246	-	175	-246
Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)	**120.286**	**-88.957**	**-**	**120.286**	**-88.957**	**46.729**	**-47.884**	**-**	**46.729**	**-47.884**
Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek	*22.214*	-	-	*22.214*	-	*3.447*	*-1.480*	-	*3.447*	*-1.480*

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

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

b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás][1]

	2022. december 31.					2021. december 31.				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek										
Commodity Swapok	34.058	-32.048	-	34.058	-32.048	52.197	-52.166	-	52.197	-52.166
Equity swapok	54	-702	-	54	-702	10.538	-357	-	10.538	-357
OTC derivatívák összesen	**34.112**	**-32.750**	**-**	**34.112**	**-32.750**	**62.735**	**-52.523**	**-**	**62.735**	**-52.523**
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	214	-1.887	-	214	-1.887	164	-278	-	164	-278
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	**34.326**	**-34.637**	**-**	**34.326**	**-34.637**	**62.899**	**-52.801**	**-**	**62.899**	**-52.801**
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatswap ügyletek	133.399	-225.915	18.944	114.455	-206.971	51.311	-70.811	5.682	45.629	-65.129
Devizaswap ügyletek	12.687	-11.908	-	12.687	-11.908	1.915	-5.245	-	1.915	-5.245
Deviza adásvételi ügyletek	-	-43	-	-	-43	-	-	-	-	-
Határidős ügyletek	67	-	-	67	-	-	-	-	-	-
Tőkecserés kamatswap ügyletek	3.515	-3.572	-	3.515	-3.572	4.442	-168	-	4.442	-168
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	**149.668**	**-241.438**	**18.944**	**130.724**	**-222.494**	**57.668**	**-76.224**	**5.682**	**51.986**	**-70.542**
Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen	*78.916*	*-1.879*	-	*78.916*	*-1.879*	*35.226*	*-497*	-	*35.226*	*-497*
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	**479.636**	**-548.318**	**174.917**	**304.719**	**-373.401**	**229.233**	**-238.726**	**46.465**	**182.768**	**-192.261**
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Cash flow fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	-	-25.325	2.651	-2.651	-22.674	-	-8.638	1.020	-1.020	-7.618
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	**-**	**-25.325**	**2.651**	**-2.651**	**-22.674**	**-**	**-8.638**	**1.020**	**-1.020**	**-7.618**
Valós érték fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	58.381	-37.290	30.938	27.443	-6.352	25.407	-17.878	12.131	13.276	-5.747
Tőkecserés kamatswap ügyletek	20.732	-5.398	-	20.732	-5.398	5.471	-5.325	-	5.471	-5.325
Devizaswap ügyletek	1.696	-16.199	-	1.696	-16.199	-	-	-	-	-
Valós érték fedezeti ügyletek összesen	**80.809**	**-58.887**	**30.938**	**49.871**	**-27.949**	**30.878**	**-23.203**	**12.131**	**18.747**	**-11.072**
Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen	-	*-5.485*	-	-	*-5.485*	-	*-2.249*	-	-	*-2.249*
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	**80.809**	**-84.212**	**33.589**	**47.220**	**-50.623**	**30.878**	**-31.841**	**13.151**	**17.727**	**-18.690**

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

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

c) Fedezeti elszámolás

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

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

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

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

Jövőbeni cash flowk összegei, ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok .- 2022. december 31. (adatok millió devizában)

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	**Kamatkockázat**	**IRS**						
		HUF						
		Névérték	-	-	-	-64.875	30.300	**-34.575**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	7,15%	1,40%	
		EUR						
		Névérték	-	-	101	10	50	**161**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	0,24%	0,22%	0,05%	
		USD						
		Névérték	-	90	-	29	47	**166**
		Átlagos kamatláb (%)	-	2,60%	-	2,35%	4,18%	
		JPY						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	**4.500**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	0,22%	-	
Valós érték fedezeti ügylet	**FX & kamatkockázat**	**CCIRS**						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	2	10	11	**24**
		Átlagos kamatláb (%)	-1,64%	-1,68%	-1,68%	-1,71%	-1,82%	
		Átlagos árfolyam	310,41	310,17	310,20	309,74	307,71	
Valós érték fedezeti ügylet	**FX kockázat**	**Cross currency interest rate swap**						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-10	125	878	-	**993**
		Átlagos árfolyam	363,88	407,57	362,11	373,88	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	400	3.121	-	**3.521**
		Átlagos árfolyam	-	-	72,92	75,08	-	
		JPY/HUF						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	**4.500**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	2,79	-	
		USD/HUF						
		Névérték	-	-7	144	146	-	**283**
		Átlagos árfolyam	-	323,77	323,77	323,77	-	
Valós érték fedezeti ügylet	**Egyéb**	**IRS**						
		HUF						
		Névérték	-	1.323	198	778	-	**5.585**
Cash flow fedezeti ügylet	**Kamatkockázat**	**IRS**						
		HUF						
		Névérték	-	794	3.203	-	28.027	**32.024**
		Átlagos árfolyam	-	1,13	1,93	-	2,46	

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

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

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

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	2.000	900	-52.474	42.950	**-6.624**
		Átlagos kamatláb (%)	-	1,09%	0,49%	1,65%	1,31%	
		EUR						
		Névérték	-	-	1	111	50	**162**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	0,23%	0,24%	0,05%	
		USD						
		Névérték	-	-	-	119	47	**166**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	2,54%	4,18%	
		JPY						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	**4.500**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	0,22%	-	
Valós érték fedezeti ügylet	FX & kamatkockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	2	12	12	**27**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-1,68%	-1,67%	-1,69%	-1,82%	
		Átlagos árfolyam	-	310,29	310,26	310,01	307,81	
Valós érték fedezeti ügylet	FX kockázat	Cross currency interest rate swap						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-6	35	572	-	**601**
		Átlagos árfolyam	-	354,22	356,94	355,93	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	200	2.225	-	**2.425**
		Átlagos árfolyam	-	-	66,21	73,08	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	-	11.200	-	**11.200**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	4,15	-	
		JPY/HUF						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	**4.500**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	2,79	-	
		USD/HUF						
		Névérték	-	-	-3	306	-	**303**
		Átlagos árfolyam	-	-	323,77	323,77	-	
Valós érték fedezeti ügylet	Egyéb	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	3.345	1.823	3.093	-	**8.261**
Cash flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	-	7.819	28.027	**35.846**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	1,80	2,46	

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

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2022. december 31-én					A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valós érték változás 2022. december 31-én
				Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után			
				Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		
Valós érték fedezeti ügyletek										
	IRS	Kamatkockázat	444.627	58.260	-37.258	30.938	27.322	-6.320	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	12.873
	CCIRS	FX & kamatkockázat	7.292	-	-2.679	-	-	-2.679	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	3
	CCIRS	FX kockázat	813.430	21.685	-2.719	-	21.685	-2.719	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-6.087
	FX swap	FX kockázat	290.982	743	-16.199	-	743	-16.199		-
	IRS	Egyéb	2.299	121	-32	-	121	-32	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	1
Cash flow fedezeti ügyletek										
	IRS	Kamatkockázat	92.203	-	-25.325	2.651	-2.651	-22.674	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-101

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						
- Hitelek	***Kamatkockázat***	64.596	-	-5.033	-	Hitelek
- Hitelek	***Kamatkockázat***	-	143.208	-	-34.149	Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek
- Államkötvények	***Kamatkockázat***	14.814	-	-4.601	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	***Kamatkockázat***	151.501	-	-45.319	-	FVOCI értékpapírok
- Államkötvények	***Kamatkockázat***	-	-	-	-	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Egyéb kötvények	***Kamatkockázat***	44.508	-	-638	-	FVOCI értékpapírok
- Egyéb kötvények	***Kamatkockázat***	-	25.563	-	448	Kibocsátott értékpapírok
- Hitelek	***FX & kamatkockázat***	9.099	-	503	-	Hitelek
- Hitelek	***FX kockázat***	716.841	-	-	-	Hitelek
- Államkötvények	***FX kockázat***	12.797	-	-	-	FVOCI értékpapírok
- Államkötvények	***FX kockázat***	113.806	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Egyéb értékpapírok	***Egyéb kockázat***	-	2.299	-	-218	Kibocsátott értékpapírok
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		**1.127.962**	**171.070**	**-55.089**	**-33.919**	

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

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2021. december 31-én					A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valós érték változás 2021. december 31-én
				Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után			
				Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		
Valós érték fedezeti ügyletek										
	IRS	Kamatkockázat	409.595	23.976	-17.878	12.131	11.845	-5.747	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	6.494
	CCIRS	FX & kamatkockázat	8.175	-	-2.249	-	-	-2.249	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	4
	CCIRS	FX kockázat	566.936	5.471	-3.076	-	5.471	-3.076	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-1.687
	IRS	Egyéb	8.261	1.431	-	-	1.431	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	3
Cash flow fedezeti ügyletek										
	IRS	Kamatkockázat	35.846	-	-8.638	1.020	-1.020	-7.618	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-101

2021. december 31.	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Valós érték fedezeti ügyletek						
- Hitelek	***Kamatkockázat***	57.176	-	637	-	Hitelek
- Hitelek	***Kamatkockázat***	-	142.649	-	-16.858	Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek
- Államkötvények	***Kamatkockázat***	13.921	-	-1.230	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	***Kamatkockázat***	152.830	-	-22.457	-	FVOCI értékpapírok
- Államkötvények	***Kamatkockázat***	-	-	-	-	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Egyéb kötvények	***Kamatkockázat***	42.008	-	318	-	FVOCI értékpapírok
- Hitelek	***FX & kamatkockázat***	10.595	-	611	-	Hitelek
- Hitelek	***FX kockázat***	458.312	-	-	-	Hitelek
- Államkötvények	***FX kockázat***	12.811	-	-	-	FVOCI értékpapírok
- Államkötvények	***FX kockázat***	98.668	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Egyéb értékpapírok	***Egyéb kockázat***	-	8.261	-	-161	Kibocsátott értékpapírok
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		**846.321**	**150.910**	**-22.121**	**-17.019**	

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

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

A cash flow fedezeti ügyletekkel kapcsolatos változás az OCI-ban 2022. december 31-ével végződő évre:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében
	Eszközök	Kötelezettségek		
Kamatkockázat	32.024	-	9.210	ABÉ-n értékelt hitelek

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

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

A valós érték fedezeti ügyletek elkülönített devizafelárával kapcsolatban az OCI-ban elszámolt változás 2022. december 31-ével végződő évre:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		Az OCI-ban elszámolt tételek	Változás az OCI-ban elszámolt tételekben	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében
	Eszközök	Kötelezettségek			
FX kockázat	716.841	-	-363	605	ABÉ-n értékelt hitelek
FX kockázat	12.797	-	-52	-	FVOCI értékpapírok
	729.638	**-**	**-415**	**605**	

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

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

A fedezeti instrumentumok valós érték változása a cash flow fedezeti ügyletek esetében

2022. december 31.

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva	Fedezeti hatékonytalanság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonytalanságot tartalmazza
IRS	Kamatkockázat	5.642	-101	Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből

2022. december 31-ével végződő évre 227 millió forint összegben került sor átsorolásra az egyéb átfogó eredménytartalékból az eredménybe a fedezeti kapcsolat megszűnésének köszönhetően.

2021. december 31.

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

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

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

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

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

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

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

2022. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	793.242	-	-	793.242
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	410.012	41.534	359.104	9.374
ebből: Kereskedési célú értékpapírok	*74.795*	*20.197*	*54.598*	-
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	*304.719*	*213*	*304.506*	-
ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok	*30.498*	*21.124*	-	*9.374*
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok	17.922	17.922	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	779.253	194.756	557.082	27.415
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	47.220	-	47.220	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**2.047.649**	**254.212**	**963.406**	**830.031**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	16.576	-	-	16.576
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	373.401	1.886	370.865	650
Short Pozíció	24.596	24.596	-	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	50.623	-	50.623	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**465.196**	**26.482**	**421.488**	**17.226**

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

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

2021. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	662.012	-	-	662.012
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	246.462	37.537	189.501	19.424
ebből: Kereskedési célú értékpapírok	*35.633*	*18.566*	*17.067*	-
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	*182.768*	*164*	*172.434*	*10.170*
ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok	*28.061*	*18.807*	-	*9.254*
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok	17.138	17.138	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	624.801	298.009	326.792	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	17.727	-	17.727	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**1.568.140**	**352.684**	**534.020**	**681.436**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	20.133	-	-	20.133
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	192.261	278	191.983	-
Short Pozíció	16.904	16.904	-	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	18.690	-	18.690	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**247.988**	**17.182**	**210.673**	**20.133**

Értékelési technikák és érzékenységvizsgálat a 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 portfolió diverzifikálásának hatásai nélkül kerültek kalkulálásra.

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

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

Nem megfigyelhető inputok a valós érték mérésénél

Pénzügyi instrumentum besorolása	Pénzügyi instrumentum típusa	Értékelési technika	Szignifikáns nem megfigyelhető inputok	Nem megfigyelhető inputok becslésének skálája
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	VISA C részvények	Szakértői megítéléssel kombinált piaci megközelítés	Likviditás hiány vagy peres ügyek esetén alkalmazott diszkont	+/-12%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	MFB refinanszírozott hitelek	Diszkontált cash flow módszer	Bedőlés valószínűsége	+/- 20%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash flow módszer	Bedőlés valószínűsége	+/- 20%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash flow módszer	Működési költségek	+/- 20%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash flow módszer	Demográfia	Változás a cash flow becslésben +/-5%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	FVOCI hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Szakértői megítéléssel kombinált piaci megközelítés	Hitelkockázat	+/-15%

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél

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

2022. december 31.	Nem megfigyelhető input	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
			Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Illikviditás	1.469	1.707	1.231	238	-238
MFB refinanszírozott hitelek	Bedőlés valószínűsége	15.483	15.602	15.364	119	-119
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Bedőlés valószínűsége	772.094	773.281	770.911	1.187	-1.183
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Működési költségek	772.094	777.898	769.012	5.804	-3.082
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Demográfia	772.094	774.528	769.544	2.434	-2.550
FVOCI hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Bedőlés valószínűsége	27.415	34.586	20.244	7.171	-7.171

2021. december 31.	Nem megfigyelhető input	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
			Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Illikviditás	2.934	3.339	2.529	405	-405
MFB refinanszírozott hitelek	Bedőlés valószínűsége	19.095	19.218	18.972	123	-123
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Bedőlés valószínűsége	635.416	639.006	631.855	3.590	-3.561
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Működési költségek	635.416	647.291	623.933	11.875	-11.483
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Demográfia	635.416	635.484	635.387	68	-29

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

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

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

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

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

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

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

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

A 2022. december 31-ével végződő évre a Bank egy új komplexebb modellt alkalmazott a támogatott hitelek cash flow becslésére. Az új modell több szcenárióval számol a korábban alkalmazotthoz képest. Ezek a szcenáriók szintúgy a fentebb említett eseményeken (a szerződést követő első, második és harmadik gyermek születése és a feltételek megszegése) valamint a válási eseményen alapulnak. A modell nyilvános stasztikai információt használ fel ezen jövőbeni lehetséges események kimenetelének becslésére.

Az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai az FVOCI hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a default ráta +/-15% eltolásával került kalkulálásra a menedzsment legjobb becsléseként 2022. december 31-ével és 2021. december 31-ével.

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

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

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

A 3. szintű instrumentumok változásai 2022. december 31-ével zárult évben

	Nyitó egyenleg	Transzfer a 3. szintre	Kibocsátás/ Folyósítás	Hitelkockázatból származó FVA változás	Piaci tényezők változásából származó FVA változás	Teljesítés	Záró egyenleg
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	662.012	-	11.872	-23.330	182.259	-39.571	793.242
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	9.254	-	-	-1.052	1.172	-	9.374
Kereskedési célú derivatív pénzügyi eszközök	10.170	-	-	-10.820	-	-	-650
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	12.105	-	15.310	-	-	27.415
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-20.133	-	-	1.934	-	1.623	-16.576
Összesen	**661.303**	**12.105**	**11.872**	**-17.958**	**183.431**	**-37.948**	**812.805**

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

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

46. SZ. JEGYZET: A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

1. Tőkeemelés az OTP Bank Romania-ban

A fenti esemény részletesen a 12. jegyzetben kerül kifejtésre.

2. Vegyesvállalat Kínában

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

3. Extraprofit-adó

A magyar Kormány a 2022. június 4-én kihirdetett 197/2022. (VI. 4.) Kormányrendelettel átmeneti jelleggel, a 2022-es és 2023-as évek vonatkozásában a hitelintézeteket és pénzügyi vállalkozásokat sújtó extraprofit-adó kivetéséről döntött.
2022-ben ennek alapja a helyi adókról szóló törvény szerinti, 2021-es éves beszámoló alapján meghatározott nettó árbevétel, az adó kulcsa pedig 10%. Ennek megfelelően az OTP magyarországi csoporttagjait 2022-ben 74,5 milliárd forintnyi befizetési kötelezettség terheli. Ez a tétel 2022 második negyedéve során egyösszegben került könyvelésre, és az egyéb adminisztratív ráfordítások között van megjelenítve.

4. OTP-MOL swap lejárata

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

5. A hitelmoratórium és a kamatstop meghosszabbítása

A fenti esemény részletesen a 4. számú jegyzetben kerül kifejtésre.

6. Irányadó kamatlábak reformja

Az IBOR-reform végrehajtása kapcsán a Bank számtalan kockázatot azonosított a projekt és az átállás kezdetén, 2021. elején, amelyek közül a legjelentősebbek az alábbiak voltak:

- A LIBOR megszűnése jelentős számú ügyletet érint, amelyek kezelésére automatizált IT megoldások válhatnak szükségessé.
- Az új referenciakamatok jellegüknél fogva eltérnek a LIBOR-tól, ami nehézséget okozhat a különbségekből adódó értékkülönbözetek ügyfelekkel való elszámolása során.
- Új folyamat kidolgozására volt szükség, hogy ne kerüljön sor LIBOR-t alkalmazó termékek kifejlesztésére, illetve stratégiát kellett kidolgozni az érintett termékek kivezetésére, módosítására.
- A LIBOR megszűnésekor a szerződésben szereplő referenciakamat kiesését, helyettesítését, illetve alternatív kamatreferencia használatát szabályozó klauzulák, az ún. „fallback klauzulák" szerint kell eljárni. Ezek tartalmát üzleti oldalról szükséges definiálni, ellenőrizni, azaz azt, hogy a LIBOR helyett mely referenciakamat kerül majd alkalmazásra az adott szerződés tekintetében és ez üzletileg megfelelő-e. A fallback klauzulák meghatározása során arra kellett törekedni, hogy az működő alternatívát kínáljon a LIBOR megszűnése esetére, és ne okozzon üzleti veszteséget a Bank számára.
- A LIBOR megszűnésével kapcsolatos jogi kockázatok. Ilyen kockázat merülhet fel akkor, ha a megfelelő fallback klauzula nincs a szerződésben, vagy a szerződésre irányadó jog nem határoz meg – szerződéses kamat hiányában – törvényi kamatot. Ezekben az esetekben a szerződés megszűnhet vagy lehetetlenülés, vagy valamelyik fél felmondása miatt.
- A szerződéses kamatok hiánya miatt esetlegesen elszámolási viták alakulhatnak ki, adott esetben kártérítési vagy peres vonzata is lehet.

46. SZ. JEGYZET: A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK [folytatás]

6. Irányadó kamatlábak reformja [folytatás]

- LIBOR megszűnésének üzleti kockázatai. Ezek közül a legjelentősebbek:
  - a szerződésre vonatkozó jog határozhatja meg az alkalmazandó kamatot, amely azonban nem minden esetben tükrözi a Bank forrásköltségét, ami üzleti veszteséget eredményezhet,
  - negatív ügyfélélményből fakadó üzleti veszteség,
  - operációs kockázat, amennyiben rövid idő alatt nagy mennyiségű termék egyedi kezelése szükséges.

Megszűnő kamatlábak	Helyettesítő referencia-kamatlábak
LIBOR USD[88] (egyhetes és kéthavi átárazódású), FED által meghatározott referenciakamat	SOFR
LIBOR GBP	SONIA
LIBOR JPY	TONA
LIBOR EUR	EURIBOR
LIBOR CHF[89]	SARON
EONIA	€STR

IBOR-reformban érintett állományok 2022. december 31-én

Referenciakamat	Szerződés típusa	Állomány névértéken	Szerződéses darabszám
USD LIBOR	Hitel	19.823	8
USD LIBOR	Betét	18.811	19
USD LIBOR	Derivatívák	451.042	113
Egyéb LIBOR	Derivatíva	25.593	4
Egyéb LIBOR	Kötvény (eszköz)	5.319	1
Összesen		520.588	145

A fenti, 2022. december 31-én érvényben lévő LIBOR kitettségű állományok az első kamatperiódus-fordulónapon kerülnek kezelésre, ezért kockázatot nem jelentenek sem a Bank, sem az ügyfelek számára.

7. 400 millió EUR összegű zöld kötvény kibocsátása

A fenti esemény részletesen a 20. jegyzetben kerül kifejtésre.

8. Banktranzakció pénzügyi zárása Albániában

A fenti esemény részletesen a 12. jegyzetben kerül kifejtésre.

9. 60 millió USD összegű zöld kötvény kibocsátása

A fenti esemény részletesen a 20. jegyzetben kerül kifejtésre.

10. Tőkeemelés az OTP Jelzálogbank Zrt.-nél

A fenti esemény részletesen a 12. jegyzetben kerül kifejtésre.

11. 650 millió EUR összegű zöld kötvény kibocsátása

A fenti esemény részletesen a 20. jegyzetben kerül kifejtésre.

12. Bankvásárlás - Uzbek Ipoteka Banka

A fenti esemény részletesen a 12. jegyzetben kerül kifejtésre.

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

[89] A CHF LIBOR esetében a Bank a vonatkozó Európa Bizottsági rendelettel összehangban hajtja végre a módosításokat (https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=PI_COM:C(2021)7488&from=EN).

46. SZ. JEGYZET: A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK [folytatás]

1. Az orosz-ukrán fegyveres konfliktussal kapcsolatos kockázatok

Oroszország 2022. február 24-én hadműveletet indított Ukrajna ellen, amely még a jelen kimutatások keltének időpontjában sem ért véget. A fegyveres konfliktus miatt ezidáig számos ország és az Európai Unió is több körben szankciókat szabott ki Oroszországgal, illetve orosz cégekkel, állampolgárokkal szemben. 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 kitettségek értékelését, a stressztesztek lefolytatását és a tőkemegfelelést érintő vizsgálatokat – széles körben alkalmaz modelleken alapuló számításokat. Mivel előfeltételezéseken és input információkon alapulnak, a modellek természetüknél fogva nem képezik le tökéletesen és teljesen a valóságot, és ennek megfelelően az adott esetben később tévesnek bizonyuló feltételezéseken alapuló modellekből levonható következtetések pontatlanok lehetnek. A fenti hiányosságokat súlyosbíthatják a korábban nem tapasztalt helyzetek (mint például az orosz-ukrán fegyveres konfliktus és a nemzetközi szankciók) bekövetkezése, tekintettel arra, hogy ilyen esetekben múltbeli referencia információ nem áll rendelkezésre.

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

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

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

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

Magyarország

- 2023. január 4-én az OTP Bank bejelentette, hogy a Magyar Nemzeti Bank az OTP Bankcsoport számára konszolidált szinten az alábbi többlettőke-követelmények tartását írta elő 2023. január 1. napjától a következő felülvizsgálatig:
  - elsődleges alapvető tőke (CET1) esetén 1,13 százalékpont, ami alapján a kötelezően tartandó CET1 minimum 5,63% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
  - alapvető tőke (Tier 1) esetén 1,50 százalékpont, ami alapján a kötelezően tartandó Tier 1 minimum 7,50% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
  - a teljes tőkemegfelelési mutató (TSCR) esetén 2,00 százalékpont, ami alapján a kötelezően tartandó tőkemegfelelési minimum 10,00% (szabályozói tőkepufferek nélkül).
- 2023. január 23-án a Gazdaságfejlesztési Minisztérium bejelentette, hogy az Eximbank lebonyolításában februártól elindul a Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram 700 milliárd forintos keretösszeggel. A programban valamennyi célra felhasználható forint- és euróalapú hitelek érhetők el, a hitel méretétől függően kereskedelmi bankokon, vagy közvetlenül az Eximbankon keresztül, de minden hitelfelvétel mögött az Eximbank által biztosított forrás áll. A hitelek kamata a futamidő végéig fix, forinthitel esetén jellemzően legfeljebb 6%, euróhitel esetében jellemzően legfeljebb 3,5%.
- 2023. január 24-én a Magyar Nemzeti Bank kamatdöntő ülésén nem változtatott az irányadó kamatokon. A jegybank január 25-én meghirdette a hosszú futamidejű betéti eszközét, míg február 1-jétől heti rendszerességgel tart diszkontkötvény-aukciókat. A Monetáris Tanács döntött arról is, hogy a következő hónapokban is biztosítja az energiaszámlához köthető, a piaci egyensúly eléréséhez szükséges devizalikviditási igényt. Az MNB alelnöke bejelentette, hogy áprilistól az MNB 5%-ról 10%-ra emeli a kötelező tartalékrátát.
- 2023. január 27-én az S&P Global Ratings hitelminősítő a korábbi „BBB/A-2” kategóriából „BBB-/A-3” kategóriába minősítette le Magyarország hosszú és rövid lejáratú külföldi és hazai devizában fennálló adósságára vonatkozó besorolását. A hosszú lejáratú minősítésekre vonatkozó kilátás stabil.
- Az S&P Global Ratings 2023. január 30-i közleménye alapján a hitelminősítő intézet az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú és rövid lejáratú adósminősítéseit, valamint a hosszú és rövid lejáratú szanálási partnerkockázati minősítéseit „BBB-/A-3” szintre rontotta „BBB/A-2” szintről, valamint az OTP Bank Nyrt. elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett (senior preferred) adósságminősítése is egy kategóriával, „BBB-” szintre romlott. A kilátás a hosszú lejáratú adósminősítések esetében stabil.
- 2023. február 6-án megtörtént a szlovén Nova KBM megvásárlására irányuló tranzakció pénzügyi zárása. Ezzel a Nova KBM és leányvállalatának 100 százalékos részesedése – valamennyi szükséges hatósági engedély beszerzését követően – az OTP Bank tulajdonába került.
- A Moody's Investors Service hitelminősítő intézet 2023. február 6-i sajtóközleménye értelmében lezárta a 2021 júliusában indított felülvizsgálatát. Az OTP Bank Nyrt. lejárattal rendelkező alárendelt deviza adósságminősítése „Ba1”-ről „Ba2”-re módosult. A hitelminősítő az OTP Bank Nyrt. többi minősítését megerősítette. A kilátás stabil.
- Ezzel egy időben a Moody's Investors Service az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú lejáratú kibocsátói minősítését „Baa2”-ről „Baa3”-ra rontotta, miközben megerősítette az OTP Jelzálogbank Zrt. többi minősítését. A kilátás stabil.
- Az OTP Bank 2023. február 15-i értéknappal 650 millió USD össznévértékben bocsátott ki kötvényeket. A 10,25 éves futamidejű, a kezdeti 5,25 éves időszak elteltekor bekövetkező Visszaváltási Napot (ún. Reset Date) megelőző 3 hónapban névértéken visszaváltható Tier 2 kötvények árazására 2023. február 8-án került sor.

2022. ÉVI KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ

OTP BANK NYRT.
2022. DECEMBER 31-I AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2022	2021
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	5.	4.221.392	2.556.035
Bankközi kihelyezések, követelések	6.	1.351.082	1.584.861
Repókövetelések	7.	41.009	61.052
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8.	436.387	341.397
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9.	1.739.603	2.224.510
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	4.891.938	3.891.335
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	11.	16.094.458	13.493.183
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	11.	1.247.414	1.068.111
Pénzügyi lízingkövetelés	36.	1.298.752	1.182.628
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	12.	73.849	67.222
Tárgyi eszközök	13.	464.469	411.136
Immateriális javak és goodwill	13.	237.031	248.631
Használatijog-eszköz	36.	58.937	50.726
Befektetési célú ingatlanok	14.	47.452	29.882
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	15.	48.247	18.757
Halasztott adóeszközök	35.	75.421	15.109
Tényleges nyereségadó-követelések	35.	5.650	29.978
Egyéb eszközök	16.	471.119	276.785
Értékesítésre tartott eszközök	50.	-	2.046
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		**32.804.210**	**27.553.384**
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	17.	1.463.158	1.567.348
Repókötelezettségek	18.	217.369	79.047
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	19.	54.191	41.184
Ügyfelek betétei	20.	25.188.805	21.068.644
Kibocsátott értékpapírok	21.	870.682	436.325
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	22.	385.747	202.716
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	23.	27.949	11.228
Lízingkötelezettség	36.	63.778	53.286
Halasztott adókötelezettség	35.	40.094	24.045
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	35.	28.866	36.581
Céltartalékok	24.	131.621	119.799
Egyéb kötelezettségek	24.	707.654	598.081
Alárendelt kölcsöntőke	25.	301.984	278.334
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		**29.481.898**	**24.516.618**
Jegyzett tőke	26.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	27.	3.395.215	3.109.509
Visszavásárolt saját részvény	28.	-106.862	-106.941
Összes anyavállalatot megillető tőke		**3.316.353**	**3.030.568**
Összes nem ellenőrzött részesedéseket megillető tőke	**29.**	**5.959**	**6.198**
SAJÁT TŐKE		**3.322.312**	**3.036.766**
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		**32.804.210**	**27.553.384**

Budapest, 2023. március 31.

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Wolf László
vezérigazgató-helyettes

OTP BANK NYRT.
A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2022	2021
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉG			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	30.	1.508.050	922.539
Kamatbevételhez hasonló bevételek	30.	495.973	194.920
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek		**2.004.023**	**1.117.459**
Kamatráfordítások		**-912.709**	**-243.149**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		**1.091.314**	**874.310**
Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repókövetelésekre	31.	-155.681	-27.721
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó valósérték-változása	31.	13.346	-16.289
Értékvesztés képzése egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	31.	-60.774	-3.974
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	31.	-6.145	-99
Értékvesztés képzése (-) / visszaírása (+) operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	31.	-1.204	438
Kockázati költségek összesen		**-210.458**	**-47.645**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉGEK UTÁN		**880.856**	**826.665**
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó veszteség	**31.**	**-1.655**	**1.885**
Módosítás miatti veszteség	**4.**	**-39.997**	**-13.672**
Díj- és jutalékbevételek	32.	739.576	554.113
Díj- és jutalékráfordítások	32.	-139.216	-111.939
Díjak és jutalékok nettó eredménye		**600.360**	**442.174**
Devizaműveletek eredménye, nettó	33.	-14.989	-4.075
Értékpapírok nettó árfolyamvesztesége (-) / -nyeresége (+)	33.	-4.488	5.560
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	33.	-4.164	-532
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	33.	10.558	6.798
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	8., 9.	14.640	15.648
Goodwill értékvesztése	13.	-67.715	-
Egyéb működési bevételek	34.	125.415	81.328
Egyéb működési ráfordítások	34.	-128.785	-85.732
Nettó működési eredmény		**-69.528**	**18.995**
Személyi jellegű ráfordítások	34.	-402.563	-340.684
Értékcsökkenés és amortizáció	13.	-107.588	-94.996
Egyéb általános költségek	34.	-464.997	-311.932
Egyéb adminisztratív ráfordítások		**-975.148**	**-747.612**
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		**394.888**	**528.435**
Nyereségadó-ráfordítás	35.	-59.251	-72.123
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL		**335.637**	**456.312**

OTP BANK NYRT.
A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA [folytatás]
(millió forintban)

	Jegyzet	2022	2021
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL		**335.637**	**456.312**
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	**29.**	**727**	**836**
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		**334.910**	**455.476**
MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉG			
Adózás utáni eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	50.	11.444	-
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	50.	-	116
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉGBŐL		**347.081**	**456.428**
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	**29.**	**727**	**836**
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		**346.354**	**455.592**
Egy törzsrészvényre jutó nyereség (forintban)			
Folytatódó tevékenységből			
Alap	46.	1.246	1.738
Higított	46.	1.246	1.738
Folytatódó és megszűnt / megszűnő tevékenységből			
Alap	46.	1.289	1.738
Higított	46.	1.288	1.738

OTP BANK NYRT.
A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2022	2021
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		**347.081**	**456.428**
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciója	27.	-134.692	-50.789
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciójának halasztottadó-hatása	27.	10.816	3.526
Átváltási különbözet	27.	179.623	61.729
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valósérték-változása	27.	5.780	2.747
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok halasztottadó-hatása	27.	-1.282	-361
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi nyereségek változása	27.	1.059	53
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi nyereségek változásának halasztottadó-hatása	27.	-43	-11
Részösszesen		**61.261**	**16.894**
ÁTFOGÓ EREDMÉNY ÖSSZESEN		**408.342**	**473.322**
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		647	1.041
A társaság tulajdonosaira jutó rész		407.695	472.281

OTP BANK NYRT.
A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok[1]	Visszavásárolt saját részvények	Teljes tulajdonosi hozzájárulás	Nem ellenőrzött részesedések	Összesen
2021. január 1-i egyenleg		**28.000**	**52**	**2.629.024**	**-124.080**	**2.532.996**	**4.116**	**2.537.112**
Nettó eredmény		-	-	455.592	-	455.592	836	456.428
Egyéb átfogó eredmény		-	-	16.689	-	16.689	205	16.894
Teljes átfogó eredmény		**-**	**-**	**472.281**	**-**	**472.281**	**1.041**	**473.322**
Üzleti kombinációból származó növekedés		-	-	-	-	-	1.041	1.041
Részvényalapú kifizetés	40.	-	-	3.589	-	3.589	-	3.589
Előző évek tartalékainak módosítása		-	-	1.034	-	1.034	-	1.034
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	293.572	293.572	-	293.572
Saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	-27.800	-	-27.800	-	-27.800
Saját részvények állományváltozása	28.	-	-	-	-276.433	-276.433	-	-276.433
ICES–tulajdonosok felé teljesített kifizetések	27.	-	-	-3.734	-	-3.734	-	-3.734
ICES ügylet lezárása miatti növekedés	27.	-	-	35.063	-	35.063	-	35.063
2021. december 31-i egyenleg		**28.000**	**52**	**3.109.457**	**-106.941**	**3.030.568**	**6.198**	**3.036.766**

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

[1] Lásd a 27. sz. jegyzetet.

OTP BANK NYRT.
A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT CASH FLOW-KIMUTATÁSA
(millió forintban)

MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG	**Jegyzet**	**2022**	**2021**
Adózás utáni eredmény			
(a társaság tulajdonosaira eső rész)		**346.354**	**455.592**
Nettó elhatárolt kamatok		45.499	14.854
Osztalékbevétel	27.	-13.800	-15.648
Értékcsökkenés és amortizáció	13.	112.749	100.321
Goodwill értékvesztése	13.	67.715	-
Értékvesztés képzése értékpapírokra	9.,10.	60.774	3.974
Értékvesztés elszámolása a hitelezési, kihelyezési és repó veszteségekre	5-7., 11.	155.681	27.721
Értékvesztés elszámolása részvényekre, részesedésekre	12.	901	6.640
Értékvesztés képzése (+) / visszaírása (-) befektetési célú ingatlanokra	14.	1.326	-243
Értékvesztés elszámolása tárgyi eszközökre és immateriális javakra	13.	468	2.772
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	16.	15.973	1.986
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségre	24.	8.589	10.856
Részvényalapú juttatás	40.	2.948	3.589
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásának nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+)	33.	-84.641	11.404
Nem realizált devizaárfolyam-nyereség (-) / -veszteség (+)	33.	-296.986	22.258
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének nyeresége (-) / vesztesége (+)	13.	-1.281	129
Származékos pénzügyi instrumentumok valósérték-különbözetének nem realizált vesztesége	33.	81.440	18.982
Negatív goodwill	42	-3.784	-
Megszűnő tevékenység nyeresége	50.	-	-116
Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása			
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok nettó növekedése	8.	-133.548	-126.364
Nemzeti bankoknál lévő kötelező tartalék nettó növekedése	5.	-769.233	-96.936
Bankközi kihelyezések és repó követelések csökkenése (+) / növekedése (-) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	6.	412.510	-307.731
Hitelek amortizált bekerülési értéken, értékvesztés nélkül és valós értéken nettó növekedése	11.	-2.733.463	-2.206.183
Egyéb eszközök nettó növekedése értékvesztés nélkül	16.	-205.916	-17.930
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repó kötelezettségek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	17., 18.	-43.747	299.138
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek nettó növekedése	19.	11.073	1.315
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	20.	3.787.573	3.125.494
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség kamatrészére	36.	-2.386	-935
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése	24.	400.077	186.319
Fizetett nyereségadók	35.	-74.411	-47.876
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		**1.148.454**	**1.473.382**

OTP BANK NYRT.
A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT CASH FLOW-KIMUTATÁSA
(millió forintban)
[folytatás]

	Jegyzet	2022	2021
BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok vásárlása	9.	-1.129.729	-2.342.772
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékesítése	9.	1.529.538	2.217.702
Részesedések vásárlása	12.	-38.053	-32.626
Részesedések értékesítése	12.	30.525	11.207
Kapott osztalék	27.	13.800	15.648
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok vásárlása	10.	-32.573.247	-6.249.137
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékesítése	10.	31.625.182	4.997.215
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	13.	-275.017	-300.715
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele	13.	76.136	119.661
Befektetési célú ingatlanok vásárlása	14.	-20.935	-134
Befektetési célú ingatlanok eladásának bevétele	14.	1.127	7.983
Megszűnő tevékenység miatti pénzeszközváltozás	50.	-	116
Akvizíció miatti nettó pénzáramlás	42.	38.889	-
Befektetési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom		**-721.784**	**-1.555.852**
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Értékpapír kibocsátásából származó pénzeszköz-növekedés	21.	569.839	76.728
Kibocsátott értékpapírok törlesztése	21.	-133.712	-106.350
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség tőkerészére	36.	-24.632	-14.149
Alárendelt kölcsöntőke kibocsátásából származó pénzeszköz-növekedés	25.	6.418	2.676
Alárendelt kölcsöntőke törlesztése	25.	-4.646	-
ICES–tulajdonosok felé teljesített kifizetések	27.	-	71.688
Visszavásárolt saját részvények eladása	28.	8.913	293.572
Visszavásárolt saját részvények vásárlása	28.	-16.268	-276.433
Fizetett osztalék	27.	-116.147	-10
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		**289.765**	**47.722**
ÖSSZES NETTÓ PÉNZFORGALOM		**716.435**	**-34.748**
Pénzeszközök nyitó egyenlege	**5.**	**1.701.564**	**1.674.777**
Átértékelési különbözet		179.689	61.533
Pénzeszközök nettó változása		716.435	-34.748
Megszűnő tevékenység miatti korrekció		-	2
Pénzeszközök záró egyenlege	**5.**	**2.597.688**	**1.701.564**

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

1.1. Általános információk

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

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

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

Ezen Konszolidált Pénzügyi Kimutatásokat a Bank Igazgatósága jóváhagyta és kiadását 2023. március 31-én engedélyezte. A Bank tulajdonosainak jogukban áll adott esetben a konszolidált pénzügyi kimutatásokat a közzétételük után módosítani.

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

	2022	2021
Külföldi, belföldi magán- és intézményi befektetők tulajdonában	99%	98%
Munkavállalók tulajdonában	1%	1%
A Bank tulajdonában	-	1%
Összesen:	**100%**	**100%**

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

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport" vagy „OTP Csoport") széles körű banki tevékenységet nyújtanak, 1.392 fiókon keresztül állnak ügyfeleik rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Szerbiában, Horvátországban, Oroszországban, Romániában, Ukrajnában, Albániában, Montenegróban, Moldovában és Szlovéniában, valamint egyéb szolgáltatások nyújtásával jelen vannak Hollandiában és Máltán.

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

	2022	2021
A Csoport foglalkoztatottjainak létszáma (fő)	35.976	37.866
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	36.168	37.890

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

1.2. A Számvitel alapja

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

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

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

A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt az Európai Unió („EU") által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS") szerinti beszámoló készítési kötelezettségnek eleget kell tennie.
Bizonyos módosítások kerültek elvégzésre a csoporttagok egyedi pénzügyi kimutatásaihoz képest annak érdekében, hogy a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásai a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (International Accounting Standards Board „IASB") által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint legyen bemutatva, amelyek IFRS néven ismertek.

A konszolidált pénzügyi kimutatások az EU által is befogadott IFRS-ekkel összhangban készültek.
A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

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

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

- **IFRS 1 „A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása"; IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok", IAS 41 „Mezőgazdaság" standardok módosítása** – Éves fejlesztések 2018-2020 – az EU által elfogadva 2021. június 28-án (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
  - **IFRS 1 A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása – Leányvállalat első alkalmazóként**: A módosítás lehetővé teszi azon leányvállalat számára, amely az IFRS 1 D16(a) bekezdésének alkalmazását választja, hogy a halmozott átváltási különbözeteket az anyavállalat konszolidált pénzügyi kimutatásaiban jelentett összegeket használva értékelje az anyavállalat IFRS-re való átállásának időpontja alapján, amennyiben nem került sor a konszolidációs folyamat és azon üzleti kombináció hatásának kiigazítására, amelyben az anyavállalat akvirálta a leányvállalatot. Ez a módosítás olyan társult vagy közös vállalkozásra is vonatkozik, amely az IFRS 1 D16(a) bekezdését választja.
  - **IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok – Díjak a pénzügyi kötelezettségek kivezetésének 10 százalékos tesztjénél**: A módosítás tisztázza azokat a díjakat, amelyeket a gazdálkodó figyelembe vesz annak megítélésekor, hogy egy új vagy módosított pénzügyi kötelezettség feltételei lényegesen eltérnek-e az eredeti pénzügyi kötelezettség feltételeitől. Ezek a díjak csak a hitelfelvevő és a hitelező között fizetett vagy kapott díjakat tartalmazzák, beleértve a hitelfelvevő vagy a hitelező által a másik nevében fizetett vagy kapott díjakat is. Az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés standardhoz nem javasoltak hasonló módosítást. Az átmeneti rendelkezésekkel összhangban a Csoport a módosítást azokra a pénzügyi kötelezettségekre alkalmazza, amelyeket annak az éves beszámolási időszaknak a kezdetén vagy azt követően módosítanak vagy cserélnek, amelyben a gazdálkodó egység először alkalmazza a módosítást (a kezdeti alkalmazás időpontja). Ezeknek a módosításoknak nem volt hatása a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira, mivel a módosításokkal kapcsolatban nem számoltak fel vagy merültek fel díjak az időszak során.

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

1.2. A Számvitel 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 41 Mezőgazdaság - Adózás a valós értéken történő értékelés során**: A módosítás megszünteti az IAS 41 22. bekezdésében szereplő azon követelményt, hogy a gazdálkodó egységeknek az IAS 41 hatálya alá tartozó eszközök valós értékének meghatározásakor figyelmen kívül kell hagyniuk az adózási cash flow-kat. Ezeknek a módosításoknak korlátozott hatása volt a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira, mivel a beszámoló fordulónapján korlátozott mértékben rendelkezett az IAS 41 hatálya alá tartozó eszközökkel.

- **IFRS 3 „Üzleti kombinációk"; IAS 16 „Ingatlanok, gépek és berendezések"; IAS 37 „Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések" standardok módosítása** – Éves fejlesztések – az EU által elfogadva 2021. június 28-án (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
  - **IFRS 3 Üzleti kombinációk (Módosítások)**: A standard egy hivatkozásának frissítésére került sor az IASB által 2018. év során kibocsátott a Pénzügyi kimutatások elkészítésére és bemutatására vonatkozó keretelvek vonatkozásában anélkül, hogy jelentős változtatásra került volna sor az üzleti kombinációk számviteli követelményeiben.
  - **IAS 16 Ingatlanok, gépek és berendezések (Módosítások)**: A változtatás megtiltja a gazdálkodó számára, hogy levonja az ingatlan, gép és berendezés bekerülési értékéből az olyan termékek értékesítéséből származó bevételeket, amelyeket az eszköznek a menedzsment szándéka szerinti működtetéséhez szükséges helyre és állapotba hozása során állítanak elő. Ehelyett a gazdálkodó az ilyen árbevételeket és a kapcsolódó költségeket az eredményben számolja el.
  - **IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések (Módosítások)**: A változtatás egyértelműsíti, hogy a gazdálkodó mely költségeket vegye figyelembe a szerződés teljesítésének költségeként annak megítélésekor, hogy a szerződés hátrányos-e. A módosítások tisztázzák, hogy az áruk vagy szolgáltatások nyújtására vonatkozó szerződéshez közvetlenül kapcsolódó költségek magukban foglalják mind a járulékos költségeket, mind a szerződéses tevékenységekhez közvetlenül kapcsolódó költségek felosztását.

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

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

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

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

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

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

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

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

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

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

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

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

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

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

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

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

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

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

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

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

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

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

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás [folytatás]

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

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

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

2.3. Konszolidálási elvek

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

A konszolidált pénzügyi kimutatások tartalmazzák a Bank és azon leányvállalatok eszközeit, kötelezettségeit, saját tőkéjét, bevételeit, ráfordításait és cash flow-it, mely leányvállalatok felett a Bank kontrollt gyakorol.
Minden csoporton belüli tranzakció teljes egészében kiszűrésre kerül a soronkénti konszolidáció módszerével, míg a tőkemódszerrel történő konszolidáció során más szabályok érvényesülnek. Annak meghatározásához, hogy a konszolidációs folyamatokba mely entitások kerüljenek bevonásra szükséges a Csoport kontrolljának megállapítása más entitás felett.
A leányvállalat konszolidációja akkor kezdődik el, amikor a Csoport kontrollt szerez, illetve akkor szűnik meg, amikor a Csoport elveszíti a kontrollt felette. Éppen ebből kifolyólag a leányvállalat bevételeit és ráfordításait a konszolidált pénzügyi kimutatásokban attól az időponttól kell figyelembe venni, amikortól a Csoport kontrollt szerez, addig az időpontig, amíg ez a kontroll megmarad felette.
A teljeskörűen bevont fő leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 43. sz. jegyzet ismerteti.

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

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

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

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

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

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása [folytatás]

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

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

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

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

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

2.5. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

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

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

2.6. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.6.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. A Csoport a kereskedési célú értékpapírokat az üzleti modellnek megfelelően rövid távú árfolyamnyereség elérése céljából tartja. Ebből kifolyólag ezek realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg, amíg a kamatbevétel a kamatbevételhez hasonló bevételek között kerül bemutatásra.
A kereskedési célú értékpapírok tőkeinstrumentumokat, befektetési jegyeket, magyar és külföldi állam által kibocsátott kötvényeket, vállalati kötvényeket, diszkont kincstárjegyeket, jelzáloglevéleket, valamint egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

2.6.2. Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök

A Csoport - a kezdeti megjelenítéskor - visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi eszközt vagy kötelezettséget, mely ellenkező esetben az átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt vagy amortizált bekerülési értéken értékelt lenne.
A Csoport a valós értéken értékeltként való megjelölést csakis abban az esetben alkalmazza, ha ez megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát (amelyet számviteli meg nem felelésnek is neveznek), amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik.
A valós értéken értékeltként való megjelölés kizárólag közvetlenül a Csoport menedzsmentjének döntésén alapulhat.
A Csoport jelenleg nem alkalmazza ezt a módszert.

2.6.3. Származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

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

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

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

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

2.6.3. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

Deviza-adásvételi ügyletek

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

Devizaswap- és kamatswap-ügyletek

A Csoport forint és deviza, illetve deviza és deviza cseréjére vonatkozó devizaswap-ügyleteket és kamatswap-ügyleteket („IRS”) köt. A devizaswap-ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adásvételi ügyletből áll.
Az IRS ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák az IRS ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat. Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. IRS ügyletet a Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

Tőkecserés kamatswap-ügyletek

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

Equity- és commodityswap-ügyletek

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

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

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

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

Devizaopciók

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

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

2.7. Fedezeti elszámolás

Valósérték-fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok

A valósérték-fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valósérték-korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügyleten valós értékben bekövetkező változás közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.
A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Csoport: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a Csoport a fedezett tételen keletkező fedezeti nyereséggel vagy veszteséggel módosítja az instrumentum könyv szerinti értékét, és azt az eredményben számolja el. A Csoport a könyv szerinti érték módosítását az eredménnyel szemben amortizálja el az effektív kamat módszerrel. Az amortizációt akkor kezdi meg a Csoport, amikortól a fedezett tételt már nem módosítják a fedezeti nyereséggel vagy veszteséggel. Amennyiben a fedezett tétel kivezetésre kerül, a fedezett tételen korábban elszámolt összeg azonnal elszámolásra kerül az eredményben. A valósérték-fedezeti ügyletek esetében a nem hatékony rész, valamint a fedezett és a fedezeti tétel nettó átértékelése a Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye soron kerülnek elszámolásra.
A Csoport 2018-ban bevezette a fedezeti elszámolásra vonatkozó IFRS 9 szerinti előírásokat. További részletek a 48.3. sz. jegyzetben.

Cashflow-fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok

A cashflow-fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, a hatékonyságuk arányában az egyéb átfogó eredményben a tartalékok között kerül bemutatásra. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.
A Csoport a fedezeti kapcsolatot megszünteti, amennyiben a fedezeti instrumentum lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek. Cashflow-fedezeti ügyletek esetében – a standarddal összhangban – a Csoport a fedezeti elszámolást mindaddig alkalmazza, amíg a mögöttes eszköz nem kerül kivezetésre vagy megszűntetésre. Amikor a Csoport megszűnteti egy cashflow-fedezeti ügylet fedezeti elszámolását, a cashflow-fedezeti tartalékban lévő összeget átsorolja az eredménybe abban az esetben, ha a fedezett jövőbeli cash flow-k bekövetkezése már nem várható. Amennyiben várható a fedezett jövőbeli cash flow-k bekövetkezése, úgy a cashflow-fedezeti tartalékban lévő összeg csak akkor kerül átvezetésre az eredménybe, amikor a cash flow-k a jövőben bekövetkeznek.

Külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei

A külföldi érdekeltségben lévő nettó befektetésre vonatkozó fedezeti ügyleteket, beleértve az olyan pénzügyi tételre vonatkozó fedezeti ügyletet, amely a nettó befektetés részeként került elszámolásra, a cashflow-fedezeti ügyletekhez hasonlóan kell elszámolni.
A külföldi érdekeltség értékesítésekor az átfogó eredménykimutatásban felhalmozott nyereség vagy veszteség az eredménykimutatásba kerül átvezetésre.
A Csoport lezárta ezeket a tranzakciókat 2020 óta.

2.8. Nettósítás

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

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

2.9. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

Ameddig egy hibrid szerződés tartalmaz egy alapszerződést is, ami egy pénzügyi eszköz akkor a pénzügyi eszközre vonatkozó általános számviteli szabály a besorolásra, megjelenítésre és mérésre az egész szerződésre is alkalmazandó, és nincs elkülönítve a beágyazott származékos pénzügyi instrumentum.
Azon származékos termékeket, melyeket elkülöníteni szükséges, valós értéken kell értékelni a kezdeti és a követő értékelés során is. Ha a Csoport nem képes arra, hogy elkülönülten értékelje a beágyazott származékos terméket akár a megszerzéskor akár egy későbbi beszámolási fordulónapon, a Csoportnak az egész hibrid instrumentumot az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként szükséges megjelölnie. Amikor a Csoport első ízben szerződő féllé válik, akkor szükséges felmérnie, hogy vannak-e a szerződésben olyan beágyazott származékos termékek, amelyeket az alapszerződéstől elkülönítve, származékos termékként kell elszámolni.
A beágyazott származékos termékekre vonatkozó elkülönítési szabályok csak a pénzügyi kötelezettségekre vonatkoznak.

2.10. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

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

Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. A követő értékelés során az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a kamat- és árfolyameredmény kivételével közvetlenül az egyéb átfogó eredményben jelenik meg, kivéve, ha az értékpapír egy hatékony fedezeti ügylet része.
A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-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 értékpapírpiacokon jegyzett ár vagy diszkontált cash flow-modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeli pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra és a nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

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

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

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

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelés opció tőkeinstrumentumokra

A Csoport úgy döntött, hogy azon tőkeinstrumentumok valósérték-változását, melyek sem nem kereskedési célúak, sem pedig IFRS 3 szerint függő ellenértékként elszámoltak, az egyéb átfogó eredményben kell megjeleníteni.
Néhány esetben a Csoport visszavonhatatlanul azt választotta a kezdeti megjelenítéskor, hogy bizonyos tőkeinstrumentumokra a követő valósérték-változásokat a konszolidált átfogó eredménnyel szemben jeleníti meg az eredménykimutatás helyett.
A valósérték-opció kizárólag közvetlenül a Csoport menedzsmentjének döntésén alapulhat.

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

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

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, bankközi kihelyezések és repókövetelések a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkekövetelésen szerepelnek növelve az elhatárolt kamat mértékével.
A fentebb említett amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamatszámítás részét képezik. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek esetében a díjak felmerüléskor kerülnek elszámolásra a konszolidált eredménykimutatásban.

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

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

- A valósérték-változás hitelezési kockázat változásából származó részét a kockázati költségeken belül mint a hitelkockázat-változásból származó eredményt mutatja be.
- A valósérték-változás fennmaradó komponensét a nettó működési eredményen belül az „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.

Ha a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Csoport a kezdeti valósérték-különbözetet a konszolidált eredménykimutatásban jeleníti meg.
Amikor a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely nem megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbözete 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.

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

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

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

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

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

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

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

2.12. Módosított eszközök

Amennyiben valamely pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-i megváltoznak a szerződéses feltételek változásának következményeként és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Csoportnak a konszolidált eredményben módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget kell megjelenítenie. Ilyen módosítást kiváltó események lehetnek az átstrukturálás – a Csoport belső szabályzataiban meghatározott módon –, a meghosszabbítás, a változatlan futamidő melletti megújítás, a rövidebb futamidővel történő megújítás és a tőketörlesztés előírása, ha ilyen nincs vagy korábban nem volt.
A lakossági portfólió tekintetében a nettó valós érték változását összevontan portfóliószinten kell vizsgálni. Minden lakossági szerződés átstrukturálása a szerződéses keretrendszer átstrukturálása alapján történik. A Csoportnak ezeket a keretfeltételeket kell értékelnie (és nem az egyedi szerződéseket). A vállalati portfólió tekintetében egyedileg, szerződésenként kell vizsgálni a nettó valós érték változását.

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

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

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

2.13. Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz

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

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

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

A POCI pénzügyi eszközök esetében a következő beszámolási időszakokban, az entitás köteles bemutatni:
- a kezdeti megjelenítés óta felhalmozott változást az élettartami várható veszteségben, mint egy értékvesztést,
- az értékvesztés miatti nyereséget vagy veszteséget, mely bármilyen változás az élettartami várható veszteségben.

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

2.14. Hitelezési veszteség

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

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

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

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

Követő értékeléskor a Csoport a konszolidált eredménykimutatásban a kockázati költség részeként az „Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre" soron jeleníti meg a várható hitelezési veszteség képzésével és 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.

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

2.14. Hitelezési veszteség [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás

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

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

A vevőkövetelések esetében a Csoport az egyszerűsített megközelítést alkalmazza és csak élettartami várható veszteséget kalkulál. Az egyszerűsített megközelítés a következőt jelenti:
- az egyszerűsített megközelítés alá vont állományra az elmúlt három év alapján átlag számítódik,
- az elmúlt három évben leírt egyszerűsített megközelítés alá vont állomány meghatározásra kerül,
- a múltbeli veszteségek a jelenlegi körülményekre vonatkozó információk és a jövőbeli gazdasági feltételekre vonatkozó észszerű előrejelzések figyelembevételével kiigazításra kerülnek,
- a leírt állomány elosztásra kerül az átlagállománnyal, ez lesz a hitelezési veszteség rátája,
- a hitelezési veszteség rátával megszorozva az év végi állományt előáll az aktuális hitelezési veszteség,
- évente újraszámításra kerül a hitelezési veszteség ráta.

A Csoport feltételezi, hogy egy pénzügyi instrumentum hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta, ha a pénzügyi eszközről megállapították, hogy hitelkockázata alacsony a fordulónapon. Ez akkor fordulhat elő, ha a pénzügyi eszköz nemteljesítési kockázata alacsony, a hitelfelvevő képes rövid távon eleget tenni szerződéses fizetési kötelezettségeinek és a gazdasági és pénzügyi feltételek változása hosszú távon bekövetkező változásai nem feltétlenül csökkentik a hitelfelvevő azon képességét, hogy teljesítse szerződéses fizetési kötelezettségeit. A Csoport a szuverén kitettségeket 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) kitettségek képezik, melyek hitelkockázatot keletkeztetnek (azaz hitelezési jellegű kockázatvállalási szerződésekből származnak).

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

- fizetési késedelme meghaladja a 30 napot,
- teljesítő forborne besorolású,
- egyedi döntés alapján az ügylet devizaneme jelentős „sokkot” szenvedett a hitelfolyósítás óta,
- az ügylet-/ügyfélminősítési besorolása (rating) egy előre definiált értéket vesz fel vagy egy meghatározott sávba esik vagy a kezdeti megjelenítési értékhez viszonyítva előre meghatározott mértékben romlik,
- lakossági jelzáloghitel esetén a loan-to-value mutató meghalad egy előre definiált értéket,
- lakossági ügyfél másik hitelén fennálló default, amennyiben nem áll fenn cross-default,

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

2.14. Hitelezési veszteség [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.15. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír-kölcsönzés

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

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

2.16. Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban

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

A tőkemódszer alapján a befektetések kezdeti megjelenítéskor bekerülési értéken szerepelnek, majd a könyv szerinti érték a későbbiekben módosításra kerül:
- a Csoport részesedésével a befektetést befogadó akvizíció óta keletkezett nyereségéből vagy veszteségéből, ami a Csoport eredménykimutatásában jelenik meg, és
- a befektetést befogadótól kapott felosztásokkal, melyek a befektetés könyv szerinti értékét csökkentik.

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

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

2.17. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

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

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

2.17. Tárgyi eszközök és immateriális javak [folytatás]

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

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

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

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

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

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

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

2.18. Készletek

A készletek a bekerülési érték és nettó realizálható érték közül az alacsonyabbikon kerülnek megjelenítésre. A készletek bekerülési értékének tartalmaznia kell valamennyi beszerzési költséget, átalakítási költséget és minden más költséget, amely annak érdekében merült fel, hogy a készletek jelenlegi helyükre és állapotukba kerüljenek.
A Csoport általánosságban FIFO módszert (elsőként be, elsőként ki) használ a készletek értékeléséhez.
A készletek kikerülnek a Csoport könyveiből, amikor eladják őket, használhatatlanná válnak vagy megsemmisülnek. Amikor a készletek eladásra kerülnek, akkor ezen készletek könyv szerinti értéke ráfordításként jelenik meg abban a periódusban, amikor a hozzá kapcsolódó bevétel megjelenítésre kerül.
A követelés fejében átvett eszközök készletek között kerülnek megjelenítésre. A Csoport a követelés fejében átvett eszközöket értékesíti, és nem használja fel a tevékenységeiben.

2.19. Állami támogatások és állami közreműködés

A Csoport csak akkor jeleníti meg az állami támogatást, ha észszerű bizonyosság áll rendelkezésre, hogy teljesíteni fogja a hozzá kapcsolódó feltételeket, és hogy a támogatást meg fogja kapni.
A Csoport az eszközökhöz kapcsolódó támogatásokat a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában halasztott bevételként mutatja be, amelyet szisztematikusan az eszköz hasznos élettartama alatt számol el az eredményben.
A költségtételhez kapcsolódó támogatások egyéb működési bevételként kerülnek elszámolásra abban az időszakban, amikor a kapcsolódó költségeket elszámolták.

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

2.20. Pénzügyi kötelezettségek

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

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

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

A pénzügyi kötelezettségek kezdeti valós értéke általában megegyezik az ügyleti árral. Ha azonban az összegek nem egyenlőek, el kell számolni a kezdeti valósérték-különbözetet.
Ha a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Csoport a kezdeti valósérték-különbözetet a konszolidált eredménykimutatásban jeleníti meg.

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

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

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

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

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

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

2.21. Lízing

A Csoport mint lízingbeadó

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

Pénzügyi lízingek

A lízingbeadónak a kezdőnapon a pénzügyi lízing keretében tartott eszközöket a konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásából ki kell vezetnie és követelésként kell felvennie őket a nettó lízingbefektetéssel azonos összegben. A lízingbeadónak a nettó lízingbefektetés értékeléséhez a lízing implicit kamatlábát kell használnia. A pénzügyi lízingkövetelések kezdeti értékelése tartalmazza a közvetlen költségeket, így például a jutalékokat.
A Csoport lízingbeadóként a pénzügyi bevételt a lízing futamideje alatt jeleníti meg oly módon, hogy az a Csoport nettó lízingbefektetése tekintetében állandó időszaki megtérülési rátát eredményezzen. A Csoport az időszakhoz tartozó lízingdíjakat a bruttó lízingbefektetéssel szemben számolja el, csökkentve ezáltal mind a tőke összegét, mind pedig a meg nem szolgált pénzügyi bevételt.
A Csoport a nettó lízingbefektetésre az IFRS 9 standard kivezetésre és értékvesztésre vonatkozó követelményeit alkalmazza (bővebb információ a 2.14. sz. jegyzetben).

Operatív lízingek

A Csoport lízingbeadóként az operatív lízingből származó lízingdíjakat lineáris módszerrel vagy más szisztematikus módszerrel jeleníti meg. A lízingbevétel megszolgálásakor felmerült, az értékcsökkenési leírást is magukban foglaló költségeket ráfordításként jeleníti meg.
Az operatív lízingek megszerzésével kapcsolatban felmerült kezdeti közvetlen költségeket hozzáadja a mögöttes eszköz könyv szerinti értékéhez, és azokat a lízingbevétellel azonos alapon a lízing futamideje alatt ráfordításként jeleníti meg.
Az értékcsökkenthető, operatív lízing keretében tartott mögöttes eszközökre vonatkozó értékcsökkentési politika összhangban van a Csoport hasonló eszközökre alkalmazott szokásos értékcsökkentési politikájával. A Csoport az operatív lízing módosítását a módosítás hatálybalépésének napjától új lízingként számolja el, és az eredeti lízinghez kötődő előre kifizetett vagy elhatárolt lízingdíjakat az új lízing lízingdíjainak részeként veszi figyelembe.

A Csoport mint lízingbevevő

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

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

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

2.21. Lízing [folytatás]

A Csoport mint lízingbevevő [folytatás]

Használatijog-eszköz

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

Lízingkötelezettség

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

2.22. Befektetési célú ingatlanok

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

2.23. Jegyzett tőke

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

2.24. Visszavásárolt saját részvények

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank és leányvállalatai a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és a konszolidált éves pénzügyi kimutatásokban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.
A visszavásárolt saját részvények értékesítésének eredménye közvetlenül a konszolidált tartalékokkal (saját tőke) szemben kerül elszámolásra.

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

2.25. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

A megszűnt tevékenység a gazdálkodó egység olyan része, amelyet elidegenítettek vagy értékesítésre tartottá minősítettek. A továbbiakban az értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökre, az elidegenítési csoportokra és a megszűnt tevékenységekre mint IFRS 5 szerinti eszközökre hivatkozunk.
A Csoport akkor minősít egy eszközt IFRS 5 szerintinek, ha annak könyv szerinti értéke elsődlegesen egy értékesítési ügylet, nem pedig a folyamatos használat során térül meg. A Csoport egy, a használatból átmenetileg kivont IFRS 5 szerinti eszközt nem számol el úgy, mintha azt már kimerítette volna.
A Csoport az IFRS 5 szerinti eszközt annak könyv szerinti értéke és az értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke közül az alacsonyabbikon értékeli. Amikor az értékesítés várhatóan egy éven túl történik, a Csoport az értékesítés költségeit azok jelenértékén értékeli.

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

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

Amennyiben a Csoport az eszközt IFRS 5 szerintinek minősítette, de az erre vonatkozó feltételek már nem teljesülnek, a Csoportnak az eszköz IFRS 5 szerintinek való minősítését meg kell szüntetnie. A Csoportnak azt az eszközt, amely már nem minősül IFRS 5 szerintinek, az alábbiak közül az alacsonyabb összegen kell értékelnie:
- az eszköz IFRS 5 szerintivé minősítését megelőző könyv szerinti értéke, módosítva az értékcsökkenéssel, amortizációval vagy átértékelésekkel, amelyeket megjelenítettek volna, ha az eszközt nem minősítették volna IFRS 5 szerintinek, és
- az eszköz megtérülő értéke az el nem adásra vonatkozó későbbi döntés meghozatalának időpontjában.

A Csoport az IFRS 5 szerinti eszközöket a többi eszköztől elkülönítetten mutatja be a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában. Az IFRS 5 szerinti eszközökhöz tartozó kötelezettségeket a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában a többi kötelezettségtől elkülönítve mutatja be. Ezen eszközöket és kötelezettségeket nem lehet egymással szemben beszámítani, és nettó összegként bemutatni. Az értékesítésre tartottnak minősített eszközök és kötelezettségek és megszűnt tevékenységek főbb csoportjait a kiegészítő mellékletben elkülönülten kerülnek közzétételre.
A Csoport az értékesítésre tartott befektetett eszközökre (vagy elidegenítési csoportra) vonatkozó, közvetlenül az egyéb átfogó eredményben elszámolt halmozott bevételek vagy ráfordítások összegét elkülönülten mutatja be. A megszűnt tevékenységből származó eredmények a konszolidált eredménykimutatásban elkülönülten a nettó eredmény megszűnt tevékenységből soron jelennek meg.

2.26. Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek és kamatráfordítások

A kamatbevételek és kamatráfordítások az eredménykimutatásban az effektív kamatmódszer alapján kerülnek kimutatásra, arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak.
A Csoport az 1-es és 2-es szakaszba sorolt kitettségek esetén az effektív 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.

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

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

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

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek kamatbevétele a szerződésben rögzített kamat alapján kerül kiszámításra és a „Kamatbevételhez hasonló bevételek" soron van kimutatva.
A hitelekhez és betétekhez kapcsolódó kamatok elhatárolása naponta történik. A kamatbevételek és kamatráfordítások között kerülnek elszámolásra bizonyos tranzakciós költségek, valamint a kamatozó instrumentumok kezdeti bekerülési értéke és effektív kamatmódszerrel meghatározott lejáratkori értéke közötti prémium-diszkont amortizáció.
A Csoport kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések, egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, valamint bankközi és repó kötelezettségek, ügyfelek betétei, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

2.27. Díjak és jutalékok

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

A Csoport 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 elégíti ki, a bevétel az időbeli elhatárolás elve alapján folyamatosan kerül elszámolásra.

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

2.28. Társult vállalkozásoktól származó eredmény

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

2.29. Nyereségadó

A Csoport a társasági nyereségadót tekinti IAS 12 szerinti tényleges adónak. Magyarországon a helyi iparűzési adót és az innovációs járulékot is nyereségadónak tekinti.
Az évente fizetendő társasági nyereségadó mértéke az adott ország fiskális politikája alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, amely korrigálva van a halasztott adózással.
A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időleges eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek a halasztott adóeszköz realizálásakor, illetve a halasztott adókötelezettségek teljesítésekor várhatóan érvényben lesznek.

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

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

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

2.29. Nyereségadó [folytatás]

A Csoport a halasztott adókövetelést olyan és csak olyan mértékben jeleníti meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amely leányvállalatokba, fióktelepekbe és társult vállalkozásokba történt befektetésekből, vagy közös vállalkozásokban lévő érdekeltségekből származik, amennyiben valószínű, hogy:
- az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul, és
- elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

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

A Csoport halasztott adókötelezettséget jelenít meg minden olyan adóköteles átmeneti különbözetre, amely leányvállalatokba, fióktelepekbe és társult vállalkozásokba történt befektetésekkel, vagy közös vállalkozásokban lévő érdekeltségekkel kapcsolatos, kivéve, ha mindkét következő feltétel teljesül:
- a Csoport ellenőrizni tudja az átmeneti különbözet felhasználásának ütemezését, és
- valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben nem fordul vissza.

A Csoport csak akkor számítja be halasztott adóköveteléseit és halasztott adókötelezettségeit egymással szemben, ha:
- jogszabályilag kikényszeríthető joga van ahhoz, hogy a tényleges adóköveteléseit beszámítsa a tényleges adókötelezettségeivel szemben; és
- a halasztott adókövetelések és a halasztott adókötelezettségek olyan nyereségadókhoz kapcsolódnak, amelyeket ugyanaz az adóhatóság vetett ki vagy
  - ugyanarra az adóalanyra, vagy
  - olyan különböző adóalanyokra, amelyek nettó alapon kívánják rendezni tényleges adóköveteléseiket és adókötelezettségeiket.

2.30. Bankadó

A Bank és néhány leányvállalata a 2006. évi LIX. törvény alapján bankadó fizetésére kötelezett. Mivel a bankadó alapja a Bank, illetve az adott entitások egyedi pénzügyi kimutatásainak korrigált mérlegfőösszege az adóévet megelőző második adóévben, nem pedig a tárgyévi adóköteles nyereség, emiatt a bankadó inkább minősül adminisztratív ráfordításnak, semmint nyereségadónak. A magyar Kormány a 2022. június 4-én kihirdetett 197/2022. (VI. 4.) Kormányrendelettel átmeneti jelleggel, a 2022-es és 2023-as évek vonatkozásában a hitelintézeteket és pénzügyi vállalkozásokat sújtó extraprofit-adó kivetéséről döntött. 2022-ben ennek alapja a helyi adókról szóló törvény szerinti, 2021-es éves beszámoló alapján meghatározott nettó árbevétel, az adó kulcsa pedig 10%.

2.31. Függő és jövőbeni kötelezettségek

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

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

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

2.32. Részvényalapú kifizetés

A Csoport alkalmazza az IFRS 2 Részvényalapú kifizetés standard előírásait.

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

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

2.33. Munkavállalói juttatások

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

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

A munkaviszony megszűnése utáni juttatásnak minősülnek azok (a végkielégítésen és rövid távú juttatásokon kívül), amelyek a munkaviszony befejezése után járnak. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok olyan formális vagy nem formális megállapodások, amelyek alapján a gazdálkodó egység egy vagy több munkavállalóját a munkaviszony megszűnése utáni juttatásban részesíti. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok lehetnek meghatározott hozzájárulási programok vagy meghatározott juttatási programok, az adott program alapvető feltételei által meghatározott gazdasági tartalmától függően.
A meghatározott juttatási program a foglalkoztatás utáni olyan juttatási program, amely nem meghatározott hozzájárulási program. A Csoport nettó kötelezettségét úgy számítják ki, hogy megbecsülik a munkavállaló jövőbeni juttatásának összegét a jelenlegi és az azt megelőző időszaki szolgálataik alapján. A juttatás jövőbeli értékét jelenértékre diszkontálják.

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

2.34. Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek

A Csoport csak akkor jelenít meg egy biológiai eszközt vagy mezőgazdasági terméket IAS 41 alapján, ha múltbeli események következtében ellenőrzi az eszközt, valószínű, hogy az eszközzel összefüggésben jövőbeni gazdasági hasznok fognak befolyni, és az eszköz valós értéke vagy bekerülési értéke megbízhatóan mérhető.
A biológiai eszközt a kezdeti megjelenítéskor és minden mérlegfordulónapon annak az eladáskor felmerülő becsült költségekkel csökkentett valós értékén értékeli a Csoport, kivéve, amikor a valós érték nem mérhető megbízhatóan.
A mezőgazdasági terméket a Csoport a betakarítás időpontjában az eladáskor felmerülő becsült költségekkel csökkentett valós értékén értékeli.
A biológiai eszköznek az eladáskor felmerülő becsült költségekkel csökkentett valós értéken történő kezdeti megjelenítésekor keletkező, és a biológiai eszköz eladáskor felmerülő becsült költségekkel csökkentett valós értékének változásából származó nyereséget vagy veszteséget annak az időszaknak az eredménye tartalmazza egyéb működési bevételként, amelyben felmerül.

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

2.35. Konszolidált cash flow-kimutatás

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

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

A konszolidált cash flow-kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal egyenlegét tartalmazzák, kivéve a nemzeti bankoknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét. A Csoport ezen a mérlegsoron mutatja ki a forint- és valutapénztárak egyenlegeit, a központi bankoknál és más bankoknál fennálló látra szóló betétek állományát, valamint pénzforgalmi számlák egyenlegeit.
A fedezeti ügyletek konszolidált pénzáramlásai ugyanazon a soron kerülnek bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége a működési cash flow-ban kerül bemutatásra elkülönülten.

2.36. Szegmensinformációk

Az IFRS 8 Működési szegmens megköveteli a működési szegmensek azonosítását belső jelentések alapján. Ezek összetételét a döntéshozók folyamatosan ellenőrzik, felülvizsgálják. Mindezt annak érdekében, hogy a források a megfelelő szegmensekhez legyenek rendelve és a teljesítményük értékelhetővé váljon.
A fentiek alapján a Csoport által azonosított szegmensek üzleti és földrajzi kombinációjú szegmensek.
A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott működési szegmensei a következőek: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Montenegró, Albánia, Moldova, Szlovénia, Merkantil Csoport, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center.

2.37. Összehasonlító adatok

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

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

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

3.1. Hitelkockázati kitettségnek kitett pénzügyi instrumentumok értékvesztése

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

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a Csoport. A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modell a legfrissebb piaci adatokra épül. A modellek a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások stb.). A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.
Az IFRS 13 „Valós értéken történő értékelés" standard létrehoz egy valósérték-hierarchiát a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében. A hierarchia három szintben kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait. A valósérték-hierarchia a legnagyobb jelentőséget az azonos eszközök vagy kötelezettségek aktív piacain meglévő jegyzett (nem módosított) áraknak tulajdonítja, a legkisebbet pedig a nem megfigyelhető inputoknak. A Csoport minden beszámolási időszakban eszközönként értékeli a szintbesorolást, és szükség esetén átsorolja az instrumentumokat a beszámolási időszak eleji tények alapján. A valós értéken történő értékelés célja az, hogy megbecsüljék azt az árat, amelyen az eszköz értékesítésére vagy a kötelezettség átruházására irányuló szabályos ügylet végbe menne a piaci szereplők között, az értékelés időpontjában, a fennálló piaci feltételek mellett.

3.3. Céltartalékok

A hitelkeretek igénybe nem vett részére és a bankgaranciákra a céltartalék megképzése IFRS 9 standard előírásai szerint került elszámolásra. Ezekre az instrumentumokra a hitelkonverziós faktor alapján kerül céltartalék elszámolásra, amely a le nem hívott keret azon részét jelenti, amelyet valószínűleg le fognak hívni.
Az egyéb céltartalékok elszámolását a Csoport az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések standard alapján végzi. A Csoport számos peres ügyben érintett.
A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Csoport megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd a 24. sz. jegyzet.) Az egyéb céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, nyugdíjakra és a visszaigazolt akkreditívekre elszámolt 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.

3.4. Goodwill értékvesztése

Az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége évente, vagy – ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak – annál gyakrabban megvizsgálásra kerül az IAS 36 Eszközök értékvesztése standard alapján.
A goodwill használati értékének meghatározása diszkontált cash flow-alapú modell segítségével történik. Az értékvesztés-teszthez 3 éves explicit periódusú cash flow-modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai számai és pénzügyi adatai alapján kerül meghatározásra a goodwill értékvesztés szükségessége. A goodwill-értékvesztés számításánál figyelembe veszik a várakozások összegbeni vagy időbeni esetleges változását, a pénz időértékét az aktuális kockázatmentes kamatlábon keresztül és egyéb más tényezőket.

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

3.5. Üzleti modellek

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

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

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

Ha a cash flow-k realizálása a Csoport által az üzleti modell értékelésekor várttól eltérő módon történik, ez nem vezet korábbi időszaki hibához a Csoport pénzügyi kimutatásaiban, és az ugyanazon üzleti modell alapján tartott fennmaradó pénzügyi eszközök besorolására sincs hatással.
A Csoportnak akkor, és csak akkor sorolja át az érintett pénzügyi eszközeit, ha megváltoztatja a pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modelljét. Az ilyen változásokat a Csoport felső vezetése határozza meg külső vagy belső átalakulások eredményeként; a változásoknak a Csoport működése szempontjából jelentőseknek és külső felek számára igazolhatóknak kell lenniük. A Csoport nem sorolja át a pénzügyi kötelezettségeit.

3.6. A pénzügyi eszköz szerződésből eredő cash flow-jellemzői

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

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

Azok a szerződési feltételek azonban, amelyek a szerződéses cash flow-kba az alapvető kölcsönmegállapodáshoz nem kapcsolódó kockázatoknak vagy volatilitásnak való kitettséget – például részvényárfolyamok vagy árutőzsdei árfolyamok változásainak való kitettséget – vezetnek be, olyan szerződéses cash flow-kat eredményeznek, amelyek nem kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.
A 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 diszkontálaltan referencia cash flow-któl, a pénzügyi eszközt a későbbiekben az eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni.

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

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

A COVID-19 járvány kitörése óta az OTP Csoport rendszeresen frissíti várakozásait a járvány, és annak a banki működésre gyakorolt hatásának fényében. A járvány újabb hullámainak folytatódása azonban szükségessé teheti az OTP Csoportnak az ilyen makrogazdasági forgatókönyvek és a hitelezési veszteségekre vonatkozó becslések további felülvizsgálatát.
Az elmúlt 3 évben a COVID-19 világjárvány súlyosan érintette a világgazdaság működését. Az ellátási láncokat és a logisztikai kapcsolatokat az időszakos leállások és a társadalmi távolságtartási szabályok zavarták meg, és számos kulcsfontosságú nyersanyag ellátása jelentősen visszaesett, ami a korábbi évekhez képest volatilisebb gazdasági környezetet eredményezett. A nyersanyag- és energiaárak meredeken emelkedtek, ami magasabb inflációt és magasabb kamatszintet eredményezett azokban az országokban, ahol az OTP Csoport működik. Az orosz-ukrán fegyveres konfliktus, majd az Oroszországgal szembeni szankciók növelték az ellátási problémákat, magasabb energiaárakat és szélesebb körű inflációs nyomást eredményeztek. Több jelentős jegybank a korábban vártnál hamarabb emelt kamatot vagy tervezi a kamatemelést, a Magyar Nemzeti Bank már 2021 nyarán elkezdte a kamatemelési ciklust. Az OTP Csoport országaiban használt helyi devizák euróval vagy dollárral szembeni leértékelésének kockázata megnőtt, ami az OTP Csoport számára volatilisebb működési környezetet jelenthet.
A volatilis gazdasági környezet pénzügyi nehézségeket okozhat az OTP Csoport ügyfelei számára. Az OTP Csoport ügyfeleinek romló hitelminősége a havi törlesztőrészletek késedelmét, nem teljesítését eredményezheti, ami az OTP Csoport hitelportfóliójának magasabb értékvesztését vonhatja maga után. Ezen túlmenően az új hiteligénylések iránti kereslet csökkenése hátrányosan befolyásolhatja az OTP Csoport eredményességét.
Az OTP Csoport tevékenységét és működésének jövedelmezőségét erősen befolyásolja azoknak az országoknak a makrogazdasági környezete, valamint hazai és nemzetközi megítélése, amelyekben tevékenykedik.
A fentiek mellett az OTP Csoport az üzleti és kockázatkezelési tevékenységének az elősegítése érdekében – ideértve az üzleti döntések és stratégiák információk útján történő alátámasztását, a kockázatok mérését és csökkentését, a kitettségek értékelését, a stressztesztek lefolytatását és a tőkemegfelelést érintő vizsgálatokat – széles körben alkalmaz modelleken alapuló számításokat. Tekintettel arra, hogy előfeltételezéseken és input-információkon alapulnak, a modellek természetüknél fogva nem képezik le tökéletesen és teljesen a valóságot, és ennek megfelelően az adott esetben később tévesnek bizonyuló feltételezéseken alapuló modellekből levonható következtetések pontatlanok lehetnek. A fenti hiányosságokat súlyosbíthatja a korábban nem tapasztalt helyzetek bekövetkezése, tekintettel arra, hogy ilyen esetekben múltbeli referenciainformáció nem áll rendelkezésre.
A fentiekben említett esetek bármelyike lényegesen hátrányos hatással lehet az OTP Csoport üzleti tevékenységére, pénzügyi helyzetére, tevékenységeinek eredményességére, kilátásaira, likviditására, tőkehelyzetére és hitelminősítéseire, továbbá az OTP Csoport ügyfeleire, alkalmazottaira és beszállítóira.

Makrogazdasági és pénzügyi helyzet

Magyarország

A COVID-válságot követő gyors helyreállás miatt számos ágazatban alakultak ki szűk kapacitások, és ez az emelkedő nyersanyag-, majd energiaárakkal együtt jelentősen megnövelte a fejlett gazdaságokban az inflációt. Az USA-ban hasonló mértékű inflációra utoljára az 1970-es években volt példa. A gyorsan emelkedő és széles bázisúvá váló infláció miatt a nagy jegybankok közül az amerikai Fed lépett először, és kezdett kamatemelésbe. Ez jelentősen erősítette a dollárt és az amerikai 10 éves hozamok 4,3%-ig emelkedtek. A tengerentúlon az infláció egyértelműen tetőzött 2022 közepén, azóta pedig trendszerűen csökken a mutató. Az infláció Európában is gyorsan emelkedett, azonban itt sokkal inkább a drámai ütemben emelkedő gáz- és áramár jelenteti a problémát. 2022 végére azonban a valutaövezetben is tetőzött az infláció, és 2022 októbere óta itt is trendszerű csökkenés figyelhető meg. Mivel az orosz-ukrán konfliktus az európai gazdasági kilátásokat sokkal erőteljesebben rontotta, valamint a munkaerőpiac is sokkal kevésbe volt feszes, mint a tengerentúlon, ezért az EKB lassabban reagált az infláció emelkedésére. Ennek ellenére az európai rövid kamatszint is 2%-ra emelkedett 2022 végére.
Az USA 2022 első felében technikai recesszióba került, azonban ez átmenetinek bizonyult, és a második félévben ismét növekedésnek indult az USA gazdasága. Az európai gazdaságok a várakozásoknál ellenállóbbnak bizonyultak az orosz-ukrán háború hatásaival szemben. Az év első felében még a COVID után helyreálló szektorok segítették a növekedést, azonban a valutaövezet az év második felében is elkerülte a recessziót, és az év egészében 3,5%-kal növekedett.

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

Makrogazdasági és pénzügy helyzet [folytatás]

Magyarország [folytatás]

A magyar gazdasági folyamatokat 2022-ben leginkább meghatározó tényező a szomszédunkban zajló fegyveres konfliktus. Bár az év első fele még erőteljes gazdasági növekedést hozott – az első negyedévben 8,2%-kal, a másodikban pedig 6,5%-kal nőtt év/év alapon a magyar gazdaság –, ez jelentős részben az év eleji jelentős, egyszeri transzfereknek volt köszönhető. A második félévre azonban a magyar gazdaság jelentősen veszített a lendületéből, és az év végére technikai recesszióba – két egymást követő negyedévben csökken a gazdasági teljesítmény az előző negyedévhez mérten – került az ország. Ennek következtében 2022 egészében a magyar gazdaság 4,6%-kal tudott nőni. A visszaesésben jelentős szerepe volt az év végére 20% fölé emelkedő inflációnak, ami jelentősen erodálta, és az év végére negatívba fordította a reáljövedelem-növekedést.
Az erős belső kereslet az év elején lehetővé tette a vállalkozások számára, hogy a folyamatosan érkező költségoldali sokkokat beépítsék az áraikba, majd az év második felétől több hatósági intézkedés – KATA szabályok szigorítása, különadók, népegészségügyi termékadó emelése, rezsicsökkentés szűkítése stb. – szintén növelte a hazai inflációt. Ennek következtében a hazai infláció elszakadt az eurózónás és a régiós folyamatoktól is. Előbbiben 10% körül, míg a közép-kelet-európai régióban 15-17% körül tetőzött az infláció, míg Magyarországon 2022 végéig nem láthattuk az infláció tetőzését.
Mivel Magyarország jelentős nettó energia-importőr, a drasztikusan emelkedő energiaárak jelentősen rontották a magyar gazdaság külső egyensúlyát, ami leértékelődési nyomást helyezett a forintra. Emellett az EU-s pénzekről való megállapodás folyamatos csúszása növelte a forinteszközök kockázati felárát, szintén hozzájárulva a forint gyengüléséhez, amit a jegybanknak csak drasztikus kamatemeléssel, 435 HUF/EUR környéki árfolyamon sikerült megfordítania. Ennek köszönhetően az effektív irányadó kamat 18%-ra emelkedett. A csökkenésnek induló gázárak, valamint a tető alá hozott EU-s megállapodás az év végén már erősítőleg hatottak az árfolyamra.
A csökkenő reáljövedelmek és a magas kamatok pedig jelentősen lelassították a hitelpiac növekedését. A legerősebb lassulás a lakáshitelek piacán volt látható, ahol az év végére – a Zöld Otthon Program hitelkeret-kimerülését követően – a szerződéses összeg a 2021-ban tapasztalt szint felére esett vissza.
A gyorsan erodálódó reáljövedelmek ellenére a lakossági fogyasztás még viszonylag kedvezően alakult. Ennek ára azonban a jelentősen visszaeső megtakarítási képesség lett. Különösen erőteljes volt a pénzkiáramlás a látraszóló betétekből, amely összegek devizabetétekbe és befektetési jegyekbe kerültek át.

A 2022. december 31-re összeállított konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitettségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek

A vállalkozás folytatásának elve

Oroszország 2022. február 24-én hadműveletet indított Ukrajna ellen, amely még a jelen konszolidált pénzügyi beszámoló keltének időpontjában sem ért véget. A fegyveres konfliktus miatt ezidáig számos ország és az Európai Unió is több körben szankciókat szabott ki Oroszországgal, illetve orosz cégekkel, állampolgárokkal szemben. Ezekre a szankciókra Oroszország hasonló szankciós lépésekkel válaszolt.
A fegyveres konfliktus és a nemzetközi szankciók világszerte lényegesen befolyásolják az üzleti és gazdasági tevékenységet.
Abban a nem várt szélsőségesen negatív szcenárióban, ha az ukrán operáció leírásra kerülne a bruttó csoportközi kitettségekkel együtt, annak hatása a konszolidált CET1 rátára +1 bázispont, míg az orosz operáció esetében -71 bázispont lenne a 2022. végi adatok alapján.
Az OTP Csoport ukrajnai operációja magában foglalja az ukrán bank mellett a lízing- és faktoringcéget is. Ezek ország-konszolidált összes eszközállománya 2022 végén 1.049 milliárd forint volt (3,2% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 414 milliárd forintot tettek ki (2,2% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 122 milliárd forint volt (3,7% a konszolidált saját tőke arányában).
Az ukrán operáció felé fennálló csoportközi finanszírozás 2022. végi összege bruttó 84 milliárd forintnak megfelelő összeg volt.
Az ukrán operáció 2022-es korrigált adózott eredménye 15,9 milliárd forint veszteség volt. Az éves lefutást tekintve, az első negyedévben 34,4 milliárd forint veszteség realizálódott; a második negyedévtől kezdve az ukrán operáció pénzügyi teljesítménye stabilizálódott, sőt, a nulla közeli második negyedévi eredményt követően mind a harmadik, mind a negyedik negyedévben nyereséget ért el.

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

A 2022. december 31-re összeállított konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitettségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek [folytatás]

A vállalkozás folytatásának elve [folytatás]

Az OTP Csoport orosz operációjának összes eszközállománya 2022 végén 1.030 milliárd forint volt (3,1% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 612 milliárd forintot tettek ki (3,3% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 306 milliárd forint volt (9,2% a konszolidált saját tőke arányában).
Az orosz operáció felé fennálló csoportközi finanszírozás év végére bruttó 10 milliárd forintnak megfelelő összegre csökkent a 2021 végi 75 milliárd forintnak megfelelő összegről, miután az orosz operáció a negyedik negyedévben visszafizette a lejáró csoportközi hiteleit (ezek az összegek gyakorlatilag megegyeznek a nettó kitettségekkel, mivel orosz betételhelyezés nem történt a Csoportban). A 2022 végén fennmaradt kitettség alárendelt kölcsöntőke.
2022-ben az orosz operáció korrigált adózott eredménye 42,5 milliárd forint volt. Az első negyedévben 27,2 milliárd forint veszteség merült fel, ezt követően mind a második, harmadik és negyedik negyedév folyamán nyereséges volt az orosz működés.
Az orosz és ukrán leánybank esetében továbbra is a „vállalkozás folytatásának elve" érvényesül, ugyanakkor a menedzsment az orosz operáció esetében továbbra is vizsgál minden stratégiai opciót, azonban egy 2022. októberi elnöki rendelet gyakorlatilag megtiltja a külföldi tulajdonú bankok eladását.
A Bank menedzsmentjének jelenlegi értékelése alapján az ukrán-orosz konfliktus az OTP Csoport üzleti tevékenységére, pénzügyi helyzetére, tevékenységeinek eredményességére, likviditására, tőkehelyzetére nincsen jelentős negatív hatással. A fent vázolt potenciális veszteségek, leírások elszámolása után is az elvárt szabályozói szint felett marad a Csoport tőkemegfelelése. A vállalkozás folytatásának elvével kapcsolatos jelentős bizonytalanság nem merült fel.

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

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

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

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

A 2022. december 31-re összeállított konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitettségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek [folytatás]

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

	Oroszország			Ukrajna			Egyéb országok		
	Referencia	Bruttó érték	Érték-vesztés / Érték-csökkenés	Referencia	Bruttó érték	Érték-vesztés / Érték-csökkenés	Referencia	Bruttó érték	Érték-vesztés / Érték-csökkenés
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal		41.143	-		48.537	-		-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	5	248.192	-	5	36.835	-250		-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök - derívatívák	3	366	-	4	14	-		-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1a	22.051	-	2a	26.601	-	1b; 2b	71.683	-43.003
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok		-	-	2a	309.128	-14	1b; 2b	50.962	-17.635
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	5	792.217	-180.364	5	373.560	-87.860	5	11.311	-6.929
Pénzügyi lízingkövetelés		-	-		153.090	-24.899		-	-
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban		58	-2		-	-		-	-
Tárgyi eszközök		39.583	-25.058		14.132	-6.827		-	-
Immateriális javak és goodwill		37.524	-17.927		9.760	-5.897	6	40.866	-40.866
Használatijog-eszköz		19.741	-10.555		6.311	-3.007		-	-
Befektetési célú ingatlanok		-	-		252	-		-	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	3	-	-	4	-	-		-	-
Halasztott adóeszközök	7	20.719	-	7	-	-		-	-
Egyéb eszközök		36.237	-7.378		13.231	-1.097		-	-
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		**1.257.831**	**-241.284**		**991.451**	**-129.851**		**174.822**	**-108.433**
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek		18.415	-		26.125	-		-	-

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

A 2022. december 31-re összeállított konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitettségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek [folytatás]

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

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

Referenciák

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

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

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

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

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

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

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

Ukrán állampapírok kizárólag az ukrán leányvállalat könyveiben vannak.

3. Orosz származékos ügyletek értékelése

A kötvénypiachoz hasonlóan 2022-ben különvált az Oroszországon belüli és kívüli pénzpiac is. A helyi partnerekkel az orosz piacon kötött határidős ügyletek esetében a helyi piacon elérhető és megfigyelhető hozamgörbék felhasználásával történik az értékelés. Azokban az esetekben, amelyekben valamelyik partner nem orosz, a nemzetközi piacon elérhető és megfigyelhető hozamgörbék felhasználásával történik az értékelés.
2022-ben egy esetben történt nemteljesítés, amelynek értékvesztéshatása 13,8 milliárd forint volt.

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

A 2022. december 31-re összeállított konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitettségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek [folytatás]

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

Referenciák [folytatás]

4. Ukrán származékos ügyletek értékelése

A kötvénypiachoz hasonlóan 2022-ben az ukrán pénzpiac likviditása és tranzakciószáma is korlátozott volt. Az ukrán bank Treasury-forgalma alacsony, a származékos ügyletek jelentős része a bank kockázatkezeléséhez kapcsolódó, anyavállalattal kötött tranzakció. A valós értékelés során az aktuális piaci referenciaértékek alapján (az Ukrán Nemzeti Bank által publikált) megfigyelt hozamgörbékkel kerül diszkontálásra a várható cash flow.

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

Az OTP Csoport a folyamatos monitoringtevékenység keretében az Oroszországon és Ukrajnán kívüli Csoporttagok esetén feltárta és elemezte a háború másodlagos és harmadlagos negatív hatásait a vállalati szegmensben, beleértve az aktuális szankciós politika hatásait is. Az érintett ügyfelek esetén a megnövekedett kockázat alátámasztása esetén 2. szakaszba sorolás történt, míg nem-teljesítés esetén a Csoport az adott kitettségeket 3. szakaszba sorolta.
Az oroszországi Csoporttagok esetén a várható veszteség meghatározása során figyelembevételre került a korábbi évekhez képest romló gazdasági környezet hatása, azonban a gazdálkodási környezet további érdemi romlására nem számít a Bank. Az aktív vállalati hitelezés leállításának hatására 2022-ben a vállalati hitelek kitettsége rubelben 75 %-kal csökkent. A lakossági hitelpiac az év második felétől újra élénkülésnek indult, bár a hitelezés dinamikája elmaradt a megelőző év hasonló időszakától.
Az ukrajnai Csoporttagok esetén 2022-ben jelentősen megnőtt a megnövekedett kockázatú (2. szakasz), illetve a nem-teljesítő (3. szakasz) ügyfelek aránya. A várható veszteség meghatározása során figyelembevételre került a 2022-ben drasztikusan romló külső környezet, melyhez képest további jelentős romlással nem számol a Bank a 2023-as évre. A megnövekedett kockázat azonosítása – a speciális helyzetre tekintettel – kiterjed a regionálisan eltérő háborús aktivitásra. Emellett a várható veszteség értékelésekor is figyelembevételre került a kitettségek területi megoszlása, a háborúval közvetlenül és közvetetten érintett területeken a Bank a gazdasági folyamatoktól függetlenül nem számol számottevő megtérüléssel a nem-teljesítő ügyfelek esetén. 2022-ben a teljesítő (1. és 2. szakasz) lakossági hitelállomány árfolyamszűrten hozzávetőleg a felére esett vissza. Az új vállalati hitelezés túlnyomórészt a meglévő keretek refinanszírozására korlátozódik, a vállalati hitelállomány 20%-kal, a lízingportfólió 28%-kal csökkent árfolyamszűrten a tavalyi évben. A lakossági szegmensben az ukrán bank aktivitása február végétől a töredékére esett vissza, az év második felében az áruhitelezésben már kis mértékű élénkülés mutatkozott.

6. Goodwill értékelése

A Csoport az orosz-ukrán konfliktusban való érintettség kapcsán a vállalatérték felülvizsgálatának következményeként az orosz leánybank esetében a meglévő goodwill teljes leírását látta szükségesnek 2022 első negyedévében, aminek 2021. december 31-ei fordulónapi értéke 40,9 milliárd forint volt. A goodwill leírásának az eredményre gyakorolt hatása 67,7 milliárd forint, 26,8 milliárd forint veszteség pedig a saját tőkével szemben került elszámolásra. Ukrajna esetében nem volt leírható goodwill.
A Csoport az aktuális geopolitikai szituáció makrogazdasági hatásait a jelenlegi tapasztalatok alapján a befektetések értékvesztésének meghatározásakor közép-hosszú távon veszi figyelembe a konfliktusban érintett országok esetén. Az orosz és ukrán operáció esetén a konfliktus előtti (2021-es) becsült befektetésérték elérését a hároméves explicit időszak alatt jelenleg nem tartjuk valószínűnek.

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

A 2022. december 31-re összeállított konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitettségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek [folytatás]

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

Referenciák [folytatás]

7. Halasztott adó

A Csoport a várható megtérülés bizonytalansága következtében Ukrajnában nem számolt el halasztott adókövetelést, míg Oroszországban 20,7 milliárd forint halasztott adókövetelést számolt el a Csoport. Az elhatárolt veszteségek érvényesíthetőségének nincs korlátja Oroszországban. Ezen túlmenően, ha a bank adóköteles vesztesége nőne (ha a helyi szabályok szerint számított értékvesztés a magasabb, IFRS szerinti értékvesztésszinthez közelítene), akkor csökkenne az elszámolás és az adóveszteség közötti különbség, így csökkenne a halasztott adókövetelés. Ebből következően az ideiglenes halasztott adókövetelést a bank a várható nyereséges működés és egy esetleges veszteséges forgatókönyv szerint is hasznosítani tudta.

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

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

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

Magyarország

- 2022. április 5-én az MNB az eredetileg 200 milliárd forintos Zöld Otthon Program hitelkeretét további 100 milliárd forinttal megemelte.
- A 2022. április 14-én közzétett 150/2022. (IV. 14.) Kormányrendelet alapján április 29-étől megváltozott a CSOK, a lakásáfa-visszatérítési támogatás, a jelzáloghitel-elengedési támogatás és a babaváró hitel állam által fizetendő költségtérítése a bankok felé, ezek a korábbi százalékos mérték helyett abszolút összegben kerültek meghatározásra. Továbbá az április 29-től igényelt babaváró hitelek esetében a bankoknak fizetett állami kamattámogatás mértéke egy százalékponttal csökkent.
- Az MNB 2022. június 30-i bejelentése szerint az anticiklikus tőkepufferráta mértékét annak hat éve történt bevezetése óta először, 2023. július 1-jétől 0,5%-ra emeli.
- Az eredetileg 2022 végén kifutó babaváró hitel programot a Kormány két évvel meghosszabbította, így az 2024 végéig lesz elérhető.

Kamatstop

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

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

Kamatstop [folytatás]

2022. október 14-én megjelentek a kamatstop kiterjesztésének részletszabályai. Egyrészt a kamatstop hatályát további félévvel, 2023. június végéig meghosszabbította a Kormány. Másrészt, a kamatstop rendelkezéseit 2022. november 1-jétől alkalmazni kell a legfeljebb ötéves kamatperiódusokban rögzített hitelkamattal nyújtott, nem kamattámogatott jelzáloghitel-szerződésekre is.
2022. október 22-én a Kormány bejelentette, hogy a 2022. november 15-től 2023. június 30-ig tartó időszakra kamatstopot vezet be a kis- és középvállalkozói hitelekre is. A részletszabályokat a 415/2022. (X. 26.) Kormányrendelet fektette le. Eszerint a rendelkezés a forint alapú, kamattámogatással nem érintett, változó kamatozású kis- és középvállalkozói hitelekre és pénzügyilízing-szerződésekre vonatkozik, ide nem értve a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződéseket. Az egyes kis- és középvállalkozói hitelekre vonatkozó kamatstop időszakában a kamat meghatározásához használt referencia-kamatláb nem lehet magasabb a 2022. június 28-án érvényes, szerződésben meghatározott referencia-kamatlábnál (a 3 hónapos BUBOR ekkor 7,77% volt). A kis- és középvállalkozói kamatstop terhét is a bankok viselik.
Az októberben bejelentett intézkedések várható negatív eredményhatása 26,4 milliárd forint (társasági nyereségadó után), mely 2022 negyedik negyedévében egyösszegben került elszámolásra.

Moratórium egyszeri hatása

Magyarországon a törlesztési moratórium első fázisa 2020. március 19-től 2020. december 31-ig volt érvényben. A hiteltörlesztési moratórium 2020 végén változatlan formában került meghosszabbításra a 2021. január 1. és 2021. június 30. közötti időszakra. A 2021. június 9-én megjelent 317/2021. (VI. 9.) Kormányrendelet értelmében a fizetési moratórium 2021. szeptember 30. napjáig változatlan feltételekkel meghosszabbításra került. A 2021. szeptember 15-én megjelent 536/2021. (IX. 15.) Kormányrendelet értelmében a Kormány a hiteltörlesztési moratórium további meghosszabbításáról döntött: az általános érvényű hiteltörlesztési moratórium további egy hónappal, 2021. október 31-ig változatlan feltételekkel meghosszabbításra került. Ezt követően, a 2021 novemberétől 2022. június 30-ig terjedő időszakban csak azon részvételre jogosult adósok vehetnek részt a moratóriumban, akik erre vonatkozóan kérelmet nyújtottak be a bankjukhoz. A Kormány a 216/2022. (VI. 17.) Kormányrendelettel további félévvel, 2022. december 31-ig meghosszabbította a moratórium hatályát. A 2022. év végéig meghosszabbított moratóriumba való belépési szándékot július végéig jelezhették a jogosult ügyfelek. 2022 végén lejárt az általános érvényű törlesztési moratórium.
Az aszály miatt a Kormány moratóriumot rendelt el a mezőgazdasági vállalkozások beruházási és forgóeszköz-hiteleire a 2022 szeptemberétől 2023 végéig tartó időszakban; a jogosult vállalkozások eldönthetik, hogy élnek-e a lehetőséggel. A mezőgazdasági vállalkozások számára 2023 végéig elérhető moratóriumban résztvevő hitelösszeg 2022 végén 41 milliárd forint volt, ami az OTP Core bruttó hitelállományának 0,6%-a.
A fizetési moratórium időszaka alatt az OTP Bank az eredménykimutatásában a bevételek között megjeleníti az ügyfelek által meg nem fizetett elhatárolt kamatokat. Ugyanakkor a fizetési moratórium alatt meg nem fizetett kamatok későbbi, kamattal nem növelt értéken történő megfizetése 2020, 2021 és 2022 során összességében 44,1 milliárd forint egyszeri veszteséget okozott Magyarországon (adózás után).

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

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

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

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

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

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

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

Törlesztési moratórium meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás 2022. szeptember 30-ig

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

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

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

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

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

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

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

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

Moratóriumban érintett módosított pénzügyi eszközök a Csoportban a 2021. december 31-ével zárult évre (millió forintban)

Törlesztési moratórium meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás szeptember 30-ig:

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	1.175.230
Értékvesztés	-66.066
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	**1.109.164**
Moratórium miatti módosítás	-6.620
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**1.102.544**

Törlesztési moratórium meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás október 31-ig:

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	1.166.115
Értékvesztés	-69.415
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	**1.096.700**
Moratórium miatti módosítás	-2.104
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**1.094.596**

Hitelkártya- és folyószámlahitelek esetében a moratórium ideje alatt felszámított kamatot vissza kell téríteni az adósoknak a felszámított kamat és a moratórium előtti 11,99%-os személyi kölcsön kamatának különbözeteként meghatározott összegben. A Bank ezt a kormányzati intézkedést a pénzügyi kimutatásokban hitelszerződés-módosításként kezelte.

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	57.892
Értékvesztés	-9.234
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	**48.658**
Moratórium miatti módosítás	-1.983
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**46.675**

Törlesztési moratórium meghosszabbítása miatti szerződésmódosítás 2022. június 30-ig:

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	113.728
Értékvesztés	-25.428
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	**88.300**
Moratórium miatti módosítás	-2.838
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**85.462**

Változó kamatozású hitelek átmeneti kamatrögzítése miatti szerződésmódosítás:

2021. december 24-én új rendelet született a lakossági hiteltermékek kamatainak rögzítéséről, amelynek értelmében a változó kamatozású jelzáloghitelek kamatát a 2021. október 27-i referencia-kamatlábakon kell rögzíteni, előreláthatólag 2022. június 30-ig.

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	321.323
Értékvesztés	-9.317
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	**312.006**
Moratórium miatti módosítás	-3.397
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**308.609**

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

	2022	2021
Pénztárak		
forint	92.526	87.489
valuta	582.950	409.045
	675.476	**496.534**

Betétszámlák és elszámolások a nemzeti bankokkal

	2022	2021
Éven belüli		
forint	732.956	83.540
deviza	2.814.663	1.977.069
	3.547.619	**2.060.609**
Éven túli		
forint	-	-
deviza	-	-
	-	**-**
Értékvesztés betétszámlákra, nemzeti bankokkal való elszámolásokra	-1.703	-1.108
Összesen	**4.221.392**	**2.556.035**
Nemzeti bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék átlagos állománya	-1.623.704	-854.474
Pénzeszközök záró egyenlege	**2.597.688**	**1.701.561**

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022	2021
Január 1-jei egyenleg	**1.108**	**-**
Értékvesztés képzése	8.072	952
Értékvesztés visszaírása	-7.697	-
Értékvesztés felhasználása	-	-
Átváltási különbözet	220	156
Záró egyenleg	**1.703**	**1.108**

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

	2022	2021
Éven belüli		
forint	681.892	851.053
deviza	447.648	523.205
	1.129.540	**1.374.258**
Éven túli		
forint	199.056	162.774
deviza	26.323	50.823
	225.379	**213.597**
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	-3.837	-2.994
Összesen	**1.351.082**	**1.584.861**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022	2021
Január 1-jei egyenleg	**2.994**	**1.489**
Értékvesztés képzése	38.314	25.133
Értékvesztés visszaírása	-38.378	-23.613
Értékvesztés felhasználása	-100	-112
Átváltási különbözet	1.007	97
Záró egyenleg	**3.837**	**2.994**

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	2022	2021
Forintban denominált bankközi kihelyezések kamatozása	0,00% - 25,70%	-1,50% - 5,90%
Devizában denominált bankközi kihelyezések kamatozása	-1,5% - 13,29%	-5,00% - 29,00%

	2022	2021
A bankközi kihelyezések átlagos kamata (%)	11,02%	1,52%

7. SZ. JEGYZET: REPÓKÖVETELÉSEK (millió forintban)

	2022	2021
Éven belüli		
forint	41.250	33.710
deviza	-	27.632
	41.250	**61.342**
Éven túli		
forint	-	-
deviza	-	-
	-	-
Értékvesztés repókövetelésekeken	-241	-290
Összesen	**41.009**	**61.052**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022	2021
Január 1-i egyenleg	**290**	**292**
Értékvesztés képzése	4.744	1.112
Értékvesztés visszaírása	-4.794	-1.124
Értékvesztés felhasználása	-	-
Átértékelési különbözet	1	10
Záró egyenleg	**241**	**290**

A repókövetelések kamatozásának alakulása (%):

	2022	2021
Forintban denominált repókövetelések kamatozása	10,70% - 18,00%	3,04% - 3,20%
Devizában denominált repókövetelések kamatozása	-	-0,58% - 9,62%

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

	2022	2021
Kereskedési célú értékpapírok		
Államkötvények	78.897	97.531
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	385	1.173
Vállalati kötvények	119	740
Diszkont kincstárjegyek	22.896	923
Jelzáloglevelek	72	101
Egyéb kamatozó értékpapírok	1.628	1.347
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	753	1.695
	104.750	**103.510**
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok		
Tőkeinstrumentumok, részvények és nyílt végű befektetési jegyek	49.746	44.894
Kötvények	5.409	8.509
	55.155	**53.403**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	**-**	**-**
Összesen	**159.905**	**156.913**

A kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének részletezése

	2022	2021
Kereskedési célú devizaswap-ügyletek	79.395	38.728
Kereskedési célú kamatswap-ügyletek	127.230	59.504
Commodityswap-ügyletek	33.693	51.523
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek [1]	20.512	11.758
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	13.085	10.790
Kereskedési célú opciós ügyletek	2.122	1.285
Kereskedési célú határidős értékpapír-ügyletek	13	-
Kereskedési célú egyéb ügyletek [2]	432	10.896
Összesen	**276.482**	**184.484**
Mindösszesen	**436.387**	**341.397**

[1] CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap (lásd a 2.6.3. sz. jegyzetet).
[2] Egyéb kategória tartalmazza: azonnali devizaügyletek, equity-swapok, tőzsdei opciós és futures ügyletek.

A **kereskedési célú értékpapírok** portfóliójának devizanemenkénti megoszlása

	2022	2021
Forintban	81,47%	30,46%
Devizában	18,53%	69,54%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

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

Az **államkötvény-portfólió** devizanemenkénti megoszlása

	2022	2021
Forintban	78,42%	28,31%
Devizában	21,58%	71,69%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

A **kereskedési célú értékpapírok** kamatozásának alakulása

	2022	2021
Forintban denominált kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,00% - 16,69%	0,00% - 6,75%
Devizában denominált kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,00% - 7,63%	0,00% - 9,57%

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

	2022	2021
Éven belüli		
változó kamatozású	3.041	111
fix kamatozású	29.025	44.011
	32.066	**44.122**
Éven túli		
változó kamatozású	9.535	1.544
fix kamatozású	62.011	54.976
	71.546	**56.520**
Nem kamatozó értékpapírok	1.138	2.868
Összesen	**104.750**	**103.510**

	2022	2021
Osztalékbevétel az eredménnyel szemben valós értéken értékelt részvényekből	12.216	3.893

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

	2022	2021
Forintban	60,69%	57,11%
Devizában	39,31%	42,89%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

	2022	2021
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,00% - 0,00%	0,00% - 0,00%

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

	2022	2021
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok		
Államkötvények	1.301.179	1.765.172
Vállalati kötvények	82.651	88.519
Tőzsdén jegyzett:		
forint	-	*2.896*
deviza	*13.626*	*51.882*
	13.626	**54.778**
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	*14.304*	*15.487*
deviza	*54.721*	*18.254*
	69.025	**33.741**
Jelzáloglevél	54.553	63.072
Diszkont kincstárjegyek	-	96.625
Kamatozó kincstárjegyek	182.726	63.115
MNB által kibocsátott kötvények	74.867	109.774
Egyéb értékpapírok	3.470	3.257
Összesen	**1.699.446**	**2.189.534**

	2022	2021
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok		
Tőzsdén jegyzett:		
forint	-	-
deviza	*11.233*	*8.416*
	11.233	**8.416**
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	*403*	*403*
deviza	*28.521*	*26.157*
	28.924	**26.560**
	40.157	**34.976**
Összesen	**1.739.603**	**2.224.510**

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

	2022	2021
Forintban	36,47%	32,74%
Devizában	63,53%	67,26%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

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

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

	2022	2021
Banki tevékenységhez szükséges stratégiai befektetések		
Valós érték	31.873	29.320
Osztalékbevétel a fordulónapon fennálló instrumentumokból	1.120	438
Kivezetés		
Kivezetett tőkeinstrumentum, befektetési jegy valós értéke	-	65
Eredménytartalékba átvezetett halmozott nyereség / veszteség kivezetés miatt	-	29
Egyéb stratégiai befektetések		
Valós érték	8.284	5.656
Osztalékbevétel a fordulónapon fennálló instrumentumokból	59	29
Kivezetés		
Eredménytartalékba átvezetett halmozott nyereség / veszteség kivezetése miatt	-	196
Összesen		
Valós értékek összesen	**40.157**	**34.976**
Osztalékbevétel a fordulónapon fennálló instrumentumokból	**1.179**	**467**
Kivezetett tőkeinstrumentum, befektetési jegy valós értéke	**-**	**65**
Eredménytartalékba átvezetett halmozott nyereség / veszteség kivezetés miatt	**-**	**225**

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

Az **államkötvény-portfólió** devizanemenkénti megoszlása

	2022	2021
Forintban	23,64%	24,29%
Devizában	76,36%	75,71%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

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

	2022	2021
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	1,50% - 15,11%	1,25% - 7,00%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,00% - 18,24%	0,00% - 17,25%

	2022	2021
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	3,31%	2,00%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	2,55%	2,51%

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

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

	2022	2021
Éven belüli		
változó kamatozású	15.124	1.091
fix kamatozású	507.888	522.939
	523.012	**524.030**
Éven túli		
változó kamatozású	28.523	51.211
fix kamatozású	1.147.911	1.614.293
	1.176.434	**1.665.504**
Nem kamatozó értékpapírok	40.157	34.976
Összesen	**1.739.603**	**2.224.510**

Egyes értékpapírok fedezettek a kamatlábkockázattal szemben. Lásd a 37.4. sz. jegyzetet.

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

	2022	2021
Államkötvények	4.375.085	3.651.508
Vállalati kötvények	250.538	172.526
MNB kötvények	177.679	-
Diszkont kincstárjegyek	19.539	15.705
Jelzáloglevelek	24.586	24.356
Kamatozó kincstárjegyek	4.977	-
Egyéb értékpapírok	82.583	36.353
	4.934.987	**3.900.448**
Értékvesztés amortizált papírokon	-43.049	-9.113
Összesen	**4.891.938**	**3.891.335**

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

	2022	2021
Éven belüli		
változó kamatozású	159	8.101
fix kamatozású	951.773	480.296
	951.932	**488.397**
Éven túli		
változó kamatozású	25.753	5.122
fix kamatozású	3.957.302	3.406.929
	3.983.055	**3.412.051**
Összesen	**4.934.987**	**3.900.448**

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok portfóliójának devizanemenkénti megoszlása

	2022	2021
Forintban	63,50%	75,42%
Devizában	36,50%	24,58%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozásának alakulása

	2022	2021
A változó kamatozású amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,75% - 17,74%	1,20% - 2,08%
A fix kamatozású amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,00% - 23,00%	0,00% - 9,00%

	2022	2021
Forintban denominált amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	3,31%	2,46%

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

	2022	2021
Január 1-i egyenleg	**9.113**	**5.657**
Nyitó változás módosítás miatt	-	1.281
Január 1-i egyenleg módosítást követően	**9.113**	**6.938**
Értékvesztés képzése	37.104	6.634
Értékvesztés visszaírása	-5.603	-3.621
Értékvesztés felhasználása	-	-992
Átváltási különbözet	2.435	154
Záró egyenleg	**43.049**	**9.113**

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

Hitelek amortizált bekerülési értéken

	2022	2021
Éven belüli		
forint	1.422.663	1.243.635
deviza	3.672.023	2.901.682
	5.094.686	**4.145.317**
Éven túli		
forint	2.425.793	2.359.485
deviza	9.540.339	7.840.375
	11.966.132	**10.199.860**
	17.060.818	**14.345.177**
Értékvesztés hiteleken	-966.360	-851.994
Összesen	**16.094.458**	**13.493.183**

Az amortizált bekerülési értéken értékelt bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása

	2022	2021
Forintban	22,56%	25,12%
Devizában	77,44%	74,88%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk

	2022	2021
Amortizált bekerülési értéken értékelt forinthitelek kamatozása[1]	0,00% - 43,70%	0,00% - 52,00%
Amortizált bekerülési értéken értékelt devizahitelek kamatozása[2]	-0,10% - 90,00%	-0,59% - 90,00%

[1] A legmagasabb kamatláb éven belüli forinthitelek esetében folyószámla-hitelhez kapcsolódik mind a tárgyévben, mind az előző évben.
[2] A legmagasabb kamatláb devizahitelek esetében POS-szolgáltatásokhoz kapcsolódik Oroszországban mind a tárgyévben, mind az előző évben.

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

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

	2022	2021
Amortizált bekerülési értéken értékelt forinthitelek átlagos kamata	8,65%	6,23%
Amortizált bekerülési értéken értékelt devizahitelek átlagos kamata	5,47%	4,79%

Azon hitelek értéke, amelyek a tárgyidőszakban leírásra kerültek úgy, hogy behajtási eljárás folyik velük kapcsolatban, 117.357 millió forint és 104.940 millió forint volt a 2022. december 31-ével zárult évben, illetve a 2021. december 31-ével zárult évben.

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022	2021
Január 1-i egyenleg	**851.994**	**829.543**
Nyitó változás módosítás miatt	-	-1.281
Január 1-i egyenleg módosítást követően	**851.994**	**828.262**
Értékvesztés képzése	*676.389*	*546.284*
Értékvesztés visszaírása	*-469.929*	*-464.888*
Értékvesztés az aktuális időszakban	206.460	81.396
ebből: értékvesztés kalkulációhoz használt paraméterek változásának hatása	10.276	-60.531
Értékvesztés felhasználása	-92.004	-66.784
Részleges leírás [1]	-67.651	-17.936
Diszkontált összeg lebontása	-	345
Átváltási különbözet	67.561	26.711
Záró egyenleg	**966.360**	**851.994**

[1] Lásd a 2.11. sz. jegyzetet.

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

	2022	2021
Értékvesztés képzése kihelyezési veszteségekre és nyereség leírás és eladás miatt kihelyezésekre	-39	1.664
Értékvesztés képzése hitelekre és hitelezési nyereség leírás és értékesítés miatt	114.163	34.776
Összesen [2]	**114.124**	**36.440**

[2] Lásd a 31. sz. jegyzetet.

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

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek

	2022	2021
Éven belüli		
forint	70.883	61.537
deviza	-	-
	70.883	**61.537**
Éven túli		
forint	1.176.531	1.006.293
deviza	-	281
	1.176.531	**1.006.574**
Összesen	**1.247.414**	**1.068.111**

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelállomány devizanemenkénti megoszlása

	2022	2021
Forintban	100,00%	99,17%
Devizában	0,00%	0,83%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk

	2022	2021
Forintban denominált valós értéken értékelt hitelek kamatozása	1,12% - 18,26%	1,21% - 10,83%
Devizában denominált valós értéken értékelt hitelek kamatozása	-	4,00% - 4,00%

	2022	2021
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt forinthitelek átlagos kamata (%)	4,55%	4,17%
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt devizahitelek átlagos kamata (%)	0,04%	1,82%

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

	2022	2021
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban		
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	29.010	42.409
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett)	56.919	37.327
	85.929	**79.736**
Értékvesztés részesedéseken	-12.080	-12.514
Összesen	**73.849**	**67.222**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022	2021
Január 1-i egyenleg	**12.514**	**5.864**
Értékvesztés képzése	1.312	7.266
Értékvesztés visszaírása	-411	-626
Beolvadás miatti módosulás	-1.238	28
Értékvesztés felhasználása	-	-
Átváltási különbözet	-97	-18
Záró egyenleg	**12.080**	**12.514**

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

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

Az átmenetileg használaton kívüli ingatlanok könyv szerinti értéke 3.466 millió forint és 3.057 millió forint volt 2022. december 31-én és 2021. december 31-én.
2022. december 31-én és 2021. december 31-én nem voltak jogcímkorlátozások, valamint kötelezettségek biztosítékaként elzálogosított ingatlanok, gépek és berendezések.
A Csoportban a tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzésére vonatkozó szerződéses elkötelezettségek összege 21.116 millió forint és 1.595 millió forint volt 2022. december 31-én és 2021. december 31-én.

Az ingatlanok tárgyidőszaki értékvesztésére az éves felülvizsgálat eredményeképpen került sor. Az összehasonlítóérték-módszerrel (piacanalógiával) végzett értékelés más hasonló ingatlanok piaci árával való közvetlen összehasonlítással történik. A tényleges piaci tranzakciókat az értékelés napját megelőző 6 hónapos időszakban vizsgálták, ahol az analóg ingatlan piaci árát piaci alkalmazkodási szakértői együtthatóval („ECMA") korrigálták. Általában ez a tartomány -25% és +25% között van és azt tükrözi, hogy elegendő piaci információ áll-e rendelkezésre a hasonló termékekről. Ezeknél az ingatlanoknál, ahol a körülmények kivételesek voltak, az ECMA túllépte ezt a tartományt, bár az értékbecslő döntése szerint csak egyedi ingatlanokra alkalmazta, amelyek az értékeltekhez hasonló jellemzőkkel rendelkeztek, és amelyekre nem állt rendelkezésre elegendő piaci analógia. Az árat az ingatlan területét, elhelyezkedését, méretét és szerkezetét tükröző együtthatókkal, valamint a kiválasztott piaci analógiák súlyát tükröző súlytényezővel módosítva került meghatározásra a valós érték.
A Bank úgy döntött, hogy a goodwill megtérülő értékének kiszámítási alapja az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték. Amikor a Bank a leányvállalatok goodwill-értékvesztési tesztjét készíti, a két alkalmazott diszkontált cash flow-számításon alapuló módszer ugyanazt az eredményt mutatja, azonban eltérő közgazdasági logikát képvisel.
A Bank belső szabályzatának megfelelően 2021. december 31-re vonatkozóan értékvesztésteszt készült, melyhez hároméves 2022-2024 közötti explicit periódusú cash flow-modell szolgált alapul. Az értékelés bázisát a 2022. májusi adatok képezték, míg az explicit periódus első három évére vonatkozóan középtávú (2022-2024) előrejelzések kerültek figyelembevételre. A 2022-2024 közötti számok meghatározásakor a Bank figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a következő évekre várható gazdasági növekedést és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt várható hatását, illetve az ezekből adódó növekedési pályákat, valamint az említett tényezőknek a várható jövőbeli alakulását.

Jelenérték-számítás Free Cash Flow módszerrel

A jövőben várható szabad pénzáramok meghatározásához a vállalat várható adózott eredménye volt a kiindulópont. A modell eredménye az alkalmazott inputok közül a diszkontráta és növekedési ráta szintjére a leginkább érzékeny. Diszkontrátaként a Bank zérókupon hozamgörbét alkalmaz, amelyet a központi Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság számít. Ezt a zérókupon-görbét minden csoporttag országára megbecsülik pénznemenként az országok kibocsátott kötvényei alapján. Azon leányvállalatok esetében, ahol a hozamgörbék nem álltak rendelkezésre (Ukrajna), az Ukrán Nemzeti Bank által biztosított egynapos betéti hozamot használták viszonyítási alapként, mivel jelenleg ez az egyetlen rendelkezésre álló helyettesítője az UAH-kamatlábnak.
A kockázati prémiumhoz az Aswath Damodaran – New York STERN University által közölt országkockázati prémium összefoglaló táblázata szolgált alapul, a Bank feltételezése szerint a kockázatmentes kamatláb implicit módon tartalmazza az országfüggő kockázatokat.
Amennyiben a leánybank rendelkezik alárendelt kölcsöntőkével, a felhasznált diszkontráta a fent bemutatott elvárt részvényesi hozam és az alárendelt kölcsöntőke kamatának súlyozott átlagaként kerül kiszámításra. A számítás végén az alárendelt kölcsöntőke értéke levonásra kerül az értékelés eredményéből.
A növekedési ráta az explicit periódusban a szabad pénzeszközök kamatával, valamint az alárendelt kölcsöntőke kamatával korrigált adózott eredmény növekedési üteme. A maradványérték-időszakokra feltételezett növekedési ütemek a hosszú távú gazdasági várakozásokat tükrözik az egyes országok esetében.
A leánybankok értéke a Free Cash Flow módszerrel tehát az explicit periódus diszkontált cash flow összegéből, a maradványértékek jelenértékéből és a kezdeti hatékony tőkén felüli szabad tőkéből áll.

A 2022. december 31-ei és 2021. december 31-ei értékvesztésteszt összefoglalása

A leányvállalatok értékelésének eredménye alapján a 2022. december 31-ével zárult évben 67.715 millió forint goodwill-értékvesztés került elszámolásra a JSC „OTP Bank" (Oroszország) leányvállalattal kapcsolatban, míg goodwill-értékvesztés elszámolására a 2021. december 31-ével zárult évben nem volt szükség.

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

2022. december 31-ével zárult év

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

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

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

2022. december 31-ével zárult év [folytatás]

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

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

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

2022. december 31-ével zárult év [folytatás]

Az immateriális javak megbontása

Immateriális javak	Saját előállítású	Vásárolt	Összesen
Bruttó	14.704	456.716	471.420
Értékcsökkenés	-5.508	-294.404	-299.912
Értékvesztés	-	-2.796	-2.796
Nettó érték	**9.196**	**159.516**	**168.712**

A befektetés és a goodwill könyv szerinti értéke pénztermelő egységenként

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

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

2021. december 31-ével zárult év

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

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

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

2021. december 31-ével zárult év [folytatás]

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

	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Nettó érték								
Január 1-i egyenleg	**137.611**	**101.393**	**206.631**	**56.771**	**17.652**	**23.403**	**18.309**	**561.770**
Záró egyenleg	**142.991**	**105.640**	**217.662**	**70.550**	**34.064**	**67.657**	**21.203**	**659.767**
Valós értékek	**-**	**-**	**247.754**	**70.258**	**34.063**	**-**	**21.339**	**373.414**
Teljesen leírt, de még használatban lévő eszközök bruttó értéke	**129.805**	**-**	**25.396**	**132.611**	**924**	**-**	**-**	**288.736**

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

2021. december 31-ével zárult év [folytatás]

Az immateriális javak megbontása

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

A befektetés és a goodwill könyv szerinti értéke pénztermelő egységenként

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

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

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

Bruttó érték	**2022**	**2021**
Január 1-i egyenleg	**40.241**	**54.154**
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	1.830	3.425
Növekedés vásárlásból	20.935	134
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közé	-321	-66
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-1.442	-2.858
Kivezetés értékesítés miatt	-1.798	-14.993
Átváltási különbözet	1.901	445
Záró egyenleg	**61.346**	**40.241**

Az alkalmazott értékcsökkenési kulcsok a következőképpen alakultak:

	2022	**2021**
Értékcsökkenési kulcsok	2,00% - 20,00%	1,00% - 20,00%

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékcsökkenés állományváltozása az alábbi volt:

Értékcsökkenés	**2022**	**2021**
Január 1-i egyenleg	**9.111**	**11.383**
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	1.513	1.296
Évközi növekedés	912	1.113
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-126	-236
Kivezetés értékesítés miatt	-780	-4.577
Egyéb évközi csökkenés	-17	-
Átváltási különbözet	660	132
Záró egyenleg	**11.273**	**9.111**

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

Értékvesztés	**2022**	**2021**
Január 1-i egyenleg	**1.248**	**4.170**
Értékvesztés képzése	1.389	54
Értékvesztés felszabadítása	-63	-297
Értékvesztés felhasználása	-40	-2.726
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-8	-
Átváltási különbözet	95	47
Záró egyenleg	**2.621**	**1.248**

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

Nettó érték	2022	2021
Január 1-i egyenleg	**29.882**	**38.601**
Záró egyenleg	**47.452**	**29.882**
Valós érték	**61.198**	**34.257**

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

	2022	2021
Bérleti díjbevétel	2.511	2.621
Bevételt termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	426	318
Bevételt nem termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	82	14

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

Valósérték-fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megbontása

	2022	2021
Valósérték-fedezeti ügyletnek minősített CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	20.732	5.471
Valósérték-fedezeti ügyletnek minősített devizaswap-ügyletek	1.696	-
Valósérték-fedezeti ügyletnek minősített kamatswap-ügyletek	25.819	13.286
Összesen	**48.247**	**18.757**

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

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

Egyéb pénzügyi eszközök	2022	2021
Kártyás forgalomból származó követelések	67.981	27.820
Aktív időbeli elhatárolások egyéb pénzügyi eszközökre	29.284	27.778
Vevőkövetelés	37.777	24.951
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	57.189	15.077
Egyéb adott előlegek	19.652	21.043
Tőzsdei változó letét	31.234	12.255
Klíring- és zsíróaktívák	12.593	2.635
Nyugdíjpénztárakkal és befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	6.478	3.250
Lízinggel kapcsolatos követelések	1.778	363
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	358	525
Egyéb pénzügyi eszközök	30.490	17.019
Értékvesztés egyéb pénzügyi eszközökön	-31.833	-16.800
Részösszesen	**262.981**	**135.916**

Egyéb nem pénzügyi eszközök	2022	2021
Aktív időbeli elhatárolások egyéb nem pénzügyi eszközökre	62.878	46.418
Állam megbízásából fizetett támogatás	23.383	15.800
Függő és elszámolási számlák	40.066	14.974
Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek	8.366	5.193
Egyéb nem pénzügyi eszközök	27.963	15.495
Értékvesztés nem pénzügyi eszközökre	-7.041	-4.413
Részösszesen	**155.615**	**93.467**

Egyéb eszközök (IAS 2 alapján)	2022	2021
Készletek	48.210	43.843
Követelés fejében átvett ingatlanok	6.985	6.354
Követelés fejében átvett egyéb nem pénzügyi eszközök	1.192	1.069
IAS 2 alapján értékelt eszközök leírása	-3.864	-3.864
Részösszesen	**52.523**	**47.402**
Mindösszesen egyéb eszközök	**471.119**	**276.785**

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

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

	2022	2021
Január 1-i egyenleg	**16.800**	**18.459**
Értékvesztés képzése	22.472	8.569
Értékvesztés visszaírása	-8.917	-6.903
Értékvesztés felhasználása	-2.083	-3.767
Átminősítés	253	-
Átváltási különbözet	3.308	442
Záró egyenleg	**31.833**	**16.800**

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

	2022	2021
Január 1-i egyenleg	**4.413**	**4.699**
Értékvesztés képzése	3.304	949
Értékvesztés visszaírása	-647	-653
Értékvesztés felhasználása	-324	-751
Átminősítés	-253	-
Átváltási különbözet	548	169
Záró egyenleg	**7.041**	**4.413**

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

	2022	2021
Éven belüli		
forint	369.015	277.397
deviza	218.611	225.398
	587.626	**502.795**
Éven túli		
forint	689.579	900.948
deviza	185.953	163.605
	875.532	**1.064.553**
Összesen	**1.463.158**	**1.567.348**

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

	2022	2021
Éven belüli		
forint	-2,40% - 18,00%	-2,04% - 4,66%
deviza [1]	-2,32% - 12,00%	-2,40% - 17,60%
Éven túli		
forint	-2,40% - 9,23%	-2,40% - 4,66%
deviza [1]	-2,40% - 13,76%	-2,40% - 12,00%

[1] A legmagasabb devizakamatláb az EBRD-től és a Green for Growth Fund-tól felvett hitelhez kapcsolódik Ukrajnában.

	2022	2021
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni forintban lévő kötelezettségek átlagos kamata	2,28%	1,20%
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni devizában lévő kötelezettségek átlagos kamata	2,40%	1,49%

18. SZ. JEGYZET: REPÓKÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2022	2021
Éven belüli		
forint	29,147	49,726
deviza	197	29,321
	29,344	**79,047**
Éven túli		
forint	96	-
deviza	187,929	-
	188,025	**-**
Összesen	**217,369**	**79,047**

A repókötelezettségek kamatozása a következő:

	2022	2021
Forintban denominált repókötelezettségek kamatozása	4,75% - 15,47%	0,00% - 2,80%
Devizában lévő repókötelezettségek kamatozása	2,47% - 5,20%	-0,95% - 0,00%

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

	2022	2021
Éven belüli		
forint	1.716	1.784
deviza	-	-
	1.716	**1.784**
Éven túli		
forint	52.475	39.400
deviza	-	-
	52.475	**39.400**
Összesen	**54.191**	**41.184**
Fennálló szerződéses összeg	19.853	21.479
Valós értéken értékelt társult vállalkozások eredményéből a Csoportot megillető rész	37.616	21.051

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

	2022	2021
Forintban denominált, éven belüli, eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozása	2,19% - 3,96%	0,46% - 2,46%
Forintban denominált, éven túli, eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozása	0,01% - 4,63%	0,01% - 2,90%

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

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

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

	2022	2021
Éven belüli		
forint	7.910.448	7.829.595
deviza	16.757.984	12.758.360
	24.668.432	**20.587.955**
Éven túli		
forint	274.217	293.606
deviza	246.156	187.083
	520.373	**480.689**
Összesen	**25.188.805**	**21.068.644**

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2022	2021
Éven belüli		
forint	0,00% - 17,95%	-2,48% - 7,96%
deviza [1]	-0,40% - 45,10%	-1,01% - 17,20%
Éven túli		
forint	0,00% - 13,00%	0,01% - 3,00%
deviza	0,00% - 18,00%	0,00% - 8,90%

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

	2022	2021
Ügyfelek forintban lévő betéteinek átlagos kamata	2,21%	0,18%
Ügyfelek devizában lévő betéteinek átlagos kamata	0,68%	0,34%

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2022		2021	
Lakossági betétek	13.739.669	54,55%	11.982.784	56,88%
Vállalati betétek	10.408.982	41,32%	8.093.206	38,41%
Önkormányzati betétek	1.040.154	4,13%	992.654	4,71%
Összesen	**25.188.805**	**100,00%**	**21.068.644**	**100,00%**

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

	2022	2021
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli		
forint	48.755	9.332
deviza	6.427	13
	55.182	**9.345**
Éven túli		
forint	373.645	426.929
deviza	441.855	51
	815.500	**426.980**
Összesen	**870.682**	**436.325**

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	2022	2021
Forintban kibocsátott értékpapírok	0,60% - 15,00%	0,60% - 4,26%
Devizában kibocsátott értékpapírok	0,74% - 7,35%	0,74% - 5,00%

	2022	2021
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	5,00%	2,20%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	2,95%	0,25%

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2022. december 31-én

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)		Fedezett
1	OTPX2023A	2013.03.22.	2023.03.24.	312	410	indexált	1,70	fedezett
2	OTPX2023B	2013.06.28.	2023.06.26.	198	260	indexált	0,60	fedezett
3	OTPX2024A	2014.06.18.	2024.06.21.	241	310	indexált	1,30	fedezett
4	OTPX2024B	2014.10.10.	2024.10.16.	295	378	indexált	0,70	fedezett
5	OTPX2024C	2014.12.15.	2024.12.20.	242	309	indexált	0,60	fedezett
6	OTP_HUF_25/1	2022.11.18.	2025.11.18.	25.562	26.046	fix	15,00	
7	OTP_HUF_26/1	2022.12.22.	2026.01.05.	10.229	10.270	fix	12,00	
8	OTPRF2023A	2013.03.22.	2023.03.24.	1.010	1.215	indexált	1,70	fedezett
	Részösszesen			**38.089**	**39.198**			

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

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2022. december 31-én [folytatás]

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)		Fedezett
9	OJB2023_I	2018.04.05.	2023.11.24.	44.120	39.968	fix	1,75	fedezett
10	OJB2024_A	2018.09.17.	2024.05.20.	53.732	53.933	változó	17,36	
11	OJB2024_II	2018.10.10.	2024.10.24.	96.800	79.228	fix	2,50	fedezett
12	OJB2025_II	2020.02.03.	2025.11.26.	22.550	16.193	fix	1,50	fedezett
13	OJB2027_I	2020.07.23.	2027.10.27.	76.850	52.608	fix	1,25	fedezett
14	OJB2029_A	2022.07.25.	2029.05.24.	91.510	91.488	változó	17,13	
15	OJB2031_I	2021.08.18.	2031.10.22.	82.000	49.515	fix	2,50	fedezett
16	Egyéb			269	269			
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			**505.920**	**422.400**			

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2022. december 31-én

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték (millió devizában)	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió devizában)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	
1	XS2560693181	2022.12.01.	2026.03.04.	EUR	650	260.136	653	261.341	fix	7,35
2	XS2499691330	2022.07.13.	2025.07.13.	EUR	399	159.859	409	163.893	fix	5,50
3	XS2536446649	2022.09.29.	2026.09.29.	USD	60	22.541	61	22.972	fix	7,25
4	Egyéb[1]				12	60	15	76		
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír					**442.596**		**448.282**		
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír							**870.682**		

[1] 2022. december 31-én a devizában kibocsátott egyéb értékpapírok a JSC „OTP Bank" (Oroszország) által 60 millió forint értékben kibocsátott adóslevelek.

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2021. december 31-én

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)		Fedezett
1	OTPX2022A	2012.03.22.	2022.03.23.	175	236	indexált	NaN	fedezett
2	OTPX2022B	2012.07.18.	2022.07.18.	164	549	indexált	1,70	fedezett
3	OTPX2022C	2012.10.29.	2022.10.28.	177	317	indexált	1,70	fedezett
4	OTPX2022D	2012.12.28.	2022.12.27.	238	290	indexált	1,70	fedezett
5	OTPX2023A	2013.03.22.	2023.03.24.	312	366	indexált	1,70	fedezett
6	OTPX2023B	2013.06.28.	2023.06.26.	198	272	indexált	0,60	fedezett
7	OTPX2024A	2014.06.18.	2024.06.21.	241	277	indexált	1,30	fedezett
8	OTPX2024B	2014.10.10.	2024.10.16.	295	336	indexált	0,70	fedezett
9	OTPX2024C	2014.12.15.	2024.12.20.	242	275	indexált	0,60	fedezett
10	OTPRF2022A	2012.03.22.	2022.03.23.	2.321	2.513	indexált	1,70	fedezett
11	OTPRF2022B	2012.03.22.	2022.03.23.	934	1.011	indexált	1,70	fedezett
12	OTPRF2022C	2012.06.28.	2022.06.28.	209	266	indexált	1,70	fedezett
	Részösszesen			**5.506**	**6.708**			

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

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2021. december 31-én [folytatás]

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)		Fedezett
13	OTPRF2022D	2012.06.28.	2022.06.28.	286	324	indexált	1,70	fedezett
14	OTPRF2022E	2012.10.29.	2022.10.31.	862	933	indexált	1,70	fedezett
15	OTPRF2022F	2012.12.28.	2022.12.28.	708	773	indexált	1,70	fedezett
16	OTPRF2023A	2013.03.22.	2023.03.24.	899	977	indexált	1,70	fedezett
17	OJB2023_I	2018.04.05.	2023.11.24.	44.120	42.300	1,75	fix	
18	OJB2024_A	2018.09.17.	2024.05.20.	57.067	57.010	4,26	változó	
19	OJB2024_C	2020.02.24.	2024.10.24.	80.125	79.972	3,95	változó	
20	OJB2024_II	2018.10.10.	2024.10.24.	96.800	89.138	2,50	fix	
21	OJB2025_II	2020.02.03.	2025.11.26.	22.550	20.003	1,50	fix	fedezett
22	OJB2027_I	2020.07.23.	2027.10.27.	76.850	67.257	1,25	fix	
23	OJB2031_I	2021.08.18.	2031.10.22.	82.000	70.655	2,50	fix	
33	Egyéb			211	211			
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			**467.984**	**436.261**			

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

Fedezeti elszámolás

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

Ez a fedezeti kapcsolat teljesíti az alábbi fedezeti hatékonysági követelményeket:

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

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

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

2022/2023. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2022. május 10-én a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB az összevont alaptájékoztatót, illetve a hirdetmény közzétételét 2022. augusztus 10-én engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.
A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a magyar és a többi értéktőzsdére, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

2021/2022. évi 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2021. május 28-án a Bank 200 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB az összevont alaptájékoztatót, illetve a hirdetmény közzétételét 2021. július 8-án engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.
A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a magyar budapesti és a többi Értéktőzsdére erre azonban kötelezettséget nem vállal.

400 millió EUR össznévértékű Senior Preferred „zöld" kötvények kibocsátása

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

60 millió USD össznévértékű Senior Preferred „zöld" kötvények kibocsátása

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

650 millió EUR össznévértékű Senior Preferred kötvények kibocsátása

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

A mérlegfordulónapot követően USD-ben denominált kötvények kibocsátására is sor került. Lásd a részleteket az 52. sz. jegyzetben.

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

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

	2022	2021
Kereskedési célú devizaswap-ügyletek	83.149	46.380
Commodityswap-ügyletek	31.632	51.508
Kereskedési célú kamatswap-ügyletek	237.269	87.945
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	13.740	7.738
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	15.759	7.789
Kereskedési célú opciós ügyletek	1.891	479
Kereskedési célú határidős értékpapír-ügyletek	-	13
Kereskedési célú egyéb ügyletek [1]	2.307	864
Összesen	**385.747**	**202.716**

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

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

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

	2022	2021
Valósérték-fedezeti célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	5.398	5.451
Valósérték-fedezeti célú devizaswap-ügyletek	16.199	-
Valósérték-fedezeti célú kamatswap-ügyletek	6.352	5.777
Összesen	**27.949**	**11.228**

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

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

	2022	2021
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
Cafeteria-juttatásokkal kapcsolatos kötelezettség	91.001	114.867
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	108.513	92.612
Passzív időbeli elhatárolás egyéb pénzügyi kötelezettségeken	55.898	58.247
Kártyaforgalomból származó kötelezettségek	75.544	31.484
Szállítói tartozások	56.828	46.243
Rövid pozíció miatti kötelezettségek	24.596	16.904
Zsíróelszámolási számlák	32.133	14.830
Vevőktől kapott előlegek	12.540	11.903
Bérekből és egyéb személyi jellegű kifizetésekből származó kötelezettségek	34.672	13.092
Államtól kapott hitelek	7.961	5.851
Osztalékfizetési kötelezettség	207	135
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	82.387	79.603
Részösszesen	**582.280**	**485.771**

Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	**2022**	**2021**
Függő és elszámolási számlák	46.800	48.715
Társadalombiztosítási járulékok elszámolásából származó kötelezettségek	11.749	11.853
Passzív időbeli elhatárolások nem pénzügyi kötelezettségeken	13.647	13.029
Lakáscélú hitelekkel kapcsolatos kötelezettség	12.868	11.428
Biztosítástechnikai tartalék	2.354	3.416
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	37.956	23.869
Részösszesen	**125.374**	**112.310**
Összesen	**707.654**	**598.081**

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

A céltartalékok részletezése az alábbi:

	2022	2021
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	63.372	51.990
Céltartalék összesen IFRS 9 szerint	**63.372**	**51.990**
Függő jogi ügyek és adóügyi perek	37.043	35.354
Nyugdíj és egyéb nyugdíjazással kapcsolatos juttatási kötelmek	8.225	9.308
Egyéb hosszútávú munkavállalói juttatások	1.331	910
Átszervezés	1.256	1.801
Külföldi leányvállalatok CHF-hiteleinek átváltása miatti jövőbeni veszteségre képzett céltartalék	900	1.285
Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	19.494	19.151
Céltartalék összesen IAS 37 szerint	**68.249**	**67.809**
Összesen	**131.621**	**119.799**

Az IFRS 9 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	2022	2021
Január 1-i egyenleg	**51.990**	**54.810**
Céltartalék képzése	102.928	28.869
Céltartalék visszaírása	-96.783	-28.770
Céltartalék felhasználása	-293	-7
Akvizíció miatti növekedés	21	-
Átsorolás	-	-4.426
Átváltási különbözet	5.509	1.514
Záró egyenleg	**63.372**	**51.990**

Az IAS 37 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	2022	2021
Január 1-i egyenleg	**67.809**	**61.657**
Céltartalék képzése	27.290	37.924
Céltartalék visszaírása	-24.846	-27.167
Céltartalék felhasználása	-6.878	-10.953
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi eredmény miatti változás	-1.098	-42
Akvizíció miatti növekedés	57	-
Diszkontált összeg lebontása	16	7
Átsorolás	-	4.426
Átváltási különbözet	5.899	1.957
Záró egyenleg	**68.249**	**67.809**

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

	2022	2021
Éven belüli		
forint	-	-
deviza	3.395	2.841
	3.395	**2.841**
Éven túli		
forint	-	-
deviza	298.589	275.493
	298.589	**275.493**
Összesen	**301.984**	**278.334**

Alárendelt és járulékos kölcsöntőke fajtái:

	2022	2021
Kibocsátott értékpapírok	7.798	6.558
Kapott hitelek	294.186	271.776
Összesen	**301.984**	**278.334**

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2022	2021
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke	-	-
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	2,90% - 5,00%	2,50% - 5,00%

	2022	2021
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata		
alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	3,10%	2,75%

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

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárati dátum	Kibocsátási érték	Kamatfizetés gyakorisága	Aktuális kamat 2022. december 31-én
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	231 millió EUR	2006. nov. 7.	Lejárat nélküli	99,375%	3 havi EURIBOR +3%, 10. év után változó (negyedéves kamatfizetés)	4,742%
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	499 millió EUR	2019. júl.15.	2029. júl.15.	99,738%	Első 5 év során fix 2,875% (kamatfizetés éves gyakorisággal) és az 5. év után visszahívható, a 6. évet követően éves fix kamatozású a kibocsátási hozamfelár (320 bázispont) és az 5. év végén 5 éves EUR midswap ráta összege.	2,875%
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	17,0 millió USD	2018. jún. 5.	2025. jún. 30.	100,00%	Egy összegben, a hitelszerződés lejáratakor	5,00%

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

	2022	2021
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	28.000	28.000

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

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

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

2021-ben a Bank nem fizetett osztalékot az MNB korábbi covid-moratóriummal kapcsolatos figyelmeztetései miatt. 2022-ben a 2019. és 2020. üzleti évekre vonatkozóan 119 milliárd forint, a 2021. üzleti évre vonatkozóan 1 milliárd forint (összesen 120 milliárd forint) osztalék került kifizetésre, amely 425,89 forint (2019. és 2020. év után) és 3,57 forint (2021. év után) osztalék kifizetését jelenti a részvénytulajdonosoknak.
A 2023. évben a Bank menedzsmentje várhatóan 84.000 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2022. évi eredményből, amely részvényenként 300 forintos osztalék kifizetését jelenti a részvénytulajdonosoknak.

Az IFRS szerinti eredménytartalékok és egyéb tartalékok állománya 2022. december 31-én és 2021. december 31-én az eredménytartalékok (774.151 millió forint és 844.343 millió forint), illetve egyéb tartalékok (2.621.064 millió forint és 2.265.166 millió forint) állományából tevődik össze. Az egyéb tartalékokat jellemzően az opciós tartalék, egyéb tartalékok, az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valósérték-korrekciója, részvényalapú kifizetések tartaléka, fedezeti ügyletek valós értéke, az ICES (ICES – Income Certificate Exchangeable for Shares) miatti többlettartalék, a leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és a konszolidáció miatti változások, valamint az átváltási különbözet alkotják.
A konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport a nem monetáris eszközöket bekerülési értéken értékeli. A bekerülési érték és a mérlegfordulónapon aktuális devizaárfolyammal átszámított forintérték közötti különbség a saját tőkén belül átszámítási különbözetként kerül kimutatásra. Az átváltási különbözet halmozott összege 2022. december 31-én és 2021. december 31-én rendre 237.853 millió forint és 58.164 millió forint volt.

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

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

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

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

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

Eredménytartalék

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

Egyéb tartalékok

Az egyéb tartalékok törvényi előírások miatt elkülönített tőkeelemeket tartalmaznak.

Opciós tartalék

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

Részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka

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

Egyéb átfogó jövedelem

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

Külföldi tevékenységben lévő befektetések nettó fedezeti ügyletei

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

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

Leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és konszolidáció miatti változások

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

	2022	2021
Eredménytartalék	774.151	844.343
Tőketartalék	52	52
Opciós tartalék	-55.468	-55.468
Egyéb tartalékok	129.902	129.208
Meghatározott munkavállalói juttatási programok aktuáriusi vesztesége	544	-471
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	-107.676	11.690
Részvényalapú kifizetés tartaléka	49.110	46.162
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetések fedezeti ügyletei	-27.405	-27.405
Adózás utáni eredmény	346.354	455.592
Leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és konszolidáció miatti változások	2.047.798	1.647.642
Átváltási különbözet	237.853	58.164
Eredménytartalék és egyéb tartalékok [1]	**3.395.215**	**3.109.509**

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

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciója a tőkében	**2022**	**2021**
Január 1-jei egyenleg	**-7.653**	**43.958**
Valósérték változása	-180.981	-49.621
Valósérték változásának halasztott adóhatása	22.401	3.035
Eredménytartalékba való egyéb átsorolás	-	-5.070
Eredménytartalékba való egyéb átsorolás halasztott adóhatása	-	457
Eredménybe való átsorolás kivezetés miatt	1.040	-2.547
Eredménybe való átsorolás halasztott adóhatása	-194	491
Átváltási különbözet	955	1.644
Záró egyenleg	**-164.432**	**-7.653**

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok várható veszteségére képzett értékvesztés	**2022**	**2021**
Január 1-jei egyenleg	**6.710**	**6.984**
Értékvesztés növekedése	40.664	4.414
Értékvesztés csökkenése	-11.391	-3.453
Kivezetés, eladás miatti csökkenés	-43	-1.749
Átváltási különbözet	3.685	514
Záró egyenleg	**39.625**	**6.710**

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

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok valós értékének változásai	**2022**	**2021**
Január 1-jei egyenleg	**12.633**	**10.454**
Valósérték változása	5.394	2.465
Valósérték változásának halasztott adóhatása	-1.282	-361
Eredménytartalékba átsorolás kivezetés miatt	-	-207
Átváltási különbözet	386	282
Záró egyenleg	**17.131**	**12.633**

Meghatározott munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek	**2022**	**2021**
Január 1-jei egyenleg	**-471**	**-513**
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	1.097	98
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változásának halasztott adóhatása	-43	-11
Átváltási különbözet	-39	-45
Záró egyenleg	**544**	**-471**

Átváltási különbözet	**2022**	**2021**
Január 1-jei egyenleg	**58.164**	**-3.369**
Átváltási különbözet változása	179.689	61.533
Záró egyenleg	**237.853**	**58.164**

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

	2022	2021
Névérték	1.132	1.091
Könyv szerinti érték	106.862	106.941

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

Részvények darabszámának változása

	2022	2021
Részvények január 1-i darabszáma	**10.906.881**	**23.924.900**
Növekedés	1.801.256	16.251.451
Csökkenés	-1.390.041	-29.269.470
Részvények záró darabszáma	**11.318.096**	**10.906.881**

Könyv szerinti érték változása

	2022	2021
Január 1-i egyenleg	**106.941**	**124.080**
Növekedés	16.268	276.433
Csökkenés	-16.347	-293.572
Záró egyenleg	**106.862**	**106.941**

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

	2022	2021
Január 1-i egyenleg	**6.198**	**4.116**
Üzleti kombinációból származó növekedés	-	1.041
Tárgyévi nyereségből származó nem ellenőrzött részesedések	727	836
Megvásárolt kisebbségi érdekeltség	-886	-
Átváltási különbözet	-80	205
Záró egyenleg	**5.959**	**6.198**

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

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

	2022	2021
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek		
hitelekből	981.566	692.432
amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	144.757	79.602
pénzügyi lízingkövetelésből	78.262	59.084
egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	54.046	49.473
nemzeti bankoknál és más bankoknál vezetett számlákból	62.121	16.527
bankközi kihelyezésekből	162.532	20.922
pénzügyi kötelezettségekből (negatív kamatráfordítás)	20.505	3.672
repó követelésekből	4.261	827
Részösszesen	**1.508.050**	**922.539**
Kamatbevételhez hasonló bevételek		
bankközi kihelyezések swapügyleteiből	364.496	128.519
kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelekből	54.036	40.131
hitelintézetekkel szembeni swapügyletekből	68.123	15.557
bérleti díjbevételből	9.264	8.964
kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírokból	54	1.749
Részösszesen	**495.973**	**194.920**
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek összesen	**2.004.023**	**1.117.459**

	2022	2021
Kamatráfordítások		
nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal, más bankokkal szembeni elszámolással kapcsolatos swapügyletekre	390.375	116.895
ügyfelek betéteire	270.407	50.645
ügyfelek betéteivel kapcsolatos swapügyletekre	128.153	23.860
nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és más bankokkal szembeni elszámolásra	35.134	17.467
kibocsátott értékpapírokra	27.838	9.822
alárendelt és járulékos kölcsöntőkére	8.986	7.598
pénzügyi eszközökre (negatív kamatbevétel)	11.830	7.275
operatív lízingbe adott eszközök, befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	5.161	5.325
lízingekre	2.386	1.556
repó kötelezettségekre	31.006	2.299
egyébre	1.433	407
Kamatráfordítások összesen	**912.709**	**243.149**

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

	2022	2021
Értékvesztés képzése a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzése	676.389	546.284
Értékvesztés visszaírása	-477.513	-475.067
ebből: impairment gain	9.517	10.179
Hitelek bruttó értéken felüli térülése	-67.869	-51.876
Hitelek bruttó értéken felüli térülése	-8.658	-8.752
Értékvesztés miatti nyereség (impairment gain)	-50.715	-35.194
Akvizíció előtti hitelek értékvesztés-felszabadítása	-1.664	-1.622
Leírt, de jogilag élő hitelekre térülés	-6.832	-6.308
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó eredmény	-13.346	16.289
Értékvesztés pénzügyi lízingre	49.433	20.694
Értékvesztés visszaírása pénzügyi lízingre	-25.020	-14.918
	142.074	**41.406**
Értékvesztés képzése betétszámlákra, elszámolásokra nemzeti bankokkal, a várható kihelyezési veszteségekre és repó követelésre		
Értékvesztés képzése	51.130	27.341
Értékvesztés visszaírása	-50.869	-24.737
	261	**2.604**
Értékvesztés képzése egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra		
Értékvesztés képzése	77.768	11.048
Értékvesztés visszaírása	-16.994	-7.074
	60.774	**3.974**
Értékvesztés képzése / visszaírása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon		
Értékvesztés képzése	1.389	63
Értékvesztés visszaírása	-185	-501
	1.204	**-438**
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége		
Céltartalék képzése	102.928	28.869
Céltartalék felszabadítása	-96.783	-28.770
	6.145	**99**
Értékvesztés / céltartalék összesen	**210.458**	**47.645**

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

Díj- és jutalékbevételek	2022	2021
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek[1]	**43.179**	**36.999**
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	251.684	203.553
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	136.341	99.766
Marzseredmény	113.494	47.843
Készpénzkifizetés jutaléka	61.738	46.143
Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	32.172	30.224
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	29.906	23.553
Biztosításhoz kapcsolódó jutalékbevétel	19.588	16.974
Egyéb	51.474	49.058
Vevői szerződésekből származó díj- és jutalékbevételek	**696.397**	**517.114**
Összesen	**739.576**	**554.113**

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

Jutaléktípusok	A teljesítési kötelmek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 szerint
Betéti és pénzforgalmi, valamint készpénz-kifizetés díj- és jutalékbevételei	A Csoport számos számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt mind lakossági, mind vállalkozó ügyfelei részére. Ezek jellemzően magukban foglalják a különböző bankszámla-tranzakciók díjait (pl.: átutalási díj, beszedési megbízás díja, állandó jellegű megbízási díjak stb.), internet banki szolgáltatások díjait, számlakontrollal kapcsolatos díjakat (például sms-díj), illetve egyéb bankszámlákkal kapcsolatos eseti díjakat (például: számlakivonat díja, ügyintézési díj, igazolások díja stb.). Azon díjak esetében, amelyeknél a Csoport folyamatos szolgáltatást nyújt az ügyfelek részére, a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A felszámított díjak jellemzően fix havi díjak, amelyek számla-csomagonként és ügyfél-kategóriánként eltérőek lehetnek. A tranzakció alapú díjak kapcsán a Csoport a pénzmozgással járó tranzakciók esetén a díjat a tranzakció időpontjában számolja el. A díj mértéke jellemzően a tranzakció százalékában kerül meghatározásra. Az egyéb tranzakcióalapú díjak esetében (például: sms-díj) a díj elszámolása havonta történik utólag. Az eseti díjak kapcsán a Csoport a díjakat alapvetően a szolgáltatás ügyfél általi igénybevételekor számolja el. A díjak a meghatározásuk szempontjából lehetnek fix összegű vagy százalékos mértékben meghatározott díjak. A Csoport által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta. A tranzakcióalapú díjak vagy a tranzakció létrejöttekor, vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.

32. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban) [folytatás]

Jutaléktípusok	A teljesítési kötelmek jellemzői, valamint azok időbeli ütemezése, illetve a lényegesebb fizetési feltételek	A bevétel elszámolása az IFRS 15 szerint
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalék-bevételek	A Csoport többféle bankkártyát bocsát ügyfelei rendelkezésére, amelyekkel kapcsolatban különböző díjak kerülnek felszámításra. A díjak alapvetően a kártyák kibocsátásával összefüggésben, valamint az azokkal kapcsolatos tranzakciók alapján kerülnek felszámításra. A díjak közül az éves kártyadíj előre kerül felszámításra az ügyfelek használatában lévő kártyák után fix összegben. Az éves kártyadíj mértéke függ a kártya típusától. A tranzakcióalapú díjak esetén (pl.: készpénzfelvétel vagy -befizetés díja, kereskedői jutalék, interchange díj stb.) a díjak elszámolására vagy a tranzakciót követően azonnal, vagy utólag havonta kerül sor. Mértéke jellemzően a tranzakció százalékában kerül meghatározásra fix minimum összeggel. Minden egyéb olyan díj esetében, ahol a Csoport folyamatos szolgáltatást nyújt (pl.: kártyazárlati díj) az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A díj mértéke fix összegű. A Csoport által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra, jellemzően havonta. A tranzakcióalapú díjak vagy a tranzakció létrejöttekor, vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.
Értékpapírkeres-kedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	A Csoport értékpapírszámla-vezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére. A számlavezetéssel, valamint a számlákon végrehajtott tranzakciókkal összefüggésben díjak kerülnek felszámításra. Az értékpapírszámla-vezetési díj jellemzően negyedévente vagy évente kerül felszámításra utólag. Mértéke százalékban kerül meghatározásra, alapja az ügyfelek által a számlán adott időszakban kezelt értékpapír-állományok. Az értékpapír-számlán végrehajtott tranzakciók díjai azonnal a tranzakciót követően felszámításra kerülnek. Mértékük százalékban kerül meghatározásra, alapja a tranzakciós összeg. Az ügyfelek részére nyújtott komplex szolgáltatások (pl.: portfóliókezelés, letétkezelés) díjai jellemzően havonta vagy évente kerülnek felszámításra utólag. A díj fix mértékű, bizonyos esetekben sikerdíj is felszámolásra kerül.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak negyedévente vagy évente, utólag kerülnek terhelésre az ügyfélszámlákon. A díjak havonta időarányosan elszámolásra kerülnek. A tranzakcióalapú díjak a tranzakció létrejöttekor kerülnek elszámolásra.
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó jutalékbevételek	A Csoport által kezelt befektetési alapoknak nyújtott alapkezelői szolgáltatásokból, illetve pénztáraknak, biztosítóknak nyújtott portfóliókezelési tevékenységből származó bevételek. Az elszámolás a portfóliók piaci értéke és a portfóliókezelésre vonatkozó szerződésben meghatározott díjmértékek alapján történik.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta (befektetési alapok) illetve félévente (kockázati tőkealapok) kerülnek elszámolásra.
Biztosítási díjbevételek	Csoport többnyire biztosítási szolgáltatást nem nyújt az ügyfelei részére, azokat csak közvetíti, az ügyfeleknek felszámított és a biztosító részére továbbutalt díjbevételek és díjráfordítások nettó módon kerülnek kimutatásra a díjbevételek között. Itt kerül továbbá elszámolásra a biztosítási szolgáltatás értékesítéséért felszámított ügynöki díj is. A díj havonta utólag kerül elszámolásra százalékos mértékben.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra.
Egyéb díjbevételek	Itt kerülnek elszámolásra a fenti kategóriákba nem tartozó, a Csoport eredménye szempontjából nem jelentős díjbevételek (például: széfbérlet, különeljárási díj, fiókbérlet díja, okiratmásolás díja stb.). Az egyéb díjak lehetnek folyamatos szolgáltatásnyújtáshoz vagy eseti ügyintézéshez kapcsolódó díjak. A folyamatos díjak havonta előre (pl. széfbérlet) vagy utólag kerülnek elszámolásra, jellemzően fix mértékben. Az eseti díjak a szolgáltatás teljesülését követően azonnal elszámolásra kerülnek, jellemzően szintén fix összegben.	A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta, az eseti szolgáltatások díjai a szolgáltatásnyújtást követően azonnal kerülnek elszámolásra.

32. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban) [folytatás]

Díj- és jutalékráfordítások	2022	2021
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	56.190	42.662
Interchange fee ráfordítása	30.470	22.831
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	9.164	9.502
Betéti és pénzforgalmi jutalékráfordítások	9.834	8.438
Készpénzfelvétel tranzakciós díja	5.292	4.063
Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	4.263	3.730
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	1.578	1.413
Hitelbehajtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	985	830
Postai jutalékráfordítások	576	590
Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	333	281
Egyéb ügynöki jutalékráfordítás	1.912	1.335
Egyéb	18.619	16.264
Összesen	**139.216**	**111.939**
Díjak, jutalékok nettó eredménye	**600.360**	**442.174**

33. SZ. JEGYZET: ÜGYLETENKÉNTI NYERESÉG ÉS VESZTESÉG (millió forintban)

Nyereségek és veszteségek ügyletenként	2022	2021
Nyereség ügyletek szerint	7.173	5.662
Veszteség ügyletek szerint	-3.700	-4.808
Hitelek, bankközi kihelyezések, pénzügyi lízing eladás nyeresége	**3.473**	**854**
Nyereség ügyletek szerint	41	3.552
Veszteség ügyletek szerint	-5.169	-2.521
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok és egyéb követelések kivezetéséből származó veszteség(-) / nyereség (+)	**-5.128**	**1.031**
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó veszteség (-) / nyereség (+)	**-1.655**	**1.885**

A devizaműveletek eredménye a külföldi pénznemben fennálló eszközöknek és kötelezettségeknek a konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálási pénznemére való átváltásából származó átértékelési különbözet.

Nyereségek és veszteségek ügyletenként	2022	2021
Nyereség ügyletek szerint	16.494	9.553
Veszteség ügyletek szerint	-19.645	-4.537
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök árfolyamvesztesége (-) / -nyeresége (+)	**-3.151**	**5.016**
Nyereség ügyletek szerint	-	2.405
Veszteség ügyletek szerint	-323	-1.889
Leányvállalatokba, társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó veszteség (-) / nyereség (+)	**-323**	**516**
Nyereség ügyletek szerint	4.502	10.505
Veszteség ügyletek szerint	-5.516	-13.092
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok árfolyamvesztesége	**-1.014**	**-2.587**
Nyereség ügyletek szerint	-	2.847
Veszteség ügyletek szerint	-	-232
Egyéb értékpapírokon keletkezett árfolyamnyereség	**-**	**2.615**
Értékpapírok nettó árfolyamvesztesége (-) / -nyeresége (+)	**-4.488**	**5.560**

Nyereségek és veszteségek ügyletenként	2022	2021
Nyereség ügyletek szerint	4.247	5.835
Veszteség ügyletek szerint	-4.102	-1.023
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú értékpapírok nyeresége	**145**	**4.812**
Nyereség ügyletek szerint	50.693	36.591
Veszteség ügyletek szerint	-60.234	-44.346
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek valósérték-korrekciója (piaci tényezők változásából eredő)	**-9.541**	**-7.755**
Nyereség ügyletek szerint	7.809	2.868
Veszteség ügyletek szerint	-2.577	-457
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége	**5.232**	**2.411**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	**-4.164**	**-532**

33. SZ. JEGYZET: ÜGYLETENKÉNTI NYERESÉG ÉS VESZTESÉG (millió forintban) [folytatás]

Nyereségek és veszteségek ügyletenként	2022	2021
Nyereség ügyletek szerint	147.311	74.582
Veszteség ügyletek szerint	-150.804	-64.034
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek vesztesége (-) / nyeresége (+)	**-3.493**	**10.548**
Nyereség ügyletek szerint	4.156	2.684
Veszteség ügyletek szerint	-5.082	-3.005
Opciós ügyletek opciós díjából veszteség	**-926**	**-321**
Nyereség ügyletek szerint	148.699	94.639
Veszteség ügyletek szerint	-132.968	-95.794
Commodity-üzletek nyeresége (+) / vesztesége (-)	**15.731**	**-1.155**
Nyereség ügyletek szerint	752	745
Veszteség ügyletek szerint	-1.506	-3.019
Tőzsdei határidős ügyletek vesztesége	**-754**	**-2.274**
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	**10.558**	**6.798**

A fedezett tételen és a fedezeti ügyleten a fedezett kockázathoz kapcsolódó nyereségek és veszteségek, valamint a fedezet nem hatékony részéből származó eredmény az amortizált bekerülési értéken értékelt tételek valósérték-fedezeti ügyleteivel kapcsolatban a következők:

Valósérték-fedezeti ügyletek	2022	2021
Fedezett tételek	6.750	17.406
Fedezeti instrumentumok	-9.352	-15.147
Fedezet nem hatékony része	-2.602	2.259

34. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

Egyéb működési bevételek	2022	2021
Mezőgazdasági tevékenységből származó bevétel	62.809	42.526
Idegenforgalmi tevékenységből származó bevétel	23.197	8.588
Ingatlantranzakciók nyeresége	5.269	6.424
Bérleti díjbevétel	2.175	2.132
Számítógép-programozás bevétele	1.250	1.113
Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek valósérték-változása	-1.939	-2.551
Leírt követelésekre befolyt bevétel	3.727	3.577
Légi személyszállítás bevétele	1.863	762
Biztosítási tevékenységhez kapcsolódó nyereség	1.369	657
Véglegesen átvett pénzeszköz	447	165
Negatív goodwill akvizíció miatt	3.784	31
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	21.464	17.904
Összesen	**125.415**	**81.328**

Egyéb működési ráfordítások	2022	2021
Mezőgazdasági tevékenységhez kapcsolódó ráfordítás	45.612	30.392
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre	2.878	11.395
Sportági szakszövetség, valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	16.370	11.111
Idegenforgalmi tevékenységhez kapcsolódó ráfordítás	20.868	7.928
Értékvesztés képzése és hitelezési veszteség egyéb pénzügyi eszközökre	13.306	2.624
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltásával kapcsolatos ráfordítások	562	949
Értékvesztés elszámolása részvényekre és részesedésekre [1]	901	6.640
Véglegesen átadott pénzeszköz	1.339	881
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékvesztés-képzése	627	2.967
Értékvesztés képzése (+) / felszabadítása (-), hitelezési veszteség egyéb nem pénzügyi és IAS 2 szerint értékelt eszközökre	2.667	-638
Külföldi leányvállalatok devizahiteleinek átváltása miatti veszteségre képzett céltartalék felszabadítása	-434	-638
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok üzemeltetési költsége	883	-
Egyéb	23.206	12.121
Egyéb nem pénzügyi tevékenységek ráfordítása	5.927	5.613
Egyéb költség	17.279	6.508
Összesen	**128.785**	**85.732**

[1] Lásd a 12. sz. jegyzetet.

34. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban) [folytatás]

Egyéb adminisztratív ráfordítások	2022	2021
Személyi jellegű ráfordítások		
Bérköltség	311.231	271.497
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	49.015	44.049
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	42.317	25.138
Összesen	**402.563**	**340.684**
Értékcsökkenés, amortizáció tárgyi eszközökre, immateriális javakra, használatijog-eszközökre [2]	**107.588**	**94.996**
Egyéb általános költségek		
Adók, nyereségadó kivételével [3]	193.587	93.678
Szolgáltatások	150.505	113.400
Szakértői díjak	22.932	21.775
Hatósági és egyéb díjak	54.751	44.113
Hirdetés	20.827	19.457
Általános költségek	17.211	14.662
Bérleti díjak	5.184	4.847
Összesen	**464.997**	**311.932**
Mindösszesen	**975.148**	**747.612**

[2] Lásd a 13. és 36. sz. jegyzetet.
[3] A pénzügyi szervezetek különadójának Csoport által megfizetett mértéke a 2022-es évben 99.974 millió forint, míg a 2021-es évben 19.652 millió forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági nyereségadó alapját. A 2022. december 31-ével végződött évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen a Bank 88.642 millió forintot, míg a 2021. december 31-ével zárult évben ugyanilyen jogcímen 68 milliárd forintot fizetett ki.

Az alábbi táblázat tartalmazza az audit és nem-audit szolgáltatásokra vonatkozó díjak részletezését:

Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.	2022	2021
	ezer EUR	
OTP Bank Nyrt. éves audit – egyedi pénzügyi kimutatások	458	458
OTP Bank Nyrt. éves audit – konszolidált pénzügyi kimutatások	738	659
Egyéb, az OTP Csoportnak nyújtott jogszabályi auditok	1.120	1.050
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	1.805	1.575
Egyéb nem-audit szolgáltatások	426	316
Összesen	**4.547**	**4.058**

Ernst & Young Hálózat	2022	2021
	ezer EUR	
Jogszabályon alapuló auditok	2.354	1.788
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	-	-
Adótanácsadási szolgáltatások	209	29
Egyéb nem-audit szolgáltatások	1.015	209
Összesen	**3.578**	**2.026**

35. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓK (millió forintban)

A Csoport jelenleg adóalapjából 9% és 35% közötti adókulccsal számított nyereségadót tartozik megfizetni.

A halasztott adó számításánál Magyarországon és Montenegróban 9%-os, Bulgáriában 10%-os, Moldovában 12%-os, Szerbiában és Albániában 15%-os, Romániában 16%-os, Ukrajnában és Horvátországban 18%-os, Szlovéniában 19%-os, Oroszországban 20%-os, Hollandiában 25,5%-os, Máltán pedig 35%-os nyereségadó-kulcs került figyelembevételre.

Az elszámolt nyereségadó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2022	2021
Tárgyévi nyereségadó-ráfordítás	91.537	65.692
Halasztott adóbevétel (-) / ráfordítás (+)	-32.286	6.431
Összesen	**59.251**	**72.123**

A nettó halasztott adókövetelés/-kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2022	2021
Január 1-i egyenleg	**-8.936**	**-3.673**
Halasztott adóbevétel (+) / -ráfordítás (-) az eredménykimutatáson átvezetve	32.286	-6.431
Halasztott adókövetelések közvetlenül elszámolva a saját tőkében és az egyéb átfogó eredményben	14.591	1.294
Leányvállalat akvizíciója miatt	-	-737
Átváltási különbözet	-2.614	611
Záró egyenleg	**35.327**	**-8.936**

A halasztott adóeszközök a következők szerint alakultak:

	2022	2021
Nyújtott hiteleken elszámolt értékvesztés miatt	13.244	8.244
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	7.668	7.688
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	8	9
Tárgyi eszközök értékcsökkentése miatti különbség	1.304	3.636
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok valós értékre korrigálása	214	256
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	7.227	992
Céltartalék egyéb pénzügyi és nem pénzügyi kötelezettségeken	564	1.073
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	430	999
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	7.563	202
Fel nem használt adókedvezmények	12.103	-
Egyéb pénzügyi / nem pénzügyi eszközökön elszámolt értékvesztés miatt	159	2.427
Negatív adóalap miatti adóelhatárolás	19.744	152
Használati jog eszközök értékcsökkenése miatti különbség	564	214
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó	84	77
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	4.023	95
Befektetési célú ingatlanok miatti különbség	51	4
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek miatt	32	-
Egyéb	477	3.980
Halasztott adóeszközök	**75.459**	**30.048**

35. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓK (millió forintban) [folytatás]

A halasztott adókötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2022	2021
Tárgyi eszközök értékcsökkentése miatti különbség	-10.944	-10.245
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-4.586	-6.569
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-	-2.781
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó	-1.293	-1.142
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok valós értékre korrigálása	-25	-
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	-959	-210
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	-639	-559
Nyújtott hiteleken elszámolt értékvesztés miatt	-4.383	-944
Bankközi kihelyezések, követelések	-1.269	-491
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-	-214
Egyéb pénzügyi / nem pénzügyi eszközökön elszámolt értékvesztés miatt	-91	-2.261
Repó és értékpapír-kölcsönzés miatti módosítás	-265	-
Céltartalék egyéb pénzügyi és nem pénzügyi kötelezettségeken	-	-1.875
Befektetési célú ingatlanok miatti különbség	-204	-186
Effektív kamatszámításból származó módosítások	-272	-
Egyéb	-15.202	-11.507
Halasztott adókötelezettségek	**-40.132**	**-38.984**

	2022	2021
Nettó halasztott adóeszköz (+) / -kötelezettség (-) (ahogy a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül)	**35.327**	**-8.936**
Halasztott adóeszközök	**75.421**	**15.109**
Halasztott adókötelezettségek	**-40.094**	**-24.045**

A halasztott adóeszközök között szereplő, veszteségre képzett halasztott adóeszközök társaságok szerinti megbontásban a következők:

Negatív adóalap miatti adóelhatárolás	**2022**	**2021**	**Dátum, ameddig felhasználható**
OTP Bank	19.424	-	2027. december 31.
Merkantil Bank Zrt.	-	40	2030. december 31.
OTP Ingatlanlízing Zrt.	142	55	2030. december 31.
Nagisz Zrt.	55	-	2025. december 31.
Nagisz Zrt.	56	-	2026. december 31.
Nagisz Zrt.	67	57	2030. december 31.
	19.744	**152**	

35. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓK (millió forintban) [folytatás]

A nyereségadó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2022	2021
Adózás előtti eredmény	**394.888**	**528.435**
Törvény szerinti adókulccsal számolt nyereségadó	**53.933**	**68.823**
Tartós eltérések miatti nyereségadó-korrekciók:		
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	-12.102	-8
Részvényalapú kifizetés közvetlenül a saját tőkében elszámolt tranzakciós költségeinek adóhatása	-	323
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	-5	-
Negatív adóalap miatti tartós eltérések	-1.894	-103
Sajátrészvény-ügylet közvetlenül a saját tőkében elszámolt tranzakciós költségeinek adóhatása	267	-
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	61	-846
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-23	-4.036
Egyéb	-2.804	-11.250
Nyereségadó-ráfordítás	**37.433**	**52.903**
Effektív adókulcs	**9,48%**	**10,01%**
Iparűzési adó és innovációs járulék	**21.818**	**19.220**
Összesen nyereségadó-ráfordítás	**59.251**	**72.123**

	2022	2021
Nettó tényleges nyereségadó-kötelezettségek (ahogy a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül)	**-23.216**	**-6.603**
Tényleges nyereségadó-követelések	**5.650**	**29.978**
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	**-28.866**	**-36.581**

36. SZ. JEGYZET: LÍZINGEK (millió forintban)

A Csoport mint lízingbevevő

Használatijog-eszközök bemutatása a mögöttes eszközök kategóriái szerint 2022. december 31-én

2022	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
A használatijog-eszközök értékcsökkenési leírása	17.680	328	**18.008**
A használatijog-eszközök értéknövekedése	19.416	1.931	**21.347**
A használatijog-eszközök könyv szerinti értéke a beszámolási időszak végén	56.842	2.095	**58.937**

Használati-jog eszközök bemutatása a mögöttes eszközök kategóriái szerint 2021. december 31-én

2021	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
A használatijog-eszközök értékcsökkenési leírása	15.710	355	**16.065**
A használatijog-eszközök értéknövekedése	13.915	245	**14.160**
A használatijog-eszközök könyv szerinti értéke a beszámolási időszak végén	50.265	461	**50.726**

A lízingek teljes pénzkiáramlása 31.872 millió forint volt a 2022. december 31-ével zárult évben és 19.663 millió forint volt a 2021. december 31-ével zárult évben.

A Csoport elsősorban ingatlanokat bérel, használati jogainak jelentős része fiókokhoz, kisebb része irodaházakhoz és irodahelyiségekhez kapcsolódik.

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint

	2022	2021
Éven belüli	13.757	11.761
Éven túli	50.021	41.525
Összesen	**63.778**	**53.286**

Lízingkötelezettségek lízingdíjak szerint

	2022	2021
Fix lízingdíjakból adódó	38.636	36.047
Változó lízingdíjakból adódó	25.142	17.239
Összesen	**63.778**	**53.286**

2022. december 31-én 44 millió forint, 2021. december 31-én 123 millió forint volt az a lízingdíj, amit a jövőben fizetni kell olyan, még el nem kezdődött lízingek miatt, amelyek mellett a Csoport elkötelezte magát.
A lízingfutamidő meghatározásakor figyelembe nem vett meghosszabbítási opciókból, ha azok figyelembe lettek volna véve, 4.220 millió forint jövőbeni lízingdíjfizetés adódna 2022. december 31-én és 4.041 millió forint 2021. december 31-én.
A legjellemzőbb indexek ill. ráták, melyektől a változó lízingdíjak függenek: fogyasztói árindex, inflációs ráta, BUBOR, EURIBOR.

36. SZ. JEGYZET: LÍZINGEK (millió forintban) [folytatás]

A Csoport mint lízingbevevő [folytatás]

Az eredményben elszámolt összegek	2022	2021
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	2.386	1.556
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	3.935	3.885
Kisértékű eszközök lízingjeihez kötődő ráfordítások	919	694
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	-	-
A használatijog-eszközök allízingjéből származó bevétel	6	11
Visszlízingügyletekből eredő nyereség vagy veszteség	-	-

A Csoport mint lízingbeadó

A Csoport lízingbeadói tevékenysége Magyarországon, Bulgáriában, Szlovéniában, Ukrajnában és Horvátországban a legjelentősebb. A lízingtársaságok fő tevékenysége a pénzügyi lízing. A lízingtárgyak mintegy fele személygépjármű, ezen kívül jellemzően mezőgazdasági gépeket, haszongépjárműveket, hajókat, építőipari gépeket ad lízingbe a Csoport.

A mögöttes eszközökben megtartott jogokkal kapcsolatos kockázatot többek között visszavételi megállapodás megkötésével, a maradványérték jövőbeni piaci értéknél alacsonyabb szinten való megállapításával, zálogjog bejegyzésével kezeli a Csoport.

A Csoport mint lízingbeadó, pénzügyi lízing

Pénzügyilízing-követelések	2022	2021
1 éven belül	438.205	469.646
1-2 év között	391.229	332.360
2-3 év között	265.744	241.217
3-4 év között	175.723	159.306
4-5 év között	175.420	90.548
5 éven túl	69.877	60.000
Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen	**1.516.198**	**1.353.077**
Nem garantált maradványértékek	395	692
Bruttó lízingbefektetés	**1.516.593**	**1.353.769**
Meg nem szolgált pénzügyi bevétel	-164.710	-141.138
A lízingkövetelések jelenértéke	**1.351.883**	**1.212.631**
Értékvesztés	-53.131	-30.003
Nettó lízingbefektetés	**1.298.752**	**1.182.628**

A pénzügyilízing-követelés bruttó értékének állományváltozása a következőképpen alakult:

	2022	2021
Január 1-jei nyitó egyenleg	**1.212.631**	**1.075.742**
Új szerződések miatti növekedés	662.694	656.055
Kamatbevétel miatti növekedés	82.181	64.168
Leírás miatti csökkenés	-484	-543
Eszköz visszavétele miatti csökkenés	-3.616	-3.174
Eladás miatti csökkenés	-1.697	-3.864
Korai lezárás miatti csökkenés	-77.500	-59.246
Szokásos lízingdíjfizetések miatti csökkenés	-572.293	-530.157
Átváltási különbözet	49.967	13.650
Időszak végi egyenleg	**1.351.883**	**1.212.631**

36. SZ. JEGYZET: LÍZINGEK (millió forintban) [folytatás]

A Csoport mint lízingbeadó [folytatás]

A Csoport mint lízingbeadó, pénzügyi lízing [folytatás]

A pénzügyilízing-követelésre elszámolt értékvesztés állományváltozása a következőképpen alakult:

	2022	2021
Január 1-i egyenleg	**30.003**	**24.602**
Értékvesztés képzése	49.433	20.694
Értékvesztés visszaírása	-25.020	-14.918
Értékvesztés felhasználása	-319	-257
Részleges leírás	-516	-
Csökkenés eladás miatt	-61	-513
Átváltási különbözet	-389	395
Záró egyenleg	**53.131**	**30.003**

Pénzügyi lízingek eredménye	**2022**	**2021**
Értékesítési eredmény	-	325
A nettó lízingbefektetésből származó pénzügyi bevétel	78.262	59.084
A nettó lízingbefektetés értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő bevétel	-	-

A Csoport mint lízingbeadó, operatív lízing

Lízingdíj-követelések operatív lízingből	**2022**	**2021**
1 éven belül	6.636	10.383
1-2 év között	6.177	5.172
2-3 év között	4.782	3.527
3-4 év között	3.481	2.704
4-5 év között	2.644	2.019
5 éven túl	2.173	904
Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen	**25.893**	**24.709**

Operatív lízingek eredménye	**2022**	**2021**
Lízingbevétel	11.439	10.791
Ebből az indextől vagy rátától nem függő változó lízingdíjakhoz kötődő bevételek	-	-

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban)

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely egyik fél számára pénzügyi eszközt, a másik fél számára pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot keletkeztet.
A pénzügyi eszközök a Csoport számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Csoportot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

37.1. Hitelezési kockázat

A Csoport hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Csoport úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hiteltípusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Csoport rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat – beleértve a bankokat és brókercégeket is – allimitek bevezetésével további csökkentésre került, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitettséget korlátozzák, illetve napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok – pl. határidős devizaügyletek – esetén. A Csoport napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitettséget a limitekhez viszonyítva.

A hitelezési kockázatnak való kitettséget a Csoport oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

A várható hitelezési veszteség egyedi és csoportos értékelése

Egyedi értékelés:

Egyedi értékelés alá tartoznak a következő egyedileg jelentős összegű nem lakossági vagy mikro- és kisvállalkozói kitettségek:

- 3. szakasz besorolású kitettségek,
- workout kezelésben lévő kitettségek,
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi instrumentumok.

Az értékvesztés kalkulációját a kockázatkezelésért felelős szakterület készíti el és hagyja jóvá. A kalkuláció, minden releváns tényező (amortizált érték, eredeti és aktuális effektív kamatláb, szerződéses és várt cash flow-k a teljes élettartam egyes periódusaira – üzleti tevékenységből és/vagy fedezetből – és további az értékelés során érvényre juttatatott lényeges információk) és az ezek szerinti kritériumok (beleértve azokat a tényezőket, amik alátámasztják a 3. szakasz besorolást) szükséges, hogy egyedileg dokumentálva legyenek.

A kitettség várható hitelezési vesztesége megegyezik az egyes tételek fordulónapi amortizált bekerülési értékének (bruttó könyv szerinti érték) és a kintlévőség várható cash flow-inak az eredeti (kezdeti megjelenítéskor számított vagy változó kamatozás esetén a legutóbbi kamatváltozáskor újraszámított) effektív kamatlábbal a fordulónapra diszkontált jelenértékének különbségével. A jövőbeni várható cash flow-kat előre tekintően kell megbecsülni, és figyelembe kell venni a makroökonómiai kilátásokban bekövetkező lehetséges változások hatásait is.
A várható cash flow-k becslése során legalább két szcenáriót 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 szcenáriókhoz valószínűségi arányokat kell allokálni. A becslésnek tükröznie kell a hitelezési veszteség előfordulási valószínűségét, még akkor is, ha a legvalószínűbb eredmény az, hogy a veszteség nem következik be.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

Csoportos értékelés:

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitettségek:

- lakossági kitettségek, összegre tekintet nélkül,
- mikro- és kisvállalkozói kitettségek, összegre tekintet nélkül,
- minden más egyedileg nem jelentős összegű, nem workout kezelésben szereplő kitettségek,
- nem 3. szakasz besorolású egyedileg jelentős összegű kitettségek,
- a fent felsorolt pontokban foglalt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi instrumentumok.

A várható hitelezési veszteség csoportos értékelése során a portfólió kockázati jellemzőinek megértésével lehet a hitelezési kockázatot és annak változását jól megközelíteni. Ennek eléréséhez a fő kockázati tényezők kerültek azonosításra és alkalmazásra annak érdekében, hogy hasonló kockázati jellemzőkkel bíró homogén szegmensek kerüljenek kialakításra. A szegmentációnak állandónak kell lennie hónapról hónapra, azonban a csoportok rendszeres felülvizsgálata (legalább évente egyszer) szükséges a kockázati jellemzők változásának nyomon követéséhez. A csoportosítást minden paraméterre külön kell elvégezni, mivel minden egyes esetben eltérő tényezők lehetnek relevánsak.

A Bank Csoportos Értékvesztés Bizottsága bankcsoport-szinten készíti el az csoportos értékelés módszertanáról szóló irányelveket. További egyeztetés szükséges a Bizottsággal a csoporttagok által javasolt kockázati paraméterek (PD – nemteljesítési valószínűség, LGD – nemteljesítés esetén várható veszteségráta, EAD – nemteljesítéskori kitettség), valamint a csoportosítási feltételek esetében.

A paraméterek felülvizsgálatát legalább évente el kell végezni, és a Csoportos Értékvesztés Bizottságnak jóvá kell hagynia. A leányvállalatok kockázatkezelési területe felel a paraméterek becsléséért és felülvizsgálatáért, a makroökonómiai szcenáriók meghatározását pedig a Bank végzi minden leányvállalatnak minden paraméterre vonatkozóan. A leányvállalatok kockázatkezelési területe és a Bank konszenzusa alapján a Csoportos Értékvesztés Bizottság dönt a kockázati paraméterek módosításáról (az értékvesztés-kalkulációnál alkalmazott paraméterekről).

Legalább évente az értékvesztés-paraméterek újratesztelése is szükséges.

A várható veszteség kiszámítását előretekintően kell végrehajtani figyelembe véve a jövőbeni gazdasági kilátásokról szóló előrejelzéseket. Ehhez 3-5 különböző makroökonómiai szcenáriót is figyelembe kell venni és integrálni a PD, LGD és EAD kockázati paraméterek számítása során.

2022-ben Szlovéniában és Romániában a PD-paraméterek becslését kiterjesztették a kizárólag a minősítési kategóriákon alapuló paraméterek becslésére. A részletesebb becslés 11 millió euróval kevesebb értékvesztést eredményezett Szlovéniában, míg Romániában a felülvizsgálat eredménye 95 millió RON értékvesztés-felszabadítás, amit nettósítottak egy modell utáni kiigazítással, így összességében semleges lett a hatás.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének, valamint pénzügyi elkötelezettségek és céltartalékuk megbontása értékvesztés-szakaszok szerint 2022. december 31-én:

		Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Halmozott értékvesztés / Céltartalék				
2022	**Könyv szerinti érték / Kitettség**	**1. szakasz**	**2. szakasz**	**3. szakasz**	**POCI**	**Összesen**	**1. szakasz**	**2. szakasz**	**3. szakasz**	**POCI**	**Összesen**
Bankközi kihelyezések,											
követelések	**1.351.082**	1.354.832	63	24	-	**1.354.919**	3.801	12	24	-	**3.837**
Repó követelések	**41.009**	41.250	-	-	-	**41.250**	241	-	-	-	**241**
Jelzáloghitelek	**4.433.192**	3.975.636	373.433	161.684	53.844	**4.564.597**	12.638	23.738	78.932	16.097	**131.405**
Közép- és nagyvállalati hitelek	**6.824.520**	5.912.383	996.292	202.188	25.350	**7.136.213**	64.479	100.793	138.877	7.544	**311.693**
Fogyasztási hitelek	**3.199.520**	2.879.094	363.047	388.258	13.495	**3.643.894**	61.424	81.256	294.251	7.443	**444.374**
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	**594.427**	460.940	114.173	64.383	3.079	**642.575**	4.710	9.136	32.558	1.744	**48.148**
Autófinanszírozási hitelek	**512.580**	433.316	82.146	20.705	1.098	**537.265**	5.751	6.830	11.199	905	**24.685**
Önkormányzati hitelek	**530.219**	515.299	20.229	746	-	**536.274**	3.187	2.212	656	-	**6.055**
Hitelek amortizált											
bekerülési értéken	**16.094.458**	**14.176.668**	**1.949.320**	**837.964**	**96.866**	**17.060.818**	**152.189**	**223.965**	**556.473**	**33.733**	**966.360**
Pénzügyilízing-követelés	**1.298.752**	1.045.688	235.817	70.050	328	**1.351.883**	4.797	15.241	32.875	218	**53.131**
Kamatozó egyéb átfogó											
eredménnyel szemben valós											
értéken értékelt értékpapírok [1]	**1.699.446**	1.642.481	28.285	28.680	-	**1.699.446**	13.754	1.040	24.831	-	**39.625**
Amortizált bekerülési értéken											
értékelt értékpapírok	**4.891.938**	4.867.061	15.141	52.785	-	**4.934.987**	23.675	611	18.763	-	**43.049**
Pénzügyi eszközök összesen	**25.376.685**	**23.127.980**	**2.228.626**	**989.503**	**97.194**	**26.443.303**	**198.457**	**240.869**	**632.966**	**33.951**	**1.106.243**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	**4.191.766**	3.954.773	258.655	16.660	201	**4.230.289**	24.124	11.285	3.085	29	**38.523**
Adott pénzügyi garanciák	**1.447.014**	1.378.871	80.187	7.515	1	**1.466.574**	14.678	2.932	1.950	-	**19.560**
Egyéb adott											
kötelezettségvállalások	**559.224**	509.314	20.394	34.805	-	**564.513**	2.755	904	1.630	-	**5.289**
Pénzügyi kötelezettségek											
összesen	**6.198.004**	**5.842.958**	**359.236**	**58.980**	**202**	**6.261.376**	**41.557**	**15.121**	**6.665**	**29**	**63.372**

[1] Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 8. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés vagy az 1. és / vagy a 2. szakaszba került besorolásra, amely az Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva. Ez az összeg a fenti tábla halmozott értékvesztésének része.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének, valamint pénzügyi elkötelezettségek és céltartalékuk megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2021. december 31-én:

		Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Halmozott értékvesztés / Céltartalék				
2021	**Könyv szerinti érték / Kitettség**	**1. szakasz**	**2. szakasz**	**3. szakasz**	**POCI**	**Összesen**	**1. szakasz**	**2. szakasz**	**3. szakasz**	**POCI**	**Összesen**
Bankközi kihelyezések,											
követelések	**1.584.861**	1.587.827	-	28	-	**1.587.855**	2.966	-	28	-	**2.994**
Repó követelések	**61.052**	61.342	-	-	-	**61.342**	290	-	-	-	**290**
Jelzáloghitelek	**3.822.426**	3.173.491	559.939	178.066	57.988	**3.969.484**	10.450	25.590	84.937	26.081	**147.058**
Közép- és nagyvállalati hitelek	**5.294.170**	4.680.180	657.586	158.773	24.117	**5.520.656**	51.724	69.724	98.017	7.021	**226.486**
Fogyasztási hitelek	**2.963.112**	2.585.014	422.975	356.485	12.856	**3.377.330**	49.104	84.158	274.098	6.858	**414.218**
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	**500.991**	412.247	76.131	54.458	2.339	**545.175**	4.751	9.707	28.351	1.375	**44.184**
Autófinanszírozási hitelek	**446.341**	370.790	79.965	9.675	2.452	**462.882**	2.988	4.978	6.508	2.067	**16.541**
Önkormányzati hitelek	**466.143**	444.944	23.890	816	-	**469.650**	1.372	1.475	660	-	**3.507**
Hitelek amortizált											
bekerülési értéken	**13.493.183**	**11.666.666**	**1.820.486**	**758.273**	**99.752**	**14.345.177**	**120.389**	**195.632**	**492.571**	**43.402**	**851.994**
Pénzügyilízing-követelés	**1.182.628**	959.361	210.955	41.944	371	**1.212.631**	4.432	11.140	14.243	188	**30.003**
Kamatozó egyéb átfogó											
eredménnyel szemben valós											
értéken értékelt értékpapírok [1]	**2.189.534**	2.187.835	1.699	-	-	**2.189.534**	6.566	144	-	-	**6.710**
Amortizált bekerülési értéken											
értékelt értékpapírok	**3.891.335**	3.879.749	20.699	-	-	**3.900.448**	7.789	1.324	-	-	**9.113**
Pénzügyi eszközök összesen	**22.402.593**	**20.342.780**	**2.053.839**	**800.245**	**100.123**	**23.296.987**	**142.432**	**208.240**	**506.842**	**43.590**	**901.104**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	**3.776.768**	3.665.153	128.603	14.805	211	**3.808.772**	20.539	7.482	3.961	22	**32.004**
Adott pénzügyi garanciák	**913.038**	887.585	35.648	4.568	7	**927.808**	11.814	1.408	1.542	6	**14.770**
Egyéb adott											
kötelezettségvállalások	**1.174.462**	1.127.354	44.064	8.260	-	**1.179.678**	3.170	1.140	906	-	**5.216**
Pénzügyi kötelezettségek											
összesen	**5.864.268**	**5.680.092**	**208.315**	**27.633**	**218**	**5.916.258**	**35.523**	**10.030**	**6.409**	**28**	**51.990**

[1] Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 8. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés vagy az 1. és / vagy a 2. szakaszba került besorolásra, amely az Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva. Ez az összeg a fenti tábla halmozott értékvesztésének része.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.2. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2022. december 31-én:

2022	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások[1]	Záró egyenleg
1. szakasz	**142.432**	**138.017**	**-43.066**	**-120.475**	**71.441**	**-4.547**	**-88**	**14.743**	**198.457**
Bankközi kihelyezések, követelések	2.966	34.558	-11.574	-1.345	-20.902	-	-	98	3.801
Repó követelések	290	4.457	-389	-	-1.044	-	-	-3.073	241
Hitelek amortizált bekerülési értéken	120.389	93.238	-28.281	-101.521	56.228	-4.576	-88	16.800	152.189
Pénzügyilízing-követelés	4.432	2.647	-1.105	1.668	-3.384	29	-	510	4.797
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	14.355	3.117	-1.717	-19.277	40.543	-	-	408	37.429
2. szakasz	**208.240**	**52.749**	**-24.038**	**9.927**	**-26.352**	**6.158**	**-959**	**15.144**	**240.869**
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	1.345	-1.518	-	-	185	12
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	195.632	42.790	-22.408	12.796	-23.558	6.174	-959	13.498	223.965
Pénzügyilízing-követelés	11.140	6.646	-1.630	-4.296	2.102	-16	-	1.295	15.241
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1.468	3.313	-	82	-3.378	-	-	166	1.651
3. szakasz	**506.842**	**72.119**	**-52.134**	**110.548**	**69.855**	**743**	**-124.057**	**49.050**	**632.966**
Bankközi kihelyezések, követelések	28	11	-14	-	-121	-	-4	124	24
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	492.571	34.977	-49.466	88.725	67.932	743	-122.687	43.678	556.473
Pénzügyilízing-követelés	14.243	12.732	-2.654	2.628	3.374	-	-1.366	3.918	32.875
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	24.399	-	19.195	-1.330	-	-	1.330	43.594
Pénzügyi eszközök értékvesztése részösszesen	**857.514**	**262.885**	**-119.238**	**-**	**114.944**	**2.354**	**-125.104**	**78.937**	**1.072.292**

[1] Az Egyéb módosítások főként a devizaátváltás miatti változásokat tartalmazza.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.2. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2022. december 31-én [folytatás]:

2022	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások[1]	Záró egyenleg
POCI	**43.590**	**-**	**-3.534**	**-**	**6.116**	**-138**	**-6.610**	**-5.473**	**33.951**
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	43.402	-	-3.434	-	6.098	-138	-6.572	-5.623	33.733
Pénzügyilízing-követelés	188	-	-100	-	18	-	-38	150	218
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen	**901.104**	**262.885**	**-122.772**	**-**	**121.060**	**2.216**	**-131.714**	**73.464**	**1.106.243**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 1. szakasz	35.523	22.118	-6.033	-10.309	708	-1.368	-	918	41.557
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 2. szakasz	10.030	4.024	-2.236	6.939	-6.070	302	-11	2.143	15.121
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 3. szakasz	6.409	1.975	-619	3.370	-4.728	-156	-1	415	6.665
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - poci	28	5	-9	-	5	-	-	-	29
Pénzügyi kötelezettségek céltartaléka összesen	**51.990**	**28.122**	**-8.897**	**-**	**-10.085**	**-1.222**	**-12**	**3.476**	**63.372**

[1] Az Egyéb módosítások főként a devizaátváltás miatti változásokat tartalmazza.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.2. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2021. december 31-én:

2021	Nyitó egyenleg	Módosítás	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások[1]	Záró egyenleg
1. szakasz	**123.675**	**-**	**141.894**	**-37.619**	**-103.930**	**25.663**	**-4.885**	**-102**	**-2.264**	**142.432**
Bankközi kihelyezések, követelések	1.377	-	24.635	-4.383	-	-18.854	-	-	191	2.966
Repó követelések	292	-	667	-	-	-669	-	-	-	290
Hitelek amortizált bekerülési értéken	106.151	-	109.970	-29.761	-91.303	33.215	-4.442	-102	-3.339	120.389
Pénzügyi lízingkövetelés	4.141	-	2.643	-255	-12.106	10.426	-443	-	26	4.432
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	11.714	-	3.979	-3.220	-521	1.545	-	-	858	14.355
2. szakasz	**203.173**	**-**	**29.705**	**-21.813**	**9.826**	**-27.800**	**8.202**	**-498**	**7.445**	**208.240**
Bankközi kihelyezések, követelések	1	-	-	-	-	-	-	-1	-	-
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	194.941	-1.281	26.947	-21.200	3.766	-23.004	8.550	-497	7.410	195.632
Pénzügyi lízingkövetelés	8.103	-	2.696	-613	5.539	-4.229	-348	-	-8	11.140
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	128	1.281	62	-	521	-567	-	-	43	1.468
3. szakasz	**476.668**	**-**	**19.133**	**-44.871**	**94.104**	**21.425**	**8.856**	**-69.523**	**1.050**	**506.842**
Bankközi kihelyezések, követelések	111	-	-	-	-	46	-	-240	111	28
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	463.570	-	17.649	-43.539	87.537	25.360	9.852	-67.453	-405	492.571
Pénzügyi lízingkövetelés	12.188	-	1.484	-1.332	6.567	-3.981	-996	-1.022	1.335	14.243
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	799	-	-	-	-	-	-	-808	9	-
Pénzügyi eszközök értékvesztése részösszesen	**803.516**	**-**	**190.732**	**-104.303**	**-**	**19.288**	**12.173**	**-70.123**	**6.231**	**857.514**

[1] Az Egyéb módosítások főként a devizaátváltás miatti változásokat tartalmazza.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.2. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2021. december 31-én [folytatás]:

2021	Nyitó egyenleg	Módosítás	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Egyéb módosítások[1]	Záró egyenleg
POCI	**65.051**	-	-	**-2.929**	-	**-17.138**	**-129**	**-4.370**	**3.105**	**43.590**
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	-2.929	-	6.004	-129	-4.370	1.424	-
Repó követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	64.881	-	-	-	-	-23.142	-	-	1.663	43.402
Pénzügyi lízingkövetelés	170	-	-	-	-	-	-	-	18	188
Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen	**868.567**	-	**190.732**	**-107.232**	-	**2.150**	**12.044**	**-74.493**	**9.336**	**901.104**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák -1. szakasz	37.297	-	23.514	-5.522	1.446	-20.069	-1.031	-	-112	35.523
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák -2. szakasz	11.055	-	3.804	-791	-2.173	-2.216	436	-	-85	10.030
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák -3. szakasz	6.458	-	932	-1.337	727	196	-65	-	-502	6.409
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - poci	-	-	31	-4	-	3	-1	-	-1	28
Pénzügyi kötelezettségek céltartaléka összesen	**54.810**	-	**28.281**	**-7.654**	-	**-22.086**	**-661**	-	**-700**	**51.990**

[1] Az Egyéb módosítások főként a devizaátváltás miatti változásokat tartalmazza.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.3. Hitelportfólió belső minősítés szerint

2022	Bruttó könyv szerinti érték				
Belső kockázati kategóriák	**1. szakasz**	**2. szakasz**	**3. szakasz**	**POCI**	**Összesen**
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	9.947.741	569.504	-	3.703	10.520.948
Közepes kockázati besorolás (5-7)	5.073.919	1.033.413	-	36.259	6.143.591
Magas kockázati besorolás (8-9)	200.696	582.220	-	2.913	785.829
Nem teljesítő	-	-	908.014	54.319	962.333
Hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízing összesen	**15.222.356**	**2.185.137**	**908.014**	**97.194**	**18.412.701**

2022	Halmozott értékvesztés				
Belső kockázati kategóriák	**1. szakasz**	**2. szakasz**	**3. szakasz**	**POCI**	**Összesen**
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	-66.621	-51.998	-	-172	-118.791
Közepes kockázati besorolás (5-7)	-82.554	-121.985	-	-6.235	-210.774
Magas kockázati besorolás (8-9)	-7.811	-65.223	-	-250	-73.284
Nem teljesítő	-	-	-589.348	-27.294	-616.642
Hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízing összesen	**-156.986**	**-239.206**	**-589.348**	**-33.951**	**-1.019.491**

2021	Bruttó könyv szerinti érték				
Belső kockázati kategóriák	**1. szakasz**	**2. szakasz**	**3. szakasz**	**POCI**	**Összesen**
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	7.644.341	631.138	-	2.921	8.278.400
Közepes kockázati besorolás (5-7)	4.692.656	869.200	-	46.708	5.608.564
Magas kockázati besorolás (8-9)	289.030	526.928	-	2.563	818.521
Nem teljesítő	-	4.175	800.217	47.931	852.323
Hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízing összesen	**12.626.027**	**2.031.441**	**800.217**	**100.123**	**15.557.808**

2021	Halmozott értékvesztés				
Belső kockázati kategóriák	**1. szakasz**	**2. szakasz**	**3. szakasz**	**POCI**	**Összesen**
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	52.654	42.988	-	129	95.771
Közepes kockázati besorolás (5-7)	57.421	81.894	-	13.009	152.324
Magas kockázati besorolás (8-9)	14.746	78.111	-	375	93.232
Nem teljesítő	-	3.779	506.814	30.077	540.670
Hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízing összesen	**124.821**	**206.772**	**506.814**	**43.590**	**881.997**

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.4. Hitelportfólió országonkénti megoszlása

A nem minősített és minősített, amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, pénzügyilízing-követelések, bankközi kihelyezések és repókövetelések bruttó értéke és értékvesztése országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

	2022		2021	
Ország	**Kitettség bruttó értéke**	**Értékvesztés-állomány**	**Kitettség bruttó értéke**	**Értékvesztés-állomány**
Magyarország	5.955.212	235.946	5.528.516	215.911
Bulgária	3.537.330	159.412	2.972.390	206.233
Horvátország	2.279.085	102.039	1.826.233	101.067
Szerbia	2.127.646	70.779	1.729.147	47.085
Románia	1.326.510	65.646	1.076.696	57.665
Szlovénia	1.200.735	14.627	981.307	16.244
Oroszország	1.053.208	187.610	812.070	137.920
Ukrajna	543.159	124.859	684.030	52.678
Montenegró	454.567	22.421	385.342	24.930
Franciaország	272.848	1.171	182.850	725
Albánia	390.856	16.660	233.391	10.551
Moldova	171.616	11.181	166.720	5.025
Németország	39.631	525	84.164	675
Belgium	38.855	134	80.434	328
Ausztria	3.182	31	40.426	201
Szlovákia	121.591	545	80.117	319
Hollandia	101.078	1.864	36.858	622
Svájc	63.843	3.138	80.611	1.701
Egyesült Királyság	13.833	1.336	21.209	1.763
Amerikai Egyesült Államok	45.232	205	106.347	419
Luxemburg	3.477	1.085	33.251	1.271
Lengyelország	34.012	987	19.203	239
Olaszország	9.330	235	10.558	239
Írország	5.966	116	5.375	106
Ciprus	5.311	217	8.646	562
Dánia	46	7	339	16
Cseh Köztársaság	739	10	899	12
Kanada	74	4	4.823	16
Ausztrália	58	13	3.164	10
Görögország	999	122	1.808	192
Törökország	1.418	63	1.810	95
Spanyolország	1.164	35	1.095	25
Izrael	937	13	1.174	15
Bosznia-Hercegovina	673	97	467	76
Svédország	542	30	810	63
Norvégia	107	9	334	23
Szaud-Arábia	87	70	239	9
Egyesült Arab Emirátusok	36	26	532	30
Egyiptom	726	14	582	15
Kazahsztán	224	9	209	15
Lettország	50	30	46	26
Egyéb [1]	2.877	248	2.783	164
Összesen	**19.808.870**	**1.023.569**	**17.207.005**	**885.281**

[1] Az egyéb kategória főként az alábbiakat tartalmazza 2022. december 31-én: Japán, Macedónia, Portugália, Kína, Brazília, Litvánia, Dél-Afrikai Köztársaság, Örményország, Fehéroroszország, Tunézia, Irán, Szíria, Koszovó és egyéb országok.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.4. Hitelportfólió országonkénti megoszlása [folytatás]

Ország	2022	2021
Magyarország	1.247.401	1.067.830
Horvátország	-	281
Egyéb	13	-
Valós értéken értékelt hitelek összesen	**1.247.414**	**1.068.111**

37.1.5. Hitelportfólió megoszlása gazdasági tevékenység alapján

Bruttó hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízingkövetelés portfólió gazdasági tevékenység alapján	**2022**	**2021**
Lakossági	8.575.020	7.826.752
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	752.497	610.270
Feldolgozóipar, bányászat, kőfejtés és más iparágak	2.338.129	1.830.591
Építőipar	734.908	600.945
Nagy- és kiskereskedelem, szállítás, raktározás és vendéglátás	2.948.392	2.525.942
Információ, kommunikáció	241.809	196.045
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	354.235	273.817
Ingatlanügyletek	841.069	568.810
Szakmai, tudományos, technikai adminisztratív szolgáltatást támogató tevékenység	657.055	437.813
Közigazgatás, védelem, oktatás, humán egészségügyi és szociális ellátás	494.955	429.290
Egyéb szolgáltatások	474.632	257.533
Bruttó hitel és pénzügyi lízingkövetelés összesen	**18.412.701**	**15.557.808**

Értékvesztés hiteleken amortizált értéken és pénzügyi lízingkövetelésen gazdasági tevékenység alapján	**2022**	**2021**
Lakossági	633.253	599.650
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	39.200	20.118
Feldolgozóipar, bányászat, kőfejtés és más iparágak	94.324	62.951
Építőipar	26.040	22.165
Nagy- és kiskereskedelem, szállítás, raktározás és vendéglátás	141.799	105.934
Információ, kommunikáció	6.293	5.117
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	12.373	12.945
Ingatlanügyletek	29.500	21.363
Szakmai, tudományos, technikai adminisztratív szolgáltatást támogató tevékenység	18.079	13.464
Közigazgatás, védelem, oktatás, humán egészségügyi és szociális ellátás	7.783	4.828
Egyéb szolgáltatások	10.847	13.462
Értékvesztés hiteleken és pénzügyi lízingkövetelésen összesen	**1.019.491**	**881.997**

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.6. Biztosítékok, fedezetek

A Csoport kockázatvállalásai után kapott és nyilvántartott biztosítékok értéke **(teljes értéken)** biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult. A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosítéktípusok	**2022**	**2021**
Jelzálog	16.332.892	13.367.891
Bankgarancia és készfizető kezesség	1.630.318	1.296.415
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	1.635.382	1.070.479
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	423.098	422.030
Értékpapírok	168.941	237.076
Óvadék	208.487	187.934
Egyéb	1.758.802	2.211.671
Összesen	**22.157.920**	**18.793.496**

A Csoport kockázatvállalásai után kapott és nyilvántartott biztosítékok értéke **(a követelés erejéig)** biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult. A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosítéktípusok	**2022**	**2021**
Jelzálog	8.044.836	6.479.871
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	1.241.702	832.432
Bankgarancia és készfizető kezesség	1.016.672	799.775
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	220.062	290.066
Értékpapírok	99.345	156.715
Óvadék	80.313	76.338
Egyéb	752.241	1.295.740
Összesen	**11.455.171**	**9.930.937**

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje 2,22 százalékponttal növekedett, míg a követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint 0,06 százalékponttal növekedett 2022. december 31-én.

A Csoport által adott biztosítékok értéke a fedezetként nyújtott pénzügyi eszközök típusai szerint:

Fedezetül szolgáló pénzügyi eszközök a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában	**2022**	**2021**
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	87.916	15.791
Bankközi kihelyezések	11.313	9.590
Repó követelések	13.253	35.826
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	16.546
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	91.991	42.233
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.099.311	1.089.614
Pénzügyilízing-követelések	32.553	32.553
Összesen	**1.336.337**	**1.242.153**

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.7. Átstrukturált hitelek

	2022		2021	
	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés
Lakossági jelzáloghitelek	89.167	-5.803	269.700	-8.779
Közép- és nagyvállalati hitelek	403.643	-59.453	276.796	-44.197
Lakossági fogyasztási hitelek	64.268	-21.346	149.469	-32.850
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	59.096	-4.750	57.403	-7.668
Önkormányzati hitelek	-	-	75	-8
Egyéb hitelek	3.417	-1.361	27.092	-2.555
Összesen	**619.591**	**-92.713**	**780.535**	**-96.057**

A Csoport által használt átstrukturált definíció az EU 2015/227 rendeletén alapul.
Az átstrukturálás az ügyfél vagy a bank által kezdeményezett olyan szerződésmódosítás, mely aktuálisan fennálló vagy jövőbeli pénzügyi nehézségre tekintettel biztosít engedményt vagy kedvezményt az ügyfél számára.
Az átstrukturált hitelek kimutatása a teljesítő átstrukturált („performing forborne") állományokat tartalmazza. Egy kitettség 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 magyarországi csoporttagok – kizárólag a moratóriumban való részvétel miatt – teljesítő átstrukturált hitelállománya jelentősen csökkent, mert a lakossági kitettségekre vonatkozó kötelező hathónapos próbaidő lejárt (összesen 320 milliárd forintos csökkenés). Ezt részben ellensúlyozta az ukrajnai és oroszországi átstrukturált kitettségek megnövekedett volumene (összesen 132 milliárd forintos növekedés).

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.8. Pénzügyi instrumentumok besorolása a Moody's minősítése alapján

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok

2022	Aaa	Aa2	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	n.a.	Összesen
Államkötvények	346	-	-	-	197	-	9.850	63.992	843	-	3.669	-	-	**78.897**
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	-	-	20	42	47	29	15	24	-	39	2	4	163	**385**
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	116	-	-	-	3	**119**
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	22.865	-	-	-	-	31	**22.896**
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72	**72**
Egyéb kamatozó értékpapírok	-	1	-	-	-	-	-	1.627	-	-	-	-	-	**1.628**
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	479	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	274	**753**
Összesen	**825**	**1**	**20**	**42**	**244**	**29**	**9.865**	**88.508**	**959**	**39**	**3.671**	**4**	**543**	**104.750**

2021	Aaa	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	B1	B3	n.a.	Összesen
Államkötvények	-	-	-	16	-	18.747	26.024	11.282	10.156	31.306	-	-	-	**97.531**
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	569	19	49	59	35	12	24	83	-	2	6	-	315	**1.173**
Vállalati kötvények	-	-	-	-	485	-	-	97	-	-	-	-	158	**740**
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	869	-	-	-	-	54	-	**923**
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101	**101**
Egyéb kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	1.347	-	-	-	-	-	-	**1.347**
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	561	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.134	**1.695**
Összesen	**1.130**	**19**	**49**	**75**	**520**	**18.759**	**28.264**	**11.462**	**10.156**	**31.308**	**6**	**54**	**1.708**	**103.510**

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.8. Pénzügyi instrumentumok besorolása a Moody's minősítése alapján [folytatás]

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok

2022	Aaa	Aa3	A3	Baa2	Baa3	n.a.	Összesen
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	-	8.152	-	41.594	**49.746**
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú adósságinstrumentumok	949	797	6	1.182	1.006	1.469	**5.409**
Összesen	**949**	**797**	**6**	**9.334**	**1.006**	**43.063**	**55.155**

2021	Aa3	Baa3	Ba1	n.a.	Összesen
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	7.811	37.083	**44.894**
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú adósságinstrumentumok	3.498	1.043	56	3.912	**8.509**
Összesen	**3.498**	**1.043**	**7.867**	**40.995**	**53.403**

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.8. Pénzügyi instrumentumok besorolása a Moody's minősítése alapján [folytatás]

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

2022	Aaa	Aa2	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	B1	Caa1	Caa3	Nem besorolt	n.a.	Összesen
Államkötvények	19.775	6.773	-	17.544	24.234	80.968	138.811	534.476	120.053	10.198	157.469	105.049	145	26.597	31.672	27.415	**1.301.179**
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	1.691	-	-	39.309	3.820	13.721	9.262	-	-	14.848	-	**82.651**
Jelzáloglevelek	-	-	-	42.407	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.146	-	**54.553**
MNB kötvények	-	-	-	-	-	-	-	74.867	-	-	-	-	-	-	-	-	**74.867**
Kamatozó kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	182.726	-	-	-	-	-	-	-	-	**182.726**
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.470	-	**3.470**
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	5.767	-	3.036	388	-	-	-	323	30	-	-	-	-	-	30.613	-	**40.157**
Összesen	**25.542**	**6.773**	**3.036**	**60.339**	**24.234**	**82.659**	**138.811**	**792.392**	**159.392**	**14.018**	**171.190**	**114.311**	**145**	**26.597**	**92.749**	**27.415**	**1.739.603**

2021	Aaa	Aa2	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1	B3	Caa1	n.a.	Összesen
Államkötvények	21.728	7.849	-	17.808	28.492	99.425	203.172	495.231	372.198	188.395	162.477	-	76.732	91.487	178	-	**1.765.172**
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	2.896	-	6.152	44.606	4.144	12.630	-	-	-	-	18.091	**88.519**
Jelzáloglevelek	-	-	-	47.568	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.504	**63.072**
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	44.924	-	51.701	-	-	-	-	-	-	**96.625**
MNB kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109.774	-	-	-	-	**109.774**
Kamatozó kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	63.115	-	-	-	-	-	-	-	-	**63.115**
Egyéb értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.257	**3.257**
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	6.112	349	-	-	-	-	305	-	-	-	-	-	-	28.210	**34.976**
Összesen	**21.728**	**7.849**	**6.112**	**65.725**	**28.492**	**102.321**	**203.172**	**609.422**	**417.109**	**244.240**	**175.107**	**109.774**	**76.732**	**91.487**	**178**	**65.062**	**2.224.510**

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.8. Pénzügyi instrumentumok besorolása a Moody's minősítése alapján [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

2022	Aaa	Aa2	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba2	B1	B3	Caa3	Nem besorolt	n.a.	Összesen
Államkötvények	285.285	27.551	12.382	26.341	33.154	218.408	3.019.422	154.043	163.104	39.470	23.623	308.798	-	24.427	**4.336.008**
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	-	-	15.800	-	2.839	-	-	229.322	-	**247.961**
MNB kötvények	-	-	-	-	-	-	-	177.679	-	-	-	-	-	-	**177.679**
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.871	-	-	-	**18.871**
Jelzáloglevelek	-	-	12.966	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.518	-	**24.484**
Kamatozó kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.954	-	-	-	-	**4.954**
Egyéb értékpapírok	-	-	1.911	9.357	403	11.874	3.971	13.223	1.968	-	-	-	39.274	-	**81.981**
Összesen	**285.285**	**27.551**	**27.259**	**35.698**	**33.557**	**230.282**	**3.023.393**	**360.745**	**165.072**	**47.263**	**42.494**	**308.798**	**280.114**	**24.427**	**4.891.938**

2021	Aaa	Aa2	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	B1	B3	n.a.	Összesen
Államkötvények	185.261	45.392	20.043	-	31.892	172.502	2.858.111	174.929	26.544	12.617	25.587	91.423	-	**3.644.301**
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	-	-	32.013	-	-	-	-	138.862	**170.875**
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	-	15.696	-	**15.702**
Jelzáloglevelek	-	-	12.992	-	-	-	-	47	-	-	-	-	11.282	**24.321**
Egyéb értékpapírok	298	-	-	8.210	-	7.343	3.682	-	-	-	-	-	16.603	**36.136**
Összesen	**185.559**	**45.392**	**33.035**	**8.210**	**31.892**	**179.845**	**2.861.799**	**206.989**	**26.544**	**12.617**	**25.587**	**107.119**	**166.747**	**3.891.335**

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése

A likviditási kockázat annak a kitettségnek a mérése, hogy a Csoportnak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, annak érdekében, hogy időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Csoport a likviditási pozícióját az MNB által lefektetett irányelvek szerint kezeli.

A Csoport likviditási kockázatkezelési stratégiájának alapvetése, hogy a potenciálisan felmerülő összes kockázati faktort azonosítsa, és az adott faktornak való kitettséget számszerűsítse. A likviditási kockázatkezelési folyamat során a Csoport számba veszi a bankspecifikus (betétkivonás), a nemzetgazdaság egészét érintő (forint leértékelődés, hozamemelkedés), illetve a teljes globális pénzügyi rendszer anomáliáira visszavezethető (pénz és tőkepiacok „kiszáradása") okokból felmerülő likviditási kockázati események hatását.

A kockázatkezelési politikának megfelelően a likviditási kockázatok egységes integrált módszertan szerint több szinten, VaR alapon kerülnek mérésre és kezelésre. A stratégia alapja, hogy a Csoport rendelkezzen egy olyan jó minőségű likvid eszköz portfólióval, aminek segítségével mindenkor addicionális költségek nélkül teljesíteni tudja esedékessé váló kötelezettségeit azok felmerülésekor.

A likviditási tartalék két részből tevődik össze. Megjelenik egyfelől a leánybankok szintjén (egyedi decentralizált tartalékolás), illetve Bankcsoport-szinten is tartalékképzés történik (centralizált „liquidity pool"). Az egyedi likviditási tartalékoknak kell fedezetet nyújtania a leánybankok hazai devizájában jelentkező potenciális sokkokra (betétkivonás, tőkepiaci sokk, üzleti finanszírozási igény), míg a rugalmas hozzáférésű, anyabank által kezelt pool a Bank egyedi sokkjaira (betétkivonás, hozamsokk, árfolyamsokk), valamint az összes entitás külföldi devizában felmerülő sokkjára (devizabetéti sokk, tőkepiaci sokk) nyújt fedezetet.

A sokkok kalkulációjára legalább negyedévente, míg a mérési módszertan, valamint a kockázatkezelési modell felülvizsgálatára évente kerül sor. A likviditási tartalék monitoringja mind a liquidity pool, mind a leánybankok egyedi tartalékainak vonatkozásában napi rendszerességgel valósul meg.

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Csoport likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitettsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége magas szintet ér el. A 2022. december 31-ével zárult év során a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt lényeges módszertani változás.

A lejárati elemzésben bemutatott szerződés szerinti összegek a szerződés szerinti olyan diszkontálatlan cash flow-k, mint: bruttó pénzügyi lízing kötelmek (a pénzügyi költségek levonása előtt); a pénzügyi eszközök pénzeszközért történő megvásárlására irányuló határidős (forward) megállapodásokban meghatározott árak; azon „változót fizet/fixet kap" kamatswap ügyletek nettó összegei, amelyeknél nettó cash flow-k cseréjére kerül sor; szerződés szerinti származékos pénzügyi instrumentumban kicserélendő összegek, ahol bruttó cash flow-k cseréjére kerül sor; a bruttó hitelnyújtási kötelezettségek.

Ezek a diszkontálatlan cash flow-k eltérnek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő összegtől, mivel az abban a kimutatásban szereplő összeg diszkontált cash flow-kon alapul. Ha a fizetendő összeg nincsen rögzítve, akkor a közzétett összeget a beszámolási időszak végén fennálló feltételek alkalmazásával állapítják meg. Ha a fizetendő összeg például egy index változásainak megfelelően változik, a közzétett összeg az indexnek a beszámolási időszak végén fennálló értékén alapulhat.

A következő táblázatok az eszközöket és kötelezettségeket diszkontálatlan cash flow-k szerint mutatják be lejárati csoportok szerint. A lejárati csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg a Csoport. A lejárati időszakokba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembevételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2022	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	4.223.091	4	-	-	-	4.223.095
Bankközi kihelyezések, követelések	1.062.238	67.317	221.803	2.969	806	1.355.133
Repó követelések	41.250	-	-	-	-	41.250
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	5.350	29.118	67.117	11.794	50	113.429
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	594	1.127	9.163	20	34.490	45.394
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	254.204	301.798	996.103	286.950	131.680	1.970.735
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	534.388	439.296	2.423.815	1.585.672	-	4.983.171
Hitelek amortizált bekerülési értéken	2.013.234	3.287.432	6.141.665	6.441.001	30.584	17.913.916
Pénzügyilízing-követelés	87.867	215.640	1.007.512	83.753	-	1.394.772
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	40.151	38.038	239.627	973.060	-	1.290.876
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	-	-	-	-	85.929	85.929
Egyéb pénzügyi eszközök [1]	271.648	4.039	3.917	8.485	6.726	294.815
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**8.534.015**	**4.383.809**	**11.110.722**	**9.393.704**	**290.265**	**33.712.515**
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	387.564	213.599	665.930	296.766	-	1.563.859
Repó kötelezettségek	29.153	191	188.025	-	-	217.369
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	583	1.133	5.535	50.218	-	57.469
Ügyfelek betétei	23.399.285	1.275.142	398.900	123.290	-	25.196.617
Kibocsátott értékpapírok	10.644	44.375	730.703	173.510	-	959.232
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	4.720	9.616	33.534	18.397	72	66.339
Egyéb pénzügyi kötelezettségek [1]	550.802	34.748	11.065	817	4.231	601.663
Alárendelt kölcsöntőke	3.395	-	8.603	291.801	-	303.799
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**24.386.146**	**1.578.804**	**2.042.295**	**954.799**	**4.303**	**28.966.347**
NETTÓ POZÍCIÓ [2]	**-15.852.131**	**2.805.005**	**9.068.427**	**8.438.905**	**285.962**	**4.746.168**

[1] Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

[2] Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Csoportnak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamellett a Management megítélése szerint a Csoport rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2022	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	7.242.836	1.270.841	476.343	186.089	-	9.176.109
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-7.885.403	-1.623.033	-499.998	-192.979	-	-10.201.413
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**-642.567**	**-352.192**	**-23.655**	**-6.890**	**-**	**-1.025.304**
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	316.440	186.839	784.159	15.859	-	1.303.297
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-297.714	-217.102	-2.031.727	-13.425	-	-2.559.968
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**18.726**	**-30.263**	**-1.247.568**	**2.434**	**-**	**-1.256.671**
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	**-623.841**	**-382.455**	**-1.271.223**	**-4.456**	**-**	**-2.281.975**
Hitelkeret igénybe nem vett része	3.937.023	236.103	54.355	2.808	-	4.230.289
Bankgarancia	602.335	308.787	337.105	164.790	-	1.413.017
Visszaigazolt akkreditívek	47.631	5.733	193	-	-	53.557
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettség	414.585	5.035	-	-	-	419.620
Mérlegen kívüli kötelezettségek	**5.001.574**	**555.658**	**391.653**	**167.598**	**-**	**6.116.483**

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2021	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	2.557.092	51	-	-	-	2.557.143
Bankközi kihelyezések, követelések	1.314.523	61.455	145.180	67.764	-	1.588.922
Repó követelések	61.373	-	-	-	-	61.373
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	29.714	21.975	37.345	13.530	1.738	104.302
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	-	-	9.769	19	43.615	53.403
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	295.977	249.131	1.114.027	544.167	40.798	2.244.100
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	34.190	482.530	2.146.652	1.202.747	-	3.866.119
Hitelek amortizált bekerülési értéken	1.827.131	2.599.854	5.897.202	4.742.146	136.975	15.203.308
Pénzügyilízing-követelés	124.074	307.745	770.154	48.636	-	1.250.609
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	30.164	31.662	221.069	835.014	-	1.117.909
Részvények és részesedések	-	-	-	-	79.736	79.736
Egyéb pénzügyi eszközök [1]	130.133	3.244	6.265	3.270	9.804	152.716
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**6.404.371**	**3.757.647**	**10.347.663**	**7.457.293**	**312.666**	**28.279.640**
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	332.330	173.171	704.505	366.025	-	1.576.031
Repó kötelezettségek	79.045	-	2	-	-	79.047
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	530	1.253	4.421	34.980	-	41.184
Ügyfelek betétei	19.593.347	997.565	336.246	148.580	-	21.075.738
Kibocsátott értékpapírok	6.702	2.664	303.223	159.139	-	471.728
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	3.060	9.058	27.307	15.530	-	54.955
Egyéb pénzügyi kötelezettségek [1]	465.022	26.311	10.312	674	6.235	508.554
Alárendelt kölcsöntőke	2.886	-	7.495	269.698	-	280.079
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**20.482.922**	**1.210.022**	**1.393.511**	**994.626**	**6.235**	**24.087.316**
NETTÓ POZÍCIÓ [2]	**-14.078.551**	**2.547.625**	**8.954.152**	**6.462.667**	**306.431**	**4.192.324**

[1] Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

[2] Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Csoportnak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamellett a Management megítélése szerint a Csoport rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.2. Eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2021	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	4.396.050	1.993.311	302.924	151.959	-	6.844.244
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-4.349.598	-1.991.763	-296.648	-146.398	-	-6.784.407
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**46.452**	**1.548**	**6.276**	**5.561**	**-**	**59.837**
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	5.693	37.815	580.489	16.195	-	640.192
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-7.765	-47.374	-595.938	-16.417	-	-667.494
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**-2.072**	**-9.559**	**-15.449**	**-222**	**-**	**-27.302**
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	**44.380**	**-8.011**	**-9.173**	**5.339**	**-**	**32.535**
Hitelkeret igénybe nem vett része	3.749.199	234.503	74.915	6.385	-	4.065.002
Bankgarancia	532.445	347.448	307.030	106.918	-	1.293.841
Visszaigazolt akkreditívek	61.124	2.937	853	163	-	65.077
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettség	464.341	-	-	-	-	464.341
Mérlegen kívüli kötelezettségek	**4.807.109**	**584.888**	**382.798**	**113.466**	**-**	**5.888.261**

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat

2022	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	1.092.435	9.990.818	50.641	9.646.119	20.780.013
Források	-1.523.947	-9.320.156	-148.570	-7.646.515	-18.639.188
Származékos pénzügyi instrumentumok	499.444	1.014.423	161.697	-355.391	1.320.173
Nettó pozíció	**67.932**	**1.685.085**	**63.768**	**1.644.213**	**3.460.998**

2021	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	1.163.960	7.661.460	88.639	7.677.060	16.591.119
Források	-1.013.972	-6.769.472	-107.902	-5.971.941	-13.863.287
Származékos pénzügyi instrumentumok	-186.774	-371.225	32.021	-101.951	-627.929
Nettó pozíció	**-36.786**	**520.763**	**12.758**	**1.603.168**	**2.099.903**

A fenti kimutatás a Csoport fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az „Egyéb" soron kerültek feltüntetésre. Az egyéb csoport legnagyobb mértékben a RON, RSD, HRK, UAH, RUB, BGN, ALL és MDL devizákat tartalmazza. A Csoport a nemzeti bankok által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszere alapján is ellenőrzi a devizapozícióit. A Csoport nyitott devizapozíciójának mérésére a VaR modellt is használja. A fenti táblázatban részletezett származékos pénzügyi eszközök valós értéken kerülnek bemutatásra.

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés

A kamatlábkockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. Egy pénzügyi instrumentum kamatának rögzítésére vonatkozó időtartam következésképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatlábkockázatnak.

A Csoport kamatozó eszközeinek és forrásainak többsége oly módon van kialakítva, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a hosszú lejáratú kötelezettségek éven belüli kamatváltoztatása biztosítva legyen, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen.

A fentieken túl a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Csoportnak a kamatlábkülönbségek és a kamatlábkockázat 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 lejárati periódus szerint kerülnek bemutatásra.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2022. december 31-én

ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	**641.960**	**1.166.289**	**309**	**14.649**	**-**	**28.967**	**-**	**20.323**	**-**	**14.550**	**183.201**	**2.151.144**	**825.470**	**3.395.922**	**4.221.392**
fix kamatozású	641.503	1.085.631	-	-	-	4.941	-	-	-	-	-	-	641.503	1.090.572	**1.732.075**
változó kamatozású	457	80.658	309	14.649	-	24.026	-	20.323	-	14.550	-	-	766	154.206	**154.972**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183.201	2.151.144	183.201	2.151.144	**2.334.345**
Bankközi kihelyezések, követelések	**682.568**	**345.915**	**46.805**	**37.222**	**100.744**	**2.007**	**-**	**28**	**-**	**22.016**	**48.754**	**65.023**	**878.871**	**472.211**	**1.351.082**
fix kamatozású	2.151	239.634	6.542	37.222	352	-	-	28	-	22.016	-	-	9.045	298.900	**307.945**
változó kamatozású	680.417	106.281	40.263	-	100.392	2.007	-	-	-	-	-	-	821.072	108.288	**929.360**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48.754	65.023	48.754	65.023	**113.777**
Repó követelések	**41.009**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**41.009**	**-**	**41.009**
fix kamatozású	41.009	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.009	-	**41.009**
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú instrumentumok	**7.171**	**1.234**	**16.157**	**661**	**12.146**	**4.265**	**21.882**	**2.436**	**27.900**	**9.760**	**124**	**1.014**	**85.380**	**19.370**	**104.750**
fix kamatozású	7.156	1.234	11.967	661	3.775	4.265	21.882	2.436	27.900	9.760	-	-	72.680	18.356	**91.036**
változó kamatozású	15	-	4.190	-	8.371	-	-	-	-	-	-	-	12.576	-	**12.576**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	124	1.014	124	1.014	**1.138**
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**30.057**	**25.098**	**30.057**	**25.098**	**55.155**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.057	25.098	30.057	25.098	**55.155**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2022. december 31-én [folytatás]

ESZKÖZÖK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	**150.015**	**194.093**	**62.611**	**57.998**	**127.352**	**134.675**	**15.327**	**101.052**	**278.680**	**577.643**	**265**	**39.892**	**634.250**	**1.105.353**	**1.739.603**
fix kamatozású	120.553	194.092	62.610	44.277	127.345	134.675	15.327	100.597	278.680	577.643	-	-	604.515	1.051.284	**1.655.799**
változó kamatozású	29.462	1	1	13.721	7	-	-	455	-	-	-	-	29.470	14.177	**43.647**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	265	39.892	265	39.892	**40.157**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	**197.317**	**364.928**	**-**	**61.623**	**375.979**	**216.496**	**288.026**	**48.565**	**2.247.457**	**1.091.547**	**-**	**-**	**3.108.779**	**1.783.159**	**4.891.938**
fix kamatozású	177.967	364.928	-	56.550	375.979	216.496	288.026	48.565	2.247.457	1.090.235	-	-	3.089.429	1.776.774	**4.866.203**
változó kamatozású	19.350	-	-	5.073	-	-	-	-	-	1.312	-	-	19.350	6.385	**25.735**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hitelek amortizált értéken, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	**186.499**	**6.653.388**	**2.251.999**	**2.762.858**	**77.681**	**1.428.579**	**38.430**	**403.633**	**961.205**	**1.116.179**	**129.999**	**84.008**	**3.645.813**	**12.448.645**	**16.094.458**
fix kamatozású	20.139	1.643.455	1.160.027	324.583	14.300	565.806	11.987	344.884	290.461	1.016.774	-	-	1.496.914	3.895.502	**5.392.416**
változó kamatozású	166.360	5.009.933	1.091.972	2.438.275	63.381	862.773	26.443	58.749	670.744	99.405	-	-	2.018.900	8.469.135	**10.488.035**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	129.999	84.008	129.999	84.008	**214.007**
Pénzügyilízing-követelés	**70.923**	**326.963**	**10.843**	**147.623**	**21.539**	**183.361**	**30.106**	**94.727**	**217.805**	**182.904**	**194**	**11.764**	**351.410**	**947.342**	**1.298.752**
fix kamatozású	5.969	144.070	818	8.234	8.971	36.041	29.796	34.165	207.861	75.332	-	-	253.415	297.842	**551.257**
változó kamatozású	64.954	182.893	10.025	139.389	12.568	147.320	310	60.562	9.944	107.572	-	-	97.801	637.736	**735.537**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	194	11.764	194	11.764	**11.958**
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	**26.449**	**-**	**10.992**	**-**	**70.371**	**-**	**231.141**	**-**	**908.461**	**-**	**-**	**-**	**1.247.414**	**-**	**1.247.414**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
változó kamatozású	26.449	-	10.992	-	70.371	-	231.141	-	908.461	-	-	-	1.247.414	-	**1.247.414**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Származékos pénzügyi instrumentumok	**1.808.603**	**3.091.633**	**906.446**	**1.424.864**	**485.449**	**545.738**	**36.682**	**35.986**	**183.664**	**98.654**	**28.204**	**730.436**	**3.449.048**	**5.927.311**	**9.376.359**
fix kamatozású	1.687.569	3.023.972	428.080	879.090	271.921	518.869	36.682	35.986	183.664	98.654	-	-	2.607.916	4.556.571	**7.164.487**
változó kamatozású	121.034	67.661	478.366	545.774	213.528	26.869	-	-	-	-	-	-	812.928	640.304	**1.453.232**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.204	730.436	28.204	730.436	**758.640**
Egyéb pénzügyi eszközök	**2.217**	**25.400**	**2.703**	**1.316**	**-**	**712**	**-**	**-**	**-**	**143**	**93.577**	**136.913**	**98.497**	**164.484**	**262.981**
fix kamatozású	2.217	14.552	2.504	1.018	-	712	-	-	-	123	-	-	4.721	16.405	**21.126**
változó kamatozású	-	10.848	199	298	-	-	-	-	-	20	-	-	199	11.166	**11.365**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93.577	136.913	93.577	136.913	**230.490**

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2022. december 31-én [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Bankokkal, Magyar Állammal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	**17.358**	**187.834**	**27.239**	**55.363**	**109.518**	**80.566**	**71.613**	**5.187**	**751.109**	**42.918**	**81.757**	**32.696**	**1.058.594**	**404.564**	**1.463.158**
fix kamatozású	12.847	62.086	27.239	5.079	109.518	70.661	71.613	5.182	751.109	42.913	-	-	972.326	185.921	**1.158.247**
változó kamatozású	4.511	125.748	-	50.284	-	9.905	-	5	-	5	-	-	4.511	185.947	**190.458**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81.757	32.696	81.757	32.696	**114.453**
Repó kötelezettségek	**29.145**	**188.121**	**98**	**5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**29.243**	**188.126**	**217.369**
fix kamatozású	29.143	5	98	5	-	-	-	-	-	-	-	-	29.241	10	**29.251**
változó kamatozású	2	188.116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	188.116	**188.118**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**16.575**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**37.616**	**-**	**54.191**	**-**	**54.191**
fix kamatozású	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	**26**
változó kamatozású	16.549	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.549	-	**16.549**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.616	-	37.616	-	**37.616**
Ügyfelek betétei	**7.466.580**	**13.217.695**	**292.239**	**1.746.958**	**153.147**	**869.141**	**37.952**	**154.101**	**220.222**	**189.032**	**14.525**	**827.213**	**8.184.665**	**17.004.140**	**25.188.805**
fix kamatozású	1.097.639	6.265.835	292.239	1.746.958	153.147	869.141	37.952	151.009	220.222	189.032	-	-	1.801.199	9.221.975	**11.023.174**
változó kamatozású	6.368.941	6.951.860	-	-	-	-	-	3.092	-	-	-	-	6.368.941	6.954.952	**13.323.893**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.525	827.213	14.525	827.213	**841.738**
Kibocsátott értékpapírok	**1.878**	**-**	**1.215**	**18**	**194.515**	**41**	**79.497**	**-**	**145.295**	**448.205**	**-**	**18**	**422.400**	**448.282**	**870.682**
fix kamatozású	211	-	-	18	44.390	41	79.497	-	145.295	448.205	-	-	269.393	448.264	**717.657**
változó kamatozású	1.667	-	1.215	-	150.125	-	-	-	-	-	-	-	153.007	-	**153.007**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	-	18	**18**

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2022. december 31-én [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Származékos pénzügyi instrumentumok	**2.868.787**	**2.091.600**	**478.930**	**1.824.450**	**577.862**	**556.209**	**22.780**	**36.714**	**118.071**	**113.968**	**246.135**	**529.820**	**4.312.565**	**5.152.761**	**9.465.326**
fix kamatozású	2.783.756	1.945.423	331.253	972.676	218.514	531.863	22.758	36.714	118.071	113.968	-	-	3.474.352	3.600.644	**7.074.996**
változó kamatozású	85.031	146.177	147.677	851.774	359.348	24.346	22	-	-	-	-	-	592.078	1.022.297	**1.614.375**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	246.135	529.820	246.135	529.820	**775.955**
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	**2.005**	**9.146**	**2**	**1.329**	**-**	**5.384**	**4**	**7.647**	**1.277**	**31.084**	**-**	**5.900**	**3.288**	**60.490**	**63.778**
fix kamatozású	1.905	8.686	1	408	-	2.197	4	2.541	1.277	17.244	-	-	3.187	31.076	**34.263**
változó kamatozású	100	460	1	921	-	3.187	-	5.106	-	13.840	-	-	101	23.514	**23.615**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.900	-	5.900	**5.900**
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	**93.677**	**36.041**	**2.247**	**1.735**	**11**	**6.706**	**-**	**2.494**	**-**	**2.408**	**288.478**	**211.855**	**384.413**	**261.239**	**645.652**
fix kamatozású	93.668	35.843	1.748	1.735	7	3.283	-	2.401	-	2.319	-	-	95.423	45.581	**141.004**
változó kamatozású	9	198	499	-	4	3.423	-	93	-	89	-	-	512	3.803	**4.315**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	288.478	211.855	288.478	211.855	**500.333**
Alárendelt kölcsöntőke	**-**	**-**	**-**	**93.110**	**-**	**201.076**	**-**	**-**	**-**	**7.798**	**-**	**-**	**-**	**301.984**	**301.984**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.798	-	-	-	7.798	**7.798**
változó kamatozású	-	-	-	93.110	-	201.076	-	-	-	-	-	-	-	294.186	**294.186**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Nettó pozíció	**-6.681.274**	**-3.560.594**	**2.506.895**	**785.846**	**236.208**	**825.677**	**449.748**	**500.607**	**3.589.198**	**2.277.983**	**-154.136**	**1.637.790**	**-53.361**	**2.467.309**	**2.413.948**

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2021. december 31-én

ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	**37.712**	**821.501**	**-**	**28.183**	**-**	**12.391**	**-**	**6.697**	**-**	**12.423**	**133.248**	**1.503.880**	**170.960**	**2.385.075**	**2.556.035**
fix kamatozású	36.376	661.318	-	28.183	-	12.391	-	6.697	-	12.423	-	-	36.376	721.012	**757.388**
változó kamatozású	1.336	160.183	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.336	160.183	**161.519**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133.248	1.503.880	133.248	1.503.880	**1.637.128**
Bankközi kihelyezések, követelések	**435.888**	**360.795**	**67.304**	**109.822**	**30.509**	**50.770**	**49.632**	**27.234**	**405.437**	**17.202**	**24.415**	**5.853**	**1.013.185**	**571.676**	**1.584.861**
fix kamatozású	271.734	134.382	449	96.918	1.007	50.238	49.632	27.234	254.065	17.202	-	-	576.887	325.974	**902.861**
változó kamatozású	164.154	226.413	66.855	12.904	29.502	532	-	-	151.372	-	-	-	411.883	239.849	**651.732**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.415	5.853	24.415	5.853	**30.268**
Repó követelések	**33.638**	**21.535**	**-**	**5.828**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**51**	**33.638**	**27.414**	**61.052**
fix kamatozású	33.638	21.535	-	5.828	-	-	-	-	-	-	-	-	33.638	27.363	**61.001**
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51	-	51	**51**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú instrumentumok	**1.237**	**7.034**	**664**	**26.796**	**2.506**	**16.960**	**360**	**6.634**	**25.036**	**13.415**	**1.770**	**1.098**	**31.573**	**71.937**	**103.510**
fix kamatozású	32	7.034	487	26.796	2.233	16.960	360	6.634	25.036	13.415	-	-	28.148	70.839	**98.987**
változó kamatozású	1.205	-	177	-	273	-	-	-	-	-	-	-	1.655	-	**1.655**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.770	1.098	1.770	1.098	**2.868**
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**28.074**	**25.329**	**28.074**	**25.329**	**53.403**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.074	25.329	28.074	25.329	**53.403**

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2021. december 31-én [folytatás]

ESZKÖZÖK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	**205.473**	**291.988**	**22.420**	**92.258**	**97.202**	**202.157**	**40.289**	**177.681**	**362.610**	**697.456**	**-353**	**35.329**	**727.641**	**1.496.869**	**2.224.510**
fix kamatozású	157.136	291.987	6.897	92.258	88.628	202.157	40.289	177.681	395.460	684.739	-	-	688.410	1.448.822	**2.137.232**
változó kamatozású	48.337	1	15.523	-	8.574	-	-	-	-32.850	12.717	-	-	39.584	12.718	**52.302**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-353	35.329	-353	35.329	**34.976**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	**117**	**124.634**	**-**	**24.325**	**365.576**	**28.559**	**264.200**	**56.712**	**2.305.098**	**722.114**	**-**	**-**	**2.934.991**	**956.344**	**3.891.335**
fix kamatozású	-	117.026	-	19.513	365.576	28.559	264.200	56.712	2.305.098	722.114	-	-	2.934.874	943.924	**3.878.798**
változó kamatozású	117	7.608	-	4.812	-	-	-	-	-	-	-	-	117	12.420	**12.537**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hitelek amortizált értéken, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	**800.665**	**5.419.263**	**534.858**	**1.525.057**	**60.259**	**1.431.981**	**264.434**	**410.199**	**1.636.001**	**1.180.170**	**121.187**	**109.109**	**3.417.404**	**10.075.779**	**13.493.183**
fix kamatozású	51.410	1.029.075	2.075	260.668	16.048	683.927	187.209	374.260	942.294	835.327	-	-	1.199.036	3.183.257	**4.382.293**
változó kamatozású	749.255	4.390.188	532.783	1.264.389	44.211	748.054	77.225	35.939	693.707	344.843	-	-	2.097.181	6.783.413	**8.880.594**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121.187	109.109	121.187	109.109	**230.296**
Pénzügyilízing-követelés	**117.384**	**304.444**	**16.580**	**131.417**	**5.736**	**161.672**	**20.288**	**88.194**	**197.583**	**137.387**	**-**	**1.943**	**357.571**	**825.057**	**1.182.628**
fix kamatozású	6.555	118.251	440	8.408	5.736	37.140	20.288	40.715	188.967	64.125	-	-	221.986	268.639	**490.625**
változó kamatozású	110.829	186.193	16.140	123.009	-	124.532	-	47.479	8.616	73.262	-	-	135.585	554.475	**690.060**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.943	-	1.943	**1.943**
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	**27.185**	**281**	**11.172**	**-**	**73.893**	**-**	**29.473**	**-**	**926.107**	**-**	**-**	**-**	**1.067.830**	**281**	**1.068.111**
fix kamatozású	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	**2**
változó kamatozású	27.183	281	11.172	-	73.893	-	29.473	-	926.107	-	-	-	1.067.828	281	**1.068.109**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Származékos pénzügyi instrumentumok	**1.516.897**	**1.249.024**	**395.951**	**937.234**	**680.161**	**863.886**	**10.760**	**57.580**	**221.053**	**17.693**	**181.110**	**672.531**	**3.005.932**	**3.797.948**	**6.803.880**
fix kamatozású	1.409.585	1.125.415	188.029	551.410	574.143	862.177	10.760	57.521	221.053	17.681	-	-	2.403.570	2.614.204	**5.017.774**
változó kamatozású	107.312	123.609	207.922	385.824	106.018	1.709	-	59	-	12	-	-	421.252	511.213	**932.465**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	181.110	672.531	181.110	672.531	**853.641**
Egyéb pénzügyi eszközök	**3.395**	**13.864**	**1.261**	**19**	**-**	**212**	**-**	**-**	**-**	**128**	**49.086**	**67.951**	**53.742**	**82.174**	**135.916**
fix kamatozású	3.393	4.860	1.155	13	-	12	-	-	-	103	-	-	4.548	4.988	**9.536**
változó kamatozású	2	9.004	106	6	-	200	-	-	-	25	-	-	108	9.235	**9.343**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.086	67.951	49.086	67.951	**117.037**

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2021. december 31-én [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Bankokkal, Magyar Állammal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	**103.123**	**200.292**	**41.404**	**56.912**	**26.730**	**79.200**	**355.132**	**26.401**	**616.005**	**12.724**	**35.951**	**13.474**	**1.178.345**	**389.003**	**1.567.348**
fix kamatozású	58.913	103.240	12.367	23.208	26.730	52.310	355.132	26.356	615.961	12.724	-	-	1.069.103	217.838	**1.286.941**
változó kamatozású	44.210	97.052	29.037	33.704	-	26.890	-	45	44	-	-	-	73.291	157.691	**230.982**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35.951	13.474	35.951	13.474	**49.425**
Repó kötelezettségek	**49.726**	**29.321**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**49.726**	**29.321**	**79.047**
fix kamatozású	49.726	29.321	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.726	29.321	**79.047**
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**20.133**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**21.051**	**-**	**41.184**	**-**	**41.184**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
változó kamatozású	20.133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.133	-	**20.133**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.051	-	21.051	-	**21.051**
Ügyfelek betétei	**7.533.566**	**10.675.265**	**198.955**	**456.849**	**94.140**	**735.911**	**31.975**	**75.104**	**248.209**	**120.403**	**16.356**	**881.911**	**8.123.201**	**12.945.443**	**21.068.644**
fix kamatozású	463.512	4.039.568	198.955	456.849	92.653	735.911	31.975	74.680	248.209	120.403	-	-	1.035.304	5.427.411	**6.462.715**
változó kamatozású	7.070.054	6.635.697	-	-	1.487	-	-	424	-	-	-	-	7.071.541	6.636.121	**13.707.662**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.356	881.911	16.356	881.911	**898.267**
Kibocsátott értékpapírok	**864**	**-**	**8.514**	**-**	**170.732**	**-**	**-**	**51**	**256.151**	**-**	**-**	**13**	**436.261**	**64**	**436.325**
fix kamatozású	211	-	-	-	-	-	-	51	256.151	-	-	-	256.362	51	**256.413**
változó kamatozású	653	-	8.514	-	170.732	-	-	-	-	-	-	-	179.899	-	**179.899**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	-	13	**13**

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2021. december 31-én [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Származékos pénzügyi instrumentumok	**941.607**	**1.905.033**	**220.057**	**1.084.185**	**709.948**	**870.647**	**12.943**	**54.920**	**96.381**	**77.044**	**453.672**	**388.146**	**2.434.608**	**4.379.975**	**6.814.583**
fix kamatozású	721.374	1.714.718	151.795	579.964	526.007	868.848	12.398	54.847	96.558	77.044	-	-	1.508.132	3.295.421	**4.803.553**
változó kamatozású	220.233	190.315	68.262	504.221	183.941	1.799	545	73	-177	-	-	-	472.804	696.408	**1.169.212**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	453.672	388.146	453.672	388.146	**841.818**
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	**916**	**7.401**	**353**	**1.076**	**483**	**5.359**	**892**	**4.534**	**1.011**	**24.823**	**-**	**6.438**	**3.655**	**49.631**	**53.286**
fix kamatozású	830	6.948	72	435	7	1.757	319	2.582	1.011	17.403	-	-	2.239	29.125	**31.364**
változó kamatozású	86	453	281	641	476	3.602	573	1.952	-	7.420	-	-	1.416	14.068	**15.484**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.438	-	6.438	**6.438**
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	**117.189**	**50.063**	**2.518**	**672**	**-**	**479**	**-**	**133**	**-**	**103**	**173.503**	**141.111**	**293.210**	**192.561**	**485.771**
fix kamatozású	117.185	50.046	907	564	-	211	-	133	-	67	-	-	118.092	51.021	**169.113**
változó kamatozású	4	17	1.611	108	-	268	-	-	-	36	-	-	1.615	429	**2.044**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	173.503	141.111	173.503	141.111	**314.614**
Alárendelt kölcsöntőke	**-**	**-**	**-**	**85.551**	**-**	**186.225**	**-**	**-**	**-**	**6.514**	**-**	**44**	**-**	**278.334**	**278.334**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.514	-	-	-	6.514	**6.514**
változó kamatozású	-	-	-	85.551	-	186.225	-	-	-	-	-	-	-	271.776	**271.776**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44	-	44	**44**
Nettó pozíció	**-5.587.533**	**-4.253.012**	**578.409**	**1.195.694**	**313.809**	**890.767**	**278.494**	**669.788**	**4.861.168**	**2.556.377**	**-161.996**	**991.937**	**282.351**	**2.051.551**	**2.333.902**

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.5. Piaci kockázat

A Csoport piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Csoport a „kockáztatott érték" (Value-at-Risk) módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockáztatott értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditási kockázat, devizakockázat és kamatlábkockázat elemzése a 37.2., 37.3. és 37.4. sz. jegyzetben található.)

37.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockáztatott érték („Value-at-Risk" vagy „VaR") kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális veszteséget becsüli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett.

A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség-számításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat, valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetőek minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Csoport egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelentett VaR-t.

Az alkalmazott VaR módszertant napi kockázati adatok számítására alkalmazzák, amely magában foglalja a historikus és variancia-kovariancián alapuló megközelítéseket is. Az egyes piaci kockázati típusok közötti diverzifikációs hatás a gazdasági tőkeszámítás során nem kerül érvényesítésre.
A különböző portfóliókra vonatkozó jövőbeni potenciális kitettség meghatározására – a fent említett két módszeren túlmenően – havi rendszerességgel Monte Carlo szimuláció is alkalmazásra kerül.

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető (millió forintban):

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	**Átlagos VaR**	
	2022	**2021**
Devizaárfolyam	5.896	1.691
Kamatláb	890	212
Tőkeinstrumentumok	42	20
Diverzifikáció	-	-
Teljes VaR kitettség	**6.829**	**1.923**

A fenti táblázatban szerepelnek a főbb eszközosztályokban lévő pozíciók által megtestesített kockáztatott értékek. A főbb eszközosztályok értékét meghatározó folyamatok azonban nem függetlenek (pl.: ha a forint gyengül az euróval szemben, akkor emelkednek a magyar államkötvény-hozamok). A főbb eszközosztályok közötti diverzifikáció miatt a teljes VaR-kitettség elmarad az eszközosztályonként számolt VaR-kitettségek összegétől.

A VaR mérőszám a Csoport napi kitettségét fejezi ki a deviza- és kamatlábkockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyam-változások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Csoport piaci kockázatoknak való kitettségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 37.5.2. jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 37.5.3. jegyzet, a tőkeinstrumentum-érzékenységvizsgálat részleteit a 37.5.4. jegyzet tartalmazza.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.5. Piaci kockázat [folytatás]

37.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A Bank megváltoztatta a devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat során használt módszertanát és 2021. március 31-től historikus VaR modellt alkalmaz. A korábbi Monte Carlo szimuláció a Csoport érzékenységét mutatta be az EUR árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. Az érzékenységvizsgálat magában foglalta a fennálló devizás monetáris tételeket mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A felsővezetés határozatával összhangban azonban a korábbi -310 millió EUR stratégiai nyitott pozíció teljesen lezárásra került 2021. március 31-gyel.
A stratégiai pozíció zárása óta a Csoport historikus VaR számítását alkalmaz 1 napos tartási periódussal. Az érzékenységvizsgálat során a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatánál (ICAAP) is használt nettó nyitott devizapozíció került felhasználásra. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségszámításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat, valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat.
A Bank továbbá számszerűsíti a saját tőkével szemben értékelt eszközök devizaárfolyam-kockázatát is. Ide tartoznak az egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt értékpapírok, valamint a konszolidált entitásokhoz kapcsolódó devizaárfolyam-különbözetek.

Az alábbi táblázat mutatja be a devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat eredményét. A lenti táblázat számai jelzik, hogy a megadott konfidencia-szint mellett várhatóan mekkora napi nyereség/veszteség realizálható a portfólión.

Valószínűség	Konszolidált eredményhatás Millió forintban		Konszolidált átfogó eredményhatás Millió forintban	
	2022	2021	2022	2021
1%	-4.746	-194	-5.604	-1.707
5%	-2.542	-132	-2.992	-1.038
25%	-843	-50	-1.190	-398
50%	-15	-1	-235	98
25%	990	53	834	531
5%	2.837	142	2.415	1.215
1%	4.245	221	4.767	1.509

Megjegyzés:
(1) A historikus VaR szimuláció az árfolyamok 2021. december 31. és 2022. december 31. között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

37.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb-változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan betétek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb magasabb hozamkörnyezet esetén is, változatlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.5. Piaci kockázat [folytatás]

37.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]

A kamateredmény BUBOR báziskamatra való érzékenységét a következő két hozampálya feltételezése mellett vizsgáltuk:

1. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 100 bázisponttal nő (valószínű szcenárió)
2. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 50 bázisponttal csökken (alternatív szcenárió)

A nettó kamatbevétel a 2023. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 9.002 millió forinttal csökkenne (valószínű szcenárió), illetve 4.306 millió forinttal nőne (alternatív szcenárió) a szimuláció eredménye alapján. Hasonló szimuláció a 2022. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 1.487 millió forint növekedést (valószínű szcenárió), illetve 1.025 millió forint csökkenést (alternatív szcenárió) mutatott.
Ezt a hatást tovább erősíti 2022. december 31-én a fedezeti célú (gazdasági) állampapír-portfólión elért -350 millió forintos (valószínű szcenárió), illetve +181 millió forintos (alternatív szcenárió) tőkével szemben elszámolt árfolyameredmény (ugyanez a hatás 2021. december 31-én -619 millió forint a valószínű szcenárió, illetve +322 millió forint az alternatív szcenárió esetében).

Emellett megvizsgáltuk a nettó kamatbevétel és az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bázispontos párhuzamos HUF, EUR, USD hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenységét. A következő táblázat tartalmazza az eredményeket (millió forintban):

	2022		2021	
Megnevezés	**Hatás az éves nettó kamatbevételre**	**Hatás a tőkére**	**Hatás az éves nettó kamatbevételre**	**Hatás a tőkére**
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	1.669	36	-105	64
Forint +0,1% párhuzamos eltolás	-1.667	-36	44	-64
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-3.661	-	-1.989	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	119	-	-257	-
USD +0,1% párhuzamos eltolás	-290	-	85	-

37.5.4. Tőkeinstrumentum-érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok árára való érzékenységet. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségszámításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat, valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. Az így jelentett értéket a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni.

A stresszteszt az elmúlt 1 év legnagyobb napi elmozdulását feltételezi, és mindig a kedvezőtlen irányba történő elmozdulásával számol. Ez a szcenárió azt mutatja be, hogy mi lenne az eredménye, ha a portfólió elemei egyszerre veszítenének értékükből az elmúlt egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

Megnevezés	**2022**	**2021**
VaR (99%, egy nap, millió forint)	15	12
Stresszteszt (millió forint)	-26	-21

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.6. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

A Csoport tőkemenedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőkemegfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében, a részvényesi érték maximalizálásával, a finanszírozási struktúra optimalizálása mellett.
A Csoporttagok tőkemenedzsmentje a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és tőke jellegű finanszírozás, valamint minden lényeges, tőkével fedezendő kockázat értékelésére és kezelésére kiterjed.
A Csoporttagok tőkemenedzsment-tevékenységének alapja rövidtávon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti és stratégiai tervezési folyamat, amelynek során a várható tőkehelyzet mérése és előrejelzése történik.
A Csoporttagok alapvetően jövedelmezőségük fejlesztésével és fenntartásával biztosítják a kockázati szintjüknek és a szabályozói elvárásoknak megfelelő tőkeszintet. Amennyiben egy Csoporttag tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel biztosítja a prudens működést. További alkalmazott tőkemenedzsment eszközök a Banknál az osztalékpolitika, valamint a saját részvények állományával való gazdálkodás.

Tőkemegfelelés

Az új tőkemegfelelési direktíva (CRDIV/CRR) globális irányelveket fogalmaz meg a bankok szabályozására vonatkozóan (Bázel III megállapodás) az EU jogi keretrendszerében. Az új irányelvek 2014. január 1-jétől váltak hatályossá. A hitelintézetekre vonatkozóan sor került a prudenciális szabályok szigorítására, a megfelelő tőketartalék és likviditási szint biztosítása érdekében. Az új keretrendszer hatására az EU-ban a hitelintézetek még stabilabbá válnak, és javul a tevékenységükhöz kapcsolódó megfelelő kockázatkezelési képességük, valamint a működés során felmerülő esetleges veszteségek fedezettsége. 2014. január 1-től a Csoport tőkemegfelelésének ellenőrzése az IFRS szerint készített pénzügyi kimutatások alapján a hatályos irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik.

A Csoport a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az alapmutató módszert, illetve a fejlett mérési módszert (AMA) együttesen alkalmazza.

A nemzetközi összehasonlíthatóság érdekében a Csoport kiszámítja az EU által befogadott IFRS alapú szavatoló tőkéjét, valamint annak felhasználásával az IFRS alapú tőkemegfelelési mutatóit a Bázel III előírásai alapján. A Csoport tőkemegfelelési mutatója 17,5%, a szavatoló tőke összege 3.565.933 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 1.632.426 millió forint volt 2022. december 31-én. Ugyanezek a mutatók 2021. december 31-én rendre 19,1%, 3.191.765 millió forint és 1.335.305 millió forint voltak.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

37.6. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőkemegfelelés [folytatás]

Adatok millió forintban, IFRS szerint	2022	2021
Alapvető tőke (Tier 1) = Elsődleges alapvető tőke (CET 1)	**3.277.984**	**2.926.882**
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok [1]	3.154.801	2.896.118
Valósérték-korrekció	-135.081	-15.715
Egyéb tőkeelemek	286.963	104.326
Nem ellenőrzött részesedések	2.485	1.996
Visszavásárolt saját részvények	-119.138	-121.941
Goodwill és egyéb immateriális javak	-170.344	-183.440
Egyéb kiigazítások	230.298	217.538
Kiegészítő alapvető tőke (AT 1)	**-**	**-**
Járulékos tőke (Tier 2)	**287.949**	**264.883**
Kölcsöntőke-elemek	287.362	264.397
Egyéb kibocsátott tőkeelem	-	-
Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített elemek	587	486
Szavatoló tőke	**3.565.933**	**3.191.765**
Hitelkockázat tőkekövetelménye	1.478.168	1.199.423
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	29.322	13.440
Működési kockázat tőkekövetelménye	124.936	122.442
Összes tőkekövetelmény	**1.632.426**	**1.335.305**
Többlettőke	**1.933.507**	**1.856.460**
CET 1 mutató	16,10%	17,50%
Tier 1 mutató	16,10%	17,50%
Tőkemegfelelési mutató	**17,50%**	**19,10%**

[1] A tartalékokból a kifizetett ill. kifizetni tervezett osztaléktömeg levonásra került.

Basel III

Az Elsődleges alapvető tőke összetevői: jegyzett tőke, tartalékok (eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok sajáttőke-változása, nettó eredmény, konszolidáció miatti változások), valósérték-korrekciók, egyéb tőkeelemek (átértékelési különbözet, részvényalapú kifizetés, cashflow-fedezeti ügyletek, nettó külföldi befektetések fedezeti ügyletei), kisebbségi részesedések, visszavásárolt saját részvények, goodwill és egyéb immateriális javak, egyéb kiigazítások (prudenciális szűrők miatti kiigazítások, halasztott adókövetelések miatti kiigazítások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások).
Járulékos tőke: kölcsöntőke-elemek (alárendelt kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke), egyéb kibocsátott tőkeelem, leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok.

A szabályozói megfelelés szempontjából az összevont alapú felügyelet szerinti konszolidált kör alapján számolt mutatók az irányadóak. Az összevont alapú felügyleti kör alapján számolt mutatókat az OTP Csoport Nyilvánosságra Hozatali dokumentuma tartalmazza.
A Csoport teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak a 2022-es és a 2021-es évben egyaránt.

38. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTADÁSA (millió forintban)

Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivezetve

	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek
	Könyv szerinti érték 2022		Könyv szerinti érték 2021	
Pénzügyi eszközök valós értéken az átfogó eredménykimutatáson átvezetve				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	52.371	45.484
Összesen	-	-	**52.371**	**45.484**
Pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értéken				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	332.082	282.227	92.765	90.986
Hitelek és előlegek	3.534	1.647	833	1.056
Összesen	**335.616**	**283.874**	**93.598**	**92.042**
Összesen	**335.616**	**283.874**	**145.969**	**137.526**

A Csoport 2022. december 31-én és 2021. december 31-én mintegy 217.264 millió forint és 79.045 millió forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repó ügyletek) miatti kötelezettséggel. A visszavásárlási megállapodások keretében ideiglenesen értékesített értékpapírok továbbra is a Csoport konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában kerülnek megjelenítésre a megfelelő értékpapír-kategóriában. A kapcsolódó kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre a mérlegben a „Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repókötelezettségek” soron.

Pénzügyi eszközök átadása, kivezetése folytatódó részvétellel

Olyan pénzügyi eszközök, amelyek kivezetésre kerültek volna, de továbbra is folytatódó részvétellel bírnak, nem jelentek meg a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban sem 2022. december 31-én, sem 2021. december 31-én.

39. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban)

Normál üzletmenet során a Csoport különböző pénzügyi tranzakciókban vesz részt, amelyek nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásban, és amelyeket mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel az alábbiakban.

Függő kötelezettségek	**2022**	**2021**
Hitelkeret igénybe nem vett része	4.230.289	4.065.002
Bankgarancia	1.413.017	1.293.841
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettség	419.620	464.341
Visszaigazolt akkreditívek	53.557	65.077
Egyéb	144.893	27.997
Függő kötelezettségek IFRS 9 szerint összesen	**6.261.376**	**5.916.258**
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	86.137	75.453
Jegyzési garancia vállalása	1.397	-
Egyéb	5.393	5.410
Függő kötelezettségek IAS 37 szerint összesen	**92.927**	**80.863**
Összesen	**6.354.303**	**5.997.121**

Jogviták

A mérleg fordulónapjáig a Csoporttal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenethez tartoznak. A kárigények és jogi eljárások volumene megfelel a korábbi évek volumeneinek.

A Csoport megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében.
Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 2022. december 31-én 37.043 millió forint, 2021. december 31-én pedig 35.354 millió forint volt. (Lásd a 24. sz. jegyzetet.)

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Csoport az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek – amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Csoport helytálljon abban az esetben, ha az ügyfél nem tudja teljesíteni harmadik fél felé fennálló kötelezettségeit – a kölcsönökkel azonos hitelezési kockázatot jelentenek.

Az okmányos és kereskedelmi akkreditívek – amelyek keretében a Csoport egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Csoporttól – biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint a közvetlen hitelfelvétel.

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Csoport kötelezettséget vállal hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Csoport potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

39. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban) [folytatás]

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek [folytatás]

A garanciákra, visszavonhatatlan akkreditívekre és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Csoport menedzsmentje szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Csoport a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a főadós nem teljesítése esetén helyette meghatározott összeghatárig, meghatározott feltételek esetén, határozott időpontig fizetést fog teljesíteni anélkül, hogy az alapjogviszonyt vizsgálná. A kezesség járulékos kötelezettségvállalás, míg a garancia esetén a Csoport által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás. A bankgaranciára leggyakrabban akkor van szükség, ha az elsődleges kötelezett képessége a szerződésből eredő kötelezettségeinek teljesítésére kérdéses, vagy ha van olyan köz- vagy magánérdek, amely védelmet igényel a megbízó nemteljesítésének következményei ellen.

A csalás törvénye (vagy annak megfelelő helyi jogszabály) vonatkozik a garanciaszerződésre, amely lejárati idővel rendelkezik, és csak akkor érvényesíthető, ha azt írásban rögzítik, és a kezes és a főkötelezett aláírja. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanciással szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésétől automatikusan elesik.
Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkísérelni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshez is, nincs sortartási kifogás.

Származékos ügyletek

A Csoport szigorú limiteket alkalmaz a nettó nyitott származékos pozíciók – azaz a vételi és eladási ügyletek közti különbségek – vonatkozásában, mind az összeg, mind a futamidő tekintetében. Bármely esetben, a hitelezési kockázatnak kitett összeg a nyereséges instrumentumok (azaz eszközök) jelenlegi valós értékére korlátozódik, amely – a származékos ügyletek viszonylatában – a még le nem járt instrumentumok volumenét tükröző szerződéses vagy elméleti tőkeösszegnek csupán kis hányadát jelenti. A Csoport ezt a hitelezési kockázatot az ügyfelekre vonatkozó hitelezési limitek részeként kezeli, a piaci mozgásokból eredő potenciális kitettséggel együtt. Az ezen instrumentumokra vonatkozó hitelezési kockázat esetén a Csoport nem ír elő fedezetet vagy más biztosítékot, kivéve az ügyfelekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Csoport a legtöbb esetben értékpapírletétet kér.

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban)

A CRD III. irányelvek és a Hpt. módosítása alapján a Bank Közgyűlése által határozatban elfogadott Bankcsoporti Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség.
A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi körben főszabály szerint a teljesítményértékelésen alapuló teljesítményjavadalmazás egységesen készpénzbónusz és részvény formájában történik 50-50%-os arányban, a juttatásnak az OTP Bank törzsrészvényeiből kell állnia, továbbá a teljesítményjavadalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni.
A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Bankcsoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére a Bank biztosítja.
A Bankcsoport Javadalmazási Politikája implementációs folyamatának keretében vált nyilvánvalóvá, hogy egyes külföldi leányvállalatok esetében – az Európai Unió vonatkozó irányelveivel összeegyeztethetetlen – nemzeti jogszabályi környezet okán nincs lehetőség az eredetileg meghatározott részvényalapú juttatás biztosítására, ezért az érintett országokban a részvényjuttatás semlegesítésére került sor, illetve 2017-től virtuális részvényjuttatásra – részvényárfolyamhoz kötött készpénzkifizetésre – kerül sor. 2021. évtől (a 2021. év utáni kifizetések esetében) a külföldi leányvállalatoknál egységesen virtuális részvényjuttatásra kerül majd sor.
A teljesítményjavadalmazás részvényalapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság (2014. év végéig a Bank Igazgatósága) által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.
A Felügyelő Bizottság a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot a teljesítményalapú javadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott döntése időpontját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján állapítja meg.
Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 6.000 forint kedvezményt tartalmazhat, és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 12.000 forint lehet. A munkavállalói juttatások a gazdálkodó egység által a munkavállalók által végzett szolgálatért vagy a munkaviszony megszűnéséért cserébe adott ellenszolgáltatás minden formája. Az IAS 19 Munkavállalói juttatások standardot kell alkalmazni az összes munkavállalói juttatásra, kivéve azokat, amelyekre az IFRS 2 Részvényalapú kifizetés standard vonatkozik.

A jelenleg futó, 2017-2019. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	**Kedvezményes áron történő részvényvásárlás**		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	**Kedvezményes áron történő részvényvásárlás**		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	**Kedvezményes áron történő részvényvásárlás**		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem-tartalom		Vételár	Maximális jövedelem-tartalom		Vételár	Maximális jövedelem-tartalom	
					forint/részvény				
		2017. év után			**2018. év után**			**2019. év után**	
2018	8.064	3.000	10.064	-	-	-	-	-	-
2019	8.064	3.500	10.064	10.413	4.000	12.413	-	-	-
2020	8.064	4.000	10.064	10.413	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2021	8.064	4.000	10.064	10.413	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2022	8.064	4.000	10.064	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2023	-	-	-	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2024	-	-	-	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2025	-	-	-	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553
2026	-	-	-	-	-	-	9.553	4.000	11.553

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]

A jelenleg futó, 2020-2021. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem-tartalom		Vételár	Maximális jövedelem-tartalom	
			forint/részvény			
	2020. év után			2021. év után		
2021	12.644	9.000	16.644	-	-	-
2022	12.644	8.000	16.644	5.912	6.000	8.912
2023	13.644	8.000	16.644	6.912	7.000	8.912
2024	13.644	8.000	16.644	6.912	8.000	8.912
2025	13.644	8.000	16.644	6.912	9.000	8.912
2026	13.644	8.000	16.644	6.912	10.000	8.912
2027	13.644	8.000	16.644	6.912	10.000	8.912
2028[1]	-	-	-	6.912	10.000	8.912

[1]A 2021. év utáni, 2028-ban esedékes juttatások paraméterei csak külföldi társaságoknál, virtuális juttatásra alkalmazandóak.

A részvényalapú kifizetések valósérték-meghatározása során figyelembe vett releváns tényezők az alábbiak:

Év	Referencia-árfolyam	Feltételezett volatilitás	Kockázatmentes hozam (forint)						
			1 év	2 év	3 év	4 év	5 év	6 év	7 év
2017	9.200	21,30%	0,10%	0,50%	0,70%	1,00%	1,30%	1,30%	1,30%
2018	10.064	26,00%	0,20%	0,60%	1,00%	1,30%	1,60%	1,90%	2,10%
2019	12.413	19,20%	0,20%	0,70%	0,90%	1,10%	1,30%	1,40%	1,60%
2020	11.553	33,60%	0,60%	0,40%	0,50%	0,60%	0,80%	0,90%	1,00%
2021	16.644	28,60%	1,00%	1,60%	1,80%	1,90%	2,00%	2,10%	2,10%
2022	8.912	42,60%	7,10%	7,90%	7,60%	7,30%	7,10%	7,00%	6,90%

Év	Feltételezett osztalékpálya (forint/részvény)							Értékelőmodell
	1 év	2 év	3 év	4 év	5 év	6 év	7 év	
2017	219	219	252	290	334	384	442	Binomiális
2018	219	219	219	219	219	219	219	Binomiális
2019	252	290	333	383	440	507	583	Binomiális
2020	219	252	290	333	383	440	507	Binomiális
2021	371	321	357	393	432	475	523	Binomiális
2022	452	497	547	601	661	728	800	Binomiális

A **2017. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2022. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2022. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab-szám	Lehívható darab-szám
2018-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	108.243	108.243	11.005	-	-
2018-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	11.926	11.926	10.098	-	-
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	212.282	212.282	12.096	-	-
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	26.538	26.538	11.813	-	-
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	101.571	101.565	12.084	6	-
2020-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	11.584	11.584	11.897	-	-
2021-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	109.460	109.460	16.288	-	-
2021-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	11.531	11.531	16.477	-	-
2022-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	42.820	-	-	-	42.820
2022-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	2.950	2.950	8.529	-	-

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]

A **2018. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2022. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2022. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab-szám	Lehívható darab-szám
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	82.854	82.854	13.843	-	-
2019-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	17.017	17.017	11.829	-	-
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	150.230	150.230	14.294	-	-
2020-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	33.024	33.024	11.897	-	-
2021-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	73.799	73.799	16.314	-	-
2021-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	14.618	14.618	16.468	-	-
2022-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	86.456	-	-	-	86.456
2022-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	13.858	13.858	8.529	-	-
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	45.155
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.114
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	864
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	432

A **2019. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2022. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab-szám	Lehívható darab-szám
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	91.403	91.403	12.218	-	-
2020-ban juttatott részvényre váltott javadalmazás	22.806	22.806	11.897	-	-
2021-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	201.273	201.273	16.298	-	-
2021-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	30.834	30.834	17.618	-	-
2022-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	107.760	-	-	1.335	106.425
2022-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	10.564	10.564	8.529	-	-
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	125.771
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	18.025
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	44.421
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	6.279
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	1.000
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	500

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]

A **2020. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2022. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2022. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab-szám	Lehívható darab-szám
2021-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	41.098	14.142	17.997	26.956	-
2021-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	17.881	17.881	17.498	-	-
2022-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	83.688	-	-	1.288	82.400
2022-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	15.232	14.743	8.529	-	489
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	47.826
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	9.292
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	51.002
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	9.518
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	13.080
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.443
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	680
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	680

A **2021. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2022. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2022. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab-szám	Lehívható darab-szám
2022-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	60.018	59.776	10.122	242	-
2022-ben juttatott részvényre váltott javadalmazás	11.028	10.708	8.537	-	320
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	117.276
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	10.824
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	50.829
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	54.324
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2026-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	58.222
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	25.305
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	631

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]

A 2018-2021. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2023-2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak.

A Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára, a fentiek, valamint a 2022. év után várható tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 2.948 millió forint és 3.589 millió forint került költségként elszámolásra a 2022. december 31-ével zárult évben és a 2021. december 31-ével zárult évben.

Meghatározott juttatási program

A meghatározott juttatási program a foglalkoztatás utáni olyan juttatási program, amely nem meghatározott hozzájárulási program. A Csoport nettó kötelezettségét úgy számítják ki, hogy megbecsülik a munkavállaló jövőbeni juttatásának összegét a jelenlegi és az azt megelőző időszaki szolgálataik alapján. A juttatás jövőbeli értékét jelenértékre diszkontálják.

A csoportnak kisméretű meghatározott juttatási programjai vannak, főleg Bulgáriában, Szerbiában, Montenegróban, Horvátországban és Szlovéniában. Ezek a programok a nyugdíjkorhatár elérése után járó nyugdíjellátásokat nyújtanak, a juttatás vagy egy meghatározott összeg, vagy a havi fizetés alapján kalkulált.
Ezek a programok nem finanszírozottak, következésképpen a programhoz nem kapcsolódnak jelentős programeszközök.

A meghatározott juttatási kötelezettség változása az alábbi volt:

	2022	2021
Nyitóegyenleg január 1-jén	**5.264**	**5.022**
Tárgyidőszaki szolgálat költsége	432	457
Kamatköltség	105	61
Demográfiai feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek	-110	-6
Pénzügyi feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi nyereségek	-1.179	-122
Fizetett juttatások	-271	-225
Múltbeli szolgálat költsége	47	-164
Egyéb növekedés	-19	252
Átváltási különbözet	459	-11
Záróegyenleg	**4.728**	**5.264**

Az eredményben elszámolt összegek	**2022**	**2021**
Tárgyidőszaki szolgálat költsége	432	457
Nettó kamatráfordítás	105	61
Múltbeli szolgálat költsége	47	-164
Aktuáriusi veszteség	-288	-78
Egyéb költség	-129	44
Összesen	**167**	**320**

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]

Meghatározott juttatási kötelezettség jelenértékének lejárati bontása	**2022**	**2021**
Éven belüli	575	127
Éven túli és öt éven belüli	1.285	1.237
Öt éven túli és tíz éven belüli	1.470	2.210
Tíz éven túli	1.398	1.688
Összesen a jelenérték	**4.728**	**5.262**

Aktuáriusi feltételezések	**2022**	**2021**
Diszkontráta	1,80% - 6,00%	0,35% - 4,50%
Jövőbeni fizetésemelések	0,75% - 8,00%	0,75% - 8,00%

Mivel a program eszközei nem jelennek meg a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, az eszközplafon hatása, az árfolyamváltozások hatása és a program eszközeinek hozama, kivéve a kamatszámlákon szereplő összegeket, szintén nem kerülnek elszámolásra, és ezért nincsenek bemutatva.

Az OTP Csoport 2022-ben és 2021-ben immateriális összegű hozzájárulást fizetett a meghatározott juttatási programokba.

41. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban)

A kulcspozícióban lévő vezetők, a Bank igazgatóságának és felügyelő bizottságának tagjai, valamint a Bank és a jelentősebb leányvállalatok stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottai kompenzációja az IAS 24 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek standardban foglalt kompenzáció-kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

Kompenzációk	**2022**	**2021**
Rövid távú munkavállalói juttatások	9.790	8.881
Részvényalapú kifizetések	2.638	3.110
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	875	743
Végkielégítések	293	-
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	1	112
Összesen	**13.597**	**12.846**

A Bank és főbb leányvállalatai igazgatósági és felügyelőbizottsági tagjainak, illetve kulcspozícióban lévő alkalmazottainak részvényalapú juttatásait a 40. sz. jegyzet mutatja be.

Az alábbi táblázat tartalmazza a Csoport vezető tisztségviselői részére igazgatósági és felügyelő bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságok összegét:

	2022	**2021**
Igazgatósági tagok	3.049	3.023
Felügyelő Bizottsági tagok	386	283
Összesen	**3.435**	**3.306**

41. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban) [folytatás]

Kapcsolt félre (kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekeltségeik társaságokban) jelentett tételek a pénzügyi helyzet kimutatásban, illetve mérlegen kívüli tételek:

	2022				2021			
Eszközök	**Egyéb kapcsolt felek**	**Társult vállalkozások**	**Egyéb vállalatok**	**Összesen**	**Egyéb kapcsolt felek**	**Társult vállalkozások**	**Egyéb vállalatok**	**Összesen**
Értékpapírok	601	-	-	601	596	-	-	596
Hitelek amortizált bekerülési értéken (bruttó érték)	75.704	23.554	4.067	103.325	111.529	1.828	1.798	115.155
Értékvesztés amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekre	-	-	-	-	-3.197	-669	-6	-3.872
Pénzügyilízing-követelések	-	22	-	22	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	164	-	-	164	108	-	-	108
Eszközök összesen	**76.469**	**23.576**	**4.067**	**104.112**	**109.036**	**1.159**	**1.792**	**111.987**
Kötelezettségek								
Ügyfelek betétei	54.002	12.490	2.104	68.596	39.872	4.280	2.732	46.884
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	-	46	-	46	-	-	-	-
Források összesen	**54.002**	**12.536**	**2.104**	**68.642**	**39.872**	**4.280**	**2.732**	**46.884**

41. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban) [folytatás]

	2022				2021			
Mérlegen kívüli tételek	**Egyéb kapcsolt felek**	**Társult vállalkozások**	**Egyéb vállalatok**	**Összesen**	**Egyéb kapcsolt felek**	**Társult vállalkozások**	**Egyéb vállalatok**	**Összesen**
Hitelkeret igénybe nem vett része	47.522	322	2.209	50.053	30.369	1.913	1.176	33.458
Bankgaranciák	8.455	-	2.652	11.107	6.220	-	551	6.771
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	24	-	-	24	-	-	-	-
Mérlegen kívüli tételek összesen	**56.001**	**322**	**4.861**	**61.184**	**36.589**	**1.913**	**1.727**	**40.229**

Eredménykimutatás (időszakra vonatkozó forgalom)	**2022**	**2021**
Kamatbevételek	860	167
Jutalék- és díjbevételek	117	61
Kamatráfordítások	-243	-13
Jutalékráfordítások	-7	-22
Értékvesztés / Céltartalék képzése hitelen, kihelyezésen, adott kötelezettségvállalásra és garanciára	-29	-652
Dologi költségek	-1.852	-224

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a Csoport nem konszolidált leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve. A kapcsolt felekkel folytatott ügyletek a független felek közötti ügyletekben szokásos feltételekkel egyenértékű feltételek mellett történtek és ezek a feltételek bizonyíthatók

42. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)

Leányvállalatok megvásárlása és konszolidálása

2021. december 6-án az OTP Bank adásvételi szerződést írt alá az Alpha International Holdings Single Member S.A.-val a görög Alpha Bank S.A. albán leánybankja, az Alpha Bank SH.A. 100%-os részesedésének megvásárlásáról, 55 millió euró vételár ellenében. A tranzakció pénzügyi zárására 2022. július 18-án került sor. Az Eladó köteles az OTP Bankot (a Vevőt) kártalanítani minden olyan veszteséggel szemben, amely közvetlenül két perből ered. Az Eladó összes kártérítési igényre vonatkozó felelőssége nem haladja meg a hárommillió eurót. Az Eladó stratégiai döntést hozott albániai leányvállalatának eladásáról. A negatív goodwill-lel rendelkező egység megvásárlását az albániai piaci helyzetből adódó várható költségszinergiák összessége indokolja.

2021. május 31-én az OTP Bank részvény-adásvételi szerződést írt alá az Apollo Global Management leányvállalatai által menedzselt befektetési alapok 80%-os és az EBRD 20%-os tulajdonában álló szlovén Nova KBM d.d. és leányvállalata 100%-os részesedésének megvásárlásáról. A tranzakció pénzügyi zárására 2023. február 6-án került sor, a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzését követően.

A 2023 februárjában már megvalósult Nova KBM, és a terveink szerint 2023 második negyedévében lezárásra kerülő üzbég Ipoteka Bank akvizíciók a folyamatos eredménytermelő képességükkel érdemben hozzájárulhatnak a Csoport adózás utáni eredményéhez, valamint a Nova KBM konszolidálása kapcsán várhatóan felmerülő egyszeri könyvelési tételek (badwill, PPA, bekerüléskori kockázati költség stb.) pozitív hatása adózás után elérheti a 230 millió eurót.

Az akvizíció során megszerzett eszközök és források valós értéke a következőképpen alakult:

	Alpha Bank SH.A.
Pénztárak, betétszámlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal	-58.880
Bankközi kihelyezések, repó követelések	-26.500
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-46.003
Hitelek amortizált bekerülési értéken	-101.642
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	-
Részvények és részesedések	-
Amortizált bekerülési értéken	
értékelt értékpapírok	-3.038
Tárgyi eszközök	-1.063
Immateriális javak	-1.391
Használati jog eszközök	-3.209
Befektetési célú ingatlanok	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	-
Egyéb eszközök	-6.852
Eszközök összesen	**-248.579**

	Alpha Bank SH.A.
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repó kötelezettségek	1.969
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-
Ügyfelek betétei	213.400
Kibocsátott értékpapírok	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-
Lízing kötelezettség	3.346
Egyéb kötelezettségek	6.089
Alárendelt kölcsöntőke	-
Kötelezettségek összesen	**224.804**
Nettó eszközérték	**-23.775**

42. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban) [folytatás]

	2022
Nettó eszközérték összesen	-23.775
Nem ellenőrzött részesedések	-
Negatív goodwill	3.784
Nettó pénzszükséglet	**-19.991**
Vásárláskor megszerzett pénzeszköz	58.880
Akvizíció miatti nettó pénzáramlás	**38.889**

A megvásárolt entitás akvizíció dátumától megjelenő bevételeinek, nyereségének/veszteségének bontása:

	Kamatbevételek	Nettó eredmény
Alpha Bank SH.A.	2.704	-5.920

A megvásárolt entitásnak mennyi lett volna a bevétele, nyeresége/vesztesége, ha a Csoport már 2022. év elejétől megvásárolta volna:

	Kamatbevételek	Nettó eredmény
Alpha Bank SH.A.	6.889	-11.572

Az akvizícióval a következő részvények kerültek megvásárlásra:

	Darabszám	Típusa	Szavazati jog
ALPHAALTECH1	5.720.372	törzsrészvény	100,00%

43. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK (millió forintban)

A Csoport akkor ellenőriz (kontrollál) egy gazdálkodó egységet, ha jogosult az adott gazdálkodó tevékenységeinek pozitív hozamaira, illetve viseli a negatív hozam következményeit, valamint képes is döntéseivel befolyásolni e változó hozamok mértékét.
A Csoport elsődlegesen a következő tényezőket mérlegeli, amikor meghatározza az ellenőrzés (kontroll) létezését:
- a gazdálkodó egység döntéshozatali folyamatának vizsgálata
- az Igazgatótanács, a Felügyelő Bizottság, a Közgyűlés társasági szerződésen alapuló hatalma
- elsőbbségi szavazati jogokkal rendelkező részesedések létezése.

Ha a kontroll megléte nem határozható meg egyértelműen, akkor azt feltételezi a Csoport, hogy az ellenőrzés nem létezik.
A jelentős befolyás meglétét a Csoport vélelmezi az ellenkező eset bizonyításáig akkor, ha egy gazdálkodóban a Csoport közvetlenül vagy leányvállalatokon keresztül közvetve 20%-ot meghaladó szavazati joggal rendelkezik, de nincs kontrollja az adott gazdálkodó tevékenysége felett.

Az alábbiakban részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. Teljeskörűen konszolidálásra kerültek, és – a táblázatban megjelöltek kivételével – Magyarországon bejegyzett társaságok. A Csoport jelentősnek tekinti az összes hitelintézeti leányvállalatot, illetve a mérlegfőösszeg tekintetében nagyobb leányvállalatokat. A Bank pénztermelő egységnek az egyes leányvállalatokat tekinti.

Fő leányvállalatok

Név	Tulajdon (közvetlen és közvetett)		Tevékenység
	2022	2021	
DSK Bank AD (Bulgária)	99,92%	99,91%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
JSC „OTP Bank" (Oroszország)	97,92%	97,92%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka d.d. (Horvátország)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Srbija a.d. Novi Sad (Szerbia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Banka OTP Albania SHA (Albánia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank S.A. (Moldova)	98,26%	98,26%	kereskedelmi banki szolgáltatások
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Financing Nethetrlands B.V. (Hollandia)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	lakáscélú megtakarítások és hitelek
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Bank Center No.1 Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
Inga Kettő Kft.	100,00%	100,00%	ingatlankezelés
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	pénztárak kezelése
OTP Ingatlanlízing Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanlízing

43. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK (millió forintban) [folytatás]

Társult vállalkozások

Az összefoglaló főbb pénzügyi mutatói és nem pénzügyi információi a társult vállalkozásoknak, amelyek nem jelentősek Csoportszinten, és amelyek IAS 28 szerint vagy bekerülési értéken kerültek konszolidálásra 2022. december 31-én a következőek:

Társult vállalkozások listája	Könyv szerinti érték	OTP Bankot megillető tulajdoni arány	Adózás utáni eredmény	Ország / Székhely	Tevékenység
OTP Kockázati Tőkealap I.	520	44,12%	-52	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
OTP-DayOne Magvető Tőkelap	683	22,00%	13	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. 'f.a.'	-	46,99%	-	Magyarország, Dunaújváros	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme
Company for Cash Services AD	392	25,00%	183	Bulgária, Szófia	Egyéb pénzügyi közvetítés
Edrone spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	822	23,54%	-516	Lengyelország, Krakkó	Számítógépes programozás
NovaKid Inc.	1.723	4,07%	-5.409	USA, San Francisco	Gyerekeknek szóló online angol tanulási platform üzemeltető
Banzai Cloud Zrt.	216	17,42%	267	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
CodeCool Kft.	1.323	20,15%	1	Magyarország, Budapest	Egyéb oktatás
Pepita.hu Zrt.	1.323	40,00%	-157	Magyarország, Szeghalom	Csomagküldő, internetes kiskereskedelem
Seon Holdings Ltd.	8.689	19,26%	-3	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
VCC Live Group Zrt.	1.308	24,75%	-226	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
Cursor Insight LTD	75	6,75%	n.a.	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
Fabetker Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	1	20,48%	135	Magyarország, Nádudvar	Építési betontermék gyártása
OneSoil Ag.	362	3,72%	-514	Svájc, Zürich	Számítógépes programozás
Packhelp Spółka Akcyjna	1.168	3,15%	-3.385	Lengyelország, Varsó	Papír csomagolóeszköz gyártása
Phoenix Play Invest Zrt.	2.350	21,69%	-1	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
Algorithmiq Invest Zrt.	8.195	21,69%	792	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
NGY Propertiers Investment SRL	11.735	14,54%	-22.567	Románia, Bucharest	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Deligo Vision Technologies Kft.	205	2,50%	-15	Magyarország, Budapest	Egyéb információs szolgáltatás
GRADUW Invest Zrt.	4.803	3,81%	131	Magyarország, Budapest	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
SEH-Partner Kft.	6.403	30,56%	n.a.	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
Simonyi út 20. Ingatlanhasznosító Kft.	90	47,62%	-	Magyarország, Debrecen	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Fintech CEE Software Invest Kft.	127	20,04%	n.a.	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
New Frontier Technology Invest SARL	3.393	14,01%	n.a.	Luxemburg, Luxembourg	Vagyonkezelés (holding)
Mindgram sp. z.o.o	200	2,38%	-328	Lengyelország, Varsó	Egyéb humán-egészségügyi ellátás

43. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK (millió forintban) [folytatás]

Társult vállalkozások [folytatás]

A Csoport 2021-ben jelentős befektetéseket eszközölt társult vállalkozásokba. A csoport ellenőrzése alatt álló kockázati tőkealapok tulajdonosi részesedést szereztek a következő társaságokban: Phoenix Play Invest Zrt., Algorithmiq Invest Zrt. és NGY Propertiers Investment SRL.

Társult vállalkozások listája	Könyv szerinti érték	OTP Bankot megillető tulajdoni arány	Adózás utáni eredmény	Ország / Székhely	Tevékenység
OTP Kockázati Tőkealap I.	526	44,12%	-52	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
OTP-DayOne Magvető Tőkelap	288	22,00%	13	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. 'f.a.'	-	46,99%	-	Magyarország, Dunaújváros	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme
Company for Cash Services AD	392	25,00%	-183	Bulgária, Szófia	Egyéb pénzügyi közvetítés
Edrone spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	779	17,34%	-293	Lengyelország, Krakkó	Számítógépes programozás
Graboplast Padlógyártó Zrt.	700	7,00%	n.a.	Magyarország, Győr	Műanyag építőanyag gyártása
NovaKid Inc.	2.006	4,17%	-4.621	USA, San Francisco	Gyerekeknek szóló online angol tanulási platform üzemeltetése
Banzai Cloud Zrt.	374	17,42%	n.a.	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
CodeCool Kft.	1.770	20,15%	1	Magyarország, Budapest	Egyéb oktatás
Pepita.hu Zrt.	516	34,00%	-132	Magyarország, Szeghalom	Csomagküldő, internetes kiskereskedelem
Seon Holdings Ltd.	4.756	23,86%	-4	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
Starschema Kereskedelmi és Szolg. Kft.	3.944	36,19%	n.a.	Magyarország, Budapest	Információ-technológiai szaktanácsadás
VCC Live Group Zrt.	1.672	49,56%	-203	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
Virtual Solution Kft.	n.a.	8,33%	n.a.	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
Yieldigo s.r.o.	76	1,97%	-168	Csehország, Prága	Számítógépes programozás
Szallas.hu Zrt.[1]	8.809	51,19%	1.278	Magyarország, Miskolc	Világháló-portál szolgáltatás
Cursor Insight LTD	146	6,75%	-247	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
Fabetker Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	1	20,48%	132	Magyarország, Nádudvar	Építési betontermék gyártása
OneSoil Ag.	318	3,72%	-1.058	Svájc, Zürich	Számítógépes programozás
Packhelp Spółka Akcyjna	2.160	1,00%	-3.038	Lengyelország, Varsó	Papír csomagolóeszköz gyártása
Phoenix Play Invest Zrt.	3.081	21,69%	-1	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
Algorithmiq Invest Zrt.	8.996	21,69%	792	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
NGY Propertiers Investment SRL	12.331	14,54%	-22.567	Románia, Bucharest	Saját tulajdonú és bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése

[1] A Csoport nem ellenőrzi a társaságot annak ellenére, hogy a szavazati jogok több mint felével rendelkezik.

44. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió forintban)

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Csoport hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Csoport eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból kivételre kerültek.

	2022	2021
A Csoport által kezelt hitelek állománya	37.714	36.517

45. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

	2022	2021
Az eszközök százalékos arányában		
A Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	14,75%	15,87%

Más jelentős eszköz- vagy forráskoncentráció nem állt fenn 2022. december 31-én és 2021. december 31-én.
A Csoport folyamatosan jelenti az MNB-nek a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitettségeit.

A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitettségeit a Bank külön figyeli, a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol.

A Bank partnerkockázat-kezelésért felelős területe folyamatosan elemzi a legnagyobb partnereket, a Bank és a Bankcsoport kitettségét partnerenként külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét.

A Bank az ügyféllel, az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával, a partnerrel, az ugyanazon gazdasági ágazatbeli, régióbeli vagy ugyanazon tevékenységet folytató partnerekkel, ügyfelekkel szembeni kitettségekből, a hitelkockázat-mérséklés alkalmazásából származó kockázati koncentráció kezelésére belső eljárásrenddel rendelkezik (limitkezelési eljárásrend). A Bank limitkezelési eljárásrendje tartalmazza a kockázati kitettségek korlátok közötti tartása érdekében működtetett limitrendszerre vonatkozó részletes szabályokat, amelyeket a Bank üzleti (hitelezési) jellegű kockázatvállalásai során kell alkalmazni mind a lakossági, mind a vállalati szegmensbe tartozó ügyfelek esetében.

A hitelkockázati limitek megállapítása során a Csoport arra törekszik, hogy a limitek érvényességi időtartama alatt az ügyféligények kielégítésére az ügyfél gazdálkodása, pénzügyi helyzete alapján szükséges és kockázat szempontjából is elfogadható mértékű mozgástér biztosított legyen, és lehetővé váljon a limit kitöltésének limitdöntésnél alacsonyabb döntési szintre történő delegálása.
Amennyiben az ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállal kitettséget más csoporttag (akár nemzetgazdaságon belül, akár azon kívül), akkor az ügyfél, illetve ügyfélcsoport bankcsoporti szintűnek minősül és az ügyféllimit bankcsoporti szinten kerül meghatározásra.
A hitelkockázati limitek érvényessége 12 hónap. A limit felülvizsgálatát az érvényességi idő lejáratát megelőzően, de legalább évente egyszer – az adósminősítés felülvizsgálatához kapcsolódóan, a limitszámításhoz szükséges információk rendelkezésre állását követően el kell végezni.

46. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG / NYERESÉG (EPS)

A Csoport egy törzsrészvényére jutó nyeresége a törzsrészvényeseknek az adott időszakra felosztható nettó eredmény és a belőle közzétett elsőbbségi osztalék levonása után a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra. A hígító hatású törzsrészvényre váltható opciók ténylegesen törzsrészvényre átváltottként vannak figyelembe véve.

Adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	**2022**	**2021**
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	346.354	455.592
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	268.790.272	262.017.836
Egy törzsrészvényre jutó alapnyereség (forint)	**1.289**	**1.738**
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	346.354	455.592
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	268.873.185	262.094.958
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	**1.288**	**1.738**

Adózás utáni eredmény folytatódó tevékenységből	**2022**	**2021**
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	334.910	455.476
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	268.790.272	262.017.836
Egy törzsrészvényre jutó alapnyereség (forint)	**1.246**	**1.738**
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	334.910	455.476
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	268.873.185	262.094.958
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	**1.246**	**1.738**

46. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG / NYERESÉG (EPS) [folytatás]

Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	**2022**	**2021**
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	11.444	116
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	268.790.272	262.017.836
Egy törzsrészvényre jutó alapnyereség (forint)	**43**	**-**
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	11.444	116
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	268.873.185	262.094.958
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	**43**	**-**

	2022	**2021**
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részvények átlagos darabszáma	11.209.738	17.982.174
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvényre jutó eredményhez	**268.790.272**	**262.017.836**
Javadalmazási rendszer keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható vezetői részvényopciók hígító hatása [1]	82.913	77.122
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez	**268.873.185**	**262.094.958**

[1] Mind a 2022-es évben, mind pedig a 2021-es évben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához és Vezetői Opciós Programhoz kapcsolódik.

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban)

2022	Kamateredmény / Kamat-eredményhez hasonló eredmény	Nem kamat-eredmény	Érték-vesztés	Egyéb átfogó eredmény
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	62.121	-	-375	-
Bankközi kihelyezések, követelések	154.231	-	39	-
Repó követelések	4.261	-	50	-
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	-3.151	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	54	145	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok [1]	54.046	-1.014	-29.273	-119.377
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	144.757	-4.636	-31.501	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	978.037	32.572	-167.506	-
Pénzügyilízing-követelés	78.262	-	-24.413	-
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	54.036	-5.951	13.346	-
Egyéb pénzügyi eszközök [2]	4.103	-	-1.204	-
Származékos pénzügyi instrumentumok [2]	-85.909	10.558	-	-
Összesen a pénzügyi eszközök eredményei	**1.447.999**	**28.523**	**-240.837**	**-119.377**
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	-16.315	-	-	-
Repó kötelezettségek	-31.006	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-562	1.932	-	-
Ügyfelek betétei	-269.592	342.427	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-27.838	-	-	-
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	-2.386	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-8.986	-	-	-
Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei	**-356.685**	**344.359**	**-**	**-**
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	**1.091.314**	**372.882**	**-240.837**	**-119.377**

[1] A 2022-es évben -1.014 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.
[2] Az egyéb pénzügyi eszközök és a származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény-soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban) [folytatás]

2021	Kamateredmény / Kamat-eredményhez hasonló eredmény	Nem kamat-eredmény	Érték-vesztés	Egyéb átfogó eredmény
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	16.527	-	-952	-
Bankközi kihelyezések, követelések	24.594	-	-1.664	-
Repó követelések	827	-	12	-
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	5.016	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	1.749	4.812	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok [1]	49.473	-2.587	-961	-44.877
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	79.602	1.031	-3.013	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	692.432	26.354	-32.159	-
Pénzügyilízing-követelés	59.084	-	-5.776	-
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	40.131	4.459	-16.289	-
Egyéb pénzügyi eszközök [2]	3.639	-	438	-
Származékos pénzügyi instrumentumok [2]	3.321	9.412	-	-
Összesen a pénzügyi eszközök eredményei	**971.379**	**48.497**	**-60.364**	**-44.877**
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	-24.249	-	-	-
Repó kötelezettségek	-2.299	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-493	-3.916	-	-
Ügyfelek betétei	-51.052	267.033	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-9.822	-	-	-
Lízingkötelezettség	-1.556	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-7.598	-	-	-
Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei	**-97.069**	**263.117**	**-**	**-**
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	**874.310**	**311.614**	**-60.364**	**-44.877**

[1] A 2021-es évben -2.587 millió forint nettó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokon keletkezett nem kamateredmény került átvezetésre az átfogó eredményből az eredménykimutatásba.
[2] Az egyéb pénzügyi eszközök és a származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény-soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban)

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Csoport az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Csoport különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 48.4 sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Csoport az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, repó követelések, bankokkal szembeni kötelezettségek, repó kötelezettségek, ügyfelek betétei) esetében diszkontált cash flow-módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Csoport (pl. Reuters). A Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal mérlegsor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva a valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott devizában, adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével
- a problémamentes hitelek esetében a szerződéses cash flow-k képezik az értékelési kalkuláció alapját, míg a minősített hitelek esetében az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési érték tekintendő valós értéknek
- a változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash flow-ja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéből kerül megbecslésre
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb, mint a könyv szerinti érték.

A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Csoport jövedelem-szempontú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékké alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségcsoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash flow-módszerrel került meghatározásra. A hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után valós értékének meghatározásakor a diszkontráta-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráta a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.
Az ilyen módon meghatározott – nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó – valós értékek leginkább a valósérték-hierarchia 3. szintjére sorolhatóak.

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 koncentrálódott. Így az érintett valósérték-kalkulációknál módosított hozamgörbék használatára került sor, amelyek nem megfigyelhetőek a piacon. Ez a módosított hozamgörbe az eredeti ÁKK görbe releváns hozampontjain alapul. A Menedzsment megítélése szerint a módosított hozamgörbével számított valós érték megbízhatóan reprezentálja a piaci szereplők várakozásait a jelenlegi piaci helyzetben.

A módosított hozamgörbe felhasználásra került a támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek valós értékének kiszámításánál, amely a „Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek” soron jelenik meg.

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.1. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2022		2021	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	4.221.392	4.221.392	2.556.035	2.556.035
Bankközi kihelyezések, követelések	1.351.082	1.322.560	1.584.861	1.566.458
Repó követelések	41.009	42.993	61.052	61.121
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.891.938	4.048.877	3.891.335	3.645.046
Hitelek amortizált bekerülési értéken	16.094.458	15.557.928	13.493.183	13.106.425
Pénzügyilízing-követelések	1.298.752	1.320.286	1.182.628	1.183.089
Egyéb pénzügyi eszközök	262.981	262.981	135.916	135.916
Pénzügyi eszközök összesen nem valós értéken értékelve	**28.161.612**	**26.777.017**	**22.905.010**	**22.254.090**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	436.387	436.387	341.397	341.397
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	*104.750*	*104.750*	*103.510*	*103.510*
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök valós értéken	*276.482*	*276.482*	*184.484*	*184.484*
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	*55.155*	*55.155*	*53.403*	*53.403*
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	-	-	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	40.157	40.157	34.976	34.976
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok	1.699.446	1.699.446	2.189.534	2.189.534
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.247.414	1.247.414	1.068.111	1.068.111
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	48.247	48.247	18.757	18.757
Pénzügyi eszközök összesen valós értéken értékelve	**3.471.651**	**3.471.651**	**3.652.775**	**3.652.775**
Pénzügyi eszközök összesen	**31.633.263**	**30.248.668**	**26.557.785**	**25.906.865**
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	1.463.158	1.109.924	1.567.348	1.446.036
Repó kötelezettségek	217.369	227.669	79.047	79.010
Ügyfelek betétei	25.188.805	25.056.412	21.068.644	21.002.125
Kibocsátott értékpapírok	870.682	743.907	436.325	400.071
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	63.778	63.791	53.286	53.447
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	645.652	645.652	485.771	485.771
Alárendelt kölcsöntőke	301.984	268.911	278.334	284.709
Pénzügyi kötelezettségek összesen nem valós értéken értékelve	**28.751.428**	**28.116.265**	**23.968.755**	**23.751.169**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	54.191	54.191	41.184	41.184
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	385.747	385.747	202.716	202.716
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	27.949	27.949	11.228	11.228
Pénzügyi kötelezettségek összesen valós értéken értékelve	**467.887**	**467.887**	**255.128**	**255.128**
Pénzügyi kötelezettségek összesen	**29.219.315**	**28.584.152**	**24.223.883**	**24.006.297**

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.2. Származékos ügyletek valós értéke

A Csoport rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet nem tesz eleget a fedezeti előírások szabályainak, így ezek az ügyleteket kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva.
A fedezeti és fedezett instrumentumok közötti gazdasági kapcsolat meghatározásához a fedezeti hatékonyság mérése (mind a valós érték mind a cash flow fedezeti ügyletek esetében) előremutató szcenárió-elemzéssel történik; a fedezett kockázatok releváns kockázati tényezőinek különböző ráta szerinti szcenárióival. A fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása kerül összehasonlításra különböző szcenáriókban. A gazdasági kapcsolat abban az esetben indokolt, amennyiben a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása ellentétes irányú és abszolút értékben hasonló összegű. A fedezeti arány a fedezett tétel szerződése összege és a fedezeti instrumentum névértéke alapján kerül meghatározásra. A fedezeti hatékonytalanság forrásai nem fedezett kockázati komponensek (pl. a keresztárfolyamok változása kamatkockázat fedezése esetén), valós érték fedezeti ügylet esetén enyhe különbségek a lejárati dátumokban és a kamatfizetési dátumokban, és deviza fedezeti ügyletek esetében a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum könyv szerinti értéke közötti különbség (pl. kamatláb-kockázati komponensek által eredményezett változás a fedezeti instrumentum valós értékében.).

A Csoport kereskedési és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumainak összefoglalása az alábbi:

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	2022					2021				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Források		Eszközök	Források	Eszközök	Források		Eszközök	Források
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatláb-ügyletek										
Kamatswap	165.478	-171.706	155.468	10.010	-16.238	58.512	-56.070	40.783	17.729	-15.287
Tőkecserés kamatswap	11.332	-12.139	-	11.332	-12.139	7.316	-7.621	-	7.316	-7.621
OTC-opciók	1.074	-1.069	-	1.074	-1.069	484	-299	-	484	-299
Határidős ügyletek	505	-3	505	-	502	-	-	-	-	-
Kamatláb-ügyletek összesen (OTC-derivatívák)	**178.389**	**-184.917**	**155.973**	**22.416**	**-28.944**	**66.312**	**-63.990**	**40.783**	**25.529**	**-23.207**
Devizaügyletek										
Devizaswapok	76.881	-72.959	-	76.881	-72.959	37.638	-42.272	-	37.638	-42.272
Határidős devizaügyletek	13.085	-13.740	-	13.085	-13.740	10.790	-7.738	-	10.790	-7.738
OTC-opciók	1.048	-822	-	1.048	-822	801	-180	-	801	-180
Deviza-spotügyletek	177	-177	-	177	-177	187	-242	-	187	-242
Devizaügyletek összesen (OTC-derivatívák)	**91.191**	**-87.698**	**-**	**91.191**	**-87.698**	**49.416**	**-50.432**	**-**	**49.416**	**-50.432**
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek										
Commodity-swapok	33.693	-31.632	-	33.693	-31.632	51.523	-51.508	-	51.523	-51.508
Equity-swapok	54	-702	-	54	-702	10.538	-357	-	10.538	-357
OTC-derivatívák összesen	**33.747**	**-32.334**	**-**	**33.747**	**-32.334**	**62.061**	**-51.865**	**-**	**62.061**	**-51.865**
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	214	-1.887	-	214	-1.887	171	-278	-	171	-278
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	**33.961**	**-34.221**	**-**	**33.961**	**-34.221**	**62.232**	**-52.143**	**-**	**62.232**	**-52.143**
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatswap	136.164	-239.975	18.944	117.220	-221.031	47.457	-78.340	5.682	41.775	-72.658
Devizaswapok	2.514	-10.190	-	2.514	-10.190	1.090	-4.108	-	1.090	-4.108
Deviza-spotügyletek	-	-43	-	-	-43	-	-	-	-	-
Tőkecserés kamatswap	9.180	-3.620	-	9.180	-3.620	4.442	-168	-	4.442	-168
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	**147.858**	**-253.828**	**18.944**	**128.914**	**-234.884**	**52.989**	**-82.616**	**5.682**	**47.307**	**-76.934**
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	**451.399**	**-560.664**	**174.917**	**276.482**	**-385.747**	**230.949**	**-249.181**	**46.465**	**184.484**	**-202.716**

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	2022					2021				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Források		Eszközök	Források	Eszközök	Források		Eszközök	Források
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Cashflow-fedezeti ügyletek										
Kamatswap	2.651	-2.651	2.651	-	-	1.020	-1.020	1.020	-	-
Cashflow-fedezeti ügyletek összesen	**2.651**	**-2.651**	**2.651**	**-**	**-**	**1.020**	**-1.020**	**1.020**	**-**	**-**
Valósérték-fedezeti ügyletek										
Kamatswap	56.757	-37.290	30.938	25.819	-6.352	25.417	-17.908	12.131	13.286	-5.777
Tőkecserés kamatswap	20.732	-5.398	-	20.732	-5.398	5.471	-5.451	-	5.471	-5.451
Devizaswapok	1.696	-16.199	-	1.696	-16.199	-	-	-	-	-
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen	**79.185**	**-58.887**	**30.938**	**48.247**	**-27.949**	**30.888**	**-23.359**	**12.131**	**18.757**	**-11.228**
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC-derivatívák)	**81.836**	**-61.538**	**33.589**	**48.247**	**-27.949**	**31.908**	**-24.379**	**13.151**	**18.757**	**-11.228**

48.3. Fedezeti elszámolás típusai

A Csoport a kamatkockázatot központilag kezeli. A kamatkockázati kitettségek a főbb devizák esetében konszolidált szinten kerülnek menedzselésre. Habár a helyi devizanemekben megállapított kockázati kitettségek leányvállalati szinten kerülnek kezelésre, a vonatkozó döntést csoportszinten hozzák meg. A kamatkockázatot NII és EVE alatt különböző stressztesztek és szcenáriók mentén kerül szimulálásra, a létrehozott kockázati limiteket a Bank csoportszintű likviditás kezelésre és kamatkockázat kezelésre vonatkozó szabályzata határozza meg. A kamatkockázat kezelési tevékenység célja az NII stabilizálása a jóváhagyott kockázati limiteken belül.

A fedezeti kapcsolatok kockázatkezelésének célja a tisztított valós értékből (elhatárolt kamat nélküli) származó kockázatok csökkentése, a MIRS hitelekhez használt különböző devizanemekhez kapcsolódó referencia kamatlábak kamat-átárazódásából (BUBOR, EURIBOR, LIBOR stb.) származó változások kezelése.

A valósérték-fedezeti elszámolás nem hatékony része a konszolidált eredménykimutatásban a kamatbevételek / kamatráfordítások között kerül bemutatásra.

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2022. december 31-én (millió devizában)

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valósérték-fedezeti ügylet	**Kamat-kockázat**	**IRS**						
		HUF						
		Névérték	-	-	-	-64.875	30.300	**-34.575**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	7,15%	1,40%	
		EUR						
		Névérték	-	-	101	10	50	**161**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	0,24%	0,22%	0,05%	
		USD						
		Névérték	-	90	-	29	47	**166**
		Átlagos kamatláb (%)	-	2,60%	-	2,35%	4,18%	
		JPY						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	**4.500**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	0,22%	-	
Valósérték-fedezeti ügylet	**Deviza- és kamat-kockázat**	**CCIRS**						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	2	10	11	**24**
		Átlagos kamatláb (%)	-1,64%	-1,68%	-1,68%	-1,71%	-1,82%	
		Átlagos árfolyam	310,41	310,17	310,20	309,74	307,71	

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2022. december 31-én (millió devizában) [folytatás]

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valósérték-fedezeti ügylet	**Deviza-kockázat**	**CCIRS**						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-10	125	878	-	**993**
		Átlagos árfolyam	363,88	407,57	362,11	373,88	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	400	3.121	-	**3.521**
		Átlagos árfolyam	-	-	72,92	75,08	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	-	-	-	**-**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	-	-	
		JPY/HUF						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	**4.500**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	2,79	-	
		USD/HUF						
		Névérték	-	-7	144	146	-	**283**
		Átlagos árfolyam	-	323,77	323,77	323,77	-	

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2021. december 31-én (millió devizában)

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valósérték-fedezeti ügylet	**Kamat-kockázat**	**IRS**						
		HUF						
		Névérték	-	2.000	900	-52.474	42.950	**-6.624**
		Átlagos kamatláb (%)	-	1,09%	0,49%	1,65%	1,31%	
		EUR						
		Névérték	-	-	1	111	50	**162**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	0,23%	0,24%	0,05%	
		USD						
		Névérték	-	-	-	119	47	**166**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	2,54%	4,18%	
		JPY						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	**4.500**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	0,22%	-	
Valósérték-fedezeti ügylet	**Deviza- és kamat-kockázat**	**CCIRS**						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	2	12	12	**27**
		Átlagos kamatláb (%)	-1,64%	-1,68%	-1,67%	-1,69%	-1,82%	
		Átlagos árfolyam	310,41	310,29	310,26	310,01	307,81	

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2021. december 31-én (millió devizában) [folytatás]

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valósérték-fedezeti ügylet	**Deviza-kockázat**	**CCIRS**						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-6	35	572	-	**601**
		Átlagos árfolyam	363,88	354,22	356,94	355,93	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	200	2.225	-	**2.425**
		Átlagos árfolyam	-	-	66,21	73,08	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	-	11.200	-	**11.200**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	4,15	-	
		JPY/HUF						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	**4.500**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	2,79	-	
		USD/HUF						
		Névérték	-	-	-3	306	-	**303**
		Átlagos árfolyam	-	323,77	323,77	323,77	-	
	Egyéb	**IRS**						
		HUF						
		Névérték	-	3.345	1.823	3.093	-	**8.261**

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2022. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezeti instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2022. december 31-én						A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valósérték-változás 2022. december 31-ével zárult évben
				Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után				
				Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek			
Valósérték-fedezeti ügylet	IRS	Kamatkockázat	444.627	56.636	-37.258	30.938	25.698	-6.320		Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	12.873
	CCIRS	Deviza- és kamatkockázat	7.292	-	-2.679	-	-	-2.679		Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	3
	CCIRS	Devizakockázat	813.430	20.732	-2.719	-	20.732	-2.719		Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-6.087
	Deviza swap	Devizakockázat	290.982	1.696	-16.199	-	1.696	-16.199		Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-
	IRS	Egyéb	5.584	121	-32	-	121	-32		Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	1
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen			**1.561.915**	**79.185**	**-58.887**	**30.938**	**48.247**	**-27.949**			**6.790**

2021. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezeti instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2021. december 31-én						A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valósérték-változás a 2021. december 31-ével zárult évben
				Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után				
				Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek			
Valósérték-fedezeti ügylet	IRS	Kamatkockázat	409.595	23.986	-17.908	12.131	11.855	-5.777		Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	6.494
	CCIRS	Deviza- és kamatkockázat	8.175	-	-2.375	-	-	-2.375		Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	4
	CCIRS	Devizakockázat	566.936	5.471	-3.076	-	5.471	-3.076		Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-1.687
	IRS	Egyéb	8.261	1.431	-	-	1.431	-		Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	3
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen			**992.967**	**30.888**	**-23.359**	**12.131**	**18.757**	**-11.228**			**4.814**

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2022. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2022. december 31-én		A valósérték-fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében 2022. december 31-ével zárult évben		A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
Valósérték-fedezeti ügyletek		**Eszközök**	**Kötelezettségek**	**Eszközök**	**Kötelezettségek**	
- Hitelek	Kamatkockázat	64.596	-	-5.033	-	Hitelek
- Hitelek	Kamatkockázat	-	143.208	-	-34.149	Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek
- Államkötvények	Kamatkockázat	14.814	-	-4.601	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	151.501	-	-45.319	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	-	-	-	-	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	44.508	-	-638	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	25.563	-	448	Kibocsátott értékpapírok
- Hitelek	Deviza- és kamatkockázat	9.099	-	503	-	Hitelek
- Hitelek	Devizakockázat	716.841	-	-	-	Hitelek
- Államkötvények	Devizakockázat	12.797	-	-	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Devizakockázat	113.806	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	-	2.299	-	-218	Kibocsátott értékpapírok
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen		**1.127.962**	**171.070**	**-55.088**	**-33.919**	

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2021. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2021. december 31-én		A valósérték-fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében 2021. december 31-ével zárult évben		A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
Valósérték-fedezeti ügyletek		**Eszközök**	**Kötelezettségek**	**Eszközök**	**Kötelezettségek**	
- Hitelek	Kamatkockázat	57.176	-	637	-	Hitelek
- Hitelek	Kamatkockázat	-	142.649	-	-16.858	Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek
- Államkötvények	Kamatkockázat	13.921	-	1.230	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	152.830	-	22.457	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	-	-	-	-	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	42.008	-	318	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Hitelek	Deviza- és kamatkockázat	101.934	-	611	-1.114	Hitelek
- Hitelek	Devizakockázat	458.312	-	-	-	Hitelek
- Államkötvények	Devizakockázat	12.811	-	-	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Devizakockázat	98.668	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	-	8.261	-	-161	Kibocsátott értékpapírok
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen		**937.660**	**150.910**	**25.253**	**-18.133**	

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

A valósérték-fedezeti ügyletek elkülönített devizafelárával kapcsolatban a konszolidált egyéb átfogó eredményben elszámolt változás:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A konszolidált egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt tételek a 2022-es évben	Változás a konszolidált egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt tételekben a 2022-es évben	A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásának azon sora, ahol a fedezett ügylet megtalálható
	Eszközök	Kötelezettségek			
Devizakockázat	716.841	-	-363	605	Hitelek amortizált értéken
Devizakockázat	12.797	-	-52	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
Összesen	**729.638**	**-**	**-415**	**605**	

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A konszolidált egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt tételek a 2021-es évben	Változás a konszolidált egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt tételekben a 2021-es évben	A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásának azon sora, ahol a fedezett ügylet megtalálható
	Eszközök	Kötelezettségek			
Devizakockázat	458.312	-	-1.032	-1.681	Hitelek amortizált értéken
Devizakockázat	12.811	-	64	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
Összesen	**471.123**	**-**	**-968**	**-1.681**	

Csoportszinten nem volt cashflow-fedezeti ügylet sem a 2022. december 31-ével zárult évben, sem a 2021. december 31-ével zárult évben.

Nincs bemutatási követelmény a konszolidált beszámolóban a külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei tekintetében se 2022. december 31-én, se 2021. december 31-én.

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája

A pénzügyi instrumentumok valós értékének hierarchiája az alábbi módon került meghatározásra:

- 1. szint: Aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
- 2. szint: Az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetőek. A nem valós értéken értékelt instrumentumokhoz tartozó valós értékek a hierarchia 2. szintjéhez sorolhatók.
- 3. szint: Eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

A valósérték-meghatározás hierarchiáját a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a következő táblázat mutatja:

2022	**Összesen**	**1. szint**	**2. szint**	**3. szint**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	**436.387**	**85.339**	**339.060**	**11.988**
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	*104.750*	*50.131*	*54.619*	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	*276.482*	*214*	*276.268*	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok [1]	*55.155*	*34.994*	*8.173*	*11.988*
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok [2]	1.739.603	562.081	1.103.082	74.440
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.247.414	-	-	1.247.414
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	48.247	-	48.247	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**3.471.651**	**647.420**	**1.490.389**	**1.333.842**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	54.191	-	-	54.191
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	385.747	1.886	383.211	650
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	27.949	-	27.949	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**467.887**	**1.886**	**411.160**	**54.841**

[1] A 3. szinten lévő portfólió tartalmaz Visa C részvényeket.
[2] A 3. szinten lévő portfólió tartalmaz 26.571 millió forintnyi ukrán és 27.415 millió forintnyi orosz államkötvényt.

A befektetési célú ingatlanok valós értéke a 14. sz. jegyzetben kerül bemutatásra, és a 3. szintre vannak besorolva.

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

2021	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	**341.397**	**90.877**	**227.153**	**23.367**
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	*103.510*	*58.727*	*44.777*	*6*
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	*184.484*	*171*	*174.143*	*10.170*
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok [1]	*53.403*	*31.979*	*8.233*	*13.191*
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok [2]	2.224.510	910.324	1.250.833	63.353
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.068.111	281	-	1.067.830
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	18.757	-	18.757	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**3.652.775**	**1.001.482**	**1.496.743**	**1.154.550**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	41.184	-	-	41.184
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	202.716	278	202.438	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	11.228	-	11.228	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**255.128**	**278**	**213.666**	**41.184**

[1] A 3. szinten lévő portfólió nagyrészt Visa C részvényeket tartalmaz.
[2] A 3. szinten lévő portfólió nagy részét 55.476 millió forintnyi ukrán államkötvény teszi ki.

A befektetési célú ingatlanok valós értéke a 14. sz. jegyzetben kerül bemutatásra, és a 3. szintre vannak besorolva.

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

A 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyitó- és záróegyenleg közötti változásának levezetése az alábbi:

2022	Nyitó egyenleg	Beszerzés (+)	Kibocsátás / Folyósítás (+)	Kiegyenlítés / Lezárás (-)	Értékesítés (-)	FVA-változás (+/-)	Átsorolás (+/-)	Árfolyam-különbözet / Átértékelés	Egyéb	Záró egyenleg
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	6	-	-	-	-	-	-	-	-6	**-**
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	10.170	-	-	-	-	-10.170	-	-	-	**-**
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	13.191	-	1.171	-	-	-1.745	-	482	-1.111	**11.988**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	63.353	981	-	-	-33.288	15.310	19.678	-1.051	9.457	**74.440**
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek [1]	1.067.830	-	258.658	-81.764	-1.490	3.885	-	-11	306	**1.247.414**
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**1.154.550**	**981**	**259.829**	**-81.764**	**-34.778**	**7.280**	**19.678**	**-580**	**8.646**	**1.333.842**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	41.184	-	-	-1.624	-	-1.934	-	-	16.565	**54.191**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	650	-	-	-	**650**
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**41.184**	**-**	**-**	**-1.624**	**-**	**-1.284**	**-**	**-**	**16.565**	**54.841**

[1] Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek esetében a tárgyidőszaki valósérték-változás magában foglal egy 13.346 millió forint hitelkockázati tényezők változásából és egy -9.991 millió forint piaci tényezők változásából eredő korrekciót.

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra [folytatás]

A 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyitó- és záróegyenleg közötti változásának levezetése az alábbi:

2021	Nyitó egyenleg	Beszerzés (+)	Kibocsátás / Folyósítás (+)	Kiegyenlítés / Lezárás (-)	Értékesítés (-)	FVA-változás (+/-)	Átsorolás (+/-)	Árfolyam-különbözet / Átértékelés	Egyéb	Záró egyenleg
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	12	-	-	-	-	-	-	-	-6	**6**
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	6.586	-	-	-	-	3.584	-	-	-	**10.170**
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	15.433	-	390	-	-4.501	640	-57	256	1.030	**13.191**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	56.906	81.795	-	-5.544	-2.018	-91	-69.636	1.813	128	**63.353**
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek [1]	798.981	-	333.931	-41.038	-	-24.044	-	-	-	**1.067.830**
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**877.918**	**81.795**	**334.321**	**-46.582**	**-6.519**	**-19.911**	**-69.693**	**2.069**	**1.152**	**1.154.550**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	31.896	-	-	-9.685	-	3.916	-	-	15.057	**41.184**
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**31.896**	**-**	**-**	**-9.685**	**-**	**3.916**	**-**	**-**	**15.057**	**41.184**

[1] Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek esetében a bázisidőszaki valósérték-változás magában foglal egy 16.289 millió forint hitelkockázati tényezők változásából és egy 7.755 millió forint piaci tényezők változásából eredő korrekciót.

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

Értékelési technikák a 2. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

A 2. szintű instrumentumok valós értékét a várható kamat- és tőke cash flow-k diszkontálásával számítják ki. A diszkontálás az egyes pénznemek megfelelő swap-görbéjével történik.

Értékelési technikák és érzékenységvizsgálat a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

A jelentős, nem megfigyelhető inputokkal rendelkező termékek (3. szint) esetében érzékenységvizsgálat kerül elvégzésre az észszerűen lehetséges alternatív értékelések skáláján. Az alkalmazott érzékenységvizsgálati módszertan figyelembe veszi a használt értékelési technikák természetét, a megfigyelhető helyettesítő és múltbeli adatok elérhetőségét és megbízhatóságát, valamint az alternatív modellek használatának hatását.
A számítás megbízható forrásadatokon vagy releváns piaci elemzéseket figyelembe vevő szcenárión alapszik az alkalmazandó alternatív modellek hatásaként. Az érzékenység kiszámítása a portfólió diverzifikálásának hatása nélkül történik.

Nem megfigyelhető inputok a valós érték mérésénél

Pénzügyi instrumentum típusa	Értékelési technika	Szignifikáns, nem megfigyelhető inputok	Nem megfigyelhető inputok becslésének skálája
Visa C részvények	Szakértői megítéléssel kombinált piaci megközelítés	Likviditáshiány	+/- 12%
MFB refinanszírozott hitelek	Diszkontált cash flow modell	Nemteljesítés valószínűsége	+/-20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash flow modell	Nemteljesítés valószínűsége	+/-20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash flow modell	Működési költségek	+/-20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash flow modell	Demográfia	Változás a cash flow becslésében +/-5%
Orosz Pénzügyminisztérium	Diszkontált cash flow modell	Hitelkockázat	+/-15%
Ukrán Pénzügyminisztérium	Diszkontált cash flow modell	Hitelkockázat	+/-1%

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél

Bár a Csoport úgy ítéli meg, hogy a valós értékre vonatkozó becslései megfelelőek, a különböző módszerek és feltételezések alkalmazása eltérő valós értékek méréséhez vezethet. A 3. szintű pénzügyi instrumentumok valós értékének mérésére a feltételezések megváltoztatása a következő hatással jár.

2022	Pénzügyi helyzet kimutatásában való megjelenítése	Nem megfigyelhető inputok	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
				Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	Illikviditás	2.951	3.430	2.472	479	-479
MFB refinanszírozott hitelek	Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	Nemteljesítés valószínűsége	15.483	15.602	15.364	119	-119
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	772.094	773.281	770.911	1.187	-1.183
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	772.094	777.898	769.012	5.804	-3.082
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	772.094	774.528	769.544	2.434	-2.550
Orosz államkötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	Hitelkockázat	37.580	50.468	24.692	12.888	-12.888
Ukrán államkötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	Hitelkockázat	26.571	26.571	26.571	-	-
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	454.164	454.383	453.945	219	-219
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	454.164	459.950	448.558	5.786	-5.606
Összesen			**3.307.195**	**3.336.111**	**3.281.069**	**28.916**	**-26.126**

2021	Pénzügyi helyzet kimutatásában való megjelenítése	Nem megfigyelhető inputok	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
				Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	Illikviditás	5.891	6.704	5.078	813	-813
MFB refinanszírozott hitelek	Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	Nemteljesítés valószínűsége	19.095	19.218	18.972	123	-123
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	635.416	639.006	631.855	3.590	-3.561
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	635.416	647.291	623.933	11.875	-11.483
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	635.416	635.484	635.387	68	-29
Ukrán államkötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	Hitelkockázat	55.475	55.475	55.475	-	-
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	405.819	406.368	405.272	549	-547
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	405.819	412.873	399.025	7.054	-6.794
Összesen			**2.798.347**	**2.822.419**	**2.774.997**	**24.072**	**-23.350**

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

A Visa C részvények értékelésénél az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatása az értékeléshez használt diszkontráta +/-12%-os eltolásával lett kiszámítva a Menedzsment legjobb becsléseként 2022. december 31-én és 2021. december 31-én.

A Magyar Fejlesztési Bank („MFB") refinanszírozott hitelek és a támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a Bank a nemteljesítés valószínűségének – mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető inputnak – a +/- 20%-kal történő módosításával számította ki az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatását.
A támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a bedőlési valószínűségeken túl a működési költségek és a demográfiai tényezők minősülnek nem megfigyelhető inputoknak a valósérték-kalkuláció során.
A Bank kiszámította az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásait a működési költségek – mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető input – +/- 20%-kal történő módosításával.

A támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a pénzárambecslések az adósok jövőbeli gyerekvállalásain alapulnak mind a tárgyidőszakban mind az összehasonlító időszakban. Az összehasonlító időszakban használt feltételezés szerint az adósok 15%-a nem fogja teljesíteni a kormányzati támogatások feltételeit az 5. évet követően („feltételek megszegése"), így az érintett adósoknak vissza kell fizetni a korábban megelőlegezetten kapott kamattámogatást. Továbbá ebben az esetben a támogatott konstrukció átalakításra kerül piaci feltételű hitellé. A szerződéskötést követően a második és harmadik gyermek születésekor a hitelek előtörlesztésre kerülnek a kormányzati támogatás részeként. A Bank kiszámította az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásait a feltételek megszegésére vonatkozó demográfiai feltételezés – mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető input – +/- 5%-kal történő módosításával.

A 2022. december 31-ével végződő évre a Bank egy új, komplexebb modellt alkalmazott a támogatott hitelek cashflow-becslésére. Az új modell több szcenárióval számol a korábban alkalmazotthoz képest. Ezek a szcenáriók szintúgy a fentebb említett eseményeken (a szerződést követő gyermekszületések és a feltételek megszegése), valamint a válási eseményen alapulnak. A modell nyilvános statisztikai információt használ fel ezen jövőbeni lehetséges események kimenetelének becslésére. A Bank kiszámította az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásait a jövőbeni gyermekszületésekre vonatkozó demográfiai feltételezés – mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető input – +/- 5%-kal történő módosításával.

Az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a diszkontráta +/-15%-os és +/-1%-os eltolásával került kalkulálásra a Menedzsment legjobb becsléseként 2022. december 31-én és 2021. december 31-én.

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban)

A Csoport üzleti és földrajzi szegmenseket különböztet meg. A következőkben bemutatásra kerül a Csoport üzleti és földrajzi kombinációjú szegmense szerinti jelentés.

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott szegmensei a következőek:
OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Montenegró, Albánia, Moldova, Szlovénia, Merkantil Csoport, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok és Corporate Center.

Az OTP Core a Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai a Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Kft., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások). 2016 negyedik negyedévétől bekerült a Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet; 2017 első negyedévétől az OTP Kártyagyártó Zrt., az OTP Létesítményüzemeltető Kft., a Monicomp Zrt. és az OTP Ingatlanlízing Zrt. (mely 2019 első negyedévétől kikerült); 2019 első negyedévétől az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és az OTP Mobil Szolgáltató Kft.; 2020 első negyedévétől az OTP Ecosystem Kft. (korábbi nevén OTP eBIZ Kft.) és 2021 második negyedévétől az OTP Otthonmegoldások Kft. Az előbbi cégek konszolidált beszámolója elkülönítésre kerül az OTP Csoportban és a Corporate Centerben, mely utóbbi virtuális gazdasági egység.

A Csoporton belül a Corporate Center virtuális gazdasági egységként működik, mely az OTP Core tőkebefektetésével jön létre, azzal a céllal, hogy az OTP Core-on kívüli, a Csoporthoz tartozó leányvállalatok tőkepiaci finanszírozását ellássa. Így a Corporate Center mérlegét az OTP Core tőkebefektetései és csoporton belüli hitelei, egyes leányvállalatok csoporton belüli hitelei, valamint az OTP EMTN programjának keretében kibocsátott alárendelt- és szenior kötvények finanszírozzák.

Ezekből a finanszírozási forrásokból kell a Corporate Centernek az OTP Core-on kívüli OTP leányvállalatokat csoporton belüli hitelekkel, illetve saját tőkével ellátni. A Corporate Center által finanszírozott főbb leányvállalatok a következők: magyarországiak: Merkantil Bank Zrt., OTP Ingatlanlízing Zrt., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt., OTP Életjáradék Zrt.; külföldiek: bankok, lízingtársaságok és faktoringtársaságok.

A külföldi faktoringtársaságok (OTP Factoring Ukraine LLC, OTP Factoring SRL, OTP Factoring Bulgaria LLC, OTP Factoring Serbia d.o.o., és az OTP Debt Collection d.o.o. (korábban: OTP Factoring Montenegro d.o.o.)) eredményét hasonlóképpen a külföldi lízingtársaságok eredményéhez az egyes külföldi leánybankok szegmensadata tartalmazza.

Az egyéb leányvállalatok között szerepelnek többek között a következők: OTP Ingatlan Zrt., OTP Életjáradék Zrt., OTP Pénztárszolgáltató Zrt.

A bemutatásra került üzleti és földrajzi kombinációjú szegmens a Csoport olyan komponense:

- amely szegmensenként elkülöníthető és hozzárendelhető bevételekkel, ráfordításokkal, eszközökkel, kötelezettségekkel működik,
- ahol az egymás közötti tranzakciók kiszűrésre kerültek,
- ahol a Csoport legfőbb döntéshozó szerve rendszeresen felülvizsgálja a működési eredményeket,
- ahol elkülönült pénzügyi információ áll rendelkezésre.

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

Korrekciós tételek bemutatása

Goodwillra / részesedésre képzett értékvesztés és adómegtakarító hatásuk:

A számviteli szabályoknak megfelelőn az orosz goodwill 2022 első negyedévében történt teljes leírásának eredményhatása 67.714 millió forint, ami megegyezik a 9.395 millió rubel bekerülési érték bekerülési árfolyamon átszámított összegével. Az értékvesztés elszámolásakor a rubel árfolyamváltozása miatt átváltási különbözet címen a saját tőkével szemben került könyvelésre 26.848 millió forint, ennek megfelelően az orosz goodwill-leírás saját tőkére gyakorolt hatása adó előtt -40.866 millió forint volt.
2022 első negyedévében ezen felül leánybanki befektetések értékvesztésének elszámolására is sor került az orosz, ukrán és moldáv operációk kapcsán. Maga az értékvesztés konszolidált szinten nem érinti az eredményt, mivel az kiszűrésre kerül, ugyanakkor a társasági adóalapot csökkenti, így 11.400 millió forint pozitív adópajzs-hatás merült fel ezen értékvesztések vonatkozásában.
2022 harmadik negyedévében 1,8 milliárd forint társaságiadó-hatás keletkezett az OTP Jelzálogbank Zrt.-ben lévő befektetés átértékelésével kapcsolatban elszámolt értékvesztés következtében.
2022 negyedik negyedévében -4,8 milliárd forint társaságiadó-hatás keletkezett főként az orosz és szerb leányvállalati befektetések átértékelése miatt jelentkező értékvesztés-visszaíráshoz kapcsolódóan.

2021. december 31-ével az OTP Bank Romania S.A. leányvállalatra elszámolt 39.546 millió forint részesedés-értékvesztésnek köszönhetően 3.559 millió forint pozitív adóhatás keletkezett, 9.906 millió forint értékvesztés-visszaírás volt az OTP Banka Srbija a.d.-n, aminek 892 millió forint volt a negatív adóhatása, 16.628 millió forint értékvesztés-visszaírás volt a Crnogorska komercjalna banka a.d.-n, ami miatt 1.496 millió forint negatív adóhatás került elszámolásra, és 8.463 millió forint értékvesztés került könyvelésre a Monicomp Kft.-vel kapcsolatban, aminek a pozitív adóhatása 763 millió forint volt.

Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után):

A 2010 óta Magyarországon fizetendő pénzügyi szervezetek különadójának adózás utáni hatása 2022 egészére vonatkozóan elérte a 20,2 milliárd forintot, a teljes összeg az első negyedévben került könyvelésre. Továbbá 2022 második negyedévében egyösszegben került elszámolásra a Kormány által 2022. június 4-én bejelentett, a 2022-es és 2023-as évekre átmeneti jelleggel kivetett extraprofit-adó 2022-es évet terhelő összege, melynek adózás utáni hatása 67,9 milliárd forint volt. Végül 2022 negyedik negyedévében került könyvelésre a Horvátországban bevezetett, egyes vállalatokat sújtó extraprofit-adó, amelynek adózás utáni hatása 3,2 milliárd forint volt.

Akvizíciók hatása (társasági adó után):

A vizsgált időszakban a következő főbb tételek jelentek meg ezen a soron: a felvásárolt bankok integrációs költségei és az akvizíciókból eredő egyéb közvetlen hatások (például ügyfélbázis-amortizáció).

Moratórium egyszeri hatása:

A fizetési moratórium időszaka alatt az OTP Bank az eredménykimutatásában a bevételek között megjeleníti az ügyfelek által meg nem fizetett elhatárolt kamatokat. Ugyanakkor a fizetési moratórium alatt meg nem fizetett kamatok későbbi, kamattal nem növelt értéken történő megfizetése 2020, 2021 és 2022 első féléve során összességében 44,1 milliárd forint egyszeri veszteséget okozott (adózás után) Magyarországon.

Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra képzett értékvesztés:

2022. december 31-én a magyar OTP Bank és a bolgár DSK Bank könyveiben összesen 135,7 milliárd forintnyi névértékű orosz állampapír szerepelt.
Az első negyedévben a Bank nem-teljesítő (Stage 3) kategóriába sorolta ezeket a kitettségeket, és az év során – döntően az első negyedévben – összesen 38,3 milliárd forint értékvesztést számolt el (adózás után 34,8 milliárd forint negatív hatás).
A valós értéken értékelt kitettségek valós értékét csökkentették az átfogó eredménykimutatásban elszámolt negatív valósérték-korrekcióval. A fenti két tényező együttes hatásaként a magyar OTP Bank és a bolgár DSK Bank által tartott ezen orosz kötvények nettó könyv szerinti értéke 62 milliárd forint volt 2022. december 31-én.

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

Korrekciós tételek bemutatása [folytatás]

A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása:

A Sberbank Magyarország végelszámolása miatt 10,4 milliárd forintos összeg terhelte az adózás utáni eredményt. Egyrészt a hazai csoporttagokat a második negyedévben 28,5 milliárd forint rendkívüli befizetési kötelezettség terhelte az Országos Betétbiztosítási Alapba. Ugyanakkor ezt az összeget ellensúlyozta a Sberbank eszközeinek már lezajlott értékesítéséből a jövőben várhatóan befolyó megtérülés jelenértéke.

Kamatstop:

A kormány kamatstop-ot vezetett be a 2022. január 1. és június 30. közötti időszakra a referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású jelzáloghitel-szerződések, valamint a lakáscélú pénzügyi lízingszerződések esetében is. A Kormány egy kormányrendelettel félévvel meghosszabbította a kamatstop hatályát 2022. december 31-ig. A meghosszabbítás várható egyszeri eredményhatásaként 2022 második negyedévében elszámolt összeg -10,1 milliárd forint (adó után). A kormány 2022. október 22-én bejelentette, hogy november 15-től 2023. június 30-ig kamatstopot vezet be a kis- és középvállalkozói hitelekre is. A rendelkezés a forintalapú, kamattámogatással nem érintett, változó kamatozású kis- és középvállalkozásoknak nyújtott hitelekre és pénzügyi lízingszerződésekre vonatkozik, ide nem értve a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződéseket. Az októberben bejelentett intézkedések várható negatív eredményhatása 26,4 milliárd forint, mely 2022 negyedik negyedévében egyösszegben került elszámolásra

Magyarázatok az alábbi táblában szereplő szegmensekhez:

3; 4; 6: A földrajzi alapon megkülönböztetett szegmensek az adott országban működő bankokat és esetenként egyéb pénzügyi intézményeket (pl. lízing- és faktoringtársaságok), illetve egyéb cégeket tartalmaznak. A bevételek alapvetően pénzügyi szolgáltatások nyújtásából származnak, úgymint betétgyűjtés, hitelnyújtás, lízing- és treasury-tevékenység, pénzforgalmi és befektetési szolgáltatások és egyéb pénzügyi szolgáltatások.
7: A magyarországi lízingtevékenységet végző Merkantil Csoport a bevételeit alapvetően lízingszolgáltatások nyújtásából realizálja (gépjármű- és termelőeszköz-finanszírozás).
8: A Csoport országai közül a Magyarországon, Bulgáriában, Romániában és Ukrajnában működő alapkezelők bevételeit alapvetően a befektetési alapokban kezelt, valamint a vagyonkezelt állományokon elszámolt díjbevételek adják.
9: Az egyéb magyar és külföldi leányvállalatok tevékenysége szerteágazó, így bevételeik is számos forrásból származnak. A bevételek fő része az Egyéb leányvállalatok szegmensben az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. és az OTP Ingatlan Zrt. tevékenységéből, valamint az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. és a PortfoLion tőkealapok befektetéseiből származik.
10: A Corporate Centre nettó kamateredménye a szegmenshez rendelt kötelezettségeken elszámolt kamat-ráfordításokból, illetve eszközökön elszámolt kamatbevételekből tevődik össze.

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

2022. december 31-én

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	**OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján**	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	**OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján**
	a	b	**1=a+b**
Adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	**347.081**		**347.081**
Adózás utáni eredmény megszűnő tevékenységből	**11.444**		**11.444**
Adózás utáni eredmény folytatódó tevékenységből	**335.637**		**335.637**
Korrekciós tételek (összesen)		**-245.468**	**-245.468**
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz-átvétel/átadás (társasági adó után)		1.927	1.927
Goodwill / részesedések értékvesztése (társasági adó után)		-59.254	-59.254
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-91.353	-91.353
Akvizíció hatása (társasági adó után)		-15.594	-15.594
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)		-2.473	-2.473
Sajátrészvénycsere-ügylet eredménye az OTP Core-nál (társasági adó után)		3.028	3.028
Orosz államkötvények értékvesztése OTP Core-nál és DSK Banknál (társasági adó után)		-34.775	-34.775
A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (társasági adó után)		-10.389	-10.389
Az egyes magyarországi lakossági hiteleket érintő kamatstop meghosszabbításának várható egyszeri hatása (társasági adó után)		-36.585	-36.585

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2022. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján	Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül)	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Kiszűrések és korrekciók
	a	b	1=a+b; 1=2+3+4+5	2	3	4	5
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	**335.637**	**256.911**	**592.548**	**304.293**	**189.617**	**92.869**	**5.769**
Adózás előtti eredmény	**394.888**	**295.134**	**690.022**	**353.561**	**217.950**	**110.918**	**7.593**
Korrigált működési eredmény	**734.658**	**138.957**	**873.615**	**361.426**	**232.797**	**278.563**	**829**
Korrigált összes bevétel	**1.709.806**	**-48.107**	**1.661.699**	**759.142**	**446.844**	**470.700**	**-14.987**
Korrigált nettó kamatbevétel	1.091.314	2.265	1.093.579	448.001	303.256	341.577	745
Korrigált nettó díjak, jutalékok	600.360	-203.242	397.118	207.941	113.606	78.675	-3.104
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	18.132	152.870	171.002	103.200	29.982	50.448	-12.628
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	**-975.148**	**187.064**	**-788.084**	**-397.716**	**-214.047**	**-192.137**	**15.816**
Személyi jellegű ráfordítások	-402.563	6.259	-396.304	-179.651	-108.850	-108.716	913
Értékcsökkenés és amortizáció	-107.588	22.925	-84.663	-46.891	-18.928	-18.482	-362
Egyéb általános költségek	-464.997	157.880	-307.117	-171.174	-86.269	-64.939	15.265
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**-1.655**	**-**	**-1.655**	**-7.342**	**1.746**	**3.933**	**8**
Módosítás miatti eredmény	**-39.997**	**40.822**	**825**	**-**	**20**	**805**	**-**
Kockázati költségek összesen	**-298.118**	**115.355**	**-182.763**	**-523**	**-16.613**	**-172.383**	**6.756**
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-210.458	70.929	-139.529	34.015	-9.672	-163.792	-80
Goodwill értékvesztés	-67.715	67.715		-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-19.945	-23.289	-43.234	-34.538	-6.941	-8.591	6.836
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-4.185	888	-3.297	-1.356	-774	-1.166	-1
Társasági adó	**-59.251**	**-38.223**	**-97.474**	**-49.268**	**-28.333**	**-18.049**	**-1.824**
Szegmenseszközök	**32.804.210**	**-**	**32.804.210**	**21.275.751**	**12.650.295**	**6.452.844**	**-7.574.680**
Szegmenskötelezettségek	**29.481.898**	**-**	**29.481.898**	**17.337.096**	**11.104.567**	**5.452.540**	**-4.412.305**

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2022. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	**Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül)**	OTP CORE (Magyarország)	Merkantil Csoport (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre
	2=6+…+10	6	7	8	9	10
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	**304.293**	**253.230**	**10.971**	**9.619**	**27.505**	**2.968**
Adózás előtti eredmény	**353.561**	**296.670**	**12.616**	**10.870**	**29.982**	**3.423**
Korrigált működési eredmény	**361.426**	**299.378**	**13.945**	**10.955**	**33.725**	**3.423**
Korrigált összes bevétel	**759.142**	**642.591**	**24.780**	**15.799**	**70.921**	**5.051**
Korrigált nettó kamatbevétel	448.001	412.611	22.537	32	7.770	5.051
Korrigált nettó díjak, jutalékok	207.941	176.830	921	15.242	14.948	-
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	103.200	53.150	1.322	525	48.203	-
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	**-397.716**	**-343.213**	**-10.835**	**-4.844**	**-37.196**	**-1.628**
Személyi jellegű ráfordítások	-179.651	-157.512	-5.371	-2.905	-13.752	-111
Értékcsökkenés és amortizáció	-46.891	-40.536	-1.462	-251	-4.640	-2
Egyéb általános költségek	-171.174	-145.165	-4.002	-1.688	-18.804	-1.515
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**-7.342**	**-7.198**	**-144**	**-**	**-**	**-**
Módosítás miatti eredmény	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Kockázati költségek összesen	**-523**	**4.490**	**-1.185**	**-85**	**-3.743**	**-**
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	34.015	34.925	-939	-	29	-
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-34.538	-30.435	-246	-85	-3.772	-
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-1.356	-58	-18	14	-1.294	-
Társasági adó	**-49.268**	**-43.440**	**-1.645**	**-1.251**	**-2.477**	**-455**
Szegmenseszközök	**21.275.751**	**15.758.292**	**948.735**	**29.916**	**690.628**	**3.848.180**
Szegmenskötelezettségek	**17.337.096**	**13.742.272**	**891.144**	**11.180**	**293.169**	**2.399.331**

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2022. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	**EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül) 3=11+…+14**	DSK Bank AD (Bulgária) 11	OTP banka d.d. (Horvátország) 12	SKB Banka d.d. (Szlovénia) 13	OTP Bank Romania S.A. (Románia) 14
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	**189.617**	**119.884**	**42.801**	**23.859**	**3.073**
Adózás előtti eredmény	**217.950**	**132.564**	**52.095**	**29.569**	**3.722**
Korrigált működési eredmény	**232.797**	**142.393**	**48.973**	**24.046**	**17.385**
Korrigált összes bevétel	**446.844**	**230.844**	**102.001**	**51.403**	**62.596**
Korrigált nettó kamatbevétel	303.256	145.461	70.547	33.688	53.560
Korrigált nettó díjak, jutalékok	113.606	68.755	24.692	15.416	4.743
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	29.982	16.628	6.762	2.299	4.293
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	**-214.047**	**-88.451**	**-53.028**	**-27.357**	**-45.211**
Személyi jellegű ráfordítások	-108.850	-41.946	-27.020	-15.278	-24.606
Értékcsökkenés és amortizáció	-18.928	-7.831	-4.845	-1.671	-4.581
Egyéb általános költségek	-86.269	-38.674	-21.163	-10.408	-16.024
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**1.746**	**1.249**	**578**	**-**	**-81**
Módosítás miatti eredmény	**20**	**-**	**-**	**20**	**-**
Kockázati költségek összesen	**-16.613**	**-11.078**	**2.544**	**5.503**	**-13.582**
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-9.672	-12.251	6.564	7.028	-11.013
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-6.941	1.173	-4.020	-1.525	-2.569
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-774	-367	122	-53	-476
Társasági adó	**-28.333**	**-12.680**	**-9.294**	**-5.710**	**-649**
Szegmenseszközök	**12.650.295**	**5.946.815**	**3.224.955**	**1.790.944**	**1.687.581**
Szegmenskötelezettségek	**11.104.567**	**5.167.720**	**2.834.372**	**1.596.100**	**1.506.375**

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2022. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank	Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Banka OTP Albania SHA (Albánia)	OTP Bank S.A. (Moldova)
	4=15+…+20	15	16	17	18	19	20
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	**92.869**	**36.873**	**-15.923**	**42.548**	**9.792**	**10.174**	**9.405**
Adózás előtti eredmény	**110.918**	**42.991**	**-13.205**	**46.180**	**11.976**	**12.187**	**10.789**
Korrigált működési eredmény	**278.563**	**58.543**	**79.862**	**98.137**	**15.134**	**9.335**	**17.552**
Korrigált összes bevétel	**470.700**	**104.523**	**110.805**	**178.494**	**28.816**	**20.232**	**27.830**
Korrigált nettó kamatbevétel	341.577	76.635	90.007	118.004	20.832	16.927	19.172
Korrigált nettó díjak, jutalékok	78.675	17.954	12.673	35.251	7.106	3.067	2.624
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	50.448	9.934	8.125	25.239	878	238	6.034
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	**-192.137**	**-45.980**	**-30.943**	**-80.357**	**-13.682**	**-10.897**	**-10.278**
Személyi jellegű ráfordítások	-108.716	-23.342	-18.170	-50.404	-6.529	-4.318	-5.953
Értékcsökkenés és amortizáció	-18.482	-3.342	-2.570	-8.712	-1.711	-1.023	-1.124
Egyéb általános költségek	-64.939	-19.296	-10.203	-21.241	-5.442	-5.556	-3.201
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**3.933**	**1.300**	**286**	**3.284**	**-80**	**-671**	**-186**
Módosítás miatti eredmény	**805**	**2.062**	**-1.245**	**-**	**-12**	**-**	**-**
Kockázati költségek összesen	**-172.383**	**-18.914**	**-92.108**	**-55.241**	**-3.066**	**3.523**	**-6.577**
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-163.792	-17.783	-89.877	-54.330	731	3.176	-5.709
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-8.591	-1.131	-2.231	-911	-3.797	347	-868
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-1.166	-151	-33	-263	-677	-	-42
Társasági adó	**-18.049**	**-6.118**	**-2.718**	**-3.632**	**-2.184**	**-2.013**	**-1.384**
Szegmenseszközök	**6.452.844**	**2.708.993**	**1.048.713**	**1.029.721**	**664.395**	**635.364**	**365.658**
Szegmenskötelezettségek	**5.452.540**	**2.350.873**	**926.221**	**723.417**	**565.264**	**574.537**	**312.228**

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2021. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	**OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján**	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	**OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján**
	a	b	**1=a+b**
Adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	**456.428**		**456.428**
Adózás utáni eredmény megszűnő tevékenységből	**116**		**116**
Adózás utáni eredmény folytatódó tevékenységből	**456.312**		**456.312**
Korrekciós tételek (összesen)		**-40.475**	**-40.475**
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz-átvétele /átadása (társasági adó után)		729	729
Goodwill / részesedések értékvesztése (társasági adó után)		1.909	1.909
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-18.893	-18.893
Akvizíció hatása (társasági adó után)		-15.506	-15.506
A törlesztési moratórium várható egyszeri eredményhatása Magyarországon (társasági adó után)		-15.040	-15.040
Sajátrészvénycsere-ügylet eredménye az OTP Core-nál (társasági adó után)		6.326	6.326

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2021. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján	Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül)	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Kiszűrések és korrekciók
	a	b	1=a+b; 1=2+3+4+5	2	3	4	5
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	**456.312**	**44.071**	**500.383**	**240.838**	**131.309**	**124.272**	**3.964**
Adózás előtti eredmény	**528.435**	**62.899**	**591.334**	**284.803**	**152.663**	**148.419**	**5.449**
Korrigált működési eredmény	**597.770**	**61.589**	**659.359**	**299.431**	**178.192**	**183.171**	**-1.435**
Korrigált összes bevétel	**1.345.382**	**-33.290**	**1.312.092**	**632.013**	**356.257**	**335.934**	**-12.112**
Korrigált nettó kamatbevétel	874.310	9.702	884.012	392.588	237.745	252.782	897
Korrigált nettó díjak, jutalékok	442.174	-116.626	325.548	177.034	90.092	63.699	-5.277
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	28.898	73.634	102.532	62.391	28.420	19.453	-7.732
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	**-747.612**	**94.879**	**-652.733**	**-332.582**	**-178.065**	**-152.763**	**10.677**
Személyi jellegű ráfordítások	-340.684	483	-340.201	-163.957	-91.350	-85.606	712
Értékcsökkenés és amortizáció	-94.996	22.180	-72.816	-42.088	-16.383	-13.966	-379
Egyéb általános költségek	-311.932	72.216	-239.716	-126.537	-70.332	-53.191	10.344
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**1.885**	**-1**	**1.884**	**-1.791**	**1.814**	**1.862**	**-1**
Módosítás miatti eredmény	**-13.672**	**10.131**	**-3.541**	**-3.397**	**-14**	**-130**	**-**
Kockázati költségek összesen	**-57.548**	**-8.820**	**-66.368**	**-9.440**	**-27.329**	**-36.484**	**6.885**
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza átértékelődés nélkül)	-47.645	7.809	-39.836	2.010	-23.973	-21.918	4.045
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-9.903	-16.629	-26.532	-11.450	-3.356	-14.566	2.840
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-9.903	437	-9.466	-6.190	-3.001	-274	-1
Társasági adó	**-72.123**	**-18.828**	**-90.951**	**-43.965**	**-21.354**	**-24.147**	**-1.485**
Szegmenseszközök [1]	**27.551.338**	**-**	**27.551.338**	**18.637.440**	**10.075.267**	**5.183.118**	**-6.344.487**
Szegmenskötelezettségek	**24.516.618**	**-**	**24.516.618**	**14.861.117**	**8.680.440**	**4.316.145**	**-3.341.084**

[1] A megszűnő tevékenységhez kapcsolódó eszközök értéke 2.046 millió forint volt.

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2021. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	**Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül)**	OTP CORE (Magyarország)	Merkantil Csoport (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok	Corporate Centre
	2=6+…+10	6	7	8	9	10
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	**240.838**	**213.378**	**7.998**	**6.321**	**10.254**	**2.887**
Adózás előtti eredmény	**284.803**	**253.972**	**8.916**	**7.138**	**11.777**	**3.000**
Korrigált működési eredmény	**299.431**	**256.151**	**11.961**	**7.141**	**23.938**	**240**
Korrigált összes bevétel	**632.013**	**545.185**	**23.291**	**11.064**	**51.213**	**1.260**
Korrigált nettó kamatbevétel	392.588	369.309	20.680	4	1.335	1.260
Korrigált nettó díjak, jutalékok	177.034	150.578	116	10.786	15.554	-
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	62.391	25.298	2.495	274	34.324	-
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	**-332.582**	**-289.034**	**-11.330**	**-3.923**	**-27.275**	**-1.020**
Személyi jellegű ráfordítások	-163.957	-143.234	-4.654	-2.443	-13.531	-95
Értékcsökkenés és amortizáció	-42.088	-36.926	-1.428	-231	-3.501	-2
Egyéb általános költségek	-126.537	-108.874	-5.248	-1.249	-10.243	-923
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**-1.791**	**-1.598**	**-193**	**-**	**-**	**-**
Módosítás miatti eredmény	**-3.397**	**-3.397**	**-**	**-**	**-**	**-**
Kockázati költségek összesen	**-9.440**	**2.816**	**-2.852**	**-3**	**-12.161**	**2.760**
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza átértékelődés nélkül)	2.010	4.910	-2.900	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-11.450	-2.094	48	-3	-12.161	2.760
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-6.190	70	179	-14	-6.425	-
Társasági adó	**-43.965**	**-40.594**	**-918**	**-817**	**-1.523**	**-113**
Szegmenseszközök	**18.637.440**	**14.205.354**	**782.222**	**27.753**	**512.742**	**3.109.369**
Szegmenskötelezettségek	**14.861.117**	**12.195.467**	**722.976**	**12.610**	**236.701**	**1.693.363**

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2021. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	**EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül) 3=11+…+14**	DSK Bank AD (Bulgária) 11	OTP banka d.d. (Horvátország) 12	SKB Banka d.d. (Szlovénia) 13	OTP Bank Romania S.A. (Románia) 14
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	**131.309**	**76.789**	**33.446**	**16.822**	**4.252**
Adózás előtti eredmény	**152.663**	**85.243**	**41.064**	**20.660**	**5.696**
Korrigált működési eredmény	**178.192**	**106.240**	**43.421**	**19.595**	**8.936**
Korrigált összes bevétel	**356.257**	**178.470**	**88.735**	**42.354**	**46.698**
Korrigált nettó kamatbevétel	237.745	112.869	60.933	27.673	36.270
Korrigált nettó díjak, jutalékok	90.092	54.508	18.183	13.258	4.143
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	28.420	11.093	9.619	1.423	6.285
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	**-178.065**	**-72.230**	**-45.314**	**-22.759**	**-37.762**
Személyi jellegű ráfordítások	-91.350	-34.284	-23.111	-13.015	-20.940
Értékcsökkenés és amortizáció	-16.383	-7.160	-4.392	-1.350	-3.481
Egyéb általános költségek	-70.332	-30.786	-17.811	-8.394	-13.341
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**1.814**	**1.893**	**1.449**	**-**	**-1.528**
Módosítás miatti eredmény	**-14**	**-**	**-**	**-14**	**-**
Kockázati költségek összesen	**-27.329**	**-22.890**	**-3.806**	**1.079**	**-1.712**
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza átértékelődés nélkül)	-23.973	-20.831	318	1.833	-5.293
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-3.356	-2.059	-4.124	-754	3.581
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-3.001	-2.401	-135	-	-465
Társasági adó	**-21.354**	**-8.454**	**-7.618**	**-3.838**	**-1.444**
Szegmenseszközök	**10.075.267**	**4.627.132**	**2.576.445**	**1.433.206**	**1.438.484**
Szegmenskötelezettségek	**8.680.440**	**3.927.757**	**2.225.422**	**1.253.691**	**1.273.570**

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2021. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	**Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)**	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank	Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Banka OTP Albania SHA (Albánia)	OTP Bank S.A. (Moldova)
	4=15+…+20	15	16	17	18	19	20
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	**124.272**	**32.104**	**39.025**	**37.624**	**4.139**	**5.521**	**5.859**
Adózás előtti eredmény	**148.419**	**35.714**	**47.267**	**47.314**	**4.956**	**6.507**	**6.661**
Korrigált működési eredmény	**183.171**	**40.754**	**54.761**	**62.368**	**10.240**	**7.212**	**7.836**
Korrigált összes bevétel	**335.934**	**83.493**	**83.567**	**118.158**	**22.046**	**13.398**	**15.272**
Korrigált nettó kamatbevétel	252.782	62.497	62.051	91.364	16.553	10.619	9.698
Korrigált nettó díjak, jutalékok	63.699	14.410	14.494	25.728	4.880	1.843	2.344
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	19.453	6.586	7.022	1.066	613	936	3.230
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	**-152.763**	**-42.739**	**-28.806**	**-55.790**	**-11.806**	**-6.186**	**-7.436**
Személyi jellegű ráfordítások	-85.606	-22.569	-16.580	-33.773	-5.805	-2.794	-4.085
Értékcsökkenés és amortizáció	-13.966	-2.820	-2.131	-6.263	-1.461	-559	-732
Egyéb általános költségek	-53.191	-17.350	-10.095	-15.754	-4.540	-2.833	-2.619
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**1.862**	**554**	**916**	**467**	**-31**	**-33**	**-11**
Módosítás miatti eredmény	**-130**	**-**	**-130**	**-**	**-**	**-**	**-**
Kockázati költségek összesen	**-36.484**	**-5.594**	**-8.280**	**-15.521**	**-5.253**	**-672**	**-1.164**
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza átértékelődés nélkül)	-21.918	-941	-6.613	-13.542	677	-847	-652
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-14.566	-4.653	-1.667	-1.979	-5.930	175	-512
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-274	-245	-3	24	-51	1	-
Társasági adó	**-24.147**	**-3.610**	**-8.242**	**-9.690**	**-817**	**-986**	**-802**
Szegmenseszközök	**5.183.118**	**2.224.715**	**983.557**	**799.965**	**513.522**	**350.848**	**310.511**
Szegmenskötelezettségek	**4.316.145**	**1.918.085**	**823.801**	**559.241**	**431.495**	**315.713**	**267.810**

„-” jelentése: céltartalékok, értékvesztések és ráfordítások

50. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTTÁ MINŐSÍTETT ESZKÖZÖK ÉS MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉGEK (millió forintban)

Megszűnt tevékenységek

A Csoport 2021. december 31-én IFRS 5 szerinti értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök közé sorolta az OTP Faktoring Zrt. tulajdonában lévő szerb Pevec doo Beograd társaságban lévő részesedést, mely a beszámolóban nem lett átértékelve. Az átsorolásra a már 2021-ben megkötött, a Pevec tulajdonában lévő ingatlanokra vonatkozó adásvételi szerződés miatt volt szükség. 2022 első félévében megtörtént a tulajdonátruházás és a vételár kifizetése. Az ingatlanok eladási ára 9.918.995 EUR, a fennmaradó, nem értékesített ingatlanok értékét a jelenlegi állapotukban a 2021. januári értékbecslés 300.000 EUR körüli összegben határozta meg. Ezeket a 2021. december 31-én 2.046 millió forint értékben értékesítésre tartottnak minősített eszközöket 2022 első félévében kivezették a konszolidált pénzügyi kimutatásokból.

Értékesítésre tartottá minősített eszközök

A Csoport 2022. november 2-án értékesítette a Szállás.hu Zrt. társult vállalkozásban való részesedését a lengyel Wirtualna Polska Media S.A. részére. A vállalkozás egésze 83 millió EUR-ért került értékesítésre. A Csoport tárgyévben elszámolt nyeresége a tranzakcióhoz kapcsolódóan 10.458 millió forint, mely az Egyéb bevételek között kerül bemutatásra.

51. SZ. JEGYZET: A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ESEMÉNYEK

1) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 21. sz. jegyzetben.

2) Többségi részesedés vásárlása az üzbég Ipoteka Bankban

2022. december 12-én az OTP Bank adásvételi szerződést írt alá az üzbég Ipoteka Bank többségi tulajdonrésze, valamint a Bank leányvállalatainak megvásárlására az Üzbég Köztársaság Pénzügyminisztériumával és Beruházási és Külkereskedelmi Minisztériumával. Az OTP Bank az Üzbég Köztársaság Pénzügyminisztériuma tulajdonában lévő részvények 100%-át (közel 97%-os teljes részesedés) két lépésben vásárolja meg: először a részvények 75%-át, a fennmaradó 25%-ot pedig három évvel az első tranzakció pénzügyi zárása után. Az Ipoteka Bank Üzbegisztán ötödik legnagyobb bankja, 2022. október 1-jén mérlegfőösszege alapján piaci részesedése 8,5%, több mint 1,6 millió lakossági ügyféllel és jelentős vállalati ügyfélkörrel. Az első tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2023 második negyedévében kerülhet sor a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében.

3) Vegyesvállalat Kínában

Az OTP Bank Nyrt. 15% tulajdoni részesedés szerzése mellett fogyasztási hitelezési vegyesvállalat Kínai Népköztársaságban történő zöldmezős alapításáról szóló tranzakciós megállapodásokat írt alá partnereivel 2022. június 2-án.

4) Extraprofit-adó

A magyar Kormány a 2022. június 4-én kihirdetett 197/2022. (VI. 4.) Kormányrendelettel átmeneti jelleggel, a 2022-es és 2023-as évek vonatkozásában a hitelintézeteket és pénzügyi vállalkozásokat sújtó extraprofit-adó kivetéséről döntött.
2022-ben ennek alapja a helyi adókról szóló törvény szerinti, 2021-es éves beszámoló alapján meghatározott nettó árbevétel, az adó kulcsa pedig 10%.
A 2010 óta Magyarországon fizetendő pénzügyi szervezetek különadójának adózás utáni hatása 2022 egészére vonatkozóan elérte a 20,2 milliárd forintot, a teljes összeg az első negyedévben került könyvelésre.
Továbbá a második negyedévben egyösszegben elszámolásra került extraprofit-adó 2022-es évet terhelő összegének adózás utáni hatása 67,9 milliárd forint volt. Végül 2022 negyedik negyedévében került könyvelésre a Horvátországban bevezetett, egyes vállalatokat sújtó extraprofit-adó, amelynek adózás utáni hatása 3,2 milliárd forint volt.

5) OTP-MOL swap lejárata

A 2009. április 16-án a MOL Nyrt.-vel megkötött, 24.000.000 db OTP törzsrészvényre és 5.010.501 db (2017. szeptember 28-tól 40.084.008 db) MOL „A” sorozatú törzsrészvényre vonatkozó részvényswap-megállapodás módosított lejárata 2027. július 11., mely időpontig bármelyik fél kezdeményezheti az ügylet pénzbeli vagy fizikai elszámolását.

6) A hitelmoratórium és a kamatstop meghosszabbítása

A fenti esemény részletesen a 4. számú jegyzetben kerül kifejtésre.

7) Irányadó kamatlábak reformja

A Csoport aktívan részt vett az IBOR-reform végrehajtásában, a korábbi irányadó kamatlábak megfelelő alternatívákra való átállást támogató iparági erőfeszítésekben. A Csoport jelentős lépéseket tett a korábbi irányadó kamatlábak megszüntetésének előkészítésére, szorosan együttműködve az ügyfelekkel az átállás zavartalan lebonyolítása érdekében. Mivel az átállás összetett, időigényes folyamat az egész Csoport szempontjából, a Csoport menedzsmentje értékelte az IBOR reform hatásait és külön projektet alapított az átállás zökkenőmentes megvalósítása érdekében. Mivel a LIBOR öt devizáját (USD, GBP, EUR, JPY és CHF) és az EONIA-t felváltják az IBOR-kamatlábaktól eltérő természetű kockázatmentes kamatlábak (Risk Free Rates), a Csoport az új referencia-kamatlábakat folyamatosan vezette be az informatikai rendszereibe, és erről tájékoztatta az ügyfeleit is. A Csoport kiemelt feladata volt a projekt során, hogy az ügyfelei számára továbbra is biztosítsa az általuk elvárt termékeket és szolgáltatásokat, ugyanakkor támogassa őket az új, alternatív, kockázatmentes kamatlábakra való átállásban is.

51. SZ. JEGYZET: A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]

7) Irányadó kamatlábak reformja [folytatás]

Az IBOR-reform végrehajtása kapcsán a Csoport számtalan kockázatot azonosított a projekt és az átállás kezdetén, 2021 elején, amelyek közül a legjelentősebbek az alábbiak voltak:

- A LIBOR megszűnése jelentős számú ügyletet érint, amelyek kezelésére automatizált IT megoldások válhatnak szükségessé.
- Az új referenciakamatok jellegüknél fogva eltérnek a LIBOR-tól, ami nehézséget okozhat a különbségekből adódó értékkülönbözetek ügyfelekkel való elszámolása során.
- Új folyamat kidolgozására volt szükség, hogy ne kerüljön sor LIBOR-t alkalmazó termékek kifejlesztésére, illetve stratégiát kellett kidolgozni az érintett termékek kivezetésére, módosítására.
- A LIBOR megszűnésekor a szerződésben szereplő referenciakamat kiesését, helyettesítését, illetve alternatív kamatreferencia használatát szabályozó klauzulák, az ún. „fallback klauzulák" szerint kell eljárni. Ezek tartalmát üzleti oldalról szükséges definiálni, ellenőrizni, azaz azt, hogy a LIBOR helyett mely referenciakamat kerül majd alkalmazásra az adott szerződés tekintetében és ez üzletileg megfelelő-e. A fallback klauzulák meghatározása során arra kellett törekedni, hogy az működő alternatívát kínáljon a LIBOR megszűnése esetére, és ne okozzon üzleti veszteséget a Csoport számára.
- A LIBOR megszűnésével kapcsolatos jogi kockázatok. Ilyen kockázat merülhet fel akkor, ha a megfelelő fallback klauzula nincs a szerződésben, vagy a szerződésre irányadó jog nem határoz meg – szerződéses kamat hiányában – törvényi kamatot. Ezekben az esetekben a szerződés megszűnhet vagy lehetetlenülés, vagy valamelyik fél felmondása miatt.
- A szerződéses kamatok hiánya miatt esetlegesen elszámolási viták alakulhatnak ki, adott esetben kártérítési vagy peres vonzata is lehet.
- LIBOR megszűnésének üzleti kockázatai. Ezek közül a legjelentősebbek:
    - a szerződésre vonatkozó jog határozhatja meg az alkalmazandó kamatot, amely azonban nem minden esetben tükrözi a Csoport forrásköltségét, ami üzleti veszteséget eredményezhet,
    - negatív ügyfélélményből fakadó üzleti veszteség,
    - operációs kockázat, amennyiben rövid idő alatt nagy mennyiségű termék egyedi kezelése szükséges.

Megszűnő kamatlábak	Helyettesítő referencia-kamatlábak
LIBOR USD[1] (egyhetes és kéthavi átárazódású), FED által meghatározott referenciakamat	SOFR
LIBOR GBP	SONIA
LIBOR JPY	TONA
LIBOR EUR	EURIBOR
LIBOR CHF[2]	SARON
EONIA	€STR

[1] Az alábbi USD LIBOR kamatlábak 2023. június 30. után szűnnek meg: overnight, valamint 1, 3, 6 and 12 havi átárazódású kamatlábak. Az érintett szerződések folyamatosan kerülnek módosításra az egyes szerződések lejáratakor.
[2] A CHF LIBOR esetében a Bank a vonatkozó Európa Bizottsági rendelettel összehangban hajtja végre a módosításokat (https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=PI_COM:C(2021)7488&from=EN).

IBOR-reformban érintett állományok 2022. december 31-én

Referenciakamat	Szerződés típusa	Állomány névértéken	Szerződéses darabszám
USD LIBOR	Hitel	139.883	2.299
USD LIBOR	Betét	27.697	43
USD LIBOR	Derivatíva	451.042	113
Egyéb LIBOR	Hitel	16.065	1.293
Egyéb LIBOR	Derivatíva	25.593	4
Egyéb LIBOR	Kötvény (eszköz)	5.319	1
Összesen		**665.599**	**3.753**

A fenti, 2022. december 31-én érvényben lévő LIBOR-kitettségű állományok az első kamatperiódus-fordulónapon kerülnek kezelésre, ezért kockázatot nem jelentenek sem a Csoport, sem az ügyfelek számára.

51. SZ. JEGYZET: A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]

8) Az orosz-ukrán fegyveres konfliktussal kapcsolatos kockázatok

Oroszország 2022. február 24-én hadműveletet indított Ukrajna ellen, amely még a jelen kimutatások keltének időpontjában sem ért véget. A fegyveres konfliktus miatt ezidáig számos ország és az Európai Unió is több körben szankciókat szabott ki Oroszországgal, illetve orosz cégekkel, állampolgárokkal szemben. 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 kitettségek értékelését, a stressztesztek lefolytatását és a tőkemegfelelést érintő vizsgálatokat – széles körben alkalmaz modelleken alapuló számításokat. Mivel előfeltételezéseken és input információkon alapulnak, a modellek természetüknél fogva nem képezik le tökéletesen és teljesen a valóságot, és ennek megfelelően az adott esetben később tévesnek bizonyuló feltételezéseken alapuló modellekből levonható következtetések pontatlanok lehetnek. A fenti hiányosságokat súlyosbíthatják a korábban nem tapasztalt helyzetek (mint például az orosz-ukrán fegyveres konfliktus és a nemzetközi szankciók) bekövetkezése, tekintettel arra, hogy ilyen esetekben múltbeli referencia információ nem áll rendelkezésre.

A fentiekben említett esetek bármelyike lényegesen hátrányos hatással lehet az OTP Csoport üzleti tevékenységére, pénzügyi helyzetére, tevékenységeinek eredményességére, kilátásaira, likviditására, tőkehelyzetére és hitelminősítéseire, továbbá az OTP Csoport ügyfeleire, alkalmazottaira és beszállítóira.

52. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

A mérleg fordulónapját követően hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb releváns szabályozási változások

Az alábbiakban bemutatjuk a mérleg fordulónapját követően hozott azon gazdaságpolitikai intézkedéseket és egyéb eseményeket, melyek az OTP Bank megítélése szerint relevánsak és érdemben befolyásolták, befolyásolhatják a csoporttagok működését.
Az OTP Bank nem vállal felelősséget a bemutatott intézkedések teljességéért és pontosságáért.

Magyarország

- 2023. január 4-én az OTP Bank bejelentette, hogy a Magyar Nemzeti Bank az OTP Bankcsoport számára konszolidált szinten az alábbi többlettőke-követelmények tartását írta elő 2023. január 1. napjától a következő felülvizsgálatig:
  - elsődleges alapvető tőke (CET1) esetén 1,13 százalékpont, ami alapján a kötelezően tartandó CET1 minimum 5,63% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
  - alapvető tőke (Tier 1) esetén 1,50 százalékpont, ami alapján a kötelezően tartandó Tier 1 minimum 7,50% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
  - a teljes tőkemegfelelési mutató (TSCR) esetén 2,00 százalékpont, ami alapján a kötelezően tartandó tőkemegfelelési minimum 10,00% (szabályozói tőkepufferek nélkül).
- 2023. január 23-án a Gazdaságfejlesztési Minisztérium bejelentette, hogy az Eximbank lebonyolításában februártól elindul a Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram 700 milliárd forintos keretösszeggel. A programban valamennyi célra felhasználható forint- és euróalapú hitelek érhetők el, a hitel méretétől függően kereskedelmi bankokon, vagy közvetlenül az Eximbankon keresztül, de minden hitelfelvétel mögött az Eximbank által biztosított forrás áll. A hitelek kamata a futamidő végéig fix, forinthitel esetén jellemzően legfeljebb 6%, euróhitel esetében jellemzően legfeljebb 3,5%.
- 2023. január 24-én a Magyar Nemzeti Bank kamatdöntő ülésén nem változtatott az irányadó kamatokon. A jegybank január 25-én meghirdette a hosszú futamidejű betéti eszközét, míg február 1-jétől heti rendszerességgel tart diszkontkötvény-aukciókat. A Monetáris Tanács döntött arról is, hogy a következő hónapokban is biztosítja az energiaszámlához köthető, a piaci egyensúly eléréséhez szükséges devizalikviditási igényt. Az MNB alelnöke bejelentette, hogy áprilistól az MNB 5%-ról 10%-ra emeli a kötelező tartalékrátát.
- 2023. január 27-én az S&P Global Ratings hitelminősítő a korábbi „BBB/A-2” kategóriából „BBB-/A-3” kategóriába minősítette le Magyarország hosszú és rövid lejáratú külföldi és hazai devizában fennálló adósságára vonatkozó besorolását. A hosszú lejáratú minősítésekre vonatkozó kilátás stabil.
- Az S&P Global Ratings 2023. január 30-i közleménye alapján a hitelminősítő intézet az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú és rövid lejáratú adósminősítéseit, valamint a hosszú és rövid lejáratú szanálási partnerkockázati minősítéseit „BBB-/A-3” szintre rontotta „BBB/A-2” szintről, valamint az OTP Bank Nyrt. elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett (senior preferred) adósságminősítése is egy kategóriával, „BBB-” szintre romlott. A kilátás a hosszú lejáratú adósminősítések esetében stabil.
- 2023. február 6-án megtörtént a szlovén Nova KBM megvásárlására irányuló tranzakció pénzügyi zárása. Ezzel a Nova KBM és leányvállalatának 100 százalékos részesedése – valamennyi szükséges hatósági engedély beszerzését követően – az OTP Bank tulajdonába került.
- A Moody's Investors Service hitelminősítő intézet 2023. február 6-i sajtóközleménye értelmében lezárta a 2021 júliusában indított felülvizsgálatát. Az OTP Bank Nyrt. lejárattal rendelkező alárendelt deviza adósságminősítése „Ba1”-ről „Ba2”-re módosult. A hitelminősítő az OTP Bank Nyrt. többi minősítését megerősítette. A kilátás stabil.
- Ezzel egy időben a Moody's Investors Service az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú lejáratú kibocsátói minősítését „Baa2”-ről „Baa3”-ra rontotta, miközben megerősítette az OTP Jelzálogbank Zrt. többi minősítését. A kilátás stabil.
- Az OTP Bank 2023. február 15-i értéknappal 650 millió USD össznévértékben bocsátott ki kötvényeket. A 10,25 éves futamidejű, a kezdeti 5,25 éves időszak elteltekor bekövetkező Visszaváltási Napot (ún. Reset Date) megelőző 3 hónapban névértéken visszaváltható Tier 2 kötvények árazására 2023. február 8-án került sor.

52. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]

A mérleg fordulónapját követően hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb releváns szabályozási változások [folytatás]

Bulgária

- 2023. február 17-én a bolgár pénzügyminiszter bejelentette, hogy Bulgária 2024. január 1-jére tervezett eurózóna-csatlakozásának céldátuma módosul, arról az április 2-i választást követően megalakuló parlament dönthet.

Szerbia

- 2023. január 12-én a szerb jegybank 25 bázisponttal 5,25%-ra emelte az irányadó kamatát.
- 2023. február 9-én a szerb jegybank 25 bázisponttal 5,5%-ra emelte az irányadó kamatát.

Szlovénia

- 2023. február 2-án az Európai Központi Bank 50 bázisponttal 3%-ra emelte az Eurózóna irányadó kamatát.
- 2023. február 7-én a Moody's „A3"-ra javította az NKBM betéti besorolását; a kilátás stabil. Ezzel egyidejűleg a bank fedezetlen nem elsőbbségi adósságminősítése „Baa3"-ra javult.

Románia

- 2023. január 20-án a Román Nemzeti Bank 25 bázisponttal 7%-ra emelte az alapkamatot.

Oroszország

- 2023. január 1-jétől az Oroszországban érvényes tőkemegőrzési pufferráta átmenetileg 2,5%-ról 0%-ra mérséklődött, amely nem érinti az OTP Csoport konszolidált tőkemegfelelési minimumkövetelményeit.

Ukrajna

- Az ukrán jegybank 2023. január 1-től 5-5 százalékponttal 5, illetve 15%-ra emelte a hazai és külföldi devizában denominált betétekre vonatkozó kötelező jegybanki tartalékrátát.
- 2023. február 10-én a Moody's az ukrán szuverén korábbi „Caa" hitelbesorolását „Ca"-ra rontotta, a kilátás stabil.

Moldova

- 2023. február 7-én a moldáv jegybank 20%-ról 17%-ra csökkentette az alapkamatot.

EGYÉB INFORMÁCIÓK

TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁS

A VEZETŐI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEKNEK AZ OTP BANK NYRT. ÁLTAL KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍR TULAJDONA 2022. DECEMBER 31-ÉN (100 FORINT NÉVÉRTÉKŰ TÖRZSRÉSZVÉNYBŐL):

Jelleg[1]	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	dr. Csányi Sándor [2]	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2026	325.047
IT	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2026	43.085
IT	Balogh Gabriella	tag	2021.04.16.	2026	8.193
IT	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2026	53.600
IT	Csányi Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	2021.04.16.	2026	9.648
IT	dr. Gresa István	tag	2012.04.27.	2026	182.858
IT	Kovács Antal[3]	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	114.759
IT	Nagy György[4]	tag	2021.04.16.	2026	34.800
IT	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2026	8.500
IT	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2026	186.714
IT	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	535.347
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2023	54
FB	dr. Horváth Gábor	alelnök	1995.05.19.	2023	0
FB	Bella Klára	tag	2019.04.12.	2023	408
FB	dr. Gudra Tamás	tag	2021.04.16.	2023	0
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2023	100
FB	Olivier Péqueux	tag	2018.04.13.	2023	0
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			12.744
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			10.905
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					**1.526.762**

[1] Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), igazgatósági tag (IT), felügyelő bizottsági tag (FB).
[2] Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 4.602.174 darab.
[3] Kovács Antal igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 119.059 darab.
[4] Nagy György igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 1.118.955 darab.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai:

Az Igazgatóság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk öt évre szól.

Belső tagok:

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

1974-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán okleveles üzemgazdász, 1980-ban a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen okleveles közgazda diplomát szerzett, 1983-ban pedig pénzügyszakos közgazdaként ugyanitt doktorált. 1982 óta bejegyzett könyvvizsgáló.

Az egyetem után a Pénzügyminisztérium Bevételi Főigazgatóságán, illetve a Pénzügyminisztérium Titkárságán dolgozott, majd 1983-tól 1986-ig osztályvezető volt a Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztériumban. 1986-tól 1989-ig a Magyar Hitel Bank Rt.-nél főosztályvezető. A K&H Bank vezérigazgató-helyettese 1989 és 1992 között.

1992-től az OTP Bank elnök-vezérigazgatója.

Alelnöke a MOL Nyrt. Igazgatóságának és a Kínai-Magyar Üzleti Tanács társelnöke.

A Bonitás 2002 Zrt. tulajdonosa, amely családi holding cégként a több, mint 200 közvetlen vagy közvetett tulajdonában álló cégből álló agrár, élelmiszeripari, ingatlan és alapkezelési befektetéseit felügyeli.

A Bonafarm-vállalatcsoporton és KITE Zrt.-n keresztül a KKE-régió egyik legnagyobb agrár- és élelmiszeripari befektetője – a cégcsoport éves szinten 2 milliárd euró feletti összesített árbevételt termel 9.000 feletti alkalmazottal összesen 40.000 hektáros megművelt mezőgazdasági földterülettel. A Bonafarm-vállalatcsoport vertikálisan integrált: a mezőgazdasági cégek termelik meg az alapanyagokat az élelmiszeripari gyártónak. Jelentős ingatlan befektetései vannak a Gránit-Pólusban (15%) és a Limedaleban (18,2%) (1 milliárd USD-os teljes piaci értéket képviselő ingatlan portfolióban) való kisebbségi részesedésén keresztül, valamint kockázati

tőke alap- (Bonitás Befektetési Alapkezelő Zrt. 20 millió eurós kezelt alappal) és vagyonkezelésben (CSAM Szingapúr).

Az MLSZ elnöke 2010 óta, 2015 márciusától az UEFA Végrehajtó Bizottságának tagja, 2019-ben az UEFA Végrehajtó Bizottságának alelnökének választották. 2017–től a FIFA Tanácsának tagja, 2018-tól a FIFA Tanácsának alelnöke. További UEFA pozíciói: az UEFA Nemzeti Válogatottak Versenybizottságának elnöke, az UEFA Pénzügyi Bizottságának és az UEFA Professzionális Futball Stratégiai Tanácsának a tagja.

2011-től a Pick Szeged Kézilabda Klub tulajdonosa. A Nemzetközi Cselgáncs Szövetség tiszteletbeli alelnöke 2008 óta.
1995-tól a Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Kuratóriumának alelnöke, 2003-tól a Prima Primissima Alapítvány Kuratóriumának elnöke. 2005-ben saját vagyonából létrehozta a Csányi Alapítványt a Gyermekekért. 2009-től a Médiunió a Társadalmi Tudatformálásért Alapítvány Kuratóriumának tagja. 2020-tól a Soproni Egyetemért Alapítvány Kuratóriumának elnöke. 2021-től a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetemért Alapítvány Kuratóriumának elnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2022. december 31-én 325.047 darab volt (közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 4.602.174).

Csányi Péter
vezérigazgató-helyettes
Digitális Divízió

2006-ban a londoni City University gazdaságtudományi szakán diplomázott, majd 2007-ben a madridi IE Business School-ban tett pénzügyi mesterdiplomát, illetve 2015-ben az amerikai Kellogg School of Management-en szerzett Master of Business Administration (MBA) diplomát.

Pályafutását 2006-ban a Merrill Lynch londoni irodájában kezdte, ahol pénzügyi szervezetek vállaltfinanszírozási projektjein dolgozott az egyetem mellett részmunkaidőben.

2007-2011 között a Deutsche Bank londoni irodájában dolgozott, kezdetben elemzőként, majd pénzügyi tanácsadóként vállalatfinanszírozási területen (közép- és kelet-európai vállalati ügyfelek részére).

2011-2016-ig a McKinsey & Company Inc. tanácsadó cégnél dolgozott szenior tanácsadóként, többségében banki projekteken.

2016-ban csatlakozott az OTP Bankhoz a Digitális Értékesítési és Fejlesztési Igazgatóság ügyvezető igazgatójaként, majd az agilis transzformációt követően 2019-től az Omnichannel Tribe vezetéséért felel. Mindezek mellett 2021. januárjától a szintén agilisan működő Daily Banking Tribe vezetője is.
2021 márciusától az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, az IT Divízió (2021. május 1-jétől Digitális Divízió) vezetője.

2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

2020-tól a horvátországi OTP banka d.d. Felügyelő Bizottságának elnöke, emellett az OTP Mobil Kft. Felügyelő Bizottságának tagja, a PortfoLion Zrt. Igazgatóságának tagja, a Magyar Bankszövetség Digitalizációs Munkacsoportjának vezetője és a Mastercard European Advisory Board tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2022. december 31-én 9.648 darab volt.

Kovács Antal György
vezérigazgató-helyettes
Retail Divízió

A Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazda diplomát.

Szakmai pályafutását 1990-ben a Kereskedelmi és Hitelbank Nagyatádi fiókjában kezdte, ahol 1993-95-ig fiókigazgatóként dolgozott.

1995-től az OTP Bank munkatársa, előbb megyei igazgató, majd 1998-tól az OTP Bank Dél-Dunántúli Régiójának ügyvezető igazgatója.

2007. július 1-jétől az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, 2022. december 31-ig a Retail Divízió vezetője. Szakmai ismereteit a Nemzetközi Bankárképző Központ, illetve a World Trade Institute kurzusain bővítette. 2007. április - 2012. április között az OTP banka Hrvatska Felügyelő Bizottságának elnöke volt.

2012. december 12-től az OTP Bank Romania SA Felügyelő Bizottságának elnöke.
2014. április 24-től az OTP Jelzálogbank Zrt. és az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatóságának elnöke. Az OTP Alapkezelő és az OTP Otthonmegoldások Kft. Felügyelő Bizottságának elnöke.

2004-2016. április 14-ig tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2016. április 15-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2022. december 31-én 114.759 darab volt (közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 119.059).

Wolf László
vezérigazgató-helyettes
Kereskedelmi Banki Divízió

1983-ban végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen. A diploma megszerzése után a Magyar Nemzeti Bank Bankkapcsolatok Főosztályán dolgozott 8 évig, majd a BNP-KH-Dresdner Bank treasury vezetője volt 1991-93 között.

1993 áprilisában az OTP Bank Treasury Igazgatóságának ügyvezető igazgatója lett, majd 1994-től vezérigazgató-helyettesként a Kereskedelmi Banki Divíziót vezeti.

2003 óta a DSK Bank Felügyelő Bizottságának tagja.

2010. december 10-től az OTP banka Srbija Igazgatóságának elnöke.
2016. április 15-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2021. december 31-én 535.347 darab volt.

Külső tagok:

Erdei Tamás György
az Igazgatóság alelnöke, okleveles üzemgazdász

Diplomát 1978-ban szerzett a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán. Szakmai pályafutását az OTP-nél kezdte, ahol különböző ügyviteli munkaköröket töltött be (utolsó beosztása: fiókigazgató), majd két évig dolgozott a Pénzügyminisztériumban bankfelügyeleti területen.

1983 óta állt a Magyar Külkereskedelmi Bank (ma MKB) alkalmazásában, ahol fokozatosan lépett egyre feljebb a ranglétrán. 1985-től ügyvezető igazgató, 1990-től vezérigazgató-helyettes, 1994-től vezérigazgató és 1997 óta elnök-vezérigazgató volt 2012. március végéig.

1997-2008 és 2009-2011 között volt a Magyar Bankszövetség választott elnöke. A Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Felügyelő Bizottságának az elnöke.

2012. április 27-étől tagja az OTP Bank Igazgatóságának. 2014-től az OTP Bank Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának elnöke. 2014-2020 között a Jelölő Bizottság tagja volt.

2019 áprilisától az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának alelnöke, 2019 októberétől Work-out Bizottságának elnöke.

2019 decemberétől az OTP Faktoring Zrt. Igazgatóságának elnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2022. december 31-én 43.085 darab volt.

Balogh Gabriella
marketing szakközgazdász

1993-ban szervező vegyészmérnök végzettséget szerzett a Veszprémi Egyetemen, majd 1997-ben marketing szakközgazdász végzettséget a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen.

1993-1998 között marketing munkatársként, 1998-2005 között a Marketing Főosztály igazgatójaként, 2005-2008 között pedig a Marketing és Értékesítési Igazgatóság ügyvezető igazgatójaként tevékenykedett az OTP Bank Nyrt.-ben.

2008 óta a GoodStep Consulting Kft. ügyvezető igazgatója. 2010-2017 között a Közép Európai Média és Kiadó igazgatósági tagjaként cégcsoport irányítási feladatokat látott el. 2016 óta a Net Média Zrt. igazgatósági tagja és társtulajdonosa. A Magyar Labdarúgó Szövetség elnökségi tagja, valamint Marketing és Média Bizottságának elnöke. A Művészetek Palotája Kft. felügyelő bizottságának elnöke.

2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2022. december 31-én 8.193 darab volt.

Baumstark Mihály
okleveles mezőgazdasági üzemgazdász, okleveles közgazda

Mezőgazdasági üzemgazdászként a Gödöllői Agrártudományi Egyetemen (1973), okleveles közgazdaként a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (1981) végzett.

A Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztérium alkalmazottja 1978 és 1989 között. Távozásakor a Minisztérium Beruházáspolitikai Osztályának helyettes vezetője, ezt követően a Hubertus Bt. ügyvezető igazgatója lett, majd 1999-től 2011-ig a Csányi Pincészet Zrt. vezérigazgató-helyettese, majd elnök-vezérigazgatója volt. Jelenleg nyugdíjas.

1992-1999. között az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, majd 1999 óta Igazgatóságának külső tagja. 2010-től az OTP Bank Etikai Bizottságának elnöke, 2011-től a Javadalmazási Bizottságának a tagja. 2014-2020 között a Jelölő Bizottság tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2022. december 31-én 53.600 darab volt.

Dr. Gresa István
okleveles üzemgazdász, okleveles közgazda

A Pénzügyi és Számviteli Főiskolán diplomázott 1974-ben, majd a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett okleveles közgazda diplomát 1980-ban. A Közgazdaságtudományi Egyetemen 1983-ban lett egyetemi doktor.
1989 óta dolgozik a bankszektorban. 1989 és 1993 között a Budapest Bank Rt. zalaegerszegi fiókigazgatójaként dolgozott.

1993-tól az OTP Bank Zala Megyei Igazgatóságának megyei igazgatója, majd 1998-tól ügyvezető igazgatóként a hitelintézet Nyugat-dunántúli Régiójának vezetője volt.

2006. március 1 – 2016. április 14-ig – nyugdíjba vonulásáig – az OTP Bank Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divíziójának vezérigazgató-helyettese. 2006 és 2017 között az OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke.

2012. április 27-étől tagja az OTP Bank Igazgatóságának.

OTP törzsrészvény tulajdona 2022. december 31-én 182.858 darab volt.

Nagy György
külgazdasági szakos közgazda

1989-ben nemzetközi külgazda szakon szerzett diplomát a Nemzetközi Kapcsolatok Egyetemén (Moszkva).

Az 1990-ben alapított Wallis Holding alapító tulajdonosa, 2000-ig vezérigazgatóként irányította a csoportot. 2004-ben alapította meg a Westbay Holding Kft-t mely társaság portfóliójába számos sikeres befektetés tartozik.

2012 óta a Magyar Sportlövők Szövetségének elnöke, 2013 óta az Európai Sportlövő Szövetség (ESC) elnökségének tagja, 2021-ben az ESC alelnökének választották.

2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2022. december 31-én 34.800 darab volt
(közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 1.118.955).

Dr. Vági Márton Gellért
főtitkár
Magyar Labdarúgó Szövetség

1987-ben végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem külgazdasági szakán.

1987-2000 között a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen (ma Budapesti Corvinus Egyetem) egyetemi oktató, 1994-től tanszékvezető egyetemi docens. Egyetemi doktori címmel és a közgazdaságtudomány PhD doktora fokozattal rendelkezik. Több mint 80 tanulmány, cikk és szakkönyv szerzője, társszerzője.

2000-2006 között az ÁPV Zrt. ügyvezető igazgatójaként, vezérigazgató-helyetteseként, majd vezérigazgatójaként dolgozott.

2006-2010 között a Nemzeti Fejlesztési Ügynökség elnöke.

2000-2010 között különböző időszakokban a Magyar Villamos Művek, a Paksi Atomerőmű és a Nemzeti Tankönyvkiadó igazgatóságának elnöke, 2002 és 2010 között a Földhitel és Jelzálogbank Nyrt. igazgatósági tagja, 4 évig az Igazgatóság elnöke.

2010-től a Magyar Labdarúgó Szövetség főtitkára.

2011 óta tagja az UEFA HatTrick Bizottságának, 2017 óta tagja a FIFA Pénzügyi Bizottságának.

2011-2021 között tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2014-2021 között tagja az OTP Bank Audit Bizottságának. 2020-2021 között tagja az OTP Bank Jelölő Bizottságának.

2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2022. december 31-én 8.500 darab volt.

Dr. Vörös József
professzor emeritus, akadémikus
Pécsi Tudományegyetem

1974-ben szerzett okleveles közgazda diplomát a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen. 1984-ben kandidátusi fokozatot, 1993-ban a közgazdaságtudomány akadémiai doktora címet szerezte, 2013-tól tagja az MTA-nak.

1990-93 között a JPTE Közgazdaságtudományi karának dékánja. 1993-ban elvégzi a Harvard felsővezetői programját, 1994-től a JPTE professzora, 2021-től professzor emeritusa. 2004-2007 között a Pécsi Tudományegyetem általános rektor-helyettese, 2007-2011 között a Pécsi Tudományegyetem Gazdasági Tanácsának elnöke.

1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. 2009-től az OTP Bank Javadalmazási Bizottságának elnöke, 2014-től a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2022. december 31-én 186.714 darab volt.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai:

A Felügyelő Bizottság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk három évre szól.

Független tagok:

Tolnay Tibor
a Felügyelő Bizottság elnöke

1978-ban a Budapesti Műszaki Egyetemen végzett mint okleveles építőmérnök. 1983-ban a gazdasági mérnöki szakot végezte el a BME-n. 1993-ban a Budapesti Közgazdasági Egyetemen mint szakközgazdász fejezte be tanulmányait.

1989-től 1994-ig a 21. sz. Állami Építőipari Vállalat igazgatója. 1994-től 2015-ig a már privatizált Magyar Építő Részvénytársaság elnök-vezérigazgatója.

1994-től az Érték Kft. ügyvezető igazgatója. 2020-tól a Fenyves Garden Kft. ügyvezető igazgatója.

2018-tól 2021-ig a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének elnöke, 2021-től társelnöke.

1992-től az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja, 1999-től a Felügyelő Bizottság elnöke. 2007-től 2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának tagja és elnök-helyettese. 2020-tól az OTP Bank Jelölő Bizottságának elnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2022. december 31-én 54 darab volt.

Dr. Horváth József Gábor
a Felügyelő Bizottság alelnöke
ügyvéd

1980-ban a Budapesti Eötvös Loránd Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán szerzett diplomát.1983-tól az Állami Fejlesztési Banknál dolgozott. 1986-tól ügyvéd. 1990-től saját ügyvédi irodát vezet. Fő tevékenységi köre a vállalatfinanszírozás és a corporate governance.

1995 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, 1999 és 2014 között pedig a MOL Nyrt. Igazgatóságának tagja.

2007 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának alelnöke. 2007-2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának elnöke. 2020-tól az OTP Bank Jelölő Bizottságának tagja. 2014-től 2018-ig az INA Industija Nafte d.d. Igazgatóságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2022. december 31-én 0 darab volt.

Dr. Gudra Tamás
okleveles üzemgazdász, jogász

1993-ban üzemgazdász végzettséget szerzett a Kereskedelmi és Vendéglátóipari Főiskolán, 1997-től magyar okleveles könyvvizsgáló, majd 2010-ben jogászként diplomázott a Janus Pannonius Tudományegyetem Állam és Jogtudományi Karán, Pécsen.

1993-2001 között könyvvizsgáló a Deloitte & Touche-nál, 2001-2003 között leányvállalati számviteli koordinátor a MOL Rt. Számviteli és Adó Igazgatóságán, 2003-2007 között ügyvezető igazgató az ÁPV Zrt. Könyvszakértő, Pénzügyi és Számviteli Igazgatóságán, 2008-2010 között igazgató az MNV Zrt. Kontrolling

Igazgatóságán, majd 2011-2020 júniusa között a Magyar Labdarúgó Szövetség gazdasági igazgatója. 2020 júliusa óta a Bonafarm Zrt. csoportszintű gazdasági igazgatója.

2012-2021 között az OTP Lakástakarék Zrt. Felügyelő Bizottságának tagja, 2016 óta a Magyar Paralimpiai Bizottság Felügyelő Bizottságának elnöke. 2021 óta a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem vagyonellenőre, a Pick Szeged Zrt., a SOLE-MiZo Zrt. és az MCS Vágóhíd Zrt. igazgatóságának tagja.

2021. április 16-tól az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja.

2021. április 16-tól az OTP Bank Audit Bizottságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2022. december 31-én 0 darab volt.

Olivier Péqueux
Groupama International SA

A Francia Aktuáriusi Intézeten és a Polytechnique School és ENSAE Paris Tech-en szerzett diplomát.

1998-ban a francia Biztosítási Felügyelet Hatóságnál kezdett dolgozni felügyelő biztosként. 2003-ban a francia Pénzügyminisztériumban részt vett a nyugdíjtörvény reformjában, illetve a köztisztviselők nyugdíjalapjának létrehozásában. Ezt követően a francia egészség- és nyugdíjügyi miniszter technikai tanácsadójaként dolgozott.

2005-ben csatlakozott a Groupama csoporthoz, először mint a Gan Patrimoine életbiztosító aktuáriusi és könyvelési osztályának vezetője, ezt követően 2007-ben a Groupama Paris Val de Loire gazdasági vezetőjeként. 2011 márciusában Kínába költözött a Groupama China vezérigazgató-helyettese, ahol a Groupama és az AVIC közös vállalat pénzügyekért, aktuáriusi kérdésekért és befektetésekért volt felelős.

2015-2017 között a Groupama AVIC vezérigazgatója. 2018 márciusa óta a Groupama Assurances Mutuelles nemzetközi igazgatója. 2020 szeptembere óta a Groupama Assurances Mutuelles vezérigazgató-helyettese.

2018 óta tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának és az Audit Bizottságának.

OTP törzsrészvény tulajdona 2022. december 31-én 0 darab volt.

Munkavállalói küldöttek:

Bella Klára
igazgató
Nagyvállalati Főosztály

A Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, majd a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett diplomát.
1992-1994 között ügyintéző az OTP Bank Fertőszentmiklósi Fiókjában.
1994-1995 között hitelezési tanácsadó a Polgári Bankban.
1995-1996 között kockázatkezelő az OTP Bank Központi Fiókjában.
1996-1997 között hitelengedélyező a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízióban.
1997-2010 között ügyvezető igazgató-helyettes a Központi Fiókban.
2010-2016 között igazgató a Központi Fiókban.
2017-2020 a Nagyvállalati Igazgatóság igazgatója.
2020. július 01. óta a Speciális Finanszírozási Igazgatóság Nagyvállalati Főosztályának igazgatójaként tevékenykedik.

2019. április 12-től az OTP Felügyelő Bizottságának tagja, a Bank alkalmazottainak képviselője.

OTP törzsrészvény tulajdona 2022. december 31-én 408 darab volt.

Michnai András
ügyvezető igazgató

1981-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett okleveles szaküzemgazdász diplomát.

1974 óta a Bank alkalmazottja és 1981-ig a fiókhálózatában dolgozott különböző beosztásokban. Ezt követően a központi hálózatirányítási területen majd ismét a hálózatban végzett vezetői munkát.
1994-től ügyvezető igazgatóhelyettesként a fiókhálózat központi irányításában működött közre.
2005-től 2014-ig a Bank Compliance területét vezette ügyvezető igazgatóként.

Szakmai ismereteit a BGF másoddiplomával bővítette, bejegyzett adószakértő.

2008 óta az OTP Felügyelő Bizottságának tagja, a Bank alkalmazottainak képviselője. 2011 decemberétől az OTP Bank Dolgozói Szakszervezetének titkára.

OTP törzsrészvény tulajdona 2022. december 31-én 100 darab volt.

Az OTP Bank Nyrt. felső vezetésének tagjai:

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Bencsik László
vezérigazgató-helyettes
Stratégiai és Pénzügyi Divízió

1996-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Gazdálkodástudományi Karán diplomázott, majd 1999-ben a franciaországi INSEAD Business School Programján szerzett Master of Business Administration (MBA) diplomát.
1996-tól 2000-ig az Andersen Consulting (Accenture) cégnél dolgozott tanácsadóként. 2000-2003-ig a McKinsey & Company Inc. tanácsadó cég projektmenedzsere volt.
2003-ban csatlakozott az OTP Bankhoz és lett a Banküzemgazdasági Igazgatóság ügyvezető igazgatója, a controlling és tervezési feladatokért felelős vezető.
2009 augusztusától az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió vezetője. 2012. március 13-tól a DSK Bank Felügyelő Bizottságának elnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2022. december 31-én 12.744 darab volt.

Csányi Péter
igazgatósági tag, vezérigazgató-helyettes
Digitális Divízió

Kiss-Haypál György
vezérigazgató-helyettes
Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió

Okleveles közgazdász. Diplomáját 1996-ban szerezte a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. Szakmai pályafutása kezdetén a Budapest Bank Nyrt-nél dolgozott projektfinanszírozási elemzőként, majd 2007-re a kockázatkezelési terület első számú vezetője lett. 2002 és 2006 között Írországban a GE Consumer Finance Europe vállalati hitelkockázati portfolió menedzsereként, és Ausztriában a GE Money Bank fogyasztási hitelek portfolió menedzsereként is dolgozott.
2008 és 2015 között a Budapest Bank Igazgatóságának tagja.
2015-től az OTP Bank Nyrt. Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezetőjének helyettese, majd a Divízió megbízott vezetője volt.
2017. május 3-tól a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezérigazgató-helyettese.

OTP törzsrészvény tulajdona 2022. december 31-én 10.905 darab volt.

Kovács Antal György
igazgatósági tag, vezérigazgató-helyettes
Retail Divízió

Wolf László
igazgatósági tag, vezérigazgató-helyettes
Kereskedelmi Banki Divízió

FENNTARTHATÓSÁGI JELENTÉSTÉTEL MELLÉKLETE

Munkavállalói adatok

GRI 2-7 Határozatlan és határozott idejű foglalkoztatottak regionálisan, 2022.12.31.				
	Határozatlan idejű		Határozott idejű	
	%	fő	%	fő
Magyarország	96,5%	13.001	3,5%	477
Bulgária	95,6%	5.309	4,4%	246
Horvátország	92,5%	2.363	7,5%	192
Szerbia	95,0%	2.667	5,0%	127
Szlovénia	98,3%	909	1,7%	16
Románia	95,7%	1.788	4,3%	80
Ukrajna	97,1%	2.373	2,9%	72
Oroszország	97,2%	7.036	2,8%	202
Montenegró	90,2%	450	9,8%	49
Albánia	94,4%	473	5,6%	28
Moldova	84,2%	756	15,8%	142
Málta	80,0%	4	20,0%	1
OTP Csoport	95,8%	37.129	4,2%	1.646

GRI 2-7 Teljes és részmunkaidős foglalkoztatottak regionálisan, 2022.12.31.				
	Teljes munkaidős		Részmunkaidős	
	%	fő	%	fő
Magyarország	91,9%	12.380	8,1%	1.098
Bulgária	93,9%	5.217	6,1%	338
Horvátország	98,5%	2.516	1,5%	39
Szerbia	99,4%	2.790	0,6%	18
Szlovénia	96,4%	892	3,6%	33
Románia	97,6%	1.824	2,4%	44
Ukrajna	96,6%	2.362	3,4%	83
Oroszország	91,0%	6.587	9,0%	651
Montenegró	99,2%	495	0,8%	4
Albánia	100,0%	501	0,0%	0
Moldova	99,2%	891	0,8%	7
Málta	60,0%	3	40,0%	2
OTP Csoport	94,0%	36.458	6,0%	2.317

GRI 401-1 **Távozott és felvett munkavállalók, fő, 2022**		
	Távozottak	**Felvettek**
OTP Bank	*1.281*	*1.707*
Országonként – OTP Csoport		
Magyarország	1.805	2.309
Bulgária	1.120	899
Horvátország	228	231
Szerbia	518	433
Szlovénia	89	111
Románia	367	454
Ukrajna	1.018	396
Oroszország	4.962	2.989
Montenegró	64	33
Albánia	108	140
Moldova	166	170
Nemek szerint – OTP Csoport		
Férfi	2.462	2.407
Nő	7.985	5.761
Életkor szerint – OTP Csoport		
30 év alatt	4.639	4.221
30-49 év között	4.687	3.431
50 év felett	1.121	516
Összesen – OTP Csoport	*10.447*	*8.168*

GRI 205-2 **Munkavállalók beosztás szerinti megoszlása, fő, 2022.12.31**	**OTP Bank**	**OTP Csoport**
Felső vezető	6	82
Középvezető	1.361	3.638

GRI 205-2 **Munkavállalók beosztás szerinti megoszlása, fő, 2022.12.31**	OTP Bank	OTP Csoport
Beosztott	9.149	35.055

GRI 402-1 **Minimális értesítési idő** a szervezetben bekövetkező, munkavállalókat érintő jelentős változásokról	Minimális értesítési idő	A minimális értesítési időt és a konzultációra, valamint a tárgyalásra vonatkozó előírásokat a kollektív szerződés meghatározza?
OTP Bank és kollektív szerződéssel rendelkező magyarországi leányvállalatok	15 nap	igen
További magyarországi leányvállalatok	15 nap	nem
DSK Bank	45 nap	igen
OTP Horvátország	8 nap	igen
OTP Bank Szerbia	8 nap	igen
SKB Bank	30 nap	igen
OTP Bank Románia	20 munkanap	igen
OTP Bank Ukrajna	60 nap	nem
OTP Bank Oroszország	30 nap	nem
CKB	8 nap	nem
OTP Bank Albánia	1-3 hónap	nem
OTP Bank Moldova	5 munkanap	nem

GRI 404-2 A munkavállalók képességének fejlesztését, illetve folyamatos alkalmazásban maradását, karrierjük lezárását segítő programok 2022-ben	OTP Bank	OTP Csoport
Belső képzések	Van	Jellemzően van
Külső képzések vagy oktatás támogatása	Van	Jellemzően van
Tanulmányi szabadság biztosítása, a munkahely garantált fenntartásával	Van	Jellemzően van
Továbbképzés azok számára, akik a nyugdíjazás után tovább szeretnének dolgozni	Nincs	Jellemzően nincs
Végkielégítés	Van	Jellemzően van
Ha a szervezet ad végkielégítést, figyelembe veszi-e az alkalmazott korát	Igen	Részben igen
Ha a szervezet ad végkielégítést, figyelembe veszi-e az alkalmazott szolgálati éveit	Igen	Jellemzően igen
Álláskeresési szolgáltatás az elbocsátott alkalmazottak számára	Nincs	Jellemzően nincs
Segítség a munkamentes életbe való átmenet során	Nincs	Jellemzően nincs

A foglalkoztatottak létszáma szerint súlyozott átlag.
Jellemzően nincs/jellemzően nem: a csoport tagjainak kevesebb, mint 50%-ánál van.
Részben van: a csoport tagjainak 51-70%-ánál van.
Jellemzően van: a csoport tagjainak 71-99%-ánál van.

GRI 207-4 Országonkénti adózás

Ország	Harmadik fél részére teljesített értékesítésből származó bevétel	Csoporton belül és országok között teljesített ügyletekből származó bevétel	Adózás előtti eredmény (+) nyereség / (-) veszteség	Tárgyi eszközök és készletek	Jövedelemadó cash flow alapon	Adózott eredmény terhére elszámolt jövedelemadó kötelezettségek (IAS12) halasztott adó nélkül	Jogszabály szerinti társasági adókulcs	Effektív adókulcs halasztott adó nélkül
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8=6/3
	millió Ft						%	
Albánia	24 989	235	6 283	11 152	1 761	2 075	15,0%	33,0%
Bulgária	244 023	35 694	139 674	67 022	8 655	11 711	10,0%	8,4%
Ciprus	0	905	883	0	0	147	12,5%	16,6%
Hollandia	0	0	-55	0	0	0	25,8%	nem értelmezhető
Horvátország	119 225	9 212	50 693	25 950	5 529	12 519	18,0%	24,7%
Magyarország	1 567 482	69 966	95 321	276 720	30 800	26 341	9,0%	27,6%
Málta	3	24 457	5 822	19	866	361	35,0%	6,2%
Moldova	37 454	0	9 445	6 432	754	1 207	12,0%	12,8%
Montenegró	36 036	467	11 810	7 818	808	2 152	15,0%	18,2%
Oroszország	256 819	4 835	49 010	14 524	14 479	20 963	20,0%	42,8%

GRI 207-4 Országonkénti adózás								
Ország	Harmadik fél részére teljesített értékesítésből származó bevétel	Csoporton belül és országok között teljesített ügyletekből származó bevétel	Adózás előtti eredmény (+) nyereség / (-) veszteség	Tárgyi eszközök és készletek	Jövedelemadó cash flow alapon	Adózott eredmény terhére elszámolt jövedelemadó kötelezettségek (IAS12) halasztott adó nélkül	Jogszabály szerinti társasági adókulcs	Effektív adókulcs halasztott adó nélkül
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8=6/3
	millió Ft						%	
Románia	129 548	4 146	7 820	12 439	514	606	16,0%	7,7%
Szerbia	137 435	3 869	42 888	37 108	1 412	5 335	15,0%	12,4%
Szlovákia	0	0	-15	0	0	0	21,0%	nem értelmezhető
Szlovénia	53 800	7 139	29 124	10 455	5 467	5 536	19,0%	19,0%
Ukrajna	148 438	771	-13 396	7 205	3 364	2 584	18,0%	-19,3%
Összesen	**2 755 250**	**161 696**	**435 310**	**476 843**	**74 411**	**91 537**	**-**	**-**

Oroszország adatai a Belize-ben bejegyzett Velvin Ventures Ltd. adatait is tartalmazzák, tekintettel arra, hogy adózási szempontból Oroszországban rendelkezik illetőséggel.

Az effektív adókulcs az eredménykimutatásban az IAS 12 rendelkezései szerint kimutatott tárgyévi tényleges jövedelemadó ráfordítás és a kapott osztalékok összegét is tartalmazó adózás előtti eredmény hányadosa. Az effektív adókulcs számításakor figyelembe vett adókötelezettség összege nem tartalmazza a halasztott adók összegét. Az effektív adókulcs az egyes országokban eltérhet a helyi adójogszabályok szerinti társasági adó mértékétől. Az eltérés jellemzően a következőkre vezethető vissza:

- Az IFRS-ek szerinti konszolidált beszámoló elkészítéséhez a helyi számviteli sztenderdek alapján készült egyedi beszámolók adatait helyenként korrigálni szükséges az IFRS-eknek való megfelelés érdekében. Az így korrigált adatokkal számított effektív adókulcs eltérhet a helyi adójogszabályok szerinti adómértéktől.
- Adóalapot nem képező bevételek (pl. osztalék) illetve adózási szempontból véglegesen nem levonható ráfordítások;
- Külföldön levont forrásadók, illetve a társasági adó mellett kivetett egyéb, jövedelemadónak minősülő adók (pl. horvát bankadó, magyar helyi iparűzési adó és innovációs járulék);
- Adóévben felhasznált veszteség.

GRI TARTALMI INDEX

A GRI tartalmi index technikai információkat tartalmaz a fenntarthatósági jelentéstételre, a GRI Standards használatára vonatkozóan, illetve azt mutatja be, hogy mely közzétételekről/ indikátorokról és hol jelent az OTP Csoport.

GRI 2-2, 2-3 **A Fenntarthatósági jelentéstétel jellemzői**	
Nyilatkozat a használatról	***Az OTP Bank Nyrt. a GRI Standards-nek megfelelően jelentett a 2022.01.01-12.31. közötti időszakról.***
Használt GRI 1	***GRI 1: Alap 2021***
Alkalmazandó GRI Szektor Standard(ok)	**-**
Lefedett entitások	*OTP Csoport: OTP Bank Nyrt. és az IFRS szerint konszolidált leányvállalatok, @Éves jelentés kiegészítő adatok*
Megjelenés dátuma	*2023. április 28.*
Jelentéstételi ciklus	*éves*
Elérhetőség	*csr@otpbank.hu*
Külső tanúsítás	*független (harmadik fél általi) tanúsítás, tanúsító: Ernst&Young Ltd.*
Adatok bemutatása – bontás	• *alapvetően OTP Bank és OTP Csoport;* • *országok szerinti bontás, ahol ez GRI-elvárás;* • *pénzügyi adatok – OTP Core[1] és OTP Csoport.*
Adatok bemutatása – időtáv	*törekszünk a visszamenőlegesen 5 éves időtávra*

Indikátor száma	***Indikátor leírása***	***Hol található***	***Megjegyzés / Kihagyás indoklása***
GRI 2: Általános közzétételek 2021			
A szervezet és jelentéstételi gyakorlatai			
2-1	Szervezeti részletek	554-555. o., honlap, GRI index,	Az OTP Csoport 15 országban van jelen, amelyből 11 országban van bankja (monetáris közvetítést végez) is, ezt tartjuk jelentős tevékenységnek.
2-2	A fenntarthatósági jelentéstételbe bevont entitások	174-175. o., GRI index	A lefedett vállalatok köréről 100%-ban jelentünk, valamennyi lényeges témát lefedve, de nem minden vállalatnál értelmezhető minden lényeges téma és indikátor. Az ÜHG kibocsátásnál alkalmazott konszolidációs megközelítés: működési irányítás. Akvizíció esetében alapelv, hogy – a pénzügyi jelentéstől eltérve – az új tagvállalatról akkor jelentünk, amikor az már a teljes évben az OTP Csoport tagja. A fenntarthatósági közzétételek ezért 2022-re az Alpha Bank Albaniara nem terjednek ki; 2022 második feléig nem tartozott a konszolidált körbe az OTP Ecosystem Kft., DSK Ventures EAD, OD Kft., Mendota Invest, Nepremicninska druzba, d.o.o., ZA-Invest Delta Kft. a fenntarthatósági jelentéstételben ezért nem szerepelnek. A DSK Operating lease EOOD, OTP eBIZ Kft., DSK Mobile EAD pénzügyi konszolidációja 2022 során szűnt meg, a fenntarthatósági közzétételeknek még részei.
2-3	Jelentéstételi periódus, gyakoriság, elérhetőség	556. o.	
2-4	Információk újraközlése	156., 157. o., GRI index	Az adatgyűjtés módszertanának változása, vagy az esetlegesen feltárt korábbi helytelen információk helyesbítése esetén újraközöljük az információt, és erre az adott helyen felhívjuk a figyelmet, bemutatva az újraközlés hatását.
2-5	Külső tanúsítás	GRI index, 570-573. o.	A tanúsító független az OTP Csoporttól. A tanúsítás során az ESG Albizottság vezetőjével készült interjú.
Tevékenységek és dolgozók			
2-6	Tevékenységek, értéklánc és egyéb üzleti kapcsolatok	26., 86., 88., 109., 124. o., GRI index, honlap	A pénzügyi szolgáltatásnyújtás mellett az OTP Csoport négy konszolidált körbe tartozó vállalata a mezőgazdasági, élelmiszeripari szektorban működik. Lényeges változás a vállalatcsoport tevékenységében, értékláncában releváns üzleti kapcsolataiban nem történt 2021-hez képest.
2-7	Alkalmazottak	134-136., 553. o.	
2-8	Dolgozók, akik nem alkalmazottak	136. o., GRI index	Először tesszük közzé az adatot.
Irányítás			
2-9	Irányítási struktúra és összetétel	FTJ: 1.1-1.4, 89. o.	
2-10	A legfelsőbb irányító testület jelölése és megválasztása	FTJ: 1.1.2, 1.2.2, 1.13,	Az igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak jelölésére vonatkozó eljárást a Társaság a Felelős Társaságirányítási Jelentésében hozza nyilvánosságra. A

[1] Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység. 2022-ben tagjai: OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Zrt., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások; beletartozik az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet, az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanüzemeltető Kft., a MONICOMP Zrt., valamint az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft., OTP Mobil Szolgáltató Kft., az OTP eBIZ Kft. és az OTP Otthonmegoldások Kft.

Indikátor száma	Indikátor leírása	Hol található	Megjegyzés / Kihagyás indoklása
		GRI index	jelöltekre vonatkozóan a Társaság figyelembe veszi az 1/2022. (I.17.) MNB ajánlásait, illetve a 2013. évi CCXXXVII. törvényi (Hpt.) előírásokat a függetlenségre, sokszínűségre, szakmai kompetenciákra és összeférhetetlenségre vonatkozóan is. Az MNB ajánlás és az alapjául szolgáló EBA iránymutatás alapján a vezető testület összeállítása (tehát a tagok jelölése) során annak kollektív alkalmasságát is biztosítani kell, ami megköveteli, hogy minél változatosabb szakmai tudással és tapasztalattal rendelkező tagok kerüljenek a vezető testületekbe, mivel a szükséges szakmai ismeretek és tapasztalatok (pl. IT, pénzmosás megelőzés, kockázatkezelés, termékfejlesztés, compliance, HR, stb.) szerteágazó jellege miatt a vezető testületek szakmai sokszínűségének elvárása kvázi felügyeleti elvárásként is megjelenik. A kollektív értékelés során a szakmai ismeretek, kompetenciák, tapasztalatok vizsgálatát az EBA által javasolt módszertan figyelembevételével végezzük: A Társaság a nemi sokszínűség előmozdítását célzó stratégiával is rendelkezik. A részvényesek a jogszabályok által biztosított keretek között tehetnek javaslatot jelöltre. A Felügyelő Bizottság egy tagját, az 5%-nál nagyobb tulajdoni résszel bíró Groupama cégcsoport jelöli. A Felügyelő Bizottság tagjainak egyharmadát a Bank üzemi tanácsa jelöli a Társaság munkavállalói közül.
2-11	A legfelsőbb irányító testület elnöke	GRI index, FTJ: 1.2	A Felügyelő Bizottság elnöke független.
2-12	A legfelsőbb irányító testület szerepe a hatások kezelésének felügyeletében	89. o.	
2-13	Hatások kezelésére vonatkozó felelősség delegálása	89-92., 101., 121., 126., 128., 132., 154. o.	
2-14	A legfelsőbb irányító testület szerepe a fenntarthatósági jelentésben	85. o., GRI index	A fenntarthatósági közzétételt az üzleti jelentés részeként az Igazgatóság hagyja jóvá.
2-15	Összeférhetetlenség	122-123. o., GRI index, Etikai kódex, Compliance pol., FTJ: 1.2.2, 1.2.1 (3..o.)., 20., 76., 317-318., 491-493. o.	Etikai kódex: 3.3; Compliance politika kivonat III.1.2 Valamennyi munkavállaló számára kötelezően megismerendő az Összeférhetetlenségi Szabályzat. Az Összeférhetetlenségi Szabályzat tartalmazza a vezető tisztségviselőkre vonatkozó összeférhetetlenségi szabályokat is, melyek között az is megjelenik, hogy az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak a tagjai kötelesek tartózkodni bármely olyan témában történő szavazás során, amelynél egy adott tagnál érdekkonfliktus merül vagy merülhet fel, illetve amelynél a tag objektivitása vagy a Bank felé fennálló kötelességeinek megfelelő teljesítésére való képessége sérülhet. Az irányítótestületek tagjai rendszeresen nyilatkoznak a kapcsolt feles érdekeltségeik kapcsán, továbbá összeférhetetlenségi nyilatkozatot is tesznek. Az érdekeltségeikről jogszabályi kötelezettségnél fogva az összeférhetetlenség elkerülése érdekében nyilvántartást vezetünk. A beszállítókkal és egyéb érintettekkel való kereszt-részvénytulajdonlást nem jelenti a Bankcsoport.
2-16	Kritikus aggodalmak kommunikációja	89. o.	
2-17	A legfelsőbb irányító testület kollektív tudása	GRI index	Az irányítótestületek az ESG stratégia megvalósításáról tájékoztatást kapnak. 2022-ben az irányító-testület ESG képzési anyagának előkészítése valósult meg, az átfogó képzésre 2023-ban kerül sor.
2-18	A legfelsőbb irányító testület teljesítményének értékelése	FTJ: 1.12	
2-19	Javadalmazási irányelvek	89., 141. o., honlap	
2-20	Javadalmazás meghatározásának folyamata	141. o., honlap1, honlap2	
2-21	Éves teljes javadalmazási arány	GRI index	2022-ben megkezdtük az indikátor jelentésének előkészítését, azonban ez nem fejeződött be az év során. A megfelelő adatok csoportszintű begyűjtése és összesítése technikailag hosszabb időt vesz igénybe, emellett a Bankcsoport országaiban az általános bérszínvonal nagyon eltérő volta miatt mérlegeljük, hogy mi e leginkább releváns módja a bemutatásnak. Az indikátort legkésőbb 2025-ben mutatjuk be.
Stratégiák, irányelvek, gyakorlatok			
2-22	Nyilatkozat a fenntartható fejlődési stratégiáról	4. o.	
2-23	Irányelvek (politikák) melletti elkötelezettség	90., 123. o., honlap1, honlap2, GRI index	Etikai Kódex: Az OTP Csoport tagjainál egységes Etikai Kódex van érvényben, eltérés csak a helyi jogszabályi megfelelőség miatt történhet. A Kódex az OTP Bank, illetve a leányvállalatok honlapjain elérhető. A Kódex elismeri és tiszteletben tartja a nemzetközi emberi jogokat.
2-24	Irányelvek (politikák) melletti elkötelezettség beágyazása	123. o.	
2-25	Negatív hatások helyreállítási folyamatai	126. o., honlap	
2-26	Tanácskérés és aggodalmak felvetésének működési elve	123. o.	
2-27	Törvényeknek és szabályozásoknak való megfelelés	125-126. o.	
2-28	Szervezeti tagságok	honlap	
Érintettek bevonása			

Indikátor száma	Indikátor leírása	Hol található	Megjegyzés / Kihagyás indoklása
2-29	Érintettek bevonásának megközelítése	114., 139., 145. o., honlap	@Érintetti kapcsolatok
2-30	Kollektív szerződések	139. o., GRI index	A Bankcsoport tagjainál a kollektív szerződés hatálya alá nem tartozó munkavállalók munkakörülményei és a foglalkoztatás feltételei jellemzően nem a tagvállalat vagy más szervezet kollektív szerződése alapján kerülnek meghatározásra.
GRI 3: Lényeges témák 2021			
3-1	Lényeges témák meghatározásának folyamata	84-85. o.	
3-2	Lényeges témák listája	85. o.	
3-3	Lényeges témák kezelése	GRI index	A lényeges témák megnevezéseit a 2-7. fejezet bevezetőjénél dőlttel szedjük. Ha az adott téma kapcsán valamely alpont bemutatása hiányzik, az azt jelzi, hogy nincsen erre vonatkozó gyakorlat a Bankcsoportban. Általánosan alkalmazott alapelvünk, hogy az adott téma témaspecifikus indikátorait (is) használjuk a megtett intézkedések hatékonyságának értékelési módszerként, eredményként pedig használjuk az indikátor elvárt adatait. Egyéb értékelési módszerek esetében az eredmények bemutatása minden esetben egyértelműen jelzi az alkalmazott módszert.
Lényeges témák			
Hitelezés társadalmi, közvetett gazdasági hatásai (ST1)			
3-3	Lényeges témák kezelése	82., 93., 103., 106., 113. o.	
203-2	Jelentős közvetett gazdasági hatások, a hatások mértékét is beleértve	93., 100., 104., 106-107. o., honlap	Az OTP Csoport nem alkalmaz általános érvényű megközelítést és célokat a hitelezés közvetett gazdasági hatásaira vonatkozóan, ugyanakkor egyes hatások kezelése stratégiai szemlélet alapján történik. A közvetett gazdasági hatások kapcsán is érvényesül, hogy mindenkor az etikus üzleti magatartás elvei szerint járunk el.
FS6	A portfólió százalékos összetétele kiemelt régiókra, méretre (pl. mikro-/kis- és közép-/nagyvállalatok) és iparágakra vonatkozóan.	109-110. o., GRI index	A kockázati besorolásokra vonatkozóan (FS6 2.4) nem teljes körű a jelentéstétel.
FN-CB-410a.1.	Kereskedelmi és ipari hitel kitettség, iparág szerint	109-110. o., GRI index	Az eszközállományt mutatjuk be szektorok szerint. (Részleges megfelelés.)
Befektetések közvetett gazdasági hatásai (ST2)			
3-3	Lényeges témák kezelése	93., 100. o.	
203-2	Jelentős közvetett gazdasági hatások, a hatások mértékét is beleértve	93., 100., 104., 106-107. o., GRI index, honlap	Az OTP Csoport nem alkalmaz általános érvényű megközelítést és célokat a befektetések közvetett gazdasági hatásaira vonatkozóan, ugyanakkor egyes hatások kezelése stratégiai szemlélet alapján történik. A közvetett gazdasági hatások kapcsán is érvényesül, hogy mindenkor az etikus üzleti magatartás elvei szerint járunk el.
Megélhetésre, fizetési szintekre gyakorolt hatás (ST3)			
3-3	Lényeges témák kezelése	83., 134., 141. o.	
2-21	Éves teljes juttatási arány	GRI index	2022-ben megkezdtük az indikátor jelentésének előkészítését, azonban ez nem fejeződött be az év során. A megfelelő adatok csoportszintű begyűjtése és összesítése technikailag hosszabb időt vesz igénybe, emellett a Bankcsoport országaiban az általános bérszínvonal nagyon eltérő volta miatt mérlegeljük, hogy mi e leginkább releváns módja a bemutatásnak. Az indikátort legkésőbb 2025-ben mutatjuk be.
Adófizetés (GRI 207 2019)			
3-3	Lényeges témák kezelése	82., 121., 133. o.	
207-1	Adófizetés megközelítése	82., 133. o., GRI Index	A közteherviselés elvének megfelelően, tekintettel az adók és egyéb közterhek céljaira, az OTP Csoport az adókötelezettségekre vonatkozó jogszabályoknak való legmagasabb szintű megfelelésre törekszik.
207-2	Adófizetés irányítása, ellenőrzése, kockázatkezelés	133. o., 176-201. o., GRI Index, honlap	A konszolidált pénzügyi kimutatások részeként közzétett adóra vonatkozó információk könyvvizsgálata megtörtént. A fenntarthatósági közzétételek részeként kerül auditálásra a 207-1, 207-2, 207-3, 207-4 indikátor közzététele.
207-3	Érintetti bevonás, adófizetéshez kötődő aggodalmak kezelése	84., 133. o., honlap	
207-4	Országonkénti jelentés	135., 554-555. o.	
Gazdasági stabilitáshoz való hozzájárulás (ST4)			
3-3	Lényeges témák kezelése	26., 82. o., honlap	
201-4	Az államtól kapott jelentős pénzügyi támogatás	20., 76., 128. o..	

Indikátor száma	Indikátor leírása	Hol található	Megjegyzés / Kihagyás indoklása
saját indikátor	EBA stresszteszt eredménye	GRI index	2022-ben nem volt.
saját indikátor	Tier 1 ráta	31., 43. o.	
Hitelezés környezeti hatása és ÜHG kibocsátása (ST5)			
3-3	Lényeges témák kezelése	82., 83., 87., 154. o., honlap	
305-3	Egyéb közvetett üvegház-hatású gáz kibocsátás (Scope 3)	102. o., GRI index	Csak a hitelezés Scope 3 kibocsátásaira értelmezzük az indikátort. Egyelőre nem jelentett, a számítás pontosságának fejlesztését követően, 2024-ben hozzuk először nyilvánosságra. A számítás pontosítása a nyilvánosan jelentett adatok körének bővülése, illetve azok minőségének fejlődésével válik lehetővé.
305-4	Üvegház-hatású gáz kibocsátás intenzitása	GRI index	Csak a hitelezés Scope 3 kibocsátásaira értelmezzük az indikátort. A Scope 3-ra egyelőre nem jelentett, a számítás pontosságának fejlesztését követően, 2024-ben hozzuk először nyilvánosságra. A számítás pontosítása a nyilvánosan jelentett adatok körének bővülése, illetve azok minőségének fejlődésével válik lehetővé.
305-5	Üvegház-hatású gáz kibocsátás csökkentése	102. o., GRI index	Csak a hitelezés Scope 3 kibocsátásaira értelmezzük az indikátort. A Scope 3-ra egyelőre nem jelentett, a dekarbonizációs stratégiával összhangban, várhatóan 2026-ban kezdjük meg a jelentéstételt.
201-2	A klímaváltozás pénzügyi következményei, egyéb kockázatai és lehetőségei	94., 95., 100., 101-102. o.	
FN-MF-450a.3.	Az éghajlatváltozás és más környezeti kockázatok beépítése a jelzáloghitel-nyújtásba és leírásba	101. o.	Részlegesen jelentett.
FN-CB-410a.2.	A környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) tényezők hitelelemzésbe való beépítésének megközelítése	101. o.	Részlegesen jelentett.
Zöld hiteltermékek (ST6)			
3-3	Lényeges témák kezelése	82-83., 87., 95. o.	
saját indikátor	Taxonómia rendelet szerinti közzététel	95-96. o.	
Befektetési termékek környezeti hatása és ÜHG kibocsátása (ST7)			
3-3	Lényeges témák kezelése	83., 93., 100. o.	
FN-IB-410a.3.	A környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) tényezők befektetési banki és brókertevékenységekbe való beépítésének megközelítése	100. o., GRI index	Részlegesen jelentett. A megvalósítást és a közzétételt a jogszabályi elvárások határozzák meg, mert ezek teljesítése is számos új gyakorlat bevezetését igényli. Az indikátor által elvárt szempontok (2-7. pont) gyakorlatai folyamatosan fejlődnek, de még nem kialakultak, bemutatásuk ezért néhány éven belül várható.
Zöld befektetési termékek (ST8)			
3-3	Lényeges témák kezelése	83., 93., 100. o.	
saját indikátor	SFDR 8. és 9. cikke szerinti termékek aránya	101. o.	
Működés ÜHG kibocsátása (GRI 305 2016)			
3-3	Lényeges témák kezelése	83., 87., 154. o., honlap	
302-1	A szervezeten belüli energiafogyasztás	156. o.	
305-1	Közvetlen üvegházhatású gáz-kibocsátás (Scope 1)	157. o.	Nem alkalmazunk bázisévet.
305-2	Közvetett üvegház-hatású gáz kibocsátás (Scope 2)	157. o.	Nem alkalmazunk bázisévet.
Egyenlő esélyű hozzáférhetőség pénzügyi szolgáltatásokhoz (ST9)			
3-3	Lényeges témák kezelése	82., 111., 115., 118. o.	
saját indikátor	Bankfiókok száma országonként	70. o.	
FS13	Hozzáférési pontok alacsony népességű vagy gazdaságilag hátrányos helyzetű területeken típusonként	117-118. o.	
saját indikátor	Akadálymentes hozzáférés	118-120. o.	
Pénzügyi jóllét (ST10)			
3-3	Lényeges témák kezelése	82-83., 111., 113.	
417-2	Nem megfelelőségek a termékekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos információnyújtás és jelölés kapcsán	126. o.	2022-ben nem fordult elő nem megfelelőség a termékekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos információnyújtást és címkézést érintő önként vállalt normák tekintetében.

Indikátor száma	Indikátor leírása	Hol található	Megjegyzés / Kihagyás indoklása
417-3	Nem megfelelőségek a marketingkommunikáció kapcsán	126. o.	2022-ben nem fordult elő nem megfelelőség a marketingkommunikációt érintő önként vállalt normák tekintetében.
saját indikátor	Termékstruktúra átláthatóságával kapcsolatos panaszok száma	127. o.	
saját indikátor	90 napon túli késedelmes hitelek aránya a lakossági szegmensben	114. o.	
Pénzmosás megakadályozása (ST11)			
3-3	Lényeges témák kezelése	132. o.	
saját indikátor	Pénzmosással kapcsolatos feljelentések száma	133. o.	
Felelős foglalkoztatás (GRI 401 2016, 404 2016)			
3-3	Lényeges témák kezelése	139., 142. o., honlap	
401-1	Újonnan felvett, illetve távozott alkalmazottak	135-136. o., 553. o.	
401-3	Szülői szabadság	144. o., GRI index	A szülői szabadságra jogosultak számának jelentése 2024-től tud megvalósulni a definíciók összehangolása, az adatgyűjtés megvalósítása miatt. A helyes megtartási arány kapcsán az adatszolgáltatás nem kellően pontos, ezért ezt nem közöljük, dolgozunk a fejlesztésén.
402-1	A szervezeti működésben bekövetkező jelentős változások bejelentésére vonatkozó minimális értesítési idő	139., 554. o.	
404-1	Az egy főre eső éves átlag képzési óraszám	143. o.	
404-2	A képességek fejlesztésére és az élethosszig tartó tanulásra irányuló programok, amelyek segítik a munkavállalók folyamatos alkalmazásban maradását, illetve karrierjük lezárását.	142., 554. o.	
404-3	Rendszeres teljesítmény- és karrierfejlesztési értékelésben részesülő alkalmazottak százalékos aránya	140. o.	
403-9	Munkabalesetek	145-146. o.	A jogszabályoknak megfelelő munkavédelmi kockázatértékelés alapján nem azonosítottunk olyan veszélyt, amely súlyos baleset kockázatát veti fel.
saját indikátor	Stresszkezelést segítő programok	144. o.	
saját indikátor	Munkavállalói elkötelezettség	139. o.	
Munkavállalók esélyegyenlősége (GRI 405 2016)			
3-3	Lényeges témák kezelése	83., 134., 138. o., honlap, GRI index	Az OTP Csoport nem rendelkezik átfogó politikával a helyi lakosok előnyben részesítésére a munkavállalókra és a felső vezetőkre vonatkozóan.
202-2	A helyiek aránya a felső vezetésben	138. o., GRI index	Jelentős telephely: OTP Bank és külföldi leánybankok.
401-2	A teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállalók juttatásai, amelyek nem járnak az ideiglenes vagy részidős alkalmazásban lévőknek	141. o.	
405-1	Az irányító testületek és alkalmazottak sokfélesége	137. o., GRI index	A kisebbségi hovatartozást a jogszabályi előírások miatt nem tartjuk nyilván.
405-2	Férfiak és nők alapfizetésének és juttatásának egymáshoz viszonyított aránya	142. o., GRI index	A teljes juttatásra vonatkozó adatok közzététele csoportszinten 2025-től tud megvalósulni, mert erre jelenleg nincsen egységes nyilvántartási rendszer.
Pénzügyi tudatosság erősítése a sérülékeny csoportoknál (ST12)			
3-3	Lényeges témák kezelése	83., 147. o.	
FN-CB-240a.4.	Bankkal nem rendelkező, alulbankolt vagy alulkiszolgált ügyfelek pénzügyi ismereti kezdeményezésekben résztvevő száma	148., 150. o.	Részlegesen jelentett
saját indikátor	Szociálisan hátrányos helyzetű gyerekeket elérő edukáció	147-150. o.	
saját indikátor	Hátrányos helyzetű térségekben lakókat elérő pénzügyi edukáció	147-150. o.	

Ügyfelek adat- és információbiztonsága (GRI 418 2016)			
3-3	Lényeges témák kezelése	121., 128. o., honlap	
418-1	A vevők személyes adataival való visszaélésre, illetve az adatok elvesztésére vonatkozó indokolt panaszok száma	129. o.	

Indikátor száma	Indikátor leírása	Hol található	Megjegyzés / Kihagyás indoklása
FN-CF-230a.2.	Kártyával kapcsolatos csalási veszteségek (1) kártya nélküli csalásból és (2) kártya jelenlétével történő és egyéb csalásból	130. o.	Részlegesen jelentett
saját indikátor	Bankkártyás visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya	130. o.	
saját indikátor	Megelőzött bankkártyás visszaélések összege	130. o., GRI index	Csak az OTP Bankra jelentett.
Korrupcióellenes tevékenységek (GRI 205 2016)			
3-3	Lényeges témák kezelése	123. o., honlap, Etikai kódex, GRI index	Az OTP Csoport elkötelezett a politikai hozzájárulásokról történő jelentéstétel iránt.
205-1	Korrupciós kockázatok szempontjából értékelt operációk	124. o.	
205-2	A korrupcióellenességre vonatkozó szabályzattal és eljárásokkal kapcsolatos tájékoztatás és képzés	123-124., 136-137., 553-554. o., GRI index	A Korrupcióellenes Politika a tagvállalatok honlapjain elérhető. Az irányítótestületek tagjai évente elfogadják az Etikai kódexet, így körükben a tájékoztatás 100%-os volt, képzésben nem részesülnek. Valamennyi munkatárs évente részesül képzésben és tájékoztatásban a compliance képzés részeként. Üzleti partnernek a megbízott ügynököket és a beszállítókat tekintjük, az aktuálisan velünk kapcsolatban lévő valamennyi partner tájékoztatást kapott az Etikai kódexről a szerződéskötéskor, amely nem minden esetben 2022-ben történt.
205-3	Megerősített korrupciós esetek és megtett intézkedések	124. o.	
415-1	Politikai hozzájárulások	GRI index	Az OTP Csoport nem nyújt támogatást ezen szervezeteknek és személyeknek.
Compliance tudatosság (ST13)			
3-3	Lényeges témák kezelése	122. o., honlap, Etikai kódex	
206-1	Versenyellenes viselkedéssel, trószt- és monopóliumellenes rendelkezések megszegésével kapcsolatos jogi eljárások száma, illetve kimenetele	125., 126. o.	
2-27	Törvényeknek és szabályozásoknak való megfelelés	125-126. o.	
Magas társadalmi kockázatú ágazatok finanszírozása (ST14)			
3-3	Lényeges témák kezelése	93., 102. o.	
saját indikátor	Kizárási és korlátozó politikák	102. o.	
Diszkriminációmentesség (GRI 406 2016)			
3-3	Lényeges témák kezelése	123., 134., 138. o., honlap1, honlap2	
406-1	Diszkriminációs incidensek száma, illetve a kiküszöbölésüket célzó intézkedések	123. o.	
410-1	Biztonsági személyzet, akik képzést kaptak az emberi jogi politikákról és eljárásokról	123. o., honlap	

TCFD indikátorok		
Indikátor leírása	Fejezetek[2]	Megjegyzés
I. Irányítás A szervezet irányítása az éghajlattal kapcsolatos kockázatokkal és lehetőségekkel kapcsolatban		
a, Az irányítótestület felügyelete az éghajlattal kapcsolatos kockázatokban és lehetőségek kapcsán	1., 2.4	
b, A vezetőség szerepe az éghajlattal kapcsolatos kockázatok és lehetőségek felmérésében és kezelésében	1.	
II. Stratégia Éghajlattal kapcsolatos kockázatok és lehetőségek tényleges és lehetséges hatásai a szervezet üzleti tevékenységére, stratégiájára és pénzügyi tervezésére, ahol ezek az információk lényegesek		
a, A szervezet által azonosított éghajlattal kapcsolatos kockázatok és lehetőségek rövid, közép- és hosszú távon	2.2, 2.3, 2.4	Az éghajlattal kapcsolatos lehetőségek kihasználását az ESG stratégia meghatározó eleme, a zöldfinanszírozás célozza. A bemutatott kockázatértékelési tevékenységek során figyelembe vesszük az átállási (aktuális és várható szabályozási, technológiai, piaci, reputációs) kockázatokat és a fizikai (akut és krónikus) kockázatokat is.
b, Éghajlattal kapcsolatos kockázatok és lehetőségek hatása a szervezet üzleti tevékenységére, stratégiájára és pénzügyi tervezésére	2.2, 2.3, 2.4	
c, A szervezet stratégiájának rezilienciája, a különböző éghajlattal kapcsolatos forgatókönyvekre tekintettel, beleértve a 2°C-os vagy annál kisebb változás forgatókönyvét is	2.4	
III. Kockázatkezelés Az éghajlattal kapcsolatos kockázatok azonosításának, értékelésének és kezelésének módja		
a, A szervezet eljárásai az éghajlattal kapcsolatos kockázatok azonosítására és értékelésére	2.3, 2.4	
b, A szervezet eljárása az éghajlattal kapcsolatos kockázatok kezelésére	2.3, 2.4	
c, Az éghajlattal kapcsolatos kockázatok azonosítására, értékelésére és kezelésére szolgáló eljárások beépülésének módja a szervezet kockázatkezelésébe	2.4	
IV. Mérőszámok és célkitűzések: A releváns éghajlattal kapcsolatos kockázatok és lehetőségek felmérésére és kezelésére használt mérőszámok és célkitűzések, ahol ezek az információk lényegesek		
a, A szervezet által az éghajlattal kapcsolatos kockázatok és lehetőségek értékelésére használt mérőszámok a stratégiájával és kockázatkezelési eljárásával összhangban	Fenntarthatósági megköz., 2.2, 2.3, 2.4	A mérőszámok és célkitűzések folyamatosan bővülnek és válnak pontosabbá.
b, Scope 1, Scope 2, és adott esetben Scope 3 üvegházhatású gázok (ÜHG) kibocsátásának mennyisége és a kapcsolódó kockázatok	2.2, 2.3, 2.4, 7.	
c, Az éghajlattal kapcsolatos kockázatok és lehetőségek kezelésére használt célok a szervezetben, a célkitűzésekkel szembeni teljesítmény	Fenntarthatósági megköz.., 2.2, 6.	

2 A fejezetek az OTP Csoport 2022. évi fenntarthatósági tevékenysége és Környezetvédelmi politika, környezetvédelmi intézkedések fejezetei (81-160. oldal)

UNEP FI PRINCIPLES FOR RESPONSIBLE BANKING REPORT

Principle 1: Alignment

We will align our business strategy to be consistent with and contribute to individuals' needs and society's goals, as expressed in the Sustainable Development Goals, the Paris Climate Agreement and relevant national and regional frameworks.

Business model

Describe (high-level) your bank's business model, including the main customer segments served, types of products and services provided, the main sectors and types of activities across the main geographies in which your bank operates or provides products and services. Please also quantify the information by disclosing e.g. the distribution of your bank's portfolio (%) in terms of geographies, segments (i.e. by balance sheet and/or off-balance sheet) or by disclosing the number of customers and clients served.

OTP Group is one of the fastest growing financial service provider group within the Central and Eastern European region. As at the end of 2022, our Banking Group served nearly 16 million customers in eleven countries through its 1455 branches, agent networks, 4697 ATMs, internet and electronic channels and with its more than 35 000 employees. In Hungary, OTP Bank Plc. is one of the largest commercial bank when measured in terms of banking assets. OTP is a universal bank, providing a high level of service to the financial needs of retail, private banking, micro and small business, medium and large enterprise and municipal customers, both through our domestic subsidiaries and branches and via the continuously developing innovative digital services. The Bank offers a comprehensive range of other financial services, including fund management, leasing, and factoring. Serving agricultural companies and small and medium-sized enterprises is a priority for OTP Group. Besides Hungary, OTP Group currently operates in 10 countries of the region via its subsidiaries: in Albania (Banka OTP Albania SHA), in Bulgaria (DSK Bank AD), in Croatia (OTP banka dioničko društvo), in Romania (OTP Bank Romania S.A.), in Serbia (OTP banka Srbija akcionarsko društvo Novi Sad), in Slovenia (SKB Banka d.d. Ljubljana), in Ukraine (Joint-Stock Company OTP Bank), in Moldova (OTP Bank S.A.), in Montenegro (Crnogorska Komercijalna Banka AD Podgorica) and in Russia (Joint Stock Company "OTP Bank"). The continued development and expansion of OTP Bank have significantly contributed to the successful and efficient operation of the Banking Group, which can provide high quality services for both the retail and the institutional clients.	https://www.otpgroup.info/about/history https://www.otpbank.hu/portal/en/AboutUs/OTPGroup

Strategy alignment

Does your corporate strategy identify and reflect sustainability as strategic priority/ies for your bank?

☒ Yes

☐ No

Please describe how your bank has aligned and/or is planning to align its strategy to be consistent with the Sustainable Development Goals (SDGs), the Paris Climate Agreement, and relevant national and regional frameworks.

Does your bank also reference any of the following frameworks or sustainability regulatory reporting requirements in its strategic priorities or policies to implement these?

☐ UN Guiding Principles on Business and Human Rights

☒ International Labour Organization fundamental conventions

☐ UN Global Compact

☐ UN Declaration on the Rights of Indigenous Peoples

☐ Any applicable regulatory reporting requirements on environmental risk assessments, e.g. on climate risk - please specify which ones: ----------

☐ Any applicable regulatory reporting requirements on social risk assessments, e.g. on modern slavery - please specify which ones: ----------

☐ None of the above

OTP Group wants to play a regional leading role in financing a fair and gradual transition to a low-carbon economy and building sustainable future with its financing solutions. The Group's responsibility for sustainable development starts with its business activities; we contribute to a financial infrastructure that is key to a well-functioning society by reducing risks and help achieve a more sustainable future by creating business opportunities. In addition to economic considerations, ethical, social and environmental risks are incorporated into our business decision-making, our business development and our operations. OTP Group approaches ESG from three main perspectives: as a responsible service provider, as a responsible employer and as a responsible social player. In addition to business opportunities, the strategy includes the management of relevant risks as well as social and corporate governance objectives. OTP Group has a strong will for its activity to serve for sustainable growth and social improvement, we committed to doing it with transparency and in line with Paris Agreement. We align our sustainability strategy with the Sustainable Development Goals. In order to avoid negative environmental and social impacts and to leverage potential business benefits, OTP Group considers sustainability a high priority, which received significant external attention in.	https://www.otpgroup.info/static/sw/file/OTPGroup_ESG_approach.pdf https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_Csoport_hozzajarulas_SDG.pdf

Principle 2: Impact and Target Setting

We will continuously increase our positive impacts while reducing the negative impacts on, and managing the risks to, people and environment resulting from our activities, products and services. To this end, we will set and publish targets where we can have the most significant impacts.

2.1 Impact Analysis (Key Step 1)

Show that your bank has performed an impact analysis of its portfolio/s to identify its most significant impact areas and determine priority areas for target-setting. The impact analysis shall be updated regularly[3] and fulfil the following requirements/elements (a-d)[4]:

a) Scope: What is the scope of your bank's impact analysis? Please describe which parts of the bank's core business areas, products/services across the main geographies that the bank operates in (as described under 1.1) have been considered in the impact analysis. Please also describe which areas have not yet been included, and why.

The Group has conducted an analysis to identify the positive and negative impacts of company activities and to identify the areas with the most significant impacts, also considering the context in which it operates. We used the UNEP FI Portfolio Impact Analysis Tool to undertake an impact analysis of our portfolio. Due to the complexity of bank operations in different countries, the data collection required for the impact analysis is a major challenge. We are currently focusing on domestic market and the core business segments (retail and corporate). In Hungary Climate change, green transition, inclusive and healthy economies, affordable housing, resource efficiency and security, water quality are identified as high impact areas. To ensure consistency of proposed targets with stakeholder expectations, the Materiality matrix has been cross referenced. Green finance was rated as the most important issue for our stakeholders, while economic prosperity, financial literacy and digitalization were ranked in the top three issues for stakeholders.	*IR page x*

b) *Portfolio composition:* Has your bank considered the composition of its portfolio (in %) in the analysis? Please provide proportional composition of your portfolio globally and per geographical scope
i) by sectors & industries[5] for business, corporate and investment banking portfolios (i.e. sector exposure or industry breakdown in %), and/or
ii) by products & services and by types of customers for consumer and retail banking portfolios.

If your bank has taken another approach to determine the bank's scale of exposure, please elaborate, to show how you have considered where the bank's core business/major activities lie in terms of industries or sectors.

[3] That means that where the initial impact analysis has been carried out in a previous period, the information should be updated accordingly, the scope expanded as well as the quality of the impact analysis improved over time.
[4] Further guidance can be found in the Interactive Guidance on impact analysis and target setting.
[5] 'Key sectors' relative to different impact areas, i.e. those sectors whose positive and negative impacts are particularly strong, are particularly relevant here.

Portfolio components by sector in Hungary

Links and references

Assets by sector, on-balance sheet exposure to own customers without leasing and consolidation, 31.12.2022.	*Micro and small enterprises*	*Medium and large enterprises*
Agriculture, forestry, fishing	6%	5%
Mining, quarrying	0%	0%
Manufacturing	9%	10%
Electricity, gas, steam and air conditioning supply	0%	8%
Water supply; sewerage, waste management and remediation activities	0%	0%
Construction	18%	5%
Wholesale and retail trade; repair of motor vehicles and motorcycles	29%	14%
Transportation and storage	6%	4%
Accommodation and food service activities	4%	3%
Information, communication	3%	0%
Financial and insurance activities	0%	9%
Real estate activities	6%	15%
Professional, scientific and technical activities	5%	5%
Administrative and support service activities	4%	2%
Public administration and defence; compulsory social security	0%	3%
Education	1%	0%
Human health and social work activities	1%	0%
Arts, entertainment and recreation	1%	0%
Other services	5%	7%
Activities of households as employers; undifferentiated goods for own use	0%	n/a
Not classified	0%	9%
Total (HUF billions)	569.9	2,772.0

OTP Group provides financial services to various sectors as described in 1. (Business model), some of which may present Environment and Social risks.

Based on the impact analysis, areas of high importance and risk in the countries of the OTP group and also relevant from the perspective of the financial sector:

- Housing problems
- Resources efficiency, security
- Inclisuve&Healthy economies
- Education
- Justice&Equality
- Strong Insitiutions, peace&Stability

Based on the Impact Analysis, the areas of climate change and financial inclusion are among the most significant ones.

c) Context: What are the main challenges and priorities related to sustainable development in the main countries/regions in which your bank and/or your clients operate?[6] Please describe how these have been considered, including what stakeholders you have engaged to help inform this element of the impact analysis. *This step aims to put your bank's portfolio impacts into the context of society's needs.*	
Hungary has made progress in greening its economy and cutting emissions, but it needs to speed up efforts to replace fossil fuels with renewable energy sources, improve energy efficiency in buildings and promote sustainable transport. Rising industrial activity and energy consumption are intensifying pressures on Hungary's environment. Yet the economic rebound is an opportunity to invest more in energy efficiency and renewables, to accelerate the transition to green growth and a circular economy. Fossil fuels make up around two thirds of Hungary's energy supply. Residential housing is Hungary's biggest consumer of energy, with some 80% of buildings lacking modern, efficient heating systems. Introducing energy efficiency measures in new buildings could reduce related energy consumption by more than half. We conducted an impact analysis to identify the positive and negative impacts of company activities and to identify the areas with the most significant impacts, also considering the context in which it operates. The organised and effective management of the Group's environmental impacts is one of the key issues that has emerged. Our ESG goals are identifying the risks related to climate and environmental change, evaluating their impact and gradually introducing metrics for measuring them, focusing first and foremost on identifying climate risks. In said context, OTP Bank has also launched a process of acquiring useful information for managing environmental risks and gradually integrating these factors into the Risk Management Framework. With regard to credit exposures, our objective is to follow an integrated approach to take account of climate risks at all relevant stages of the credit process, by gradually implementing tools that make it possible to collect information and incentivise lending in sectors with significant ESG performance and support the transition of companies in said sectors towards a more sustainable business model and, ultimately, a smaller environmental footprint.	*Links and references* *https://www.oecd.org/environment/hungary-has-made-progress-on-greening-its-economy-and-now-needs-to-raise-its-ambitions.htm*
Based on these first 3 elements of an impact analysis, what positive and negative impact areas has your bank identified? Which (at least two) significant impact areas did you prioritize to pursue your target setting strategy (see 2.2)[7]? Please disclose.	
Based on the Impact Analysis, the areas of **climate change** and **financial health& inclusion** are among the most significant ones.	*Links and references*
d) *For these (min. two prioritized impact areas)*: ***Performance measurement***: Has your bank identified which sectors & industries as well as types of customers financed or invested in are causing the strongest actual positive or negative impacts? Please describe how you assessed the performance of these, using appropriate indicators related to significant impact areas that apply to your bank's context. In determining priority areas for target-setting among its areas of most significant impact, you should consider the bank's current performance levels, i.e. qualitative and/or quantitative indicators and/or proxies of the social, economic and environmental impacts resulting from the bank's activities and provision of products and services. If you have identified climate and/or financial health&inclusion as your most significant impact areas, please also refer to the applicable indicators in the Annex.	

[6] Global priorities might alternatively be considered for banks with highly diversified and international portfolios.

[7] To prioritize the areas of most significant impact, a qualitative overlay to the quantitative analysis as described in a), b) and c) will be important, e.g. through stakeholder engagement and further geographic contextualisation.

If your bank has taken another approach to assess the intensity of impact resulting from the bank's activities and provision of products and services, please describe this. *The outcome of this step will then also provide the baseline (incl. indicators) you can use for setting targets in two areas of most significant impact.*	
In line with OTP Bank's ESG strategy, we have set a preliminary target to increase our loan portfolio in green assets to HUF 1,500 billion by 2025. Based on the results of our impact analysis and in line with our strategic goals and target setting requirements, we started by determining a baseline for 2021. As a first step, OTP Bank, with the help of an external advisory firm (Klima Metrix), conducted a pilot estimation regarding its financed emissions. Based on the year-end 2021 exposure, we estimated the group-level GHG emissions attributable to the financing activity. For this first-time calculation, we used the Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) methodology, a widely used standard based on the Greenhouse Gas Protocol. We managed to include 81.3% of our year-end exposure in the calculation, and in accordance with the PCAF methodology, we have created 4 segments: business loans, mortgages, commercial real estate and motor vehicle loans. All economic sectors were included, but what was excluded - due to lack of guidance - was mainly unsecured residential loans. In terms of accuracy, the PCAF defines five levels, with 1 being the most accurate and 5 the least accurate. Due to data availability issues, the experimental results show predominantly scores of 4 and 5, meaning that the calculation was based on average output at macroeconomic levels and where data were missing or inaccurate, proxies were used. This is a rough estimate, but the best currently possible. Our ability to quantify the impacts of increasing our green portfolio will improve over time, so this will help us to set our PRB's climate target even more accurately next year and refine it over time. We will seek to refine the results of our future estimates of our financed emissions by expanding the range of data reported and improving the quality of the data already available. This will require collaboration not only between group members, but also with our clients in all countries and sectors of the OTP Group. The aim is not only to increase our green portfolio and assess its environmental impact, but we are also making significant efforts to involve all areas of the bank's business and risk in defining and understanding what is needed to align the bank's long-term goals with the Paris Climate Change Agreement. OTP Bank has been conducting surveys for ten years now to explore the Hungarian population's self-provision habits and behaviour and their responses to various economic situations, on a sample of 1,500 18-70 years old bank account holders. The main average of the OTP Self-provision rose from 34 to 37 points in 2022, the greatest positive change within a year in the history of the surveys. Another important result was an increase in the proportion of people having savings. The survey found that the majority of people consider it important to have savings. 95 percent of the respondents also reported of increases in their expenditures and 76% characterised this increase as "significant". The survey found that most people respond to the economic uncertainty consciously, by cutting their consumption and by increasing their savings to the extent possible, and by working out financial plans. Respondents who prepare financial plans for at least the next month formed the majority again for the first time since 2020. For several years, OTP Group has made it a priority to contribute to the improvement of the financial literacy of the population. We believe that conscious money management and self-provisioning are essential for financial well-being. To this end, we have produced general financial education videos on a variety of topics, and several of our campaigns focus on responsible money management. As one of the top retail and commercial banks, we have the responsibility to support the development of inclusive and sustainable societies.	*Links and references*

We believe we can help more people prosper and enjoy the benefits Financially empowered people of growth by empowering them financially, giving them access to tailored financial products and services, and improving their financial resilience through education. We aim to financially empower more people in the near future. We seek to provide tailored finance to people with less access to credit. We offer solutions to unbanked and underserved groups. We aim to foster social mobility by helping low-income and underbanked entrepreneurs set up and grow their businesses.	

Self-assessment summary:

Which of the following components of impact analysis has your bank completed, in order to identify the areas in which your bank has its most significant (potential) positive and negative impacts?[8]

Scope:	☒ Yes	☐ In progress	☐ No
Portfolio composition:	☒ Yes	☐ In progress	☐ No
Context:	☒ Yes	☐ In progress	☐ No
Performance measurement:	☐ Yes	☒ In progress	☐ No

Which most significant impact areas have you identified for your bank, as a result of the impact analysis?

Climate change mitigation, climate change adaptation, resource efficiency & circular economy, biodiversity, financial health & inclusion, human rights, gender equality, decent employment, water, pollution, other: please specify

How recent is the data used for and disclosed in the impact analysis?

☒ Up to 6 months prior to publication

☐ Up to 12 months prior to publication

☐ Up to 18 months prior to publication

☐ Longer than 18 months prior to publication

Open text field to describe potential challenges, aspects not covered by the above etc.: *(optional)*

[8] You can respond "Yes" to a question if you have completed one of the described steps, e.g. the initial impact analysis has been carried out, a pilot has been conducted.

BIZONYOSSÁGOT NYÚJTÓ FÜGGETLEN JELENTÉS A FENNTARTHATÓSÁGI JELENTÉSTÉTELRŐL

Building a better working world

Ernst & Young Kft.
Ernst & Young Ltd.
H-1132 Budapest Váci út 20.
1399 Budapest 62. Pf.632, Hungary

Tel: +36 1 451 8100
Fax: +36 1 451 8199
www.ey.com/hu
Cg. 01-09-267553

BIZONYOSSÁGOT NYÚJTÓ FÜGGETLEN JELENTÉS

Az OTP Bank Nyrt. vezetősége részére

A megbízás hatálya

Az Ernst & Young könyvvizsgáló Kft. („mi" vagy „EY") megbízást kapott az OTP Bank Nyrt-től („OTP Bank"), hogy 'korlátozott bizonyosságot nyújtó vizsgálatokat' végezzen a Bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra vonatkozó nemzetközi sztenderdek (ISAE) előírásaival összhangban (a továbbiakban: a megbízás) 'Az OTP Csoport 2022. évi fenntarthatósági tevékenysége', a 'Fenntarthatósági jelentéstétel melléklete' és a 'GRI Tartalmi Index' („Fenntarthatósági Jelentés") tekintetében, melyet az OTP Bank a 2022. január 1-vel kezdődő és 2022. december 31-ével végződő pénzügyi évre készített („Megbízás tárgya"), a 2021-es Globális Jelentéstételi Kezdeményezés sztenderdekkel („GRI sztenderdek" vagy „Kritérium") összehangban.

Vizsgálatunk tárgya hatálya a Megbízás tárgyára vonatkozóan korlátozott bizonyosság nyújtása, az alábbiak szerint:

- Következtetés arra vonatkozóan, hogy a Megbízás tárgyában szereplő öt kiválasztott fenntarthatósági közzététel megfelel-e a Kritérium elvárásainak:
  - 205-3 Megerősített korrupciós esetek és végrehajtott intézkedések
  - 302-1 Szervezeten belüli energiafogyasztás
  - 404-1 Egy alkalmazottra jutó átlagos képzési órák száma évenként
  - 404-3 Rendszeres teljesítmény- és karrierfejlesztési felülvizsgálatokban részesülő alkalmazottak százaléka
  - FS13 Hozzáférési pontok alacsony népességű vagy gazdaságilag hátrányos helyzetű térségekben típus szerint
- Következtetés arra vonatkozóan, hogy a Megbízás tárgya összességében véve megfelel-e a kritériumnak.

A fenti bekezdésben leírtakon kívül, melyek meghatározzák vizsgálatunk hatályát, nem végeztünk bizonyossági vizsgálatokat a Megbízás tárgyában szereplő többi információra vonatkozóan, és ennek megfelelően nem vonunk le következtetéseket ezen információkról.

Az OTP Bank felelőssége

Az OTP Bankvezetése felelős az alkalmazott kritérium kiválasztásáért, illetve a Megbízás tárgyának elkészítéséért minden lényeges szempontból a kritériumnak megfelelően. A felelősség kiterjed a belső kontrollok felállítására és fenntartására, a nyilvántartások megfelelő vezetésére és releváns becslések megtételére annak érdekében, hogy a Megbízás tárgya tekintetében jelentős hibás állítások – akár csalás, akár hiba nyomán – ne forduljanak elő.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Az EY felelőssége

A mi felelősségünk következtetést levonni a Megbízás tárgyára vonatkozóan, a rendelkezésünkre bocsátott bizonyítékok alapján.

A megbízást az ISAE 3000 (átdolgozott) „Múltbeli időszakra vonatkozó pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatások" sztenderdnek, illetve a 2023. február 3-án az OTP Bank Nyrt.-vel aláírt szerződésünk feladatmeghatározásának megfelelően hajtottuk végre. Ezek a sztenderdek megkövetelik, hogy úgy tervezzük meg és hajtsuk végre a megbízásunkat, hogy korlátozott bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a Megbízás tárgya minden lényeges szempontból a kritériumnak megfelelően került-e bemutatásra, és erről jelentést adjunk ki. A kiválasztott eljárások jellege, időzítése és mélysége a szakértő megítélésétől függenek, beleértve az - akár csalás, akár hiba miatt felmerülő - lényeges hibás állítások kockázatának értékelését.

Úgy gondoljuk, hogy a megszerzett bizonyítékok elegendőek és megfelelőek ahhoz, hogy megalapozzák korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetéseinket.

A függetlenségünk és minőségellenőrzésünk

Fenntartottuk a függetlenségünket és megerősítjük, hogy megfeleltünk a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete (IESBA) által kiadott Könyvvizsgálók Etikai Kódexében foglalt követelményeknek, és rendelkezünk a megfelelő kompetenciákkal és tapasztalattal a bizonyosságot nyújtó megbízás teljesítésére.

Alkalmazzuk a nemzetközi minőségirányítási sztenderd (ISQM) 1 „Minőségirányítás a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatát vagy átvilágítását, vagy egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló vagy kapcsolódó szolgáltatási megbízásokat végrehajtó társaságok számára" előírásait és ennek megfelelően átfogó minőségellenőrzési rendszert tartunk fenn, beleértve az etikai követelményeknek, szakmai sztenderdeknek és a vonatkozó jogi és szabályozási előírásoknak való megfelelést dokumentáló politikákat és eljárásokat.

Az elvégzett eljárások ismertetése

A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás esetén az elvégzett eljárások típusa és időzítése eltérő és a mélysége korlátozottabb, mint egy kellő bizonyosságot nyújtó megbízás esetén. Ennek eredményeként a megszerzett bizonyosság a korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízások esetén lényegesen alacsonyabb, mint egy kellő bizonyosságot nyújtó megbízás elvégzése esetén. Eljárásainkat úgy alakítottuk ki, hogy korlátozott szintű bizonyosságot szerezzünk, amely megalapozza következtetéseinket és nem biztosítanak minden bizonyítékot, ami szükséges lenne a kellő bizonyosság megszerzéséhez.

Noha a kiválasztott eljárások típusának és mélységének meghatározásához figyelembe vettük az OTP Bank vezetésének belső kontrolljainak hatékonyságát, a megbízásunknak nem volt célja a belső kontrollokról bizonyosságot nyújtani. Az eljárásaink nem tartalmaztak kontrollok tesztelését vagy az IT rendszerekben szereplő adatok számításának vagy aggregálásának ellenőrzését.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Egy korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás - elsősorban a Megbízás tárgyáért és a kapcsolódó információk kidolgozásáért felelős személyektől történő - információ kérésből, valamint elemző és egyéb átvilágítási eljárások alkalmazásából áll.

Az elvégzett eljárások

- Interjúkat folytattunk a Megbízás tárgyában az OTP Bank kulcsfontosságú munkatársaival és vezetőivel az Ingatlan Üzemeltetési Főosztály, a Humán- és Szervezetfejlesztési Igazgatóság, a Retail Ügyfél Tribe, a Digitális Infrastruktúra Szolgáltatások Igazgatósága és a Compliance Igazgatóság szervezeti egységeiből, hogy megértsük a Megbízás tárgyának gyűjtésének, rendszerezésének és jelentésének e folyamatát a 2022. január 1. és 2022. december 31. közötti jelentéstételi periódusra.
- Interjút folytattunk a CSR csoport kulcsfontosságú munkatársaival a GRI sztenderdek jelentésírási folyamat során való alkalmazásáról.
- Interjút folytattunk az ESG Operatív Albizottság vezetőjével.
- Áttekintettük a Megbízás tárgyának narratív tartalmát és a kiválasztott közzétételek bemutatásának módját, hogy értékeljük:
  - A Megbízás tárgyában szereplő kiválasztott közzétételek az interjúkból, belső politikákból vagy az OTP Bank fenntarthatósági programjáról szóló külső vagy belső kommunikációjából származó egyéb információkkal.
  - A Megbízás tárgyában szereplő kiválasztott közzétételek megfelelnek-e a Kritérium követelményeinek.
- Áttekintettük a kiválasztott öt fenntarthatósági közzététel jelentését, melynek keretében:
  - Interjúkat készítettünk az OTP Bank vállalati szintű adatok gyűjtéséért, összegzéséért és ellenőrzéséért felelős munkavállalóival.
  - Megfigyeltük, hogy az adatok előállítása és közzététele összhangban van-e a Kritérium egyes közzétételekre vonatkozó elvárásaival.
  - Analitikus elemzéseket végeztünk mindegyik fenntarthatósági közzététel vonatkozásában, azaz az etikai bejelentő vonal esetek jelentésére, az energiafogyasztási adatokra, az alkalmazottankénti éves képzési óraszámra, az alkalmazottak teljesítményértékelésére, és az ATM automaták számára és helyére vonatkozóan az adatokban.

További eljárásokat is alkalmaztunk, ahogy a körülmények azokat indokolták.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

EY
Building a better working world

Következtetés

Az elvégzett eljárások és a megszerzett bizonyítékok alapján nem azonosítottunk olyan lényeges módosítást, amit szükséges lenne elvégezni a Megbízás tárgyára vonatkozóan ahhoz, hogy összhangban legyen a Kritériummal.

Budapest, Magyarország

2023. április 18.

Lukács Ákos
Ernst and Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.

Domoszlai Rita
Ernst and Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

4

A member firm of Ernst & Young Global Limited