



OTP BANK NYRT.

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

**A 2022. MÁRCIUS 31-ÉVEL
ZÁRULT I. NEGYEDÉVRŐL**

OTP BANK NYRT.

TARTALOMJEGYZÉK

A 2022. MÁRCIUS 31-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA	2
A 2022. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban)	3
A 2022. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA	4
A 2022. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA	5
A 2022. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT CASH- FLOW KIMUTATÁSA	6
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA	7
2. SZ. JEGYZET: A 2021. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK	8
3. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK	8
4. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	9
5. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	9
6. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft- ban).....	10
7. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban).....	10
8. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban)	12
9. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban)	12
10. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	13
11. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban).....	13
12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban)	14
13. SZ. JEGYZET: NETTÓ KAMATBEVÉTEL (millió Ft-ban)	16

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

	jegyzet száma	2022. március 31.	2021. december 31.	2021. március 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		393.565	474.945	726.675
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		3.379.887	2.567.212	2.044.374
Repókövetelések		20.743	33.638	32.633
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	373.902	246.462	186.922
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	709.246	641.939	908.285
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	6.	3.441.408	3.071.038	2.291.388
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	7.	4.047.179	4.032.465	3.443.493
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	7.	711.887	662.012	524.307
Befektetések leányvállalatokban	8.	1.453.636	1.573.008	1.563.022
Tárgyi eszközök		82.289	81.817	77.151
Immateriális javak		60.408	62.161	54.823
Használati jog eszközök		18.048	17.231	12.649
Befektetési célú ingatlanok		4.295	4.328	1.923
Halasztott adó eszközök		16.332	-	-
Társasági adókövetelések		644	-	2.137
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök		45.230	17.727	20.101
Egyéb eszközök		<u>461.492</u>	<u>224.488</u>	<u>240.992</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>15.220.191</u>	<u>13.710.471</u>	<u>12.130.875</u>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		1.271.280	1.051.203	1.069.592
Repókötelezettségek		357.066	86.580	262.775
Ügyfelek betétei	9.	10.708.730	9.948.532	8.317.645
Lízingkötelezettségek		18.729	17.932	13.247
Kibocsátott értékpapírok	10.	21.019	22.153	28.164
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek		19.178	20.133	23.849
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		284.618	192.261	107.540
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		24.674	18.690	11.563
Halasztott adó kötelezettségek		-	1.507	4.507
Társasági adókötelezettségek		3.187	4.776	623
Céltartalékok		19.819	21.527	19.761
Egyéb kötelezettségek		340.405	238.437	234.106
Alárendelt kölcsöntőke		<u>273.519</u>	<u>271.776</u>	<u>304.430</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>13.342.224</u>	<u>11.895.507</u>	<u>10.397.802</u>
Jegyzett tőke		28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.862.202	1.845.836	1.751.733
Visszavásárolt saját részvény		<u>-12.235</u>	<u>-58.872</u>	<u>-46.660</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.877.967</u>	<u>1.814.964</u>	<u>1.733.073</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>15.220.191</u>	<u>13.710.471</u>	<u>12.130.875</u>

OTP BANK NYRT.
A 2022. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT
EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2022. március 31-ével zárult I. negyedév	2021. december 31- ével zárult év	2021. március 31-ével zárult I. negyedév
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek	13.	173.220	408.036	90.193
Összes kamatráfordítás	13.	<u>-108.492</u>	<u>-155.491</u>	<u>-25.394</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	13.	<u>64.728</u>	<u>252.545</u>	<u>64.799</u>
Kockázati költség összesen		-26.818	-56.710	-8.566
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN		<u>37.910</u>	<u>195.835</u>	<u>56.233</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye		-3.732	-2.700	314
Módosítás miatt eredmény		-	-7.017	-
Díjak, jutalékok nettó eredménye		68.871	248.527	55.261
Nettó működési eredmény		58.394	62.074	48.399
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>-107.790</u>	<u>-355.429</u>	<u>-90.250</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>53.653</u>	<u>141.290</u>	<u>69.957</u>
Társasági adó		<u>10.555</u>	<u>-15.951</u>	<u>-5.217</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		<u>64.208</u>	<u>125.339</u>	<u>64.740</u>
Egy törzsrészenyire jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap		<u>232</u>	<u>455</u>	<u>235</u>
Hígitott		<u>232</u>	<u>455</u>	<u>235</u>

OTP BANK NYRT.
A 2022. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ
EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2022. március 31-ével zárult I. negyedév	2021. december 31- ével zárult év	2021. március 31-ével zárult I. negyedév
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>64.208</u>	<u>125.339</u>	<u>64.740</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója	-51.542	-37.163	-7.144
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása (9%)	4.686	3.410	76
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény	15.286	1.681	-283
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása (9%)	-1.376	-151	25
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye	-1.863	-6.307	-2.471
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója	749	1.407	178
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása (9%)	<u>-81</u>	<u>-281</u>	<u>-134</u>
Egyéb átfogó eredménykimutató, nettó	<u>-34.141</u>	<u>-37.404</u>	<u>-9.753</u>
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>30.067</u>	<u>87.935</u>	<u>54.987</u>

OTP BANK NYRT.
A 2022. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE
VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2021. január 1-i egyenleg	28.000	52	1.697.081	-46.799	1.678.334
Nettó eredmény	-	-	64.740	-	64.740
Egyéb átfogó eredmény tételek	=	=	-9.753	=	-9.753
Átfogó eredmény tételek	=	=	54.987	=	54.987
Részvény alapú kifizetés	-	-	867	-	867
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-1.103	-	-1.103
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	1.206	1.206
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-1.067	-1.067
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-151	-	-151
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	=	=	-387	139	-248
2021. március 31-i egyenleg	28.000	52	1.751.681	-46.660	1.733.073
2022. január 1-i egyenleg	28.000	52	1.845.784	-58.872	1.814.964
Nettó eredmény	-	-	64.208	-	64.208
Egyéb átfogó eredmény tételek	=	=	-34.141	=	-34.141
Átfogó eredmény tételek	=	=	30.067	=	30.067
Részvény alapú kifizetés	-	-	874	-	874
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	48.876	48.876
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-2.239	-2.239
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-14.575	-	-14.575
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	=	=	-13.701	46.637	32.936
2022. március 31-i egyenleg	28.000	52	1.862.150	-12.235	1.877.967

OTP BANK NYRT.
A 2022. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT
CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2022. március 31-ével zárult I. negyedév	2021. december 31- ével zárult év	2021. március 31-ével zárult I. negyedév
Adózás előtti eredmény	53.653	141.290	69.957
Nettó elhatárolt kamatok	-386	-2.205	-31.366
Fizetett társasági adó	-5.680	-15.259	-724
Értécsökkenés és amortizáció	10.133	40.784	9.883
Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-)	166.764	68.257	9.921
Részvényalapú kifizetés	874	3.589	867
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+)	-16.169	23.051	5.458
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+)	-13.034	30.962	-10.494
Értékpapírok árfolyameredménye	3.418	6.212	-117
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	-49	-214	-57
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	32.856	35.136	18.631
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	-10	82	-17
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>140.924</u>	<u>421.748</u>	<u>282.815</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>373.294</u>	<u>753.433</u>	<u>354.757</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-490.752</u>	<u>-807.585</u>	<u>-210.048</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>30.901</u>	<u>-73.293</u>	<u>-2.552</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése	<u>-86.557</u>	<u>-127.445</u>	<u>142.157</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>375.642</u>	<u>503.087</u>	<u>503.087</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>289.085</u>	<u>375.642</u>	<u>645.244</u>

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 2022. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV FOLYAMÁN
TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

Nem történt jelentős esemény a 2022. március 31-ével zárult I. negyedévben.

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

Nem történt jelentős esemény a 2022. március 31-ével zárult I. negyedévet követő időszakban.

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

	2022. március 31.	2021. december 31.
<i><u>Kereskedési célú értékpapírok:</u></i>		
Államkötvények	66.944	30.827
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	296	1.134
Magyar diszkont kincstárjegyek	8.073	869
Részvények	501	599
Jelzáloglevelek	104	116
Egyéb kötvények	<u>3.081</u>	<u>2.088</u>
Összesen	<u>78.999</u>	<u>35.633</u>
<i><u>Kötelezően eredménnyel szemben értékelt értékpapírok:</u></i>		
Befektetési jegyek	25.785	25.126
Kötvények	21	-
Részvények	<u>2.935</u>	<u>2.935</u>
Összesen	<u>28.741</u>	<u>28.061</u>
<i><u>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</u></i>		
Devizaswap ügyletek	73.260	38.811
Kamat-swap ügyletek	77.077	59.097
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	27.782	11.649
Egyéb határidős ügyletek	<u>88.043</u>	<u>73.211</u>
Összesen	<u>266.162</u>	<u>182.768</u>
Mindösszesen	<u>373.902</u>	<u>246.462</u>

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

	2022. március 31.	2021. december 31.
Államkötvények	210.565	278.876
Jelzáloglevelek	208.384	217.941
Kamatozó kincstárjegy	210.994	63.115
Egyéb értékpapírok	61.417	64.870
<i><u>Tőzsdén jegyzett</u></i>	<u>41.156</u>	<u>43.759</u>
forint	878	2.896
deviza	40.278	40.863
<i><u>Tőzsdén nem jegyzett</u></i>	<u>20.261</u>	<u>21.111</u>
forint	15.025	15.487
deviza	5.236	5.624
	<u>691.360</u>	<u>624.802</u>
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok		
<i><u>Tőzsdén nem jegyzett</u></i>	<u>17.886</u>	<u>17.137</u>
forint	528	528
deviza	17.358	16.609
	<u>17.886</u>	<u>17.137</u>
Összesen	<u>709.246</u>	<u>641.939</u>

<u>6. SZ. JEGYZET:</u>	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK	
	(millió Ft-ban)	
	2022.	2021.
	március 31.	december 31.
Államkötvények	3.156.716	2.863.259
Egyéb kötvények	278.775	190.155
Jelzáloglevél	<u>24.553</u>	<u>24.309</u>
Összesen	<u>3.460.044</u>	<u>3.077.723</u>
Értékvesztés	-18.636	-6.685
Mindösszesen	<u>3.441.408</u>	<u>3.071.038</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2022.	2021.
	március 31.	december 31.
Január 1-i egyenleg	6.685	3.288
Módosítás	4	1.281
Január 1-i egyenleg módosítást követően	6.689	4.569
Értékvesztés elszámolás	12.369	4.404
Értékvesztés visszairás	-432	-2.370
Árfolyameredmény	<u>10</u>	<u>82</u>
Záró egyenleg	<u>18.636</u>	<u>6.685</u>

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

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

	2022.	2021.
	március 31.	december 31.
Éven belüli hitelek	33.553	32.091
Éven túli hitelek	<u>678.334</u>	<u>629.921</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>711.887</u>	<u>662.012</u>

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	2022.	2021.
	március 31.	december 31.
Éven belüli hitelek	2.144.551	2.125.908
Éven túli hitelek	<u>2.062.047</u>	<u>2.062.114</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>4.206.598</u>	<u>4.188.022</u>
Értékvesztés	-159.419	-155.557
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>4.047.179</u>	<u>4.032.465</u>

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

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2022. március 31.	2021. december 31.
Forint	62%	62%
Deviza	<u>38%</u>	<u>38%</u>
Összesen:	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022. március 31.	2021. december 31.
Január 1-i egyenleg	155.557	123.670
Módosítás	-	-1.281
Január 1-i egyenleg módosítást követően	155.557	122.389
Értékvesztés képzés	64.658	221.084
Értékvesztés visszaírás	-57.279	-180.291
Értékvesztés felhasználás	-2.519	-6.951
Részleges leírás	-1.038	-1.733
Árfolyam	<u>40</u>	<u>1.059</u>
Záróegyenleg	<u>159.419</u>	<u>155.557</u>

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

	2022. március 31.	2021. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	1.963.686	2.006.178
Egyéb	<u>64.918</u>	<u>16.086</u>
Összesen	<u>2.028.604</u>	<u>2.022.264</u>
Értékvesztés	<u>-574.968</u>	<u>-449.256</u>
Mindösszesen	<u>1.453.636</u>	<u>1.573.008</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2022. március 31.	2021. december 31.
Január 1-i egyenleg	449.256	425.163
Értékvesztés elszámolás	126.181	59.132
Értékvesztés visszaírás	-469	-31.712
Értékvesztés felhasználás	-	<u>-3.327</u>
Záróegyenleg	<u>574.968</u>	<u>449.256</u>

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

	2022. március 31.	2021. december 31.
Éven belüli:		
forint	8.397.733	7.823.118
deviza	<u>2.289.892</u>	<u>2.079.643</u>
	<u>10.687.625</u>	<u>9.902.761</u>
Éven túli:		
forint	21.105	45.771
	<u>21.105</u>	<u>45.771</u>
Mindösszesen	<u>10.708.730</u>	<u>9.948.532</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2022. március 31.		2021. december 31.	
Retail betétek	4.741.541	44%	4.475.933	45%
Lakossági betétek	4.741.541	44%	4.475.933	45%
Corporate betétek	5.967.189	56%	5.472.599	55%
Vállalati betétek	5.022.453	47%	4.639.198	47%
Önkormányzati betétek	<u>944.736</u>	<u>9%</u>	<u>833.401</u>	<u>8%</u>
Összesen	<u>10.708.730</u>	<u>100%</u>	<u>9.948.532</u>	<u>100%</u>

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

	2022. március 31.	2021. december 31.
Éven belüli forint	9.446 <u>9.446</u>	12.048 <u>12.048</u>
Éven túli forint	11.573 <u>11.573</u>	10.105 <u>10.105</u>
Mindösszesen	<u>21.019</u>	<u>22.153</u>

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

Függő kötelezettségek

	2022. március 31.	2021. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.768.998	1.677.030
Bankgarancia és kezesség	1.528.038	1.507.917
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	763.621	746.476
Factoring keret	446.662	423.673
Visszaigazolt akkreditívek	32.123	30.381
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	<u>3.775.821</u>	<u>3.639.001</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	1.789	3.204
Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség	44.512	47.550
Egyéb	409	408
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	<u>46.710</u>	<u>51.162</u>
Összesen	<u>3.822.531</u>	<u>3.690.163</u>

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

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében. Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 361 millió forint és 259 millió forint volt 2022. március 31-én, és 2021. december 31-én.

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

Származékos ügyletek valós értéke

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

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

	2022. március 31.						2021. december 31.			
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok										
Kamatláb ügyletek										
Kamatswap ügyletek	89.102	-84.155	72.347	16.755	-11.808	54.251	-53.720	40.783	13.468	-12.937
Tőkecserés kamatswap ügyletek	14.566	-22.818	-	14.566	-22.818	7.207	-7.618	-	7.207	-7.618
OTC opciók	957	-957	-	957	-957	479	-479	-	479	-479
FRA	=	-143	=	=	-143	=	=	=	-	-
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	104.625	-108.073	72.347	32.278	-35.726	61.937	-61.817	40.783	21.154	-21.034
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	1.824	-	-	1.824	-	1.276	-	-	1.276	-
Devizaügyletek										
Devizaswap ügyletek	67.736	-56.445	-	67.736	-56.445	36.896	-40.639	-	36.896	-40.639
Határidős devizaügyletek	11.695	-9.376	-	11.695	-9.376	8.854	-6.819	-	8.854	-6.819
OTC opciók	1.618	-1.424	-	1.618	-1.424	804	-180	-	804	-180
Deviza adásvételi ügyletek	561	-367	-	561	-367	175	-246	=	175	-246
Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)	81.610	-67.612	=	81.610	-67.612	46.729	-47.884	=	46.729	-47.884
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	2.589	-605	-	2.589	-605	3.447	-1.480	-	3.447	-1.480

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

Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	2022. március 31.					2021. december 31.				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek										
Commodity Swapok	71.890	-71.796	-	71.890	-71.796	52.197	-52.166	-	52.197	-52.166
Equity swapok	996	-169	=	996	-169	10.538	-357	=	10.538	-357
OTC derivatívák összesen	72.886	-71.965	=	72.886	-71.965	62.735	-52.523	=	62.735	-52.523
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	326	-517	=	326	-517	164	-278	=	164	-278
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	73.212	-72.482	=	73.212	-72.482	62.899	-52.801	=	62.899	-52.801
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatswap ügyletek	67.332	-115.058	7.010	60.322	-108.048	51.311	-70.811	5.682	45.629	-65.129
Devizawap ügyletek	5.524	-721	-	5.524	-721	1.915	-5.245	-	1.915	-5.245
Deviza adásvételi ügyletek	-	-29	-	-	-29	-	-	-	-	-
Határidős ügyletek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tőkecserés kamatswap ügyletek	13.216	=	=	13.216	=	4.442	-168	=	4.442	-168
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	86.072	-115.808	7.010	79.062	-108.798	57.668	-76.224	5.682	51.986	-70.542
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	49.834	-	-	49.834	-	35.226	-497	-	35.226	-497
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	345.519	-363.975	79.357	266.162	-284.618	229.233	-238.726	46.465	182.768	-192.261
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Cash flow fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	-	-6.652	1.599	-1.599	-5.053	-	-8.638	1.020	-1.020	-7.618
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	=	-6.652	1.599	-1.599	-5.053	=	-8.638	1.020	-1.020	-7.618
Valós érték fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	35.948	-30.507	17.778	18.170	-12.729	25.407	-17.878	12.131	13.276	-5.747
Tőkecserés kamatswap ügyletek	26.757	-4.627	-	26.757	-4.627	5.471	-5.325	-	5.471	-5.325
Devizawap ügyletek	1.902	-2.265	-	1.902	-2.265	-	-	-	-	-
Valós érték fedezeti ügyletek összesen	64.607	-37.399	17.778	46.829	-19.621	30.878	-23.203	12.131	18.747	-11.072
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	=	-2.224	=	=	-2.224	=	-2.249	=	=	-2.249
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	64.607	-44.051	19.377	45.230	-24.674	30.878	-31.841	13.151	17.727	-18.690

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

	2022. március 31- ével zárult I. negyedév	2021. december 31-ével zárult év	2021. március 31- ével zárult I. negyedév
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel			
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	52.938	168.388	40.051
Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	5.496	21.456	5.731
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	20.777	61.085	13.322
Bankközi kihelyezésekből	34.933	33.544	4.165
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	2.134	3.337	580
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	1.113	14.245	3.572
Kamatbevételek repó ügyletekből	<u>360</u>	<u>318</u>	<u>45</u>
Összesen	<u>117.751</u>	<u>302.373</u>	<u>67.466</u>
Kamatbevételhez hasonló bevételek			
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	7.447	26.045	5.133
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	40.546	68.975	15.030
Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelek	6.760	11.487	2.966
Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	714	-850	-404
Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból	<u>2</u>	<u>6</u>	<u>2</u>
Összesen	<u>55.469</u>	<u>105.663</u>	<u>22.727</u>
Kamatbevételek összesen	<u>173.220</u>	<u>408.036</u>	<u>90.193</u>
Kamatráfordítások			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	70.130	107.928	14.149
Ügyfelek betéteire	31.334	33.403	7.923
Lízingkötelezettségek	49	214	57
Kibocsátott értékpapírokra	128	377	82
Alárendelt kölcsöntőkére	1.852	7.890	2.076
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	33	92	11
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	793	2.193	603
Kamatráfordítás repó ügyletekre	4.102	3.394	493
Swap ügyletek eredménye akvizíciós ügyletekből	<u>71</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Összesen	<u>108.492</u>	<u>155.491</u>	<u>25.394</u>