

**Az OTP Bank Nyrt.
2022. évi konszolidált és egyedi éves beszámolójának lényeges adatai**

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:272. § (3) bekezdésének megfelelően, a Társaság meghirdetett 2023. április 28-i Közgyűlése kapcsán az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a következőkben hozza nyilvánosságra a Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2022. évi konszolidált és egyedi beszámolójának és az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság jelentésének lényeges adatait.

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS
(millió Ft-ban)**

	2022	2021
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	4.221.392	2.556.035
Bankközi kihelyezések, követelések	1.351.082	1.584.861
Repókövetelések	41.009	61.052
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	436.387	341.397
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.739.603	2.224.510
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.891.938	3.891.335
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	16.094.458	13.493.183
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.247.414	1.068.111
Pénzügyi lízingkövetelés	1.298.752	1.182.628
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	73.849	67.222
Tárgyi eszközök	464.469	411.136
Immateriális javak és goodwill	237.031	248.631
Használatijog-eszköz	58.937	50.726
Befektetési célú ingatlanok	47.452	29.882
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	48.247	18.757
Halasztott adóeszközök	75.421	15.109
Tényleges nyereségadó-követelések	5.650	29.978
Egyéb eszközök	471.119	276.785
Értékesítésre tartott eszközök	-	2.046
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>32.804.210</u>	<u>27.553.384</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.463.158	1.567.348
Repókötelezettségek	217.369	79.047
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	54.191	41.184
Ügyfelek betétei	25.188.805	21.068.644
Kibocsátott értékpapírok	870.682	436.325
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	385.747	202.716
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	27.949	11.228
Lízingkötelezettség	63.778	53.286
Halasztott adókötelezettség	40.094	24.045
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	28.866	36.581
Céltartalékok	131.621	119.799
Egyéb kötelezettségek	707.654	598.081
Alárendelt kölcsöntőke	301.984	278.334
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>29.481.898</u>	<u>24.516.618</u>
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	3.395.215	3.109.509
Visszavásárolt saját részvény	-106.862	-106.941
Összes anyavállalatot megillető tőke	<u>3.316.353</u>	<u>3.030.568</u>
Összes nem ellenőrzött részesedéseket megillető tőke	<u>5.959</u>	<u>6.198</u>
SAJÁT TŐKE	<u>3.322.312</u>	<u>3.036.766</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	<u>32.804.210</u>	<u>27.553.384</u>

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

	2022	2021
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉG		
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	1.508.050	922.539
Kamatbevételhez hasonló bevételek	<u>495.973</u>	<u>194.920</u>
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek	<u>2.004.023</u>	<u>1.117.459</u>
Kamatráfordítások	<u>-912.709</u>	<u>-243.149</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	1.091.314	874.310
Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repókövetelésekre	-155.681	-27.721
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó valósérték-változása	13.346	-16.289
Értékvesztés képzése egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	-60.774	-3.974
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	-6.145	-99
Értékvesztés képzése (-) / visszairása (+) operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	<u>-1.204</u>	<u>438</u>
Kockázati költségek összesen	-210.458	-47.645
NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉGEK UTÁN	<u>880.856</u>	<u>826.665</u>
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó veszteség	-1.655	1.885
Módosítás miatti veszteség	-39.997	-13.672
Díj- és jutalékbevételek	739.576	554.113
Díj- és jutalékráfordítások	<u>-139.216</u>	<u>-111.939</u>
Díjak és jutalékok nettó eredménye	600.360	442.174
Devizaműveletek eredménye, nettó	-14.989	-4.075
Értékpapírok nettó árfolyamvesztesége (-) / -nyeresége (+)	-4.488	5.560
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	-4.164	-532
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	10.558	6.798
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	14.640	15.648
Goodwill értékvesztése	-67.715	-
Egyéb működési bevételek	125.415	81.328
Egyéb működési ráfordítások	<u>-128.785</u>	<u>-85.732</u>
Nettó működési eredmény	-69.528	18.995
Személyi jellegű ráfordítások	-402.563	-340.684
Értékcsökkenés és amortizáció	-107.588	-94.996
Egyéb általános költségek	<u>-464.997</u>	<u>-311.932</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások	<u>-975.148</u>	<u>-747.612</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	<u>394.888</u>	<u>528.435</u>
Nyeréségadó-ráfordítás	<u>-59.251</u>	<u>-72.123</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	<u>335.637</u>	<u>456.312</u>

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
(millió Ft-ban) [folytatás]

	2022	2021
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ		
TEVÉKENYSÉGBŐL	<u>335.637</u>	<u>456.312</u>
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	<u>727</u>	<u>836</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>334.910</u>	<u>455.476</u>
MEGSZÚNT TEVÉKENYSÉG		
Adózás utáni eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	11.444	-
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	-	<u>116</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS		
MEGSZÚNT TEVÉKENYSÉGBŐL	<u>347.081</u>	<u>456.428</u>
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	<u>727</u>	<u>836</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>346.354</u>	<u>455.592</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (forintban)		
Folytatódó tevékenységből		
Alap	1.246	1.738
Higított	1.246	1.738
Folytatódó és megszűnt / megszűnő tevékenységből		
Alap	1.289	1.738
Higított	1.288	1.738

KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

	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	-134.692	-50.789
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciójának halasztottadó-hatása	10.816	3.526
Átváltási különbözet	179.623	61.729
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valósérték-változása	5.780	2.747
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok halasztottadó-hatása	-1.282	-361
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi nyereségek változása	1.059	53
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi nyereségek változásának halasztottadó-hatása	<u>-43</u>	<u>-11</u>
Részösszesen	<u>61.261</u>	<u>16.894</u>
ÁTFOGÓ EREDMÉNY ÖSSZESEN	<u>408.342</u>	<u>473.322</u>
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	647	1.041
A társaság tulajdonosaira jutó rész	407.695	472.281

EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

	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	410.012	246.462
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	797.175	641.939
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.282.373	3.071.038
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.825.040	4.032.465
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	793.242	662.012
Befektetések leányvállalatokban	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>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>16.565.531</u>	<u>13.710.471</u>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.736.128	1.051.203
Repókötelezettségek	408.366	86.580
Ügyfelek betétei	11.119.158	9.948.532
Lízingkötelezettségek	41.464	17.932
Kibocsátott értékpapírok	498.709	22.153
Eredménnyel 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>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>14.884.654</u>	<u>11.895.507</u>
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>
SAJÁT TŐKE	<u>1.680.877</u>	<u>1.814.964</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	<u>16.565.531</u>	<u>13.710.471</u>

EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS

(millió Ft-ban)

	2022. december 31- ével zárult év	2021. december 31- ével zárult év
Kamatbevétel:		
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	721.679	302.373
Kamatbevételhez hasonló bevételek	<u>377.231</u>	<u>105.663</u>
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek	<u>1.098.910</u>	<u>408.036</u>
Kamatráfordítások:		
Összes kamatráfordítás	<u>-802.020</u>	<u>-155.491</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>296.890</u>	<u>252.545</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-47.687	-38.841
Értékvesztés képzés az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	-53.238	-1.484
Céltartalék feloldása (-) / Céltartalék képzés (+) adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	-5.541	-130
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	<u>11.872</u>	<u>-16.255</u>
Kockázati költség összesen	<u>-94.594</u>	<u>-56.710</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN	<u>202.296</u>	<u>195.835</u>
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉNEK EREDMÉNYE	<u>-56.195</u>	<u>-2.700</u>
MÓDOSÍTÁS MIATTI EREDMÉNY	<u>-14.856</u>	<u>-7.017</u>
Díj-, jutalékbevételek	362.444	300.803
Díj-, jutalékráfordítások	-66.087	-52.276
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE	<u>296.357</u>	<u>248.527</u>
Devizaműveletek nyeresége (+) / vesztesége (-)	541	-5.638
Értékpapírok nettó árfolyamvesztesége (-) / árfolyamnyeresége (+)	-10.605	2.104
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója	-18.790	-6.494
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	9.917	3.436
Osztalékbevételek	194.526	99.037
Egyéb működési bevételek	13.775	11.265
Egyéb működési ráfordítások	<u>-131.942</u>	<u>-41.636</u>
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	<u>57.422</u>	<u>62.074</u>
Személyi jellegű ráfordítások	-154.303	-136.126
Értékcsökkenés	-46.738	-40.692
Egyéb általános költségek	<u>-290.989</u>	<u>-178.611</u>
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK	<u>-492.030</u>	<u>-355.429</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	-7.006	141.290
Társasági adó	<u>13.638</u>	<u>-15.951</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>6.632</u>	<u>125.339</u>
Egy törzsrészcvényre jutó nyereség (Ft-ban)		
Alap	<u>24</u>	<u>455</u>
Hígitott	<u>24</u>	<u>455</u>

EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

	2022. december 31- ével zárult év	2021. december 31- ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>6.632</u>	<u>125.339</u>
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%)	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
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%)	<u>-41</u>	<u>-281</u>
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó	<u>-58.011</u>	<u>-37.404</u>
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>-51.379</u>	<u>87.935</u>

A Bank Igazgatósága részvényenként a 2022. év vonatkozásában 300 Ft osztalék kifizetését javasolja a Bank Közgyűlésének, amely a részvények névértékére vetítve 300%-os osztaléknak felel meg. A részvényeseknek ténylegesen kifizetendő osztalék mértéke a Bank Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között. Az osztalék kifizetésére 2023. június 5-től kerül sor az Alapszabályban meghatározott eljárási rend szerint.

A Közgyűlés írásos dokumentumai 2023. április 6-tól (csütörtök) állnak rendelkezésre az OTP Bank Nyrt. fiókjában (1051 Budapest, Nádor utca 16.), illetve elérhetők a Társaság honlapján (www.otpbank.hu), továbbá a Budapesti Értéktőzsde honlapján (www.bet.hu) és a Magyar Nemzeti Bank által működtetett információtárolási rendszeren (<https://kozvetetelek.mnb.hu>).

Budapest, 2023. április 6.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága