

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

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

A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL
ZÁRULT FÉLÉVRŐL

TARTALOMJEGYZÉK

A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban).....	3
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban).....	4
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban).....	5
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban).....	6
A 2023. 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 2023. 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).....	8
5. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban).....	9
6. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban).....	10
7. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban).....	12
8. SZ. JEGYZET: MAGYAR ÁLLAMMAL, A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban).....	13
9. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	14
10. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban).....	15
11. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban).....	15
12. SZ. JEGYZET: NETTÓ KAMATBEVÉTEL (millió Ft-ban)	16
13. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban)	17

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET
KIMUTATÁSA, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	2023. június 30.	2022. december 31.	2022. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		13.022	16.778	6.611
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	4.	180.861	217.553	179.230
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	13.920	13.544	13.905
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	6.	1.168.196	1.164.795	1.158.023
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	6.	446.066	454.164	424.901
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	7.	300.363	296.619	217.850
Befektetések leányvállalatokban		43	-	-
Tárgyi eszközök		51	54	47
Immateriális javak		217	228	167
Használati jog eszközök		250	281	287
Fedezeti célú derivatív eszközök	11.	7.900	11.786	9.800
Tényleges nyereség adó követelések		1.368	1.054	450
Halasztott adókövetelések		357	441	371
Egyéb eszközök		<u>4.231</u>	<u>4.131</u>	<u>4.738</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>2.136.845</u>	<u>2.181.428</u>	<u>2.016.380</u>
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	8.	1.000.812	1.059.717	1.112.417
Repó kötelezettségek		29.621	13.947	
Kibocsátott értékpapírok	9.	985.559	971.466	783.391
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	11.	2.394	3.889	3.134
Tényleges adókötelezettség		1	7	32
Lízingkötelezettségek		237	296	318
Céltartalékok		538	1.448	2.533
Egyéb kötelezettségek		<u>7.403</u>	<u>5.985</u>	<u>13.079</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>2.026.565</u>	<u>2.056.755</u>	<u>1.914.904</u>
Jegyzett tőke		82.000	82.000	57.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		<u>28.280</u>	<u>42.673</u>	<u>44.476</u>
SAJÁT TŐKE		<u>110.280</u>	<u>124.673</u>	<u>101.476</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>2.136.845</u>	<u>2.181.428</u>	<u>2.016.380</u>

Budapest, 2023. augusztus 10.

.....
Becsei András
vezérigazgató

.....
Radics Péter
pénzügyi vezető

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT SZŰKÍTETT
EREDMÉNYKIMUTATÁSA, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	2023. június 30- ával zárult I. félév	2022. december 31-ével zárult év	2022. június 30- ával zárult I. félév
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek		85.403	121.196	50.283
Összes kamatráfordítás	12.	-78.546	-108.417	-41.404
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		<u>6.857</u>	<u>12.779</u>	<u>8.879</u>
Kockázati költség összesen		2.824	-36	2.736
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉGEK ELSZÁMOLÁSA UTÁN		<u>9.681</u>	<u>12.743</u>	<u>11.615</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye		-42	-61	-15
Módosítás miatt eredmény		-11.008	-22.278	-8.913
Díjak, jutalékok nettó eredménye		-1.447	-2.523	-903
Nettó működési eredmény		-3.429	13.963	887
Egyéb adminisztratív ráfordítások		-4.881	-11.562	-9.588
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		-11.126	-9.718	-6.917
Nyereségadó		-300	-622	-388
NETTÓ EREDMÉNY		<u>-11.426</u>	<u>-10.340</u>	<u>-7.305</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap és hígított		-13.935	-21.438	-12.815

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS,
NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban)

Jegyzet száma	2023. június 30- ával zárult I. félév	2022. december 31-ével zárult év	2022. június 30- ával zárult I. félév
NETTÓ EREDMÉNY	-11.426	-10.340	-7.305
A jövőben az egyéb átfogó eredménykimutatásból realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték különbözete	984	-1.998	-1.500
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halasztott adó hatása (9%)	-90	187	136
Cash-flow fedezeti ügyletek valós érték korrekciója	-3.874	6.052	4.388
Átfogó eredmény tételek	<u>-2.980</u>	<u>4.241</u>	<u>3.024</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>-14.406</u>	<u>-6.099</u>	<u>-4.281</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS
KIMUTATÁSA, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Összesen
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	-	-	20.000
2022. június 30-i egyenleg	<u>57.000</u>	<u>476</u>	<u>44.000</u>	<u>101.476</u>
2023. január 1-i egyenleg	82.000	476	42.197	124.673
Nettó eredmény	-	-	-11.426	-11.426
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-2.980	-2.980
Átfogó eredménytétel	<u>82.000</u>	<u>476</u>	<u>27.791</u>	<u>110.267</u>
Részvény alapú kifizetés	-	-	13	13
2023. június 30-i egyenleg	<u>82.000</u>	<u>476</u>	<u>27.804</u>	<u>110.280</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT SZŰKÍTETT CASH FLOW
KIMUTATÁSA, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban)

	2023. június 30- ával zárult I. félév	2022. december 31- ével zárult év	2022. június 30-ával zárult I. félév
Adózás előtti eredmény	-11.126	-9.718	-6.917
Nettó elhatárolt kamatok	1.599	-10.610	-6.300
Fizetett társasági adó	-	-	-7
Értékcsökkenés és amortizáció	113	256	132
Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-)	-3.610	361	-1.284
Részvényalapú kifizetés	13	32	17
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	-26.713	-14.147	-2.728
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	2.525	-3.544	-2.685
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	-5	-6	-3
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	-22	-4	11
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	6	6	-
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	26.652	-70.676	35.411
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-10.568	-108.050	15.647
<u>Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom</u>	<u>-7.202</u>	<u>-117.290</u>	<u>-38.005</u>
<u>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom</u>	<u>14.055</u>	<u>226.345</u>	<u>13.321</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése	-3.715	1.005	-9.037
Pénzeszközök nyitó egyenlege	16.624	15.619	15.619
<u>Pénzeszközök záró egyenlege</u>	<u>12.909</u>	<u>16.624</u>	<u>6.582</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

A 2023. 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 a 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 FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

A Kormány a 175/2023. (V. 12.) Kormány rendelettel a kamatstop időtartamát 2023. december 31-ig változatlan feltételekkel meghosszabbította.

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

Nem történt jelentős esemény.

4. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban)

	2023. június 30.	2022. december 31.
Éven belüli:		
Forint	26.396	59.721
Éven túli:		
Forint	155.257	159.095
Kihelyezések összesen	<u>181.653</u>	<u>218.816</u>
Értékvesztés	<u>-792</u>	<u>-1.263</u>
Összesen	<u>180.861</u>	<u>217.553</u>
Ebből: OTP Bankkal szembeni követelés	25.664	58.703
A bankközi kihelyezések, követelések kamatozása (%):	2023. június 30.	2022. december 31.
Éven belüli:		
Forint	16,00%-16,20%	15,45%-16,87%
Éven túli:		
Forint	16,58%-17,37%	17,52%-17,79%
Bankközi kihelyezések átlagos kamata		
Forint	17,90%	8,71%

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. 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)

	2023. június 30.	2022. december 31.
Magyar államkötvények	<u>13.920</u>	<u>13.544</u>
Összesen:	<u>13.920</u>	<u>13.544</u>
Kamatozás:	5,50%	5,5%

A teljes értékpapír portfólió forintban volt denominálva 2023. június 30-án.

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Éven túli		
fix kamatozású	13.897	13.108
Összesen	<u>13.897</u>	<u>13.108</u>

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékelésével összefüggő adatok 2023. június 30-án:

	2023. június 30.	
	Amortizált bekerülési érték	Nettó Valós érték
Államkötvények	<u>15.868</u>	<u>13.987</u>
Összesen	<u>15.868</u>	<u>13.987</u>

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékelésével összefüggő adatok 2022. december 31-én:

	2022. december 31.	
	Amortizált bekerülési érték	Nettó Valós érték
Államkötvények	<u>16.079</u>	<u>13.108</u>
Összesen	<u>16.079</u>	<u>13.108</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE, NEM
AUDITÁLT (millió Ft-ban)

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Rövid lejáratú hitelek (éven belüli)	29.939	31.189
Hosszú lejáratú hitelek (éven túli)	416.127	422.975
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>446.066</u>	<u>454.164</u>

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Rövid lejáratú hitelek (éven belüli)	86.584	89.012
Hosszú lejáratú hitelek (éven túli)	1.096.565	1.092.384
Bruttó hitelek összesen	<u>1.183.149</u>	<u>1.181.396</u>
Értékvesztés	-14.953	-16.601
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>1.168.196</u>	<u>1.164.795</u>

	2023. június 30.	2022. december 31.
Forint	99,99%	99,99%
Deviza	0,01%	0,01%
Összesen:	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Forinthitelek	1,12% - 21,2%	1,12% - 17,17%
Átlagkamatok		
Forinthitelek	2,21%	4,22%

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Éven belüli forinthitelek	0,01% - 19,68%	1% - 19,05%
Éven túli forinthitelek	1,02% - 30,18%	0,62% - 15,37%
Devizahitelek	1,74% - 6,87%	1,74% - 6,87%
Forinthitelek átlagos kamata	4,06%	6,62%
Devizahitelek átlagos kamata	2,24%	4,66%

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. 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:

	2023. június 30.	2022. december 31.
Január 1-i egyenleg	16.601	19.451
Értékvesztés képzés	10.939	17.819
Értékvesztés visszairás	-11.099	-19.428
Értékvesztés felhasználás	-261	-180
Részleges leírás	-1.227	-1.061
Záróegyenleg	<u>14.953</u>	<u>16.601</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:

	2023. június 30.	2022. december 31.
Értékvesztés képzés kihelyezési veszteségekre	-517	1.030
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	<u>-1.761</u>	<u>-3.326</u>
Összesen	<u>-2.278</u>	<u>-2.296</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 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE, NEM
AUDITÁLT (millió Ft-ban)

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Államkötvények	302.279	298.944
Értékvesztés	-1.916	-2.325
Összesen:	<u>300.363</u>	<u>296.619</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2023. június 30.	2022. december 31.
Január 1-i egyenleg	2.325	329
Értékvesztés elszámolás	56	2170
Értékvesztés visszairás	-465	-174
December 31-i egyenleg	<u>1.916</u>	<u>2.325</u>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	2023. június 30.	2022. december 31.
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	1% - 6,75%	1% - 6,75%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagkamata - HUF	2,82%	3,71%

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
éven belül:		
fix kamatozású	29.485	-
éven túl:		
fix kamatozású	268.126	295.286
Összesen	<u>297.611</u>	<u>295.286</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE, NEM
AUDITÁLT (millió Ft-ban)

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Éven belüli forint	89.953	110.099
deviza	<u>157</u>	<u>185</u>
Összesen:	90.110	110.284
Éven túli forint	910.702	949.433
Összesen:	<u>910.702</u>	<u>949.433</u>
Mindösszesen	<u>1.000.812</u>	<u>1.059.717</u>
Ebből: OTP Bankkal szembeni kötelezettségek	817.494	875.761

OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozása:

	2023. június 30.	2022. december 31.
Éven belüli		
forint	3,45% - 16,25%	0,9% - 15,97%
deviza	0,96% - 4,8%	0,1% - 2,83%
Éven túli		
forint	0,6% - 16,25%	0%-15,97%

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE, NEM
AUDITÁLT (millió Ft-ban)

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Éven belüli		
HUF	137.626	55.173
Éven túli		
HUF	847.933	916.293
Mindösszesen	<u>985.559</u>	<u>971.466</u>
Tárgyévben kibocsátott jelzáloglevelek állománya (névértéken)	-	200.000
Tárgyévben lejárt vagy visszavásárolt jelzáloglevelek állománya (névértéken)	-	-
A kibocsátott jelzáloglevelek kamatozására vonatkozó információk:		
HUF	1,25% - 17,01%	1,25%-17,36%

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 mindenkor 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 2023. első félévében nem rendelkezett lejárt jelzáloglevél állománnyal és nem bocsátott ki jelzálogleveleket sem.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE, NEM
AUDITÁLT (millió Ft-ban)

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Le nem zárt peres ügyek	918	934
Hitelkeretek igénybe nem vett része	74.184	101.085
Függő és jövőbeni kötelezettségek	<u>75.102</u>	<u>102.019</u>

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

Származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke

	2023. június 30.	
	Eszközök	Források
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok		
Valós érték fedezeti ügyletek		
Kamatswap ügyletek	-	2.394
Cash flow fedezeti ügyletek		
Kamatswap ügyletek	7.900	-
Fedezeti ügyletek összesen	<u>7.900</u>	<u>2.394</u>
	2022. december 31.	
	Eszközök	Források
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok		
Valós érték fedezeti ügyletek		
Kamatswap ügyletek	-	3.889
Cash flow fedezeti ügyletek		
Kamatswap ügyletek	11.786	-
Fedezeti ügyletek összesen	<u>11.786</u>	<u>3.889</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLETE, NEM
AUDITÁLT (millió Ft-ban)

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

	2023. június 30- ával zárult I. félév	2022. december 31- ével zárult év	2022. június 30-ával zárult I. félév
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel			
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	43.234	72.426	31.956
Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapirokból	200	405	204
Bankközi kihelyezésekből	17.827	16.134	4.675
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	1.376	1.685	475
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból	8.481	8.754	2.346
Állami támogatás a kibocsátott jelzáloglevelekkel fedezett hitelek kamata után	4.316	4.092	2.307
<u>Összesen</u>	<u>75.434</u>	<u>103.496</u>	<u>41.963</u>
Kamatbevételhez hasonló bevételek			
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelekből	9.994	18.162	8.591
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	-25	-462	-271
<u>Összesen</u>	<u>9.969</u>	<u>17.700</u>	<u>8.320</u>
<u>Kamatbevételek összesen</u>	<u>85.403</u>	<u>121.196</u>	<u>50.283</u>
Kamatráfordítások			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	30.535	52.554	23.423
Lízingkötelezettség	5	6	2
Kibocsátott értékpapírokra	46.175	55.081	17.835
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	594	769	144
Kamatráfordítás repó ügyletekre	1.237	7	-
<u>Összesen</u>	<u>78.546</u>	<u>108.417</u>	<u>41.404</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. 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:

	2023. június 30.	2022. december 31.
Eszközök		
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az OTP Bankkal	12.840	16.618
Bankközi kihelyezések, követelések az OTP Banknál	25.664	58.703
Aktív időbeli elhatárolások	125	99
	2023. június 30.	2022. december 31.
Kötelezettségek		
OTP Bankkal szembeni kötelezettségek	-817.494	-875.761
Repo kötelezettségek	-29.621	-13.947
OTP Bank által tartott kibocsátott értékpapírok névértéke	-240.115	-316.196
OTP Bank által tartott jelzáloglevelekhez kapcsolódó elhatárolt kamatráfordítások	-7.598	-3.977
Egyéb kötelezettségek	-2.306	-2.224

13.1.2. Tranzakciók az Konszolidált Eredménykimutatásában az OTP Bankkal szemben

	2023. június 30- ával zárult I. félév	2022. december 31- ével zárult év	2022. június 30-ával zárult I. félév
Kamatbevételek	4.662	579	336
Kamatráfordítások	-29.240	-49.192	-22.013
OTP Banknak fizetett kezelési költség	-1.470	-3.000	-1.505
OTP Banktól kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék és díjbevételek	786	2.203	1.114
ebből: Értékbecslési díjbevétel az OTP Banktól	432	985	507
OTP Banknak fizetett egyéb hitelekkel kapcsolatos jutalék és díjrátfordítások	-834	-2.550	-1.220

13.2. Kulcspozícióban lévő vezetőikkel kapcsolatos tranzakciók

Az OTP Jelzálogbank vezető tisztségviselői, az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjai és közeli hozzátartozói, valamint az OTP Csoportnál vezető tisztséget betöltők 2023. június 30-án 5.820 millió forintértékben rendelkeztek 12.245 millió forint értékű jelzálog fedezet mellett nyújtott hitellel illetve hitelkerettel, amelyek piaci alapon finanszírozott hitelek.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. 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 kapcsoló vállalkozásokkal kapcsolatban

13.3.1. Fennálló egyenlegek az OTP Lakástakarék Zrt.-vel, mint kapcsoló vállalattal szemben

	2023. június 30.	2022. december 31.
OTP Lakástakarék Zrt. tulajdonában lévő jelzáloglevelek	64.696	64.696
OTP Lakástakarék Zrt. tulajdonában lévő jelzáloglevelekhez kapcsolódó elhatárolt kamatráfordítások	-4.289	-1.926

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

	2023. június 30- ával zárult I. félév	2022. december 31- ével zárult év	2022. június 30-ával zárult I. félév
OTP Faktoring Zrt.-nek eladott nem teljesítő hitelek könyv szerinti értéke	137	114	29
OTP Faktoring Zrt.-nek eladott nem teljesítő hitelek eladási ára	91	95	23

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

	2023. június 30.	2022. december 31.
Merkantil Bank Zrt. tulajdonában lévő jelzáloglevelek névértéke	122.665	122.665
Merkantil Bank Zrt. tulajdonában lévő jelzáloglevelekhez kapcsolódó elhatárolt kamatráfordítások	-5.279	-2.248

13.3.4. További fennálló egyenlegek/Tranzakciók egyéb kapcsoló vállalkozásokkal szemben

	2023. június 30- ával zárult I. félév	2022. december 31- ével zárult év	2022. június 30-ával zárult I. félév
Egyéb kötelezettségek egyéb kapcsoló vállalkozásokkal szemben	505	97	-496
Egyéb működési bevételek	11	137	365
Értékbecslési díjbevételek az OTP Faktoring Zrt. és egyéb kapcsoló vállalkozásoktól	423	1.051	532

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.