

Féléves jelentés

2022. június 30.

**OTP JELZÁLOGBANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

(Székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 21.)

Vezetőségi jelentés

I. BEVEZETÉS

Az OTP Jelzálogbank Zrt. (továbbiakban „OTP Jelzálogbank”, „Jelzálogbank”, „Bank” vagy „Társaság”) szakosított hitelintézetként, részvénytársasági formában, 3 milliárd forint alaptőkével, az OTP Bank Nyrt. 100%-os tulajdonaként került megalapításra. A Társaság az alapítási engedélyét 2001. szeptember 21-én kapta meg, míg a működési engedély 2002. január 10-én került kiadásra a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által. Az OTP Jelzálogbank szakosított hitelintézetként 2002. február 1-jén kezdte meg a tevékenységét.

Az OTP Jelzálogbank üzleti tevékenysége a jelzáloghitelek nyújtására és a hitelekhez kapcsolódó ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki-értékének megállapítására, a hitelezés finanszírozásához szükséges jelzáloglevelek forgalomba hozatalára, továbbá a fedezetül kikötött önálló jelzálogjogok adásvétele útján a kereskedelmi banki jelzáloghitelek refinanszírozására korlátozódik. A hiteltermékeket piaci kamatozású és államilag támogatott lakáshitelek, forint szabad-felhasználású jelzáloghitelek, továbbá birtokfejlesztési hitelek képezik. Az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank 2002. április 11-től 2014. augusztus 4-ig konzorciális formában hitelezett, de az OTP Jelzálogbank 2007-től már saját forrásból is folyósít hiteleket. 2014 óta az OTP Bank, mint bankügynök jár el az OTP Jelzálogbank megbízásából.

Jelen féléves jelentés az OTP Jelzálogbank 2022. június 30-ra vonatkozó nem auditált, az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (továbbiakban: IFRS) szerinti egyedi és konszolidált féléves beszámolója alapján készült.

II. AZ OTP JELZÁLOGBANK ZRT. ÜZLETI KÖRNYEZETE

A Covid válságot követő gyors helyreállítás 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 3,5%-ig emelkedtek. Az első negyedévben az amerikai gazdaság teljesítménye évesítve 1,6%-kal, a második negyedévben 0,9%-kal csökkent. Az infláció Európában is gyorsan emelkedett, azonban itt sokkal inkább a drámai ütemben emelkedő gáz- és áramár jelenteti a problémát. A tartósabb inflációs folyamatokat megragadó maginflációs mutató az Eurózónában jóval az USA hasonló mutatója alatt maradt. Mivel az orosz-ukrán konfliktus az európai gazdasági kilátásokat sokkal erőteljesebben rontotta, valamint a munkaerő-piac is sokkal kevésbé volt feszes, mint a tengerentúlon, ezért az EKB lassabban reagált az infláció emelkedésére. Ennek ellenére a júliusi kamatdöntő ülésen az európai jegybankárok is 50 bázisponttal megemelték az eurózónás alapkamatot. Ugyanakkor azt is hangsúlyozták, hogy a vártnál erőteljesebb kezdeti lépés nem jelenti azt, hogy a kamatpálya csúcsa is magasabban lesz. Erre azért is mutatkozik jó esély, mert az üzleti bizalmi indikátorok a harmadik negyedévre már jelentősebb gazdasági lassulást valószínűsítene az euró övezetben.

A magyar gazdasági folyamatokat 2022-ben leginkább meghatározó tényező a szomszédunkban zajló fegyveres konfliktus. Bár az év eleje még erőteljes gazdasági növekedést hozott – az első negyedévben 8,2%-kal nőtt év/év alapon a magyar gazdaság – ez jelentős részben az év eleji jelentős, egyszeri transzfereknek volt köszönhető. Az elérhető magas frekvenciás adatok alapján a gazdasági növekedés még a második negyedévben is erőteljes maradhatott, és a szomszédban zajló fegyveres konfliktus hatásai májusig csak kismértékben érződtek a magyar külkereskedelem és ipar teljesítményén. Azonban az év második felében a tartósan magas energiára, a romló exportkilátások, a jelentősen lelassuló reáljövedelem-bővülés és kormányzati kiigazító intézkedések miatt a gazdasági növekedés jelentősen lassulhat.

Az erős belső kereslet lehetővé tette a vállalkozások számára, hogy a folyamatosan érkező költségoldali sokkokat beépítsék az árakba, aminek következtében az infláció gyors ütemben emelkedett; 2022 júniusában az infláció 11,7%-ot, a maginfláció pedig 13,8%-ot ért el. Azonban az elemzői felmérések azt vetítik előre, hogy az infláció még nem érte el a csúcst, és a rezsitámogatások csökkentését követően 15% felett tetőzhet a mutató. Az emelkedő energiaárak miatt romló külső egyensúly, az infláció emelkedése, a magyar gazdaság régiós összevetésben erős export-kitettsége Oroszország és Ukrajna irányába a forint leértékelődéséhez vezetett, aminek következtében a magyar fizetőeszköz árfolyama az euróval szemben a 2021 végi 370 körüli szintről egészen 415-ig gyengült. Ezek a folyamatok folyamatos kamatemelésre készítették a jegybankot, melynek következtében a jegybanki alapkamat 10,75%-ig emelkedett, és a várakozások szerint az alapkamat 13% környékén tetőzhet. A forint gyengülése, az infláció drasztikus emelkedése és a jelentős jegybanki kamatemelések hatására magyar hosszú hozamok érdemben emelkedtek. A magyar 10 éves hozam a 2021 végi 4,5% körüli szintről 8% környékére emelkedett.

Az év eleji jelentős transzferek miatt az infláció emelkedése az első félévben még csak kisebb mértékben hatott a lakossági fogyasztásra, azonban a lakosság új megtakarítási állománya – az év eleji jelentős egyszeri transzfer hatását kiszűrve – jelentősen csökkent. A fogyasztói bizalom is visszaesett, júniusban a lakossági bizalmi indikátor a Covid-válság mélypontja körüli szintre esett vissza.

A jelentősen emelkedő energia árak, valamint jegybanki kamatemelések az MVM és a jegybanki eredmények romlásán keresztül megnövelték a költségvetés várható hiányát, ami miatt kiigazító intézkedések váltak szükségessé. Ennek keretében jelentősen megnőtt a bankadó, és a kamatstop meghosszabbítása is jelentősen növeli a szektor terheit. A háztartások jövőbeni fizetési képességét pedig a rezsitámogatás csökkentése befolyásolhatja majd negatívan.

A hitelezési aktivitás is lassulást mutatott 2022 első felében. Amíg a lakossági nettó hitelfelvétel 2021 utolsó negyedében a GDP 1,5%-a körül alakult (szezonálisan igazítva), addig 2022 első negyedében a GDP 1,2%-ra csökkent. A vállalati nettó hitelfelvétel némi élénkülést mutatott, ez azonban elsősorban nem a beruházási célú hitelkereslet, hanem a készletfinanszírozáshoz volt köthető.

A kamatemelések hatása, elsősorban a lakossági szegmensben még mérsékeltebben jelentkezett köszönhetően a számos – Zöld Otthon Program, felújítási hitel, babaváró hitel, CSOK hitel – támogatott hitelkonstrukciónak, amelyek közül azonban több is kifut az év végén és kérdéses, hogy a költségvetés mely programokat tudja majd meghosszabbítani.

III. A VÁLLALKOZÁS CÉLJAI ÉS STRATÉGIÁJA, VALAMINT A PIACI POZÍCIÓ BEMUTATÁSA

Az OTP Jelzálogbank Zrt. (Jelzálogbank), az OTP Bankcsoport részeként, annak stratégiai célkitűzéseivel összhangban hozza meg terveit és döntéseit. A Csoport célja a lakossági jelzáloghitelezés területén a piacvezető pozíció megőrzése. Így a lakossági jelzáloghitelek állományából a megszerzett 30 %-os részesedés megtartása a kitűzött cél 2022-ben.

	Új szerződéses összeg (Mrd Ft)				Piaci részesedés	
	Piac		OTP Csoport		OTP Csoport	
	2021.	2022H1	2021.	2022H1	2021.	2022H1
Lakáshitel	1 303,12	775,38	406,74	267,73	31,2%	34,5%
Szabadfelhasználású jelzáloghitel	97,71	44,40	33,95	17,23	34,7%	38,8%
Összesen	1 400,83	819,78	440,69	284,96	31,5%	34,8%

A hazai új jelzáloghitel szerződések összege az előző év azonos időszakához (jan.-jún.) képest 28,1%-kal bővült, ezen belül a lakáshitel szerződések 29,7%-kal, a szabadfelhasználású jelzáloghitel szerződések 5,3%-kal emelkedtek. Ebben nagy szerepet játszott az MNB NHP-ZOP hitelprogramja, amely nagyon kedvező feltételű lakáshitelt biztosít.

A növekvő lakásépítések az új lakásra igényelt hitelek mennyiségében is visszatükrözödtek, de még mindig a használt lakásokra igényelt hitelek dominálnak.

Az OTP Csoportnál 2022 első hat hónapjában enyhén nőtt az újonnan folyósított lakossági ingatlanhitelek összege, mely összesen 187,2 Mrd Ft volt. Ez a mennyiség az előző év azonos időszakában folyósítottat alig 2%-kal haladja meg. A folyósított lakossági jelzáloghitelek 91,2%-a volt lakáshitel és 8,8%-a szabad-felhasználású jelzáloghitel.

OTP Csoport	Folyósított hitel (Mrd Ft)		
	2021H1	2021.	2022H1
Lakáshitel	172,4	378,2	170,7
támogatott hitel	57,7	127,2	57,0
piaci kamatozású hitel	114,8	251,0	113,7
Szabadfelhasználású jelzáloghitel	11,1	32,2	16,5
Összesen	183,6	410,4	187,2

Az OTP Csoport lakossági jelzáloghitel állományban betöltött piaci részesedése kis mértékben emelkedett 2022 első félévében.

	Záróállomány (Mrd Ft)				Piaci részesedés	
	Országos		OTP Csoport		OTP Csoport	
	2021.	2022H1	2021.	2022H1	2021.	2022H1
Lakáshitel	4 592,9	4 799,4	1 407,7	1 462,9	30,6%	30,5%
Szabadfelhasználású jelzáloghitel	819,3	768,4	223,4	218,1	27,3%	28,4%
Összesen	5 412,2	5 567,8	1 631,1	1 681,0	30,1%	30,2%

Az OTP Jelzálogbanknál a hitelek törlesztése a tárgyidőszakban összesen 125,2 milliárd forint volt, ebből a lejárat előtti visszafizetés és előtörlesztés 52,1 milliárd forint.

Az OTP Jelzálogbank IFRS nettó jelzáloghitel állománya 42,6 milliárd forinttal nőtt (1.542,1 Mrd Ft-ról 1.584,7 Mrd Ft-ra).

Az OTP Jelzálogbank a fő tevékenységét jelentő lakossági jelzáloghitelezés mellett kereskedelmi bankok számára is nyújt jelzálogbanki refinanszírozási hitelt. A jelzálogbanki refinanszírozás önálló

zálogjogok adás-vételén keresztül valósul meg: a kereskedelmi bank értékesíti az általa nyújtott jelzáloghitelhez kapcsolódó, attól külön is forgalomképes zálogjogokat a Jelzálogbank részére, egyidejűleg kötelezettséget vállal a zálogjogok visszavásárlására. A jelzáloghitelek a kereskedelmi bank mérlegében maradnak, annak hitelkockázatát a kereskedelmi bank viseli, az ügyféllel kapcsolatos feladatokat a kereskedelmi bank látja el. A kereskedelmi bank nemteljesítése esetén a Jelzálogbank válik az önálló zálogjog, valamint a zálogjoggal biztosított követelés jogosultjává. Az OTP Jelzálogbank 2017-ben kezdte meg a refinanszírozási tevékenységét, 2022. június 30-án a refinanszírozási hitelek fennálló tőkéje összesen 158,8 milliárd forint.

Az ingatlan érték-megállapítási üzletág szorosan kapcsolódik a hitelezési tevékenységhez, annak aktivitása jelentősen befolyásolja az értékelések volumenét. Az üzletágban az előző év hasonló időszakában megtett 51 ezer db érték-megállapítási vizsgálattal szemben 2022 első félévében 49 ezer db érték-megállapítás történt.

A tárgyidőszakban új jelzáloglevél kibocsátás és lejárat nem volt, így a nominális állomány változatlanul 771,12 Mrd Ft. Ezt a forrást bankközi hitelek és a saját tőke egészítik ki.

A félév végén forgalomban lévő jelzáloglevelek állománya alapján a hazai jelzáloglevél piacon 45,86%-ra változott az OTP Jelzálogbank piaci részesedése.

A jelzáloglevél piac megoszlása:

	2021.12.31		2022.06.30	
	Mrd Ft	részesedés	Mrd Ft	részesedés
OTP Jelzálogbank Zrt.	771,12	47,73%	771,12	45,86%
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	323,02	19,99%	364,05	21,65%
UniCredit Jelzálogbank Zrt.	182,62	11,30%	193,13	11,49%
Erste Jelzálogbank Zrt.	166,88	10,33%	166,18	9,88%
K&H Jelzálogbank Zrt.	172,00	10,65%	187,00	11,12%
Összesen	1 615,64	100,00%	1 681,48	100,00%

Össességében megállapítható, hogy a koronavírus okozta negatív gazdasági válságból való kilábalást követően a bővülő jelzáloghitelezési piacon sikerült a piacvezető pozíciót megtartani, sőt tovább növelni.

IV. A VÁLLALKOZÁS FŐBB ERŐFORRÁSAI ÉS KOCKÁZATAI, AZ EZEKKEL KAPCSOLATOS VÁLTOZÁSOK ÉS BIZONYTALANSÁGOK

IV.1. Piaci kockázatok

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

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

Az OTP Jelzálogbank eszközeinek és forrásainak eltérő szerkezetéből adódóan – eltérő futamidő,

kamatozás módja – kamatkockázatnak van kitéve. Ezt a kockázatot a forgalomba kerülő jelzáloglevelek feltételeivel, illetve derivatív ügyletek kötésével kezeli. Az OTP Jelzálogbank az eszköz-forrás szerkezet kialakításakor kockázat-semleges pozícióra törekszik. Célja az eszközök és források felsorolt mutatóinak összesített módon, dinamikus közelítésével fedezett pozíció kialakítása, illetve fenntartása.

Az eszközök és források devizaszerkezetének eltérése – jelenleg elhanyagolható mértékű – devizaárfolyam kockázat kitétséget okoz. Lényeges mértékű eltérés esetén a kockázatsemleges pozíció dinamikus, portfólió szintű biztosítása a kamatkockázat kezeléshez hasonló eszközökkel, a jelzáloglevél portfólió devizaszerkezetének változtatásával, illetve derivatív ügyletekkel történik.

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

IV.2. Működési kockázat

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

IV.3. Külső kockázati tényezők

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

IV.4. Jogi és szabályozói kockázatok

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

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

Kockázati tényezőként jelentkezhet az adórendszer változása.

A 2022-ben érvényben lévő és meghosszabbított kormányzati intézkedések, például a „kamatstop” és fizetési moratórium, illetve a 2022 és 2023-ban befizetendő rendkívüli („extraprofit”) bankadó olyan veszteségek, amelyek jól megvilágítják e kockázattípus jelentőségét.

Az ebben a fejezetben felsorolt kockázatok egyszerre is jelentkezhetnek, és hatásuk egymást erősíthetik, amelyre példa az Ukrajnában zajló háború, vagy korábban a COVID-19 világjárvány gazdasági hatásai.

V. AZ OTP JELZÁLOGBANK 2022. ELSŐ FÉLÉVES GAZDÁLKODÁSÁNAK ÉRTÉKELÉSE

2022 első félévében az OTP Jelzálogbank – az OTP Bankkal közösen – elsősorban a hitelkihelyezés növelésére helyezte a hangsúlyt.

A hitelek finanszírozása többirányú, melyben a jelzáloglevél kibocsátás mellett jelentős szerepet kap a bankközi hitelfelvétel is. Az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank együttműködése a forrásszerzésben is összehangolt. Az együttműködés eredményeként a működési kockázatok minimalizáltak.

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

V.1. Az OTP Jelzálogbank 2022. június 30-ra vonatkozó nem auditált, IFRS szabályok szerinti egyedi adatainak bemutatása

Az eszközök és források változása

A mérlegfőösszeg 2022. június 30-án 2.019.471 millió forintot tett ki, amely 6%-kal nőtt az előző év végi értékhez képest.

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

Néhány, a gazdálkodást jellemző adat:

Megnevezés	2021.06.30	2021.12.31	2022.06.30	adatok millió Ft-ban	
				2022.06.30 / 2021.12.31	2022.06.30 / 2021.06.30
Hitelállomány IFRS értéke	1 426 434	1 542 109	1 584 670	3%	11%
Eszközök összesen	1 722 773	1 913 311	2 019 471	6%	17%
Bankközi kötelezettségek	795 440	1 022 772	1 112 417	9%	40%
Jelzáloglevél állomány IFRS értéke	819 042	772 011	783 391	1%	-4%
Saját tőke	97 317	107 680	105 773	-2%	9%

Az ügyfélhitelek könyv szerinti értéke 2022 első félévében 3%-kal nőtt a jelzálogbanki hitelfolyósítás erősödésének köszönhetően. Az ügyfélhitelezés végén elszámolt értékvesztés összege 20,6 milliárd forint, mely 3,8 milliárd forinttal alacsonyabb az előző év végi értékhez képest. A refinanszírozási hitelek összege tárgyidőszak végén (értékvesztéssel csökkentett nettó értéken) 158 milliárd forint.

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

Tárgyidőszak végén a 771 milliárd forint névértékben kibocsátott jelzáloglevelek IFRS értéke 783 milliárd forintot ért el.

A bankközi kötelezettségek két főbb összetevője az OTP Bank által finanszírozási célból nyújtott hitelek (962 milliárd forint), illetve az MNB-től kapott fedezett hitelek (141 milliárd forint). Ez utóbbi hitelek közül kiemelendő az MNB „Zöld Otthonteremtési Programjának” keretében folyósított (MNB ZOP) hitelek forrását biztosító, az MNB által nyújtott refinanszírozási hitelek 50,6 milliárd forintos állománya, amely a mérlegben a kamatmentes finanszírozásból eredően jóval alacsonyabb valós értéken jelenik meg.

A saját tőke 2%-kal csökkent az előző év végi értékhez képest. A Jelzálogbank 2022 júniusában 20 milliárd Ft összegű jegyzett tőke emelés kapott abból a célból, hogy megfelelő tartalék álljon rendelkezésre a jelenleg ismert kormányzati intézkedésekből eredő rendkívüli ráfordítások és egyéb szavatoló tőke csökkenést okozó hatások fedezetére. A Társaság a jogszabályokban meghatározott tőkemegfelelési előírásoknak folyamatosan megfelelt. A Jelzálogbank jegyzett tőkéje 2022. június 30-án 57 milliárd forint, a kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke értéke 102,4 milliárd forint, a tőkemegfelelési mutató záró értéke pedig 12,9% volt.

Eredményalakulás

Az OTP Jelzálogbank – a különböző kormányzati intézkedések (extraprofitadó, kamatstop, törlesztési moratórium) következtében – 2022 első félévét veszteséggel zárta: adózás utáni vesztesége 6.948 millió forint volt.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2021.06.30	2021.12.31	2022.06.30
Adózás előtti eredmény	17 307	25 721	-6 585
Nettó eredmény	15 876	23 556	-6 948

A hitelintézet jövedelmi szerkezetét elsősorban a kamatkülönbség határozza meg, amely 50,1 milliárd forint kamatbevétel és 41,4 milliárd forint kamatráfordítás eredményeként 8,7 milliárd forint volt.

A társaság által kapott kamatbevételek legjelentősebb tétele az ügyfélhitelek 42,7 milliárd forintos kamatbevétele, amely tartalmazza az állam által fizetett eszköz- és forrásoldali kamattámogatás 4,0 milliárd forintos összegét is. Az ügyfélhitelekből származó kamatbevételek a kamatstop néven ismert kormányzati intézkedés következtében elmaradtak a tervezettől.

A refinanszírozási hitelekből 4,7 milliárd forint, az állampapírokból 2,6 milliárd forint kamatbevétel származott.

A kamatráfordítások fő tételei a kibocsátott jelzáloglevelek és fedezeti ügyletek után elszámolt kamatkiadás (17,5 milliárd forint), valamint a bankközi kötelezettségek után fizetett kamatok (23,4 milliárd forint).

A díjak és jutalékok nettó eredménye -1,2 milliárd forint. A díj- és jutalékbevételek legjelentősebb tételei a hitelbiztosítéki érték-megállapítási üzletág díjbevétele és egyéb hitelezéssel kapcsolatos díjbevételek. A bevételeket nagyságrenddel meghaladó díj és jutalék-ráfordítások döntő hányada a hitelezési tevékenységhez kapcsolódóan az OTP Bank Nyrt.-nek fizetett díjak és jutalékok.

A Módosítás miatti nettó nyereség/veszteség soron a 2022 júniusában bejelentett kamatstop meghosszabbításokból származó 8,7 milliárd forintos veszteség, továbbá a törlesztési moratórium automatikus meghosszabbításának számított 173 millió forintos hatása jelenik meg. A moratórium

hosszabbítását kérelmező és jogosult ügyfelek év végéig tovább maradhatnak a moratóriumban, ennek becslült veszteségére a Jelzálogbank 745 millió forintos céltartalékot képzett, amely a Működési eredmény soron jelenik meg.

A **Működési eredmény** jelentősebb összetevői az egyes államilag támogatott hitelek valós értékeléséből származó 2,0 milliárd forint nyereség, az MNB által a „Zöld Otthonteremtési Program” keretében folyósított hitelek és az azokat refinanszírozó hitelek valós értékeléséből származó 0,4 milliárd forintos veszteség és a moratórium miatti várható veszteségekre képzett 0,7 milliárd forintos céltartalék ráfordítás.

Az **Egyéb adminisztratív ráfordítások** 8,8 milliárd forintot értek el. Ebből a tényleges működési költségek mindössze 0,8 milliárd forintot képviseltek, a fennmaradó 8 milliárd forintos ráfordítás a tárgyidőszaki eredménytől nem függő adó- és adó jellegű ráfordítások: a banki különadó 2,9 milliárd forint, az extraprofit adó 4,8 milliárd forint, az MNB-nek fizetett hozzájárulások (felügyeleti díj, szanálási alap) 0,4 milliárd forintot tettek ki.

V.2. Az OTP Jelzálogbank 2022. június 30-ra vonatkozó nem auditált, IFRS szabályok szerinti konszolidált adatainak bemutatása

A főbb konszolidált mutatószámokat a következő táblázat tartalmazza:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2021.06.30	2021.12.31	2022.06.30	2022.06.30 - 2021.12.31	2022.06.30 - 2021.06.30
Adózás előtti eredmény	17 008	25 013	-6 917	-31 930	-23 925
Nettó eredmény	15 556	22 838	-7 305	-30 143	-22 861

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2021.06.30	2021.12.31	2022.06.30	2022.06.30 - 2021.12.31	2022.06.30 - 2021.06.30
Hitelállomány IFRS értéke	1 425 276	1 540 577	1 582 924	42 347	157 648
Eszközök összesen	1 720 475	1 910 582	2 016 380	105 798	295 905
Bankközi kötelezettségek	795 440	1 022 772	1 112 417	89 645	316 977
Jelzáloglevél állomány IFRS értéke	819 042	772 011	783 391	11 380	-35 651
Saját tőke	93 774	103 740	101 476	-2 264	7 702

Alternatív teljesítmény- mérés számok	2021.06.30	2021.12.31	2022.06.30	2022.06.30 - 2021.12.31	2022.06.30 - 2021.06.30
Tőkeáttételi mutató (Leverage)	5,65%	4,93%	4,92%	-0,01%	-0,73%
Likviditásfedezeti mutató (LCR)	858,52%	2599,00%	722,00%	-1877,00%	-136,52%
Saját tőke-arányos megtérülés (ROE)	38,15%	25,24%	-11,85%	-37,10%	-50,00%

Az OTP Jelzálogbank egyedi beszámolójában a részesedések összértéke 3.063 millió forintot ért el, mely érték a konszolidált beszámolóban – a tőkekonzolidáció miatt – már nem jelenik meg.

V.2.1. OTP Ingatlanpont Kft.

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

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

A Társaság 2022-re jóváhagyott üzleti terve az ingatlanforgalmazás és ingatlanközvetítői tevékenység bővítését irányozta elő. Cél az értékesítési hálózat optimális üzemméretének az elérése mellett a jutalékbevételek növelése, és a hatékonyság javítása.

Az Ingatlanpont az előző évaazonos időszakában elért 2,8%-os piaci részesedését egy év alatt 3,2%-ra bővítette.

Az értékesítési hálózat június 30-án 32 saját irodában és 59 stratégiai partneri irodában működött.

A Társaság mérlegfőösszege – részben az első félévben elért 138 millió forintos nyereség miatt – az előző évhez képest 11%-kal (924,4 millió Ft-ról 1.027,5 millió forintra) nőtt.

V.2.2. OTP Pénzügyi Pont Zrt.

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

Az értékesítési hálózat fókuszterméke 2018 októberéig a lakástakarék termék értékesítése volt. Ezen termékkörhöz kapcsolódó állami támogatás megszűnésével az értékesítési hálózatot is át kellett alakítani. Az átalakítást követően a hitelközvetítésre helyeződött a hangsúly.

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

A Társaság teljes bevétele gyakorlatilag jutalékokból származik.

2022. első félévi tevékenysége eredményeképpen 197 millió Ft adózott veszteséget ért el. A Társaság mérlegfőösszege az előző év végéhez képest 34%-kal (749 millió Ft-ról 493 millió Ft-ra) csökkent.

VI. AZ OTP JELZÁLOGBANK ÉRTÉKPAPÍR-KIBOCSÁTÁSI TEVÉKENYSÉGE

VI.1. Eszköz-forrás menedzsment

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

A Jelzálogbank középtávú stratégiai terve alapján 2022-ben is kiemelt szerepet kap a jelzáloghitelezés lehető legolcsóbb forrásainak biztosítása, illetve befektetői kör diverzifikálása, nemcsak a Jelzálogbank, hanem a bankcsoport szintjén is. További fontos cél az OTP Csoport csoportszintű

termékfejlesztésben és eszköz-forrás gazdálkodásban való jelenlét, ezzel segítve a Jelzálogbank és az OTP Csoport piaci pozíciójának megtartását.

VI.2. Értékpapír-kibocsátás

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

2022 első félév végén a forgalomban lévő OTP Jelzálogbank jelzálogleveleinek névértéke 771,1 milliárd forint volt.

VI.3. Pénz- és tőkepiaci ügyletek

A saját tőke és a kibocsátott jelzáloglevelek mellett bankközi hitelek képzik az OTP Jelzálogbank forrásait, melyek között az OTP Banktól és a Magyar Nemzeti Banktól felvett hitelek szerepelnek. Hasonlóan az értékpapírok kibocsátásához, a likviditás folyamatos biztosítása mellett a pénz- és tőkepiaci ügyletek során is elsődleges cél a pénzügyi kockázatok fedezése, illetve a likviditáshoz kapcsolódó jogszabályi kötelezettségeknek való megfelelés. A szabad pénzeszközök kizárólag állampapírokba kerülnek befektetésre, illetve a bankközi piacon keresztül az OTP Bankhoz kerülnek elhelyezésre. Az OTP Jelzálogbank állampapír-állományának névértéke 2022 első félévének végén 230,4 milliárd forint volt.

VII.A JELZÁLOGHITEL PORTFOLIÓ BEMUTATÁSA

VII.1. A portfólió szerkezete

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

A hitelállomány hátralévő futamidő szerinti megoszlása			A hitelállomány területi megoszlása		
futamidő	2021.12.31	2022.06.30	régió	2021.12.31	2022.06.30
0 - 5 év	4,63%	4,34%	Budapesti Régió	43,06%	43,49%
5 - 10 év	17,17%	15,98%	Dél-alföldi Régió	11,56%	11,37%
10 - 15 év	16,78%	15,88%	Dél-dunántúli Régió	8,87%	8,65%
15 - 20 év	30,94%	32,11%	Észak-dunántúli Régió	19,29%	19,29%
20 év felett	30,49%	31,69%	Észak-keleti Régió	17,22%	17,19%
Összesen:	100,00%	100,00%	Összesen:	100,00%	100,00%

A portfólióban hátralévő futamidő szerinti megoszlásában az előző év végéhez képest megfigyelhető a 15 év feletti hátralévő futamidejű hitelek arányának jelentős növekedése.

A területi megoszlás szerkezete nem változott lényeges módon, a Budapesti Régió aránya növekedett.

Az ügyfeleknek nyújtott hitelek mellett jelentős az önálló zálogjog visszavásárlási ügyletek révén megvalósuló refinanszírozási hitelezés (a továbbiakban: refinanszírozási hitelek), melynek keretében a hitelintézeti partnereknek nyújtott hitelállomány bruttó könyv szerinti értéke 2022. első félév végén 158,8 milliárd forint volt.

VII.2. A portfólió minősége

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

Bruttó IFRS állomány (Mrd Ft)	2021.12.31	2022.06.30	Változás
A (0-30 nap)	1 546,2	1 584,2	38,0
B (31-60 nap)	9,6	5,7	- 3,9
C (61-90 nap)	3,2	3,2	- 0,0
D (91-180 nap)	4,9	4,4	- 0,5
E (180+ nap)	2,9	4,5	1,6
Összesen	1 566,8	1 602,0	35,2
A (0-30 nap)	98,68%	98,89%	0,21%
B (31-60 nap)	0,61%	0,35%	-0,26%
C (61-90 nap)	0,21%	0,20%	-0,01%
D (91-180 nap)	0,32%	0,27%	-0,04%
E (180+ nap)	0,18%	0,28%	0,09%
Összesen	100,00%	100,00%	0,00%

2022. június 30-án a 30 napon túli fizetési hátralékkal rendelkező követelések aránya a teljes hitelállomány 1,1%-a, ami 21 bázispont csökkenést jelent az előző év végéhez képest. A 90 napot meghaladó fizetési hátralékkal rendelkezők aránya kis mértékben nőtt. Ezt a képet árnyalja, hogy az ügyfélhitelek 7%-a a törlesztési moratóriumos, így ezekben az esetekben a moratórium a törlesztési moratórium kezdetekor fennálló késedelmes napok száma a moratórium időtartama alatt nem változik.

A követelésminősítésben/értékvesztés számításban bankcsoporti szinten összehangolt szabályozás van érvényben. Az értékvesztés számítási modellben a várható veszteség és az értékvesztés összegét a késedelmi kategóriák, a termék/termékcsoport, a biztosíték, a hitelkockázati fázisok (ún. stage-ek: teljesítő, jelentős hitelkockázat növekedést mutató, nem teljesítő fázis) szerinti besorolása valamint az átstrukturáltság mellett az adott ügylethez tartozó egyedi fedezetek várható megtérülése határozza meg. 2022. június 30-án az ügyfél hitel portfólióra elszámolt értékvesztés állománya 20,6 milliárd forint volt.

A refinanszírozási hitelek nem késedelmesek, azonban az IFRS9 módszertannak megfelelően így is kapcsolódik hozzájuk értékvesztés, melynek félév végi összege mindössze 290 millió forint volt.

A korábban az elszámolás/forintosítás eredményeként a lakossági hiteladósok megmentésére kidolgozott banki adósvédelmi program már csak átstrukturált forinthiteleket tartalmaz, az állami konstrukcióban nyújtott Otthonvédelmi program használata szintén lecsökkent.

Azokat a hiteleket, melyeknél a kiterjedt adósvédelmi és behajtási intézkedések sem vezettek eredményre, a Bank általában értékesíti. 2022. első félévében mindössze 26 követelést értékesített összesen 98 millió forint tőkeösszegben.

VII.3. Végrehajtások

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

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

VIII. SZERVEZETI FELÉPÍTÉS, FOGLALKOZÁSPOLITIKA

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

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

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

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

Foglalkoztatáspolitikai

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

- a munkavállalók reálbérének szinten tartására, a versenyképes bérezési rendszer működtetésére,
- a béren kívüli juttatások széles körének kidolgozására,
- a munkavállalók többszintű, a feladatok ellátását maximálisan biztosító motivációs rendszer kialakítására,

- a munkavállalók szakmai és érdekképviselői rendszerének kialakítására és működtetésére az OTP Bankkal együttműködésben.

A Társaság aktív munkavállalóinak létszáma 2022. június 30-án 42 fő volt. A Társaság kiemelt figyelmet fordít a munkavállalók szakmai képzésére, biztosítva ezzel a magasan képzett munkaerő folyamatos meglétét.

IX. NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

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

Az OTP Jelzálogbank Zrt., mint magyarországi székhellyel rendelkező vállalkozás a gazdasági társaságokról is rendelkező törvény - Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk. - előírásainak megfelelő társaságirányítási rendszerrel rendelkezik. Az OTP Jelzálogbank Zrt., mint szakosított hitelintézet, banki tevékenységéből fakadóan a hitelintézetekre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek – ideértve különösen a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.), és a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (a továbbiakban: Jht.) – is eleget tesz. A fentieknek megfelelően az OTP Jelzálogbank Zrt. a jogszabály által kötelezően előírt vállalatirányítási szabályokat alkalmazza, mely a nyilvánosság számára az OTP Jelzálogbank Zrt. honlapján hozzáférhető. Az OTP Jelzálogbank Zrt. működése keretében a jogszabály által kötelezően előírt vállalatirányítási szabályoktól nem tér el és annak valamennyi rendelkezését alkalmazza.

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

IX.1. Vezető testületek

IX.1.1. Igazgatóság

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

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

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

Az Igazgatóság üléseiről jegyzőkönyv készül, és határozataik dokumentálásra kerülnek.

Az OTP Jelzálogbank Zrt. Igazgatósága 2022. június 30-án:

Kovács Antal – az Igazgatóság elnöke

Becsei András – vezérigazgató, belső igazgatósági tag

Fischl Ákos – vezérigazgató-helyettes, belső igazgatósági tag

Nagy Csaba – vezérigazgató-helyettes, belső igazgatósági tag

Florova Anna Mitkova – külső igazgatósági tag

Roskó Zoltán – külső igazgatósági tag

Kovács Attila – külső igazgatósági tag

IX.1.2. Felügyelőbizottság

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

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

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

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

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

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

Az OTP Jelzálogbank Zrt. Felügyelőbizottsága 2022. június 30-án:

Nyitrai Győző József – a Felügyelőbizottság elnöke

Selymes Ágota – Felügyelőbizottsági tag

Kormos Zoltán – Felügyelőbizottsági tag

dr. Mesterné Halász Beáta – Felügyelőbizottsági tag

IX.1.3. Egyéb bizottságok

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

A Jelzálogbanknál a Hpt. 157.§-a szerinti Audit Bizottsági feladatokat az OTP Csoportszintű Audit Bizottsága látja el.

IX.2. Belső és külső kontrollok rendszere

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

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

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

A kockázatkezelési módszertanok sarokpontjait, illetve a csoporttagok fő kockázati témaköreit illetően a végső döntési kompetencia a Bankcsoporttagok kockázati bizottságait (Hitel és Limit Bizottság, Work-out Bizottság, Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság) illeti meg.

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

IX.2.1. Belső ellenőrzés

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

A független belső ellenőr segíti az eszközökkel és forrásokkal való törvényes és eredményes gazdálkodást, a tulajdon védelmét, támogatja a biztonságos üzletmenetet, a belső kontrollrendszerek működésének hatékonyságát, gazdaságosságát és eredményességét, a kockázatok minimalizálását, továbbá – a compliance terület mellett – feltárja és jelenti a törvényi előírásoktól, illetve belső szabályzatokban foglaltaktól való eltéréseket, javaslatot tesz a hiányosságok megszüntetésére és nyomon követi az intézkedések végrehajtását. Tevékenységét önállóan, objektíven és szakszerűen

végzi. Függetlenségét biztosítja, hogy a Hpt. által meghatározott keretek közötti szakmai irányítását a Felügyelőbizottság látja el.

IX.2.2. Kockázatkezelés

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

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

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

IX.2.3. Compliance

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően a Társaság a compliance kockázatok feltárására és kezelésére, valamint a jogszabályoknak történő megfelelés és prudens biztosítására önálló funkciót biztosít (Compliance Officer). Megfelelve a Magyar Nemzeti Bank 27/2018. (XII.10.) számú ajánlásának, - miszerint a belső védelmi vonalak csoport szinten is kialakításra és működtetésre kerüljenek, valamint az irányító pénzügyi szervezet a csoport tagjai tekintetében irányítási és felügyelési funkciót alakítson ki és működtessen – a Compliance Officer az OTP Bank Nyrt., mint anyabank Compliance Politikájával azonos alapelveken nyugvó compliance tevékenységet lát el. A Compliance Officer feladatait a Társaság Igazgatósága által jóváhagyott Compliance Munkaterv alapján végzi. A Compliance Officer a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) értelmében és a törvényben előírt tartalommal évente legalább egyszer átfogó jelentést készít az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság számára.

IX.2.4. Adatvédelmi tisztviselő

A Társaság az uniós és tagállami adatvédelmi rendelkezéseknek való megfelelés biztosítása érdekében Adatvédelmi Tisztviselőt alkalmaz. Az Adatvédelmi Tisztviselő jogállását és feladatait a Társaság mindenkor hatályos SZMSZ-e, illetve az Adatvédelmi és Adatbiztonsági Szabályzata tartalmazza. Legfontosabb feladata, hogy a jogszabályok által előírt módon elősegítse a Társaság adatvédelmi megfelelőségének biztosítását a személyes adatok kezelésével kapcsolatban. Ennek keretében – többek között – tájékoztatást és szakmai tanácsot ad a Társaság és a Társaság adatkezelést végző alkalmazottai részére az uniós vagy tagállami adatvédelmi rendelkezések szerinti kötelezettségeikkel kapcsolatban, valamint ellenőrzi az uniós és tagállami adatvédelmi rendelkezéseknek, továbbá a Társaság személyes adatok védelmével kapcsolatos belső szabályainak való megfelelést. Az Adatvédelmi Tisztviselő az

Igazgatóság részére – legalább éves rendszerességgel – a Vezetői Értekezlet által jóváhagyott előterjesztést és/vagy tájékoztató anyagot készít az általa e körben ellátott tevékenységéről.

IX.2.5. Könyvvizsgáló

Az OTP Jelzálogbank könyvvizsgálatát az Ernst & Young Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság (Cg. 01 09 267553) végzi.

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

A Jelzálogbank 2022. első félévében nem vett igénybe nem audit jellegű szolgáltatásokat könyvvizsgálójától.

IX.2.6. Vagyonellenőr

Az OTP Jelzálogbank a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevelekről szóló 1997. évi XXX. törvényben foglalt feladatok ellátására vagyonellenőrt bíz meg. A vagyonellenőr ellenőrzi és igazolja a jelzáloglevelek előírás szerinti fedezete mindenkorai rendelkezésre állását, valamint gondoskodik a jelzáloglevelek rendes fedezetét biztosító zálogtárgyak, azok ingatlan-nyilvántartási adatai és hitelbiztosítéki értéke, továbbá a rendes és a pótfedezet fedezet-nyilvántartásba történő bejegyzéséről. Az OTP Jelzálogbank Vagyonellenőre a KPMG Hungária Kft. (1134 Budapest Váci út 31.; Cg.01-09-063183, nyilvántartásba vételi szám: 000202).

IX.2.7. Fenntarthatósági Felelős

A Társaság éghajlatváltozással és környezeti kockázatokkal, illetve zöld hitelezéssel és zöld jelzáloglevél kibocsátással kapcsolatos feladatainak koordinációját a Fenntarthatósági Felelős látja el. A Fenntarthatósági Felelős a Vezetői Értekezlet vezérigazgató által kijelölt tagja.

A Fenntarthatósági Felelős részt vesz a Társaság zöld stratégiájának kidolgozásában, illetve a Zöld Program Igazgatóság szakmai iránymutatásai mellett biztosítja az OTP Csoport éghajlatváltozással kapcsolatos stratégiájának és környezeti fenntarthatósági célkitűzéseinek érvényesítését a Társaság működése során.

A Fenntarthatósági Felelős a feladatainak ellátásáról évente beszámol a Társaság Igazgatósága és Felügyelőbizottsága részére.

IX.2.8. Tájékoztatás

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

A Társaság részletes, a bennfentes és a potenciálisan bennfentes személyekre kiterjedő részletes belső szabályozással rendelkezik, mely a hatályos Tpt. által szabályozott korlátoknak és tilalmaknak teljes

mértékben megfelel. A tilalmakról az érintett személyek a compliance szakterület révén a megfelelő információval rendelkeznek. A bennfentességgel és a bennfentes személyekkel kapcsolatos szabályozási és nyilvántartási kötelezettségeket a Társaság Compliance Officer-e végzi és ennek hatékony működtetésére folyamatosan fejleszti az informatikai rendszereket.

X. AZ OTP JELZÁLOGBANK ZRT. NYILATKOZATA

A féléves jelentés az alkalmazandó számviteli előírások alapján, a legjobb tudásunk szerint elkészített – mellékletként csatolt – az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (továbbiakban: IFRS) szerint készült konszolidált pénzügyi kimutatások valós és megbízható képet adnak az OTP Jelzálogbank Zrt., mint a jelzáloglevelet kibocsátó eszközöiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint eredményéről.

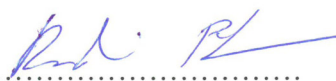
A vezetőségi jelentés megbízható képet ad az OTP Jelzálogbank Zrt., mint a jelzáloglevelet kibocsátó helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

A féléves jelentés félrevezető tartalmával okozott kár megtérítéséért az OTP Jelzálogbank Zrt. felelőséggel tartozik.

Budapest, 2022. augusztus 11.



.....
Becsei András
Vezérigazgató



.....
Radics Péter
Pénzügyi vezető

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

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

A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL
ZÁRULT FÉLÉVRŐL


TARTALOMJEGYZÉK


A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban)	3
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban)	4
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban)	5
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban)	6
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT SZŰKÍTETT CASH FLOW KIMUTATÁSA, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban)	7
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA	8
2.SZ. JEGYZET: A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK	8
3.SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK	8
4. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban).....	9
5. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban).....	10
6. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban).....	11
7. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	13
8. SZ. JEGYZET: MAGYAR ÁLLAMMAL, A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban).....	14
9. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	15
10. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban).....	15
11. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)	16
12. SZ. JEGYZET: NETTÓ KAMATBEVÉTEL (millió Ft-ban)	16
13. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban)	17

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET
KIMUTATÁSA, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	2022. június 30.	2021. december 31.	2021. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		6.611	15.647	12.173
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	4.	179.230	151.975	137.680
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	13.905	16.037	17.037
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	6.	1.158.023	1.134.767	1.066.435
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	6.	424.901	405.810	358.841
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	7.	217.850	175.125	121.076
Tárgyi eszközök		47	52	57
Immateriális javak		167	191	184
Használati jog eszközök		287	338	399
Fedezeti célú derivatív eszközök	11.	9.800	5.397	1.833
Társasági adókövetelések		450	5	32
Halasztott adókövetelések		371	216	-
Egyéb eszközök		<u>4.738</u>	<u>5.022</u>	<u>4.728</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>2.016.380</u>	<u>1.910.582</u>	<u>1.720.475</u>
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	8.	1.112.417	1.022.772	795.440
Kibocsátott értékpapírok	9.	783.391	772.011	819.042
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	11.	3.134	1.804	456
Tényleges adókötelezettség		32	480	311
Halasztott adó kötelezettségek		-	-	-73
Lízingkötelezettségek		318	363	419
Céltartalékok		2.533	869	1.925
Egyéb kötelezettségek		<u>13.079</u>	<u>8.543</u>	<u>9.181</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>1.914.904</u>	<u>1.806.842</u>	<u>1.626.701</u>
Jegyzett tőke		57.000	37.000	37.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		<u>44.476</u>	<u>66.740</u>	<u>56.774</u>
SAJÁT TŐKE		<u>101.476</u>	<u>103.740</u>	<u>93.774</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>2.016.380</u>	<u>1.910.582</u>	<u>1.720.475</u>

Budapest, 2022. augusztus 11.

.....

Becsei András
vezérigazgató

.....

Radics Péter
pénzügyi vezető

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT SZŰKÍTETT
EREDMÉNYKIMUTATÁSA, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	2022. június 30- ával zárult I. félév	2021. december 31-ével zárult év	2021. június 30- ával zárult I. félév
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek		50.283	79.927	37.626
Összes kamatráfordítás	12.	-41.404	-43.816	-18.718
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		<u>8.879</u>	<u>36.111</u>	<u>18.908</u>
Kockázati költség összesen		2.736	-278	4.336
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN		11.615	35.833	23.244
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye		-15	-57	7
Módosítás miatt eredmény		-8.913	-6.034	-
Díjak, jutalékok nettó eredménye		-903	-3.564	-1.558
Nettó működési eredmény		887	4.819	-712
Egyéb adminisztratív ráfordítások		-9.588	-5.984	-3.973
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		-6.917	25.013	17.008
Társasági adó		-388	-2.175	-1.452
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		<u>-7.305</u>	<u>22.838</u>	<u>15.556</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap		-12.815	61.724	42.043
Hígitott		-12.815	61.724	42.043

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS,
NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	2022. június 30- ával zárult I. félév	2021. december 31-ével zárult év	2021. június 30- ával zárult I. félév
NETTÓ EREDMÉNY		<u>-7.305</u>	<u>22.838</u>	<u>15.556</u>
A jövőben az egyéb átfogó eredménykimutatásból realizálódó tételek:				
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték különbözete		-1.500	-1.825	-604
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halasztott adó hatása (9%)		136	164	55
Cash-flow fedezeti ügyletek valós érték korrekciója		4.388	6.652	2.871
Átfogó eredmény tételek		<u>3.024</u>	<u>4.991</u>	<u>2.322</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY		<u>-4.281</u>	<u>27.829</u>	<u>17.878</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS
KIMUTATÁSA, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Összesen
2021. január 1-i egyenleg	37.000	476	38.402	75.878
Nettó eredmény	-	-	22.838	22.838
Egyéb átfogó eredmény	-	-	4.991	4.991
Átfogó eredménytétel	<u>37.000</u>	<u>476</u>	<u>66.231</u>	<u>103.707</u>
Részvény alapú kifizetés	-	-	33	33
2021. december 31-i egyenleg	<u>37.000</u>	<u>476</u>	<u>66.264</u>	<u>103.740</u>
2022. január 1-i egyenleg	37.000	476	66.264	103.740
Nettó eredmény	-	-	-7.305	-7.305
Egyéb átfogó eredmény	-	-	3.024	3.024
Átfogó eredménytétel	<u>37.000</u>	<u>476</u>	<u>61.983</u>	<u>99.459</u>
Részvény alapú kifizetés	-	-	17	17
Osztalékfizetés	-	-	-18.000	-18.000
Jegyzett tőke emelés	20.000	-	-	-
2022. június 30-i egyenleg	<u>57.000</u>	<u>476</u>	<u>44.000</u>	<u>101.476</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

**A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT SZŰKÍTETT CASH FLOW
KIMUTATÁSA, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban)**

	2022. június 30-ával zárult I. félév	2021. december 31-ével zárult év	2021. június 30- ával zárult I. félév
Adózás előtti eredmény	-6.917	25.013	17.008
Nettó elhatárolt kamatok	-6.300	-2.744	-19.489
Fizetett társasági adó	-7	-1.066	-396
Értékcsökkenés és amortizáció	132	267	134
Értékvesztés visszaírása (-) / elszámolása (-)	-1.284	-752	-4.208
Részvényalapú kifizetés	17	34	18
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	-2.728	-3.955	465
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	-2.685	-4.005	-1.768
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	-3	-7	-4
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	11	1	18
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	-	-3	-
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>35.411</u>	<u>91.287</u>	<u>-8.279</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>15.647</u>	<u>104.070</u>	<u>-16.501</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-38.005</u>	<u>-59.147</u>	<u>-8.909</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>13.321</u>	<u>-35.606</u>	<u>31.266</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése	-9.037	9.317	5.856
Pénzeszközök nyitó egyenlege	15.619	6.302	6.302
<u>Pénzeszközök záró egyenlege</u>	<u>6.582</u>	<u>15.619</u>	<u>12.158</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE, NEM
AUDITÁLT
(millió Ft-ban)

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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT
JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

1. Jegyzett tőkeemelés az OTP Jelzálogbank Zrt.-ben

2. 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 Jelzálogbank Zrt.-t 2022-ben 4,78 milliárd forintnyi befizetési kötelezettség terheli. Ez a tétel 2022 2Q során egyösszegben kerül könyvelésre és az Egyéb adminisztratív ráfordítások között kerül megjelenítésre.

3. A hitelmoratórium és a kamatstop meghosszabbítása

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

A kamatstop határidejét szintén meghosszabbították 2022. december 31-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.

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

Nem történt jelentős esemény.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE, NEM
AUDITÁLT
(millió Ft-ban)

4. SZ. JEGYZET:	BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN	
(millió Ft-ban)	2022. június 30.	2021. december 31.
Éven belüli:		
Forint	29.961	9.523
Éven túli:		
Forint	149.633	142.794
Kihelyezések összesen	<u>179.594</u>	<u>152.317</u>
Értékvesztés	<u>-364</u>	<u>-342</u>
Összesen	<u>179.230</u>	<u>151.975</u>
Ebből: OTP Bankkal szembeni követelés	966	477
	2022. június 30.	2021. december 31.
A bankközi kihelyezések, követelések kamatozása (%):		
Éven belüli:		
Forint	7,28%-7,80%	2,72%-3,65%
Éven túli:		
Forint	8,00%-8,24%	4,35% - 4,62%
Bankközi kihelyezések átlagos kamata		
Forint	5,65%	4,26%

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE, NEM
AUDITÁLT
(millió Ft-ban)

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		
Magyar államkötvények	<u>13.905</u>	<u>16.037</u>
Összesen:	<u>13.905</u>	<u>16.037</u>
Kamatozás	5,5%	5,5%

A teljes értékpapír portfólió forintban volt denominálva 2022. június 30-án.

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Éven túli fix kamatozású	13.882	15.599
Összesen	<u>13.882</u>	<u>15.599</u>

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékelésével összefüggő adatok 2022. június 30-án:

	2022. június 30. Amortizált bekerülési érték	Nettó Valós érték
Államkötvények	<u>16.292</u>	<u>13.882</u>
Összesen	<u>16.292</u>	<u>13.882</u>

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékelésével összefüggő adatok 2021. december 31-én:

	2021. december 31. Amortizált bekerülési érték	Nettó Valós érték
Államkötvények	<u>16.497</u>	<u>15.599</u>
Összesen	<u>16.497</u>	<u>15.599</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE, NEM
AUDITÁLT
(millió Ft-ban)

6. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban)	2022. június 30.	2021. december 31.
Rövid lejáratú hitelek (éven belüli)	30.155	29.449
Hosszú lejáratú hitelek (éven belüli)	<u>394.746</u>	<u>376.361</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>424.901</u>	<u>405.810</u>

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek kötelezően valós értéken értékelt hitelek.

	2022. június 30.	2021. december 31.
Rövid lejáratú hitelek (éven belüli)	94.000	99.370
Hosszú lejáratú hitelek (éven túli)	1.080.334	1.054.848
Bruttó hitelek összesen	<u>1.174.334</u>	<u>1.154.218</u>
Értékvesztés	-16.311	-19.451
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>1.158.023</u>	<u>1.134.767</u>

	2022. június 30.	2021. december 31.
Forint	99,99%	99,99%
Deviza	<u>0,01%</u>	<u>0,01%</u>
Összesen:	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2022. június 30.	2021. december 31.
Forinthitelek	0,01% - 12,02%	1,21% - 10,83%
Átlagkamatok		
Forinthitelek	2,07%	4,34%

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2022. június 30.	2021. december 31.
Éven belüli forinthitelek	0,62% - 20,74%	0,78% - 17,68%
Éven túli forinthitelek	0,62% - 20,74%	0,78% - 17,68%
Devizahitelek	1,74% - 6,87%	1,74% - 6,87%
Forinthitelek átlagos kamata	3,07%	5,51%
Devizahitelek átlagos kamata	2,47%	4,66%

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE, NEM
AUDITÁLT
(millió Ft-ban)

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

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Január 1-i egyenleg	19.451	20.262
Értékvesztés képzés	6.826	24.980
Értékvesztés visszairás	-8.854	-25.329
Értékvesztés felhasználás	-51	-20
Részleges leírás	-1.061	-442
Árfolyam		
Záróegyenleg	<u>16.311</u>	<u>19.451</u>

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

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2022. június 30.	2021. december 31.
Értékvesztés képzés kihelyezési veszteségekre	12	-25
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	<u>-3.305</u>	<u>-887</u>
Összesen	<u>-3.293</u>	<u>-912</u>

Az OTP Jelzálogbank kizárólag éven túli lejáratú hiteleket nyújt.

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

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE, NEM
AUDITÁLT
(millió Ft-ban)

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Államkötvények	218.489	175.454
Értékvesztés	-639	-329
Összesen:	<u>217.850</u>	<u>175.125</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2022. június 30.	2021. december 31.
Január 1-i egyenleg	329	173
Értékvesztés elszámolás	318	235
Értékvesztés visszairás	-8	-79
December 31-i egyenleg	<u>639</u>	<u>329</u>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	2022. június 30.	2021. december 31.
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	1% - 5%	1% - 5%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagkamata - HUF	2,61%	2,50%

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
éven belül:		
fix kamatozású	27.032	27.083
éven túl:		
fix kamatozású	189.710	146.872
Összesen	<u>216.742</u>	<u>173.955</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE, NEM
AUDITÁLT
(millió Ft-ban)

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Éven belüli		
forint	460.541	508.333
deviza	211	216
Részösszesen:	460.752	508.549
Éven túli		
forint	651.665	514.223
Összesen:	651.665	514.223
Mindösszesen	<u>1.112.417</u>	<u>1.022.772</u>
Ebből: OTP Bankkal szembeni kötelezettségek	952.881	894.390

OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozása:

	2022. június 30.	2021. december 31.
Éven belüli		
forint	0%	3,2% - 3,79%
deviza	0,37%-0,42%	(-0,58)-0,36%
Éven túli		
forint	0,90%-8,25%	0%-4,51%
deviza		

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE, NEM
AUDITÁLT
(millió Ft-ban)

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Éven belüli HUF	21.436	8.805
Éven túli HUF	761.955	763.206
Mindösszesen	<u>783.391</u>	<u>772.011</u>
Tárgyévben kibocsátott jelzáloglevelek állománya (névértéken)	-	95.020
Tárgyévben lejárt vagy visszavásárolt jelzáloglevelek állománya (névértéken)	-	122.100
A kibocsátott jelzáloglevelek kamatozására vonatkozó információk: HUF	1,25%-11,00%	1,25%-11,00%

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

Az OTP Jelzálogbank 2022. első félévében nem rendelkezett lejárt jelzáloglevél állománnyal és nem bocsátott ki jelzálogleveleket sem.

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Le nem zárt peres ügyek	739	755
Hitelkeretek igénybe nem vett része	156.301	62.693
Függő és jövőbeni kötelezettségek	<u>157.040</u>	<u>63.448</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE, NEM
AUDITÁLT
(millió Ft-ban)

11. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió Ft-ban)

Származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke

	2022. június 30.		2021. december 31.	
	Eszközök	Források	Eszközök	Források
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok				
Valós érték fedezeti ügyletek				
Kamatswap ügyletek	-	3.134	-	1.804
Cash flow fedezeti ügyletek				
Kamatswap ügyletek	9.800	-	5.397	-
Fedezeti ügyletek összesen	<u>9.800</u>	<u>3.134</u>	<u>5.397</u>	<u>1.804</u>

12. SZ. JEGYZET: NETTÓ KAMATBEVÉTEL (millió Ft-ban)

	2022. június	2021.	2021.
	30-ával zárult	december	június 30-
	I. félév	31-ével	ával zárult
		zárult év	I. félév
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel			
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	31.956	53.369	25.335
Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapirokból	204	415	205
Bankközi kihelyezésekből	4.675	2.959	1.033
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	475	142	31
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból	2.346	2.087	797
Állami támogatás a kibocsátott jelzáloglevelekkel fedezett hitelek kamata után	2.307	5.753	3.029
<u>Összesen</u>	<u>41.963</u>	<u>64.725</u>	<u>30.430</u>
Kamatbevételhez hasonló bevételek			
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	8.591	15.711	7.425
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	-271	-509	-229
<u>Összesen</u>	<u>8.320</u>	<u>15.202</u>	<u>7.196</u>
<u>Kamatbevételek összesen</u>	<u>50.283</u>	<u>79.927</u>	<u>37.626</u>
Kamatráfordítások			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	23.423	15.549	5.382
Hitelek	2	6	3
Kibocsátott értékpapírokra	17.835	28.242	13.333
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	144	19	-
<u>Összesen</u>	<u>41.404</u>	<u>43.816</u>	<u>18.718</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE, NEM
AUDITÁLT
(millió Ft-ban)

13. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban)

13.1. Fennálló egyenlegek/Tranzakciók az OTP Bankkal

13.1.1. Fennálló egyenlegek az Konszolidált Pénzügyi Helyzet Kimutatásában az OTP Bankkal szemben

A Csoport a következő eszközökkel és kötelezettségekkel rendelkezik az OTP Bankkal szemben:

	2022. június 30.	2021. december 31.
Eszközök		
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az OTP Bankkal	6.611	15.647
Bankközi kihelyezések, követelések az OTP Banknál	19.930	477
Aktív időbeli elhatárolások	89	40
	2022. június 30.	2021. december 31.
Kötelezettségek		
OTP Bankkal szembeni kötelezettségek	-952.881	-894.390
OTP Bank által tartott kibocsátott értékpapírok névértéke	-134.399	-12.100
OTP Bank által tartott jelzáloglevelekhez kapcsolódó elhatárolt kamatráfordítások	-7.230	-29
Egyéb kötelezettségek	-2.597	-276

13.1.2. Tranzakciók az Konszolidált Eredménykimutatásban az OTP Bankkal szemben

	2022. június 30-ával zárult I. félév	2021. december 31-ével zárult év	2021. június 30-ával zárult I. félév
Kamatbevételek	336	1.195	597
Kamatráfordítások	-22.013	-9.765	-2.347
OTP Banknak fizetett kezelési költség	-1.505	-224	2.387
OTP Banktól kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék és díjbevételek	1.114	877	406
ebből: Értékbecslési díjbevétel az OTP Banktól	507	876	405
OTP Banknak fizetett egyéb hitelekkel kapcsolatos jutalék és díjráfordítások	-1.220	-3.158	-1.351

13.2. Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók

Az OTP Jelzálogbank vezető tisztségviselői, az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjai és közeli hozzátartozói, valamint az OTP Csoportnál vezető tisztséget betöltők 2022. június 30-án 4.315 millió forintértékben rendelkeztek 8.202 millió forint értékű jelzálog fedezet mellett nyújtott hitellel, illetve hitelkerettel, amelyek piaci alapon finanszírozott hitelek.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE, NEM
AUDITÁLT
(millió Ft-ban)

13. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]

13.3. Fennálló egyenlegek/Tranzakciók egyéb kapcsolattal kapcsolatosakban¹

	2022. június 30.	2021. december 31.
OTP Lakástakarék Zrt. tulajdonában lévő jelzáloglevelek	64.696	64.696
OTP Lakástakarék Zrt. tulajdonában lévő jelzáloglevelekhez kapcsolódó elhatárolt kamatráfordítások	-4.289	-1.939

13.3.2. OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos a Jelzálogbank hitelfortfolióját érintő tranzakciók:

	2022. június 30-ával zárult I. félév	2021. december 31-ével zárult év	2021. június 30-ával zárult I. félév
OTP Faktoring Zrt.-nek eladott nem teljesítő hitelek könyv szerinti értéke	29	8	5
OTP Faktoring Zrt.-nek eladott nem teljesítő hitelek eladási ára	23	8	5

13.3.3. Fennálló egyenlegek a Merkantil Bank Zrt.-vel szemben

	2022. június 30.	2021. december 31.
Merkantil Bank Zrt. tulajdonában lévő jelzáloglevelek névértéke	104.165	96.665
Merkantil Bank Zrt. tulajdonában lévő jelzáloglevelekhez kapcsolódó elhatárolt kamatráfordítások	-5.112	-2.223

13.3.4. További fennálló egyenlegek/Tranzakciók egyéb kapcsolattal szemben

	2022. június 30-ával zárult I. félév	2021. december 31-ével zárult év	2021. június 30-ával zárult I. félév
Egyéb kötelezettségek egyéb kapcsolattal szemben	-496	-195	-409
Egyéb működési bevételek	365	1.756	6
Értékbecslési díjbevételek az OTP Faktoring Zrt. és egyéb kapcsolattal szemben	532	629	280

A normál üzletvitel során a Csoportnak egyéb tranzakciói is vannak az OTP csoport más leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen pénzügyi kimutatások egészét tekintve. Csak a releváns tranzakciók kerültek bemutatásra.

¹Az OTP Csoporton belül az OTP Lakástakarék Zrt.-vel, OTP Faktoring Zrt.-vel és Merkantil Bank Zrt.-vel vannak jelentősebb tranzakciói a Banknak, melyek kiemelésre kerültek.