



OTP BANK NYRT.

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

**A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL
ZÁRULT I. FÉLÉVRŐL**

OTP BANK NYRT.

TARTALOMJEGYZÉK

A 2023. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA	3
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban)	4
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA	5
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA	6
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA	7
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA	8
2. SZ. JEGYZET: A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK	9
3. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK.....	9
4. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)	10
5. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	10
6. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	11
7. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban)	12
8. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban).....	13
9. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban).....	14
10. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	14
11. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban).....	15
12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban)	16
13. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)	18

OTP BANK NYRT.
A 2023. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2023. június 30.	2022. december 31.	2022. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		2.316.708	1.092.198	445.285
Bankközi kihelyezések, követelések		2.478.055	2.899.829	3.148.794
Repókövetelések		234.291	246.529	27.646
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	480.694	410.012	463.282
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	564.606	797.175	740.995
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	6.	3.097.503	3.282.373	3.695.491
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	7.	4.684.575	4.825.040	4.441.803
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	7.	849.682	793.242	752.196
Befektetések leányvállalatokban	8.	2.007.901	1.596.717	1.473.089
Tárgyi eszközök		94.806	94.564	83.065
Immateriális javak		72.369	69.480	60.815
Használati jog eszközök		40.112	39.882	36.976
Befektetési célú ingatlanok		4.266	4.207	4.262
Halasztott adó eszközök		24.450	35.742	21.578
Tényleges nyereségadó követelések		1.042	1.569	448
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök		34.320	47.220	34.269
Egyéb eszközök		<u>365.595</u>	<u>329.752</u>	<u>331.418</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>17.350.975</u>	<u>16.565.531</u>	<u>15.761.412</u>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		1.642.660	1.736.128	1.495.427
Repókötelezettségek		1.431.820	408.366	460.281
Ügyfelek betétei	9.	10.268.351	11.119.158	10.959.373
Lízingkötelezettségek		40.553	41.464	38.586
Kibocsátott értékpapírok	10.	810.136	498.709	16.394
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek		20.037	16.576	17.810
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		259.305	373.401	375.606
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		35.427	50.623	61.677
Tényleges nyereségadó kötelezettségek		3.570	3.199	2.003
Céltartalékok		38.171	29.656	22.128
Egyéb kötelezettségek		356.724	313.188	305.693
Alárendelt kölcsöntőke		<u>513.079</u>	<u>294.186</u>	<u>294.683</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>15.419.833</u>	<u>14.884.654</u>	<u>14.049.661</u>
Jegyzett tőke		28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.909.431	1.655.601	1.687.499
Visszavásárolt saját részvény		<u>-6.289</u>	<u>-2.724</u>	<u>-3.748</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.931.142</u>	<u>1.680.877</u>	<u>1.711.751</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>17.350.975</u>	<u>16.565.531</u>	<u>15.761.412</u>

OTP BANK NYRT.
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT
EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2023. június 30-ával zárult félév	2022. június 30-ával zárult félév	2022. december 31- ével zárult év
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek	13.	1.009.028	393.014	1.098.910
Összes kamatráfordítás	13.	<u>-798.221</u>	<u>-254.475</u>	<u>-802.020</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	13.	<u>210.807</u>	<u>138.539</u>	<u>296.890</u>
Kockázati költség összesen		-17.943	-41.577	-94.594
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN		<u>192.864</u>	<u>96.962</u>	<u>202.296</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye		-7.654	-7.680	-56.195
Módosítás miatt eredmény		-6.952	-2.705	-14.856
Díjak, jutalékok nettó eredménye		155.056	138.595	296.357
Nettó működési eredmény		279.999	43.173	57.422
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>-276.035</u>	<u>-261.922</u>	<u>-492.030</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>337.278</u>	<u>6.423</u>	<u>-7.006</u>
Társasági adó		<u>-24.563</u>	11.252	13.638
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		<u>312.715</u>	<u>17.675</u>	<u>6.632</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap		1.119	232	24
Hígitott		1.119	232	24

OTP BANK NYRT.
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ
EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2023. június 30-ával zárult félév	2022. június 30-ával zárult félév	2022. december 31- ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>312.715</u>	<u>17.675</u>	<u>6.632</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója	17.155	-69.588	-55.804
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása	-1.541	6.422	5.186
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény	3.337	31.878	-4.887
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása	-300	-2.869	440
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye	<u>3.411</u>	<u>-3.965</u>	<u>-5.641</u>
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok realizált eredménye	-	2.675	2.675
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója	1.248	-411	61
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása	<u>-141</u>	<u>12</u>	<u>-41</u>
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó	<u>23.169</u>	<u>-35.846</u>	<u>-58.011</u>
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>335.884</u>	<u>-18.171</u>	<u>-51.379</u>

OTP BANK NYRT.
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE
VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2022. január 1-i egyenleg	28.000	52	1.845.784	-58.872	1.814.964
Nettó eredmény	-	-	17.675	-	17.675
Átvezetés tartalékok között	-	-	2	-	2
Egyéb átfogó eredmény tételek	=	=	-35.846	=	-35.846
Átfogó eredmény tételek	=	=	-18.169	=	-18.169
Részvény alapú kifizetés	-	-	1.474	-	1.474
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	70.048	70.048
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-14.924	-14.924
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-21.394	-	-21.394
2021. évi osztalék	=	=	-120.248	=	-120.248
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	=	=	-140.168	55.124	-85.044
2022. június 30-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>1.687.447</u>	<u>-3.748</u>	<u>1.711.751</u>
2023. január 1-i egyenleg	28.000	52	1.655.549	-2.724	1.680.877
Nettó eredmény	-	-	312.715	-	312.715
Egyéb átfogó eredmény tételek	=	=	23.169	=	23.169
Átfogó eredmény tételek	=	=	335.884	=	335.884
Részvény alapú kifizetés	-	-	1.394	-	1.394
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	33.315	33.315
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-36.880	-36.880
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	551	-	551
2022. évi osztalék	=	=	-84.000	=	-84.000
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	=	=	-82.055	-3.565	-85.620
2023. június 30-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>1.909.378</u>	<u>-6.289</u>	<u>1.931.141</u>

OTP BANK NYRT.
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2023. június 30- ával zárult félév	2022. június 30-ával zárult félév	2022. december 31- ével zárult év
Adózás előtti eredmény	337.278	6.423	-7.006
Nettó elhatárolt kamatok	-23.132	-6.038	-11.196
Fizetett társasági adó	-11.056	-11.115	-19.953
Értékcsökkenés és amortizáció	24.568	22.152	46.873
Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-)	17.051	185.935	221.227
Részvényalapú kifizetés	1.394	1.474	2.948
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	-47.262	-14.262	11.870
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+)	-69.861	18.825	52.840
Értékpapírok árfolyameredménye	7.029	8.167	62.354
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	794	-393	-1.186
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	-21.153	29.673	9.359
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	-1.214	-90	-267
Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>-135.200</u>	<u>384.881</u>	<u>-358.189</u>
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>79.236</u>	<u>625.632</u>	<u>9.674</u>
Befektetési tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom	<u>136.609</u>	<u>-576.342</u>	<u>-425.351</u>
Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom	<u>505.217</u>	<u>-92.696</u>	<u>391.805</u>
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	<u>721.062</u>	<u>-43.406</u>	<u>-23.872</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>351.770</u>	<u>375.642</u>	<u>375.642</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>1.072.832</u>	<u>332.236</u>	<u>351.770</u>

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 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS 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. 650 millió USD 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 elteltekor 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 Luxembourgi Értéktőzsdére.

4. Tőkeemelés az OTP Ingatlan Zrt.-nél

A fenti esemény részletesen a 8. jegyzetben kerül kifejtésre.

5. A kamatstop meghosszabbítása

A kormány meghosszabbította a kamatstopot, amely addig marad érvényben, amíg a jegybanki alapkamat 10 százalék alá nem csökken.

6. 500 millió USD kötvénykibocsátás

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

7. Extraprofit adó

A kormány módosította a bankokat terhelő extraprofit adó korábban lefektetett számítási módját 2023. második félévére vonatkozóan. Az új szabályok értelmében a 2023-as évet terhelő extraprofit adó bruttó összege az OTP Csoport esetében 41 milliárd forintra módosult.

8. Ipoteka Bank

A fenti esemény részletesen a 8. jegyzetben kerül kifejtésre.

9. 110 millió EUR kötvénykibocsátás

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

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

Nem történt jelentős esemény a mérleg fordulónapját követően.

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Államkötvények	29.210	67.521
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	329	274
Magyar diszkont kincstárjegyek	337	4.785
Részvények	438	385
Jelzáloglevelek	100	82
Egyéb kötvények	<u>135.445</u>	<u>1.748</u>
Összesen	<u>165.859</u>	<u>74.795</u>
Befektetési jegyek	30.067	29.029
Kötvények	59	-
Részvények	<u>1.469</u>	<u>1.469</u>
Összesen	<u>31.595</u>	<u>30.498</u>
Devizaswap ügyletek	132.853	121.854
Kamat-swap ügyletek	81.840	121.506
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	22.615	14.847
Egyéb határidős ügyletek	<u>45.932</u>	<u>46.512</u>
Összesen	<u>283.240</u>	<u>304.719</u>
 Mindösszesen	 <u>480.694</u>	 <u>410.012</u>

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Államkötvények	187.441	177.393
Jelzáloglevelek	298.261	356.540
Kamatozó kincstárjegy	39.803	182.726
Egyéb értékpapírok	19.931	62.594
<i>Tőzsdén jegyzett</i>	<u>6.729</u>	<u>7.290</u>
<i>deviza</i>	6.729	7.290
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>13.202</u>	<u>55.304</u>
<i>forint</i>	13.202	14.304
<i>deviza</i>	-	41.000
	<u>545.436</u>	<u>779.253</u>
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok		
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>19.170</u>	<u>17.922</u>
forint	528	528
deviza	18.642	17.394
	<u>19.170</u>	<u>17.922</u>
 Összesen	 <u>564.606</u>	 <u>797.175</u>

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Államkötvények	2.801.354	2.979.400
Egyéb kötvények	301.460	314.237
Jelzáloglevél	<u>24.725</u>	<u>24.586</u>
Összesen	<u>3.127.539</u>	<u>3.318.223</u>
Értékvesztés	-30.036	-35.850
Mindösszesen	<u>3.097.503</u>	<u>3.282.373</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2023. június 30.	2022. december 31.
Január 1-i egyenleg	35.850	6.685
Értékvesztés elszámolás	1.353	31.696
Értékvesztés visszairás	-5.796	-4.073
Árfolyameredmény	<u>-1.371</u>	<u>1.542</u>
Záró egyenleg	<u>30.036</u>	<u>35.850</u>

7. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban)**Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek**

	2023. június 30.	2022. december 31.
Éven belüli hitelek	40.670	39.694
Éven túli hitelek	<u>809.012</u>	<u>753.548</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>849.682</u>	<u>793.242</u>

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	2023. június 30.	2022. december 31.
Éven belüli hitelek	2.241.460	2.481.249
Éven túli hitelek	<u>2.615.531</u>	<u>2.518.671</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>4.856.991</u>	<u>4.999.920</u>
Értékvesztés	-172.416	-174.880
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>4.684.575</u>	<u>4.825.040</u>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2023. június 30.	2022. december 31.
Forint	59%	58%
Deviza	<u>41%</u>	<u>42%</u>
Összesen:	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2023. június 30.	2022. december 31.
Január 1-i egyenleg	174.880	155.557
Értékvesztés képzés	137.332	252.002
Értékvesztés visszairás	-115.270	-210.342
Értékvesztés felhasználás	-16.936	-21.274
Részleges leírás	-3.087	-7.348
Árfolyam	<u>-4.503</u>	<u>6.285</u>
Záróegyenleg	<u>172.416</u>	<u>174.880</u>

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	2.515.321	2.116.059
Egyéb	<u>29.474</u>	<u>23.427</u>
Összesen	<u>2.544.795</u>	<u>2.139.486</u>
Értékvesztés	-536.894	-542.769
Mindösszesen	<u>2.007.901</u>	<u>1.596.717</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2023. június 30.	2022. december 31.
Január 1-i egyenleg	542.769	449.256
Értékvesztés elszámolás	104	147.712
Értékvesztés visszairás	<u>-5.979</u>	<u>-54.199</u>
Záróegyenleg	<u>536.894</u>	<u>542.769</u>

Leányvállalatokkal kapcsolatos jelentős események

A Fővárosi Törvényszék Cégbírósa 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 forintra 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 OTP Bank, valamint az Üzbég Gazdasági és Pénzügyminisztérium között 2022. december 12-én létrejött adásvételi szerződés alapján 2023. június 13-án megtörtént a tranzakció első lépésének pénzügyi zárása. Ezzel az OTP Bank tulajdonába került az Ipoteka Bank részvényeinek 73,71%-a, valamint az OTP Bank közvetett tulajdonába kerültek az Ipoteka Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatai. A vásárlással az OTP Csoport belépett a közép-ázsiai régióba, és első külföldi szereplőként vesz részt az üzbég bankszektor privatizációjában. Az Ipoteka Bank a 2023. májusi adatok alapján az összes eszközállományt tekintve 7,6%-os piaci részesedésével és csaknem 1,5 millió fős lakossági ügyfélkörével Üzbegisztán ötödik legnagyobb bankja. Az Ipoteka Bank a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív, az elmúlt három évben a hitelállomány évente átlagosan 20%-kal, a betétállomány 24%-kal bővült. A tranzakció második lépéseként az Üzbég Gazdasági és Pénzügyminisztérium tulajdonában maradt részvények megvásárlására három év múlva kerül sor.

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.

A Fővárosi Törvényszék Cégbírósa bejegyezte az OTP Ingatlan Zrt.-nél történt tőkeemelést. Az OTP Ingatlan Zrt. jegyzett tőkéjének összege 1.000.000.000 forint összegről 1.050.000.000 forintra változott.

<u>9. SZ. JEGYZET:</u>	ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban)	2023. június 30.	2022. december 31.
Éven belüli:			
forint		7.289.064	7.982.882
deviza		<u>2.955.646</u>	<u>3.112.937</u>
		<u>10.244.710</u>	<u>11.095.819</u>
Éven túli:			
forint		<u>23.641</u>	<u>23.339</u>
		<u>23.641</u>	<u>23.339</u>
Mindösszesen		<u>10.268.351</u>	<u>11.119.158</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2023. június 30.		2022. december 31.	
Retail betétek	4.455.795	43%	4.756.881	43%
Lakossági betétek	4.455.795	43%	4.756.881	43%
Corporate betétek	5.812.556	56%	6.362.277	57%
Vállalati betétek	4.880.707	47%	5.570.866	50%
Önkormányzati betétek	931.849	9%	791.411	7%
Összesen	<u>10.268.351</u>	<u>100%</u>	<u>11.119.158</u>	<u>100%</u>

<u>10. SZ. JEGYZET:</u>	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	2023. június 30.	2022. december 31.
Éven belüli			
forint		136.229	4.311
deviza		<u>15.704</u>	<u>6.351</u>
		<u>151.933</u>	<u>10.662</u>
Éven túli			
forint		41.684	46.192
deviza		<u>616.519</u>	<u>441.855</u>
		<u>658.203</u>	<u>488.047</u>
Mindösszesen		<u>810.136</u>	<u>498.709</u>

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.965.934	1.852.164
Bankgarancia és kezesség	1.822.759	1.873.824
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>1.046.929</i>	<i>955.480</i>
Faktoring keret	399.614	373.417
Visszaigazolt akkreditívek	<u>772</u>	<u>12.376</u>
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	<u>4.189.079</u>	<u>4.111.781</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	3.802	3.678
Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség	19.076	28.614
Egyéb	<u>13</u>	<u>7</u>
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	<u>22.891</u>	<u>32.299</u>
Összesen	<u>4.211.970</u>	<u>4.144.080</u>

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 1.884 millió forint és 1.917 millió forint volt 2023. június 30-án és 2022. 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 mérleg soron mutatjuk ki.

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

	2023. június 30.		2023. június 30.		2022. december 31.		2022. december 31.		2022. december 31.	
	Nettósítás előtt Eszközök	Kötelezettségek	Nettósítás	Nettósítás után Eszközök	Kötelezettségek	Nettósítás előtt Eszközök	Kötelezettségek	Nettósítás	Nettósítás után Eszközök	Kötelezettségek
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok										
Kamatláb ügyletek										
Kamatswap ügyletek	148.029	-117.611	129.086	18.943	11.475	162.519	-170.144	155.468	7.051	-14.676
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	7.876	-6.668	-	7.876	-6.668	11.332	-12.139	-	11.332	-12.139
OTC opciók	1.204	-1.204	-	1.204	-1.204	1.000	-1.000	-	1.000	-1.000
FRA	96	-27	96	-	69	505	-3	505	-	502
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	157.205	-125.510	129.182	28.023	3.672	175.356	-183.286	155.973	19.383	-27.313
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	<i>1.706</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1.706</i>	<i>-</i>	<i>2.702</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>2.702</i>	<i>-</i>
Devizaügyletek										
Devizaswap ügyletek	86.488	-56.854	-	86.488	-56.854	109.167	-76.037	-	109.167	-76.037
Határidős devizaügyletek	11.816	-19.008	-	11.816	-19.008	9.909	-11.936	-	9.909	-11.936
OTC opciók	1.566	-1.022	-	1.566	-1.022	1.048	-822	-	1.048	-822
Deviza adásvételi ügyletek	314	-267	-	314	-267	162	-162	-	162	-162
Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)	100.184	-77.151	-	100.184	-77.151	120.286	-88.957	-	120.286	-88.957
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>22.214</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>22.214</i>	<i>-</i>

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

Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	2023. június 30.					2022. 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	23.217	-19.194	-	23.217	-19.194	34.058	-32.048	-	34.058	-32.048
Equity swapok	6.740	-291	-	6.740	-291	54	-702	-	54	-702
OTC derivatívák összesen	29.957	-19.485	-	29.957	-19.485	34.112	-32.750	-	34.112	-32.750
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	317	-1.812	-	317	-1.812	214	-1.887	-	214	-1.887
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	30.274	-21.297	-	30.274	-21.297	34.326	-34.637	-	34.326	-34.637
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatswap ügyletek	78.422	-160.724	15.525	62.897	-145.199	133.399	-225.915	18.944	114.455	-206.971
Devizaswap ügyletek	46.365	-16.837	-	46.365	-16.837	12.687	-11.908	-	12.687	-11.908
Deviza adásvételi ügyletek	-	-	-	-	-	-	-43	-	-	-43
Határidős ügyletek	758	-	-	758	-	67	-	-	67	-
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	14.739	-2.493	-	14.739	-2.493	3.515	-3.572	-	3.515	-3.572
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	140.284	-180.054	15.525	124.759	-164.529	149.668	-241.438	18.944	130.724	-222.494
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	52.431	-	-	52.431	-	78.916	-1.879	-	78.916	-1.879
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	427.947	-404.012	144.707	283.240	-259.305	479.636	-548.318	174.917	304.719	-373.401
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Cash flow fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	1	-1.841	1.802	-1.801	-39	-	-25.325	2.651	-2.651	-22.674
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	1	-1.841	1.802	-1.801	-39	-	-25.325	2.651	-2.651	-22.674
Valós érték fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	44.384	-54.717	25.672	18.712	-29.045	58.381	-37.290	30.938	27.443	-6.352
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	14.000	-6.343	-	14.000	-6.343	20.732	-5.398	-	20.732	-5.398
Devizaswap ügyletek	3.409	-	-	3.409	-	1.696	-16.199	-	1.696	-16.199
Valós érték fedezeti ügyletek összesen	61.793	-61.060	25.672	36.121	-35.388	80.809	-58.887	30.938	49.871	-27.949
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	-	-1.477	-	-	-1.477	-	-5.485	-	-	-5.485
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	61.794	-62.901	27.474	34.320	-35.427	80.809	-84.212	33.589	47.220	-50.623

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

	2023. június 30- ával zárult félév	2022. június 30-ával zárult félév	2022. december 31- ével zárult év
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel			
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	219.615	118.302	297.727
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	32.004	12.335	39.988
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	44.824	44.459	92.948
Bankközi kihelyezésekből	106.409	80.559	204.479
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	204	5.516	20.098
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	182.061	3.189	56.204
Kamatbevételek repó ügyletekből	<u>21.962</u>	<u>753</u>	<u>10.235</u>
Összesen	<u>607.079</u>	<u>265.113</u>	<u>721.679</u>
Kamatbevételhez hasonló bevételek			
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelekből	23.956	15.853	35.927
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	302.595	94.677	273.322
Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelekből	65.610	15.520	60.744
Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	9.784	1.847	7.230
Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból	<u>4</u>	<u>4</u>	<u>8</u>
Összesen	<u>401.949</u>	<u>127.901</u>	<u>377.231</u>
Kamatbevételek összesen	<u>1.009.028</u>	<u>393.014</u>	<u>1.098.910</u>
Kamatráfordítások			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	319.880	154.898	408.865
Ügyfelek betéteire	324.116	77.772	301.657
Lízingkötelezettségek	841	393	1.186
Kibocsátott értékpapírokra	23.311	298	7.742
Alárendelt kölcsöntőkére	13.428	3.888	8.646
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	68	67	135
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	4.040	1.912	6.369
Kamatráfordítás repó ügyletekre	112.537	15.058	66.049
Swap ügyletek eredménye akvizíciós ügyletekből	-	<u>189</u>	<u>1.371</u>
Összesen	<u>798.221</u>	<u>254.475</u>	<u>802.020</u>