



**OTP BANK NYRT.**

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

A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL  
ZÁRULT ÉVRŐL

# OTP BANK NYRT.

## TARTALOMJEGYZÉK

A 2022. DECEMBER 31-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA .....	2
A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban) .....	3
A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA .....	4
A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA .....	5
A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA .....	6
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA .....	7
2. SZ. JEGYZET: A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK .....	7
3. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK .....	8
4. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban) .....	9
5. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban) .....	9
6. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft- ban) .....	10
7. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban) .....	10
8. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban) .....	11
8. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban) [folytatás] .....	12
9. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban) .....	12
10. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) .....	13
11. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban) .....	13
12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban) .....	14
13. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban) .....	16

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2022. DECEMBER 31-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

	jegyzet száma	2022	2021
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		1.092.198	474.945
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		2.899.829	2.567.212
Repókövetelések		246.529	33.638
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	410.012	246.462
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	797.175	641.939
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	6.	3.282.373	3.071.038
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	7.	4.825.040	4.032.465
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	7.	793.242	662.012
Befektetések leányvállalatokban	8.	1.596.717	1.573.008
Tárgyi eszközök		94.564	81.817
Immateriális javak		69.480	62.161
Használati jog eszközök		39.882	17.231
Befektetési célú ingatlanok		4.207	4.328
Halasztott adó eszközök		35.742	-
Társasági adókövetelések		1.569	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök		47.220	17.727
Egyéb eszközök		<u>329.752</u>	<u>224.488</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>16.565.531</u></b>	<b><u>13.710.471</u></b>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		1.736.128	1.051.203
Repókötelezettségek		408.366	86.580
Ügyfelek betétei	9.	11.119.158	9.948.532
Lízingkötelezettségek		41.464	17.932
Kibocsátott értékpapírok	10.	498.709	22.153
Erdménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek		16.576	20.133
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		373.401	192.261
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		50.623	18.690
Halasztott adó kötelezettségek		-	1.507
Társasági adókötelezettségek		3.199	4.776
Céltartalékok		29.656	21.527
Egyéb kötelezettségek		313.188	238.437
Alárendelt kölcsöntőke		<u>294.186</u>	<u>271.776</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>14.884.654</u></b>	<b><u>11.895.507</u></b>
Jegyzett tőke		28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.655.601	1.845.836
Visszavásárolt saját részvény		<u>-2.724</u>	<u>-58.872</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>1.680.877</u></b>	<b><u>1.814.964</u></b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b><u>16.565.531</u></b>	<b><u>13.710.471</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT**  
**EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban)**

	jegyzet száma	2022. december 31- ével zárult év	2021. december 31- ével zárult év
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek	13.	1.098.910	408.036
Összes kamatráfordítás	13.	<u>-802.020</u>	<u>-155.491</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b>13.</b>	<b><u>296.890</u></b>	<b><u>252.545</u></b>
Kockázati költség összesen		-94.594	-56.710
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b>		<b><u>202.296</u></b>	<b><u>195.835</u></b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivételének eredménye		-56.195	-2.700
Módosítás miatt eredmény		-14.856	-7.017
Díjak, jutalékok nettó eredménye		296.357	248.527
Nettó működési eredmény		57.422	62.074
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>-492.030</u>	<u>-355.429</u>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b><u>-7.006</u></b>	<b><u>141.290</u></b>
Társasági adó		<u>13.638</u>	<u>-15.951</u>
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>		<b><u>6.632</u></b>	<b><u>125.339</u></b>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap		<u>24</u>	<u>455</u>
Hígitott		<u>24</u>	<u>455</u>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRUL ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ**  
**EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

*Az átfogó eredménytétel a következők:*

	2022. december 31- ével zárult év	2021. december 31- ével zárult év
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>	<b><u>6.632</u></b>	<b><u>125.339</u></b>
<b>A jövőben az eredményben realizálódó tételek:</b>		
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%)	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%)	440	-151
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye	-5.641	-6.307
<b>A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:</b>		
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%)	<u>-41</u>	<u>-281</u>
<b>Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó</b>	<b><u>-58.011</u></b>	<b><u>-37.404</u></b>
<b>TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>-51.379</u></b>	<b><u>87.935</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE**  
**VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
<b>2021. január 1-i egyenleg</b>	<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>1.697.081</b>	<b>-46.799</b>	<b>1.678.334</b>
Számviteli hiba miatti módosító tétel	-	-	1.034	-	1.034
<b>2021. január 1-i egyenleg</b>	<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>1.698.115</b>	<b>-46.799</b>	<b>1.679.368</b>
Nettó eredmény	-	-	125.339	-	125.339
Egyéb átfogó eredmény tételek	-	-	-37.404	-	-37.404
<b>Átfogó eredmény tételek</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>87.935</b>	<b>=</b>	<b>87.935</b>
Részvény alapú kifizetés	-	-	3.589	-	3.589
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-3.734	-	-3.734
ICES lezárás miatti csökkenés	-	-	75.422	-	75.422
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	264.360	264.360
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-276.433	-276.433
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-15.543	-	-15.543
<b>Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>59.734</b>	<b>-12.073</b>	<b>47.661</b>
<b>2022. január 1-i egyenleg</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>1.845.784</u></b>	<b><u>-58.872</u></b>	<b><u>1.814.964</u></b>
Nettó eredmény	-	-	6.632	-	6.632
Átvezetés a tartalékok között	-	-	2	-	2
Egyéb átfogó eredmény tételek	-	-	-58.011	-	-58.011
<b>Átfogó eredmény tételek</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>-51.377</b>	<b>=</b>	<b>-51.377</b>
Részvény alapú kifizetés	-	-	2.948	-	2.948
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	72.416	72.416
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-16.268	-16.268
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-21.558	-	-21.558
2021. évi osztalék	-	-	-120.248	-	-120.248
<b>Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>-138.858</b>	<b>56.148</b>	<b>-82.710</b>
<b>2022. december 31-i egyenleg</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>1.655.549</u></b>	<b><u>-2.724</u></b>	<b><u>1.680.877</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT CASH-  
FLOW KIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

	2022. december 31- ével zárult év	2021. december 31- ével zárult év
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>-7.006</b>	<b>141.290</b>
Nettó elhatárolt kamatok	-11.196	-2.205
Fizetett társasági adó	-19.953	-15.259
Értécsökkenés és amortizáció	46.873	40.784
Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-)	221.212	68.257
Részvényalapú kifizetés	2.948	3.589
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+)	391	23.051
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-)	52.840	30.962
Értékpapírok árfolyameredménye	62.354	6.212
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	-1.181	-214
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	9.359	35.136
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	-267	82
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>-346.236</u>	<u>421.748</u>
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>10.138</u></b>	<b><u>753.433</u></b>
<b>Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-425.810</u></b>	<b><u>-807.585</u></b>
<b>Finanszírozási tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom</b>	<b><u>391.800</u></b>	<b><u>-73.293</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)</b>	<b><u>-23.872</u></b>	<b><u>-127.445</u></b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b><u>375.642</u></b>	<b><u>503.087</u></b>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>351.770</u></b>	<b><u>375.642</u></b>

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

### **1.1. Beszámoló alapja**

Ezen szűkített pénzügyi kimutatások az IAS 34 Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardban foglalt előírások szerint készültek.

### **1.2. Számvitel**

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 prezentációs és funkcionális pénzneme a magyar forint ("HUF").

A Bank ugyanazokat a számviteli politikákat és számítási módszereket alkalmazza az évközi pénzügyi kimutatásokban, mint amelyek a legutóbbi éves pénzügyi kimutatásokban közzétételre kerültek.

## **2. 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 8. 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 2Q során egyösszegben kerül könyvelésre és az Egyéb adminisztratív ráfordítások között kerül megjelenítésre.

### **4. OTP MOL Swap szerződés módosítása**

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 módosításra került. A szerződés módosított lejáratára 2027. július 11., mely időpontig bármelyik fél kezdeményezheti az ügylet pénzbeli vagy fizikai elszámolását.

### **5. A hitelmoratórium és a kamatstop meghosszabbítása**

A kormány 2022. június 17-én meghosszabbította a fizetési hitelmoratórium határidejét 2022 december 31-ig. A moratóriumban érintett adósoknak 2022. július 31-ig kellett nyilatkozniuk a moratóriumban maradásról. 2022.12.31-vel a fizetési moratórium megszűnt.

A kamatstop határideje szintén meghosszabbításra került 2023. június 30-ig. A feltételek nem változnak, ami azt jelenti, hogy az alkalmazott referencia kamatok nem lehetnek magasabbak, mint a 2021. október 27-én érvényes referencia kamatok.

A 2022. év során a Kormány kamatstopot vezetett be a mikro-, kis- és középvállalkozások részére a hitel- és kölcsönszerződésekre, illetve a pénzügyi lízingszerződésekre. Ennek értelmében az érintett ügyletek kamatozásának alapjául szolgáló referencia-kamatláb 2022. november 15-e és 2023. június 30-a között nem lehet magasabb a 2022. június 28-án érvényes kamatlábnál.



**2. SZ. JEGYZET: A 2022. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT  
JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK [folytatás]**

**5. A hitelmoratórium és a kamatstop meghosszabbítása [folytatás]**

A 2022-es évben a rendkívüli időjárással összefüggésben a Kormány rendeletben fizetési moratóriumot biztosított a mezőgazdasági gazdálkodók hitel-, kölcsönszerződéseire, és pénzügyi lízingszerződéseire 2022. szeptember 1. és 2023. december 31. között.

**6. Zöld kötvények kibocsátása**

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

**7. Albán akvizíció pénzügyi zárása**

A fenti esemény részletesen a 8. jegyzetben kerül kifejtésre.

**8. 60 millió USD értékű zöld kötvények 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 Luxembourg-i Értéktőzsdére.

**9. Akvizíció Üzbeisztánban**

A fenti esemény részletesen a 8. jegyzetben kerül kifejtésre.

**3. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK**

**1. Tőkeemelés az OTP Jelzálogbank Zrt.-nél**

A fenti esemény részletesen a 8. jegyzetben kerül kifejtésre.

**2. Szlovén akvizíció**

A fenti esemény részletesen a 8. jegyzetben kerül kifejtésre.

**3. USD 650 millió Kötvénykibocsátás**

Az OTP Bank Nyrt. 2023. február 15-i értéknappal 650 millió USD össznévértékben kötvényeket bocsátott ki. A kötvények futamideje 10,25 év, a kezdeti 5,25 éves időszak elteltkor a kötvények visszaválthatóak. A kötvényeket a Moody's Investor Services Cyprus Ltd. hitelminősítő 'Ba2', az S&P Ratings Europe Limited hitelminősítő 'BB', míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourg-i Értéktőzsdére.

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

	2022	2021
<i><u>Kereskedési célú értékpapírok:</u></i>		
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	<u>1.748</u>	<u>2.088</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>74.795</u></b>	<b><u>35.633</u></b>
<i><u>Kötelezően eredménnyel szemben értékelt értékpapírok:</u></i>		
Befektetési jegyek	29.029	25.126
Részvények	<u>1.469</u>	<u>2.935</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>30.498</u></b>	<b><u>28.061</u></b>
<i><u>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</u></i>		
Devizawap 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	<u>46.512</u>	<u>73.211</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>304.719</u></b>	<b><u>182.768</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>410.012</u></b>	<b><u>246.462</u></b>

**5. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)**

	2022	2021
Államkötvények	177.393	278.876
Jelzáloglevelek	356.540	217.941
Kamatozó kincstárjegy	182.726	63.115
Egyéb értékpapírok	62.594	64.870
<i><u>Tőzsdén jegyzett</u></i>	<u>7.290</u>	<u>43.759</u>
<i>forint</i>	-	2.896
<i>deviza</i>	7.290	40.863
<i><u>Tőzsdén nem jegyzett</u></i>	<u>55.304</u>	<u>21.111</u>
<i>forint</i>	14.304	15.487
<i>deviza</i>	41.000	5.624
	<b><u>779.253</u></b>	<b><u>624.802</u></b>
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok		
<i><u>Tőzsdén nem jegyzett</u></i>	<u>17.922</u>	<u>17.137</u>
<i>forint</i>	528	528
<i>deviza</i>	17.394	16.609
	<b><u>17.922</u></b>	<b><u>17.137</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>797.175</u></b>	<b><u>641.939</u></b>

<b><u>6. SZ. JEGYZET:</u></b>	<b>AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK</b>	
	<b>(millió Ft-ban)</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Államkötvények	2.979.400	2.863.259
Egyéb kötvények	314.237	190.155
Jelzáloglevél	<u>24.586</u>	<u>24.309</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>3.318.223</u></b>	<b><u>3.077.723</u></b>
Értékvesztés	<u>-35.850</u>	<u>-6.685</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>3.282.373</u></b>	<b><u>3.071.038</u></b>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>6.685</b>	<b>3.288</b>
Módosítás	-	1.281
<b>Január 1-i egyenleg módosítást követően</b>	<b>6.685</b>	<b>4.569</b>
Értékvesztés elszámolás	31.696	4.404
Értékvesztés visszairás	-4.073	-2.370
Árfolyameredmény	<u>1.542</u>	<u>82</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>35.850</u></b>	<b><u>6.685</u></b>

**7. SZ. JEGYZET:**      **HITELEK (millió Ft-ban)**

**Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Éven belüli hitelek	39.694	32.091
Éven túli hitelek	<u>753.548</u>	<u>629.921</u>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b><u>793.242</u></b>	<b><u>662.012</u></b>

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek csak kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hiteleknek minősülnek.

**Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Éven belüli hitelek	2.481.249	2.125.908
Éven túli hitelek	<u>2.518.671</u>	<u>2.062.114</u>
<b>Bruttó hitelek összesen</b>	<b><u>4.999.920</u></b>	<b><u>4.188.022</u></b>
Értékvesztés	<u>-174.880</u>	<u>-155.557</u>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b><u>4.825.040</u></b>	<b><u>4.032.465</u></b>

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

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2022	2021
Forint	58%	62%
Deviza	<u>42%</u>	<u>38%</u>
<b>Összesen:</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022	2021
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>155.557</b>	<b>123.670</b>
Módosítás	-	-1.281
<b>Január 1-i egyenleg módosítást követően</b>	<b>155.557</b>	<b>122.389</b>
Értékvesztés képzés	248.996	221.084
Értékvesztés visszairás	-210.342	-180.291
Értékvesztés felhasználás	-21.274	-6.951
Részleges leírás	-4.342	-1.733
Árfolyam	<u>6.285</u>	<u>1.059</u>
<b>Záróegyenleg</b>	<b><u>174.880</u></b>	<b><u>155.557</u></b>

**8. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban)**

	2022	2021
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekelttség	2.116.059	2.006.178
Egyéb	<u>23.427</u>	<u>16.086</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2.139.486</u></b>	<b><u>2.022.264</u></b>
Értékvesztés	<u>-542.769</u>	<u>-449.256</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>1.596.717</u></b>	<b><u>1.573.008</u></b>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2022	2021
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>449.256</b>	<b>425.163</b>
Értékvesztés elszámolás	147.712	59.132
Értékvesztés visszairás	-54.199	-31.712
Értékvesztés felhasználás	-	<u>-3.327</u>
<b>Záróegyenleg</b>	<b><u>542.769</u></b>	<b><u>449.256</u></b>

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.

**8. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban) [folytatás]**

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.

A 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.

Az első tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2023 első félévében kerülhet sor a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében.

Az OTP Bank, valamint az Apollo Global Management leányvállalatai által menedzselte befektetési alapok és az EBRD között 2021. május 31-én létrejött adásvételi szerződés alapján 2023. február 6-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, amely eredményeként a Nova KBM d.d. és leányvállalatának 100 százalékos részesedése – valamennyi szükséges hatósági engedély beszerzését követően – az OTP Bank tulajdonába került.

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.

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

	2022	2021
Éven belüli:		
forint	7.982.882	7.823.118
deviza	<u>3.112.937</u>	<u>2.079.643</u>
	<b><u>11.095.819</u></b>	<b><u>9.902.761</u></b>
Éven túli:		
forint	23.339	45.771
	<b><u>23.339</u></b>	<b><u>45.771</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>11.119.158</u></b>	<b><u>9.948.532</u></b>

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	2022		2021	
<b>Retail betétek</b>	<b>4.756.881</b>	<b>43%</b>	<b>4.475.933</b>	<b>45%</b>
Lakossági betétek	4.756.881	43%	4.475.933	45%
<b>Corporate betétek</b>	<b>6.362.277</b>	<b>57%</b>	<b>5.472.599</b>	<b>55%</b>
Vállalati betétek	5.570.866	50%	4.639.198	47%
Önkormányzati betétek	<u>791.411</u>	<u>7%</u>	<u>833.401</u>	<u>8%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>11.119.158</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>9.948.532</u></b>	<b><u>100%</u></b>

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Éven belüli		
forint	4.311	12.048
deviza	<u>6.351</u>	-
	<b><u>10.662</u></b>	<b><u>12.048</u></b>
Éven túli		
forint	46.192	10.105
deviza	<u>441.855</u>	-
	<b><u>488.047</u></b>	<b><u>10.105</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>498.709</u></b>	<b><u>22.153</u></b>

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

**Függő kötelezettségek**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.852.164	1.677.030
Bankgarancia és kezesség	1.873.824	1.507.917
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	955.480	746.476
Factoring keret	373.417	423.673
Visszaigazolt akkreditívek	<u>12.376</u>	<u>30.381</u>
<b>Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint</b>	<b><u>4.111.781</u></b>	<b><u>3.639.001</u></b>
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	<u>7</u>	<u>408</u>
<b>Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint</b>	<b><u>32.299</u></b>	<b><u>51.162</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>4.144.080</u></b>	<b><u>3.690.163</u></b>

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

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében. Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 1.917 millió forint és 259 millió forint volt 2022. és 2021. december 31-én.

**12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban)**

**Származékos ügyletek valós értéke**

A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját a pénzügyi helyzet kimutatásban külön soron, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök soron mutatjuk be. A fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját a pénzügyi helyzet kimutatásban külön soron, a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumokét pedig az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek mérlegsoron mutatjuk ki.

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

	2022. december 31.						2021. december 31.				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	
<b>Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok</b>											
<b>Kamatláb ügyletek</b>											
Kamatswap ügyletek	162.519	-170.144	155.468	7.051	-14.676	54.251	-53.720	40.783	13.468	-12.937	
Tőkecsérés 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	<u>505</u>	<u>-3</u>	<u>505</u>	=	<u>502</u>	=	=	=	=	=	
<b>Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)</b>	<b><u>175.356</u></b>	<b><u>-183.286</u></b>	<b><u>155.973</u></b>	<b><u>19.383</u></b>	<b><u>-27.313</u></b>	<b><u>61.937</u></b>	<b><u>-61.817</u></b>	<b><u>40.783</u></b>	<b><u>21.154</u></b>	<b><u>-21.034</u></b>	
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	2.702	-	-	2.702	-	1.276	-	-	1.276	-	
<b>Devizaügyletek</b>											
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	<u>162</u>	<u>-162</u>	=	<u>162</u>	<u>-162</u>	<u>175</u>	<u>-246</u>	=	<u>175</u>	<u>-246</u>	
<b>Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)</b>	<b><u>120.286</u></b>	<b><u>-88.957</u></b>	=	<b><u>120.286</u></b>	<b><u>-88.957</u></b>	<b><u>46.729</u></b>	<b><u>-47.884</u></b>	=	<b><u>46.729</u></b>	<b><u>-47.884</u></b>	
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	22.214	-	-	22.214	-	3.447	-1.480	-	3.447	-1.480	

**12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban) [folytatás]**

**Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]**

	2022. december 31.					2021. december 31.				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek
<b>Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek</b>										
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
<b>OTC derivatívák összesen</b>	<b>34.112</b>	<b>-32.750</b>	=	<b>34.112</b>	<b>-32.750</b>	<b>62.735</b>	<b>-52.523</b>	=	<b>62.735</b>	<b>-52.523</b>
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	214	-1.887	-	214	-1.887	164	-278	-	164	-278
<b>Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen</b>	<b>34.326</b>	<b>-34.637</b>	=	<b>34.326</b>	<b>-34.637</b>	<b>62.899</b>	<b>-52.801</b>	=	<b>62.899</b>	<b>-52.801</b>
<b>Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok</b>										
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
<b>Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b>149.668</b>	<b>-241.438</b>	<b>18.944</b>	<b>130.724</b>	<b>-222.494</b>	<b>57.668</b>	<b>-76.224</b>	<b>5.682</b>	<b>51.986</b>	<b>-70.542</b>
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	78.916	-1.879	-	78.916	-1.879	35.226	-497	-	35.226	-497
<b>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b>479.636</b>	<b>-548.318</b>	<b>174.917</b>	<b>304.719</b>	<b>-373.401</b>	<b>229.233</b>	<b>-238.726</b>	<b>46.465</b>	<b>182.768</b>	<b>-192.261</b>
<b>Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok</b>										
<b>Cash flow fedezeti ügyletek</b>										
Kamatswap ügyletek	-	-25.325	2.651	-2.651	-22.674	-	-8.638	1.020	-1.020	-7.618
<b>Cash flow fedezeti ügyletek összesen</b>	=	<b>-25.325</b>	<b>2.651</b>	<b>-2.651</b>	<b>-22.674</b>	=	<b>-8.638</b>	<b>1.020</b>	<b>-1.020</b>	<b>-7.618</b>
<b>Valós érték fedezeti ügyletek</b>										
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	=	=	=	=	=
<b>Valós érték fedezeti ügyletek összesen</b>	<b>80.809</b>	<b>-58.887</b>	<b>30.938</b>	<b>49.871</b>	<b>-27.949</b>	<b>30.878</b>	<b>-23.203</b>	<b>12.131</b>	<b>18.747</b>	<b>-11.072</b>
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	-	-5.485	-	-	-5.485	-	-2.249	-	-	-2.249
<b>Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)</b>	<b>80.809</b>	<b>-84.212</b>	<b>33.589</b>	<b>47.220</b>	<b>-50.623</b>	<b>30.878</b>	<b>-31.841</b>	<b>13.151</b>	<b>17.727</b>	<b>-18.690</b>



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

	2022	2021
<b>Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel</b>		
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekből	297.727	168.388
Bankközi kihelyezésekből	204.479	33.544
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	92.948	61.085
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	39.988	21.456
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	20.098	3.337
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	56.204	14.245
Kamatbevételek repó ügyletekből	<u>10.235</u>	<u>318</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>721.679</u></b>	<b><u>302.373</u></b>
<b>Kamatbevételhez hasonló bevételek</b>		
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	<u>8</u>	<u>6</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>377.231</u></b>	<b><u>105.663</u></b>
<b>Kamatbevételek összesen</b>	<b><u>1.098.910</u></b>	<b><u>408.036</u></b>
<b>Kamatráfordítások</b>		
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	<u>1.371</u>	-
<b>Összesen</b>	<b><u>802.020</u></b>	<b><u>155.491</u></b>